

**البنك التجاري الدولي ش.م.ع**

**التقارير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واعتماد المساهمين لها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

## البنك التجاري الدولي ش.م.ع

### التقارير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحات	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٩ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الدخل الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤ - ١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٦ - ١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠٩ - ١٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## البنك التجاري الدولي ش.م.ع

### تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ من قبل صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. وعنوان المكتب المسجل هو ص. ب. ٧٩٣، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

### الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الأصول، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

### المركز المالي والنتائج

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبينة في هذه البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي إيرادات من الفوائد وإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٥٢٦,٨٤٩ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٥٥٦,٢٣٧ ألف درهم)، وسجلت صافي ربح قدره ٢٢٥,٥١٢ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٧٤,٥٩١ ألف درهم).

### أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

السيد/ محمد سلطان القاضي  
السيد/ علي راشد المهدي

رئيس مجلس الإدارة:

نائب رئيس مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة:

السيدة/ فريدة علي أبو الفتح

السيد/ أحمد ماجد لوتاه

السيد/ علي راشد المهدي

السيد/ محمد علي مصباح النعيمي

السيد/ مبارك بن فهد

السيد/ عبد الله عيث السويدي

السيد/ فيصل علي التميمي (معين في نوفمبر ٢٠١٨)

السيد/ حمد صلاح تركيت (معين في نوفمبر ٢٠١٨)

السيد/ علي أحمد الكواري (استقال في نوفمبر ٢٠١٨)

السيد/ عادل عبد العزيز الخشاب (استقال في نوفمبر ٢٠١٨)

### مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل شركة برايس ووترهاوس كوبرز، ونظراً لأهليتهم يعرضون إعادة تعيينهم.

بأمر مجلس الإدارة



السيد/ محمد سلطان القاضي  
رئيس مجلس الإدارة

١٣ فبراير ٢٠١٩

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

#### الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

#### منهجنا في التدقيق

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة، ومنها على سبيل المثال ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة للأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها.

إن المجالات التي في تقديرنا المهني كانت أكثر الأمور أهمية في أعمال التدقيق ("أمور التدقيق الرئيسية") والتي ركزنا فيها معظم جهودنا على النحو التالي:

- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- تقييم وانخفاض قيمة العقارات
- تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة وموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع.

نورد في ما يلي توضيحاً لكل أمر من الأمور المحاسبية الهامة وملخصاً لمنهج التدقيق:

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

### منهجنا في التدقيق (تابع)

كما هو الحال في جميع أعمال التدقيق التي نجريها، فقد تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، ويشمل ذلك من بين أمور أخرى النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي كان يمثل خطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

### أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

### كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

### أمر التدقيق الرئيسي

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات.

- دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وحل محل معظم التوجيهات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية". وعلى وجه التحديد تم استبدال نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي السابق قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة الأخيرة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وعند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قامت الإدارة بتقييم وإدراج المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تطبق المجموعة طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة عقود الضمانات المالية والتزامات القروض وخطابات الائتمان.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند قياس خسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ويشمل ذلك الأساليب المستخدمة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

#### كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

#### أمر التدقيق الرئيسي

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

وفيما يتعلق بمحفظه المرحلة الثالثة، قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة لتقييم مدى التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبين في الإيضاح ٢-٢. تم عرض السياسات المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في القيمة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاحين ٢-٣.
- يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول إعداد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة وتطبيق معايير التصنيف والتعديلات الاقتصادية المستقبلية لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة.

##### تقييم وانخفاض قيمة العقارات

قمنا باختبار تصميم الضوابط الرقابية لدى المجموعة ومدى فعاليتها التشغيلية على تقييم انخفاض القيمة في العقارات. وتشمل هذه الضوابط مراجعة تقارير التقييم المستقلة الصادرة عن الإدارة.

لدى المجموعة أنواع مختلفة من العقارات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ضمن المخزون العقاري، والاستثمارات العقارية، والممتلكات والمعدات.

قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية وقدرة خبراء الإدارة وقمنا كذلك، لعينة من التقييمات، بتقييم مدى كفاية وملاءمة عملهم بمساعدة خبراء التقييم لدينا. شمل التقييم التحقق من المنهجية والافتراضات التي استخدمها خبراء الإدارة لإجراء التقييمات وعقد نقاشات مع خبراء الإدارة وتقييم ما إذا كانت النماذج والمنهجيات التي استخدمها خبراء الإدارة ملتزمة بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تدرج العقارات المصنفة كمخزون عقاري بالتكلفة أو بصافي القيمة البيعية، أيهما أقل. يتم الإفصاح عن سياسة المجموعة المحاسبية للمخزون العقاري في الإيضاح ٣-١-٨.

تدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم الإفصاح عن سياسة المجموعة المحاسبية للاستثمارات العقارية في الإيضاح ٣-١-٥.

#### أمر التدقيق الرئيسي

#### أمر التدقيق الرئيسي

##### تقييم وانخفاض قيمة العقارات (تابع)

كما قمنا بتنفيذ الإجراءات على أساس العينة لكي نكون على قناعة من دقة بيانات العقارات التي قدمتها الإدارة إلى خبراء التقييم.

قمنا بمقارنة القيم الدفترية للعقارات مع تقييمات الإدارة لتحديد ما إذا كان هناك أي تعديلات يلزم إدخالها على القيم الدفترية. في حال لزوم إدخال تعديلات، فقد قمنا باحتساب التعديلات ومطابقتهم مع التعديلات المسجلة من قبل الإدارة في دفتر الأستاذ العام.

تدرج الأرض والمباني بنظام التملك الحر ضمن الممتلكات والمعدات بقيمتها المعاد تقييمها وهي القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ناقصاً أي استهلاك متراكم لاحق وخسائر متراكمة لاحقة لانخفاض في القيمة. يتم الإفصاح عن سياسة المجموعة المحاسبية للأرض والمباني بنظام التملك الحر في الإيضاح ٣-٤.

استعانت الإدارة بخبراء خارجيين ("خبراء الإدارة") لإجراء تقييم مستقل للعقارات، والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت القيمة الدفترية للعقار تحتاج للتعديل أو ما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة. يتم إجراء التقييم باستخدام مجموعة من منهجيات تقييم مثل طريقة المقارنة وطريقة قيمة الأرض المتبقية أو من خلال تقدير صافي القيمة الحالية من خلال الإيرادات (المبيعات) الرأسمالية المتوقعة المؤجلة على مدار فترة المبيعات المقدر.

قمنا بالتركيز على هذا الجانب لأن المجموعة تقدم أحكاماً ذاتيةً حول مدى انخفاض القيمة أو تعديل أو إعادة تقييم صافي القيمة البيعية المطلوب بالاعتماد على القيمة العادلة المقدر للعقارات أو صافي القيمة البيعية.

يتم بيان تفاصيل المخزون العقاري والاستثمارات العقارية والأرض والمباني بنظام التملك الحر المدرجة في بند ممتلكات ومعدات في الإيضاحات ١٠ و ١٤ و ١٦ على التوالي في البيانات المالية الموحدة.

##### تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة والموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

لقد قمنا باختبار التصميم وفعالية التشغيل لضوابط المجموعة الخاصة بتقييم حقوق ملكية غير مدرجة. هذه الضوابط تتضمن مراجعة تقارير التقييم المستقلة من قبل الإدارة.

قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية وقدرة خبراء الإدارة وقمنا كذلك، لعينة من التقييمات، بتقييم مدى كفاية وملاءمة عملهم بمساعدة خبير التقييم لدينا.

لدى المجموعة استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة من المستوى الثالث، وتصنف هذه الاستثمارات على أنها موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. إن هذه الاستثمارات من المستوى الثالث مبينة في الإيضاح ١١ من البيانات المالية.

#### كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

#### أمر التدقيق الرئيسي

##### تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة والموجودات المحتفظ بها بغرض البيع (تابع)

وقد تضمن التقييم التحقق من المنهجية والافتراضات التي استخدمها خبراء الإدارة لإجراء التقييمات وإجراء نقاش مع خبراء الإدارة. كما قمنا بتقييم مدى التزام المنهجيات المطبقة من قبل خبراء الإدارة بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

لدى المجموعة أيضاً حصة مسيطرة في منشأة غير مدرجة ويتم تصنيفها كأصل غير متداول محتفظ به للبيع ويظهر بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. إن هذا الأصل غير المتداول المحتفظ للبيع مبين في الإيضاح ١٧.

كما قمنا بتنفيذ الإجراءات على أساس العينة لكي نكون على قناعة من دقة المعلومات التي قدمتها الإدارة إلى الخبراء. وقمنا بمقارنة القيم الدفترية للاستثمارات مع تقييمات الإدارة وطابقناها مع دفتر الأستاذ العام.

تحدد الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال الاستعانة بخبراء خارجيين (خبراء الإدارة) لتقديم تقييمات مستقلة للاستثمارات بالاعتماد على تقنيات التقييم كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

قمنا بالتركيز على هذا الجانب لأن المجموعة تضع أحكاماً هامة حول القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات غير المدرجة والموجودات غير متداولة المحتفظ به للبيع.

#### المعلومات الأخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على تقرير مجلس الإدارة ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به للمعلومات الأخرى - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة يعد مسؤولاً عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة يعترف بصحة المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديه أي بديل واقعي سوى القيام بذلك. ويتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة. وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظلم مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

١. أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
٢. أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
٣. أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
٤. أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
٥. أن المجموعة قد قامت بشراء و الاستثمار في أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ و ١٣ من البيانات المالية الموحدة.
٦. أن الإيضاح رقم (٣٧) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
٧. أن الإيضاح رقم ٣٣ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

٨. أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أيًا من الأحكام المسارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك ونظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز  
١٣ فبراير ٢٠١٩

دوجلاس أومالوني  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

## البنك التجاري الدولي ش.م.ع

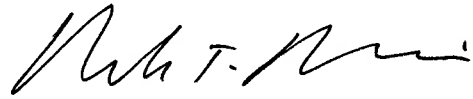
## بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٢,٠٨٨,٨٧٢	٣,٧٤٠,٦٥٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٠,٧٦١	٢٩,٦٥٩	٤٢	أدوات مالية مشتقة
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٢,٨٥٥	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٦١٠,٥٢٧	١٢,٦٩٤,٣٤٩	٧	قروض وسلفيات للعملاء
٢٦٥,٤٦٦	٢٠٥,٧٣٦	٨	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٠٠٨,٧٨٢	٢,٩٠٠,٩٧٠	٩	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٥٦١,٥٩٤	٤٤٧,٥٤٤	١٠	مخزون عقاري
٧٢,١٦٩	٦١,٥٢٧	١١	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٢٩٧	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٥٣,٤٧٧	٩,٥٣٤	١٣	استثمار في شركات زميلة
١٨٢,٦٣٠	٦٩,٩٨٨	١٤	استثمارات عقارية
٧٨,٥٦٥	٧١,٧٦٩	١٥	موجودات غير ملموسة
١٣٠,٤٥٨	١٦٧,٧٤٥	١٦	ممتلكات ومعدات
-	٦٩,٤٠٣	١٧	أصل غير متداول محتفظ به للبيع
<u>٢٠,٧٤٣,١٣٤</u>	<u>٢٢,٧٤١,٠٣٤</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
-	٦٠,٨٧٤	٥	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٠,٦١٩	٣٠,١٠٧	٤٢	أدوات مالية مشتقة
١,٠٨٢,٣٤٢	١,٨٣٢,٥٠٦	١٨	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٣,١٦٠,٦٤٧	١٤,٦١٧,٦٢٥	١٩	ودائع العملاء
٨٩٣,٠٩٢	٦٣٧,١٣٢	٢٠	الودائع الإسلامية للعملاء
٣,١١٨,٧٧٥	٣,١٤٣,٠١٥	٢١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
-	١٣,٣٢٣	١٧	مطلوبات مرتبطة بموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
<u>١٨,٢٧٥,٤٧٥</u>	<u>٢٠,٣٣٤,٥٨٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٢	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٢٣	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٣٥,١٢٣	٢٥٧,٦٧٤	٢٤	احتياطي قانوني
١٧,٤٥٩	٢٢,٥٥١	٢٤	احتياطي عام
٣٣,٢٤٤	(١٦,٦٩٢)	٢٤	احتياطي إعادة تقييم موجودات
-	١٣٣,٨٣٣	٢٤	احتياطي المخصص المحدد
(١٤,٩٨٤)	(١٨٧,٧٢٨)		خسائر متركمة
<u>٢,٤٦٧,٣٥٠</u>	<u>٢,٤٠٦,١٤٦</u>		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٠٩	٣٠٦	٢٥	الحصص غير المسيطرة
<u>٢,٤٦٧,٦٥٩</u>	<u>٢,٤٠٦,٤٥٢</u>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<u>٢٠,٧٤٣,١٣٤</u>	<u>٢٢,٧٤١,٠٣٤</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



محمد سلطان القاضي  
رئيس مجلس الإدارة



مارك تيموثي روبنسون  
الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٨٣١,١٣٠	٨٤٨,١٠٦	٢٦	إيرادات الفوائد
٢٥,٦٢٥	٣٧,٩٧٠	٢٧	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٥٦,٧٥٥	٨٨٦,٠٧٦		مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٨٠,١٦٨)	(٣٤٣,١٨١)	٢٨	مصاريف فائدة
(٢٠,٣٥٠)	(١٦,٠٤٦)	٢٩	توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٥٥٦,٢٣٧	٥٢٦,٨٤٩		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٥٨,٤٤٥	٣٥٤,٨٥٩	٣٠	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٧,٥٨٩)	(٢٩,٣١٧)	٣٠	مصاريف الرسوم والعمولات
٢٣٠,٨٥٦	٣٢٥,٥٤٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٨٤٧	١,١٨٥	٣١	صافي الأرباح من إلغاء الاعتراف بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٩,٨٠٤	٧٤,٣٦٧	٣٢	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٨٦٤,٧٤٤	٩٢٧,٩٤٣		صافي الإيرادات التشغيلية
(٤٤٧,٥٩٥)	(٤٠٨,٨٩٧)	٣٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢٣,٦٧٨)	(١٥٦,١٦٦)	٣٤	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(١٣,٠٥٠)	(١٠٣,٧٧٠)		صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
-	(٥,٨٥٢)	١٣	حصة من نتائج شركات زميلة
١٨٠,٤٢١	٢٥٣,٢٥٨		ربح السنة من العمليات المستمرة
(٥,٨٣٠)	(٢٧,٧٤٦)	١٧	خسارة من العمليات المتوقفة
١٧٤,٥٩١	٢٢٥,٥١٢		ربح السنة
١٧٤,٦٢٢	٢٢٥,٥١٥		العائد إلى:
(٣١)	(٣)		ملاك البنك
١٧٤,٥٩١	٢٢٥,٥١٢		حصص غير مسيطرة
			ربح السنة
٠,٠٨٧	٠,١٢٩	٣٦	الربحية الأساسية والمحفظة للسهم - العمليات المستمرة (بالدرهم)
٠,٠٨٣	٠,١١٣	٣٦	الربحية الأساسية والمحفظة للسهم - العمليات المستمرة والمتوقفة (بالدرهم)

بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٤,٥٩١	٢٢٥,٥١٢	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة
(١٧,٣٧٣)	(٤,١٦٤)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤,٩٥٨	إعادة قياس صافي التزامات المنافع المحددة
(٨,٥٣٤)	(٤٣,٧٧٨)	إعادة تقييم العقارات
(٢٥,٩٠٧)	(٤٢,٩٨٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٤٨,٦٨٤	١٨٢,٥٢٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى:
١٤٨,٧١٥	١٨٢,٥٣١	ملأك البنك
(٣١)	(٣)	حصص غير مسيطرة
١٤٨,٦٨٤	١٨٢,٥٢٨	

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	الشق الأول	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي موجودات إعادة تقييم	احتياطي المخصص المحدد	خسائر متراكمة	حقوق الملكية العائدة إلى ملك البنك	الحصص غير المسيطرة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠١٨										
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٣٥,١٢٣	١٧,٤٥٩	٣٣,٢٤٤	(١٤,٩٨٤)	٢,٤٦٧,٣٥٠	٣٠٩	٢,٤٦٧,٦٥٩	
تعديلات (إيضاح ٢-٢)	-	-	-	-	-	-	(٢١٣,٨٩٢)	-	(٢١٣,٨٩٢)	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد بيانته	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٣٥,١٢٣	١٧,٤٥٩	٣٣,٢٤٤	(٢٢٨,٨٧٦)	٢,٢٥٣,٤٥٨	٣٠٩	٢,٢٥٣,٧٦٧	
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٥١٥	(٣)	٢٢٥,٥١٢	
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	(٤٧,٩٤٢)	(٤٢,٩٨٤)	-	(٤٢,٩٨٤)	
مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	(٤٧,٩٤٢)	٢٣٠,٤٧٣	(٣)	١٨٢,٥٢٨	
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٢٢,٥٥١	-	-	(٢٢,٥٥١)	-	-	-	
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	-	٢٢,٥٥١	-	(٢٢,٥٥١)	-	-	-	
استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات المحول من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة	-	-	-	(١,٩٩٤)	-	١,٩٩٤	-	-	-	
المحول إلى احتياطي المخصص المحدد	-	-	-	(١٧,٤٥٩)	-	١٧,٤٥٩	-	-	-	
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال	-	-	-	-	١٣٣,٨٣٣	(١٣٣,٨٣٣)	-	-	-	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٥٧,٦٧٤	٢٢,٥٥١	(١٦,٦٩٢)	(١٨٧,٧٢٨)	٢,٤٠٦,١٤٦	٣٠٦	٢,٤٠٦,٤٥٢	(٢٩,٨٤٣)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي المخصص ألف درهم	احتياطي موجودات إعادة تقييم ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	الشق الأول رأس المال أوراق مالية ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٣٤٨,٨١٨	٣٤٠	٢,٣٤٨,٤٧٨	(٢٧٥,٩٨٥)	-	٦٧,٣٣٩	١٤٢,٩٥٢	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠١٧ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٧٤,٥٩١	(٣١)	١٧٤,٦٢٢	١٧٤,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٢٥,٩٠٧)	-	(٢٥,٩٠٧)	-	-	(٢٥,٩٠٧)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٤٨,٦٨٤	(٣١)	١٤٨,٧١٥	١٧٤,٦٢٢	-	(٢٥,٩٠٧)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١٧,٤٥٩)	-	-	-	١٧,٤٥٩	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(١٧,٤٥٩)	-	-	١٧,٤٥٩	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	-	-	٨,١٨٨	-	(٨,١٨٨)	-	-	-	-	استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
-	-	-	١٤٢,٩٥٢	-	-	(١٤٢,٩٥٢)	-	-	-	المحول من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
(٢٩,٨٤٣)	-	(٢٩,٨٤٣)	(٢٩,٨٤٣)	-	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
٢,٤٦٧,٦٥٩	٣٠٩	٢,٤٦٧,٣٥٠	(١٤,٩٨٤)	-	٣٣,٢٤٤	١٧,٤٥٩	٢٣٥,١٢٣	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



## البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١٧٤,٥٩١	٢٢٥,٥١٢	ربح السنة
		تعديلات لـ:
٢٦,٣١٤	١٧,٤٣٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٠,٦٣٠	١٦,٠٧٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٩٠٥	٥,٤١٥	استهلاك استثمار عقاري
٢٢٣,٦٤٦	١٥٦,١٦٦	انخفاض في قيمة الموجودات المالية، بالصافي
١٣,٠٥٠	١٠٣,٧٧٠	الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
-	٢٦,٥٩٧	الانخفاض في قيمة موجودات غير متداولة مُحفظ بها للبيع
٣,٨٧٩	٣٢٤	حذف ممتلكات ومعدات
(٩٠)	(١٠٩)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٠٩٦)	-	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
٩٤٦	٥,٨١٢	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٧,٨٤٧)	(١,١٨٥)	ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٩٠)	٤٩٨	صافي خسارة/ (إيراد) من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢٤٣	خسارة من الاستحواذ على شركة تابعة
-	٥,٨٥٢	حصة من نتائج شركات زميلة
(٨٠٤)	(٨٠٤)	إيرادات توزيعات أرباح
٧,٩٦٩	٧,٤١٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٤٥٤,٩٠٣	٥٦٩,٠١٢	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٧٦٠,١١١	(٢٥٠,٩١٦)	(زيادة)// نقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	(١٨٢,٨٤٢)	زيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(١٨٣,٣٥٥)	(٤٣٩,٢٩٩)	الزيادة في القروض والسلفيات للعملاء
(١٦,٦٣٤)	٥٩,٠٠٣	نقص/ (زيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٦٢٤	٢٩,١٧٦	نقص في المخزون العقاري
(٨٨٩,٣٩٧)	٨٤,٩٤٤	نقص/ (زيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
-	٦٠,٨٧٤	زيادة في أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٦٦٠,٥٠٢)	٧٥٠,١٦٤	زيادة/ (نقص) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(٥٠١,٨١٨)	١,٤٥٦,٩٧٨	زيادة/ (نقص) في ودائع العملاء
٦٠٣,٦١٥	(٢٥٥,٩٦٠)	(النقص)// الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
٨٦٥,٣٤٨	(٩,٩٢١)	(النقص)// الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٤٣٨,٨٩٥	١,٨٧١,٢١٣	<b>النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
(٨,١٤٢)	(٦,١٣٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٤٣٠,٧٥٣	١,٨٦٥,٠٧٨	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣٧,٩١٩)	(١٥,٤١٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٥٦)	(٤٠٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦١٩,٨٦٩)	(٢٩١,٥٥٦)	شراء استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١١٧	١٤٣	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢٣,٢٣٧	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٧٠٧,٥٠٩	١٣٠,٠١٨	متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٩٤٥	٦,٤٧٨	متحصلات من استبعاد استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٨)	استثمار في أصل غير متداول مُحفظ به للبيع
٨٠٤	٨٠٤	توزيعات أرباح مقبوضة
٧٨,٨٦٨	(١٦٩,٩٤٩)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>

## البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٢٩,٨٤٣)	(٢٩,٨٤٣)	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٢٩,٨٤٣)	(٢٩,٨٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٧٩,٧٧٨	١,٦٦٥,٢٨٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٥٠٧,٨١١	١,٩٨٧,٥٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٩٨٧,٥٨٩	٣,٦٥٢,٨٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
٨٠٦,٢٤٦	٧٥٧,٣٩٢	فوائد مقبوضة
١٠,٥٥٨	٢٩,٠٠٢	أرباح مقبوضة
(٢٨٠,٢٧٣)	(٣٠٣,٩٤٠)	فوائد مدفوعة
(١٧,٥٧٢)	(١٥,٠٩٠)	أرباح مدفوعة
		<b>معاملات غير نقدية</b>
-	٨٣,٦٣٢	تحويلات من استثمارات عقارية إلى ممتلكات ومعدات
-	٤١,٥٩٧	استعادة حيازة استثمارات في حقوق الملكية من القروض والسلفيات إلى الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع
٥٣,٤٧٧	٢,٩٧١	استعادة حيازة استثمارات أسهم من قروض وسلفيات إلى استثمارات في شركات زميلة
١١٤,٢٨٦	-	استعادة حيازة عقارات من قروض وسلفيات إلى مخزون عقاري
٩٥,٨٥٧	-	استعادة حيازة عقارات من قروض وسلفيات إلى استثمارات عقارية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١. الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "البنك التجاري الدولي"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعه بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها جميعًا باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٧	٢٠١٨
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م* الوساطة	دبي- الإمارات العربية المتحدة	دبي- الإمارات العربية المتحدة	دبي- الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤	٩٩,٤
تكامل العقارية ذ.م.م.	العقارات	دبي- الإمارات العربية المتحدة	دبي- الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.م الفنادق	العقارات	دبي- الإمارات العربية المتحدة	دبي- الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠,٠	-
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة- الإمارات العربية المتحدة	الشارقة- الإمارات العربية المتحدة	-	٥٢,٨	-
الكاربيبي للتطوير المحدودة	العقارات	انتجوا وباربودا	البريطانية	٩٥,٠	٩٥,٠	٤٦,٠
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي- الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي تايبير وان برايفت ليميتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي- الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠

\* قيد التصفية (ايضاح ١٧)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ المدفوعات المبنية على أسهم بشأن تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين بشأن التواريخ المختلفة للسريان للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الجديد المرتقب لعقود التأمين.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء، يقدم طريقة واحدة خماسية الخطوات قائمة على المبادئ كي يتم تطبيقها على كافة العقود المبرمة مع العملاء.
- النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (٢٠١٤).
- التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المعاملات التي تتم بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مسبقاً.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية.

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

في الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (المعدل في يوليو ٢٠١٤) والتعديلات اللاحقة ذات الصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى في هذه البيانات المالية الموحدة. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة حول:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

(١) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية؛

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية؛ و

(٣) محاسبة التحوط العامة.

تفاصيل حول المتطلبات الجديدة، وكذلك تأثيرها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما هو مبين أدناه.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفقاً للأحكام الانتقالية المبينة في هذا المعيار.

## ١-٢-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تاريخ التطبيق المبدئي (أي التاريخ الذي قامت فيه المجموعة بتقييم موجوداتها ومطلوباتها الحالية من حيث متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) هو ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي رقم ٩ على الأدوات التي لم تلغ المجموعة الاعتراف بها كما في ١ يناير ٢٠١٨، ولكنها لم تطبق المتطلبات على الأدوات التي ألغت الاعتراف بها بالفعل في ١ يناير ٢٠١٨.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) فئة جديدة لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتطبيقها على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

قامت إدارة البنك بمراجعة وتقييم الموجودات المالية الحالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف الموجودة في ذلك التاريخ وخلصت إلى أن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لم يكن له أي تأثير على الموجودات المالية للمجموعة فيما يتعلق بتصنيفها وقياسها.

## ٢-٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل نموذج خسارة الائتمان المتكبد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من المجموعة أن تقوم بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير من أجل بيان التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل تسجيل خسائر الائتمان.

على وجه التحديد، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن تعترف المجموعة بمخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على (١) أدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و(٢) ذمم الإيجار المدينة، و(٣) موجودات العقود، و(٤) التزامات القروض وعقود الضمانات المالية التي تنطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وعلى وجه الخصوص، يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من المجموعة قياس مخصص الخسارة لأي أداة مالية بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها، أو إذا كانت الأداة المالية من الموجودات المالية المشتركة أو المنشأة المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية (مخصص المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة). ومن ناحية أخرى، إذا لم ترتفع مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي (الموجودات المالية المشتركة أو المنشأة المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية)، فإن المجموعة مطالبة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (مخصص المرحلة الأولى). يوفر المعيار الدولي رقم ٩ أيضاً منهجاً مبسطاً لقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر للذمم المدينة التجارية وموجودات العقود وذمم الإيجار المدينة في حالات معينة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

٢-٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

في ١ يناير ٢٠١٨، قامت إدارة البنك بمراجعة وتقييم الموجودات المالية الحالية للمجموعة والتزامات القروض وعقود الضمانات المالية لتحديد انخفاض القيمة باستخدام معلومات معقولة ومثبتة متوفرة بدون تكبد أي تكلفة أو جهد غير مبرر وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ لتحديد مخاطر الائتمان للبنود المعنية في تاريخ الاعتراف المبدئي ومقارنة ذلك مع مخاطر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٨. وكانت نتيجة التقييم كالتالي:

مخصص المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية)	مخصص المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية	مخصص المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية)	مخصص المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية)	مخصص المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية	مخصص المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية)	مخصص المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية)
البنود الحالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ والتي تخضع لمخصصات الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	المرحلة الأولى المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، (الفوائد المعترف بها بإجمالي القيمة الدفترية)	المرحلة الثانية المتوقعة على مدار العمر (الفوائد المعترف بها بإجمالي القيمة الدفترية)	المرحلة الثالثة المتوقعة على مدى العمر، الفوائد المعترف بها بالتكلفة المطفاة)	مخصص الخسارة المتراكمة الإضافية المعترف به في ١ يناير ٢٠١٨	مخصص الخسارة المتراكمة الإضافية المعترف به في ١ يناير ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٠٨	١,١٠٨	-	١,١٠٨	-	١,١٠٨	١,١٠٨
٩٥,١٣١	٢٥٤,٢٨٩	١٩١,٣٥٧	١٠٨,٦٦٩	٣٩٥,١٥٧	٦٤٩,٤٤٦	٦٤٩,٤٤٦
١,٤٦٧	-	-	-	-	١,٤٦٧	١,٤٦٧
٤,٧٤٥	٢٠,٣١٤	٢,٨٤٤	١,٨٣٣	٩,٤٢٢	٢٩,٧٣٦	٢٩,٧٣٦
٣٥٥	-	-	-	٣٥٥	٣٥٥	٣٥٥
١٧,٩٨٥	-	١٧,٨١٥	٢,٣٣٩	٣٨,١٣٩	٣٨,١٣٩	٣٨,١٣٩
-	٢٣١,٧٥٦	-	-	-	(٢٣١,٧٥٦)	-
١٢٠,٧٩١	٥٠٦,٣٥٩	٢١٢,٠١٦	١١٢,٨٤١	٢١٣,٨٩٢	٧٢٠,٢٥١	٧٢٠,٢٥١

كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩-٧-٢-١٥، قررت المجموعة عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. ونتيجة لذلك،

تم الاعتراف بمخصص للخسارة الإضافية المترجمة بمبلغ ٢١٣,٩ مليون درهم كما في ١ يناير ٢٠١٨ عن الخسائر المترجمة في ١ يناير ٢٠١٨ مما أدى إلى زيادة صافية في الخسائر المترجمة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

أفصحت المجموعة عن السياسات المحاسبية لكلتا الفترتين: فترة يُطبق فيها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الفترة الحالية) وأخرى يُطبق فيها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣)/ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (الفترات السابقة).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

٣-٢-٢ محاسبة التحوط العامة

تحتفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة الجديدة بالأنواع الثلاثة لمحاسبة التحوط. ومع ذلك، تم إدخال قدر أكبر من المرونة على أنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وعلى وجه التحديد توسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة لأدوات التحوط وأنواع عناصر المخاطر للبيود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تم اختبار فحص الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد أيضاً التقييم الرجعي لفعالية التحوط مطلوباً. كما تم تقديم متطلبات محسنة للإفصاح عن أنشطة إدارة المخاطر للمجموعة.

كما في ١ يناير ٢٠١٨، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط، وبالتالي لم يكن للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أي تأثير على النتائج والمركز المالي للمجموعة للسنة الحالية و/أو السنوات السابقة.

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

## سارية

## للفترة السنوية

## التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. وقد تضمن التعريفات المعدلة للأصل والالتزام بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والافتباسات من الإطار أو للإشارة إلى أي حالات تشير إلى نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي..

تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاركات المشتركة* بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروع المشترك.

١ يناير ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ *اندماج الأعمال* لتوضيح تعريف عمل ما.

١ يناير ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ *الأدوات المالية* بشأن خصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي وتعديل المطلوبات المالية.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ يقدم نموذجاً فردياً لمحاسبة المستأجر، الأمر الذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع الإيجارات ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

سارية  
للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب أن يتم قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الإنجاز الحالية ويوفر نهجاً موحدًا للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة وذلك بالنسبة لعقود التأمين. التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتعريف ----.
١ يناير ٢٠٢٠	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ منافع الموظفين بشأن تعديل خطة التقاعد أو تقليصها أو تسويتها.
١ يناير ٢٠١٩	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
١ يناير ٢٠١٩	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف القروض.
١ يناير ٢٠١٩	تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك حول الدخل والمعالجات الضريبية: يوضح التفسير طريقة المحاسبة عن الشكوك المحيطة بضرائب الدخل.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق المبدئي وأن تبني هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

قامت المجموعة بمراجعة ترتيبات الإيجار وتوقع التأثير التالي من تطبيق معيار الإيجار الجديد، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار:

التأثير على بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٨:

## التأثير

٢٠٪ إلى ٢٥٪	زيادة في الممتلكات والمعدات
أقل من ١٪	نقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
أقل من ١٪	زيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٥٪ إلى ١٠٪	زيادة في الخسائر المتراكمة

التأثير على بيان الدخل الموحد للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

## التأثير

أقل من ١٪	زيادة في مصاريف الفوائد
أقل من ١٪	نقص في مصاريف عمومية وإدارية
أقل من ١٪	نقص في صافي أرباح الفترة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

## ١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة

## ١-١-٣ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

## ٢-١-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، يأخذ البنك في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام ما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لغرض القياس و/ أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على هذا الأساس، باستثناء القياسات التي لها بعض التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ ثابت على كافة السنوات المعروضة.

## ٣-١-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (شركاته التابعة). وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

## ٣-١-٣ أساس التوحيد (تابع)

أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

تُحذف كافة المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف الهامة بين شركات المجموعة عند التوحيد.

يعزى الربح أو الخسارة وكل عنصر من عنصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك وإلى الحصة غير المسيطرة. يتم توزيع الخسائر التي تنطبق على الحصة غير المسيطرة والتي تزيد على حصة المساهمين غير المسيطرين في حقوق ملكية الشركة التابعة مقابل حصة المجموعة إلا إذا كان لدى المساهمون المسيطرون التزام مشروط وقدرة على تقديم استثمار إضافي لتغطية الخسائر.

## ٣-١-٤ ممتلكات ومعدات

تدرج الأراضي والمباني المحتفظ بها للاستخدام في بيان المركز المالي الموحد بمبالغ إعادة التقييم التي تمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ناقصاً أي استهلاك متراكم لاحق وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة اللاحقة. تتم عمليات إعادة التقييم بانتظام بحيث لا تختلف القيم الدفترية جوهرياً عن تلك التي كان يمكن تحديدها باستخدام القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير.

تدرج أي زيادة في إعادة تقييم ناتجة عن إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني في الدخل الشامل الآخر إلا بالقدر الذي يتم فيه عكس الانخفاض من إعادة تقييم نفس الأصل المعترف به سابقاً في بيان الدخل الموحد، وفي هذه الحالة تدرج الزيادة في بيان الدخل الموحد يقدر الانخفاض المعترف به كمصروف. ويتم تسجيل أي انخفاض في القيمة الدفترية من إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي يتجاوز فيه هذا الانخفاض الرصيد، إن وجد، المحتفظ به في احتياطي إعادة تقييم الممتلكات المتعلقة بإعادة تقييم سابق لتلك الموجودات.

يتم تحميل استهلاك المباني المعاد تقييمها على بيان الدخل الموحد. ويتم تحويل فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة عند استخدام الأصل بواسطة المجموعة. يمثل مبلغ الفائض المحول الفرق بين الاستهلاك على أساس القيمة الدفترية المعاد تقييمها للأصل والاستهلاك على أساس التكلفة الأصلية للأصل. وعند البيع أو الاستبعاد اللاحق للعقار المعاد تقييمه، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المتعلق باحتياطي إعادة تقييم الممتلكات مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

لا يحتسب استهلاك على الأرض بنظام التملك الحر. وتستهلك المباني على مدار فترة ٢٥ عاماً.

يتم بيان الممتلكات والمعدات، باستثناء الأرض والمباني والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز، بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تندفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة مصاريف أعمال التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

٤-١-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ناقصاً أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. وتصنف هذه الممتلكات في الفئات الملائمة من الممتلكات والمعدات عندما تكتمل وتصيح جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها. يبدأ حساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات العقارية الأخرى، عندما تصيح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات، بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات من أجل حساب الاستهلاك:

تحسينات على عقار مستأجر  
أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات

٤ - ٧ سنوات  
٤ سنوات

يُلغى تسجيل أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

## ٣-١-٥ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

تحتسب الاستثمارات العقارية كاستحواذات في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، وحتى ذلك التاريخ يتم تضمين الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "الذمم المدينة والموجودات الأخرى".

يُلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سحبها نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق فوائد مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف.

## ٣-١-٦ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. إذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، فإنه يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى الخسارة من الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

٦-١-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

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

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

٧-١-٣ موجودات غير ملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة التي يتم الاستحواذ عليها بشكلٍ منفصلٍ بسعر التكلفة مخصوماً منها الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة عن الانخفاض في القيمة. يُحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة بين ٤ إلى ١٠ سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة تقرير مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

٨-١-٣ مخزون عقاري

تصنف العقارات المكتسبة أو المشيدة بقصد البيع كمخزون عقاري، وتدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة البيعية، أيهما أقل. تتضمن التكلفة تكاليف المعاملة المتكبدة فيما يتعلق باقتناء تلك العقارات. يمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع المقدر للمخزون العقاري ناقصاً جميع التكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع. ويتم تسجيل العقارات المستحوذ عليها بطريق إعادة التملك لتسوية القروض والدفعات المقدمة، بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التملك بما في ذلك تكاليف المعاملة المتكبدة فيما يتعلق بإعادة التملك.

٩-١-٣ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كاصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

## ١٠-١-٣ الإيجارات

تصنّف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي متى كانت شروط عقد الإيجار تنص على تحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة بالملكية بشكل كامل إلى المستأجر، بينما تصنّف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

## المجموعة كمؤجر

تُحتسب الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة أثناء عملية التفاوض والاتفاق على عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

## المجموعة كمستأجر

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار باستثناء الحالات التي يعد فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي تستهلك فيه المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر. يتم تسجيل مطلوبات الإيجار الناشئة بموجب الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

في حالة قبض حوافز الإيجار عند إبرام عقد إيجار تشغيلي، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كمطلوبات. ويتم الاعتراف بإجمالي مزايا الحوافز كتخفيض في مصاريف الإيجار بطريقة القسط الثابت، باستثناء الحالات التي يعد فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي تستهلك فيه المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

## ١١-١-٣ تقارير القطاعات

القطاع هو عبارة عن عنصر مميز لدى البنك ويكون إما مشاركاً في توفير منتجات أو خدمات (قطاع عمل) أو توفير منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. تشمل إيرادات القطاعات ومصاريف القطاعات وأداء القطاعات التحويلات التي تتم بين قطاعات العمل وبين القطاعات الجغرافية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٥ حول تقارير قطاعات الأعمال.

## ١٢-١-٣ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقد في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

## ١٣-١-٣ استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. والتأثير الجوهري هو حق المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن دون وجود سيطرة أو سيطرة مشتركة، على تلك السياسات.

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية. ووفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويُعدل بعد ذلك بحيث يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الشركة الزميلة. وعندما تتجاوز حصة المجموعة من خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة في الشركة الزميلة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها في المزيد من الخسائر. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى القدر الذي تعرضت فيه المجموعة للالتزامات القانونية أو استدالية أو قامت بسداد المدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

١٣-١-٣ استثمار في شركات زميلة (تابع)

يُحتسب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح به الشركة المستثمر بها شركة زميلة. وعند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة، يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار على حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للشركة المستثمر بها كشهرة، وتدرج ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد على تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة. عند اللزوم، يتم تحري الانخفاض في القيمة الدفترية للاستثمار بالكامل (بما في ذلك الشهرة) كأصل منفرد من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع القيمة الدفترية. تشكل أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم الاعتراف بأي عكس لخسارة انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد فيه القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقاً.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون هذه الحصة أصلاً مالياً، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة على أنها قيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في التاريخ الذي تم فيه إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي عوائد من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة يتم إدراجه عند تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تحتسب المجموعة جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي سيكون مطلوباً فيما لو كانت تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك قد استبعد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرة. لذلك، إذا تمت إعادة تصنيف ربح أو خسارة معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل إعادة تصنيف) عند إيقاف طريقة حقوق الملكية.

عندما تقوم المجموعة بتخفيض حصتها في الشركة الزميلة وتستمر في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة التي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بذلك الانخفاض في حصة الملكية إلى الربح أو الخسارة إذا كان ذلك الربح أو تلك الخسارة سيتم إعادة تصنيفهما إلى الربح أو الخسارة من استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

عندما تنفذ إحدى منشآت المجموعة معاملات مع شركة زميلة للمجموعة، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة يتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط إلى قدر الحصة في الشركة الزميلة والتي لا ترتبط بالمجموعة.

## ٣-١-١٤ العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الفردية لكل كيان من كيانات المجموعة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (الدهر الإماراتي)، وهو عملة البيئية الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الكيان (العملة الوظيفية). ولغرض البيانات المالية الموحدة، تُعرض النتائج والمركز المالي لكل كيان بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

## ١٤-١-٣ العملات الأجنبية (تابع)

يتم الاعتراف بالمعاملات المقومة بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية. ويتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

## ١٥-١-٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والمصرفيات رسومًا غير تلك التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي (انظر الإيضاح ١-٢-٣ للفترة الحالية والإيضاح ١-٣-٣ للفترة المقارنة).

تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل الموحد للمجموعة، من بين أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض والرسوم الاستشارية (تتكون بشكل رئيسي من تقديم المشورة للعملاء من الشركات حول هيكله القروض) ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالقروض عندما لا يكون من المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للقروض. تقوم المجموعة بالاعتراف بالرسوم بناءً على نموذج خماسي الخطوات على النحو المحدد في الإيضاح ١-٣-١٨.

تحتسب مصاريف الرسوم فيما يتعلق بالخدمات عندما يتم تقديم الخدمات.

## ١٦-١-٣ صافي الإيرادات من الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يشتمل صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لقد اختارت المجموعة عرض الحركة في القيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في هذا البند، بما في ذلك إيرادات ومصاريف الفوائد وتوزيعات الأرباح (إن وجدت).

## ١٧-١-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

تحتسب الإيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات عندما يتقرر الحق في قبض دفعات الأرباح. ويكون ذلك في تاريخ سابق لتوزيع الأرباح فيما يتعلق بالأوراق المالية المدرجة، الذي عادةً ما يكون تاريخ اعتماد المساهمين لتوزيعات الأرباح للأهم غير المدرجة.

يعتمد عرض إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في حقوق الملكية، أي:

- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى؛ و
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح كصافي إيرادات من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

#### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

#### ١٨-١-٣ إيرادات من بيع العقارات

تعترف المجموعة بالإيرادات من بيع العقارات بناء على نموذج خماسي الخطوات:

- تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل: يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
- تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
- تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو الثمن الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً لها مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العميل.
- تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يمثل مقدار الثمن الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً لها مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
- الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المجموعة بالوفاء بالتزام الأداء.

بالنسبة إلى بيع العقار، يتم الوفاء بالتزام الأداء عند تحويل ملكية العقار إلى العميل.

#### ١٩-١-٣ أدوات مالية مشتقة

تدخل المجموعة في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. يتم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في الإيضاح ٤٢.

تدرج المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة ضمن الموجودات المالية، بينما يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة السالبة ضمن المطلوبات المالية.

#### ٢٠-١-٣ المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة للمطلوبات المالية أو الموجودات غير المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم عرض المشتقات الضمنية كموجودات أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة المالية الهجينة التي ترتبط بها المشتقات الضمنية أكثر من ١٢ شهراً وليس من المتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. يتم عرض المشتقات الضمنية الأخرى على أنها موجودات متداولة أو مطلوبات متداولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

٢١-١-٣ عقود الضمانات المالية

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المُصدر بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة من أحد كيانات المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا تنشأ عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ أو
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

يتم عرض عقود الضمانات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باعتبارها "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" في "الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى".

لم تصنف المجموعة أي من عقود الضمانات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢٢-١-٣ التزامات تقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق

تقاس التزامات تقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات لدى المجموعة.

وتعرض الالتزامات بتقديم قرض أقل من سعر السوق غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باعتبارها "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" في "الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى". لم تقم المجموعة بتصنيف أي التزامات لتقديم قرض أقل من السوق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢٣-١-٣ موجودات غير متداولة مُحْتَظَفَ بِهَا لِلْبَيْعِ

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمجموعات الجارية استبعادها كموجودات محتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. ولا يعتبر هذا الشرط مستوفياً إلا عندما تكون الموجودات (أو المجموعة الجارية استبعادها) متاحة للبيع الفوري في ظل حالتها الراهنة والتي لا تخضع إلا للشروط التي تعتبر اعتيادية أو متعارف عليها بالنسبة لمعاملات بيع هذه الموجودات (أو المجموعة الجارية استبعادها)، إضافة إلى تزايد احتمالات بيعها. يجب أن تلتزم الإدارة بتنفيذ معاملة البيع التي يُنتظر أن تكون صالحة للتسجيل كمعاملة بيع مكتملة الأركان في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تشمل فقدان السيطرة على شركة تابعة، تصنّف جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع عند استيفاء المعايير المذكورة أعلاه، وذلك بغض النظر عما إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

## ٣-١-٣ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع (تابع)

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تشمل استبعاد استثمار، أو جزء من استثمار، في شركة زميلة أو مشروع مشترك، يتم تصنيف الاستثمار أو الجزء من الاستثمار الذي سيتم استبعاده على أنه محتفظ به للبيع عند استيفاء المعايير المذكورة أعلاه، وتتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء الذي تم تصنيفه كمتاح للبيع. وتستمر المحاسبة عن أي جزء محتفظ به من الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي لم يتم تصنيفه كمتاح للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية عند الاستبعاد عندما يؤدي الاستبعاد إلى خسارة المجموعة للنفوذ الجوهري على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

بعد تنفيذ الاستبعاد، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أي حصة محتفظ بها في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك وفقا للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩، ما لم تستمر الحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو مشروع مشترك، وفي هذه الحالة تستخدم المجموعة طريقة حقوق الملكية.

تقاس الموجودات غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أقل.

## ٣-١-٤ العمليات المتوقفة

العملية المتوقفة هي أحد مكونات المنشأة التي تم استبعادها أو التخلي عنها أو تم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع والتي تمثل نشاطا رئيسيا مستقلا أو منطقة جغرافية للعمليات، أو هي جزء من خطة واحدة مقررة لاستبعاد هذا النشاط أو منطقة العمليات، أو هي شركة تابعة يتم اقتناؤها حصرا بغرض إعادة البيع. يتم عرض نتائج العمليات المتوقفة بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة.

## ٣-١-٥ تكاليف منافع التقاعد

يتم الاعتراف بمدفوعات خطط المساهمة في منافع التقاعد المحددة كمصروفات عندما يقدم الموظفون الخدمة التي تؤهلهم للمساهمات. تُحتسب المدفوعات المسددة لخطط منافع التقاعد التي تديرها الحكومة كمصروفات لخطط المساهمات المحددة حيث تكون التزامات المجموعة بموجب الخطط مساوية لتلك التي تنشأ في خطة مساهمات منافع التقاعد المحددة.

بالنسبة لخطط منافع التقاعد المحددة، يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية كل فترة تقرير سنوية. يتم الاعتراف بعمليات إعادة القياس، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية، وتأثير الحد الأعلى للموجودات (عند الضرورة) والعوائد على موجودات الخطة (باستثناء صافي الفوائد، إن وجد)، فورا في بيان المركز المالي مع إضافة المبلغ المدين أو الدائن في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم تكبدها فيها. لا يتم إعادة عمليات إعادة القياس المعترف بها في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة عند حدوث تعديل على الخطة أو تقليصها، أو عندما تقوم المجموعة بالاعتراف بتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة أو منافع إنهاء الخدمة، أيهما أسبق. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من تسوية خطة منافع محددة عندما يتم إجراء التسوية.

يتم احتساب الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزامات المنافع المحددة. تنقسم تكاليف المنافع المحددة إلى ثلاث فئات:

- تكاليف الخدمات التي تتضمن تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقليلات والتسويات؛
- مصروف الفائدة؛ و
- عمليات إعادة القياس.

تعترف المجموعة بتكاليف الخدمة ضمن الربح أو الخسارة كمصاريف عمومية وإدارية (انظر الإيضاح رقم ٣٣). يتم الاعتراف بمصروف الفائدة ضمن مصروف الفائدة (انظر الإيضاح رقم ٢٨).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية والفترة المقارنة (تابع)

٢٦-١-٣ منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

يتم احتساب جميع المنتجات المصرفية الإسلامية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (انظر الإيضاح رقم ٣-٢ للفترة الحالية والإيضاح ٣-٣ للفترة المقارنة).

## ١-٢٦-١-٣ التعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة بالمعاني المحددة لها على النحو التالي:

*المرابحة*

عقد بيع تقوم بموجبه المجموعة ("البائع") ببيع أصل لعميلها ("المشتري") على أساس الدفع المؤجل، وذلك بعد أن تشتري الأصل وتحصل على حق وصك ملكيته بحيث يكون البائع قد قام بشراء وامتلاك الأصل بناءً على وعد من المشتري بشراء الأصل بعد قيام البائع بشرائه وذلك وفقاً لشروط وأحكام عقد المرابحة. يتكون سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح محدد مسبقاً. ويقوم المشتري بدفع سعر بيع المرابحة إلى البائع على أقساط خلال فترة عقد المرابحة كما هو منصوص عليه في العقد.

*الإجارة المنتهية بالتملك*

اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ("المؤجر") بتأجير العين لعميلها ("المستأجر") (بعد شراء/ اقتناء هذه العين إما من بائع آخر أو من العميل نفسه وفقاً لطلب العميل وبناءً على وعد منه بالاستئجار) مقابل بعض دفعات الإيجار على مدار مدة/ فترات إيجار محددة وذلك على أساس بدل إيجار ثابت أو متغير.

يحدد اتفاق الإجارة العين المؤجرة ومدة عقد الإيجار، وكذلك أساس حساب الإيجار وتوقيت دفع الإيجار. ويتعهد المستأجر بموجب هذا الاتفاق بتجديد فترات الإيجار ودفع مبالغ الإيجار وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها طوال مدة الإيجار.

يحتفظ المؤجر بملكية العين المؤجرة طوال فترة الإيجار. وفي نهاية فترة الإيجار وعند الوفاء بجميع التزامات المستأجر بموجب اتفاق الإجارة، يقوم المؤجر ببيع العين المؤجرة إلى المستأجر بالقيمة الاسمية أو بالهبة من خلال عقد بيع أو هبة منفصل في نهاية فترة الإيجار.

*الوكالة*

اتفاق بين طرفين يكون فيه أحد الطرفين رب المال ("الموكل") الذي يقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل") الذي يستثمر هذا المال بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية بناءً على دراسة الجدوى/ خطة الاستثمار المقدمة من الوكيل إلى الموكل. ويحق للوكيل الحصول على أجره ثابتة ("أجرة الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة من رأس مال الوكالة. ويجوز منح الوكيل أي مبلغ يزيد أو يتخطى أي معدل عائد متفق عليه مسبقاً كحافز للاداء. ومن حيث المبدأ، يتم توزيع أرباح الوكالة عند الإعلان عنها/ توزيعها بواسطة الوكيل.

يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصيره أو إهماله أو انتهاكه أي من شروط وأحكام اتفاق الوكالة؛ وإلا سيتحمل الموكل الخسارة شريطة أن يحصل الموكل على ما يرضيه من أدلة تفيد بأن هذه الخسارة ناجمة عن قوة القاهرة وأن الوكيل لم يتمكن من التنبؤ بها ولم يستطع أن يمنع العواقب السلبية المترتبة من ذلك على عقد الوكالة. وبموجب اتفاق الوكالة يجوز للمجموعة أن تتصرف إما على أنها موكل أو وكيل بحسب الحالة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة- الفترة الحالية

١-٢-٣ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بالصافي من التوزيعات للمودعين

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بالصافي من التوزيع إلى المودعين" باعتبارها "إيرادات الفوائد" و"إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية" و"مصاريف الفوائد" و"التوزيع للمودعين" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بدقّة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الحالية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

يتم احتساب إيرادات الفوائد/ مصاريف الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المرتبطة بالخصم الائتماني (على سبيل المثال، بالتكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة)، أو بالتكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. بالنسبة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). بالنسبة للموجودات المالية المنشأة أو المشتراة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، فإن معدل الفائدة الفعلي يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

## ٢-٢-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، فسوف تقوم المجموعة بحساب هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا توفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر مععلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم إرجاء ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، سيتم الإفراج عن الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه هذا الربح أو الخسارة نتيجة أي تغيير في أحد العوامل (بما في ذلك الوقت) والذي يأخذه المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير الأصل أو الالتزام.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٣-٢-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده أعراف السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات الدين المحفوظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال هدفها جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل؛
- يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة أو المحفوظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، قد تلجأ المجموعة إلى الخيار/ التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحفوظ بها للمتاجرة أو التي تمثل مقابلاً طارئاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛ و
- قد تصنف المجموعة نهائياً أداة الدين التي تلبى معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليله بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

## ٣-٢-٣-١ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بتقييم وتصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد للمبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للنقود، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعمل التي يتم بها تقويم الأصل المالي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٣-٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

## ٣-٢-٣-١ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار حقوق الملكية أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المشتري عبارة عن ترتيب أساسي للإقراض بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

يعد تقييم نماذج العمل لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فريدة، وبالتالي يتم تقييم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدبر بها المجموعة موجوداتها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع المعلومات ذات الصلة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتحديد أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة ولكن يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية.

أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تخضع لانخفاض القيمة. انظر الإيضاح ٤٠-١.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، لم تقم المجموعة في فترة التقرير الحالية والسابقة بتطبيق خيار القيمة العادلة وبالتالي لم يتم تصنيف أدوات الدين التي تقي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٣-٢-٣ الموجودات المالية (تابع)
- ٢-٣-٢-٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛ و/ أو
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج عمل بخلاف الاحتفاظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها لتحويلها وبيعها؛ أو
- الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٤١.

## ٣-٣-٢-٣ إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب 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 فيه المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية"، انظر الإيضاح ١٠-٣-٢-٣.

## ٤-٣-٢-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية يتم تحديدها بتلك العملة الأجنبية وتحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة؛
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة؛ و
- بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

## ٥-٣-٢-٣ الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك التزامات القرض و عقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية "المشترأة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (التي تؤخذ في الاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

٥-٣-٢-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر التي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد في سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة ١)؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، أي: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يقتضي الأمر تكوين مخصص خسارة عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم عرض المزيد من التفاصيل حول تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الإيضاح ٤٠-١.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيم على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها والتي تنشأ عن ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة من معدل الفائدة الفعلي للأصل.

- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

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

ويعرض الإيضاح ٤٠-١ المزيد من المعلومات عن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تفاصيل عن كيفية تجميع الأدوات عندما يتم تقييمها على أساس جماعي.

## ٦-٣-٢-٣ الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التخلف عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛
- تنازل من جانب المقرض للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقترض، وما كان للمقرض قبول ذلك في ظل ظروف أخرى؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٣-٢-٣ الموجودات المالية (تابع)
- ٦-٣-٢-٣ الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (تابع)

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

## ٧-٣-٢-٣ الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل تنخفض قيمته الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغيرات التي طرأت على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

## ٨-٣-٢-٣ تعريف التخلف عن السداد

يعد تعريف التخلف عن السداد أمراً هاماً عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدار العمر، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (انظر الإيضاح ٤٠-١).

تضع المجموعة في الحسبان الأمور التالية بمثابة حالات لاحتمال التخلف عن السداد :

- يكون المقرض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقرض بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

يتم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب بحيث يعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في فروض الشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق التعهدات، وهو أمر غير مرتبط بقروض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد على التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي معطيات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية. يتم عرض المزيد من التفاصيل بالإيضاح ٤٠-١.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٣-٢-٣ الموجودات المالية (تابع)
- ٩-٣-٢-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الوسيلة العملية التي تفيد بأن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" في تاريخ التقرير المالي لا يعتبر أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة لتحري الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن مخاطر حدوث التخلف في سداد الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث التخلف في السداد متوقع لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات التطلعية. انظر الإيضاح ٤٠-١ للحصول على مزيد من التفاصيل حول المعلومات التطلعية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلف للتخلف عن السداد. ويشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمال التخلف عن السداد المستخدم لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات التطلعية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشمل المعلومات التطلعية على نفس التوقعات الاقتصادية مثل قروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، وكذلك المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للعملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة اعتماداً على جودة ائتمانياتها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتخلف عن السداد وفقاً لمعايير وضع المراحل.

إن بيانات احتمال التخلف عن السداد المستخدمة هي بيانات تطلعية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٠-١).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٣-٢-٣ الموجودات المالية (تابع)
- ٩-٣-٢-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

وتظهر العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمال التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تدرس بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. بالنسبة لقروض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم بقائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الملاءة الائتمانية للطرف المقابل. بالنسبة لقروض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات التحمل ودفعات التوقف المؤقت عن السداد ودرجات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، فإنه عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تكون قد حدثت وأن الأصل يندرج في المرحلة ٢ من نموذج انخفاض القيمة، أي: يتم قياس مخصص الخسارة باعتباره خسارة ائتمانية متوقعة على مدار العمر، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم توضح خلاف ذلك.

يتم عرض المزيد من المعلومات حول الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالإيضاح ٤٠-١.

## ١٠-٣-٢-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لقروض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان التعهد تم تلييته أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم منح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها خطر كبير من التخلف عن السداد أو أن يكون التخلف عن السداد قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقروض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء عن سداد المبالغ الأصلية والفائدة) والتعديلات على التعهدات.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عند نشوء اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، ترى المجموعة ما يلي:

- أن العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل أو مدى التغيير في معدلات الفائدة وتاريخ الاستحقاق والتعهدات. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛
- يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المعدلة مع خصم كلا المبلغين بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية جوهرياً، فإن المجموعة تعتبر أن الترتيب مختلف بشكل كبير مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٣-٢-٣ الموجودات المالية (تابع)
- ١٠-٣-٢-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق ذلك فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير من مبلغ المساهمة المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد لم يتم تحفيضها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تحدد المجموعة إذا ما زاد خطر الائتمان المالي للأصل بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- احتمال التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمال التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بناء على الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل لدى المجموعة، وفي حال لم ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمال التخلف عن السداد يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرة المجموعة السابقة في إجراءات التحمل المماثلة، بالإضافة إلى المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء السداد لدى المقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، فسيتم قياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية على مدار العمر. وعموماً، يتم قياس مخصصات الخسارة للقرض التي يتم تحملها فقط على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عندما يكون هناك دليل على تحسن سلوك السداد للمقترض بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح/ خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستبعاد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ثم تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المالي المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة المتوقع من الأصل الأصلي.

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل (بما في ذلك انقضاء الحقوق من التعديل بشروط مختلفة بشكل أساسي)، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقرض المرهونة للعائدات المقبوضة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٣-٢-٣ الموجودات المالية (تابع)
- ٣-٢-٣-١٠ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

عند إلغاء الاعتراف بأي أصل مالي بالكامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية، يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في الأسهم المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى فئة الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية دون مجمله (على سبيل المثال عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتخصيص القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي لا تزال تعترف به بموجب الارتباط المستمر، والجزء الذي لم تعد تعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. إن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به ومجموع المقابل المستلم للجزء لم يعد معترف به وأي أرباح/ خسائر تراكمية تم تخصيصها له والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة. يتم تخصيص الربح/ الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أن الربح/ الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

## ٣-٢-٣-١١ سياسة الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو جزء منها). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه موجودات أو موارد دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً لإلغاء الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

## ٣-٢-٣-١٢ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٤-٢-٣ المطلوبات المالية وحقوق الملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

## ٣-٢-٤-١ أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بقيمة العائدات المقبوضة، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. ولا يتم تسجيل أي ربح/خسارة في بيان الربح أو الخسارة نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

## ٣-٢-٤-٢ المطلوبات المالية

المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر بشروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد يتم تسويته أو يمكن تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة فيه ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو هي عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو قد يتم تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما مطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "مطلوبات مالية أخرى".

## ٣-٢-٤-٣ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون الالتزام المالي (١) مقابلاً طارئاً لجهة مستحقة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أو (٢) محتفظاً به للمتاجرة أو (٣) مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان اقتناؤه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القريب.
- إذا كان عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تخضع لإدارة المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منه على المدى القصير؛ أو
- إذا كان أداة مشتقة، فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)
- ٤-٢-٣ المطلوبات المالية وحقوق الملكية (تابع)
- ٣-٤-٢-٣ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة أو الذي يمثل مقابلاً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتصنيف العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عن التغييرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية.

## ٣-٤-٢-٤-٤ مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

## ٣-٤-٢-٥ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا في حالة واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي ألغي الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق يتم الاعتراف به في حساب الربح أو الخسارة.

عندما تقوم المجموعة بمبادلة أداة دين بأداة دين مختلفة اختلافاً جوهرياً مع المقرض الحالي، يتم احتساب هذه المبادلة كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام المالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل جوهرياً لبنود الالتزام الحالي أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة- الفترة المقارنة

١-٣-٣ إيرادات ومصاريف الفوائد

إن إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفائدة باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها باستخدام معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية (بما في ذلك الرسوم المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى ترتيبات الإقراض) المقدر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي. وعندما تصبح الموجودات المالية فيما بعد منخفضة القيمة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس الاستحقاق.

٢-٣-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

١-٢-٣-٣ الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية: "موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، و"موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، و"موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة". يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات المنتظمة للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات والمبيعات المنتظمة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير؛ أو
- أن يكون عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- أن يكون أداة مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)
- ٣-٣-٢ الأدوات المالية (تابع)
- ٣-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ميدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإضافتها إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح رقم ٤١.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المكتسبة في بيان الدخل الموحد ويتم تضمينها ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى".

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي (انظر أعلاه).

إن الموجودات المالية لأدوات الدين التي لا تستوفي الشروط اللازمة لتصنيفها بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح أدناه، أو التي تستوفي الشروط إلا أن المجموعة قد اختارت بشكل نهائي أن تحدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. قد يتم تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. ويُدرج صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى". يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٤١.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم تضمينها تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، ويتم تضمينها تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" كما هو موضح أعلاه.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

٢-٣-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٢-٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم قياس أدوات الدين التي تطابق هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - انظر أعلاه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة (انظر أعلاه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفائدة على أساس العائد الفعلي في إيرادات الفوائد.

وللمجموعة أن تختار بشكل نهائي، عند الاعتراف المبدئي، أن تصنف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة أعلاه كأدوات دين مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي، أو يقلل إلى حد بعيد، عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ عن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

بعد الاعتراف المبدئي يتعين على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا تغيرت الغاية من الأداة بحيث لم تعد تستوفي معايير التكلفة المطفأة.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات التي تخصصها. أما معدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخضع بدفة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر، إن أمكن، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل الموحد.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)
- ٢-٣-٣ الأدوات المالية (تابع)
- ١-٢-٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية في حال تغير هدف نموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه التغيرات في الموجودات المالية. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث. تحدد المجموعة هذه التغيرات عن طريق مجلس إدارة المجموعة نتيجة لتغيرات داخلية أو خارجية ويجب أن تكون ذات تأثير جوهري على عمليات المجموعة وممكن إثباتها للأطراف الخارجية.

إذا أعادت المجموعة تصنيف الموجودات المالية، فإن عليها تطبيق إعادة التصنيف على أساس مستقبلي من تاريخ إعادة التصنيف. ولا يجب إعادة بيان الأرباح أو الخسائر أو الفوائد المعترف بها مسبقاً.

في حال قامت المجموعة بإعادة تصنيف أحد الموجودات المالية ليتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناشئة عن الفروق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

في حال قيام المجموعة بإعادة تصنيف أي من الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن قيمتها العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي قيمتها الدفترية الجديدة.

يعتبر تاريخ إعادة التصنيف اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تلي التغير في نموذج الأعمال الذي نتج عنه إعادة تصنيف المنشأة لموجوداتها المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات تدل على حدوث الانخفاض في القيمة بنهاية كل فترة تقرير. تعتبر الموجودات المالية أنها قد تعرضت للانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية بحدث واحد أو أكثر يقع بعد الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية.

قد يشتمل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة أي مما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو الطرف المقابل؛ أو
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الفوائد أو المدفوعات الأصلية؛ أو
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

يتم قياس خسارة الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس مبالغ الضمانات والكفالات، مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والدفعات المقدمة للعملاء؛ حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال اعتبار القروض أو الدفعات المقدمة للعملاء غير ممكنة التحصيل، يتم شطبها مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة لاحقاً عن أي ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)
- ٢-٣-٣ الأدوات المالية (تابع)
- ١-٢-٣-٣ الموجودات المالية (تابع)
- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدث يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي سبق احتسابها من خلال بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة فيما لو لم يكن قد تم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة القروض والسلفيات ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض في القيمة بشكلٍ فردي أو جماعي للقروض والسلفيات غير ذات الأهمية الفردية على النحو التالي:

## (١) القروض المقيمة فردياً

تتمثل بالأساس في قروض الشركات التي يتم تقييمها فردياً من قبل وحدة المخاطر الائتمانية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال تعرّض قرض معين للانخفاض في القيمة.

ويُقاس انخفاض قيمة القروض على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للقرض أو سعر القرض الجدير بالملاحظة في السوق، إن وجد، أو القيمة العادلة للضمان إذا كان التحصيل معتمداً كلياً على الضمان.

تحتسب خسارة انخفاض القيمة على أنها الفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمتها الحالية كما يتم احتسابها أعلاه.

إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة للقروض والسلفيات المضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن إغلاق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الرهن وبيعه، سواء كان أو لم يكن من المرجح إغلاق الرهن.

## (٢) القروض المقيمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً المخصصات التالية:

- (أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى.
- (ب) قروض الأفراد ذات الصفات المشتركة المصنفة على أساس المحفظة والتي تكون مبالغ القروض الفردية لها غير جوهريّة.

## (أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

عندما يتم تقييم القروض المقيمة فردياً دون وجود أو تحديد أي مؤشر على وجود خسارة، يمكن أن تكون هناك خسائر على أساس تصنيف المخاطر وخصائص قطاع الأعمال أو المنتج أو التغيرات المتوقعة.

يغطي انخفاض القيمة الخسائر التي من الممكن أن تنتج من القروض العاملة الفردية التي انخفضت قيمتها في تاريخ التقرير ولكن لم يتم تحديدها بشكل خاص كمنخفضة في القيمة إلا في وقت لاحق مستقبلاً.

تقوم إدارة المجموعة باحتساب انخفاض القيمة المقدر لكل محفظة على حدة على أساس الخبرة السابقة والتصنيف الائتماني والتغيرات المتوقعة بالإضافة إلى الخسائر الكامنة والتي تعكسها الظروف الاقتصادية والائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)
- ٣-٣-٢ الأدوات المالية (تابع)
- ٣-٣-١ الموجودات المالية (تابع)
- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(ب) قروض الأفراد ذات الصفات المشتركة المصنفة على أساس المحفظة والتي تكون مبالغ القروض الفردية لها غير جوهرية

إن التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لتحري الانخفاض في قيمتها يتم تقديرها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة وتجربة الخسارة التاريخية بالنسبة للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك التي تتعرض لها المجموعة. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة لبيان آثار الظروف الحالية التي لم يكن لها تأثير على الفترة التي حدثت فيها تجربة الخسارة التاريخية، وأيضاً لإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود لها حالياً.

يُحتسب انخفاض قيمة قروض الأفراد بتطبيق منهج معادلة يتم فيه رصد مخصص بنسبة ٢٥٪ من رصيد القرض الذي تجاوز موعد استحقاقه بما يزيد على ٩٠ يوماً، ومخصص بنسبة ٥٠٪ من رصيد القرض عندما يتخطى موعد استحقاقه لأكثر من ١٢٠ يوماً. ويتم تكوين مخصص بكامل قيمة القروض التي تتجاوز موعد استحقاقها بمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً، بالصافي من الضمانات المحتفظ بها. يتماشى هذا المنهج مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي منشأة أخرى بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعوائد المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الذي تم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض أو المدين يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المصنف ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ضمن بيان الدخل الموحد، بل تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المحتجزة.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من البنوك تحت الطلب أو التي تكون بفترات استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية من جراء التغيرات في القيمة العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يُدرج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)
- ٣-٣-٢ الأدوات المالية (تابع)
- ٣-٣-٢-٢ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كديون أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع التزاماتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بقيمة العائدات المقبوضة، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية المشتقة تحت بند "مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". ويتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد على الفور.

مطلوبات مالية مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

تقاس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. ويتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. أما مُعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما يكون ملائماً، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للأدوات وتدرج ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. بالنسبة للمطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة ويتم الاعتراف به ضمن بيان الدخل الموحد.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)
- ٢-٣-٣ الأدوات المالية (تابع)
- ٢-٢-٣-٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا في حالة واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محملة، يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة فقط وهي أن يتوفر حق قانوني حالي واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

## ٣-٢-٣-٣ قروض معاد التفاوض بشأنها

تسعى المجموعة بقدر الإمكان إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الاستحواذ على الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. وما أن يتم إعادة التفاوض على الشروط، يقاس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحسوب قبل تعديل الشروط. وتظل القروض التي أعيد التفاوض بشأنها في نفس درجة تصنيف مخاطر الائتمان بغض النظر عن تحسن الأداء بعد إعادة الهيكلة. وتراجع الإدارة بانتظام القروض المعاد التفاوض عليها لكي تضمن أن جميع المعايير قد استوفيت وأن الدفعات المستقبلية مرجح الحصول عليها. وتستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي أو جماعي لتحري مدى الانخفاض في قيمتها.

## ٣-٢-٣-٤ خسائر انخفاض القيمة المتكبدة لكن غير المحددة بعد

إن الموجودات المالية المقيمة بشكل فردي والمدرجة بالتكلفة المطفأة التي لم يتم تحديد أي دليل على حدوث خسارة محددة لها على أساس فردي، يتم تجميعها معاً وفقاً لخصائص مخاطر الائتمان الخاصة بها وذلك بناءً على قطاع العمل أو المنتج أو تصنيف موجودات القروض والدفعات المقدمة من أجل حساب الخسارة الإجمالية المقدرة. يعكس هذا الأمر خسائر انخفاض القيمة التي يحتمل أن تكون المجموعة قد تكبدتها نتيجة لأحداث تكون قد وقعت قبل تاريخ التقرير، والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس كل قرض على حدة، ولكن يمكن تقديرها بشكل موثوق به. وبمجرد أن تتاح المعلومات التي تحدد خسائر الموجودات المالية الفردية لمجموعة من العملاء، تُحذف تلك الموجودات المالية من مجموعة العملاء وتخضع للتقييم الفردي من أجل تحديد مدى الانخفاض في قيمتها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

## ١-٤ الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه (التي يتم التعامل معها بشكل منفصل أدناه)، والتي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

## ١-٤-١ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل (برجى الاطلاع على أقسام الموجودات المالية في الإيضاح ٢-٣). تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلاله بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

## ٢-١-٤ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح رقم ١، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر لموجودات المرحلتين ٢ أو ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تكون مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الحسبان المعلومات النوعية والكمية التي يمكن الحصول عليها. انظر الإيضاح ٢-٣ والإيضاح ١-٤٠ لمزيد من التفاصيل.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

١-٤ الأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

٣-١-٤ إنشاء مجموعات الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٤٠ للحصول على تفاصيل حول الخصائص المذكورة في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة جديدة تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ولكن مبلغ تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

٤-١-٤ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالموجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان. انظر الإيضاح ٢-٣ والإيضاح ١-٤٠ لمزيد من التفاصيل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح ٤١ لمزيد من التفاصيل عن قياس القيمة العادلة.

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي أجزتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

١-٢-٤ تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وتحديد المعلومات التطلعية المتعلقة بكل سيناريو

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات تطلعية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف الموجهات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الموجهات على بعضها البعض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٤٠ للحصول على مزيد من التفاصيل، بما في ذلك تحليل حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة بالنسبة للتغيرات في المعلومات التطلعية المقدرة.

٢-٢-٤ احتمال التخلف عن السداد

يشكل احتمال التخلف عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٤٠ للحصول على مزيد من التفاصيل.

٣-٢-٤ الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

تعد الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة. انظر الإيضاح ١-٤٠.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-٢-٤ أساليب قياس وتقييم القيمة العادلة

تقاس بعض الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة لأغراض التقارير المالية. تحدد الإدارة أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لقياس القيمة العادلة. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة كلما توفرت. وفي حالة عدم توفر معطيات المستوى الأول، تستخدم المجموعة نماذج التقييم وتقوم بإشراك مقيمين مستقلين مؤهلين كطرف ثالث للقيام بالتقييم. تعمل الإدارة بشكل وثيق مع المقيمين المستقلين المؤهلين لتحديد أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لهذا النموذج. تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمعطيات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات في الإيضاحات ١٠ و ١٦ و ٤١.

٤-٢-٥ تحسينات على عقارات عقار مستأجرة

حددت الإدارة العمر الإنتاجي المقدر وتكاليف الاستهلاك المتعلقة بتحسينات عقاراتها المستأجرة. يستند هذا التقدير إلى افتراض أن المجموعة ستقوم بتجديد عقد الإيجار السنوي على مدى العمر الإنتاجي المقدر. ويمكن أن يتغير ذلك كثيراً إذا لم يتم تجديد عقد الإيجار السنوي. سوف تقوم الإدارة بزيادة تكلفة الاستهلاك عندما يقل العمر الإنتاجي عن العمر المقدر سابقاً. إذا تم تخفيض العمر الإنتاجي المقدر للتحسينات على عقارات مستأجرة لمدة سنة واحدة، فستزيد مصروف الاستهلاك بمبلغ ١,٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٣ مليون درهم).

٤-٢-٦ ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية وموجودات غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية محددة

تستهلك الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدار أعمارها الإنتاجية والتي تستند إلى الاستخدام المتوقع للأصل والبلي والتلف المادي المتوقع الذي يعتمد على عوامل التشغيل. لم تأخذ الإدارة بالاعتبار أي قيمة متبقية كونها تعتبر ضئيلة للغاية. في حالة زيادة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات لسنة واحدة، فإن مصروف الاستهلاك سوف يقل بمبلغ ٥,٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٥,٤ مليون درهم).

٤-٢-٧ انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية. تقوم الإدارة بتقدير القيمة السوقية للممتلكات بناءً على ظروف السوق الحالية والمعاملات المقارنة التي تجريها المجموعة. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للعقار قيمته القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

٤-٢-٨ معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الدفترية للالتزامات المنافع المحددة للمجموعة

يعتمد تحديد التزامات المنافع المحددة للمجموعة على بعض الافتراضات، والتي تشمل اختيار معدل الخصم، والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب ومعدل الدوران. تعتبر هذه الافتراضات مصدراً رئيسياً لعدم التأكد من التقدير حيث أن التغييرات الصغيرة نسبياً في الافتراضات المستخدمة قد يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية للمجموعة في غضون العام المقبل. ويعرض الإيضاح ٢١-١-٢ مزيداً من المعلومات عن القيمة الدفترية للالتزامات المنافع المحددة للمجموعة وحساسية تلك المبالغ للتغيرات في معدل الخصم.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٥. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٣,٠٥٥	١٧١,٤٣٦	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٢٥٧,٥٢٧	-	حساب جار
٧١٨,٢٩٠	٦٦٩,٢٢٢	متطلبات نسبة النقد القانوني
٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٢,٠٨٨,٨٧٢	٣,٧٤٠,٦٥٨	
-	٦٠,٨٧٤	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
		حساب جار

تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادات الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ١,٦٨٪ إلى ٢,٦٠٪ (٢٠١٧: ٠,٩٧٪ إلى ١,٢٥٪) سنوياً.

## ٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٤,٧٢٧	١٠٥,٣٠٢	ودائع تحت الطلب
٥١٧,٢٨٠	١,١٥٩,٨٠٢	ودائع لأجل
٥٥,٠٠٠	-	ودائع استثمارية إسلامية
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٥,١٠٤	
-	(٢,٢٤٩)	ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٢,٨٥٥	

## ٧. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٢٠,١١٣	١,١٥٩,٤٩٥	قروض الأفراد
١٥٥,٧٦١	١٦٥,١٧٣	قروض الرهن
٢,٧٠٧,٤٤٢	١,٧٦٧,٢٦٦	بطاقات ائتمان
٣,٩٨٣,٣١٦	٣,٠٩١,٩٣٤	أخرى
		قروض الشركات
٧,٠٥٦,٥٤٢	٨,٠١٤,٩٣٤	قروض
١,١١٩,٢٣٩	١,١٨٣,٠٦٦	سحوبات على المكشوف
٢٦٠,٤٨٨	٤٤١,١٥٧	إيصالات أمانة
٦٧٦,٩٨٧	٤٧٦,٣٧٥	كمبيالات مخصومة
٩,١١٣,٢٥٦	١٠,١١٥,٥٣٢	
١٣,٠٩٦,٥٧٢	١٣,٢٠٧,٤٦٦	
-	(٥١٣,١١٧)	ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٨٦,٠٤٥)	-	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
١٢,٦١٠,٥٢٧	١٢,٦٩٤,٣٤٩	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٨. موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٣,٤٦١	١٨٧,٣٦٩	قروض الشركات
٣٠,١٤١	٢٤,٣٣٥	مراوحة
١٥٣	-	الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٧٣,٧٥٥	٢١١,٧٠٤	توزق
(٨,٢٨٩)	(٥,٢٤١)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٢٦٥,٤٦٦	٢٠٦,٤٦٣	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٧٢٧)	
٢٦٥,٤٦٦	٢٠٥,٧٣٦	

## ٩. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,١٨٢	٢٦,٥٣٦	موجودات غير مالية (موجودات متداولة)
٣٨,٨٠٢	٣٤,٨١٧	مبالغ مدفوعة مقدماً
٥٥,٩٨٤	٦١,٣٥٣	دفعات مقدمة لاقتناء عقارات (١)
٧,٧١٥	١٦,٧٤١	موجودات مالية
١,٩٧٦	٢,١٧٩	فوائد مدينة
٢,٧٥٢,٢٤٢	٢,٥٨٢,٨٣٥	أرباح مدينة
٢١١,١٧٩	٢٤٣,٩٣٩	أوراق قبول للعملاء
٢,٩٧٣,١١٢	٢,٨٤٥,٦٩٤	أخرى
-	(٦,٠٧٧)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠,٣١٤)	-	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٩٥٢,٧٩٨	٢,٨٣٩,٦١٧	
٣,٠٠٨,٧٨٢	٢,٩٠٠,٩٧٠	

(١) خلال السنة، قامت المجموعة بتخفيض الدفعات المقدمة للاستحواذ على ممتلكات بمبلغ ٣,٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٠ مليون درهم) وتم إدراجها ضمن "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية".

## ١٠. مخزون عقاري

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦١,٥٩٤	٤٤٧,٥٤٤	ممتلكات عقارية

يتكون المخزون العقاري من الممتلكات العقارية التي تحتفظ بها المجموعة لغرض بيعها في سياق العمل الاعتيادي ويتم إدراجه بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية، أيهما أقل.

تم التوصل إلى صافي القيمة البيعية للمخزون العقاري للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس أعمال التقييم المنجزة في مواعيد التقييم من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة. خبراء التقييم يتمتعون بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد صافي القيمة البيعية بناء على أسلوب مقارنة السوق الذي يعكس أسعار التعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم إدراج صافي تعديلات القيمة البيعية في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية".

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ١٠. مخزون عقاري (تابع)

وكانت الحركة في المخزون العقاري خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٠,١٩٣	٥٦١,٥٩٤	الرصيد في ١ يناير
١١٤,٢٨٦	-	المحول إلى المخزون العقاري
(٦,٢٦١)	(٨٤,٨٧٤)	تعديل صافي القيمة البيعية خلال السنة
(٦,٦٢٤)	(٢٩,١٧٦)	المباع خلال السنة
٥٦١,٥٩٤	٤٤٧,٥٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم إدراج صافي تسوية القيمة القابلة للتحقق خلال السنة في "صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". جميع مخزون الممتلكات تقع داخل الإمارات العربية المتحدة.

## ١١. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصندوق الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تعتبر هذه الاستثمارات التي تخطط المجموعة للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. يوضح الجدول أدناه هذه الاستثمارات بالإضافة إلى إيرادات توزيعات الأرباح المعترف بها من هذه الاستثمارات.

إيرادات توزيعات أرباح		القيمة العادلة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٤	٨٠٤	١٧,٦٩٢	١٦,٠٠٤	استثمارات في أسهم مدرجة
-	-	٥٠,٩٢١	٤٢,٨٢٨	استثمارات في أسهم غير مدرجة
-	-	٣,٥٥٦	٢,٦٩٥	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٨٠٤	٨٠٤	٧٢,١٦٩	٦١,٥٢٧	

فيما يلي تحليل لتركيزات الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة بحسب القطاع وحسب المنطقة:

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٦٣	٥,٧٦٥	٥٧,٦٥٠	٥٣,٠٦٧	المؤسسات المالية
-	-	٣,٥٥٦	٢,٦٩٥	العقارات
١٠,٩٦٣	٥,٧٦٥	٦١,٢٠٦	٥٥,٧٦٢	

## ١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٤,٦٨٢	٧٥٣,٥٢١	استثمار في أدوات الدين
٢٢٨,١٤٤	٢٥٦,٢١٦	استثمارات في صكوك إسلامية
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٧٣٧	
-	(٤٤٠)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٢٩٧	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

تمتلك المجموعة استثمارات في أوراق مالية بمتوسط عائد يبلغ ٢,٤٪ إلى ٧,٤٪ سنوياً (٢٠١٧: ٣٪ إلى ٧٪ سنوياً). الأوراق المالية الاستثمارية قابلة للاسترداد بالقيمة الإسمية في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٧ (٢٠١٧: ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٧). في نهاية فترة التقرير، كان الاستثمار في أوراق مالية بمجموع لا شيء [القيمة العادلة لا شيء] (٢٠١٧: ٢١٦,٤ مليون درهم) [القيمة العادلة ٥٥٥,٤ مليون] (مليون درهم) مضموناً مقابل القروض بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع البنوك. انظر الإيضاح رقم ١٨.

## ١٣. استثمار في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية	
			٢٠١٨	٢٠١٧
أرزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة)	عقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٤٨,٠٪	٤١,٠٪

يتم المحاسبة عن هذه الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة.

وبموجب اتفاقية المساهمين، يحق للبنك الحصول على ٤٨٪ من الأصوات في اجتماعات المساهمين في شركة أرزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة).

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية المتعلقة بشركة أرزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة) في نهاية فترة التقرير. يمثل ملخص المعلومات المالية أدناه المبالغ المبينة في البيانات المالية للشركة الزميلة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل المجموعة لأغراض محاسبة حقوق الملكية.

الموجودات المتداولة	الموجودات غير المتداولة	المطلوبات المتداولة	المطلوبات غير المتداولة	السنة المنتهية في
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر
٨٨١	١٤١,١٠٠	٢٧,٦٢٩	٩٥,٦٠٨	٢٠١٨
٨٧١	١٦٠,٢٠٠	١٧,٧٦٥	١١١,٨٠١	٢٠١٧
الإيرادات	ربح السنة	أخرى الدخل الشامل الآخر	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة	السنة المنتهية في
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر
١٠,٨٦٤	٤,٣٠٧	-	-	٢٠١٨

تسوية ملخص المعلومات المالية أعلاه مع القيمة الدفترية للحصة في شركة أرزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة) المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١,٥٠٥	١٨,٧٤٤	صافي موجودات الشركة الزميلة (ألف درهم)
-	٨٠٧	تعديلات أخرى (ألف درهم)
٣١,٥٠٥	١٩,٥٥١	صافي الموجودات العائدة إلى ملاك الشركة الزميلة (ألف درهم)
٤١٪	٤٨٪	نسبة الملكية
١٢,٩١٧	٩,٣٨٤	
-	١٥٠	رسوم تحويل الأسهم المرسلة (ألف درهم)
١٢,٩١٧	٩,٥٣٤	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة (ألف درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣. استثمار في شركات زميلة (تابع)

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في شركة زميلة

في السنة السابقة، احتفظت المجموعة بحصة نسبتها ٤٦٪ في شركة الكاربيبي للتطوير المحدودة وسجلت الاستثمار كشركة زميلة. خلال عام ٢٠١٨، استحوزت المجموعة على حصة إضافية قدرها ٤٩٪ في شركة الكاربيبي للتطوير المحدودة. في تاريخ الاستحواذ الإضافي، قامت الإدارة بإعادة تقييم تصنيفها وخلصت إلى أن الإدارة قد حققت السيطرة. لذلك، قامت المجموعة بحاسبة حصة الملكية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/اندماج الأعمال (انظر الإيضاح رقم ١٧) وألغت الاعتراف بالاستثمار في الشركة الزميلة. لم ينتج عن هذه المعاملة أي ربح أو خسارة.

ألف درهم	القيمة العادلة للاستثمارات (٩٥٪)
٨٢,٦٥٩	ناقصاً: المقابل المحول
(٤١,٥٩٧)	ناقصاً: القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ فقدان السيطرة الجوهرية
(٤١,٠٦٢)	الربح/ (الخسارة)
-	

١٤. استثمارات عقارية

٢٠١٧	٢٠١٨	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٥,٠٨٢	٢٠٩,١٢٨	الرصيد في ١ يناير
-	(٩٥,٨٥٧)	المحول إلى ممتلكات ومعدات
٩٥,٨٥٧	-	ضمان معاد حيازته مقابل قروض وسلفيات
(٣١,٨١١)	-	استبعاذات
٢٠٩,١٢٨	١١٣,٢٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٧,٤٧٤	٢٦,٤٩٨	الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة
٤,٩٠٥	٥,٤١٥	الرصيد في ١ يناير
٤,٧٨٩	٢٣,٥٩٥	المحصّل السنة
-	(١٢,٢٢٥)	الانخفاض في القيمة خلال السنة
(١٠,٦٧٠)	-	المحول إلى ممتلكات ومعدات
٢٦,٤٩٨	٤٣,٢٨٣	استبعاذات عند البيع
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٨٢,٦٣٠	٦٩,٩٨٨	القيمة الدفترية
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استناداً إلى أعمال التقييم المنجزة في مواعيد التقييم من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة. خبراء التقييم يتمتعون بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكد من التدفقات النقدية وتوقيتها.

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والمعلومات المتعلقة بتدرج أساليب قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٠٤٤	٧٨,٠٤٤	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩٧,٢٤٣	١٩٧,٢٤٣	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٤. استثمارات عقارية (تابع)

في نهاية فترة التقرير، وكننتيجة لوجود إشارة على انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، قامت المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات العقارية. أدت المراجعة إلى الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٢٣,٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٤,٨ مليون درهم)، والتي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". إن الانخفاض بنسبة ٥٪ في القيمة القابلة للاسترداد سيؤدي إلى تكلفة انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٦ مليون درهم.

إن جميع الاستثمارات العقارية قائمة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال السنة، سجلت المجموعة إيرادات تأجير بمبلغ ٦,٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٥,٤٣ مليون درهم) من استثمارات عقارية مدرجة في إيرادات تشغيلية أخرى (الإيضاح رقم ٣٢). كما تكبدت المجموعة تكاليف تشغيلية بقيمة ٠,٩٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٠,٩١ مليون درهم) من استثمارات عقارية حققت إيرادات من إيجارية خلال السنة.

١٥. موجودات غير ملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة على برمجيات وترخيصات الحاسوب. تتضمن الأصول غير الملموسة الهامة "نظام الخدمات المصرفية الأساسية" و"منصة الخدمات المصرفية الرقمية". تبلغ القيمة الدفترية لهذه الموجودات غير الملموسة ٣٥,٦ مليون درهم و٢٤,٦ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٩,٩ مليون درهم و ٣١,٨ مليون درهم على التوالي) وسيتم إطفائها بالكامل في ٨,٥ سنوات و ٣,٥ سنوات على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩,٥ سنوات و ٤,٥ سنوات على التوالي).

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	التكلفة
١٥,٣٠٤	٩٥,٧٩٥	الرصيد في ١ يناير
٩٥٦	٤٠٨	إضافات
٧٩,٥٣٥	٨,٨٧٤	تحويل
٩٥,٧٩٥	١٠٥,٠٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم
٦,٦٠٠	١٧,٢٣٠	الرصيد في ١ يناير
١٠,٦٣٠	١٦,٠٧٨	المحصل السنة
١٧,٢٣٠	٣٣,٣٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		القيمة الدفترية
٧٨,٥٦٥	٧١,٧٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. ممتلكات ومعدات

أثاث وتجهيزات ومعدات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	تحسينات على عقارات	مبان	أرض بنظام التملك الحر	التكلفة أو القيمة المعاد تقييمها	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٢,٥٢٥	٥٠,٦٤١	٤١,٣٧٣	١١٩,٥٧٣	٢٢,٠٠٠	٢٠١٧	في ١ يناير
-	-	-	(٧٢,٩٣١)	٣٤,٢٢٥		إعادة تقييمات
١,٨١٨	٣٦,١٠١	-	-	-		إضافات
(٧,٠٢٢)	-	(١١,٦٥٠)	-	-		محذوفات
(٦٢٨)	-	-	-	-		استبعادات
١٧٢	(٧٩,٩٩١)	٢٨٤	-	-		تحويل
٤٦,٨٦٥	٦,٧٥١	٣٠,٠٠٧	٤٦,٦٤٢	٥٦,٢٢٥	٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر
-	-	-	(١٢,٥٤٥)	(٣٤,٢٢٥)		إعادة تقييمات
٢,٣٨٧	١٢,٨٣١	١٩٢	-	-		إضافات
(١٥٦)	-	(٦,٤٩٥)	-	-		محذوفات
(٧٤٥)	-	-	-	-		استبعادات
٣١٧	(١٣,٥٤٩)	٤,٣٥٨	٩٥,٨٥٧	-		تحويل
٤٨,٦٦٨	٦,٠٣٣	٢٨,٠٦٢	١٢٩,٩٥٤	٢٢,٠٠٠	٢٠١٨	في ٣١ ديسمبر
٢٣٤,٧١٧						

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ١٦. ممتلكات ومعدات (تابع)

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	تحسينات على عقارات	أرض بنظام التملك الحر	مبان	الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة
٧٥,٢٨٤	-	٣٢,٩٣٦	٢٠,٢٧٤	٢٢,٠٧٤	-	في ١ يناير ٢٠١٧
(٣٠,١٧٢)	-	-	-	(٣٠,١٧٢)	-	إعادة تقييمات المحمل للسنة
٢٦,٣١٤	-	٩,٠٧٣	٧,٥٢٧	٩,٧١٤	-	محذوفات
(١٤,٧٩٣)	-	(٦,٨٩٦)	(٧,٨٩٧)	-	-	استيعادات
(٦٠١)	-	(٦٠١)	-	-	-	
٥٦,٠٣٢	-	٣٤,٥١٢	١٩,٩٠٤	١,٦١٦	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢,٩٩٣)	-	-	-	(٢,٩٩٣)	-	إعادة تقييمات المحمل السنة
١٧,٤٣٣	-	٧,٧٦٩	٣,٩٠٧	٥,٧٥٧	-	الانخفاض في القيمة
(٨,٦٨٧)	-	-	٣٣٣	(٩,٠٢٠)	-	محذوفات
(٦,٣٢٧)	-	(١٥٦)	(٦,١٧١)	-	-	استيعادات
(٧١١)	-	(٧١١)	-	-	-	تحويل
١٢,٢٢٥	-	-	-	١٢,٢٢٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٦,٩٧٢	-	٤١,٤١٤	١٧,٩٧٣	٧,٥٨٥	-	القيمة الدفترية
١٦٧,٧٤٥	٦,٠٣٣	٧,٢٥٤	١٠,٠٨٩	١٢٢,٣٦٩	٢٢,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣٠,٤٥٨	٦,٧٥١	١٢,٣٥٣	١٠,١٠٣	٤٥,٠٢٦	٥٦,٢٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تُدرج الأرض والمباني بنظام التملك الحر للمجموعة بقيمة المعاد تقييمها وهي القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ناقصاً أي استهلاك متراكم لاحق وخسائر متراكمة لاحقة لانخفاض في القيمة. تم قياس القيمة العادلة لأرض المجموعة بنظام التملك الحر والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. ويتمتع المقيمون بمؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في قياس القيمة العادلة للعقارات في المواقع ذات العلاقة.

أما التقييم العادل للأرض بنظام التملك الحر فتم تحديده على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناءً على حساب القيمة الحالية التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكد من التدفقات النقدية وتوقيتها. إن تفاصيل الأرض بنظام التملك الحر والمباني والمعلومات حول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

القيمة العادلة ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	-	-	أراض
١٢٢,٣٦٩	١٢٢,٣٦٩	-	-	مبان
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٦,٢٢٥	٥٦,٢٢٥	-	-	أراض
٤٥,٠٢٦	٤٥,٠٢٦	-	-	مبان

في نهاية فترة التقرير، وكنتيجة لوجود إشارة على انخفاض القيمة العادلة لعقاراتها، قامت المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد لعقاراتها. أدت المراجعة إلى عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٨,٧ مليون درهم (٢٠١٧: لا شيء)، والتي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". إن الانخفاض بنسبة ٥٪ في القيمة القابلة للاسترداد سيؤدي إلى تكلفة انخفاض في القيمة بمبلغ ٥,٠ مليون درهم (٢٠١٧: لا شيء).



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ١٦. ممتلكات ومعدات (تابع)

فيما لو تم قياس الأرض والمباني لدى المجموعة على أساس التكلفة التاريخية، وكانت قيمتها الدفترية قد أصبحت كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٩٢٩	١١,٩٢٩	أراض بنظام التملك الحر
١٦,٣٧٣	١٠٥,٢٦٢	ميان
<u>٢٨,٣٠٢</u>	<u>١١٧,١٩١</u>	

## ١٧. العمليات المتوقفة

## ١-١٧ التخلي عن عمليات الوساطة

خلال عام ٢٠١٧، قررت الإدارة التخلي عن عمليات الوساطة الخاصة بها، والتي تشكل خط عمل منفصل. توقفت عمليات الوساطة في ١ يوليو ٢٠١٨. يتوافق التخلي عن عمليات الوساطة مع سياسة المجموعة طويلة الأجل الخاصة بالتركيز على أنشطتها الأساسية. ويتم عرض نتائج عمليات الوساطة بشكل منفصل كـ "عملية متوقفة" في بيان الدخل الموحد.

## ٢-١٧ الشركة التابعة المستحوذ عليها حصرياً بهدف استبعادها لاحقاً

تخطط المجموعة لاستبعاد شركتها التابعة "الكاريبي للتطوير المحدودة" وتتوقع أن يكتمل الاستبعاد بحلول ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. تم الاستحواذ على الشركة التابعة حصرياً بهدف استبعادها في وقت لاحق. بدأت المجموعة برنامجاً لتحديد المشتريين المحتملين. قامت المجموعة بتسجيل خسائر انخفاض قيمتها ٢٧ مليون درهم عندما تم تصنيف موجودات ومطلوبات الشركة التابعة المحتفظ بها كمحتفظ بها للبيع. تم الاعتراف بالمبالغ التالية في تاريخ الاستحواذ:

ألف درهم	
٤١,٥٩٧	المقابل المحول
٤١,٠٦٢	الحصص المحتفظ بها سابقاً
٢٦,١٠٣	حصص غير مسيطرة
<u>١٠٨,٧٦٢</u>	القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة

٨٢,٦٧٧	فيما يلي القيم الدفترية في نهاية فترة التقرير
(٢٦,٥٩٧)	حصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتحديد
٥٦,٠٨٠	الانخفاض في قيمة موجودات غير متداولة مُحفظ بها للبيع
١٣,٣٢٣	صافي الموجودات غير المتداولة المُحتفظ بها للبيع
<u>٦٩,٤٠٣</u>	مطلوبات مرتبطة بموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
	موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع

## ٣-١٧ تحليل الربح والتدفقات النقدية للسنة من العمليات المتوقفة

إن النتائج المجمعة للعمليات المتوقفة (أي عملية الوساطة وشركة الكاريبي للتطوير المحدودة) المدرجة في ربح السنة موضحة أدناه. تم إعادة عرض الأرباح المقارنة والتدفقات النقدية الناتجة من العمليات غير المستمرة لتشمل تلك العمليات المصنفة على أنها متوقفة في السنة الحالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ١٧. العمليات المتوقعة (تابع)

## ٣-١٧ تحليل الربح والتدفقات النقدية للسنة من العمليات المتوقعة (تابع)

## ■ الخسارة من العمليات المتوقعة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٨	٣٧	إيرادات الرسوم والعمولات
٣٠٠	٥٠٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٨٨٨	٥٣٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,٧٥٠)	(٢,٢٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٢	٥٦٩	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
-	(٢٦,٥٩٧)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
(٥,٨٣٠)	(٢٧,٧٤٦)	الخسارة من العمليات المتوقعة

## العائد إلى:

ملاك البنك

الحصص غير المسيطرة

الخسارة من العمليات المتوقعة

(٥,٧٩٩)	(٢٧,٧٤٣)
(٣١)	(٣)
(٥,٨٣٠)	(٢٧,٧٤٦)

## ■ التدفقات النقدية من العمليات المتوقعة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥,٥٣٢)	(٩,٨١٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,١٢٢)	(١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦,٦٥٤)	(٩,٨٣٧)	صافي النقد المستخدم

## ■ الربحية للسهم الواحد من العمليات المتوقعة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٠,٠٠٣)	(٠,٠١٦)	الربحية الأساسية والمخفضة

## ١٨. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٧٤٨	٣٧,٤٥٤	ودائع تحت الطلب
٨٣٥,٥٩٠	١,٧٩٥,٠٥٢	ودائع لأجل
١٨٩,٠٠٤	-	قروض بموجب اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
١,٠٨٢,٣٤٢	١,٨٣٢,٥٠٦	

التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك هو على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٠,٣٩٢	٥٦٦,٣٥٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٥١,٩٥٠	١,٢٦٦,١٥٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٨٢,٣٤٢	١,٨٣٢,٥٠٦	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ١٩. ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٦٠,١٥٣	٣,٨٠٨,٩٢٥	حسابات جارية
٥٧٣,٧٤٣	٦٢٩,١٧٨	حسابات توفير
٨,٩٤٧,٦٣٧	٩,٨٧٥,٧٦٦	ودائع لأجل
٢٧٩,١١٤	٣٠٣,٧٥٦	أخرى
<u>١٣,١٦٠,٦٤٧</u>	<u>١٤,٦١٧,٦٢٥</u>	

فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٤٧,٣٦١	١٣,٧٨٢,٤٠٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١٣,٢٨٦	٨٣٥,٢١٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣,١٦٠,٦٤٧</u>	<u>١٤,٦١٧,٦٢٥</u>	

## ٢٠. ودائع العملاء الإسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٨٨٣	٩٨,٧٨٧	حسابات جارية
٧٨٦,٣٨٥	٤٩٩,٩٠٢	ودائع استثمارية
٨,٨٢٤	٣٨,٤٤٣	أخرى
<u>٨٩٣,٠٩٢</u>	<u>٦٣٧,١٣٢</u>	

جميع الودائع الإسلامية للعملاء هي من عملاء داخل الإمارات العربية المتحدة.

## ٢١. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠,١٣٤	٥٩,١٦٢	مطلوبات غير مالية (مطلوبات متداولة)
٤١,٠٤٤	٣٧,٥٥٨	عمولة غير مكتسبة
-	٩,٥٤٢	مطلوبات ناشئة من التزامات المنافع المحددة (إيضاح ٢١-١-٢)
-	٣٤,٧٤١	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
<u>١٠١,١٧٨</u>	<u>١٤١,٠٠٣</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٦,١١٠	١٦٥,٣٥١	مطلوبات مالية
٧,٠٢٧	٧,٩٨٣	فوائد مستحقة الدفع
٢٧,٧٥٦	٣١,١٥٠	أرباح دائنة
٢,٧٥٢,٢٤٢	٢,٥٨٢,٨٣٥	شيكات وكمبيالات مستحقة الدفع
٩,٣٦٧	-	أوراق قبول للعملاء
٥٠,٣٣٧	٩٤,٩٣٦	ذمم وساطة دائنة
٤٤,٧٥٨	١١٩,٧٥٧	مبالغ لتخفيف قيمة الضمانات للمشتقات واتفاقيات إعادة الشراء
<u>٣,٠١٧,٥٩٧</u>	<u>٣,٠٠٢,٠١٢</u>	أخرى
<u>٣,١١٨,٧٧٥</u>	<u>٣,١٤٣,٠١٥</u>	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تابع)

١-٢١ خطط منافع التقاعد

١-١-٢١ خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاءً في خطة المعاشات والتأمينات الاجتماعية المدارة من قبل الحكومة. ووفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، يجب على المجموعة أن تساهم في خطة المعاشات بنسبة ١٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" وفقاً لتكاليف جدول الرواتب بالإمارات من أجل تمويل هذه المنافع بينما يساهم الموظفون في الخطة بنسبة ٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب". إن الالتزام الوحيد المترتب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الدخل الموحد.

## ٢-١-٢١ خطة المنافع المحددة

ترعى المجموعة خطة منافع محددة للموظفين المؤهلين وفقاً لقانون العمل بالإمارات العربية المتحدة. ويستند استحقاق الموظفين للمنافع بموجب الخطة إلى مرتبات الموظفين ومدة خدمتهم، رهنا باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة.

أجريت أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل خبير اكتواري مستقل. وتم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة، وما يتصل بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقفلة.

كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييمات الاكتوارية على النحو التالي:

٢٠١٨

ألف درهم

٣,٩٥٪

٢,٠٠٪

١٠,٠٠٪

معدل الخصم  
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب  
معدل الدوران

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بخطط المنافع المحددة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٦٩	٧,٤١٠	تكلفة الخدمة:
٧,٩٦٩	٧,٤١٠	تكلفة الخدمة الحالية

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٤,٩٥٨	إعادة قياس ربح من صافي التزامات المنافع المحددة
-	٤,٩٥٨	

إن المبلغ الوارد في بيان المركز المالي الناشئ عن التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطط المنافع المحددة هو على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٠٤٤	٣٧,٥٥٨	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تابع)

١-٢١ خطط منافع التقاعد (تابع)

٢-١-٢١ خطة المنافع المحددة (تابع)

الحركات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة هي على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٢١٧	٤١,٠٤٤	الرصيد في بداية السنة
٧,٩٦٩	٧,٤١٠	تكلفة الخدمة الحالية
-	(٤,٩٥٨)	إعادة قياس ربح من صافي التزامات المنافع المحددة
-	١٩٧	استحواذ على شركة تابعة
(٨,١٤٢)	(٦,١٣٥)	منافع مدفوعة خلال السنة
٤١,٠٤٤	٣٧,٥٥٨	الرصيد في نهاية السنة

تتمثل الافتراضات الإكوتارية الهامة لتحديد التزامات المنافع المحددة في معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب ومعدل الدوران. تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على التغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات ذات الصلة التي تحدث في نهاية فترة التقرير، مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

إذا كان معدل الخصم أعلى (أقل) بـ ٥٠ نقطة أساس، لانخفضت/ (زادت) التزامات المنافع المحددة بمبلغ ٩٧٥ ألف درهم.

في حال زيادة (انخفاض) المعدل المتوقع لزيادة الرواتب بـ ٥٠ نقطة أساس، لزدادت/ (انخفضت) التزامات المنافع بمبلغ ٩٨٩ ألف درهم.

في حال زيادة (انخفاض) معدل الدوران بـ ٥٠ نقطة أساس، لزدادت/ (انخفضت) التزامات المنافع المحددة بمبلغ ٢٠٥ ألف درهم.

قد لا يكون تحليل الحساسية المذكور أعلاه ممثلاً للتغير الفعلي في التزامات المنافع المحددة حيث أنه من غير المحتمل أن تحدث التغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض حيث أن بعض الافتراضات قد تكون مترابطة.

عند عرض تحليل الحساسية أعلاه، تم احتساب القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير، وهي نفس الطريقة المطبقة في حساب مطلوبات التزامات المنافع المحددة المعترف بها في بيان المركز المالي.

## ٢٢. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠١٧): ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتاً واحداً للسهم الواحد وتتمتع بحقوقها في توزيعات الأرباح.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٢٣. سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي أي تايبير وان برايفت ليميتد ("المصدر")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦,٥٠٪ (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنوياً) خلال "الفترة الأولية". وبعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنوياً. تدفع الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (من ومتضمنة) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية اعتباراً من ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك.

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص. ولا يحق لحامل تلك السندات الرأسمالية المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد.

## ٢٤. احتياطات

## ١-٢٤ احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يتم سنوياً تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

## ٢-٢٤ احتياطي عام

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم سنوياً تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام حتى يعادل ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المصدر.

## ٣-٢٤ احتياطي إعادة تقييم موجودات

يتكون احتياطي إعادة تقييم الموجودات من احتياطي إعادة تقييم الممتلكات واحتياطي إعادة تقييم الاستثمار.

## ■ احتياطي إعادة تقييم ممتلكات

ينشأ احتياطي إعادة تقييم الممتلكات من إعادة تقييم الأرض والمباني. عند بيع الأرض والمباني المعاد تقييمها، يتم تحويل الجزء المتعلق بذلك الأصل من احتياطي إعادة تقييم الممتلكات المحقق فعلياً مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. ويتم تحويل فائض إعادة التقييم حيث أن الممتلكات تستخدم من قبل المجموعة. قيمة الفائض المحول هي الفرق بين الاستهلاك بناءً على القيمة الدفترية المعاد تقييمها للممتلكات والاستهلاك بناءً على التكلفة الأصلية للممتلكات.

## ■ احتياطي إعادة تقييم استثمارات

يمثل احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات الأرباح والخسائر المتركمة الناشئة عند إعادة تقييم الموجودات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٤. احتياطات (تابع)

٣-٢٤ احتياطي إعادة تقييم موجودات (تابع)

الحركة في احتياطي إعادة تقييم موجودات كالتالي:

احتياطي إعادة تقييم استثمارات		احتياطي إعادة تقييم ممتلكات		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٢,٣٣٣)	(٣٩,٧٠٦)	٨٩,٦٧٢	٧٢,٩٥٠	الرصيد في ١ يناير
(١٧,٣٧٣)	(٤,١٦٤)	(٨,٥٣٤)	(٤٣,٧٧٨)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	(٨,١٨٨)	(١,٩٩٤)	استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
(٣٩,٧٠٦)	(٤٣,٨٧٠)	٧٢,٩٥٠	٢٧,١٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٢٤ احتياطي المخصص المحدد

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص المحدد" على أنها تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، لانخفاض الربح للسنة بمبلغ ١٣٣,٨ مليون درهم.

٢٥. الحصص غير المسيطرة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٠	٣٠٩	الرصيد في بداية السنة
(٣١)	(٣)	الحصة من صافي الخسارة في شركة تابعة
٣٠٩	٣٠٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٦. إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨١,١٨٤	٧٨٩,٩٣٥	قروض وسحوبات على المكشوف
١٨,٣٩٣	١٣,٨٤٩	كمبيالات مخصومة
١٨,٣٩١	٨,٩٩٣	أدوات دين
١٣,١٦٢	٣٥,٣٢٩	ودائع لدى بنوك
٨٣١,١٣٠	٨٤٨,١٠٦	

٢٧. إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٦٧٣	٦,٩٥٣	مراوحة
١,٥٣٩	١,٧٦٠	الإجارة المنتهية بالتمليك
١٤,٨١١	٢٥,٦٨٦	سندات صكوك إسلامية
٢,٦٠٢	٣,٥٧١	ودائع استثمارية إسلامية
٢٥,٦٢٥	٣٧,٩٧٠	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٢٨. مصاريف الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٤,٤٢٥	٣٠٨,١٩١	ودائع العملاء
٢٥,٧٤٣	٣٤,٩٩٠	قروض من بنوك
<u>٢٨٠,١٦٨</u>	<u>٣٤٣,١٨١</u>	

## ٢٩. توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٤٤٠	١٦,٠٤٦	الودائع الإسلامية للعملاء
٩١٠	-	ودائع استثمارية إسلامية من بنوك
<u>٢٠,٣٥٠</u>	<u>١٦,٠٤٦</u>	

## ٣٠. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦,٤٦٠	٧٠,٠٧٩	إيرادات الرسوم والعمولات
٤٠,٤٦٩	١٤٥,٨٤٠	عمولة على منتجات التمويل التجاري
٤٩,٤٣٨	٤٧,٥٣٧	رسوم خدمات استشارية
١٥,٣٦٨	٢٦,٠٩٣	رسوم إدارة التسهيلات
١٦,٩٦٥	١٠,٦٠٨	رسوم خدمة الحساب
٢٤,٢٤٤	١٢,٩٣٠	رسوم وعمولات بنكية
٢٢,٢١٤	٢٨,٣٠٩	عمولات التأمين
٧,٦٦٣	٦,٤٠٤	رسوم متعلقة بالبطاقات الائتمانية
٥,٦٢٤	٧,٠٥٩	رسوم المقاصة والتسوية
		أخرى
<u>٢٥٨,٤٤٥</u>	<u>٣٥٤,٨٥٩</u>	
١٦,٣٦٣	١٧,١٥٧	مصاريف الرسوم والعمولات
١١,٢٢٦	١٢,١٦٠	مصاريف متعلقة بالبطاقات الائتمانية
٢٧,٥٨٩	٢٩,٣١٧	أخرى
<u>٢٣٠,٨٥٦</u>	<u>٣٢٥,٥٤٢</u>	

## ٣١. صافي الربح من إلغاء الاعتراف بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، قامت المجموعة ببيع موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة، لأن هذه الموجودات لم تعد متوافقة مع سياسة استثمار المجموعة لأدوات الدين بسبب التغيير في السياسة، مما يسمح بهذا الاستثمار فقط في أدوات الدين السيادي فقط والمؤهلة للحصول على متطلبات السيولة التنظيمية.

يلخص الجدول أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي ألغى الاعتراف بها والمقاسة بالتكلفة المطفأة والربح/ (الخسارة) الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

الربح/ (الخسارة) من إلغاء الاعتراف		القيمة الدفترية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٢٢	١,١٨٥	٦٩١,٩٩٤	٥٥,٢٠٨	سندات سيادية
٢٥	-	٣٦,٨٧٥	-	سندات شركات
<u>٧,٨٤٧</u>	<u>١,١٨٥</u>	<u>٧٢٨,٨٦٩</u>	<u>٥٥,٢٠٨</u>	



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣٢. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٢١٩	٥٩,٤٣٨	أرباح الصرف الأجنبي
٨٠٤	٨٠٤	إيرادات توزيعات أرباح
١٩٠	(٤٩٨)	صافي (خسارة) / إيراد من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٥,٥٩١	١٤,٦٢٣	الربح أو الخسارة
٦٩,٨٠٤	٧٤,٣٦٧	أخرى

## ٣٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٥,٢٣٨	٢٥١,٩٨٨	رواتب ومصاريف ذات علاقة
٥,٢٠٩	٤,٧٥٣	مساهمات لخدمة المساهمات المحددة
٢١,٩٠١	١٧,١٠١	إيجارات
١٠,٦٣٠	١٦,٠٧٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٦,٠٣٨	١٧,٤٣٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٩٠٥	٥,٤١٥	استهلاك استثمارات عقارية
٢,٦٠٥	١,٨٨٩	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٣,٧٦٥	٣٩٨	حذف ممتلكات ومعدات
١٠٤	-	مساهمات اجتماعية
٩,٢٥٧	١٠,١٨٠	مصاريف التأمين
١٦,٦٨٥	٩,٥٩١	رسوم استشارة
٢٠,٥١٣	٢٤,١٣١	تكاليف صيانة
٥٠,٧٤٥	٤٩,٩٤٠	أخرى
٤٤٧,٥٩٥	٤٠٨,٨٩٧	

## ٣٤. خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٤,٨٥٦	٢٥٤,٩٨٣	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل للسنة
(٩٤,٠٠٠)	(١١٢,٦٤٢)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
٢,٨٢٢	٦,٦٣١	ديون معدومة محذوفة
-	٧,١٩٤	أخرى
٢٢٣,٦٧٨	١٥٦,١٦٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٥. النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد من المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٨٨,٨٧٢	٣,٧٤٠,٦٥٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٥,١٠٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
<u>٢,٩٠٥,٨٧٩</u>	<u>٥,٠٠٥,٧٦٢</u>	
(٧١٨,٢٩٠)	(٦٦٩,٢٢٢)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)
(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية مدتها أكثر من ٩٠ يوماً
-	(١٨٣,٦٦٥)	ناقصاً: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً
<u>١,٩٨٧,٥٨٩</u>	<u>٣,٦٥٢,٨٧٥</u>	

٣٦. ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح السنة العائد لمالك البنك بالصافي من فائدة الشق الأول من رأس المال على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٨٠,٤٢١	٢٥٣,٢٥٨	ربح الفترة من العمليات الجارية المنسوب إلى ملاك البنك (ألف درهم)
(٢٩,٨٤٣)	(٢٩,٨٤٣)	ناقصاً: الفائدة على الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)
<u>١٥٠,٥٧٨</u>	<u>٢٢٣,٤١٥</u>	الربحية المستخدمة في حساب الربحية الأساسية للسهم الواحد من العمليات المستمرة (ألف درهم)
١٤٤,٧٧٩	١٩٥,٦٧٢	الربحية المستخدمة في حساب الربحية الأساسية للسهم الواحد من العمليات المستمرة والمتوقعة (ألف درهم)
<u>١,٧٣٧,٣٤٣,٠٥٠</u>	<u>١,٧٣٧,٣٤٣,٠٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
<u>٠,٠٨٧</u>	<u>٠,١٢٩</u>	الربحية للسهم الواحد من العمليات المستمرة (درهم)
<u>٠,٠٨٣</u>	<u>٠,١١٣</u>	الربحية للسهم الواحد من العمليات المستمرة والمتوقعة (درهم)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات تحت الملكية وأو الإدارة والسيطرة المشتركة ومساهميها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الشركة الزميلة والأطراف ذات العلاقة الأخرى تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

(ب) إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	لأجل	
ألف درهم	ألف درهم		
٥٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		شركات تابعة عقود الضمانات المالية
٤٤,٩٦٢	٤٣,١٢٩	%٥,٠	شركة زميلة قروض وسلفيات للعملاء
٧,٨٠١	١٢,٣٧٧	%٢,٧٥ - %٣	كبار موظفي الإدارة قروض وسلفيات للعملاء
٨,٨٣٨	٥,١٢٢	%٢,٥	ودائع العملاء
٤٦٢,٥٤٣	٥١٦,٩٨٤	%٦,٠ - %١٣,٠	أطراف أخرى ذات علاقة قروض وسلفيات للعملاء
٦,٦٤٧	١,٠٦٦	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢١١,٠٥٨	٧٣,٩٤٢	%١,٩	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢٥١,٠٥٨	٢٥١,٣٣٧	%٣,٠	ودائع العملاء
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	-	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	%٦,٥	سندات الشق الأول من رأس المال

(ج) المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم		
-	٢,٤٢٣		الشركات الزميلة إيرادات الفوائد
٢٢٠	٢٦٠		كبار موظفي الإدارة إيرادات الفوائد
٢٣١	١٨٩		مصاريف فائدة
٢,٦٠٥	١,٨٨٩		مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٧,١٥٣	١٨,٧٨٣		تعويضات كبار موظفي الإدارة*
١٢,٢٤٤	٢٠,٦٧٩		أطراف أخرى ذات علاقة إيرادات الفوائد
١٢,٢٥٥	١٢,٠٥٩		مصاريف فائدة
٢٩,٨٤٣	٢٩,٨٤٣		فوائد على سندات الشق الأول من رأس المال

\* تتضمن منافع طويلة الأجل بقيمة ١,٢ مليون درهم (٢٠١٧: ٠,٩ مليون درهم) ومكافآت نهاية الخدمة بقيمة لا شيء درهم (٢٠١٧: ٠,٤ مليون درهم).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣٨. مطلوبات طارئة والتزامات

لتلبية الحاجات المالية للعملاء، تدخل المجموعة في عدة التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة، وتتألف من ضمانات مالية وخطابات اعتماد والتزامات أخرى غير مسحوبة لتوفير القرض. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا تُدرج في بيان المركز المالي الموحد، فهي تتضمن مخاطر انتمائية وهي بالتالي جزء من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بصورة عامة.

## ١-٣٨ خطابات اعتماد و ضمانات

تلتزم خطابات الاعتماد والضمانات (بما في ذلك الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بتأدية دفعات بالنيابة عن العملاء في حال وقوع أمر محدد متعلق باستيراد وتصدير البضائع. تحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية مخاطر انتمان شبيهة للقروض.

إن المبالغ التعاقدية للمطلوبات الطارئة مبينة في الجدول التالي حسب الفئة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول الحد الأقصى للخسائر المحاسبية التي سيتم الاعتراف بها في نهاية فترة التقرير إذا لم تتمكن الأطراف الأخرى من الأداء وفقاً للعقد.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٤١,٧٠٤	٣,١٦٠,٤٨٢	ضمانات
٤٥٤,٥٠٠	٣١٦,٨٢٤	خطابات اعتماد
<u>٣,٥٩٦,٢٠٤</u>	<u>٣,٤٧٧,٣٠٦</u>	

## ٢-٣٨ التزامات الإيجار التشغيلي - المجموعة كمستأجر

ترتبط عقود الإيجار التشغيلي بإيجار المباني بفترات إيجار ما بين سنة واحدة وخمس سنوات مع عدم إدراج خيار التجديد في العقود. ليس لدى المجموعة أي خيار لشراء المباني المستأجرة عند انتهاء فترات الإيجار. لا توجد قيود على المستأجر من خلال إبرام عقود الإيجار.

## ١-٢-٣٨ التزامات عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٨٤	١٣,٦٩١	سنة واحدة فأقل
٢٤,٢٦٠	١٩,٨٦٦	أكثر من سنة واحدة حتى خمس سنوات
<u>٣٧,٠٤٤</u>	<u>٣٣,٥٥٧</u>	

## ٣-٣٨ التزامات أخرى

في أي وقت، لدى المجموعة التزامات قائمة غير قابلة للإلغاء لتوفير القرض. وتتمثل هذه الالتزامات في تسهيلات قروض معتمدة. المبالغ الواردة في هذا الجدول فيما يتعلق بالالتزامات تفترض أن المبالغ تم دفعها بالكامل.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٨٤,٣٣٣	٢,٤٨٧,٣٠٨	التزامات القروض
١١,٢٠٤	٣,٣٥٩	التزامات رأسمالية
<u>٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٢,٤٩٠,٦٦٧</u>	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٣٩. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
<b>الموجودات المالية غير المشتقة</b>			
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٧٤٠,٦٥٨	٣,٧٤٠,٦٥٨	-	-
			ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٢٦٥,١٠٤	١,٢٦٥,١٠٤	-	-
١٣,٢٠٧,٤٦٦	١٣,٢٠٧,٤٦٦	-	-
			قروض وسلفيات للعملاء
			موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٠٦,٤٦٣	٢٠٦,٤٦٣	-	-
٢,٨٤٥,٦٩٤	٢,٨٤٥,٦٩٤	-	-
			ذمم مدينة وموجودات أخرى
		٦١,٥٢٧	-
٦١,٥٢٧	-	-	-
١,٠٠٩,٧٣٧	١,٠٠٩,٧٣٧	-	-
٢٢,٣٣٦,٦٤٩	٢٢,٢٧٥,١٢٢	٦١,٥٢٧	-
٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩
٢٢,٣٦٦,٣٠٨	٢٢,٢٧٥,١٢٢	٦١,٥٢٧	٢٩,٦٥٩
<b>موجودات مالية مشتقة</b>			
<b>مطلوبات مالية غير مشتقة</b>			
			أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٠,٨٧٤	٦٠,٨٧٤	-	-
			ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٨٣٢,٥٠٦	١,٨٣٢,٥٠٦	-	-
١٤,٦١٧,٦٢٥	١٤,٦١٧,٦٢٥	-	-
٦٣٧,١٣٢	٦٣٧,١٣٢	-	-
			الودائع الإسلامية للعملاء
٣,٠٠٢,٠١٢	٣,٠٠٢,٠١٢	-	-
٢٠,١٥٠,١٤٩	٢٠,١٥٠,١٤٩	-	-
٣٠,١٠٧	-	-	٣٠,١٠٧
٢٠,١٨٠,٢٥٦	٢٠,١٥٠,١٤٩	-	٣٠,١٠٧

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٩. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
				<b>الموجودات المالية غير المشتقة</b>
				نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٠٨٨,٨٧٢	٢,٠٨٨,٨٧٢	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨١٧,٠٠٧	٨١٧,٠٠٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١٣,٠٩٦,٥٧٢	١٣,٠٩٦,٥٧٢	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٦٥,٤٦٦	٢٦٥,٤٦٦	-	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢,٩٧٣,١١٢	٢,٩٧٣,١١٢	-	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٧٢,١٦٩	-	٧٢,١٦٩	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة
٨٥٢,٨٢٦	٨٥٢,٨٢٦	-	-	
٢٠,١٦٦,٠٢٤	٢٠,٠٩٣,٨٥٥	٧٢,١٦٩	-	
٢٠,٧٦١	-	-	٢٠,٧٦١	<b>موجودات مالية مشتقة</b>
٢٠,١٨٦,٧٨٥	٢٠,٠٩٣,٨٥٥	٧٢,١٦٩	٢٠,٧٦١	
				<b>مطلوبات مالية غير مشتقة</b>
				ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٨٢,٣٤٢	١,٠٨٢,٣٤٢	-	-	ودائع العملاء
١٣,١٦٠,٦٤٧	١٣,١٦٠,٦٤٧	-	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٨٩٣,٠٩٢	٨٩٣,٠٩٢	-	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣,٠١٧,٥٩٧	٣,٠١٧,٥٩٧	-	-	
١٨,١٥٣,٦٧٨	١٨,١٥٣,٦٧٨	-	-	
٢٠,٦١٩	-	-	٢٠,٦١٩	<b>مطلوبات مالية مشتقة</b>
١٨,١٧٤,٢٩٧	١٨,١٥٣,٦٧٨	-	٢٠,٦١٩	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٤٠. إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية. إن التعرض لهذه المخاطر وطريقة نشأتها ظل دون تغيير عن السنة السابقة.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يوضح القسم التالي سياسات إدارة المخاطر للمجموعة والتي تظل دون تغيير عن السنة السابقة.

## ٤٠-١ مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تكبد الشركة خسارة مالية بسبب إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن النشاط الرئيسي المدبر للدخل للمجموعة يتمثل في قروض العملاء، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان هي المخاطر الرئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلف إلى العملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات ذات الصلة لتقديم القروض أو تسهيلات بطاقات الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للموجودات. تضع المجموعة في الاعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التخلف عن السداد لدى الطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

## ٤٠-١-١ إدارة مخاطر الائتمان

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

- التأكد من أن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية بشكل ثابت وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية للتقارير المالية والإرشادات الإرشادية ذات الصلة.
- تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة، من الأداة الفردية إلى مستوى المحفظة.
- وضع سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، لإجراء تقييم ائتماني مستمر قوي للمقترضين ومراقبة التعرضات المستمرة مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- الحد من تركيزات التعرض للمخاطر وفقاً لأنواع الأصل والأطراف المقابلة والصناعات والتصنيف الائتماني والقطاع الجغرافي... إلخ.
- وضع إطار رقابة قوي لهيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها.
- وضع نظام تصنيف داخلي لمخاطر المجموعة والحفاظ عليه من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. تخضع درجات تصنيف المخاطر للمراجعة بصورة منتظمة.
- وضع والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، وإدماج المعلومات التطلعية والأسلوب المستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التأكد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات معمول بها للمحافظة بشكل مناسب على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتحقق من صحتها.
- إنشاء عملية تقييم وقياس للمخاطر الائتمانية سليمة توفر لها أساساً قوياً للأنظمة والأدوات والبيانات الشائعة لتقييم مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات المعمول بها قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل كافٍ.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٤٠ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح ٢-٣، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

## تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة إدارة الائتمان بوضع والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من عشر فئات. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للنتيجة بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الائتمان القائم على الخبرة. وعند التحليل، يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقترض في الاعتبار. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد.

يتم تصميم ومعايرة درجات المخاطر الائتمانية بحيث تعكس مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية. وكلما ازدادت مخاطر الائتمان، تغير الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين الدرجات الائتمانية. بالنسبة لكل تعرض، يتم تخصيص درجة المخاطر الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة المخاطر الائتمانية لتعكس المعلومات الحالية. إجراءات المراقبة المتبعة تعتبر عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

يتم استخدام البيانات التالية عادةً لرصد حالات تعرض المجموعة:

- سجل السداد، بما في ذلك نسب السداد وتحليل التقادم؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- التحمل (سواء المطلوب أو الممنوح)؛
- التغيرات في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المتوفرة من قبل وكالات تصنيف خارجية؛
- بالنسبة للتعرض للأفراد: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على التحمل وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة لمخاطر الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة، وتحليل بيانات السوق مثل أسعار مقايضة التخلف عن السداد الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، وتقييم التغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل... إلخ

تستخدم المجموعة درجات المخاطر الائتمانية كأحد المعطيات الأساسية لتحديد هيكل آجال احتمال التخلف عن السداد مقابل حالات التعرض. تقوم المجموعة بتحصيل معلومات الأداء ومعلومات التخلف عن السداد حول تعرضها للمخاطر الائتمانية التي يتم تحليلها وفقاً للاختصاص أو المنطقة ووفقاً لنوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف المخاطر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتماداً على المحفظة التي تم تقييمها. يقدم الجدول أدناه توضيحاً من تصنيف درجات المخاطر الائتمانية الداخلية للمجموعة إلى التصنيفات الخارجية.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٤٠ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

درجة المخاطر	الوصف	تصنيف موديز
١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aaa
+٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa١
٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa٢
-٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa٣
+٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A١
٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A٢
-٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A٣
+٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Baa١
٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Baa٢
-٤	مراقبة قياسية	Baa٣
+٥	مراقبة قياسية	Ba١
٥	مراقبة قياسية	Ba٢
-٥	مراقبة قياسية	Ba٣
+٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B١
٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B٢
-٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B٣
+٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa١
٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa٢
-٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa٣
٨	متعثرة: دون المستوى	Ca - C
٩	متعثرة: مشكوك في تحصيلها	Ca - C
١٠	متعثرة: منخفضة القيمة	Ca - C

تقوم المجموعة بتحليل جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وتقدير احتمال التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي للتعرضات وكيفية التنبؤ بتغيرها بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل أسعار النفط والتغير في قطاع العقارات في دبي والمؤشر الاقتصادي المركب. تقوم المجموعة بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات، والتي هي مرجحة وفقا للاحتمالات، لتعديل تقديراتها لحالات احتمال التخلف عن السداد.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير لكل محفظة موجودات. المعايير المستخدمة تشمل كلا من التغييرات الكمية في حالات احتمال التخلف عن السداد وكذلك التغييرات النوعية. يلخص الجدول أدناه بعض المؤشرات النوعية الإرشادية التي تم تقييمها.

## المؤشرات النوعية التي تم تقييمها

قروض الأفراد  
تخفيض التصنيف الداخلي، التغييرات في سلوك الأداء لدى المقترض أو المحفظة (أيام التأخر عن السداد)، نسبة القرض إلى القيمة (قروض الرهن العقاري)، تمديد الأجل الممنوحة، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، أصحاب العمل المدرجين على القائمة السوداء أو فقدان الوظيفة، التغير المعاكس في الظروف الاقتصادية، سداد القروض غير المضمونة دفعة واحدة

قروض الشركات  
تغير جوهري في النتائج التشغيلية للجهة المقترضة، تغير معاكس الجوهري في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، العلامات المبكرة لمشكلات للتدفقات النقدية والسيولة، أيام التأخر في السداد، تخفيض التصنيف الداخلي، زيادة جوهرية في التعرض عند التخلف عن السداد بسبب التغير في قيمة الضمانات، سداد القروض غير المضمونة دفعة واحدة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٤٠ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

## المؤشرات النوعية التي تم تقييمها

أرصدة مستحقة من البنوك الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية

أدوات دين الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية

عقود الضمانات المالية الزيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية الأخرى للمقترض

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري، في حين يتم تقييم الالتزامات لتقديم قرض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، مما يعني أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم تحديدها قبل أن التعرض للتخلف عن السداد أو عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية وفقاً للتحليل التاريخي لتصنيفها للنظر فيما إذا كانت موجبات مخاطر الائتمان التي أدت إلى التخلف عن السداد تم إظهارها بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

## ٣-١-٤٠ إدراج المعلومات التطلعية

تستخدم المجموعة المعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق المجموعة الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الموجبات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. لم تقم المجموعة بإجراء أي تغييرات على أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠، بالنسبة للإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٤٠ إدراج المعلومات التطلعية (تابع)

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
			<b>أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)</b>
٦٥,٩	٥٤,٧	٥٥,٥	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٥٣,١	٣٧,٥	٣٠,٨	▪ سيناريو عكسي
			<b>التغير في قطاع العقارات بدبي</b>
%٥,٤	%٧,٧	(%٢,٩)	▪ سيناريو الحالة الأساسية
%٣,٥	%١,٥	(%٦,٧)	▪ سيناريو عكسي
			<b>المؤشر الاقتصادي المركب</b>
%٣,١	%٣,١	%٣,١	▪ سيناريو الحالة الأساسية
%١,٤	%١,٣	(%١,١)	▪ سيناريو عكسي

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للسنوات من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٠، بالنسبة للإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
				<b>أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)</b>
٦٥,٩	٥٤,٧	٥٥,٥	٥٦,٦	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٥٣,١	٣٧,٥	٣٠,٨	٣٣,٦	▪ سيناريو عكسي
				<b>التغير في قطاع العقارات بدبي</b>
%٥,٤	%٧,٩	(%٢,٩)	(%٢,٤)	▪ سيناريو الحالة الأساسية
%٣,٥	%١,٥	(%٦,٧)	(%١١,٢)	▪ سيناريو عكسي
				<b>المؤشر الاقتصادي المركب</b>
%٣,١	%٣,١	%٣,١	%٢,٢	▪ سيناريو الحالة الأساسية
%١,٤	%١,٣	(%١,١)	(%٢,٦)	▪ سيناريو عكسي

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية. كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لم يكن لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه العوامل. يتم مراجعة ذلك ومراقبته لاستبيان مدى ملاءمته في تاريخ كل فترة تقرير.

قامت المجموعة بإجراء تحليل حساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥٪ زيادة أو نقصاً. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقاً للاحتتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٤٠ إدراج المعلومات التطلعية (تابع)

## الخسائر الائتمانية المتوقعة

الاستثمار في أوراق مالية ألف درهم	أرصدة مستحقة من البنوك ألف درهم	قروض الشركات (بما في ذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية) ألف درهم	قروض الأفراد (بما في ذلك التزامات القروض) ألف درهم	أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل) +/- ٥٪ (٢)
-	-	(٢)	(٢)	(٢)
-	-	٢	٢	(٥٪)
-	-	(٩٩٨)	(١٨)	التغير في عقارات دبي +/- ٥٪ (١٨)
-	-	١,٠٠٦	١٨	(٥٪)
-	-	-	(٤٦)	المؤشر الاقتصادي المركب +/- ٥٪ (٤٦)
-	-	-	٤٧	(٥٪)

٤٠-١-٤٠ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمال التخلف عن السداد؛
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد؛ و
- التعرض الناتج عن التخلف عن السداد.

كما تم شرحه أعلاه، تستمد هذه الأرقام عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية المرجحة وفقاً للاحتتمالات.

احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد على مدار مدة زمنية معينة. ويتم تقديره في نقطة زمنية معينة. يعتمد الحساب على نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمال التخلف عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية، معدلة لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمال التخلف عن السداد.

يعد احتمال التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد للموجودات المضمونة توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الانتظام في السداد). وتراعي نماذج الخسارة الناجمة من التخلف عن السداد للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للفرض.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٤٠-١-٤٠ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

التعرض الناتج عن التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ التخلف عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحب المتوقع للتسهيلات الملتمزم بها. يعكس منهج وضع النماذج لدى المجموعة لتعرض الناتج عن التخلف عن السداد التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التخلف عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التخلف عن السداد التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار تعاقدي. بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية. هذه الأدوات المالية ليس لها أجل أو سداد محدد المدة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق، في الإدارة اليومية العادية، الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على علم بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود أو إلغاء التزام القرض.

## ٤٠-١-٥ التجميعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما يتم وضع نموذج للقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة كالتالي:

- نوع الأداة؛
- تصنيفات مخاطر الائتمان؛
- نطاق الاستخدام؛
- نوع الضمان؛

تتم مراجعة التجميعات على أساس منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرض المتجانس.

## ٤٠-١-٥ جودة الائتمان

## تركيز مخاطر الائتمان

تعرض الجداول التالية تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان للمجموعة حسب فئة الموجودات المالية، مع مراعاة انخفاض القيمة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

## التركيز وفقا للقطاع

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٧٥,٨١٧	٣,٥٦٩,٢٢٢	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المركزي المركزي
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٥,١٠٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بنوك أخرى
		قروض وسلفيات للعملاء
		قروض الأفراد
١,١٢٠,١١٣	١,١٥٩,٤٩٥	رهونات
٢,٨٦٣,٢٠٣	١,٩٣٢,٤٣٩	قروض غير مضمونة
٣,٩٨٣,٣١٦	٣,٠٩١,٩٣٤	
		قروض الشركات
١,٣٤٠,٨٨٦	١,٩٥٢,٣٩٠	العقارات
١,١٨٧,٤٤٦	٨٦٠,١٨٤	الإنشاءات
٢,٠٢٣,٩٢٤	١,٩٧٧,٦٨٨	التجارة
٦٦١,٢٦١	٧٣٤,٨٩٦	التصنيع
٩٤٨,٢٦١	٨٠٣,٦٢٧	نقل وتخزين واتصالات
٥٤,٤٨٤	٣٣٩,٧٣٦	غاز وكهرباء وماء
٢,٨٩٦,٩٩٤	٣,٤٤٧,٠١١	أخرى
٩,١١٣,٢٥٦	١٠,١١٥,٥٣٢	
		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
		قروض الشركات
١,٨٧١	١,٥٢٦	العقارات
٥,٦٢٣	١٨,٤٩٣	الإنشاءات
٦٥	٢٣,٣٠٤	التجارة
٧٥,٨٥٨	٥٧,٤١٦	التصنيع
١٤٥,٠٧٥	٧٦,٩٨٩	نقل وتخزين واتصالات
٣٦,٩٧٤	٢٨,٧٣٥	أخرى
٢٦٥,٤٦٦	٢٠٦,٤٦٣	
		نم مدينة وموجودات أخرى
١٢٠,٠٧١	١١٤,٧١٥	الإنشاءات
١,٥٤٦,٣٣١	١,٧٦٢,١٦٩	التجارة
١٢٥,٩٤٩	٢٤٨,٣٩٦	التصنيع
١,١٨٠,٧٦١	٧٢٠,٤١٤	أخرى
٢,٩٧٣,١١٢	٢,٨٤٥,٦٩٤	
		استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة سيادية
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٧٣٧	
		التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية
٢٦٧,١٣٧	٢٩٢,١٩٤	قروض الأفراد
٧٢٤,٥٦٨	٤٣٨,٧٧٣	التصنيع
١٥٩,٠١٤	٧٤,٠٦٤	الكهرباء والغاز والمياه
١٢٢,٢٨٠	٧٢,٠٣٤	العقارات
٢,٩٨٩,٠٤٣	٣,٤٦٨,٨٢٣	الإنشاءات
١,٠٣٦,٨٤٣	٨٥٩,٤٨٧	التجارة
٢٣,٢٦٨	٣٢,٧٣٦	نقل وتخزين واتصالات
١,٠٥٨,٣٨٤	٧٢٦,٥٠٣	أخرى
٦,٣٨٠,٥٣٧	٥,٩٦٤,٦١٤	
٢٦,٢٦١,٣٣٧	٢٨,٠٦٨,٣٠٠	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

التركيز وفقاً للمنطقة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٣٢٢,١٠٢	٢٥,٥٢١,٥٥٢	الإمارات العربية المتحدة
٩٥٧,٨٦٧	١,٢٧٠,٣٨٤	دول مجلس التعاون الخليجي
٢,٦٣٣	١,٧٩٨	دول عربية أخرى
١٩١,٣٨٣	٢٥٩,١٨٤	أوروبا
٨٠,٠٧٤	١٨٣,٦٦٥	الولايات المتحدة الأمريكية
١٤٣,٢٦٧	١٨٢,١٢٥	آسيا
٥٦٤,٠١١	٦٤٩,٥٩٢	أخرى
٢٦,٢٦١,٣٣٧	٢٨,٠٦٣,٣٠٠	

## التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لفئة الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية (خاضعة لانخفاض القيمة) والتصنيف الداخلي والمرحلة دون مراعاة تأثيرات أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى. مع مراعاة انخفاض القيمة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

## ■ أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المركزي

٢٠١٧		٢٠١٨		
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٧٥,٨١٧	٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	-
١,٨٧٥,٨١٧	٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٨٧٥,٨١٧	٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	-

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة  
إجمالي القيمة الدفترية  
مخصص الخسائر  
الائتمانية المتوقعة  
القيمة الدفترية

## ■ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠١٧		٢٠١٨		
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٥,١٠٤	-	-	-
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٥,١٠٤	-	-	-
-	(٢,٢٤٩)	-	-	-
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٢,٨٥٥	-	-	-

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة  
إجمالي القيمة الدفترية  
مخصص الخسائر  
الائتمانية المتوقعة  
القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

## ■ قروض الأفراد

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٥٧٩,٨٦٩	٢,٧٥٥,٥٦٤	-	-	-	-
١٦٠,٨٠١	٩٧,٨١٤	-	-	-	-
١٣٨,٧٠٠	١٢٨,٦٤٤	-	-	١٢٨,٦٤٤	-
٢٧,٦٩٢	٤٧,٨٢٥	-	٤٧,٨٢٥	-	-
٤٤,٦٤٢	٢٦,٥٣٩	-	٢٦,٥٣٩	-	-
٣١,٦١٢	٣٥,٥٤٨	-	٣٥,٥٤٨	-	-
٣,٩٨٣,٣١٦	٣,٠٩١,٩٣٤	-	١٠٩,٩١٢	١٢٨,٦٤٤	-
-	(٩٦,٢٠٣)	-	(٣٥,٨٢٦)	(٢٩,٠٢١)	-
(٥٦,٣١٨)	-	-	-	-	-
٣,٩٢٦,٩٩٨	٢,٩٩٥,٧٣١	-	٧٤,٠٨٦	٩٩,٦٢٣	-

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة  
رقابة قياسية  
على قائمة المراقبة  
دون المستوى القياسي  
مشكوك في تحصيلها  
منخفضة القيمة  
إجمالي القيمة الدفترية  
مخصص الخسائر  
الائتمانية المتوقعة  
مخصص الانخفاض  
في القيمة  
القيمة الدفترية

## ■ قروض الشركات

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٣٢١,٩٨٩	٤,٠٨٤,١٠١	-	-	-	-
٣,٧٨٤,٥٥٩	٢,٨٣٠,٢٨٨	-	-	-	-
١,٠٦٧,٠٢١	٢,٠٤٨,١٥٦	-	-	٢,٠٤٨,١٥٦	-
١١٧,١٤٠	٤٤٩,٠٩٠	-	٤٤٩,٠٩٠	-	-
١٣١,٨٣٣	١٠٣,٨٥٧	-	١٠٣,٨٥٧	-	-
٦٩٠,٧١٤	٦٠٠,٠٤٠	-	٦٠٠,٠٤٠	-	-
٩,١١٣,٣٥٦	١٠,١١٥,٥٣٢	-	١,١٥٢,٩٨٧	٢,٠٤٨,١٥٦	-
-	(٤١٦,٩١٤)	-	(٢٤١,٤١٢)	(١٣٣,٦٨٥)	-
(٤٢٩,٧٢٧)	-	-	-	-	-
٨,٦٨٣,٥٢٩	٩,٦٩٨,٦١٨	-	٩١١,٥٧٥	١,٩١٤,٤٧١	-

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة  
رقابة قياسية  
على قائمة المراقبة  
دون المستوى القياسي  
مشكوك في تحصيلها  
منخفضة القيمة  
إجمالي القيمة الدفترية  
مخصص الخسائر  
الائتمانية المتوقعة  
مخصص الانخفاض  
في القيمة  
القيمة الدفترية

## ■ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١٥,٧٣٩	١٣٣,٦٩٣	-	-	-	-
٤٩,٧٢٧	٧١,٧٠٩	-	-	-	-
-	١,٠٦١	-	١,٠٦١	-	-
٢٦٥,٤٦٦	٢٠٦,٤٦٣	-	١,٠٦١	-	-
-	(٧٢٧)	-	(٨)	-	-
٢٦٥,٤٦٦	٢٠٥,٧٣٦	-	١,٠٥٣	-	-

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة  
رقابة قياسية  
دون المستوى القياسي  
إجمالي القيمة الدفترية  
مخصص الخسائر  
الائتمانية المتوقعة  
القيمة الدفترية



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

■ ذمم مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
٢,٩٥٢,٧٩٨	٢,٣٩٨,٠١٠	-	-	٢,٣٩٨,٠١٠	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
-	٤٣٧,٠٢٠	-	-	٤٣٧,٠٢٠	رقابة قياسية
-	١٠,٦٦٤	-	-	١٠,٦٦٤	على قائمة المراقبة
٢٠,٣١٤	-	-	-	-	منخفضة القيمة
٢,٩٧٣,١١٢	٢,٨٤٥,٦٩٤	-	-	١٠,٦٦٤	٢,٨٣٥,٠٣٠
-	(٦,٠٧٧)	-	-	(١,١٤٠)	(٤,٩٣٧)
(٢٠,٣١٤)	-	-	-	-	-
٢,٩٥٢,٧٩٨	٢,٨٣٩,٦١٧	-	-	٩,٥٢٤	٢,٨٣٠,٠٩٣

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧	إجمالي القيمة الدفترية
-	(٤٤٠)	-	-	-	مخصص الخسائر
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٢٩٧	-	-	-	(٤٤٠)
-	-	-	-	-	الائتمانية المتوقعة
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٢٩٧	-	-	-	١,٠٠٩,٢٩٧
-	-	-	-	-	القيمة الدفترية

■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
٣,٦٢١,٣٩٥	٢,٩٤٨,٨٧٧	-	-	٢,٩٤٨,٨٧٧	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٢,٤٠٦,٢٢٩	٢,٦٢٤,٥٢١	-	-	٢,٦٢٤,٥٢١	رقابة قياسية
٣٣٠,٨٠٨	٣٥٤,٤٠٨	-	-	٣٥٤,٤٠٨	على قائمة المراقبة
٢,٢٤٩	١٩,٢١٠	-	١٩,٢١٠	-	دون المستوى القياسي
٩,٦٨٩	٨,٥٦٥	-	٨,٥٦٥	-	مشكوك في تحصيلها
١٠,١٦٧	٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣	-	منخفضة القيمة
٦,٣٨٠,٥٣٧	٥,٩٦٤,٦١٤	-	٣٦,٨٠٨	٣٥٤,٤٠٨	٥,٥٧٣,٣٩٨
-	(٣٤,٧٤١)	-	(١١,٦٧١)	(٥,٩٧٦)	(١٧,٠٩٤)
٦,٣٨٠,٥٣٧	٥,٩٢٩,٨٧٣	-	٢٥,١٣٧	٣٤٨,٤٣٢	٥,٥٥٦,٣٠٤
-	-	-	-	-	صافي التعرض

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (غير الخاضعة لانخفاض القيمة) بحسب ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٣٩ بشكل أفضل الحد الأقصى لتعرض الموجودات لمخاطر الائتمان.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يلخص هذا الجدول مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ الانخفاض في القيمة في نهاية فترة التقرير حسب فئة الموجودات المالية.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢,٢٤٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٥٤,٢٨٩	٥١٣,١١٧	قروض وسلفيات للعملاء
-	٧٢٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٠,٣١٤	٦,٠٧٧	ذمم مدينة وموجودات أخرى
-	٤٤٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
-	٣٤,٧٤١	مطلوبات محتملة والتزامات
٢٣١,٧٥٦	-	المخصص المتكبد وغير المحدد بعد بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
٥٠٦,٣٥٩	٥٥٧,٣٥١	

تحلل الجداول أدناه حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية.

## ■ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	مخصص الانخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة البيان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨ موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية أُلغى الاعتراف بها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	-	-	-
١,١٠٨	-	-	١,١٠٨	١,١٠٨
١,١٠٨	-	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩
(١,١٠٨)	-	-	(١,١٠٨)	(١,١٠٨)
٢,٢٤٩	-	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩

## ■ قروض الأفراد

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	مخصص الانخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة بيان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨ تحويل إلى المرحلة الأولى تحويل إلى المرحلة الثانية تحويل إلى المرحلة الثالثة مخاطر تغير الائتمان حذوفات موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية أُلغى الاعتراف بها التغيرات في النماذج/ مؤشرات المخاطر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٦,٣١٨	٥٦,٣١٨	-	-	-
٧٧,٨٢١	٦٤٤	٣٤,٠١٢	٤٣,١٦٥	٤٣,١٦٥
١٣٤,١٣٩	٥٦,٩٦٢	٣٤,٠١٢	٤٣,١٦٥	٤٣,١٦٥
-	(١١,٥٧٧)	(١١,٢٦٣)	٢٢,٨٤٠	٢٢,٨٤٠
-	(٥٠٦)	١,٥٠٤	(٩٩٨)	(٩٩٨)
-	٦,٠٠٥	(٤,٧٨٥)	(١,٢٢٠)	(١,٢٢٠)
٢٣٠	٢٠,٩٤٧	٧,٨١١	(٢٨,٥٢٨)	(٢٨,٥٢٨)
(٣٨,٧٠٨)	(٢٨,٤٧٦)	(٨,٦٦٣)	(١,٥٦٩)	(١,٥٦٩)
٢٤,٧٤٥	٥,٢٦٠	١٠,٠٨٦	٩,٣٩٩	٩,٣٩٩
(٢٩,٧٣٧)	(١٢,٧٨٩)	(٥,٢١٥)	(١١,٧٣٣)	(١١,٧٣٣)
٥,٥٣٤	-	٥,٥٣٤	-	-
٩٦,٢٠٣	٣٥,٨٢٦	٢٩,٠٢١	٣١,٣٥٦	٣١,٣٥٦

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

■ قروض الشركات

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المجموع الف درهم
-	-	١٩٧,٩٧١	-	١٩٧,٩٧١
٥١,٩٦٦	١٥٧,٣٤٥	١٠٨,٠٢٥	-	٣١٧,٣٣٦
٥١,٩٦٦	١٥٧,٣٤٥	٣٠٥,٩٩٦	-	٥١٥,٣٠٧
٤٩٦	(٤٩٦)	-	-	-
(١٠,١٢٠)	٢٦,٦٤٨	(١٦,٥٢٨)	-	-
(٣٥١)	(٨٣,٤٩٨)	٨٣,٨٤٩	-	-
(٦,٩٦٨)	٢٥,٦١٦	٨٦,٥٦٥	-	١٠٥,٢١٣
-	(٧٤٩)	(٢٠٩,١٧٤)	-	(٢٠٩,٩٢٣)
٨,٤٢١	١,٢٦٥	-	-	٩,٦٨٦
(١,٦٢٧)	(١,١٨٢)	(٩,٢٩٦)	-	(١٢,١٠٥)
-	٨,٧٣٦	-	-	٨,٧٣٦
٤١,٨١٧	١٣٣,٦٨٥	٢٤١,٤١٢	-	٤١٦,٩١٤

مخصص الانخفاض في القيمة في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إعادة بيان

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في ١ يناير ٢٠١٨

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخاطر تغير الائتمان

حذوفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ألغى الاعتراف بها

التغيرات في النماذج/ مؤشرات المخاطر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

■ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المجموع الف درهم
-	-	-	-	-
١,٤٦٧	-	-	-	١,٤٦٧
١,٤٦٧	-	-	-	١,٤٦٧
(٨)	٨	-	-	-
(١,٠٣٧)	-	-	-	(١,٠٣٧)
٢٩٧	-	-	-	٢٩٧
٧١٩	-	٨	-	٧٢٧

مخصص الانخفاض في القيمة في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إعادة بيان

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في ١ يناير ٢٠١٨

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخاطر تغير الائتمان

موجودات مالية جديدة معترف بها

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

■ ذمم مدينة وموجودات أخرى

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المجموع الف درهم
-	-	-	-	-
٤,٧٤٥	٢,٨٤٤	١,٨٣٣	-	٩,٤٢٢
٤,٧٤٥	٢,٨٤٤	٢٢,١٤٧	-	٢٩,٧٣٦
(٩٩)	٩٩	-	-	-
١٩٣	(٢,٩٣٢)	-	-	(٢,٧٣٩)
-	-	(٢٠,٣١٤)	-	(٢٠,٣١٤)
٥٨	١,١٣٠	-	-	١,١٨٨
(٤٥)	(١)	(١,٨٣٣)	-	(١,٨٧٩)
٨٥	-	-	-	٨٥
٤,٩٣٧	١,١٤٠	-	-	٦,٠٧٧

مخصص الانخفاض في القيمة في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إعادة بيان

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في ١ يناير ٢٠١٨

تحويل إلى المرحلة الثانية

مخاطر تغير الائتمان

حذوفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ألغى الاعتراف بها

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

## ■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المجموع الف درهم	
-	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٥٥	-	-	-	٣٥٥	إعادة البيان
٣٥٥	-	-	-	٣٥٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
٥٤	-	-	-	٥٤	مخاطر تغير الائتمان
٦٦	-	-	-	٦٦	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٣٥)	-	-	-	(٣٥)	موجودات مالية الغي الاعتراف بها
٤٤٠	-	-	-	٤٤٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الف درهم	المجموع الف درهم	
-	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧,٩٨٥	١٧,٨١٥	٢,٣٣٩	-	٣٨,١٣٩	إعادة البيان
١٧,٩٨٥	١٧,٨١٥	٢,٣٣٩	-	٣٨,١٣٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
٣٨٠	(٣٧٦)	(٤)	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(١,٢٤٦)	١,٢٤٦	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٢٨)	(٤٧)	٧٥	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,٢٣٧)	(١٢,٠٧٢)	٩,٣٠٩	-	(٤,٠٠٠)	مخاطر تغير الائتمان
٢,٢٢٤	٦٩	-	-	٢,٢٩٣	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٩٨٤)	(٦٥٩)	(٤٨)	-	(١,٦٩١)	ضمانات مالية والتزامات الغي الاعتراف بها
١٧,٠٩٤	٥,٩٧٦	١١,٦٧١	-	٣٤,٧٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يعرض الجدول أدناه المزيد من المعلومات حول التغييرات الهامة في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية خلال الفترة التي ساهمت في إحداث تغييرات في مخصص الخسارة:

## ■ أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المركزي

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,٨٧٥,٨٠١	-	-	-	١,٨٧٥,٨٠١	إجمالي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨
١,٦٩٣,٤٢١	-	-	-	١,٦٩٣,٤٢١	التغير في التعرضات
٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	-	٣,٥٦٩,٢٢٢	إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

## ■ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموعات
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	مشتاة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨١٧,٠٠٧	-	-	٨١٧,٠٠٧
١,١٥٩,٨٠٢	-	-	١,١٥٩,٨٠٢
(٥٧٢,٢٨٠)	-	-	(٥٧٢,٢٨٠)
(١٣٩,٤٢٥)	-	-	(١٣٩,٤٢٥)
١,٢٦٥,١٠٤	-	-	١,٢٦٥,١٠٤

إجمالي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية أُلغي الاعتراف بها  
التغير في التعرضات  
إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ■ قروض الأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموعات
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	مشتاة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٥٠,٠٩٣	١٧٩,٤١١	١٥٣,٨١٢	٣,٩٨٣,٣١٦
١٠٩,٠٦٥	(٨٠,٢١٥)	(٢٨,٨٥٠)	-
(٤٥,٠٢٥)	٤٦,١١١	(١,٠٨٦)	-
(٦٢,١٣٠)	(٣٠,٥٥٩)	٩٢,٦٨٩	-
(٦٤,٨٠٤)	(٣٢,٧٨١)	(٧٦,٤٩٥)	(١٧٤,٠٨٠)
٦٥٥,٥٤٥	٧٤,٧٣٧	١٤,٩٧٠	٧٤٥,٢٥٢
(٨٦٨,٩٢٤)	(١٨,٤٤٩)	(٣٢,٠٩٦)	(٩١٩,٤٦٩)
(٥٢٠,٤٤٢)	(٩,٦١١)	(١٣,٠٣٢)	(٥٤٣,٠٨٥)
٢,٨٥٣,٣٧٨	١٢٨,٦٤٤	١٠٩,٩١٢	٣,٠٩١,٩٣٤

إجمالي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨  
تحويل إلى المرحلة الأولى  
تحويل إلى المرحلة الثانية  
تحويل إلى المرحلة الثالثة  
حذوفات  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية أُلغي الاعتراف بها  
التغير في التعرضات  
إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ■ قروض الشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموعات
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	مشتاة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٦٧٧,٢١٩	١,٣٩٩,٣٣٠	١,٠٣٦,٧٠٧	٩,١١٣,٢٥٦
٣٨,٠٧٨	(٣٨,٠٧٨)	-	-
(٨٦٢,٧٢٢)	٩٤٠,٤٨٤	(٧٧,٧٦٢)	-
(٢٥,١٨٦)	(٣٩٢,٥٤٦)	٤١٧,٧٣٢	-
-	(٥,٣٨٤)	(٢٦٨,٧٢٣)	(٢٧٤,١٠٧)
١,٥٥٣,٣٨٢	٢٣,٣٨٩	-	١,٥٧٦,٧٧١
(٢٩٨,٧٧٨)	(١٤,٢٣٧)	٦٦,٥٠٧	(٢٤٦,٥٠٨)
(١٦٧,٦٠٤)	١٣٥,١٩٨	(٢١,٤٧٤)	(٥٣,٨٨٠)
٦,٩١٤,٣٨٩	٢,٠٤٨,١٥٦	١,١٥٢,٩٨٧	١٠,١١٥,٥٣٢

إجمالي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨  
تحويل إلى المرحلة الأولى  
تحويل إلى المرحلة الثانية  
تحويل إلى المرحلة الثالثة  
حذوفات  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية أُلغي الاعتراف بها  
التغير في التعرضات  
إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

## ■ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

موجودات مُنشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨ موجودات مالية جديدة معترف بها التغير في التعرضات إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٦٥,٤٦٦	-	١,١٨٨	٢٦٤,٢٧٨	
٤٨,٢٣١	-	-	٤٨,٢٣١	
(١٠٧,٢٣٤)	-	(١٢٧)	(١٠٧,١٠٧)	
٢٠٦,٤٦٣	-	١,٠٦١	٢٠٥,٤٠٢	

## ■ ذمم مدينة وموجودات أخرى

موجودات مُنشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨ تحويل إلى المرحلة الثانية حذوفات موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية ألغى الاعتراف بها التغير في التعرضات إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٩٧٣,١١٢	-	٢٢,٧٤٤	٢,٩٠٩,٥٤٨	
-	-	-	(٢٣٣)	
(٢٠,٣١٤)	-	(٢٠,٣١٤)	-	
٤٤٠,٤٧٨	-	-	٤٣٠,١٠٤	
(٦٧١,١٣١)	-	(٢,٤٣٠)	(٦٦٨,٦٢٣)	
١٢٣,٥٤٩	-	-	١٦٤,٢٣٤	
٢,٨٤٥,٦٩٤	-	-	٢,٨٣٥,٠٣٠	

## ■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

موجودات مُنشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨ موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية ألغى الاعتراف بها أخرى إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٥٢,٨٢٦	-	-	٨٥٢,٨٢٦	
٢٩١,٥٥٦	-	-	٢٩١,٥٥٦	
(١٢٨,٨٣٣)	-	-	(١٢٨,٨٣٣)	
(٥,٨١٢)	-	-	(٥,٨١٢)	
١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

## التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجموع ألف درهم
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	ألف درهم
٥,٦٦٨,٦٩٣	٦٨١,١٨٦	٣٠,٦٥٨	-	٦,٣٨٠,٥٣٧	-	-	-
٥٥,٤٧٧	(٥٥,١٧٧)	(٣٠٠)	-	-	-	-	-
(٢٣١,٠١٠)	٢٣٢,١٤٨	(١,١٣٨)	-	-	-	-	-
(١٠,١٢٧)	(١,١٤٠)	١١,٢٦٧	-	-	-	-	-
٦١٠,٩٤٥	٢١,١٨٥	-	-	٦٣٢,١٣٠	-	-	-
(٦١٢,٧٠٩)	(٤٣,١١٤)	(١,٧٤٩)	-	(٦٥٧,٥٧٢)	-	-	-
٩٢,١٢٩	(٤٨٠,٦٨٠)	(١,٩٣٠)	-	(٣٩٠,٤٨١)	-	-	-
٥,٥٧٣,٣٩٨	٣٥٤,٤٠٨	٣٦,٨٠٨	-	٥,٩٦٤,٦١٤	-	-	-

إن المبلغ التعاقدى القائم على الموجودات المالية التي تم شطبها خلال فترة التقرير والتي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ عليها هو ٢٤٥,٤ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بحسب ما تم توضيحه أعلاه في قسم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، يتم وفقاً لإطار إجراءات المراقبة لدى المجموعة، تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل تعثر التعرضات عندما يصبح التعرض متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً كحد أقصى. هذا هو الحال بشكل رئيسي بالنسبة للقروض والسلف للعملاء وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية وبشكل أكثر تحديداً في حالات الإقراض بالتجزئة لأنه بالنسبة لقروض الشركات والتعرضات الأخرى هناك المزيد من المعلومات الخاصة بالمقترض والتي يتم استخدامها لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يقدم الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي المبالغ الدفترية للقروض والسلفيات للعملاء وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية وفقاً لتصنيف المخاطر وحالة التأخر في السداد.

مستحقة ولكن لم تخفص قيمتها	قروض وسلفيات للعملاء	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٥,٠٩٩	١٢٨,٩٦٢	-
-	٢٩٤	-
٤٢١,١٨٩	٧٨٥,٧١٦	١,٨٤٥
١٢,٨٧٠	٢٢,٦٦٤	-
-	٥,١٣٣	-
-	-	١٥٣
١٤٢,٠١٥	١١٦,٨٨١	-
٧٦,٦٤١	١٨٠,٩٢١	-
٢٠,٣٩١	١١٤,٠٦١	-
٢	-	-
٦٦	-	-
٨١٨,٢٧٣	١,٣٥٤,٦٣٢	١,٨٤٥
١٥٣	-	-

## مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً

متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً

## رقابة قياسية

متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً

متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً

متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً

متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً

## على قائمة المراقبة

متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً

متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً

متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً

متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً

متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٤٠ جودة الائتمان (تابع)

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء		غير مستحقة وغير منخفضة القيمة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٧٣٩	١٣٣,٦٩٣	٦,٧٧٢,٦٠٢	٦,٦٩٤,٥٦٦	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٤٩,٥٧٤	٦٩,٨٦٤	٣,١٣١,٨٤٧	٢,٤٩٤,٠٤٣	رقابة قياسية
	-	٧٩٣,٨٥٨	١,٩٣٧,٦٨٥	على قائمة المراقبة
<b>الموجودات المالية المعدلة</b>				

نتيجة لأنشطة التحمل لدى المجموعة، قد يتم تعديل الموجودات المالية. تشير الجداول التالية إلى الموجودات المالية المعدلة حيث لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف.

٢٠١٨	الموجودات المالية (مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) والمعدلة خلال الفترة
٢٢٧,٦١٢	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
(٢٦,٦٤٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قبل التعديل
٢٠٠,٩٦٧	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
-	صافي ربح/ (خسارة) التعديل
٢٠٠,٩٦٧	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل

#### الموجودات المالية المعدلة منذ الاعتراف المبني في وقت يكون فيه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مستندا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر

إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والتي يتغير وفقا لها مخصص الخسارة في الفترة من تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر إلى التكلفة على مدى ١٢ شهرا قبل التعديل.

-

## ٦-١-٤٠ الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات إضافية أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بقيمة ٤,٣٠٦ مليون درهم والتي لا يتم الاعتراف بمخصص خسارة لها نظرا لوجود الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن القيمة التقديرية للضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٠,١٤٩ مليون درهم (٢٠١٧: ١١,٢٣٣ مليون درهم). يتم اعتبار قيمة الضمان فقط إلى الحد الذي يخفف من مخاطر الائتمان. لم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات للمجموعة خلال العام. ومدرج أدناه الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها أدناه.

## المشتقات

تدخل المجموعة في المشتقات الثنائية بموجب اتفاقيات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات ("الجمعية"). تمنح اتفاقيات المقايضات الرئيسية لدى الجمعية لأي طرف الحق القانوني في إجراء المقاصة عند إنهاء العقد أو عند تخلف الطرف الآخر عن السداد. لم يتم إجراء مقاصة لأدوات مالية خاضعة لاتفاقيات مقاصة رئيسية وذلك في بيان المركز المالي. تبرم المجموعة ملحق دعم الائتمان بالتزام مع كل اتفاقية للجمعية، الأمر الذي يتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل أن يقوم بترحيل الضمانات للحد من مخاطر الائتمان. يتم أيضًا ترحيل الضمانات يوميا فيما يتعلق بالمشتقات المتداولة. ويتمثل الضمان المرحل فيما يتعلق بالمشتقات المفتوحة في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠-٦-١ الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

## اتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسية (إعادة الشراء العكسي)

إن اتفاقيات إعادة بيع وإعادة شراء القروض العكسية (إعادة الشراء العكسي) مضمونة بأوراق مالية قابلة للتداول. واتفاقيات القروض هذه تتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل ترحيل الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتم ترحيل الضمان كذلك يوميا فيما يتعلق بالعجز في قيمة الضمانات. ويتمثل الضمان المرحل فيما يتعلق باتفاقيات إعادة الشراء العكسي في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

## قروض الرهن العقاري

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. يستثنى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ صافي القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ٢٩,٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٧,٢ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات ذات الصلة ١٣,٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٦ مليون درهم).

## القروض الشخصية

تتكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض غير مضمونة وبطاقات ائتمانية.

## قروض الشركات

تطلب المجموعة ضمانات (بما في ذلك العقارات وأسهم حقوق الملكية والهوامش النقدية) وكفالات لقروض الشركات (بما في ذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية). إن المؤشر الأكثر ملاءمة للملاءة الائتمانية للعملاء من الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها ومديونيتها وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. ولهذا السبب، لا يتم بشكل دوري تحديث تقييم الضمانات المفروضة على قروض الشركات. يتم تحديث تقييم هذه الضمانات إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة" وبالتالي يتم رصده عن كثب.

بالنسبة للقروض ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، تحصل المجموعة على تقييم للضمانات بحيث يتم صياغة إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات المقدمة للعملاء من الشركات ١,١٩٥,٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٩٣٩,٧ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات الخاصة بها ٩٨١,٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٧٦٢,٨ مليون درهم).

## الاستثمارات في الأوراق المالية

تحتفظ المجموعة بأوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة. إن الأوراق المالية الاستثمارية التي تحتفظ بها المجموعة هي السندات السيادية غير المضمونة.

## موجودات تم الحصول عليها عن طريق الاستحواذ على ضمانات

تحصل المجموعة على الموجودات المالية وغير المالية من خلال حيازة الضمانات التي يتم الاحتفاظ بها كتأمين مقابل القروض والسلفيات. تتمثل سياسة المجموعة في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا تستخدم المجموعة ضمانات غير نقدية لعملياتها. فيما يلي الموجودات المستردة خلال السنة والمحتفظ بها في نهاية فترة التقرير.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٨٠٠	-	عقارات
٥٣,٤٧٧	٤٤,٤٧٣	أوراق مالية
١١٠,٠٠٠	-	أخرى
٢٣٨,٢٧٧	٤٤,٤٧٣	مجموع الموجودات التي تم الحصول عليها من حيازة الضمانات

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٢-٤٠ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم امتلاك المجموعة الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو الاضطرار للوفاء بالتزاماته بتكلفة باهظة. تنشأ مخاطر السيولة من التباين في توقيت التدفقات النقدية. وتنشأ مخاطر التمويل (شكل من أشكال مخاطر السيولة) عندما لا يمكن الحصول على السيولة اللازمة لتمويل مراكز موجودات غير سائلة في الأوقات المتوقعة وعند الطلب.

## ١-٢-٤٠ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة من قبل إدارة الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وفقاً للسياسات والإرشادات التنظيمية والداخلية.

إن نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة هو ضمان حصولها على التمويل الكافي من مصادر متنوعة في جميع الأوقات، وبإمكانها تحمل أي صدمات رئيسية لمركز السيولة لديها. يتم جمع الأموال باستخدام مجموعة واسعة من الأدوات بما في ذلك ودائع العملاء، وأدوات سوق المال ورأس المال. تقوم إدارة الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات بمراقبة سيولة الموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأعمال الحالية والمستقبلية. تحتفظ الخزينة بمحفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل وإيداعات بين البنوك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات التحمل على السيولة بانتظام ضمن سيناريوهات متنوعة تغطي الظروف العادية وغير العادية للسوق. يتم تحديد سياسة السيولة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة وتخضع للمراجعة السنوية. يتم مراقبة الالتزام بالسياسات من قبل دائرة إدارة المخاطر بالمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات.

## ٢-٢-٤٠ التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لقياس مخاطر السيولة هو معدل السلفيات للموارد المستقرة (وهو مقياس تنظيمي) ومعدل صافي الموجودات السائلة، أي إجمالي الموجودات بحسب تاريخ استحقاقها مقابل إجمالي المطلوبات بحسب تاريخ استحقاقها.

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير. يتم تحديد المبالغ المفصّل عنها في الجدول على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٠. مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٤٠. التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الإجمالي	استحقاق غير محدد	أكثر من سنة واحدة	من ٦ إلى ١٢ شهراً	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات المالية غير المشتقة</b>					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية					
٢,٠٨٨,٨٧٢	١,١٨٨,٨٧٢	-	-	-	٩٠٠,٠٠٠
٨١٧,٠٠٧	٢٤٤,٧٢٧	-	-	-	٥٧٢,٢٨٠
١٣,٣٦٢,٠٣٨	-	٧,٥٨٢,١٣٣	١,٠٥٣,٠٦٥	٩١٩,٤١٢	٣,٨٠٧,٤٢٨
٢,٩٧٣,١١٢	-	-	١,٢٨٢,٩٢٩	٥٣٨,٠٧٦	١,١٥٢,١٠٧
٧٢,١٦٩	٧٢,١٦٩	-	-	-	-
٨٥٢,٨٢٦	-	٨٥٢,٨٢٦	-	-	-
٢٠,١٦٦,٠٢٤	١,٥٠٥,٧٦٨	٨,٤٣٤,٩٥٩	٢,٣٣٥,٩٩٤	١,٤٥٧,٤٨٨	٦,٤٣١,٨١٥
٢٠,٧٦١	-	٢٠,٧٤٥	-	-	١٦
٢٠,١٨٦,٧٨٥	١,٥٠٥,٧٦٨	٨,٤٥٥,٧٠٤	٢,٣٣٥,٩٩٤	١,٤٥٧,٤٨٨	٦,٤٣١,٨٣١
<b>موجودات مالية مشتقة</b>					
مطلوبات مالية غير مشتقة					
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية					
١,٠٨٢,٣٤٢	٥٧,٧٤٨	١٨٣,٦٤٠	٦٤٩,١٠٠	١٨٩,٠٠٤	٢,٨٥٠
١٤,٠٥٣,٧٣٩	٤,٠٣١,٧٧٩	٩٢٤,٩١٧	٣,٩٧٤,٠٩٤	١,٦١٢,٠٢٤	٣,٥١٠,٩٢٥
٣,٠١٧,٥٩٧	-	-	١,٢٨٢,٩٢٩	٥٣٨,٠٧٦	١,١٩٦,٥٩٢
١٨,١٥٣,٦٧٨	٤,٠٨٩,٥٢٧	١,١٠٨,٥٥٧	٥,٩٠٦,١٢٣	٢,٣٣٩,١٠٤	٤,٧١٠,٣٦٧
٢٠,٦١٩	-	٢٠,٥٤٦	-	-	٧٣
٣,١٤١,٧٠٤	٣,١٤١,٧٠٤	-	-	-	-
٢,٧٨٤,٣٣٣	-	١٠٤,٣١٧	٢,٦٧٤,٩٤٣	-	٥,٠٧٣
٢٤,١٠٠,٣٣٤	٧,٢٣١,٢٣١	١,٢٣٣,٤٢٠	٨,٥٨١,٠٦٦	٢,٣٣٩,١٠٤	٤,٧١٥,٥١٣
(٣,٩١٣,٥٤٩)	(٥,٧٢٥,٤٦٣)	٧,٢٢٢,٢٨٤	(٦,٢٤٥,٠٧٢)	(٨٨١,٦١٦)	١,٧١٦,٣١٨
<b>عجز السيولة</b>					

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣-٤٠ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الائتمان على إيرادات المجموعة و/ أو قيمة الأدوات المالية. تدير المجموعة مخاطر السوق من أجل تحقيق أفضل عائد مع الاحتفاظ بمخاطر السوق ضمن الحدود الحسنة.

## ١-٣-٤٠ إدارة مخاطر السوق

لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقف للمخاطر على أساس تحليل الحساسية والسقف الاسمية التي تتم مراقبتها عن كثب وبصورة مستمرة من قبل قسم إدارة المخاطر الذي يرفع للإدارة العليا تقارير تتم مناقشتها شهرياً من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محافظ المتاجرة وغير المتاجرة مع إيلاء المسؤولية الكاملة للجنة الموجودات والمطلوبات. وتتولى دائرة إدارة المخاطر مسؤولية وضع سياسات تفصيلية لإدارة المخاطر وللمراجعة اليومية لتنفيذها مع مراعاة المراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

## ٢-٣-٤٠ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الأدوات المالية المحملة بالفائدة تتمثل في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة السوقية. تدير المجموعة المخاطر بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة خصائص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات ومن خلال وجود حدود معتمدة مسبقاً لإعادة تسعير العلامات التجارية. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد دائرة إدارة المخاطر في المراقبة اليومية للأنشطة. يحلل الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية. يتم إدراج موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية وتصنيفها وفقاً لإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٨٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢,٩٠٠,٠٠٠
١,١٥٩,٨٠٢	-	-	-	١,١٥٩,٨٠٢
٧,١٣٢,٠٣٧	١,١٣٢,٤٠٠	-	-	٨,٢٦٤,٤٣٧
-	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧	١,٠٠٩,٧٣٧
١١,٠٩١,٨٣٩	١,١٣٢,٤٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٩,٧٣٧	١٣,٣٣٣,٩٧٦
(١,٤٢٧,٧٢٢)	-	-	(٣٦٧,٣٣٠)	(١,٧٩٥,٠٥٢)
(٢,٩٠٥,٤٩٤)	(٢,٩٧٠,٦٦٩)	(٤,٥٨٨,٢١٣)	(٥٤٠,٤٧٠)	(١١,٠٠٤,٨٤٦)
(٤,٣٣٣,٢١٦)	(٢,٩٧٠,٦٦٩)	(٤,٥٨٨,٢١٣)	(٩٠٧,٨٠٠)	(١٢,٧٩٩,٨٩٨)
(١,٢٤٧)	-	-	-	(١,٢٤٧)
٦,٧٥٧,٣٧٦	(١,٨٣٨,٢٦٩)	(٤,٤٨٨,٢١٣)	١٠١,٩٣٧	٥٣٢,٨٣١
١٣٥,١٤٨	(٣٦,٧٦٥)	(٨٩,٧٦٤)	٢,٠٣٩	١٠,٦٥٨

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك القروض والسلفيات للعملاء

والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

مجموع الموجودات

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك وودائع العملاء بما في ذلك وودائع العملاء الإسلامية

مجموع المطلوبات

أثر المشتقات المحتفظ بها

صافي فجوة معدل الفائدة

الأثر على الربح والخسارة في حال ارتفاع معدلات الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٠. مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٤٠. التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
المجموع ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٧٢,٢٨٠	-	-	-	٥٧٢,٢٨٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨,٣٠٣,٩٠٩	-	-	١,١٣٧,٨٠٨	٧,١٦٦,١٠١	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٥٢,٨٢٦	٨٥٢,٨٢٦	-	-	-	<b>مجموع الموجودات</b>
١٠,٦٢٩,٠١٥	٨٥٢,٨٢٦	-	١,١٣٧,٨٠٨	٨,٦٣٨,٣٨١	
(١,٠٢٤,٥٩٤)	(١٧٢,٦٤٠)	(٦٤٩,١٠٠)	(١٨٩,٠٠٤)	(١٣,٨٥٠)	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
(١٠,٣٠٧,٧٦٥)	(٨٨٢,٢٩٢)	(٣,٩١٧,٩٦٧)	(١,٥٥٥,٠٢٥)	(٣,٩٥٢,٤٨١)	<b>مجموع المطلوبات</b>
(١١,٣٣٢,٣٥٩)	(١,٠٥٤,٩٣٢)	(٤,٥٦٧,٠٦٧)	(١,٧٤٤,٠٢٩)	(٣,٩٦٦,٣٣١)	أثر المشتقات المحتفظ بها صافي فجوة معدل الفائدة الأثر على الربح والخسارة في حال ارتفاع معدلات الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس
(٢,٠٦٧)	-	-	-	(٢,٠٦٧)	
(٧٠٥,٤١١)	(٢٠٢,١٠٦)	(٤,٥٦٧,٠٦٧)	(٦٠٦,٢٢١)	٤,٦٦٩,٩٨٣	
(١٤,١٠٧)	(٤,٠٤٢)	(٩١,٣٤١)	(١٢,١٢٤)	٩٣,٤٠٠	

## ٣-٣-٤٠. مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الدرهم الإماراتي. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز مخاطر العملات الأجنبية لكل عملة على حدة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقوف الموضوعه. فيما يلي صافي التعرضات الهامة المقومة بالعملات الأجنبية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

المجموع ٢٠١٧ ألف درهم	المجموع ٢٠١٨ ألف درهم	المركز الأجل ألف درهم	صافي المركز الفوري ألف درهم	العملة
(١٥٦,٣٧١)	١٠٦,٥٨١	(٣٦٤,٤٧٤)	٤٧١,٠٥٥	دولار أمريكي
٧٠	(٣٠)	-	(٣٠)	جنيه إسترليني
(٦٦)	٣٧٦	-	٣٧٦	ين ياباني
(٩٦٢)	٣٩٠	٦,٩٤١	(٦,٥٥١)	يورو
(٣٥٣)	٣,٦٩٢	(٩٧٤)	٤,٦٦٦	أخرى

## تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للتغير السلبي بنسبة ١٠٪ في مركز العملة الأجنبية ذات الصلة مقابل الدرهم لكل من المركز الطويل أو القصير من أجل تقييم أثر الخسارة على الربح والخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٠ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٤٠ مخاطر صرف العملات (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧	٣	جنيه إسترليني
٧	٣٨	ين ياباني
٩٦	٣٩	يورو

لا توجد مخاطر أسعار صرف متعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المقومة بالدولار الأمريكي الذي تم ربطه بالدرهم الإماراتي.

## ٤٠-٣-٤٠ مخاطر أسعار أخرى

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم الناشئة عن الاستثمارات في الأسهم. يتم الاحتفاظ باستثمارات الأسهم لأغراض استراتيجية وليس لأغراض التداول. لا تقوم المجموعة بالتداول بشكل نشط في هذه الاستثمارات.

## تحليل حساسية أسعار الأسهم

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبين أدناه استناداً إلى مدى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في نهاية فترة التقرير.

فيما لو ارتفعت/ انخفضت أسعار الأسهم بنسبة ٥٪، لارتفع/ انخفض الدخل الشامل الآخر كما في نهاية السنة بمبلغ ٣,١ مليون درهم (٢٠١٧: ٣,٦ مليون درهم).

## ٤١. القيمة العادلة للأدوات المالية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول كيفية تحديد المجموعة للقيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات المالية.

## (أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة والمقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١١) تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط؛
- إن القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المدرجة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١١) تستند أساساً إلى طريقة السوق بناء على أسلوب التقييم باستخدام السعر/ مضاعفات القيمة الدفترية لمعاملات المتاجرة النظيرة والسابقة. يعتبر السعر/ مضاعفات القيمة الدفترية لهذه المعاملات معطيات غير جديرة بالملاحظة؛ و
- تحتسب القيمة العادلة لجميع المشتقات (الإيضاح ٤٢) باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. يتم قياس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٤١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقا لتسلسل القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المستوى الأول	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٦,٠٠٤	-	٤٢,٨٢٨	٥٨,٨٣٢
-	-	٢,٦٩٥	٢,٦٩٥
- أسهم حقوق الملكية			
- صناديق الاستثمار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٩,٦٥٩	-	٢٩,٦٥٩
-	٢٩,٦٥٩	٤٥,٥٢٣	٩١,١٨٦
- القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة			
المجموع			
١٦,٠٠٤	٢٩,٦٥٩	٤٥,٥٢٣	٩١,١٨٦
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٣٠,١٠٧	-	٣٠,١٠٧
- القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٧,٦٩٢	-	٥٠,٩٢١	٦٨,٦١٣
-	-	٣,٥٥٦	٣,٥٥٦
- أسهم حقوق الملكية			
- صناديق الاستثمار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٠,٧٦١	-	٢٠,٧٦١
-	٢٠,٧٦١	٥٤,٤٧٧	٩٢,٩٣٠
- القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة			
المجموع			
١٧,٦٩٢	٢٠,٧٦١	٥٤,٤٧٧	٩٢,٩٣٠
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٠,٦١٩	-	٢٠,٦١٩
- القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة			

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. تتراوح قيمة السعر/ القيمة الدفترية المتعددة المستخدمة في التقييم ما بين ١,٢٩ درهم إلى ٢,٤٢ درهم (٢٠١٧): ٣,٥٢ درهم إلى ٣,٥٦ درهم).

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٤١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦,٥٨٨	٥٤,٤٧٧	الرصيد في بداية السنة
(١٦,١٦٦)	(٢,٤٧٦)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
(٥,٩٤٥)	(٦,٤٧٨)	- في الدخل الشامل الآخر
٥٤,٤٧٧	٤٥,٥٢٣	الاستردادات
		الرصيد في نهاية السنة

تُصنف المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة لاحقاً وفق المستوى الثاني لقياس القيمة العادلة، ولا توجد أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة مصنفة وفق المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (استثمارات مدرجة أو غير مدرجة) المحتفظ بها في نهاية السنة والمدرجة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

## (ب) القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين أدناه، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٧٣٧	القيمة الدفترية
		استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٣٥,٩٦٣	٩٥٧,٤٥٩	القيمة العادلة
		استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

جميع الأدوات المالية المذكورة أعلاه هي أدوات مدرجة وتصنف ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.

## ٤٢. المشتقات

يتم استخدام الأدوات المالية المشتقة من قبل المجموعة بشكل أساسي لتلبية متطلبات عملائها وتستخدم أيضاً إلى حد محدود في إدارة تعرض المجموعة لمخاطر العملات وسعر الفائدة ومخاطر السوق الأخرى.

إن المشتقات الأكثر استخداماً من قبل المجموعة هي كما يلي:

## عقود مقايضة

عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملة مختلفة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ومدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة مختلفة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٤٢. المشتقات (تابع)

## العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية

العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية. إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة		مقايضات أسعار الفائدة		الإجمالي	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣	١٦	٢٩,٦١٦	٢٠,٧٤٥	٢٩,٦٥٩	٢٠,٧٦١
القيمة العادلة الموجبة					
٢٢	٧٣	٣٠,٠٨٥	٢٠,٥٤٦	٣٠,١٠٧	٢٠,٦١٩
القيمة العادلة السالبة					
استحقاق القيمة التعاقدية					
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٩,١٥٨	٧١٨,٧٧٨	-	-	٧١٨,٧٧٨	٦٩,١٥٨
حتى ثلاثة أشهر					
-	١٢,١٠٤	-	-	١٢,١٠٤	-
٣ أشهر إلى ٦ أشهر					
-	-	-	-	-	-
٦ أشهر إلى ١٢ أشهر					
-	-	-	-	-	-
بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات					
١,٣٧٥,٦٣٦	١,٥٧٩,٩١١	١,٣٧٥,٦٣٦	١,٥٧٩,٩١١	١,٥٧٩,٩١١	١,٣٧٥,٦٣٦
أكثر من ٥ سنوات					
٥٧٦,٦٠٦	١,٣٨٠,٠٠٨	٥٧٦,٦٠٦	١,٣٨٠,٠٠٨	١,٣٨٠,٠٠٨	٥٧٦,٦٠٦
٢,٠٢١,٤٠٠	٣,٦٩٠,٨٠١	١,٩٥٢,٢٤٢	٢,٩٥٩,٩١٩	٣,٦٩٠,٨٠١	٢,٠٢١,٤٠٠

قررت الإدارة تغيير عرض وتصنيف مشتقات الأدوات المالية بعد مراجعة بياناتها المالية لتوفير معلومات أكثر ملاءمة لمستخدمي البيانات المالية. تم تغيير العرض والتصنيف اعتباراً من ٢٠١٧ حيث تم إعادة تصنيف الأدوات المالية المشتقة من "ذمم مدينة وموجودات أخرى" و "ذمم دائنة ومطلوبات أخرى" إلى بنود منفصلة في بيان المركز المالي.

## ٤٣. إدارة رأس المال

يوظف المشرع الرئيسي للمجموعة، المتمثل في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع متطلبات رأس المال القانونية والرقابة عليها.

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عائدات أصحاب المصالح.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال الرقابية الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

عند تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تحتسب المجموعة نسبة كفاية رأس مالها وفقاً لتوجيهات بازل ٣ الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ووفقاً لهذه اللوائح، تتم مراقبة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي حقوق الملكية العادية للشق الأول من رأس المال والشق الأول من رأس المال ومجموع رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣. إدارة رأس المال (تابع)

١-٤٣ رأس المال الرقابي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتم توزيع رأس المال الرقابي للمجموعة على أكثر من شق:

• رأس مال حقوق الملكية العادية - الشق الأول والذي يشمل أسهم عادية مصدرها من البنك و علاوة إصدار ناتجة عن إصدار أدوات مدرجة ضمن رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وأرباح محتجزة واحتياطات قانونية واحتياطات نظامية ودخل شامل آخر شامل واحتياطات أخرى مفصّل عنها وحصلت أقلية مؤهلة لتندرج في رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وتعديلات رقابية مطبقة في حساب رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول؛

• الشق الأول الإضافي من رأس المال؛

• الشق الأول من رأس المال، وهو مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول والشق الأول الإضافي من رأس المال؛

• الشق الثاني من رأس المال ويتضمن مخصصات عامة (مخصص جماعي للانخفاض في القيمة خاضع لحد أقصاه ١,٢٥٪ من الموجودات "الموجودات المرجحة بالمخاطر" وأدوات حقوق ملكية دائمة غير مدرجة في الشق الأول من رأس المال وأدوات مؤهلة للإدراج ضمن الشق الثاني كالقرض الثانوي.

مصدات حماية رأس المال الإضافية (مصد حماية رأس المال) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال - بحد أقصى ٢,٥٪ لكل (مصد المطبقة بموجب توجيهات بازل ٣ تفوق متطلبات الحد الأدنى لحقوق الملكية العادية الشق الأول البالغة ٧٪).

وبالنسبة لعام ٢٠١٨، فإنه يتعين المحافظة على مصد حماية رأس المال بنسبة ١,٨٨٪، وبدءاً من عام ٢٠١٩ سيتعين المحافظة على نسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. ولم يتم تطبيق مصد حماية رأس المال بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لعام ٢٠١٨.

ولغرض إعداد تقارير كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٣، يتم توحيد الشركات التابعة المالية فقط. يتم استبعاد الشركات التابعة التجارية من التقارير الموحدة.

يتم وزن الموجودات المرجحة بالمخاطر للبنك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. تتضمن مخاطر الائتمان مخاطر داخل الميزانية وخارجها. وتعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز داخل الميزانية العمومية وخارجها الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض للأسهم ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الأحداث الخارجية. يتبع البنك منهج القياس الموحد لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وفقاً لمتطلبات بازل.

التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية طوال الفترة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣. إدارة رأس المال (تابع)

١-٤٣ رأس المال الرقابي (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال الرقابي للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	قاعدة رأس المال
٢٢١,٧٧٠	٢٨٨,٤٠٧	رأس المال
(٣٥,٧٨٨)	(٣٨,٨٥٧)	احتياطي قانوني
٢,٠٢٤	(١٤٨,١٠٥)	الدخل الشامل الآخر المتراكم
٣٠٩	٣٠٦	خسائر متراكمة
١,٩٢٥,٦٩٨	١,٨٣٩,١٣٤	الحصص غير المسيطرة
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)
(٧٨,٥٦٥)	(٧١,٧٦٩)	الاقتطاعات الرقابية
١,٨٤٧,١٣٣	١,٧٦٧,٣٦٥	موجودات غير ملموسة
		مجموع الشق الأول من أسهم رأس المال العادية
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	مجموع الشق الأول الإضافي من رأس المال
٢,٣٠٦,٢٥٨	٢,٢٢٦,٤٩٠	مجموع الشق الأول من رأس المال
١٩٣,١٣٠	١٩٧,١٥٦	مخصص عام مستحق
١٩٣,١٣٠	١٩٧,١٥٦	الشق الثاني من رأس المال
٢,٤٩٩,٣٨٨	٢,٤٢٣,٦٤٦	مجموع قاعدة رأس المال
١٥,٤٥٠,٣٩٨	١٥,٧٧٢,٤٥٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٤٦٥	١٤,٢٥٧	مخاطر الائتمان
١,٤٠١,٠٩٩	١,٤١٠,١٧٤	مخاطر السوق
١٦,٨٦٧,٩٦٢	١٧,١٩٦,٨٨٨	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢-٤٣ كفاية رأس المال

نسب رأس المال	الحد الأدنى المطلوب	نسب رأس المال	نسب رأس المال
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٪١٠,٩٥	٪١٠,٢٨	٪٧,٠٠	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٪١٣,٦٧	٪١٢,٩٥	٪٨,٥٠	نسبة الشق الأول من رأس المال
٪١٤,٨٢	٪١٤,٠٩	٪١١,١٣	نسبة مجموع رأس المال
٪٣,٩٥	٪٣,٢٨	٪١,٨٨	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول المتاحه لمتطلبات المصد

٣-٤٣ تخصيص رأس المال

كذلك تقوم المجموعة داخليا بأخذ متطلبات التطوير وخطط العمل بعين الاعتبار، وتقوم بتحديد المتطلبات القانونية ومتطلبات المخاطر/المتطلبات الاقتصادية لرأس المال ضمن الإطار المتكامل لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التركيز ومخاطر الضغط والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الائتزام ومخاطر السمعة تمثل جميعها جزءا من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

كما تقوم المجموعة باحتساب رأس المال المعدل بالمخاطر لطلبات الائتمان التي يتم تسعيرها على أساس المخاطر المعدلة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٤٤. تحويلات موجودات مالية

تدخل المجموعة في معاملات تؤدي إلى تحويلات الموجودات المالية. وبحسب ما هو مبين بالإيضاح ٣-٢، فإن تحويل أصل مالي قد يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل بكامله، والاعتراف بالحصة المحتجزة للمجموعة في الأصل والالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر إلى دفعها، أو الاعتراف المستمر بالأصل المالي بكامله والاعتراف بالقرض المضمون للمتحصلات المقبوضة.

## تحويلات الموجودات المالية التي أُلغِيَ الاعتراف بها بكاملها

عندما لا يؤدي التحويل إلى إلغاء الاعتراف، فإنه يُنظر إليه على أنه معاملة تمويل مضمونة، مع أي مقابل يتم قبضه وينتج عنه التزام مطابق. لا يحق للمجموعة استخدام هذه الموجودات المالية لأي أغراض أخرى. تتمثل المعاملات الأكثر شيوعاً التي استمرت المجموعة في الارتباط المستمر بالموجودات المحولة في:

- **اتفاقيات البيع وإعادة الشراء:** بموجب هذه الاتفاقيات، يجوز للمجموعة بيع الأوراق المالية الخاضعة للالتزام المجموعة بإعادة شرائها. ويتم الاحتفاظ بالأوراق المالية في الميزانية العمومية حيث تحتفظ المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم احتساب المقابل المستلم كالتزام مالي بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١٢,٣٧٩	-	٢١٦,٣٧٢	-	موجودات محولة
(١٨٩,٠٠٤)	-	(١٨٩,٠٠٤)	-	مطلوبات مرتبطة
٢٣,٣٧٥	-	٢٧,٣٦٨	-	صافي المركز

## ٤٥. تحليل القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صنّاع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض تشغيلية في ثلاثة قطاعات عمل رئيسية وهي كالتالي:

## (أ) القطاعات التشغيلية

**الأنشطة البنكية** وتشمل مجموعة الأنشطة البنكية للشركات والمؤسسات ومجموعة الأنشطة البنكية للأفراد وخزينة البنك وأنشطة أخرى.

**أنشطة الوساطة** وتمثل الخدمات المتعلقة بالوساطة فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية.

**أنشطة العقارات** وتمثل الوساطة وخدمات التطوير فيما يتعلق بالعقارات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

## ٤٥. تحليل القطاعات (تابع)

(ب) إن السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح ٣ من هذه البيانات المالية الموحدة.

(ج) يمثل القطاع التشغيلي الربح المكتسب من قبل كل قطاع. هذا هو المقياس الذي يتم تقديم تقارير عنه لصانع القرار التشغيلي الرئيسي لغرض تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاع.

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة للقطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الخدمات البنكية								
المجموع	العقارات	الوساطة	المجموع	أخرى	الخزينة	الأفراد	الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٢٦,٨٤٩	-	-	٥٢٦,٨٤٩	١٢,٨٧٨	٥,٤٢٢	٢٣٨,٤٥١	٢٧٠,٠٩٨	صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين
-	(٨,٩٤٠)	-	٨,٩٤٠	-	-	-	٨,٩٤٠	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٣٥٤,٨٥٩	-	-	٣٥٤,٨٥٩	-	-	٨٨,٦٠١	٢٦٦,٢٥٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٩,٣١٧)	-	-	(٢٩,٣١٧)	(٤٤)	(٦٥٠)	(٢٢,٩١٣)	(٥,٧١٠)	مصاريف الرسوم والعمولات
٧٥,٥٥٢	١٠,٨٥٨	-	٦٤,٦٩٤	٣٩٠	١١,٠٤١	٢٣,٧١٠	٢٩,٥٥٣	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٢٥٩,٩٣٦)	(٤٩,٣٠٨)	-	(٢١٠,٦٢٨)	(١١,٩٤٠)	(١,٢٢٦)	(١٣٧,١٦٩)	(٦٠,٢٩٣)	خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٣٦٩,٩٧١)	(٨,٧٣٤)	-	(٣٦١,٢٣٧)	(١٧٣,٤٦٢)	(٧,٤٠٢)	(١٣١,١٣٠)	(٤٩,٢٤٣)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك
(٣٨,٩٢٦)	(٧,٦٥٢)	-	(٣١,٢٧٤)	(٢١,٧٥٤)	(٣٢٤)	(٦,٧٣٠)	(٢,٤٦٦)	مصاريف الاستهلاك
(٥,٨٥٢)	-	-	(٥,٨٥٢)	-	-	-	(٥,٨٥٢)	حصة من نتائج شركات زميلة
(٢٧,٧٤٦)	-	(١,١٤٩)	(٢٦,٥٩٧)	-	-	-	(٢٦,٥٩٧)	الخسارة من العمليات المتوقفة
<u>٢٢٥,٥١٢</u>	<u>(٦٣,٧٧٦)</u>	<u>(١,١٤٩)</u>	<u>٢٩٠,٤٣٧</u>	<u>(١٩٣,٩٣٢)</u>	<u>٦,٨٦١</u>	<u>٥٢,٨٢٠</u>	<u>٤٢٤,٦٨٨</u>	<u>ربح/ (خسارة) السنة</u>
<u>٢٢,٧٤١,٠٣٤</u>	<u>٤٠٥,٤٦٠</u>	<u>١,٦١٦</u>	<u>٢٢,٣٣٣,٩٥٨</u>	<u>٤٦٢,٧٦٤</u>	<u>٦,١٣٩,٣٥٩</u>	<u>٣,١٦٦,٦٣٤</u>	<u>١٢,٥٦٥,٢٠١</u>	<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>
<u>٢٠,٣٣٤,٥٨٢</u>	<u>٤,٠٠٣</u>	<u>(٦٣٠)</u>	<u>٢٠,٣٣١,٢٠٩</u>	<u>٥٤٤,٤٠٧</u>	<u>١,٩٢٣,٤٨٧</u>	<u>٦,١٦٠,٦١٠</u>	<u>١١,٧٠٢,٧٠٥</u>	<u>مجموع موجودات القطاع</u>
								<u>مجموع مطلوبات القطاع</u>

يتم عرض الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بها في قطاع "الشركات والمؤسسات".

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٥. تحليل القطاعات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الخدمات البنكية								
المجموع	العقارات	الوساطة	المجموع	أخرى	الخزينة	الأفراد	الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	والمؤسسات	ألف درهم
٥٥٦,٢٣٧	-	-	٥٥٦,٢٣٧	٤,٤٨٧	٣٣,٢٠٣	٢٢٧,٨٤٢	٢٩٠,٧٠٥	صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين
-	(٧,١٢٤)	-	٧,١٢٤	-	-	-	٧,١٢٤	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٢٥٨,٤٤٥	-	-	٢٥٨,٤٤٥	-	-	٨٣,٦٧٢	١٧٤,٧٧٣	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٧,٥٨٩)	-	-	(٢٧,٥٨٩)	(٢,٠٢٢)	(٤٠٣)	(١٦,٣٦٣)	(٨,٨٠١)	مصاريف الرسوم والعمولات
٧٧,٦٥١	٨,٥٩٧	-	٦٩,٠٥٤	٤,٢٦٤	١٦,٤٣٤	١٢,٢٧١	٣٦,٠٨٥	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٢٣٦,٧٢٨)	(١٠,٨٠١)	-	(٢٢٥,٩٢٧)	٣,٢٥٢	-	(١٩٤,٧١٧)	(٣٤,٤٦٢)	خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٤٠٦,٠٢٢)	(٦,٢٣٣)	-	(٣٩٩,٧٨٩)	(١٧٧,٠٧٨)	(٥,٧٨٣)	(١٧٢,٧٩٣)	(٤٤,١٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك
(٤١,٥٧٣)	(٤,٩٠٥)	-	(٣٦,٦٦٨)	(٢٣,٢٢١)	(٢٧٤)	(١٠,٣٤٩)	(٢,٨٢٤)	مصاريف الاستهلاك
(٥,٨٣٠)	-	(٥,٨٣٠)	-	-	-	-	-	خسارة من العمليات المتوقعة
١٧٤,٥٩١	(٢١,٤٦٦)	(٥,٨٣٠)	٢٠٠,٨٨٧	(١٩٠,٣١٨)	٤٣,١٧٧	(٧٠,٤٣٧)	٤١٨,٤٦٥	ربح/ (خسارة) السنة
								<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>
٢٠,٧٤٣,١٣٤	٤٨٦,٠٤٧	٢,٣١٧	٢٠,٢٥٤,٧٧٠	٤٣٢,٥٥٨	٣,٨٦٧,٥٢٨	٤,١٦٠,٨١٨	١١,٧٩٣,٨٦٦	مجموع موجودات القطاع
١٨,٢٧٥,٤٧٥	١٠,٤٠٨	٩,٦٢٠	١٨,٢٥٥,٤٤٧	٣٦٧,١٢٤	١,٠٨٢,٣٤٢	٥,٢١٤,٨٤٤	١١,٥٩١,١٣٧	مجموع مطلوبات القطاع

قامت المجموعة بتنفيذ جميع عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا توجد أي عملية خارج الإمارات العربية المتحدة. يبلغ صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الرسوم والعمولات المكتسبة من العملاء الخارجيين في الدول الأجنبية ما قيمته ٢٣,٨ مليون درهم.

٤٦. اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ووافق على إصدارها بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩.