



Proud Partner

SPECIAL OLYMPICS
**WORLD
GAMES**
ABU DHABI 2019

الأولمبياد الخاص
**الألعاب
العالمية**
أبوظبي 2019

Grow
Stronger

بنك أبوظبي الأول

FAB
First Abu Dhabi Bank



أبوظبي الأول: النتائج المالية للربع الرابع من عام 2018

- البيانات المالية المبدئية التقديرية الموحدة
- البيانات المالية الموحدة

البيانات المالية المبدئية التقديرية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيانات المالية المبدئية التقديرية الموحدة

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة ("المعلومات المالية المبدئية التقديرية") توضح التأثير على بيان المركز المالي والأداء المالي بسبب عملية الدمج بين بنك أبوظبي الوطني وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "بنك أبوظبي الوطني") وبنك الخليج الأول وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "بنك الخليج الأول").

تتكون المعلومات المالية المبدئية التقديرية من بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد لبنك أبوظبي الوطني وبنك الخليج الأول (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان الأرباح أو الخسائر المبدئي التقديري الموجز الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ. يتم إعداد هذه البيانات كما لو أن عملية الدمج قد تمت في ١ يناير ٢٠١٧.

إن الغرض من البيانات المالية المبدئية التقديرية هو إظهار التأثيرات الجوهرية التي كان سيحدثها دمج بنك أبوظبي الوطني وبنك الخليج الأول على بيان المركز المالي الموحد التاريخي وعلى بيان الأرباح أو الخسائر التاريخي إذا كانت المجموعة متواجدة بالفعل بهيكلها التنظيمي الناتج عن عملية الدمج. وهي لا تمثل الوضع المالي والأداء الذي كان من الممكن ملاحظته إذا تم دمج الأعمال المشار إليها في تاريخ مبكر.

إن عرض البيانات المالية المبدئية التقديرية للمجموعة يستند إلى افتراضات معينة وتم إعدادها لأغراض التوضيح فقط. وبسبب طبيعتها، يظهر بيان المركز المالي المبدئي التقديري الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر في حالة افتراضية، وبالتالي لا تمثل وقد لا تعطي صورة حقيقية عن المركز المالي والأداء المالي للمجموعة. وعلاوة على ذلك، فإن البيانات المالية المبدئية التقديرية لا تكون ذات معنى إلا بمصاحبة البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي الوطني الأول ش.م.ع. كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم بيان البيانات المالية المبدئية التقديرية بناء على السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لا تأخذ البيانات المالية المبدئية التقديرية في الاعتبار آثار الوفورات المتوقعة أو التكاليف المتكبدة لتحقيق هذه الوفورات نتيجة لعملية الدمج. ولا تعطي البيانات المالية المبدئية التقديرية أي مؤشر عن النتائج والأوضاع المالية المستقبلية لأنشطة المجموعة.

بيان المركز المالي المبدئي التقديري الموحد

١

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٤,٦٢٠,٩١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٩,١٧٦,٠٩٢	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢١,٣٤٦,٩٧٤	١٩,٠٣٣,٤٥١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
١١,٣٩٩,٤٣٢	١٣,٠٨٤,١٩٢	أدوات مالية مشتقة
٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	٣٥٣,٢٠٥,٢٢٨	قروض وسلفيات
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٣٣,٥٧٤	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,٩٢٧,٦٩٢	٧,٣٨٨,٤٩٣	استثمارات عقارية
٣,٥٣٥,٥٠١	٣,٩٩١,٢١٥	ممتلكات ومعدات
١٩,٩٠١,٣٧٤	١٩,٦٩٩,٧١١	موجودات غير ملموسة
١٥,٦٧٢,٤١٦	٢٠,٥٨٣,٦٠٢	موجودات أخرى
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	٧٤٤,١٢٥,١٩٥	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٣٠,٥٧٦,٣٣٦	٤٠,٢٦٦,٥٣٥	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٧,٦٧٤,٠١٦	٣٤,٧٦٩,٦٨٥	اتفاقيات إعادة الشراء
٢٤,١٢٤,٠٩٧	١٨,١٤٤,١٠٥	أوراق تجارية
١٤,٩٤١,٣٣١	١٥,٢١٩,٤٦٤	أدوات مالية مشتقة
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤	حسابات العملاء وودائع أخرى
٤٢,١٤٥,٧١٨	٤٢,٢٦٨,١٧٣	قروض لأجل
٤٢٠,٣٨١	٤٠١,٩٧٩	سندات ثانوية
٢١,٠٣٣,٣٣٩	٢٥,٦٠٦,٣٨٠	مطلوبات أخرى
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢	٦٤٢,١٥٢,١٩٥	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥	رأس المال
٥٣,٠٢٦,٦٤٤	٥٣,١٨٨,٠٤٣	علاوة إصدار
(٤٢,٤٣٣)	(٢٥,٥٣٠)	أسهم خزينة
٧,٠٨١,٠٧٤	٩,٤٨٣,٢٣٨	احتياطيات قانونية وخاصة
٩٦٢,٧٣٦	(٣٧,٤٧٧)	احتياطيات أخرى
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	سندات الشق الأول من الرأسمالية
٢٥٦,٢٦٥	٢٦٦,٨٤١	برنامج خيارات الأسهم
١٠٨,٢٦٥	-	سندات قابلة للتحويل - بند حقوق الملكية
١٨,٦٧٧,٥٥٢	١٧,٠٨٣,٨٦٨	أرباح محتجزة
١٠١,٧٢٢,٣٩٨	١٠١,٦١١,٢٧٨	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة الى مساهمي المجموعة
٤٨٧,٠١٥	٣٦١,٧٢٢	حقوق غير مسيطرة
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	١٠١,٩٧٣,٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	٧٤٤,١٢٥,١٩٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الأرباح أو الخسائر المبدئي التقديري الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٨,٨٤٦,٩١٨ (٥,٧٤٠,٨٦٧)	٢١,٨٣٦,٤٠٤ (٨,٨١٠,٤٤٥)	إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد
١٣,١٠٦,٠٥١	١٣,٠٢٥,٩٥٩	صافي إيرادات الفوائد
٤,٧٦٥,٢٦١ (١,٤٠٣,٣٩٧)	٤,٨٧٩,٩٨٨ (١,٤٨٧,٦١٦)	إيرادات الرسوم والعمولات مصاريف الرسوم والعمولات
٣,٣٦١,٨٦٤	٣,٣٩٢,٣٧٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٠٠٣,٢٨٤ ١,٥٨٢,٤٤٢ ٤٧٩,٣٤٤	٢,٠٤٢,٤٨٠ ٨٢٦,٢٢٥ ١٥٨,٧٠٦	صافي أرباح الصرف الأجنبي صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات إيرادات تشغيلية أخرى
١٩,٥٣٢,٩٨٥	١٩,٤٤٥,٧٤٢	الإيرادات التشغيلية
(٥,٨٧٥,٣٤٩)	(٥,٣٢٨,٥٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
١٣,٦٥٧,٦٣٦ (٢,٣٨٤,٣٣٤)	١٤,١١٧,١٨٧ (١,٧٢٥,٧٩٤)	الأرباح قبل صافي مخصص انخفاض القيمة والضريبة
١١,٢٧٣,٣٠٢ (٣٢٣,٥٣٨)	١٢,٣٩١,٣٩٣ (٣٢٥,٠٠٤)	صافي خسائر انخفاض القيمة الأرباح قبل الضريبة
١٠,٩٤٩,٧٦٤	١٢,٠٦٦,٣٨٩	مصروف ضريبة الدخل الخارجية صافي أرباح الفترة
١٠,٩١٥,١٥٧ ٣٤,٦٠٧	١٢,٠١٠,٨٢٠ ٥٥,٥٦٩	الأرباح منسوبة إلى: مساهمي المجموعة الحصص غير المسيطرة
١٠,٩٤٩,٧٦٤	١٢,٠٦٦,٣٨٩	

معلومات القطاعات

القطاع الجغرافي				قطاع الأعمال				
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادي ألف درهم	أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات ألف درهم
١٣,٠٢٥,٩٥٩	٢٧٥,٨٩٤	١,٤٥١,٠٨٦	١١,٢٩٨,٩٧٩	١٣,٠٢٥,٩٥٩	١,٩٥٠,٦٥٨	(٤٠,٢٥١)	٥,٥٢٠,٩٦١	٥,٥٩٤,٥٩١
٦,٤١٩,٧٨٣	٢٧٠,٦٢٥	٥٩٧,٥٩١	٥,٥٥١,٥٦٧	٦,٤١٩,٧٨٣	١٣١,١١٩	١٨٩,٠٧٩	١,٧٨٥,١٤٢	٤,٣١٤,٤٤٣
١٩,٤٤٥,٧٤٢	٥٤٦,٥١٩	٢,٠٤٨,٦٧٧	١٦,٨٥٠,٥٤٦	١٩,٤٤٥,٧٤٢	٢,٠٨١,٧٧٧	١٤٨,٨٢٨	٧,٣٠٦,١٠٣	٩,٩٠٩,٠٣٤
٥,٣٢٨,٥٥٥	٢١٥,٩٠٧	٧٣١,٢٠٤	٤,٣٨١,٤٤٤	٥,٣٢٨,٥٥٥	٦٨١,٢٥٨	١٣٧,٣٧٥	٢,٧٦٨,٥٧٤	١,٧٤١,٣٤٨
١,٧٢٥,٧٩٤	٧٤,٤٤٢	(١٥٥,٨١٠)	١,٨٠٧,١٦٢	١,٧٢٥,٧٩٤	٥٩,٤٥٠	(١٣,٧٠٤)	٤٥٧,٤٨٦	١,٢٢٢,٥٦٢
١٢,٣٩١,٣٩٣	٢٥٦,١٧٠	١,٤٧٣,٢٨٣	١٠,٦٦١,٩٤٠	١٢,٣٩١,٣٩٣	١,٣٤١,٠٦٩	٢٥,١٥٧	٤,٠٨٠,٠٤٣	٦,٩٤٥,١٢٤
٣٢٥,٠٠٤	٢٦,٤٨٣	٢٩٥,٨٤٣	٢,٦٧٨	٣٢٥,٠٠٤	٩,٧٤٣	٣٣,١٦٣	٩٤,٠٠١	١٨٨,٠٩٧
١٢,٠٦٦,٣٨٩	٢٢٩,٦٨٧	١,١٧٧,٤٤٠	١٠,٦٥٩,٢٦٢	١٢,٠٦٦,٣٨٩	١,٣٣١,٣٢٦	(٨,٠٠٦)	٣,٩٨٦,٠٤٢	٦,٧٥٧,٠٢٧
٨٥٧,٨١٨,٦٧٤	٣٢,٨٥٨,٦٤٩	٢٠٥,٢٩٧,٠٤١	٦١٩,٦٦٢,٩٨٤	٨٧٢,٤٥١,٩١٣	١٢٧,٥٤٦,٧٩٨	١٣,١٧٩,٦٦٤	١٠١,٦٥٩,٢٦١	٦٣٠,٠٦٦,١٩٠
(١١٣,٦٩٣,٤٧٩)				(١٢٨,٣٢٦,٧١٨)				
٧٤٤,١٢٥,١٩٥				٧٤٤,١٢٥,١٩٥				
٧٥٥,٨٤٥,٦٧٤	٢٨,٩٦٨,١٥٣	١٩٨,٨٢٧,٦٠٤	٥٢٨,٠٤٩,٩١٧	٧٧٠,٤٧٨,٩١٣	٤٩,١٤٤,٨٦١	٩,٩١٦,٣٠٨	٩٢,٦٢١,٨٠٣	٦١٨,٧٩٥,٩٤١
(١١٣,٦٩٣,٤٧٩)				(١٢٨,٣٢٦,٧١٨)				
٦٤٢,١٥٢,١٩٥				٦٤٢,١٥٢,١٩٥				

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي إيرادات الفائدة
 صافي الإيرادات باستثناء الفائدة

الإيرادات التشغيلية

مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات تشغيلية
 أخرى

صافي خسائر انخفاض القيمة

الأرباح قبل الضريبة

مصروفات ضريبة الدخل خارجية

صافي أرباح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي موجودات القطاع

أرصدة بين القطاعات

إجمالي الموجودات

إجمالي مطلوبات القطاع

أرصدة بين القطاعات

إجمالي المطلوبات

معلومات القطاعات

القطاع الجغرافي				قطاع الأعمال				
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادي ألف درهم	أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
١٣,١٠٦,٠٥١	٢٧٤,٠٧٠	١,٣٢٧,٩٦٣	١١,٥٠٤,٠١٨	١٣,١٠٦,٠٥١	١,٩٧١,٨٩١	(٧٤,٨٤٣)	٥,٧٣٦,٢٢٧	٥,٤٧٢,٧٧٦
٦,٤٢٦,٩٣٤	١٨٦,٥٧٦	٦٤٣,١٦٥	٥,٥٩٧,١٩٣	٦,٤٢٦,٩٣٤	٣٩٧,٢٠١	٦٠٣,٨٥٩	١,٩٠٥,٠٩٦	٣,٥٢٠,٧٧٨
١٩,٥٣٢,٩٨٥	٤٦٠,٦٤٦	١,٩٧١,١٢٨	١٧,١٠١,٢١١	١٩,٥٣٢,٩٨٥	٢,٣٦٩,٠٩٢	٥٢٩,٠١٦	٧,٦٤١,٣٢٣	٨,٩٩٣,٥٥٤
٥,٨٧٥,٣٤٩	١٧٩,٧٠٧	٦٧٢,٩٠٩	٥,٠٢٢,٧٣٣	٥,٨٧٥,٣٤٩	٦٨٠,٧٨٢	١٤٢,٢٤٧	٣,٠٥٦,٠٧١	١,٩٩٦,٢٤٩
٢,٣٨٤,٣٣٤	(١,١٦٠)	٨٠,٧٠٤	٢,٣٠٤,٧٩٠	٢,٣٨٤,٣٣٤	(٢٠٦,٩٨٣)	٥٠,٩٦١	٢,٢٤٠,٦٩٨	٢٩٩,٦٥٨
١١,٢٧٣,٣٠٢	٢٨٢,٠٩٩	١,٢١٧,٥١٥	٩,٧٧٣,٦٨٨	١١,٢٧٣,٣٠٢	١,٨٩٥,٢٩٣	٣٣٥,٨٠٨	٢,٣٤٤,٥٥٤	٦,٦٩٧,٦٤٧
٣٢٣,٥٣٨	٣١,٠٠٤	٢٨٧,٢٧٠	٥,٢٦٤	٣٢٣,٥٣٨	٢,٥١٠	٢١,٩٧٣	١١٤,٤٠٨	١٨٤,٦٤٧
١٠,٩٤٩,٧٦٤	٢٥١,٠٩٥	٩٣٠,٢٤٥	٩,٧٦٨,٤٢٤	١٠,٩٤٩,٧٦٤	١,٨٩٢,٧٨٣	٣١٣,٨٣٥	٢,٢٣٠,١٤٦	٦,٥١٣,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
٧١٨,٣٨٤,٤١٥	٢٣,٤٠٦,٦٢٦	١٥٦,٤٦٥,٤٤٧	٥٣٨,٥١٢,٣٤٢	٦٩٧,٠٤٤,٢٩٣	١٢٦,٨٣٩,٦٣٧	١٣,٦٠٦,٥٠٨	١٠٦,١٥٦,٦٠٩	٤٥٠,٤٤١,٥٣٩
(٤٩,٤١٦,١٢٠)				(٢٨,٠٧٥,٩٩٨)				
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥				٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥				
٦١٦,١٧٥,٠٠٢	١٩,٦٩٤,٢٧٠	١٤٤,٦٦١,٢٨٢	٤٥١,٨١٩,٤٥٠	٥٩٤,٨٣٤,٨٨٠	٤٩,٧٨٣,٢١٤	٦,١٧٠,٤٩٥	١٠٠,٢٧٠,٢٨٨	٤٣٨,٦١٠,٨٨٣
(٤٩,٤١٦,١٢٠)				(٢٨,٠٧٥,٩٩٨)				
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢				٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢				

صافي إيرادات الفائدة

صافي الإيرادات باستثناء الفائدة

الإيرادات التشغيلية

مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات تشغيلية أخرى

صافي خسائر انخفاض القيمة

الأرباح قبل الضريبة

مصرفات ضريبة الدخل خارجية

صافي أرباح السنة

إجمالي موجودات القطاع

أرصدة بين القطاعات

إجمالي الموجودات

إجمالي مطلوبات القطاع

أرصدة بين القطاعات

إجمالي المطلوبات

الملاحظات للبيان المركز المالي المبني التقديري الموحد

١ إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٩٣,٦٣٣	٩٦٨,٨٤٠
٥٣٤,٢٥٥	١,٠٤٠,٣٩٤
٢٩٧,٦٧١	٣٨٨,١١٧
٤٢٥,٧٣٥	٣٨٥,٤٢٩
٢,١٢٩,٩٦٧	٢,٣١٠,٧٣٣
١٥,٠٦٥,٦٥٧	١٦,٧٤٢,٨٩١
<u>١٨,٨٤٦,٩١٨</u>	<u>٢١,٨٣٦,٤٠٤</u>

فوائد من:

- مصارف مركزية
- بنوك ومؤسسات مالية
- اتفاقيات إعادة شراء عكسي
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- استثمارات غير تجارية
- قروض وسلفيات

٢ مصروفات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٦٩٨,٠٧٤	٨٠٠,٤١٤
٤٠٩,٠١٤	٧٠٦,٧٢٣
١٧٨,٩٩٢	٤٣٢,٤٢٨
٣,٠٢٩,٧٣٤	٥,٣٠٧,٦٢٣
١,٤٠٤,٦٥١	١,٥٤٢,٨٤٧
٢٠,٤٠٢	٢٠,٤١٠
<u>٥,٧٤٠,٨٦٧</u>	<u>٨,٨١٠,٤٤٥</u>

فوائد إلى:

- بنوك ومؤسسات مالية
- اتفاقيات إعادة الشراء
- أوراق تجارية
- حسابات العملاء وودائع أخرى
- قروض لأجل
- سندات ثانوية

الملاحظات للبيان المركز المالي المبدئي التقديري الموحد

٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩٨,٤٤٥	١,٠٥٣,٠٣٣	إيرادات الرسوم والعمولات
٤٣,٢٤١	٣٣,٥٦٩	التمويل التجاري
٤٩,٢٤٥	٢٥,٥٣٥	خدمات التحصيل
١١٦,٣٣١	١٤١,٩٠٦	إيرادات الوساطة
٨,١١٥	٧,٠٩٠	إدارة الأصول وخدمات الاستثمار
١,١٧١,٢٤٨	١,٣٣٣,٢٥٧	الاستثمارات والمشتقات ومشاركة المخاطر
١,٨٩٦,٣٥٥	١,٨٨٥,٨١٩	قروض الأفراد والشركات
٥٩,٣٩٧	٦٠,١٦٥	البطاقات والخدمات الإلكترونية
١١٦,٥٧١	١١٥,٢٧٣	الخدمات المتعلقة بالحسابات
٣٠٦,٣١٣	٢٢٤,٣٤١	العمولات على التحويلات
		إيرادات أخرى
٤,٧٦٥,٢٦١	٤,٨٧٩,٩٨٨	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥,٥٥٣	٤٢,٥٣٠	مصرفات الرسوم والعمولات
٣٠,٦١٨	٣٢,٥٤٨	عمولات الوساطة
١,٠٢٥,٦٩٧	١,٠٨٦,٩٠٠	رسوم تشغيلية
٢٦٢,٨٤٠	٣٠٦,٢٩٠	رسوم بطاقات الائتمان
٤٨,٦٨٩	١٩,٣٤٨	قروض الأفراد والشركات
		مصرفات أخرى
١,٤٠٣,٣٩٧	١,٤٨٧,٦١٦	إجمالي مصرفات الرسوم والعمولات
٣,٣٦١,٨٦٤	٣,٣٩٢,٣٧٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٤ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٦,٦٦٤	١,٧٧٦,١٦١	أرباح المتاجرة وإعادة تحويل العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة
٣٧٦,٦٢٠	٢٦٦,٣١٩	تعاملات مع العملاء
١,٠٠٣,٢٨٤	٢,٠٤٢,٤٨٠	

الملاحظات للبيان المركز المالي المبدئي التقديري الموحد

٥ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٦٣٠,٧٩٧	٨٩١,٠٢١
٩١٣,٠٦٤	(١٣٦,٤١٢)
٣٨,٥٨١	٧١,٦١٦
<u>١,٥٨٢,٤٤٢</u>	<u>٨٢٦,٢٢٥</u>

صافي الأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات
صافي الأرباح من بيع استثمارات غير تجارية
إيرادات توزيعات الأرباح

٦ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٣١,٩٦٠	(٧٥,٥٧٤)
١٠٣,٥٩٠	١٠٦,٩٠٥
٤٣,٧٩٤	١٢٧,٣٧٥
<u>٤٧٩,٣٤٤</u>	<u>١٥٨,٧٠٦</u>

إيرادات الاستثمارات العقارية
إيرادات مرتبطة بالتأجير
إيرادات أخرى^١

^١ تتضمن الأرباح من بيع العقارات والمعدات بمبلغ ١١١,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٢ مليون درهم)

٧ المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣,٤٢٢,٦٥٤	٣,١٦٧,٣٧٧
١,٨٧٧,٣٠٣	١,٦٨٦,٣٥٢
٣٧٤,١٠١	٢٣٥,٥٨٦
١٥٩,١٥٦	٢٠١,٦٦٣
٤٢,١٣٥	٣٧,٥٧٧
<u>٥,٨٧٥,٣٤٩</u>	<u>٥,٣٢٨,٥٥٥</u>

تكاليف الموظفين
مصروفات عمومية وإدارية أخرى
الاستهلاك
إطفاء الموجودات غير الملموسة
رسوم رعاية وتبرعات

الملاحظات للبيان المركز المالي المبدئي التقديري الموحد

٨ صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٦٠,٦٥٢	٢,١٠٧,٢١٩
٩٥٧	٣٣,١٤٧
-	(٣٢٦,٥٤٣)
(٣١٠,٣٩٣)	(٣٠٣,٧٧٠)
٣٣,١١٨	٢١٥,٧٤١
<u>٢,٣٨٤,٣٣٤</u>	<u>١,٧٢٥,٧٩٤</u>

مخصص الانخفاض في قيمة

القروض والسلفيات

موجودات مالية أخرى

تعرض غير ممول

استردادات

شطب موجودات مالية تعرضت لانخفاض في قيمتها

البيانات المالية الموحدة



٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جدول المحتويات

٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة.....
١٠	بيان المركز المالي الموحد.....
١١	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.....
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد.....
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد.....
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.....
١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.....
١٥	١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية.....
١٥	٢ أساس الإعداد.....
١٧	٣ السياسات المحاسبية الهامة.....
٥٧	٤ تأثير التحول.....
٦٠	٥ إدارة المخاطر المالية.....
٩٦	٦ استخدام التقديرات والأحكام.....
١٠٠	٧ الموجودات والمطلوبات المالية.....
١٠٦	٨ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية.....
١٠٦	٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.....
١٠٧	١٠ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية.....
١٠٧	١١ اتفاقيات إعادة الشراء العكسي.....
١٠٧	١٢ القروض والسلفيات.....
١٠٩	١٣ استثمارات لغير أغراض المتاجرة.....
١١٠	١٤ الاستثمارات عقارية.....
١١٢	١٥ الممتلكات والمعدات.....
١١٣	١٦ الموجودات غير الملموسة.....
١١٤	١٧ الموجودات الأخرى.....
١١٤	١٨ المستحق للبنوك والمؤسسات المالية.....
١١٤	١٩ اتفاقيات إعادة الشراء.....
١١٥	٢٠ الأوراق التجارية.....
١١٥	٢١ حسابات العملاء والودائع الأخرى.....
١١٦	٢٢ قروض لأجل.....
١١٩	٢٣ السندات الثانوية.....
١١٩	٢٤ المطلوبات الأخرى.....
١٢١	٢٥ رأس المال والاحتياطيات.....
١٢٣	٢٦ سندات الشق الأول من رأس المال.....
١٢٤	٢٧ برنامج خيارات الأسهم.....
١٢٤	٢٨ إيرادات الفوائد.....
١٢٤	٢٩ مصروفات الفوائد.....
١٢٥	٣٠ صافي إيرادات الأتعاب والعمولة.....
١٢٥	٣١ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية.....
١٢٦	٣٢ صافي الأرباح من الاستثمارات والمشتقات.....
١٢٦	٣٣ الإيرادات التشغيلية الأخرى.....
١٢٧	٣٤ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات تشغيلية أخرى.....
١٢٧	٣٥ صافي مخصص انخفاض القيمة.....
١٢٧	٣٦ مصروفات ضريبة الدخل الخارجية.....
١٢٨	٣٧ النقد وما يعادله.....
١٢٩	٣٨ الارتباطات والالتزامات المحتملة.....
١٣٤	٣٩ الأدوات المالية المشتقة.....
١٣٧	٤٠ معلومات القطاعات.....
١٣٨	٤١ ربحية السهم.....
١٣٩	٤٢ الأطراف ذات العلاقة.....
١٣٩	٤٣ دمج الأعمال.....
١٤١	٤٤ التغيير في السياسات المحاسبية.....
١٤٢	٤٥ أنشطة الحفظ الأمين.....
١٤٢	٤٦ المنشآت ذات الأغراض الخاصة.....
١٤٢	٤٧ أرقام المقارنة.....
١٤٢	٤٨ إيضاحات أخرى.....

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، أبوظبي
هاتف: ٤٠١٤٨٠٠ (٢) ٩٧١+، فاكس: ٦٣٢٧٦١٢ (٢) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

تقرير مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلفيات

راجع الإيضاح ٤ بشأن تأثير التحول والإيضاحات رقم ١٢ و ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة للاطلاع على إفصاحات نهاية السنة.

تم تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" من قبل المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ مما ترتب عليه ما يلي:

- التغيير في احتساب انخفاض القيمة من نموذج خسائر المتكبدة إلى نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتضمن تقديرات وأحكام معقدة؛
- الاعتراف بالتعديلات المرتبطة بالتحول ضمن الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٨، وهو تاريخ تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تغيير جوهر في العمليات والبيانات والنظم الرقابية التي لم تخضع للاختبار سابقاً؛ و
- متطلبات إفصاح معقدة بشأن تأثير التطبيق المبدئي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتوضيح الأحكام الرئيسية والمدخلات الجوهرية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

نظراً للطبيعة التقديرية لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

الإجراءات التي قمنا بها

قمنا بعمليات تقييم شاملة لتحديد النظم والتطبيقات والضوابط الرئيسية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفهم إطار الحوكمة حول مراجعة النماذج والاعتماد والمصادقة على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وجمع البيانات ومدى صحتها والتقديرات والافتراضات ذات الصلة المستخدمة من قبل الإدارة.

تضمنت الإجراءات التي قمنا بها ما يلي:

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على عملية إعداد النماذج، بما في ذلك مراجعة النماذج والمصادقة عليها واعتماده؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بدقة المدخلات الرئيسية وملاءمة الافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة في النماذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان التي تضمنت فحص النظم الرقابية بهدف اعتماد المعايير وتطبيقها ضمن النماذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على التصنيف الائتماني الداخلي (والتي تمثل العامل الرئيسي في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) و عملية الرقابة، لتقييم ما إذا كانت درجات المخاطر المخصصة للأطراف المقابلة قد تم تحديدها وتحديثها بشكل ملائم في الوقت المناسب؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية المتعلقة باختيار وتطبيق المتغيرات الاقتصادية الهامة والنظم الرقابية على اختيار السيناريوهات واحتمالات وقوعها؛ و
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية المتعلقة بتقييم مخرجات النماذج والاعتماد ومراجعة التعديلات اللاحقة على النماذج وتعديلات الإدارة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلفيات (تابع)

الإجراءات التي قمنا بها (تابع)

- قمنا بالاستعانة بمتخصصين في نمذجة المخاطر المالية لمراجعة مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ويشمل ذلك عادة وضع افتراضات/أحكام رئيسية تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، ومعدلات الاسترداد، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج الموزونة بدرجة الاحتمالية. كما قام المتخصصون بإعادة احتساب عمليات المحاسبة الرئيسية لنماذج المجموعة وتقييم نتائج أداء النماذج للتحقق من مدى دقتها؛
- قمنا بالاستعانة بمتخصصينا في مجال تقنية المعلومات للمساعدة في اختبار تقنية المعلومات العامة ذات الصلة وتطبيقات النظم الرقابية على استخدام النظم الأساسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة؛
- اختبار على أساس العينة للمدخلات الرئيسية والافتراضات التي تؤثر على عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الترجيحات والتوقعات الاقتصادية للتحقق من دقة المعلومات المستخدمة؛
- إعادة احتساب المجالات الرئيسية الخاصة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛
- اختيار عينة من تعديلات الإدارة الرئيسية اللاحقة على النماذج وذلك لتقييم مدى معقولية التقديرات وذلك من خلال فحص الافتراضات الرئيسية ومنهجية الاحتساب ومقارنتها بالبيانات المصدرية؛
- إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية في وقت محدد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض لتقييم مدى إمكانية الاسترداد وخسائر الائتمان المتوقعة من خلال مقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية مع خطط الأعمال وفهمنا الخاص لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات، حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية مثل أداء الأعمال وتقييمات العقارات من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحفوظ بها من قبل المجموعة؛ و
- تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتأثير التحول الناتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة واستخدام التقديرات والأحكام الهامة استناداً إلى متطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة.

القيمة الدفترية للشهرة التجارية

راجع الإيضاح ٣ بشأن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات رقم ١٥ و ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة للاطلاع على إفصاحات نهاية السنة.

انتهت المجموعة خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨ من عملية تحديد سعر الشراء لاحتساب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة ببنك أبوظبي الوطني كما في تاريخ الاستحواذ وهو ١ ابريل ٢٠١٧. الأمر الذي ترتب عليه اعتراف المجموعة بشهرة تجارية في بيان المركز المالي، بحيث تخضع هذه الشهرة التجارية لتقييم انخفاض القيمة السنوي.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

القيمة الدفترية للشهرة التجارية (تابع)

قد تتعرض الشهرة التجارية لانخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للشهرة التجارية في بيان المركز المالي غير معززة بتقييم للقيمة من استخدام الوحدات المنتجة للنقد بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة المخصومة للأعمال ذات الصلة.

يشتمل كل من تقييم التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة المخصومة لهذه التدفقات النقدية من الوحدات المنتجة للنقد على تطبيق الأحكام والتقديرية الموضوعية من قبل الإدارة والتي تعد أحد المخاطر الجوهرية.

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

- بالنسبة لكل وحدة منتجة للنقد، قمنا بتقييم مدى معقولية توقعات التدفقات النقدية بالإضافة إلى الافتراضات الخاصة بمعدلات النمو مقابل المعلومات المالية والاقتصادية المتاحة خارجياً في هذا المجال؛
- الاستعانة بإحصائي التقييم لدينا لتقييم مدى معقولية معدلات الخصم المستخدمة من أجل تحديد التدفقات النقدية التقديرية المخصومة وإجراء مقارنة معيارية لها مقابل مصادر المعلومات الخارجية والمعلومات عن البنوك النظيرة؛
- إجراء تحليل حساسية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية المخصومة بخصوص الحساسية من التغير في تقديرات معدلات الخصم والنمو؛
- تقييم قدرة الإدارة للتنبؤ بدقة مقارنة بالنتائج الفعلية استناداً إلى المعلومات السابقة المتاحة؛ و
- مراجعة الموازنات المعتمدة من قبل لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة للوحدات المنتجة للنقد متوافقة مع الخطط المعتمدة.

الأنظمة والضوابط الخاصة بتكنولوجيا المعلومات على إعداد التقارير المالية

بعد عملية الدمج، قمنا بتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة بما في ذلك الضوابط على إعداد التقارير المالية نظراً للمخاطر المتزايدة من الأخطاء الناتجة عن دمج بعض النظم المحاسبية المالية والنظم المتعلقة بإعداد التقارير ("النظم") في السنة المالية الحالية بالإضافة إلى اتباع أنظمة منفصلة بعد عملية الدمج حتى تاريخ تكامل النظم بما يتوافق مع تحديد مراحل خطة تكامل النظام مما ترتب عليه الاعتماد على عناصر بشرية في عملية توحيد المعلومات المالية من مصادر مختلفة. تعتمد هذه الأنظمة على تقنية معقدة نظراً للحجم الهائل للمعاملات اليومية وتنوعها، هناك مخاطر من عدم الدقة في تصميم وفعالية تطبيق الإجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة. نظراً لدرجة التعقيد الكامنة في بيئة تكنولوجيا المعلومات التي شهدت تغييرات في النظم نتيجة الدمج، فإنها تعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

الأنظمة والضوابط الخاصة بتكنولوجيا المعلومات على إعداد التقارير المالية (تابع)

الإجراءات التي قمنا بها

يستند أسلوب تدقيقنا على النظم الرقابية الآلية وبالتالي، تم تصميم إجراءاتنا لاختبار إمكانية الوصول إلى الرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات. قمنا باختبار النظم الرقابية فضلاً عن اختبار الموضوعية بغرض تحديد ما إذا كان يمكن الاعتماد على اكتمال ودقة المعلومات الصادرة عن النظام. قمنا بالاستعانة بمتخصصينا في مجال تدقيق تكنولوجيا المعلومات خلال التدقيق على أنظمة تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة.

تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

- فهم خطط وعمليات الإدارة والضوابط الرقابية الخاصة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات في المجموعة بما في ذلك خطط التكامل التفصيلية؛
- مراجعة إطار الحوكمة لمنظومة تكنولوجيا المعلومات في المجموعة واختبار الضوابط الرقابية على تطوير البرامج والتغيرات، والوصول إلى البرامج والبيانات وعمليات تكنولوجيا المعلومات بما في ذلك الضوابط البديلة حيثما تقتضي الضرورة؛
- تقييم واختبار مدى فعالية الضوابط الرقابية على صحة أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بإعداد التقارير المالية؛
- تقييم واختبار عملية نقل البيانات من الأنظمة المستبدلة إلى الأنظمة المستهدفة المستخدمة في إعداد التقارير المالية؛
- مراجعة واختبار عمليات المطابقة التفصيلية التي أجرتها الإدارة لضمان أن جميع المبالغ المحولة من الأنظمة المستبدلة إلى الأنظمة المستهدفة ذات الصلة تامة ودقيقة؛ و
- اختبار عملية التوحيد ومطابقة المعلومات المدققة لعناصر التوحيد ذات الأهمية لدى المجموعة للتحقق من مدى تمام المعلومات في أنظمة التقارير المالية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى كلمة رئيس مجلس الإدارة ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات حولها، والذي حصلنا عليه قبل تاريخ هذا التقرير بالإضافة إلى التقرير السنوي للبنك والمتوقع أن يتاح لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، ننحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدقي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعزّم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهداف تدقيتنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

• التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما تتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطعمهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نُشير إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في كلمة رئيس مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في الإيضاحين ٩ و ١٣ في هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أو الاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
- (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٨) ويبين الإيضاح رقم ٣٤ في هذه البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



إيميليو بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٣١ يناير ٢٠١٩


بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الموجودات
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٤,٦٢٠,٩١٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٩,١٧٦,٠٩٢	١٠	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢١,٣٤٦,٩٧٤	١٩,٠٣٣,٤٥١	١١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
١١,٣٩٩,٤٣٢	١٣,٠٨٤,١٩٢	٣٩	أدوات مالية مشنقة
٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	٣٥٣,٢٠٥,٢٢٨	١٢	قروض وسلفيات
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٣٣,٥٧٤	١٣	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,٩٢٧,٦٩٢	٧,٣٨٨,٤٩٣	١٤	استثمارات عقارية
٣,٥٣٥,٥٠١	٣,٩٩١,٢١٥	١٥	ممتلكات ومعدات
١٩,٩٠١,٣٧٤	١٩,٦٩٩,٧١١	١٦	موجودات غير ملموسة
١٥,٦٧٢,٤١٦	٢٠,٥٨٣,٦٠٢	١٧	موجودات أخرى
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	٧٤٤,١٢٥,١٩٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٠,٥٧٦,٣٣٦	٤٠,٢٦٦,٥٣٥	١٨	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٧,٦٧٤,٠١٦	٣٤,٧٦٩,٦٨٥	١٩	اتفاقيات إعادة الشراء
٢٤,١٢٤,٠٩٧	١٨,١٤٤,١٠٥	٢٠	أوراق تجارية
١٤,٩٤١,٣٣١	١٥,٢١٩,٤٦٤	٣٩	أدوات مالية مشنقة
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤	٢١	حسابات العملاء وودائع أخرى
٤٢,١٤٥,٧١٨	٤٢,٢٦٨,١٧٣	٢٢	قروض لأجل
٤٢٠,٣٨١	٤٠١,٩٧٩	٢٣	سندات ثانوية
٢١,٠٣٣,٣٣٩	٢٥,٦٠٦,٣٨٠	٢٤	مطلوبات أخرى
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢	٦٤٢,١٥٢,١٩٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥	٢٥	رأس المال
٥٣,٠٢٦,٦٤٤	٥٣,١٨٨,٠٤٣		علاوة إصدار
(٤٢,٤٣٣)	(٢٥,٥٣٠)		أسهم خزينة
٧,٠٨١,٠٧٤	٩,٤٨٣,٢٣٨		احتياطيات قانونية وخاصة
٩٦٢,٧٣٦	(٣٧,٤٧٧)	٢٥	احتياطيات أخرى
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٦	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٥٦,٢٦٥	٢٦٦,٨٤١	٢٧	برنامج خيارات الأسهم
١٠٨,٢٦٥	-		سندات قابلة للتحويل - بند حقوق الملكية
١٨,٦٧٧,٥٥٢	١٧,٠٨٣,٨٦٨		أرباح محتجزة
١٠١,٧٢٢,٣٩٨	١٠١,٦١١,٢٧٨		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة الى مساهمي البنك
٤٨٧,٠١٥	٣٦١,٧٢٢		حصص غير مسيطرة
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	١٠١,٩٧٣,٠٠٠		إجمالي حقوق الملكية
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	٧٤٤,١٢٥,١٩٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:


الرئيس المالي للمجموعة


الرئيس التنفيذي للمجموعة


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٣٣١,٧٨٧	٢١,٨٣٦,٤٠٤	٢٨ إيرادات الفوائد
(٤,٩٣٥,٥٩٤)	(٨,٨١٠,٤٤٥)	٢٩ مصاريف الفوائد
١١,٣٩٦,١٩٣	١٣,٠٢٥,٩٥٩	صافي إيرادات الفوائد
٤,٠٢٦,٠٦١	٤,٨٧٩,٩٨٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,١٢٨,٢٠٦)	(١,٤٨٧,٦١٦)	مصاريف الرسوم والعمولات
٢,٨٩٧,٨٥٥	٣,٣٩٢,٣٧٢	٣٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٢٨,١٨٨	٢,٠٤٢,٤٨٠	٣١ صافي أرباح الصرف الأجنبي
٦٨٦,١٣١	٨٢٦,٢٢٥	٣٢ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات
٤٧٢,٠٩٠	١٥٨,٧٠٦	٣٣ إيرادات تشغيلية أخرى
١٦,٣٨٠,٤٥٧	١٩,٤٤٥,٧٤٢	الإيرادات التشغيلية
(٤,٩٠١,٤٩٦)	(٥,٣٢٨,٥٥٥)	٣٤ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات تشغيلية أخرى
١١,٤٧٨,٩٦١	١٤,١١٧,١٨٧	الأرباح قبل صافي مخصص انخفاض القيمة والضريبة
(٢,٠٨٦,٧١٧)	(١,٧٢٥,٧٩٤)	٣٥ صافي مخصص انخفاض القيمة
٩,٣٩٢,٢٤٤	١٢,٣٩١,٣٩٣	الأرباح قبل الضريبة
(٢٢٤,٩٨٩)	(٣٢٥,٠٠٤)	٣٦ مصروف ضريبة الدخل الخارجية
٩,١٦٧,٢٥٥	١٢,٠٦٦,٣٨٩	أرباح السنة
٩,١٣٢,٦٤٨	١٢,٠١٠,٨٢٠	الأرباح منسوبة إلى:
٣٤,٦٠٧	٥٥,٥٦٩	مساهمي البنك
٩,١٦٧,٢٥٥	١٢,٠٦٦,٣٨٩	الحصص غير المسيطرة
٠,٩١	١,٠٦	٤١ ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)
٠,٩١	١,٠٦	٤١ ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,١٦٧,٢٥٥	١٢,٠٦٦,٣٨٩	أرباح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٤٤,٨٧٨	(٢٧٠,٠١٧)	فروق صرف العملات الأجنبية عند تحويل العمليات الأجنبية
٢١٢,٤٢٠	(٩٣٦,٩٣٠)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الملكية المصنفة
-	(١٠٢,٢٢٣)	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٧,١٠٢)	(١٣,٦٠١)	إعادة قياس التزامات المكافآت المحددة
(٤٩,٠٠٠)	(٥٤,٧٥٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٠١,١٩٦	(١,٣٧٧,٥٢١)	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٩,٣٦٨,٤٥١	١٠,٦٨٨,٨٦٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		الإيرادات الشاملة منسوبة إلى:
٩,٣١٤,٢١٨	١٠,٦٥٥,٤٦٠	مساهمي البنك
٥٤,٢٣٣	٣٣,٤٠٨	الحصص غير المسيطرة
٩,٣٦٨,٤٥١	١٠,٦٨٨,٨٦٨	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح
٩,٣٩٢,٢٤٤	١٢,٣٩١,٣٩٣	
٤٧٠,٥٧٤	٤٣٧,٢٤٩	١٦، ١٥
(١٧٩,٩١٦)	٩٥,٧٦٤	١٤
(٣٥,٧١٥)	(١,٥٥١)	
(٢,٢١٤)	(١١١,٤٢٢)	
٢,٣٨٤,٤٩٤	٢,٠٢٩,٥٦٤	٣٥
٨٤,٩٥٢	٣٦,٤٥٢	
٤٢٥,٠٥٦	(٦٧٠,٦٠٣)	
٢٠,٤٦٧	١٠,٥٧٦	
١٢,٥٥٩,٩٤٢	١٤,٢١٧,٤٢٢	
(٢,٣٤٣,٥٨١)	٧,٠٩٣,٣٨٧	
(٢,٢٨٦,٩٨٨)	(٩,٣٧٩,٩١٠)	
١,٩٧٨,٤١٦	٢,٢٩٨,١٦٧	
٩,٣٤٠,٤٥٧	(٢٦,٩٥١,٦٠٩)	
٢٩,١٦٦	(٥,٠٠٩,٦٢٩)	
(٢١,٩٩٣,١٥١)	٩,٦٩٠,١٩٩	
١٧,٩٦٤,٦٧٤	(٢,٩٠٤,٣٣١)	
(٢,٩٣٣,١٩٣)	٦٩,٦٣٣,٧٦٦	
٦٤٥,١٨٩	(٢,٣٠٨,٨٥٤)	
١,٥٨٠,٠٦٢	٤,٠٨٦,١٦١	
١٤,٥٤٠,٩٩٣	٦٠,٤٦٤,٧٦٩	
(٢٧٨,١٩٦)	(٢٩٣,٣٤٢)	٢٤
(٥١,٠٠٠)	(٤٩,٠٠٠)	
١٤,٢١١,٧٩٧	٦٠,١٢٢,٤٢٧	
(١٢,٧٢١,٣٤٠)	(٥,٣٨١,٧٨٢)	
(٥٥٣,٢٠٣)	(٢٧٠,٠٤٦)	
٢٦٣,٦٤٤	٢٠,٩٩٠	
١٢١,٢٥٨,٦٣٦	-	
(٤٣٠,٠٣٨)	(٨٨٥,٨٣٧)	
١٠٧,٨١٧,٦٩٩	(٦,٥١٦,٦٧٥)	
٣٤,٠٢٥	١٧٨,٣٠٢	٢٧
(٤,٤٨٩,٥٢٤)	(٧,٥٧٨,٧٨٤)	٢٥
٢,١٣٠,٥٤٧	(٥,٩٧٩,٩٩٢)	
٣,١٣٥,٩٥٥	٩,٠٧٦,٦٤٥	٢٢
(١١,٤٣٣,٠٢٠)	(٧,٧٣٥,٤١٧)	٢٢
(٣٨١,٠٨٩)	(٤٩٥,٠٤٧)	٢٦
(١١,٠٠٣,١٠٦)	(١٢,٥٣٤,٢٩٣)	
١١١,٠٢٦,٣٩٠	٤١,٠٧١,٤٥٩	
٢٣,٥٧٩,٥٢٧	١٣٤,٦٠٥,٩١٧	
١٣٤,٦٠٥,٩١٧	١٧٥,٦٧٧,٣٧٦	٣٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع ألف درهم	حقوق غير مسيطرة ألف درهم	حصص الملكية المنسوبة إلى مساهمي المجموعة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	سندات قابلة للتحويل بند حقوق الملكية ألف درهم	برنامج خيارات الأسهم ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	احتياطات أخرى	احتياطات قانونية وخاصة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	علاوة إصدار ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٣٧,٦٥٦,٩٧٢	٤٣٢,٧٨٢	٣٧,٢٢٤,١٩٠	١٦,٩٦٩,٠١٦	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٥,٠٦٤	١١,٠٣٠,١١٠	-	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٩,١٦٧,٢٥٥	٣٤,٦٠٦	٩,١٣٢,٦٤٨	٩,١٣٢,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
٢٠,١٩٦	١٩,٦٢٦	١٨١,٥٧٠	(٥٦,١٠٢)	-	-	-	٢٣٧,٦٧٢	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٦٠,٦٧٠,٩٧٨	-	٦٠,٦٧٠,٩٧٨	-	١٠٨,٢٦٥	٢٣٥,٧٩٨	٦,٧٥٤,٧٥٠	-	(٥,٧٧٥,٥٦٦)	(٤٦,٨٣٢)	٥٢,٩٩٧,٠١٨	٦,٣٩٧,٥٤٥	عملية دمج الأعمال (إيضاح ٤٣)
(٦٥٩,٢٨٣)	-	(٦٥٩,٢٨٣)	(٦٥٩,٢٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات السياسة المحاسبية (إيضاح ٤٤)
-	-	-	(١,٨٢٦,٥٣٠)	-	-	-	-	١,٨٢٦,٥٣٠	-	-	-	المحول خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع تلك المجموعة
(١,١٠٨)	-	(١,١٠٨)	(١,١٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
٣٤,٠٢٥	-	٣٤,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٩	٢٩,٦٢٦	-	خيارات أسهم ممانسة (إيضاح ٢٧)
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح لسنة ٢٠١٧
٢٠,٤٦٧	-	٢٠,٤٦٧	-	-	٢٠,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم ممنوحة للموظفين
(٣٨١,٠٨٩)	-	(٣٨١,٠٨٩)	(٣٨١,٠٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٦)
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	٤٨٧,٠١٥	١٠١,٧٢٢,٣٩٨	١٨,٦٧٧,٥٥٢	١٠٨,٢٦٥	٢٥٦,٢٦٥	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٩٦٢,٧٣٦	٧,٠٨١,٠٧٤	(٤٢,٤٣٣)	٥٣,٠٢٦,٦٤٤	١٠,٨٩٧,٥٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	٤٨٧,٠١٥	١٠١,٧٢٢,٣٩٨	١٨,٦٧٧,٥٥٢	١٠٨,٢٦٥	٢٥٦,٢٦٥	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٩٦٢,٧٣٦	٧,٠٨١,٠٧٤	(٤٢,٤٣٣)	٥٣,٠٢٦,٦٤٤	١٠,٨٩٧,٥٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٣,٠٢٥,٣٣٩)	(١٥٨,٧٠١)	(٢,٨٦٦,٦٣٨)	(٢,٦٨٢,٥٦٠)	-	-	-	(١٨٤,٠٧٨)	-	-	-	-	تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٤)
٩٩,١٨٤,٠٧٤	٣٢٨,٣١٤	٩٨,٨٥٥,٧٦٠	١٥,٩٩٤,٩٩٢	١٠٨,٢٦٥	٢٥٦,٢٦٥	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٧٧٨,٦٥٨	٧,٠٨١,٠٧٤	(٤٢,٤٣٣)	٥٣,٠٢٦,٦٤٤	١٠,٨٩٧,٥٤٥	الرصيد المعاد ببيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٢,٠٦٦,٣٨٩	٥٥,٥٦٩	١٢,٠١٠,٨٢٠	١٢,٠١٠,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
(١,٣٧٧,٥٢١)	(٢٢,١٦١)	(١,٣٥٥,٣٦٠)	(٦٨,٣٥١)	-	-	-	(١,٢٨٧,٠٠٩)	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٧,٥٩٧	-	٧,٥٩٧	٧,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع تلك المجموعة
١٧٨,٣٠٢	-	١٧٨,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	١٦,٩٠٣	١٦١,٣٩٩	-	الزكاة
(٧,٦٠١,٣٧٠)	-	(٧,٦٠١,٣٧٠)	(٧,٦٠١,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم ممانسة (إيضاح ٢٧)
١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦	-	-	١٠,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح للسنة (صافية من أسهم الخزينة)
(٤٩٥,٠٤٧)	-	(٤٩٥,٠٤٧)	(٤٩٥,٠٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم ممنوحة للموظفين
-	-	-	(٢,٤٠٢,١٦٤)	(١٠٨,٢٦٥)	-	-	١٠٨,٢٦٥	٢,٤٠٢,١٦٤	-	-	-	دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٦)
-	-	-	(٣٦٢,٦٠٩)	-	-	-	٣٦٢,٦٠٩	-	-	-	-	المحول خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١٠١,٩٧٣,٠٠٠	٣٦١,٧٢٢	١٠١,٦١١,٢٧٨	١٧,٠٨٣,٨٦٨	-	٢٦٦,٨٤١	١٠,٧٥٤,٧٥٠	(٢٧,٤٧٧)	٩,٤٨٣,٢٣٨	(٢٥,٥٣٠)	٥٣,١٨٨,٠٤٣	١٠,٨٩٧,٥٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إنه في السابع من ديسمبر لعام ٢٠١٦، وافق مساهمو بنك أبوظبي الوطني ش.م.ع وبنك الخليج الأول ش.م.ع على دمج البنكين بموجب المادة رقم ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية (القانون). تم تنفيذ عملية الدمج من خلال إصدار ١,٢٥٤ سهم جديد لبنك أبوظبي الوطني مقابل كل سهم واحد في بنك الخليج الأول عند انتهاء العمل يوم ٣٠ مارس ٢٠١٧، وعقب ذلك تم شطب أسهم بنك الخليج الأول من سوق أبوظبي للأوراق المالية. في ٢٥ أبريل ٢٠١٧، وافق مساهمو بنك أبوظبي الوطني على مقترح تغيير اسم البنك المدمج ليصبح "بنك أبوظبي الأول" ("البنك"). إن العنوان المسجل للبنك هو مبنى بنك أبوظبي الأول، مجمع خليفة للأعمال ١ القرم، صندوق بريد رقم ٦٣١٦ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ البنك وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تعمل المجموعة بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية المتعلقة بالشركات والأفراد، والأنشطة المصرفية الخاصة والاستثمارية، والخدمات الإدارية، والأنشطة المصرفية الإسلامية، والأنشطة العقارية، وتباشر المجموعة أعمالها من خلال فروعها المحلية والأجنبية وشركاتها التابعة ومكاتبها التمثيلية المتواجدة في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والبرازيل وجزر كايمان والصين ومصر وفرنسا وهونغ كونغ والهند والأردن والمملكة العربية السعودية والكويت ولبنان وليبيا وماليزيا وعمان وقطر وسنغافورة وكوريا الجنوبية والسودان وسويسرا والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

إن الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية.

أسهم المجموعة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (الرمز: FAB).

تتوفر البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عند الطلب في مقر المجموعة المسجل أو على الموقع الإلكتروني <http://www.bankfab.com>.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية ووفقاً لأحكام القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في ١ أبريل ٢٠١٥، صدر القانون الاتحادي رقم ٢ للشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥") بتاريخ تفعيل ١ يوليو ٢٠١٥. إن البنك ملتزم مع الأحكام السارية لقانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥ كما في تاريخ هذه البيانات.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩.

(ب) دمج الأعمال

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم احتساب تكلفة الاستحواذ كإجمالي ثمن الشراء المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة من الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. يتم تحميل التكاليف المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات ضمن المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى وذلك عند تكبدها، إلا إذا كانت التكاليف متعلقة بإصدار سندات دين أو حقوق ملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) دمج الأعمال (تابع)

عندما تستحوذ المجموعة على شركة ما، فإنها تقيّم الموجودات والمطلوبات المالية المقترضة لإجراء تصنيف وتخصيص مناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع القائمة كما في تاريخ الاستحواذ. ويتضمن ذلك فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إذا تمت عملية دمج الأعمال على مراحل، فإن أي حصة محتفظ بها مسبقاً من حقوق الملكية يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم وضعها بعد ذلك في الاعتبار عند تحديد الشهرة التجارية.

يتم قياس أي مبلغ محتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. في حالة أن انطبق تعريف الأداة المالية على التزام ما لدفع مبلغ محتمل وتم تصنيفه على أنه أداة حقوق ملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه بعد ذلك، ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. وخلاف ذلك، يتم قياس المبالغ المحتملة الأخرى بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمبلغ المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم مبدئياً قياس الشهرة التجارية بالتكلفة، وهي زيادة إجمالي الثمن المحول والمبلغ المعترف به للحصص غير المسيطرة، وأي حصة محتفظ بها في وقت سابق عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المقترضة القابلة للتحديد. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد عن إجمالي الثمن المحول أو قيمة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي الثمن المحول، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة التجارية بالتكلفة ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة المتراكم. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم اعتباراً من تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة التجارية المستحوذ عليها في أحد عمليات دمج الأعمال إلى كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة، والتي من المتوقع أن تحقق فائدة من عمليات الدمج، بصرف النظر عما إذا قد تم تخصيص الموجودات والمطلوبات الأخرى لتلك الوحدات.

في حال أن تم تخصيص الشهرة التجارية لأحد الوحدات المنتجة للنقد وتم استبعاد جزء من تلك العمليات التي تنطوي على الوحدة المعنية، يتم إدراج الشهرة التجارية الخاصة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التجارية المستبعدة في هذه الحالات على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

(ج) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة
- أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة (تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)؛
- أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة (تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)؛
- يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة (تم تطبيقها قبل ١ يناير ٢٠١٨)؛
- يتم تعديل قيمة الموجودات والمطلوبات المعترف بها والمصنفة كبنود مغطاة بموجب عقود التحوط في علاقات تحوط المؤهلة، حسب التغيير في القيم العادلة المنسوبة للمخاطر التي يتم التحوط منها؛
- يتم قياس الموجودات غير المالية المستحوذ لتسوية القروض والسلفيات بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيم الدفترية للقروض والسلفيات، أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التشغيلية للمجموعة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب عدد صحيح بالألاف، ما لم يذكر خلاف ذلك. ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل بها.

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

إن المعلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في هذه البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٦.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. كما قامت بصورة مبكرة بتطبيق "خصائص الدفع مقدماً مع التعويض عن الآثار السلبية" (تعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)، الصادرة في أكتوبر ٢٠١٧. هناك عدد من المعايير الجديدة الأخرى السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، ولكن ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

نظراً لطريقة التحول التي قررت المجموعة استخدامها عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لم يتم إعادة بيان الأرقام المقارنة الواردة في هذه البيانات المالية بما يعكس متطلباتها.

إن تطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لم يؤثر على موعد ومقدار إيرادات الرسوم والعمولات الناتجة من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات ذات الصلة المعترف بها من قبل المجموعة. وبالتالي، فإن تأثير المعلومات المقارنة يقتصر على متطلبات الإفصاح الجديدة.

يرجع تأثير تطبيق هذه المعايير الأولى بصورة رئيسية إلى ما يلي:

- الزيادة في خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الموجودات المالية (انظر الإيضاح ٤)؛
- الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (انظر الإيضاح ٥ (أ))؛
- الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

فيما عدا التغييرات المبينة أدناه، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة (تابع)

(١) المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الأدوات المالية

يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود الخاصة بشراء أو بيع بنود غير مالية. يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". تمثل متطلبات المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يقدم المعيار الجديد تغييرات رئيسية في طريقة محاسبة الموجودات المالية وبعض أوجه محاسبة المطلوبات المالية.

يقدم المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط حيث يزيد من نطاق البنود المتحوط بشأنها والمخاطر التي تستوجب محاسبة التحوط لها، كما يجعل محاسبة التحوط أكثر مواءمة مع إدارة المخاطر. ولم يعد النموذج الجديد يحدد معايير القياس الكمي لاختبار الفعالية، ولا يسمح بعدم تحديد التحوط. نتيجة لذلك، تم استبدال النطاق الذي يتراوح بين ٨٠ - ١٢٥٪ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ باختبار مركّز على الأهداف والذي يركز على العلاقات الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

كما يقدم المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية خاصية إعادة التوازن بين علاقات التحوط، بحيث أنه في حال لم تعد علاقة التحوط تستوفي متطلبات فاعلية التحوط المتعلقة بمعدل التحوط بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ولكن تظل أهداف إدارة المخاطر بشأن علاقة التحوط المحددة هي ذاتها، يتعين على المجموعة تعديل معدل التحوط الخاص بعلاقة التحوط حتى يتسنى لها الوفاء بمعايير التأهل مجدداً.

إضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التبعية للمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الإفصاحات، والتي تنطبق على الإفصاحات المتعلقة بسنة ٢٠١٨، ولكن لم يتم تطبيقها على معلومات المقارنة.

فيما يلي ملخص التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيقها للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بيان التأثير الكلي لتطبيق هذا المعيار في الإيضاح رقم ٤.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية وهي: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يركز التصنيف بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل عام على نموذج الأعمال التي يتم به إدارة الموجودات المالية والتدفقات التعاقدية الخاصة بها. يلغي هذا المعيار فئات التصنيف السابقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للموجودات المحتفظ بها للاستحقاق والقروض والذمم المدينة والبنود المحتفظ بها للبيع. وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لا يتم فصل المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها العقد الأساسي عبارة عن أصل مالي. وبدلاً من ذلك، يتم تقييم الأدوات المالية المختلطة بشكل كلي لغرض التصنيف. لمزيد من التوضيح حول الطريقة التي تستخدمها المجموعة في تصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر الإيضاح ٣ (ج) (٢).

يحفظ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصورة عامة بالمتطلبات الحالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بتصنيف المطلوبات المالية. إلا أنه يتم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الاعتراف بكافة تغييرات القيمة العادلة الخاصة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر، في حين أنه يتم بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عرض التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض قيمة التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام، ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- يتم عرض القيمة المتبقية للتغيير في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة (تابع)

(١) المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

لمزيد من التوضيح حول الطريقة التي تستخدمها المجموعة في تصنيف المطلوبات المالية بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر الإيضاح ٣ (ج) (٢).

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد كذلك على بعض عقود التزامات القروض والضمانات المالية ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في حقوق الملكية.

بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بشكل مبكر مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. لمزيد من التوضيح حول كيفية تطبيق المجموعة لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر الإيضاح ٣ (ج) (٧).

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه.

- لم يتم إعادة بيان أرقام فترات المقارنة. يتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعليه، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولذلك لا يمكن مقارنتها بالمعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٨ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الوقائع والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي.
- تصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لموجودات مالية ومطلوبات مالية معينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تصنيف بعض الاستثمارات في سندات الملكية غير المحفوظ بها لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تحديد ما إذا كان عرض تأثير تغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى قد يتسبب في أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي ضمن الأرباح أو الخسائر.

- في حالة كان سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، افترضت المجموعة أن مخاطر الائتمان للأصل لم تزداد بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بالأصل.

لمزيد من المعلومات والتفاصيل حول التغييرات والآثار الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر الإيضاح ٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة (تابع)

(٢) المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء"

يضع المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطاراً شاملاً لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسيرات ذات الصلة.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ١ يناير ٢٠١٨ بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ دون استخدام أي بدائل عملية. لم يتأثر وقت ومقدار إيرادات الرسوم والعمولات من العقود مع العملاء بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ينحصر تأثير تطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على متطلبات الإفصاح الجديدة.

(ب) أساس التوحيد

(١) الشركات التابعة

يطبق المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على أساس التوحيد حيث يضع نموذجاً فردياً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشآت المنظمة. تعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر فيها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر فيها. بغرض تحقيق تعريف السيطرة الوارد في المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب أن يتوفر للمستثمر ما يلي:

(أ) يكون للمستثمر السلطة على الجهة المستثمر فيها؛

(ب) يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من الشراكة مع الجهة المستثمر فيها؛

(ج) يكون للمستثمر القدرة على استخدام سلطته في السيطرة على الشركة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر.

إن الشركات التابعة هي منشآت تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركات المستثمر بها إذا استوفت معايير السيطرة المبينة أعلاه. تقوم المجموعة بإجراء إعادة التقييم للتحقق ما إذا كان لديها سيطرة، في حالة أن تطرأ تغيرات في أحد عوامل السيطرة. يتضمن هذا التقييم الظروف التي يمكن خلالها تحقيق الاحتفاظ بحقوق وقائية والتي ينتج عنها إمكانية سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها. ويتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة إلى تاريخ انتهاء تلك السيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(١) الشركات التابعة (تابع)

تضم هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة كلاً من المجموعة وشركاتها التابعة كما هو مبين أدناه:

نسبة الملكية ٢٠١٨	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الاسم القانوني
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	كوراساو	بنك أبوظبي الأول الولايات المتحدة الأمريكية إن في
٪١٠٠	الوساطة المالية	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأول للأوراق المالية ذ.م.م.
٪١٠٠	التأجير	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للتأجير ذ.م.م.
٪١٠٠	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للعقارات ش.م.خ.
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	سويسرا	بنك أبوظبي الأول الخاص (سويس) أس آيه
٪١٠٠	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأول للتمويل الإسلامي ش.م.خ.
٪٩٦	الوساطة المالية	مصر	أبوظبي للوساطة المالية مصر
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	ماليزيا	بنك أبوظبي الوطني ماليزيا بيرهاد بنك أبوظبي الوطني لخيار شراء الأسهم للموظفين المحدود
٪١٠٠	الأسهم والأوراق المالية	الإمارات العربية المتحدة	اس اي اس ١٠ ماجيلان
٪١٠٠	التأجير	فرنسا	بنك أبوظبي الوطني ريبريزنتاسويز المحدود
٪١٠٠	مكتب تمثيلي	البرازيل	بنك أبوظبي الوطني للأسواق المالية (كيهان) المحدود
٪١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكيمان	نواه للخدمات الإدارية - شركة الشخص الواحد ذ.م.
٪١٠٠	خدمات	الإمارات العربية المتحدة	شركة مسماك العقارية ذ م م (مسماك)
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة مورا العقارية ذ م م (تابعة لشركة مسماك)
٪٦٧	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	الشركة التجارية الدولية الأولى ذ م م
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأولى لخدمات التوظيف ذ م م (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ م م)
٪١٠٠	خدمات الموارد	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الأول لخدمات التوريد ذ م م (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ م م)
٪١٠٠	خدمات الموارد	الإمارات العربية المتحدة	إف إيه بي صكوك كومباني ليمنتد
٪١٠٠	شركة ذات أغراض خاصة	جزر الكيمان	إف جي بي صكوك كومباني ليمنتد II
٪١٠٠	شركة ذات أغراض خاصة	جزر الكيمان	مصرف الخليج الأول الليبي ^١
٪٥٠	خدمات مصرفية	ليبيا	أف جي بي للأسواق الدولية كيهان المحدودة
٪١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكيمان	
٪١٠٠	الإدارة والوساطة في الممتلكات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الأول للعقارات ذ م م
٪١٠٠	تمويل إسلامي	الإمارات العربية المتحدة	أصيل للتمويل ش.م.خ.
٪١٠٠	بطاقات التمويل الائتماني	الإمارات العربية المتحدة	دبي فيرست ش.م.خ.
٪١٠٠	خدمات تقنيات المعلومات	الإمارات العربية المتحدة	الخليج الأول لتقنيات المعلومات ذ.م.م.
٪١٠٠	مؤسسة مالية	المملكة العربية السعودية	بنك أبوظبي الأول للاستثمار المملكة العربية السعودية (شركة مساهم واحد)

^١ على الرغم من امتلاك البنك نسبة ٥٠٪ من الحصص القائمة لبنك الخليج الأول الليبي، تم تصنيف الاستثمار كشركة تابعة حيث يمارس البنك سيطرة على الجهة المستثمر فيها نتيجة لاحتفاظه بأغلبية الأصوات في مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(٢) المنشآت المنظمة

المنشآت المنظمة هي منشآت تم إنشاؤها من قبل المجموعة لأداء مهمة محددة. تم تصميم المنشآت المنظمة بحيث لا تكون حقوق التصويت هي العامل المهيمن في تحديد من يسيطر على المنشأة. عند تقييم ما إذا كانت المجموعة تعمل كمدير أو لديها نفوذ على الشركات المستثمر بها المحاسبية وفقاً لحقوق الملكية والتي تمتلك المجموعة حصص بها، تضع المجموعة بالأعتبار بعض العوامل منها غرض وتصميم الشركة المستثمر فيها والقدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الشركة المستثمر فيها وطبيعة علاقتها مع الشركة المستثمر فيها وحجم التعرض للتغير في عائدات الجهة المستثمر فيها.

تعمل المجموعة كمدير لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تقوم بالسيطرة على صناديق الاستثمار هذه على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية في الصندوق. عند تقييم السيطرة، تقوم المجموعة بمراجعة كافة الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت المجموعة، بصفتها مدير الصندوق، تعمل كوكيل أو موكل. في حالة اعتبارها كموكل، فإن المجموعة تقوم بالسيطرة على هذه الصناديق وتقوم بتوحيدها، وفي حالة أن كانت كوكيل فإن المجموعة تقوم باحسابها كاستثمارات في الصناديق.

يوضح الجدول أدناه حصة المجموعة في صناديق الاستثمار التي تقوم بإدارتها، كما يتم إدراج هذه الصناديق كجزء من الاستثمار:

نوع الشركة المنظمة	الطبيعة والغرض	الحصة التي تملكها المجموعة
صناديق استثمار	تحصيل أتعاب من إدارة موجودات	استثمارات في وحدات صادرة من قبل الصندوق بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف درهم
لادارة الموجودات	لصالح مستثمرين آخرين	(٢٠١٧: ٢٠,٠٦٩ ألف درهم)

(٣) الترتيبات المشتركة والاستثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي الشركة المستثمر بها التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً عليها. إن التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الشركة المستثمر بها ولكنه لا يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة احتساب حقوق الملكية.

الترتيب المشترك هو عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وأطراف أخرى، حيث تتمتع المجموعة مع طرف أو أكثر من الأطراف الأخرى بالسيطرة المشتركة بموجب اتفاق تعاقدي. قد يكون الترتيب المشترك عبارة عن عمليات مشتركة أو ائتلاف مشترك. تمثل العمليات المشتركة ترتيب مشترك يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة في الترتيب بموجب حقوق في وتسجيل حصصهم المعنية في الموجودات والالتزام بالمطلوبات المتعلقة بالترتيب. أما الائتلاف المشترك فهو عبارة عن ترتيب مشترك يكون بموجبه للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق بصافي موجودات الترتيب، ومن ثم يتم احتسابه وفقاً لطريقة احتساب حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً الاعتراف بالاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة التي تتضمن تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تنطوي البيانات المالية الموحدة على حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر بها وفقاً لحقوق الملكية، حتى تاريخ توقف التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة. يتم إدراج الشهرة التجارية المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم فحصها بصورة فردية للتحقق من الانخفاض في القيمة. يوضح بيان الدخل الشامل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. علاوة على ذلك، عندما يكون هناك تغير معترف به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصته من أي تغيرات، إن أمكن، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم بيان إجمالي حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الزميلة في بيان الإيرادات الموحد. يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة إعداد التقارير الخاصة بالمجموعة. عندما تقتضي الضرورة، يتم إجراء تعديلات بحيث تصبح السياسات المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(٣) الترتيبات المشتركة والاستثمارات في شركات زميلة (تابع)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة لاستثماراتها في الشركة الزميلة. يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بالتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الاستثمار في الشركة الزميلة لانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب بمقدار الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد من الشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ثم تقوم بالاعتراف بالخسارة في بيان الدخل الموحد.

(٤) فقدان السيطرة

تقوم المجموعة، عند فقدان السيطرة، بإيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وكذلك أي حصص غير مسيطرة عليها والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المرتبطة بالشركة التابعة. ويتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقد السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم عندئذ قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

(٥) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف القيم الدفترية لاستثمارات المجموعة وحقوق الملكية في كل شركة تابعة عند التوحيد. كما يتم حذف كافة الأرصدة والمعاملات البنينة الهامة ضمن المجموعة والإيرادات والمصروفات غير المحققة الناتجة عن المعاملات البنينة للمجموعة عند التوحيد (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية). يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة للأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى المدى الذي لا يتوفر عنده دليل على انخفاض القيمة.

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبدي

تقوم المجموعة بالاعتراف المبدي بالقروض والسلفيات والودائع وأدوات الدين المُصدرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (غير متضمنة مبيعات ومشتريات الموجودات المالية التي تتم بطريقة عادية) في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم الاعتراف بكافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات أو استلامها من الطرف المقابل. إن المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بصورة عامة وفقاً لقوانين أو أعراف السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف

الموجودات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - إذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في حقوق الملكية لا يتم الاحتفاظ به لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وذلك على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، قد تقرر المجموعة بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على الرغم من الوفاء بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفه غير ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبشكل محدد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل معين لأسعار الفائدة أو التوافق بين فترة استحقاق الموجودات المالية وفترة استحقاق الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء النشاط التجاري (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة)؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل. إلا أنه لا يتم الأخذ بعين الاعتبار نشاط البيع على حدة ولكن يتم اعتباره كجزء من التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة فيما يتعلق بإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط للمبلغ الأصلي والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية محددة ومقابل مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تضع المجموعة بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص التمويل؛
- الشروط الخاصة بالدفع مقدماً وتمديد أجل السداد؛
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك للتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل القروض غير المضمونة بضمانات أخرى)؛ و
- الخصائص التي تعدل الاعتبار الخاص بالقيمة الزمنية للمال (مثل التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

يوجد لدى المجموعة محفظة للقروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابتة والتي يحق للمجموعة بشأنها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ تعديل دورية. تقتصر حقوق التعديل هذه على الأسعار السائدة في السوق في وقت التعديل. يتاح للمقترضين الاختيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية وبدون تكاليف أخرى. قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط للمبلغ الأصلي والفوائد لأن الخيار يعدل سعر الفائدة بطريقة تضع في الاعتبار القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الائتمان الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

الموجودات المالية – السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية:

(أ) القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(١) التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما:

- تتم إدارة الموجودات أو المطلوبات وتقييمها وعرضها داخلياً على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- عندما يؤدي التصنيف إلى إنهاء أو تقليل عدم توافق محاسبي هام قد يحدث إن لم يتم هذا التصنيف.

(٢) المحتفظ بها للمتاجرة

الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، هي الموجودات التي تستحوذ عليها المجموعة بهدف البيع على المدى القريب، أو التي يتم الاحتفاظ بها كجزء من محفظة تدار من أجل تحقيق أرباح قصيرة الأجل.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بعد الاعتراف المبدئي.

(ب) القروض والذمم المدينة

تشتمل القروض والذمم المدينة على النقد والأرصدة المصرفية لدى المصارف المركزية والمستحق من المصارف والمؤسسات المالية عقود إعادة الشراء العكسية والقروض والسلفيات. تمثل القروض والذمم المدينة موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط والتي لا تنوي المجموعة بيعها مباشرة أو على المدى القريب.

(ج) المحتفظ بها للاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات غير اشتقاقية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة بحيث يكون لدى المجموعة القدرة والنية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

(د) المتاحة للبيع

لدى المجموعة موجودات مالية غير اشتقاقية تصنف كمتاحة للبيع، عندما لا يتم تصنيف تلك الموجودات كقروض وذمم دائنة أو استثمارات محتفظ بها للاستحقاق أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. من المقرر أن يتم الاحتفاظ بالموجودات المتاحة للبيع لأجل غير مسمى وقد يتم بيعها مستقبلاً لإدارة متطلبات السيولة استجابة لتقلبات السوق المتعلقة بمعدلات الفائدة أو أسعار الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية، خلاف التزامات القروض والضمانات المالية، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(٣) إيقاف الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات (انظر إيضاح ٣(٤))، أو عندما تقوم المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للموجودات المالية وذلك من خلال معاملة يتم بموجبها نقل كافة مخاطر وامتيازات الملكية الجوهرية للموجودات المالية أو التي لا تقوم المجموعة بموجبها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وامتيازات الملكية الجوهرية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند إيقاف الاعتراف بأحد الأصول المالية، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المستبعد ومبلغ (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي التزام جديد يتم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل في الربح أو الخسارة.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لا يتم إدراج أية أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بخصوص سندات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها ضمن بيان المركز المالي الموحد لأطراف أخرى، ولكنها تحتفظ بمخاطر وامتيازات ملكية الموجودات المحولة بشكل كامل أو جزئي. وفي مثل هذه المعاملات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة في بيان المركز المالي الموحد. تتضمن تحويلات الموجودات التي يتم فيها الاحتفاظ بالمخاطر والامتيازات بشكل كامل أو جزئي على معاملات البيع أو إعادة الشراء.

عندما يتم بيع الأصول إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المنقولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، لأن المجموعة تحتفظ بشكل كامل أو جوهري بمخاطر وامتيازات ملكية هذه الأصول.

في المعاملات التي لا تحتفظ بها المجموعة أو تنقل بشكل جوهري جميع مخاطر وامتيازات ملكية أحد الأصول المالية وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها، يحددها المدى التي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المنقولة.

في معاملات معينة، تحتفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يفي بمعايير الاستبعاد. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من (مطلوب) كافية لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

توقف المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٤) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بأصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. في حالة إن كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، عندئذ تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. ويتم في هذه الحالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف مستحقة للمعاملة. يتم احتساب أي أتعاب مقبوضة في إطار التعديل على النحو التالي:

- يتم مراعاة الأتعاب عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد ويتم احتساب الأتعاب التي تمثل استرداداً لتكاليف المعاملة المستحقة ضمن القياس المبدئي للأصل؛ و
- يتم إدراج الأتعاب الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يكون المقترض معسراً، عادة يكون هدف التعديل هو زيادة فرصة استعادة الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة جوهري. في كالم كانت المجموعة تخطط لتعديل أصل مالي بطريقة سوف ينتج عنها تنازل عن التدفقات النقدية، فإن أول ما تأخذ المجموعة بعين الاعتبار هو ما إذا كان ينبغي شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي وتعني عادة عدم الوفاء عادة بمعايير إيقاف الاعتراف في مثل هذه الحالات.

إذا لم يؤدي تعديل أصل مالي تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى إيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندئذ تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية للأصل وتقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر ناتجة عن ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للموجودات المالية ذات أسعار فائدة متغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلية المستخدم في حساب الأرباح أو الخسائر بما يعكس الظروف الراهنة السائدة في السوق في وقت التعديل. يتم إطفاء أي تكاليف أو رسوم متكبدة بالإضافة إلى الأتعاب المستلمة في إطار تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

إذا تم إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض الأرباح أو الخسائر جنباً إلى جنب مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فائدة محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والثمن المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر. يتضمن الثمن المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والمطلوبات المحتملة، بما في ذلك المطلوبات المالية المعدلة الجديدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٤) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

إذا لم يتم اعتبار تعديل الالتزام المالي على أنه إيقاف الاعتراف، فيتم إعادة حساب التكلفة المضافة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للمطلوبات المالية ذات معدلات فائدة متغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلية الأصلي المستخدم في احتساب أرباح أو خسائر بما يعكس الظروف الراهنة السائدة في السوق في وقت التعديل. يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة على أنها تعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلية على الأداة.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بأصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. في حالة إن كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، عندئذ تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. ويتم في هذه الحالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي (انظر إيضاح ٣ (٣)) والاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بأصل مالي بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض ولم يتم إيقاف الاعتراف بالأصل، عندئذ يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة ما قبل التعديل (انظر إيضاح ٣ (٧)).

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما تم تعديل شروطه وكانت التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، تم الاعتراف بالالتزام المالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والتمن المدفوع تم الاعتراف به ضمن الأرباح أو الخسائر. إن الثمن المدفوع الذي اشتمل على موجودات غير مالية محولة، إن وجدت، ومطلوبات متحملة، بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل.

إذا لم يكن تعديل التزام مالي اعتبر كإيقاف اعتراف، فقد تم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة على أنها تعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلية على الأداة.

(٥) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قابل للتنفيذ قانونياً بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ، أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بشكل متزامن.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب معايير التقارير المالية الدولية، أو عندما تكون المكاسب والخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في الأنشطة التجارية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٦) قياس القيمة العادلة

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام. تقوم المجموعة، حيثما أمكن، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار مدرجة في سوق نشط لهذه الأدوات. يعد السوق نشطاً إذا كانت المعاملة الخاصة بالموجودات أو المطلوبات تتم بصورة متكررة أو قدر كافي لتوفير معلومات عن التسعير بصورة مستمرة.

في حالة عدم وجود سعر مدج في سوق نشط، تستخدم المجموعة عندئذ أساليب تقييم تعزز من استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تشكل أساليب التقييم المتبعة كافة العوامل التي يضعها المتعاملين في السوق بعين الاعتبار عند تسعير معاملة ما. إن أفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية ما عند الاعتراف المبدئي عادة ما يكون سعر المعاملة، وهو ما يمثل القيمة العادلة للثمن المدفوع أو المُستلم. في حالة ارتأت المجموعة أن هذه القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولا يمكن التحقق من القيمة العادلة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة ولا تقوم على أساس أحد أساليب التقييم التي تستخدم البيانات من أسواق ملحوظة فقط، فإنه يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، معدلة لإزالة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بهذا الفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس مناسب على مدى أعمار الأدوات. ولا يمتد هذا التقييم بعد تاريخ الحصول على تقييم مدعوم بشكل كامل من بيانات سوق ملحوظة أو تاريخ انتهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أسعار عرض وأسعار طلب، فإن المجموعة تقوم بقياس الموجودات والأدوات المالية المملوكة بسعر العرض وبقياس المطلوبات والأدوات المالية المباعة والغير مملوكة بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والتي يتم إدارتها من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إلى هذه المخاطر على أساس الأسعار التي سيتم قبضها من بيع صافي المركز المالي المدين أو يتم دفعها لتحويل صافي المركز المالي الدائن المعرضة لمخاطر معينة. يتم تخصيص التعديلات على مستويات تلك المحافظ للموجودات والمطلوبات الفردية على أساس تعديل المخاطر النسبية لكل أدوات فردية في المحفظة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات وصناديق الاستثمار وصناديق حقوق الملكية الخاصة أو شركات الاستثمار المماثلة بناءً على صافي آخر قيمة للموجودات والمعلنة من قبل مدير الصندوق. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار معاملات سوقية حديثة تشمل استثمارات مماثلة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع تحت الطلب ليست أقل من المبلغ المستحق السداد عند الطلب، مخصوماً من أول تاريخ يمكن فيه طلب سداد المبلغ.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالانتقال بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة اعتباراً من نهاية فترة التقرير التي يتم التغيير فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات مالية؛
- اتفاقيات إعادة شراء عكسي؛
- الموجودات المالية المتكونة من أدوات الدين؛
- قروض وسلفيات؛
- التزامات القروض المصدرة؛ و
- عقود الضمان المالي المصدرة.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، باستثناء البنود التالية حيث يتم قياس مخصصات الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر:

- الاستثمارات في سندات الدين ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان المرتبطة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها (راجع إيضاح ٥(أ)).

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة الأولى - حيث لا يوجد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي للأداة المالية ، يتم تسجيل مبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً. يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر عن السداد على مدار الاثني عشر شهراً التالية. لتلك الأدوات ذات الأعمار المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً ، يتم استخدام احتمالية التعثر في المدة المتبقية من أجل الاستحقاق.
- المرحلة الثانية - عندما يواجه أحد الأدوات المالية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لاحقاً للنشأة ولكنه لا يعتبر منخفض القيمة ، فإنه يتم تضمينه في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للموجودات المالية.
- المرحلة الثالثة - يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية ، يحمل مخصص خسائر الائتمان الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر عن السداد
- خسارة عند التعثر عن السداد
- التعرض عند التعثر عن السداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

تستمد هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية. بالإضافة إلى ذلك، لدى المجموعة عملية مراجعة معقدة لضبط الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل غير المتوفرة في النموذج.

تفاصيل هذه المعلمات / المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

- احتمال التعثر عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.
- يمثل التعرض عند التعثر عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل ، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير
- الخسارة عند التعثر عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تقصير في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض ، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر عن السداد.

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: على أنها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض التي لم يتم سحبها: على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال تم سحب القرض واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة جدولة أو تعديل الشروط الخاصة بأي أصل مالي أو في حال استبدال أصل مالي قائم بآخر جديد نتيجة تعرض المقرض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم ينتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل، عندها يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم في حال كانت عملية إعادة الهيكلة المتوقعة سوف ينتج عنها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، يتم احتساب القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية للأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف.
- يتم إدراج هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم والذي يتم خصمه من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلية للأصل المالي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض قيمة الائتمان

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقدير ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلف المطفأة والموجودات أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وضم عقود الإيجار التمويلي، قد تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية (يشار إليها "الموجودات المالية بالمرحلة ٣"). يكون الأصل المالي تعرض لانخفاض قيمة الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر ذي أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تشمل الأدلة على تعرض أصل مالي لانخفاض قيمة الائتمان على البيانات الملحوظة التالية:

- تعرض المقرض أو المصدر لأزمة مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفقاً لشروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى؛
- عندما يصبح من المحتمل أن يتعرض المقرض للإفلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة الصعوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: على أنها استقطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات قروض وعقود ضمانات مالية: يتم عرضها بشكل عام على أنها مخصصات؛
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في بيان المركز المالي الموحد نظراً لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها الدفترية. ولكن يتم الإفصاح بمخصص الخسائر ويتم الاعتراف به ضمن احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك توقعات معقولة حول استرداد أصل ما بشكل كلي أو جزئي. وعموماً تكون هذه الحالة عندما تقرر المجموعة أنه لا يوجد لدى المقترض موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لاسترداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم لكل أصل على حدة.

يتم إدراج استرداد المبالغ المشطوبة سابقاً ضمن صافي انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التحصيل من أجل الالتزام بالإجراءات المتبعة في المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

متطلبات مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وفقاً للبيد رقم ٦-٤ من التعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٥٨ / ٢٠١٨ / CBUAE/BSO المؤرخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨، إذا كان مجموع المخصص الخاص والمخصص العام مجتمعين أكبر من مخصص انخفاض القيمة المحتسب بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنه يجب تحويل الفرق إلى "احتياطي انخفاض القيمة" بشكل مباشر من الأرباح المحتجزة. كما يجب تخفيض احتياطي انخفاض القيمة إلى ما ينتمي إليه الفرق في مخصص خاص ومخصص عام / جماعي. ان احتياطي انخفاض القيمة غير متاح للتوزيع على المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

- ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
- (٧) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير وبصفة دورية خلال السنة، لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي على حدوث خسائر لاحقاً للاعتراف المبدي للموجودات وأن لهذه الخسائر تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات التي يمكن تقديرها بصورة موثوقة.

يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية، الصعوبات المالية المؤثرة للمقترض أو المصدر، أو التوقف أو التأخر في السداد من قبل المقترض، أو إعادة جدولة أحد القروض أو السلفيات من قبل المجموعة بناء على شروط لم تكن المجموعة لتأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى، أو مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سوف يشهر إفلاسه، أو زوال سوق نشط للأداة، أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في مدفوعات المقترض أو المصدر في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التوقف عن السداد في المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق مالية لحقوق الملكية، يعتبر الانخفاض الكبير أو المطول في قيمها العادلة عن تكلفتها، دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

تضع المجموعة في الاعتبار الدليل على انخفاض القيمة للقروض والسلفيات والأدوات الاستثمارية المحتفظ بها للاستحقاق لكل أصل على حدة وللأصول بصورة جماعية. ويتم تقييم كافة الأصول الهامة بشكل منفصل بحيث يتم إجراء تقييم لكل أصل على حدة، لتحديد انخفاض القيمة للأصول التي لم يحدد قيمة انخفاض لها، يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد وجود أي انخفاض في القيمة قد يكون حدث ولم يتم تحديده. يتم تقييم الأصول التي لا تكون هامة بشكل فردي، لتحديد انخفاض القيمة، بصورة جماعية عن طريق تجميع الأصول المالية ذات سمات مخاطر مماثلة.

تستخدم المجموعة أثناء تقييم انخفاض القيمة الجماعي المعايير المحاسبية لإعداد التقارير المالية وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو النماذج الإحصائية التي تتضمن الاتجاهات التاريخية لاحتمالية التوقف عن السداد، ووقت تحصيل الاسترداد ومبلغ الخسارة المتكبد والذي يتم تعديله وفقاً لتقدير الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والانتمائية الراهنة تشير إلى أن الخسائر الفعلية ستكون أكبر أو أقل مما تشير إليه النماذج التاريخية. ويتم مقارنة معدلات التوقف عن السداد ومعدلات الخسائر وتوقيت الاسترداد المستقبلي المتوقع بصورة منتظمة مع النتائج الفعلية لضمان بقاء تلك المعدلات مناسبة.

يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المرحلة بالتكلفة المطفأة، بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي. يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، وينعكس ذلك في حساب مخصصات انخفاض القيمة لمثل هذه الموجودات المالية. في حال وقوع أحداث لاحقة تتسبب في خفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس النقص في خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، من خلال إعادة تصنف الخسائر المتركمة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح أو الخسائر. يمثل المبلغ المعاد تصنيفه الفرق بين تكلفة الاستحواذ (صافياً من سداد أي دفعات من المبلغ الأصلي والإطفاء) وبين القيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في الأرباح أو الخسائر. في حال وقوع زيادة القيمة العادلة لسندات الدين المتاحة للبيع وكان من الممكن ربط قيمة الزيادة بشكل موضوعي بحدث يقع بعد أن تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، وبعد ذلك يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر. ولا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر بالنسبة للاستثمار في سندات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

يتم قياس خسائر انخفاض قيمة أدوات حقوق الملكية غير المدرجة والمسجلة بالتكلفة، نظراً لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة، بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد الحالي في السوق لموجودات مالية ماثلة نظراً لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة. إن مثل هذه الخسائر في انخفاض القيمة لا يتم عكسها.

(د) النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على النقد وأرصدة لدى المصارف المركزية وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر، والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيرات في القيمة العادلة، وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يمثل النقد وما يعادله موجودات مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة ضمن بيان المركز المالي الموحد.

(هـ) أرصدة مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية

تتمثل بالموجودات المالية غير المشتقة المدرجة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

(و) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل هذه الاستثمارات بأوراق مالية تستحوذ عليها المجموعة بصورة رئيسية بغرض البيع على المدى القريب أو الاحتفاظ بها كجزء محفظة التي تتم إدارتها معاً لتحقيق ربح قصير الأجل أو البيع. يتم الاعتراف مبدئياً بهذه الموجودات ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. يتم الاعتراف بجميع التغيرات في القيم العادلة كجزء من الأرباح أو الخسائر.

(ز) اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

لا يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم شرائها بشكل متزامن مع الالتزام بإعادة بيعها في وقت محدد في المستقبل. يتم عرض المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل في هذه الاتفاقيات كعقود إعادة شراء عكسية في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كفائدة وتستحق على مدة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(ح) القروض والسلفيات

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يتضمن بند "القروض والسلفيات" في بيان المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛ و
- ذمم عقود إيجارات التمويل المدينة

تتمثل القروض والسلفيات بموجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط والتي لا تنوي المجموعة بيعها مباشرة أو على المدى القريب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) القروض والسلفيات (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

عندما تكون المجموعة طرف مؤجر في عقد إيجار يتم بموجبه بصورة فعلية نقل كافة مخاطر وامتيارات ملكية الأصل للمستأجر، يتم تصنيف هذه الترتيبات ك عقود تأجير تمويلية ويتم الاعتراف بالذمم المدينة التي تساوي صافي الاستثمار في الإيجارات ويتم عرضها ضمن القروض والسلفيات.

عند تحديد إذا ما كانت العقود إيجارية أم لا، تقوم المجموعة بالتحقق من جوهر العقد، كما تقوم بتقييم إذا ما كان استيفاء شروط العقد معتمداً على استخدام الأصول أو الأصل المحدد وتضمن العقد على حق استخدام هذه الأصول.

يتم إيقاف الاعتراف بهذه القروض والسلفيات إما عندما يقوم المقترض بسداد التزاماته أو عندما يتم بيع القرض أو شطبه.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يشتمل بند القروض والسلفيات على القروض والسلفيات الناشئة من قبل المجموعة والتي لم يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالقروض والسلفيات عند تقديم المبلغ النقدي للمقترض. ويتم إيقاف الاعتراف بها إما عندما يقوم المقترض بسداد التزاماته أو عند بيع القروض أو شطبها. هذا ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة (وهو السعر المبدئي عند تنفيذ العملية) زائداً التكاليف المباشرة للمعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، المعدل لتحوطات القيمة العادلة الفعالة لإدارة المخاطر التي يتم التحوط منها، صافي من الفوائد المعلقة ومخصصات انخفاض القيمة.

تتضمن القروض والسلفيات عمليات التمويل المباشر المقدم للعملاء مثل السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان والقروض لأجل ومديونيات عقود الإيجار التمويلي والسندات التجارية.

(ط) التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية

تقوم المجموعة بمزاولة أعمال مصرفية إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل الإجارة والمرابحة والمضاربة والوكالة.

(١) التعريفات

الإجارة

تتكون الإجارة من الإجارة المنتهية بالتملك.

تمويل الإجارة هو عبارة عن اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بتأجير أو بناء أصل ما بناءً على طلب العميل (المستأجر) ووعد منه باستئجار الموجودات لفترة زمنية محددة مقابل دفعات إيجار محددة. يمكن إنهاء الإجارة عند نقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار. كما تقوم المجموعة بتحويل جميع المخاطر والمنافع الفعلية المتعلقة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية (تابع)

(١) التعريفات (تابع)

المرابحة

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

المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتقديم المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال. يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس النتائج المتوقعة المعدلة بالنتائج الفعلية عند التوزيع بواسطة المضارب، وفي حال كانت المجموعة هي رب المال يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد للمجموعة عند تكبدها.

الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم تسجيل الإيرادات المقدرة من عقد الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي طوال الفترة، وتعُدّل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. ويتم احتساب الخسائر عند تكبدها.

(٢) الاعتراف بالإيرادات

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإجارة على أساس القيمة المتناقصة حتى يصبح تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه بناءً على أدلة معقولة.

المرابحة

يتم الاعتراف بالإيرادات من المrabحة على أساس القيمة المتناقصة حتى يصبح تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه بناءً على أدلة معقولة.

المضاربة

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن تقديرها بشكل موثوق، في ما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل العميل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الاستثمارات لغير غرض المتاجرة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

تتضمن الاستثمارات لغير غرض المتاجرة المدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:

- سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ التي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- سندات حقوق الملكية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء البنود التالية التي يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة التي يتم الاعتراف بها للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والمبالغ المعكوسة؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إيقاف الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

اخترت المجموعة عرض تغيرات الإيرادات الشاملة الأخرى في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة. يتم هذا الاختيار بشكل نهائي غير قابل للتغيير على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي. لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر، ولا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر، ما لم تكن تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المترجمة المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تتضمن الاستثمارات لغير غرض المتاجرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات دين وحقوق ملكية)، التي يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف الإضافية للمعاملات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ. قبل ١ يناير ٢٠١٨، تضمنت الاستثمارات لغير غرض المتاجرة موجودات مالية متاحة للبيع (أدوات دين وحقوق ملكية) يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف الإضافية للمعاملات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. في حالة الاستثمارات التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط فعالة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى أن يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات، أو إلى أن تعتبر هذه الاستثمارات تعرضت لانخفاض القيمة ويتم عند ذلك إدراج الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة. بالنسبة للاستثمارات التي تشكل جزءاً من علاقة تحوط فعالة للقيمة العادلة، يتم الاعتراف مباشرة بالأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي يتم التحوط لها.

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة على سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستخدام معدل الفائدة الفعلية، ويتم احتسابها على مدى الأعمار المتوقعة للموجودات المعنية. إن العلاوات و/ أو الخصومات الناتجة عن شراء سندات دين استثمارية تتم مراعاتها في عملية احتساب معدلات الفائدة الفعلية الخاصة بها. يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند ثبوت الحق في استلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الاستثمارات لغير غرض المتاجرة (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

لغرض الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، تتم معاملة الموجودات المالية المتاحة للبيع كما لو أنها مسجلة بالتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية. وعليه، يتم بيان فروقات الصرف لهذه الموجودات المالية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم بيان الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة، عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة، بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. عند إيقاف الاعتراف بها لاحقاً، يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر البيع ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة.

تتضمن الاستثمارات لغير غرض المتاجرة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وهي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة يكون لدى المجموعة القدرة والنية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قيد هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف منسوبة مباشرة للمعاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، ناقصاً أي خسائر من انخفاض القيمة.

قد تؤدي عملية بيع أو إعادة تصنيف قيمة استثمارات محتفظ بها للاستحقاق غير هامة بشكل كبير إلى إعادة تصنيف كافة الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق كمتاحة للبيع، كما أنها تعوق المجموعة من تصنيف السندات المالية الاستثمارية كمحتفظ بها للاستحقاق خلال السنة المالية الحالية والسنتين التاليتين. مع ذلك، لن يؤدي إجراء البيع أو إعادة التصنيف في حالة من الحالات التالية إلى إعادة التصنيف:

- عمليات البيع أو إعادة التصنيف في وقت قريب جداً من موعد الاستحقاق حيث لا يكون للتغيرات في معدلات السوق تأثير هام على القيمة العادلة للموجودات المالية؛
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف التي تتم بعد أن قامت المجموعة بتحصيل المبالغ الأصلية للموجودات بصورة فعلية؛ و
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث فردية غير متكررة تقع خارج سيطرة المجموعة ولا يمكن توقعها بصورة معقولة.

(ك) العقارات الاستثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ الميزانية العمومية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للعقارات الاستثمارية عند نشأتها ضمن بيان الدخل الموحد.

يتم إيقاف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم إيقاف استخدامها بصورة دائمة ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بأي إيرادات أو خسائر من استبعاد أو إيقاف استخدام عقار استثماري ضمن بيان الدخل الموحد للسنة التي يتم فيها إيقاف الاستخدام أو الاستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) الممتلكات والمعدات

(١) الاعتراف والقياس

يتم قياس جميع بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، باستثناء الأراضي التي تقاس بالقيمة العادلة. يتم بيان المشروعات الرأسمالية قيد الإنجاز مبدئياً بالتكلفة ويتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة بشكل دوري. يتم تحويل هذه الأعمال عند إنجازها إلى البند المناسب من الممتلكات والمعدات ثم يبدأ احتساب الاستهلاك عليها.

تتضمن التكلفة النفقات المنسوبة مباشرة للاستحواذ على الأصل. ويتم الاعتراف في البرامج الحاسوبية المشتراة التي تمثل جزءاً رئيسياً لأداء المعدات المعنية كجزء من تلك المعدات.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من عمليات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للمباني والمعدات ويتم الاعتراف بها صافية ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتم رسملة المصروفات اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية من تلك المصروفات للمجموعة. يتم إدراج المصروفات الدورية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها.

(٢) الاستهلاك

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لكافة الممتلكات والمعدات. بينما لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي المملوكة والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات للفترتين الحالية والمقارنة:

٢٠ إلى ٥٠ سنة	مباني وفيلات
٥ إلى ٧ سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
١٠ سنوات	تجهيز المباني المستأجرة
١٠ سنوات	الخزائن الآمنة
٣ إلى ٧ سنوات	أنظمة حاسب آلي ومعدات
٣ سنوات	سيارات

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المستبقاة في تاريخ كل تقرير.

(٣) الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

تتمثل موجودات الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز على الموجودات قيد الإنشاء بغرض استخدامها في إنتاج أو توريد بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية ويتم احتسابها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة المنسوبة لتصميم وإنشاء الممتلكات المرسله وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) الممتلكات والمعدات (تابع)

(٤) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها المالية (خلاف العقارات الاستثمارية وموجودات الضريبة الموجبة) لتحديد ما إذا كان هنالك مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تخضع الشهرة التجارية لاختبار انخفاض القيمة سنوياً.

بالنسبة لاختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر، والتي تعد مستقلة بقدر كبير عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات أو الوحدات الأخرى المنتجة للنقد. يتم تخصيص الشهرة التجارية الناتجة عن دمج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد المتمثلة في المنفعة المتوقعة من عمليات دمج الأعمال.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأحد الموجودات أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز "القيمة من الاستخدام" على التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد.

لا تحقق الموجودات المستخدمة في إدارة أعمال لدى المجموعة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم استخدامها في أكثر من وحدة منتجة للنقد. يتم تخصيص الموجودات التجارية للوحدات المنتجة للنقد على أساس متنسق ومعقول وتخضع لاختبار انخفاض القيمة كجزء من اختبار الوحدات المنتجة للنقد التي تنتمي إليها الموجودات التجارية.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر، ويتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدة المنتجة للنقد، ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة التجارية. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط على المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها، صافية من الاستهلاك والإطفاء، ما لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

(م) الموجودات غير الملموسة

تتمثل الشهرة التجارية الناتجة عن الاستحواذ في الزيادة في الثمن المحول وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ بها والقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حصة ملكية سابقة في الشركة المستحوذ عليها عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. إذا كان إجمالي الثمن المحول وقيمة أي حصة غير مسيطرة معترف بها والحصة المحتفظ بها سابقاً المقاسة بالقيمة العادلة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها في حالة الشراء بسعر مخفض، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة ضمن بيان الدخل.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة التجارية والرخصة التجارية التي تم الاستحواذ عليها عند دمج الأعمال إلى كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد، أو مجموعات الوحدات المنتجة للنقد، التي من المتوقع أن تستفيد من الدمج. إن كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد، أو مجموعات الوحدات المنتجة للنقد المخصص لها الشهرة التجارية تمثل أقل مستوى داخل المنشأة يتم من خلاله مراقبة الشهرة التجارية لأغراض الإدارة الداخلية. تتم مراقبة الشهرة التجارية على مستوى القطاعات التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) الموجودات غير الملموسة (تابع)

يتم إجراء عمليات مراجعة للتحقق من مدى تعرض الشهرة التجارية والرخصة التجارية لانخفاض القيمة بشكل سنوي أو بمعدل أكثر تكراراً إذا أشارت الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى وجود انخفاض محتمل في القيمة. تتم مقارنة القيمة الدفترية للشهرة التجارية بالقيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. يتم الاعتراف فوراً بالانخفاض في القيمة كمصروف ولا يتم عكسه لاحقاً.

تشمل موجودات المجموعة غير الملموسة بخلاف الشهرة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن دمج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال تمثل قيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها أعمار إنتاجية محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية، ويتم تقييم تعرضها للانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر يفيد احتمالية انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. يتم الأخذ بالاعتبار التغييرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستخدام المنافع المستقبلية المتضمنة في الأصل بهدف تعديل فترة أو طريقة الإطفاء على نحو مناسب، وتتم معاملتها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في بيان الدخل الموحد.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة لغرض احتساب الإطفاء:

٧،٥ - ١٥ سنة
٢،٥ - ١٥ سنة
٢٠ سنة

علاقات العملاء
ودائع أساسية
العلامة التجارية

(ن) ضمانات قيد البيع

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية و ضمانات أخرى لتسوية بعض القروض والسلفيات ويتم قيدها كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم بيانها ضمن "الموجودات الأخرى". يتم تسجيل الموجودات المستحوذة بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقروض (صافية من مخصص انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. يتم قيد أي تخفيض لاحق للموجودات المستحوذ عليها إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع كخسائر انخفاض قيمة الموجودات، ويدرج ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتماشى سياسة المجموعة فيما يتعلق بحذف الضمانات مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة السارية في المناطق التي تعمل ضمنها المجموعة.

(س) الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية، وحسابات العملاء والودائع الأخرى والأوراق التجارية

تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء والأوراق التجارية مطلوبات مالية، ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيم العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات، ويتم قياسهم لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ع) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد ويتم بيان المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المستلمة بموجب هذه العقود كاتفاقيات إعادة شراء ضمن بيان المركز المالي الموحد. تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة، ويتم قيدها على مدى فترة عقد إعادة الشراء، ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(ف) القروض لأجل والسندات الثانوية

تشتمل القروض لأجل والسندات الثانوية على سندات ثانوية قابلة للتحويل إلى أسهم رأس المال بناءً على رغبة حاملها، لا يتغير عدد الأسهم مع التغيرات في القيمة العادلة للأسهم، ويتم تسجيلها كأدوات مالية مركبة. تحدد قيمة بند حقوق الملكية من السندات القابلة للتحويل بفائض متحصلات الإصدار على القيمة الحالية لدفعات الأصل والفائدة المستقبلية مخصصة باستخدام سعر فائدة السوق المتداولة على مطلوبات مشابهة لا تحمل خيار التحويل.

فيما يتعلق بالقروض لأجل التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم عرض قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المنسوبة للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كإحتياطي ائتمان المطلوبات. عند الاعتراف المبدئي بالالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المنسوب إلى مخاطر الائتمان في الإيرادات الشاملة الأخرى سيسفر عن أو يزيد التضارب المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للمطلوبات المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان؛ مع
- تأثير التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة على الأرباح أو الخسائر.

لا يتم تحويل المبالغ المبينة في احتياطي ائتمان المطلوبات لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عندما يتم إيقاف الاعتراف بهذه الأدوات، يتم تحويل المبلغ المبين في احتياطي ائتمان المطلوبات إلى الأرباح المحتجزة.

إن القروض لأجل والسندات الثانوية التي لا تنطوي على خيار التحويل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي التزامات مالية يتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويتم تعديلها إلى مدى مخاطر تغيرات القيمة العادلة المتحوط بشأنها.

(ص) أسهم خزينة

يتم استقطاع أدوات حقوق الملكية الخاصة المستحوز عليها (أسهم خزينة) من حقوق الملكية ويتم احتسابها على أساس متوسط التكلفة المرجح. لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك. يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية وثمان الشراء، في حال إعادة الإصدار، ضمن علاوة إصدار الأسهم. في حال توزيع أسهم الخزينة كجزء من إصدار أسهم منحة، يتم تحميل تكلفة الأسهم مقابل الأرباح المحتجزة. يتم إلغاء حقوق التصويت المتعلقة بأسهم الخزينة للمجموعة وبالتالي لا يتم تخصيص أي توزيعات أرباح لها.

(ق) الموجودات الائتمانية

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها كأمانات أو بصفة ائتمانية كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) برنامج خيارات الأسهم

يتم تقدير القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ويتم الاعتراف بالتكلفة في تاريخ منح الخيارات للموظفين ضمن تكاليف الموظفين، مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية على مدار الفترة اللازمة ليصبح الموظفون مخولون لاستخدام هذه الخيارات بشكل غير مشروط. ويتم تعديل المبلغ المعترف به كمصرف ليعكس عدد خيارات الأسهم التي يتوقع إيفاء الخدمات المشروطة بها. وبذلك يتم الاعتراف بتلك المصروفات بشكل نهائي بناءً على عدد خيارات الأسهم التي تم الوفاء بالخدمات المشروطة بها وبناءً على شروط أداء غير متعلقة بالسوق عند تاريخ انتهاء الصلاحية. قد تساهم هذه الأسهم في احتساب ربحية السهم المخفضة بمجرد اعتبارها كأسهم عادية محتملة.

(ش) إيرادات ومصروفات الفائدة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

معدل الفائدة الفعلية

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل "معدل الفائدة الفعلية" في المعدل الذي يتم استخدامه لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلية للأدوات المالية بخلاف الموجودات المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل احتساب سعر الفائدة الفعلية تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لحيازة أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

إن "التكلفة المطفأة" لأصل مالي أو التزام مالي تتمثل في القيمة التي تم بها قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصاً المبالغ المسددة من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة، وبالنسبة للموجودات المالية فيتم تعديلها مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة (أو مخصص انخفاض القيمة قبل ١ يناير ٢٠١٨).

يتمثل "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" في التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديله مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) إيرادات ومصروفات الفائدة (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل قد تعرض لانخفاض ائتماني) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلية نتيجة لإعادة تقييم التدفقات النقدية للأدوات ذات أسعار الفائدة المتغيرة بشكل دوري لتعكس التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلية مقابل تعديلات تحوط القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

لمزيد من معلومات حول توقيت تعرض الموجودات المالية للانخفاض الائتماني، راجع الإيضاح ٣ (ج) (٧).

العرض

تتضمن إيرادات الفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما يلي:

- الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات أو مصروفات الفائدة؛ و
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

تتضمن مصروفات الفائدة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما يلي:

- المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات أو مصروفات الفائدة؛ و
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

يتم بيان إيرادات ومصروفات الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فائدة أو مصروفات فائدة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) إيرادات ومصروفات الفائدة (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتمثل معدل الفائدة الفعلية في المعدل الذي يتم استخدامه لحضم المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة، خلال الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأدوات المالية أو، حيثما يكون مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أقصر. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية الخاصة بالأدوات المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية. تتضمن عملية الاحتساب كافة المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل المجموعة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية للأداة المالية، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى. تتمثل تكاليف المعاملات بالتكاليف الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى استحواذ أو لإصدار موجودات أو مطلوبات مالية.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفائدة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ما يلي:

- الفائدة على الموجودات أو المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلية.
- الفائدة على الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلية.
- الفائدة على السندات المحتفظ بها لغرض المتاجرة والأدوات المالية المشتقة على أساس معدل الفائدة الفعلية، والجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية من التغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات أو مصروفات الفائدة؛ و
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

(ت) الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم الاعتراف بإيرادات المرابحة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد حسب المبلغ الأصلي المتبقي. يتم الاعتراف بإيرادات المضاربة على أساس النتائج المتوقعة المعدلة مقابل النتائج الفعلية عند التوزيع من قبل المضارب. في حال كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحميل الخسائر عند تكبدها ضمن بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(ث) حصة المودعين من الأرباح

تتمثل حصة المودعين من الأرباح في الأرباح المستحقة على الإيداعات المقبولة من قبل البنوك والعملاء في شكل ودائع وكالة ومضاربة معترف بها كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم احتساب هذه المبالغ وفقاً لشروط وأحكام ودائع الوكالة وطبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

تتحصل المجموعة على إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة الخدمات المتنوعة التي تقدمها إلى عملائها. إن المعالجة المحاسبية للرسوم والعمولات تعتمد على الأغراض التي يتم من أجلها تحصيل الرسوم. ووفقاً لذلك يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تقديم الخدمات أثناء تقديم هذه الخدمات؛
- يتم الاعتراف بالفوائد التي يتم الحصول عليها نتيجة تنفيذ أعمال هامة، كإيرادات عندما يتم إنجاز العمل؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية للأداة المالية كتعديل لمعدل الفائدة الفعلية ويتم قيدها ضمن "إيرادات الفوائد".

قد يتم التعاقد مع العميل الذي ينشأ عنه الاعتراف بأداة مالية ما في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشكل جزئي في إطار المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبشكل جزئي في إطار المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لفصل وقياس الجزء الذي تم في إطار المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ثم تقوم بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي.

تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات بصورة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات التي يتم تحميلها كمصروفات بمجرد تلقي الخدمات.

(ذ) الزكاة

يتم دفع الزكاة فقط نيابة عن المساهمين في البلدان التي تكون فيها دفع الزكاة إلزامياً بموجب القوانين والتشريعات الخاصة بتلك الدول. يتم دفع مبالغ الزكاة وفقاً للوائح المطبقة في تلك الدول.

(ض) صافي إيرادات/ خسائر الاستثمار والمشتقات

يشتمل صافي إيرادات الاستثمار والمشتقات المتعلقة بالأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والمشتقات والأرباح والخسائر المحققة للاستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة وإيرادات توزيعات الأرباح. إن صافي أرباح أو خسائر الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات يتضمن صافي إيرادات المتاجرة وصافي الإيرادات الناتجة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم قيدها في احتياطي القيمة العادلة باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، والفائدة المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية من الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم بيع أو تحقيق الاستثمار، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في حال أدوات الدين.

تشتمل الاستثمارات لغير غرض المتاجرة على أدوات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وأدوات بالتكلفة المطفأة.

تحتفظ المجموعة أيضاً باستثمارات في موجودات مصدرية في دول ذات أسعار فائدة سلبية. تقوم المجموعة بالإفصاح عن الفائدة المدفوعة على هذه الموجودات على نحو يعكس جوهر المعاملة الاقتصادية (إيضاح ٣١).

لا يتم بيع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة التي لم يقترب موعد استحقاقها بطريقة اعتيادية. ومع ذلك، إذا تم بيعها أو تحقيقها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على تلك التوزيعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) العملات الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية المعتمدة لدى منشآت المجموعة، وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الرسمية وفقاً لسعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من البنود المالية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرسمية في بداية الفترة، المعدلة لبيان الفائدة الفعلية والمبالغ المدفوعة خلال الفترة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف في نهاية الفترة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الرسمية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

يتم بصورة عامة الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

- أدوات الملكية المتاحة للبيع / أدوات حقوق الملكية من خلال القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- المطلوبات المالية المصنفة على أنها تحوط لصادفي الاستثمار في عملية خارجية إلى مدى فعالية التحوط؛ و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى مدى فاعلية التحوط.

(٢) العمليات الخارجية

لا تعتبر أنشطة الفروع الخارجية والشركات التابعة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة جزءاً من عمليات المركز الرئيسي، حيث أنها مستقلة مالياً وتشغيلياً عن المركز الرئيسي. يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية إلى الدرهم الإماراتي، وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية وفقاً لمتوسط أسعار الصرف، كما هو مناسب، بتاريخ المعاملات. ويتم بيان فروق الصرف (بما في ذلك معاملات تحوط لهذه الاستثمارات) الناتجة عن إعادة تحويل صافي الموجودات الافتتاحية بصورة مباشرة ضمن بند احتياطي تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى.

عند استبعاد عملية خارجية، بحيث يتم فقدان تلك السيطرة، تتم إعادة تصنيف القيمة المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة بتلك العملية الخارجية ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد. عند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة بحيث يتضمن هذا الاستبعاد عملية خارجية مع الاحتفاظ بالسيطرة، تتم إعادة تصنيف الجزء ذي الصلة من القيمة المتراكمة إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما لا تكون هناك نية أو احتمال في المستقبل المنظور لتسوية بند مالي مستحق القبض من أو مستحق الدفع إلى عملية خارجية، فمن ثم تعتبر فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ذلك البند المالي جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ كما يتم عرضها في احتياطي تحويل العملات ضمن حقوق الملكية.

(ب) مصروفات ضريبة الدخل الخارجية

تتألف مصروفات ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم الاعتراف بمصروفات ضريبة الدخل ضمن الأرباح أو الخسائر باستثناء إلى مدى ارتباطها ببنود تم الاعتراف بها بصورة مباشرة ضمن حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم احتساب الضريبة الحالية وفقاً للقوانين المالية للدول المعنية التي تزاوّل فيها المجموعة أعمالها، ويتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتمثل الضريبة الحالية بالضريبة المتوقعة المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنة، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري بتاريخ التقرير، وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أب) مصروفات ضريبة الدخل الخارجية (تابع)

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. ولا يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة في حالة الفروقات المؤقتة التالية: الاعتراف المبدئي للشهرة التجارية والاعتراف المبدئي بالموجودات والمطلوبات في معاملة غير تلك التي لها علاقة بدمج الأعمال والتي ليس لها تأثير على المحاسبة أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة، أو الفروقات الناتجة عن الاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي قد لا يؤدي إلى انعكاسه في المستقبل القريب. يتم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفترة عندما يتم تحصيل الموجودات أو تسوية المطلوبات، وذلك على أساس القوانين المعمول بها في تاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يحتمل فيه أن تكون الأرباح الضريبية المستقبلية متاحة للاستخدام مقابل تلك الموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضرائب المؤجلة في تاريخ التقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يحتمل أن يكون هنالك أرباح ضريبية كافية تسمح باستخدام جزء أو كل موجودات الضرائب المؤجلة.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة النتائج الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع المجموعة من خلالها استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها في تاريخ التقرير.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التعرضات الضريبية وما إذا كان من المحتمل أن تسحق الضرائب الإضافية والفائدة، عند تحديد قيمة الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة. يعتمد ذلك التقييم على التقديرات والافتراضات كما أنه يتضمن مجموعة من الأحكام الخاصة بالأحداث المستقبلية. من الممكن توافر معلومات جديدة والتي قد تؤدي إلى قيام المجموعة بتغيير حكمها فيما يتعلق بكفاية مطلوبات الضريبة الحالية. من شأن التغييرات في مطلوبات الضريبة أن تؤثر على مصروفات الضريبة في الفترة التي يتم فيها تحديد قيمة الضرائب.

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط

يتم الاعتراف مبدئياً بالمشتقات ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل تكلفة المعاملات مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتمثل القيمة العادلة للأداة المشتقة في القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن قياس الأداة المشتقة وفقاً لأسعار السوق أو استخدام طرق تقييم تتمثل بشكل رئيسي في نماذج تدفقات نقدية مخصومة.

تستند طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة على تصنيف المشتقات كأدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة أو كأدوات تحوط، وإن كانت كذلك، يتم التحوط لطبيعة المخاطر. يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم تصنيف الأدوات المشتقة كعقود تحوط، تقوم المجموعة بتصنيفها إما: (١) كعقود تحوط للقيمة العادلة لتغطية التعرض إلى مخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات أو لمطلوبات معترف بها (٢) عقود تحوط لتدفقات نقدية لتغطية التعرض إلى مخاطر التغيير في التدفقات النقدية التي تكون إما منسوبة لمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة مرجحة الحدوث (٣) عقود تحوط صافي الاستثمار التي يتم احتسابها مثل عقود تحوط التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط للقيمة العادلة أو التدفقات النقدية بشرط أن تستوفي المعايير المعنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تابع)

المشتقات الضمنية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

قد يتم تضمين المشتقات في الترتيبات التعاقدية الأخرى (العقد الأساسي). تقوم المجموعة باحتساب المشتقات الضمنية بصورة منفصلة عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يمثل العقد الرئيسي أصل في إطار المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- لا يكون العقد الرئيسي مسجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- تتطابق شروط المشتقات الضمنية مع تعريف الأداة المشتقة في حال كانت مدرجة ضمن عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط السمات والمخاطر الاقتصادية للمشتقات الضمنية بشكل وثيق بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بكافة تغيرات القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تكن تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة تحوط للاستثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في بيان المركز المالي مع العقد الرئيسي.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

قد يتم دمج المشتقات في الترتيبات التعاقدية الأخرى (العقد الأساسي). تقوم المجموعة باحتساب المشتقات الضمنية بصورة منفصلة عن العقد الرئيسي عندما يكون العقد الرئيسي غير مسجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وإن شروط المشتقات الضمنية تتطابق مع تعريف المشتقات إذا كانت متضمنة في عقد منفصل، كما أن مخاطر المشتقات الضمنية وسماتها الاقتصادية تكون غير وثيقة الصلة بالسمات الاقتصادية ومخاطر العقد الأساسي. يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة لجميع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تشكل هذه المشتقات جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو صافي علاقة تحوط لاستثمار، ويتم عرضها بصورة منفصلة عن العقد الأساسي ضمن بيان المركز المالي الموحد.

المحاسبة الخاصة بالتحوط

تهدف سياسة المجموعة لتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود الخاضعة للتحوط، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر، في بداية التحوط. كما تقتضي السياسة توثيق تقييم فاعلية التحوط، في البداية وبصورة مستمرة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط ذات فاعلية عالية في مقابلة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المعنية المتحوط بشأنها خلال الفترة التي تم فيها تصنيف التحوط. تقوم المجموعة بتقييم تحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة، فيما يتعلق باحتمال حدوث المعاملة بصورة كبيرة كما يجب أن توضح المعاملة التعرض إلى التغيرات في التدفقات النقدية والتي قد تؤثر في النهاية على الأرباح أو الخسائر.

تحوط القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، يتم على الفور الاعتراف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بأية أرباح أو خسائر من إعادة قياس أداة التحوط إلى القيمة العادلة، والتغيرات ذات الصلة في القيمة العادلة للبيد المتحوط بشأنه وذلك بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للبيد المتحوط بشأنه المنسوب إلى المخاطر المتحوط بشأنها. يتم إيقاف الاعتراف بمحاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو يتم إنهاؤها أو الاستفادة منها أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. إلا أنه في حال تجديد الأداة المشتقة إلى طرف مقابل مركزي من قبل الطرفين بموجب القوانين واللوائح دون تغيرات في شروطها باستثناء الشروط الضرورية للتجديد، عندئذ لا تعتبر الأداة المشتقة منتهية أو تم إنهاؤها. فيما يتعلق بأية تسوية حتى هذه الفترة للبيد المتحوط بشأنه، الذي تم استخدام معدل الفائدة الفعلية له، يتم إطفائها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كجزء من إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلية للبيد المتحوط له على مدى عمره المتبقي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط في التحوط من التغيرات في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها والتي يمكن أن تؤثر على الأرباح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم بيانها ضمن احتياطي التحوط في حقوق الملكية. يتم مباشرة الاعتراف بالجزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر وبنفس الاتجاه في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. يتم مستقبلاً إيقاف محاسبة التحوط، في حال لم تعد أداة التحوط تفي بمعايير سياسة التحوط أو في حال تم بيعها أو انتهاءها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حال تم إيقاف تصنيفها. إلا أنه في حال تجديد الأداة المشتقة إلى طرف مقابل مركزي من قبل الطرفين بموجب القوانين واللوائح دون تغييرات في شروطها باستثناء الشروط الضرورية للتجديد، عندئذ لا تعتبر الأداة المشتقة منتهية أو تم إنهاؤها.

صافي تحوطات الاستثمارات

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تحوط لصافي الاستثمار في عملية خارجية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط في الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. ويتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر عند استبعاد العملية الأجنبية.

المشتقات الأخرى

يتم على الفور الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات الغير المؤهلة لمحاسبة التحوط أو التي لا يتم تصنيفها كذلك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كأحد بنود صافي إيرادات الاستثمار أو صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية.

(أد) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي، قانوني أو ضمني، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ، عندما يكون مناسباً، والمخاطر المتعلقة بالمطلوبات.

(أه) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يكون استحقاق هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة التي يقضيها الموظف وإتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بتقديم مساهمات لبرنامج المعاشات الحكومي ذي الصلة ويتم احتسابها على أساس نسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي يتم إدراجها كمصروفات عند استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أه) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تابع)

خطة المساهمات المحددة

تتمثل خطة المساهمة المحددة بخطة المكافآت التقاعدية التي تدفع بموجبها المنشأة مساهمات محددة إلى مؤسسة منفصلة أو جهة حكومية ولن يكون لها أية التزامات قانونية أو إنشائية لدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالتزامات مساهمات خطط المعاشات المحددة على أنها مصروفات مكافآت للموظفين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يتم تقديم خدمة الموظفين خلالها.

يتم دفع المعاشات والتأمينات الاجتماعية للموظفين المؤهلين من قبل البنك لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد وفقاً للقوانين المعمول بها بالدولة التي يتم بها دفع هذه المساهمات.

خطة التعويضات المحددة

تمثل خطة التعويضات المحددة خطة مكافآت ما بعد الخدمة خلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به ضمن بيان المركز المالي المتعلق بخطة منح المكافآت المحددة تمثل القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة التقرير بالإضافة إلى تعديلات تكاليف الخدمة السابقة غير المعترف بها. هذا ويتم احتساب التزام التعويضات المحددة بصورة رئيسية من قبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدات المتوقعة. كما يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة من خلال خصم التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدر باستخدام معدلات الفائدة على السندات التجارية عالية الجودة السائدة بالعملة المستخدمة في دفع المكافآت، والتي تقارب فترات استحقاقها الفترات الخاصة بالالتزام المعاشات ذات الصلة.

إن عمليات إعادة قياس صافي التزام المكافآت المحددة، التي تتألف من الأرباح أو الخسائر الاكتوارية، والعائد على موجودات الخطة (باستثناء الفوائد) وتأثير الحد الأقصى للموجودات (باستثناء الفوائد، إن وجدت)، يتم الاعتراف بها في الحال ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم الاعتراف بصافي مصروفات الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطة المكافآت المحددة ضمن تكاليف الموظفين في الأرباح أو الخسائر. عندما يتم تغيير الامتيازات التي تنطوي عليها خطة ما أو عندما تتعرض خطة من الخطط للتقليص، يتم الاعتراف بالتغير الحاصل في الامتيازات المتعلقة بخدمة سابقة أو الأرباح أو الخسائر من التقليص في الحال ضمن الأرباح أو الخسائر. تقوم المجموعة بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر من تسوية خطة مكافآت محددة عندما يتم إجراء التسوية.

(أو) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة ١١٨ من قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، والنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات وتوزيعات أرباح بما لا يقل عن ٥٪ من رأس المال للمساهمين.

(أز) الأنشطة الانتمائية

إن الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالمجموعة حيث يتم الاحتفاظ بها بصفة انتمائية فقط وتعمل المجموعة بالنيابة عن العميل بمثابة حافظ أمين. لا تتحمل المجموعة أي مسؤولية أو التزام للعميل بما يخص هذه الموجودات وعليه لم يتم إدراجها ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية الأسهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين لدى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية الأسهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، بالتأثير المخفض للأسهم العادية المحتملة والتي تشمل على السندات القابلة للتحويل وخيارات الأسهم الممنوحة للموظفين.

(ط) التقرير القطاعي

يتمثل القطاع التشغيلي في أحد عناصر المجموعة التي تزاوّل أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى، وتتم مراجعة نتائج القطاعات التشغيلية بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة للقطاع المعني وتقييم أدائه، والذي تُتاح معلومات مالية منفصلة بشأنه. تتضمن نتائج القطاع المعلنة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة على البنود المنسوبة مباشرة إلى القطاع، بالإضافة إلى البنود التي يمكن تخصيصها على أساس ملائم.

(ي) الدفعات الإيجارية

تتم رسملة الإيجارات التمويلية، التي تنقل بموجبها إلى المجموعة كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المستأجر عند بداية فترة الإيجار، بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار، أيهما أقل. يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين تكاليف التمويل وتخفيض التزام الإيجار للوصول إلى معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام. يتم الاعتراف بتكاليف التمويل مباشرة مقابل الدخل. يتم احتساب استهلاك الموجودات المستأجرة المرسملة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل أو فترة الإيجار، أيهما أقل.

يتم تصنيف عقود الإيجارات التي يقوم فيها المؤجر بالاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل كإيجارات تشغيلية. يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار والعمر التشغيلي المقدر للأصل، أيهما أقصر.

(ك) حساب تاريخ التسوية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية المباعة أو المشتراة في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة بتسوية شراء أو بيع أصل ما.

(ل) الضرائب

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للفترة الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من السلطات الضريبية أو دفعه. إن معدلات الضرائب والقوانين الضريبية المستخدمة في حساب المبلغ في تلك التي يتم إصدارها أو أصدرت بصورة فعلية، وذلك بتاريخ التقرير في الدول التي تعمل فيها المجموعة وتنتج دخلاً خاضعاً للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح كما هو مذكور في بيان الدخل الموحد لأنه يستثني بنود الدخل أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى ويستثني كذلك البنود التي لا تخضع أبداً للضريبة أو للخصم.

يتم رصد مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام والتي تأخذ بالاعتبار الفروق المؤقتة في تاريخ التقرير بين الأسس الضريبية الخاصة بالموجودات والمطلوبات وبين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المستخدمة لأغراض إعداد التقارير المالية. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة المقطوعة وترحيل الأرصدة الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية الغير مستخدمة، بقدر ما يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة مستقبلياً مقابل الفروقات المؤقتة القابلة للاقتطاع والأرصدة الضريبة المرحلة وغير المستخدمة والخسائر الضريبية الغير مستخدمة الممكن استخدامها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أم) الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية في العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بسداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة متكبدة نتيجة عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته حين استحقاقها وفقاً للبنود التعاقدية.

إن بعض عقود الضمانات المالية المتمثلة في ضمانات التخلف عن سداد الائتمان لا تتم لأغراض المتاجرة ويتم معاملتها محاسبياً على أنها عقود تأمين وفقاً للمعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم الاعتراف بعقود الضمانات المالية الأخرى بقيمتها العادلة (المتثلة في المبلغ المستلم عند الإصدار). يتم إطفاء المبالغ المستلمة على مدى فترة الضمان المالي. يتم لاحقاً ترحيل الالتزامات الخاصة بالضمانات بقيمتها المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة (عندما يصبح سداد الدفعات بموجب الضمان محتملة)، أيهما أكبر. يتم إدراج المبالغ المستلمة بموجب هذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

تتم مراجعة الضمانات المالية بشكل دوري لتحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها، وحيثما يكون مناسباً، لتحديد ما إذا كان من الضروري رصد مخصص لها. يتم تحديد مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير مماثلة لتلك المحددة لتحديد خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات. في حال تطلب الأمر رصد مخصص محدد للضمانات المالية، تتم إعادة تصنيف العملات غير المكتسبة ذات الصلة المعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية الموحدة إلى المخصص المناسب.

(أن) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ويجوز تطبيقها بشكل مسبق، إلا أن المجموعة لم تقم بتطبيقها بشكل مسبق عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

(أ) المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً للمحاسبة عن عقود الإيجار في يناير ٢٠١٨.

(أ) المعيار الجديد لا يغير بشكل كبير المحاسبة عن عقود الإيجار للمؤجرين. ومع ذلك، فإنه يتطلب المستأجرين للتعرف على معظم عقود الإيجار في ميزانياتهم العمومية كخصوم الإيجار، مع حق الاستخدام المقابل الأصول.

(ب) يجب على المستأجرين تطبيق نموذج واحد لجميع عقود الإيجار المعترف بها، ولكن سيكون لديهم خيار عدم التعرف على "قصير الأجل" عقود الإيجار واستئجار الأصول "ذات القيمة المنخفضة".

(ج) بشكل عام، سيكون نمط التعرف على الربح والخسارة لعقود الإيجار المعترف بها مماثلاً لمحاسبة التأجير التمويلي اليوم، مع احتساب مصروف الفائدة والاهتلاك بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة.

يُسمح بالتطبيق المبكر شريطة تطبيق معيار الإيرادات الجديد، اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ في نفس التاريخ.

قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه. استناداً إلى التقييم، ليس للمعيار السابق أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد (تابع)

(ب) المعايير الأخرى

ليس من المتوقع أن يكون لأي من المعايير المعدلة التالية تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ – معايير متعددة؛
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)؛
- تعديل الخطة والتقليص أو التسوية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩)؛
- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل"؛
- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ و
- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤ تأثير التحول

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ على الأرباح المحتجزة واحتياطي القيمة العادلة والحصص غير المسيطرة:

الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
١٩,٧٨٩,٧٧٧	٤٨٧,٠١٥	٦٢٥,٢١٠	١٨,٦٧٧,٥٥٢	

تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس:

الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	التأثير
٢٤,١٣٨	-	٢٤,١٣٨	-	السندات الاستثمارية (الدين) من محتفظ بها للاستحقاق إلى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	(٦٠٢)	٦٠٢	السندات الاستثمارية (الدين) من متاحة للبيع إلى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٤٧,٠١٥	(٤٧,٠١٥)	السندات الاستثمارية (حقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	(٣٠٣,٧٤٢)	٣٠٣,٧٤٢	السندات الاستثمارية (حقوق الملكية الخاصة) من متاحة للبيع إلى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	على الموجودات المالية والتعرضات غير الممولة (صافية من الضرائب)
(٣,٠٤٩,٤٧٧)	(١٥٨,٧٠١)	٤٩,١١٣	(٢,٩٣٩,٨٨٩)	
١٦,٧٦٤,٤٣٨	٣٢٨,٣١٤	٤٤١,١٣٢	١٥,٩٩٤,٩٩٢	الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤ تأثير التحول (تابع)

فيما يلي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع فئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية	التصنيف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	إعادة التصنيف إلى فئة أخرى ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	تأثير خسائر الانتماء المتوقعة ألف درهم	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	قروض وذمم مدينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	قروض وذمم مدينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣٨,١١١,٠٥٤	-	-	(٢٧٨,٩٧٩)	١٣٧,٨٣٢,٠٧٥
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	قروض وذمم مدينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	قروض وذمم مدينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩,٣٢٠,٧٦٤	٢,٣٩٣,٥٣٣	-	-	٢١,٧١٤,٢٩٧
الأدوات المالية المشتقة القروض والسلفيات الاستثمارات غير التجارية	قروض وذمم مدينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	قروض وذمم مدينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١,٣٩٩,٤٣٢	-	-	(٢٧,٧٩٦)	١٣,٨٠١,٦٩٤
	قروض وذمم مدينة	قروض وذمم مدينة	٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	-	-	(٥,٨٩٥)	٢١,٣٤١,٠٧٩
محتفظ بها للاستحقاق	دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الأخرى حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الأخرى حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٧,٠٧٥,٤٦٧	(٨٧٣,٥٩٠)	-	-	١١,٣٩٩,٤٣٢
متاحة للبيع - دين	دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الأخرى حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الأخرى حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٧٨,٩٨٤,٣٢٩	٥٨٠,٦٨٣	٢٤,١٣٨	-	٣٢٨,٥٧٦,٥٥٢
متاحة للبيع - حقوق ملكية قروض وذمم مدينة	قروض وذمم مدينة	قروض وذمم مدينة	٢,٣٢٨,١٥٤	(٢,١٠٠,٦٢٦)	-	-	٦,١٣٧,٩٤٠
	قروض وذمم مدينة	قروض وذمم مدينة	١٥,٥٤٢,١١٦	-	-	(٤٢,٠٧٥)	٧٩,٥٨٩,١٥٠
الموجودات الأخرى							٢٢٧,٥٢٨
إجمالي الموجودات المالية			٦٣٨,٤٠٣,٦٦٨	-	٢٤,١٣٨	(٢,٣٠٨,٠١٨)	١٥,٥٠٠,٠٤١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤ تأثير التحول (تابع)

فيما يلي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع فئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

المطلوبات المالية	التصنيف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إعادة التصنيف إلى فئة أخرى ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ألف درهم
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٣٠,٥٧٦,٣٣٦
اتفاقيات إعادة الشراء الأوراق التجارية	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٣٧,٦٧٤,٠١٦
الأدوات المالية المشتقة حسابات العملاء والودائع الأخرى	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٢٤,١٢٤,٠٩٧
قروض لأجل سندات ثانوية مطلوبات أخرى ^١	بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	١٤,٩٤١,٣٣١
	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤
	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٤٢,١٤٥,٧١٨
	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٤٢٠,٣٨١
	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	-	-	٧٤١,٤٥٩	٢١,٧٧٤,٧٩٨
إجمالي المطلوبات المالية						٥٦٧,٥٠٠,٣٤١
						٧٤١,٤٥٩
						٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢

^١ تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة من التعرضات غير الممولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية

مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام لإدارة المخاطر

يتمثل الهدف الرئيسي للمجموعة في إدارة المخاطر وتقديم عوائد للمساهمين تماشياً مع مستوى المخاطر المقبولة. تتعرض المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية إلى عدة مخاطر وأبرزها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التمويل ومخاطر معدلات الفائدة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أخرى مثل مخاطر الالتزام والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال. إن وجود هيكل مُحكم لإدارة المخاطر والملكية يضمن عملية الإشراف على والمسألة عن فعالية إدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة. هذا ويتم تحديد هذا التوجه من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقه من خلال هيكل وإطار محكم لإدارة المخاطر.

تشكيل مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن التوجيه العام والإشراف والرقابة على المجموعة. يتم إدارة العمليات اليومية للمجموعة من قبل لجان منبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. يتولى مجلس الإدارة كامل المسؤولية عن المجموعة بما في ذلك الاعتماد والإشراف على تنفيذ أهدافه الاستراتيجية واستراتيجية المخاطر والحكمة والقيم المؤسسية ضمن إطار العمل المتفق عليه وفقاً للهيكل القانوني والتنظيمية ذات الصلة. يتألف مجلس الإدارة حالياً من تسعة أعضاء. يشغل كل عضو منصبه في المجلس لمدة ثلاث سنوات، وقد يتم تجديدها لمدة ثلاثة سنوات أخرى. كما أن مجالس إدارة الشركات التابعة للبنك يقع على عاتقها نفس المسؤوليات تجاه شركاتهم ذات الصلة كما هو حال أعضاء مجلس إدارة المجموعة تجاه البنك.

إطار الحوكمة المؤسسية

لدى المجموعة إطار حوكمة مؤسسية شامل يضع الأحكام والعمليات والسياسات التي يقوم من خلالها مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المجموعة. يقوم مجلس الإدارة بتطبيق معايير الحوكمة كما أنه مسؤول عن دليل الحوكمة. تعمل معايير الحوكمة لدى المجموعة على إلزام الجهات المعنية باعتماد أعلى المعايير المهنية والحرص على تنفيذ مهامهم. كما يتولى مسؤول المخاطر الرئيسي لدى المجموعة مسؤولية دليل الحوكمة.

هيكل إدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة باعتماد خطط إدارة المخاطر الخاصة بالبنك والشركات التابعة له والشركات الزميلة والمكاتب الدولية بما في ذلك مكاتب التمثيل والفروع الخارجية. بموجب التفويض بالصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة إدارة المخاطر والالتزام من خلال اجتماعات إدارة المخاطر التي تعقدتها بشكل منفصل بصياغة سياسة إدارة المخاطر المؤسسية بشكل عام، وتمارس الصلاحيات المسندة لها بشأن المخاطر، وتشرف على تنفيذ إطار وضوابط إدارة المخاطر. يقوم رئيس قسم إدارة المخاطر بالمجموعة بتقديم تقاريره لهذه اللجنة.

لجان على مستوى مجلس الإدارة لدى المجموعة

لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتكون لجنة الإدارة من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي. تتولى لجنة الإدارة مسؤولية الإشراف على تنفيذ خطة عمل المجموعة وفقاً للاستراتيجية المعتمدة من قبل المجلس بالإضافة إلى الإشراف على ومراجعة مجالات العمل الهامة لدى المجموعة. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة الإدارة المنبثقة عن المجلس التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية للجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة

تقوم لجنة إدارة المخاطر والالتزام بالإشراف على إطار المخاطر الحالية والمحتملة مستقبلاً والتعرضات المتعلقة بالالتزام لدى مجموعة بنك أبوظبي الأول وتقديم توصيات بشأنها لإدارة المجموعة. هذا وتقوم أيضاً بتحديد وتوجيه استراتيجية المخاطر المستقبلية بما في ذلك مستوى تقبل المخاطر، كما تعمل على تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر والالتزام لدى المجموعة. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن المجلس التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية الخاصة باللجنة.

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتكون لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي، وتتولى مسؤولية الإشراف على فعالية نظم الرقابة الداخلية وجودة وتكامل البيانات المالية وإعداد التقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم بمراجعة واعتماد والإشراف على برامج التدقيق الداخلي والخارجي، وتضمن التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين. يقوم رئيس قسم التدقيق بالمجموعة بتقديم تقارير إلى اللجنة بشأن الضوابط الداخلية. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة المكافآت والترشحات

تتكون لجنة المكافآت والترشحات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات ومراقبة تعيين أو إنهاء عضوية أعضاء اللجنة التنفيذية لدى المجموعة، وتقييم مهاراتهم ومعرفة خبراتهم لضمان الوفاء بمسؤولياتهم بما يعود بالمصلحة على المساهمين والمجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة إطار المكافآت وتقديم توصيات بشأنه للمجلس. هذا وتعمل اللجنة على اعتماد والإشراف على إجراءات تحديد المكافآت وضمان مواءمة المكافآت مع ثقافة المجموعة والقيم وأداء الأعمال واستراتيجية المخاطر. تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة المكافآت والترشحات التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية للجنة المكافآت والترشحات.

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة

تتولى اللجان على مستوى الإدارة مسؤولية تنفيذ إطار إدارة المخاطر. فيما يلي المهام الرئيسية للجان العشرة على مستوى الإدارة:

اللجنة التنفيذية لدى المجموعة

تمثل اللجنة التنفيذية أعلى لجنة إدارية تعمل بموجب الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة مسؤولية تحديد الأمور اللازمة أو المناسبة للتصعيد إلى مجلس إدارة المجموعة أو اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تعمل اللجنة التنفيذية لدى المجموعة على دعم الرئيس التنفيذي للمجموعة في تحديد وتنفيذ استراتيجية البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة إصدار القرارات المتعلقة باستراتيجية البنك، والموازنات السنوية، وإدارة رأس المال، وإدارة المخاطر، والسياسات والإجراءات الهامة لدى البنك. قد تقوم اللجنة التنفيذية لدى المجموعة بتفويض بعض صلاحياتها وسلطاتها للجان الإدارة والموظفين، ولكنها تحتفظ بصلاحيات التعامل مع الاستراتيجية والموازنة السنوية والهيكل والتقارير المالية والنظم الرقابية وإدارة رأس المال والمخاطر والرقابة الداخلية والعقود والأمور المتعلقة بالحكومة المؤسسية وسياسات مكافآت المدراء التنفيذيين والموارد البشرية، وسياسات المجموعة بشكل عام، والجمعية العمومية للمساهمين والاتصالات وأي أمور أخرى تقع ضمن اختصاصاتها. تتكون اللجنة التنفيذية لدى المجموعة من فريق الإدارة التنفيذية، ويرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة. يتضمن ميثاق اللجنة التنفيذية لدى المجموعة التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية الخاصة باللجنة التنفيذية لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات

تقوم لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة في وضع وتنفيذ استراتيجية الائتمان وسياسات وإجراءات الخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات لدى المجموعة. تتمثل أهداف لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات في الإشراف على استراتيجيات وأهداف الائتمان والإقراض لدى المجموعة، بما في ذلك تحديد وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات لدى المجموعة والاستجابة للتغيرات التي تؤثر على تلك المخاطر. تقوم لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات أيضاً بالمساعدة في مراجعة جودة وأداء محفظة الائتمان الخاصة بالمجموعة والإشراف على قسم الائتمان الخاص بالخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات لدى المجموعة بما في ذلك مراجعة مخاطر الائتمان الداخلية والسياسات الائتمانية ووضع حدود للمحفظة. يتضمن ميثاق لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية للجنة ائتمان الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات.

لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد

تقوم لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة في وضع وتنفيذ استراتيجية الائتمان الخاصة بالخدمات المصرفية للأفراد. تم تشكيل اللجنة لضمان تحقيق روية شاملة لاستراتيجيات الأعمال على مستوى الخدمات المصرفية للأفراد لدى المجموعة. تقوم اللجنة بالإشراف على الاستراتيجيات الخاصة بالائتمان والإقراض لدى المجموعة، بما في ذلك تحديد وإدارة استراتيجية الائتمان والاستجابة للتغيرات التي تؤثر على الأعمال، كما تقوم بمراجعة جودة وأداء محفظة الائتمان الخاصة بالمجموعة والإشراف على قسم إدارة مخاطر الائتمان ووضع حدود للمحفظة. يتضمن ميثاق لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية للجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد.

لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة

تعمل لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة على الإشراف على استراتيجية المخاطر والتعرضات على مستوى المجموعة بغرض إدارتها بطريقة فعالة. تعمل اللجنة أيضاً على تحديد ووضع ورصد مستوى تقبل المخاطر لدى المجموعة بشكل دوري، بالإضافة إلى المنهجية والمؤشرات والأهداف ذات الصلة مع مراعاة استراتيجية البنك وتخطيط الأعمال. تقوم اللجنة بتقديم تقارير بشأن الأمور ذات الصلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة وحيثما تقتضي الضرورة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن المجلس، لتقديم التوصيات والإحاطة عند الطلب بمستوى وإطار تقبل المخاطر.

لجنة الالتزام لدى المجموعة

تعمل لجنة الالتزام لدى المجموعة على مساعدة لجنة إدارة المخاطر والالتزام في تحقيق هدفها المتمثل في الإشراف على المسؤوليات التنظيمية لدى البنك وضمان التزام البنك بالقوانين واللوائح المعمول بها الصادرة عن مختلف السلطات التنظيمية على مستوى المجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بالإشراف على السياسات والإجراءات ذات الصلة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، معايير السلوك الأخلاقي المعترف بها على مستوى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجنة إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بمساعدة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في استوفاء بمسؤوليتها المتعلقة بالإشراف على مسؤوليات إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة. تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسؤولة بشكل مباشر أمام لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة عن ضمان إدارة الموجودات والمطلوبات بحكمة من خلال وضع سياسات وإجراءات محكمة للمجموعة وإطار مناسب للمخاطر. يتمثل هدف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في تصميم ووضع استراتيجية إدارة الميزانية العمومية والإشراف المستمر على مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن مع ضمان توفر مستويات ملائمة من السيولة ضمن إطار عمل محكم لمراقبة المخاطر. يتضمن ميثاق لجنة إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية للجنة إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة.

لجنة توجيه الموارد البشرية

تقوم لجنة توجيه الموارد البشرية بمساعدة لجنة المكافآت والترشحات في تنفيذ المهام الخاصة بها فيما يتعلق بتنفيذ مبادرات الموارد البشرية الاستراتيجية والتشغيلية من أجل تحقيق قيمة طويلة الأجل. يتم تشكيل اللجنة لتوفير منتدى لمناقشة واعتماد مبادرات وسياسات الموارد البشرية لضمان مراعاة احتياجات المؤسسة من الموظفين وضمان اعتماد التغييرات عندما يتطلب ذلك أو ضمان تقديمها لمسؤولي الحوكمة ذوي الصلة لاعتمادها. تعتبر اللجنة هي الراعي الرسمي لجميع مبادرات الموارد البشرية المادية على مستوى البنك بما يضيف قيمة للموظفين. يتضمن ميثاق لجنة توجيه الموارد البشرية التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية للجنة توجيه الموارد البشرية.

لجنة التكامل التوجيهية

تم تعيين لجنة التكامل التوجيهية بتفويض من اللجنة التنفيذية لدى المجموعة لتقديم التوجيهات حول الأمور المتعلقة بعملية التكامل ما بعد الدمج. تعتبر هذه اللجنة هي الجهة الرئيسية المسؤولة عن اعتماد كافة سياسات وإجراءات التكامل مع بعد الدمج، وبذلك تتبع كافة لجان التكامل التوجيهية الفرعية لجنة التكامل التوجيهية للمجموعة. تجتمع لجنة التكامل التوجيهية مرة كل أسبوعين ويترأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة. يتضمن ميثاق لجنة التكامل التوجيهية التشكيل والتوجيهات والأدوار والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة

تقوم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة بمساعدة لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة في تحقيق هدفها المتمثل في الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك، واستمرارية الأعمال ومسؤوليات أمن المعلومات. تشمل مجالات مسؤولية لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة تحديد وقياس وإدارة مجموعة المخاطر التشغيلية لدى البنك وإعداد تقارير بشأنها، واعتماد سياسة وإجراءات أمن المعلومات، وسياسة إدارة استمرارية الأعمال المتكاملة واستراتيجية استرداد الأعمال لدى البنك.

لجنة أمن المعلومات

تقوم لجنة أمن المعلومات بمساعدة لجنة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة في الإشراف والمراجعة واتخاذ القرارات بشأن تنفيذ الضوابط الأمنية لدى البنك لضمان حماية أصول المعلومات الخاصة بالبنك بشكل ملائم. علاوة على ذلك، فهي تعد بمثابة منتدى حوكمة مستقل وموضوعي يضمن كفاية وفعالية إطار أمن المعلومات لدى البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

قسم إدارة المخاطر والالتزام لدى المجموعة

لدى المجموعة أقسام مركزية مسؤولة عن إدارة المخاطر والالتزام والشؤون القانونية يترأسها المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر لدى المجموعة. يتكون قسم إدارة المخاطر من وحدة إدارة مخاطر المشاريع ووحدة إدارة مخاطر الائتمان ووحدة إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال ووحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة ووحدة إدارة أمن المعلومات واستمرارية الأعمال. يتألف قسم الالتزام من وحدة الالتزام التنظيمي ووحدة الالتزام بمكافحة الجرائم المالية ووحدة التزام بالأعمال. يقوم قسم الشؤون القانونية بدعم أعمال تلك الوحدات وتمكينها من أداء مهامها، وكذلك قسم الحوكمة المؤسسية لدى المجموعة.

إطار سياسة إدارة مخاطر المؤسسة

يهدف إطار سياسة إدارة مخاطر المؤسسة في البنك إلى تحقيق قيمه الأساسية وأهدافه ليكون مؤسسة عالمية مما يؤدي لزيادة العوائد المعدلة وفقاً للمخاطر لجميع المساهمين من خلال تحديد إطار استراتيجية إدارة مخاطر شاملة على مستوى البنك ويشمل ذلك الفروع المحلية والدولية والشركات التابعة والشركات الزميلة ومكاتب التمثيل الأجنبية. إن الهدف الرئيسي من سياسة إدارة مخاطر المؤسسة هو تقديم تأكيد بدرجة معقولة إلى مجلس الإدارة بأن المخاطر التي تهدد تحقيق البنك لأهدافه الرئيسية تم تحديدها وقياسها ومراقبتها وإدارتها من خلال نظام إدارة مخاطر فعال ومتكامل. يتكون إطار سياسة إدارة مخاطر المؤسسة من وثائق سياسة محددة تغطي جميع المخاطر الجوهرية في البنك؛ ويشمل ذلك، سياسة إدارة مخاطر المؤسسة وسياسة قبول المخاطر وسياسة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للمجموعات وسياسة مخاطر ائتمان الأفراد وسياسة مخاطر السوق وسياسة المخاطر التشغيلية وسياسة مخاطر الموجودات والمطلوبات وسياسة مخاطر الالتزام وسياسة مكافحة غسيل الأموال والعقوبات وسياسة إدارة مخاطر تقنية المعلومات وحماية المعلومات وسياسة استمرارية الأعمال وسياسة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي وسياسة اعتماد المنتجات الجديدة وسياسة نموذج الحوكمة المثالية وغيرها. بالإضافة إلى سياسة إدارة المخاطر، قامت المجموعة كذلك بتطبيق سياسات وإجراءات وبرامج تشغيلية مفصلة، كما هو مناسب. يتم تغطية المخاطر الأخرى ذات الصلة مثل مخاطر السمعة ومخاطر الاستراتيجية ضمن سياسة إدارة المخاطر.

يقوم بنك أبوظبي الأول بإدارة المخاطر باستخدام ثلاثة خطوط دفاعية تشمل وحدات الأعمال ووحدات الرقابة والتدقيق الداخلي. تمثل وحدات الأعمال خط الدفاع الأول وتعمل على تحديد وإدارة المخاطر في أنشطته اليومية بالتأكد من أن الأنشطة تقع في نطاق المخاطر التي يمكن أن يتحملها البنك، وأنها تلتزم بكافة السياسات والإجراءات الداخلية ذات الصلة. وتأتي بعد ذلك قسم مخاطر المجموعة (الذي يتألف من وحدة مخاطر المركز الرئيسي ووحدات المخاطر المتضمنة في أقسام العمل) وقسم الشؤون القانونية وقسم الالتزام وتمثل دورها ثاني الخطوط الدفاعية وتعمل على وضع ضوابط الرقابة على المخاطر بما في ذلك السياسات والإجراءات، ويصاحب ذلك أيضاً الإشراف على دور خط الدفاع الأول والتقييم المستقل له. يتبع رئيس قسم المخاطر بالمجموعة مباشرة لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان استقلالية قسم مخاطر المجموعة عن الأعمال. تعمل وحدة التدقيق الداخلي كثالث الخطوط الدفاعية على تقديم تأكيدات للإدارة والمجلس حول مدى فاعلية ممارسات إدارة المخاطر المطبقة بواسطة خطي الدفاع الأول والثاني. يتبع رئيس قسم التدقيق بالمجموعة مباشرة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام عميل أو طرف مقابل في أداة مالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلفيات، والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، واتفاقيات إعادة الشراء العكسي، واستثمارات الدين لغير أغراض المتاجرة، والأدوات المالية المشتقة، وبعض الموجودات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان

يتم تحديد وتقييم مخاطر الائتمان الخاصة ببنك أبوظبي الأول من خلال آلية شاملة تتضمن ثلاثة مستويات للدفاع. يقع مستوى الدفاع الأول على عاتق وحدات الأعمال التي تتحمل مسؤولية الحفاظ على جودة الائتمان فيما يتعلق بالموجودات بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال المعتمدة وقابلية تحمل مخاطر الائتمان. يتمثل المستوى الثاني للدفاع في وحدة الائتمان لدى المجموعة والتي تقوم بتقييم المخاطر على مستوى العميل والتسهيلات وضمان توثيق مستندات العميل والتسهيلات والضمانات لدى وحدة إدارة المخاطر لدى المجموعة والتي تقوم بتقييم مخاطر الائتمان على أساس المحفظة وتقوم بتحديث سياسات مخاطر الائتمان، ونماذج تصنيف مخاطر الائتمان. يقوم التدقيق الداخلي بدور المستوى الثالث للدفاع من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتحليلات الائتمانية وأقسام إدارة المخاطر للتحقق من الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. كما تقوم الوحدة بمراجعة عملية توثيق السياسات بشكل منتظم.

كجزء من إطار متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء مراقبة منتظمة للمخاطر على مستوى كل من الأفراد والمحافظ بالإضافة إلى عدة معايير تشمل جودة الائتمان ومستويات المخصصات وحدود التعرض عبر عدة أبعاد والأداء المالي والتشغيلي والاستخدام النهائي للأموال ومدى كفاية إجراءات الحد من مخاطر الائتمان، والالتزام بالتعهدات المالية وغير المالية، وأداء الخاص بعمليات الاسترداد، وأداء نظام التصنيف وغيرها.

قامت المجموعة بوضع إطار للحد من مخاطر الائتمان كوسيلة للحد من التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى المنشأة عن طريق ضمانات صافية من الأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقيق بما في ذلك الضمانات المعتمدة من طرف ثالث. وتشمل أنواع الحد من مخاطر الائتمان اتفاقيات التسوية والضمانات والمشتقات الائتمانية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. تتأكد المجموعة من أن جميع الوثائق المستخدمة في المعاملات المضمونة وتوثيق عمليات التسوية والضمانات والمشتقات الائتمانية والضمانات غير المدرجة في الميزانية العمومية ملزمة لجميع الأطراف وملزمة قانونياً في جميع المحاكم المختصة. كما تتأكد المجموعة من أنه يتم مراجعة كافة الوثائق من قبل السلطة المختصة ولديها الاستشارات القانونية المناسبة للتحقق من مدى قابليتها للتنفيذ. في بعض الحالات، يجوز للمجموعة أيضاً إغلاق المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى بغرض تخفيف مخاطر الائتمان.

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (٢٠١٨) وموجودات الدين المتاحة للبيع (٢٠١٧). ما لم يتم تحديده بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ الواردة في الجدول المبالغ المتعهد بها أو الخاضعة لضمان، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني ^٤		الإجمالي
	التعرض ألف درهم	المخصص ألف درهم	التعرض ألف درهم	المخصص ألف درهم	التعرض ألف درهم	المخصص ألف درهم	التعرض ألف درهم	المخصص ألف درهم	
الأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧٦,٦٣٠,١٧١	٢٦,١٤٢	٤,٨٣٨,٩٢٩	-	-	-	-	-	٢٥٦,٧٩٣
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١٨,٥٤٠,٢٧٥	١٩,٦٥٨	٦٨٥,٩٧٣	-	-	-	-	-	٥٠,١٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	١٩,٠٤٨,٨٠٧	١٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٥٦
القروض والسلفيات ^١ الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة	٣٣٦,١٢٩,٦٧٥	١,٥٠٧,٥٣٩	١٧,٢٢٨,٣٧٤	٤,٠٦٣,٤٢٧	٨,٨٩٤,٦٠٥	٤,٦٨٢,١٤٦	٤,٨٠٣,٨٣٧	١,٦٣٠,١٣٦	١١,٨٨٣,٢٤٨
بالتكلفة المطفاة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ^٢	٥,٦٣٠,٢٩٥	٢,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٦
موجودات أخرى ^٣ التعرض غير الممول	٨٤,٣١٩,٩٥١	٤٢,٥٨٦	٢٤,٦٥٨	١,٤٩٨	-	-	-	-	٤٤,٠٨٤
	١٢,١١٠,٦٦٤	١٠٢,٣٢١	٤٢٥,٣٦٧	١,٥٦٨	-	-	-	-	١٠٣,٨٨٩
	٢٠٥,٢٠٢,٣١٧	١٢١,٩٩١	٥,١٠٤,٢٢٩	١٥٣,٣٨٩	٤٨٨,٠٣٠	١٣٧,٥٦٨	-	-	٤١٢,٩٤٨
	٨٥٧,٦١٢,١٥٥	١,٨٣٨,٣٢٩	٢٨,٣٠٧,٥٣٠	٤,٤٨١,٠٣١	٩,٣٨٢,٦٣٥	٤,٨١٩,٧١٤	٤,٨٠٣,٨٣٧	١,٦٣٠,١٣٦	١٢,٧٦٩,٢١٠
	٩٠٠,١٠٦,١٥٧	١,٦٣٠,١٣٦	٤,٨٠٣,٨٣٧	٤,٨١٩,٧١٤	٩,٣٨٢,٦٣٥	٤,٨١٩,٧١٤	٤,٨٠٣,٨٣٧	١,٦٣٠,١٣٦	٩٠٠,١٠٦,١٥٧

^١ التعرض يمثل إجمالي القروض والسلفيات.

^٢ المخصص للأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة بعد تسويته مقابل احتياطي القيمة العادلة.

^٣ تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بطريقة مبسطة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، وتم بيانها كجزء من المرحلة ١.

^٤ قامت المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي لجودة الائتمان باحتساب مبلغ ٥,٤٦٩ مليون درهم على قدم المساواة مع القروض المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي		المشترأة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني ^١		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨
المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٨,٩٧٩	١٣٦,٣٣٢,٨٩٢	-	-	-	-	٢٥٥,٢٢٢	٥,٥٠٢,٣٥٩	٢٣,٧٥٧	١٣٠,٨٣٠,٥٣٣	الأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧,٧٩٦	١٣,٨٢٩,٤٩٠	-	-	-	-	٢١,٠٨٠	٤٧٨,٥٦٣	٦,٧١٦	١٣,٣٥٠,٩٢٧	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٥,٨٩٥	٢١,٣٤٦,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	٥,٨٩٥	٢١,٣٤٦,٩٧٤	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
١٤,٦١١,٣٨٨	٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٢,٣٨٣,٥٥٩	٥,٧٣٤,٥٤٠	٤,٦٤٣,٧١٩	٧,٠٢٣,٤٠٥	٥,٧٣٤,٨٢٢	٢١,٦٠٢,٠٣٤	١,٨٤٩,٢٨٨	٣١٠,٧٢٩,٠٧٩	القروض والسلفيات ^١
٦٣,٩٣٧	٦,٢٠١,٨٧٧	-	-	-	-	٥٨,٨١٤	١١٥,٠٠٠	٥,١٢٣	٦,٠٨٦,٨٧٧	الاستثمارات غير التجارية بالتكلفة المضافة
٤٩,١١٣	٧٩,٥٨٩,١٠٧	-	-	-	-	٢,٠٤٦	٢٦,٥٣٥	٤٧,٠٦٧	٧٩,٥٦٢,٥٧٢	الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٤٩,٤٩٨	١١,٢٦٣,٧٥٠	-	-	٤٨	١١٣	٤٣١	٣٣١,٥٤٥	٤٩,٠١٩	١٠,٩٣٢,٠٩٢	الشاملة الأخرى ^٢
٧٤١,٤٥٩	١٩٥,٤٢١,٣٩١	-	-	٢٠١,٩٥١	٣٦٨,١٤٨	٣٣٣,١٥٦	٦,٥٩٩,١٠٥	٢٠٦,٣٥٢	١٨٨,٤٥٤,١٣٨	موجودات أخرى ^٣
										التعرض غير الممول
١٥,٨٢٨,٠٦٥	٨٠٩,٠٧٤,٥٣٩	٢,٣٨٣,٥٥٩	٥,٧٣٤,٥٤٠	٤,٨٤٥,٧١٨	٧,٣٩١,٦٦٦	٦,٤٠٥,٥٧١	٣٤,٦٥٥,١٤١	٢,١٩٣,٢١٧	٧٦١,٢٩٣,١٩٢	

^١ التعرض يمثل إجمالي القروض والسلفيات.

^٢ المخصص للأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة بعد تسويته مقابل احتياطي القيمة العادلة.

^٣ تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بطريقة مبسطة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، وتم بيانها كجزء من المرحلة ١.

^٤ تقوم المجموعة، من وجهة نظر الجودة الائتمانية الداخلية، بدراسة مبلغ ٥,٤٦٩ مليون درهم إماراتي بما يتناسب مع القروض المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً لتصنيفاتها الخارجية:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		استثمارات لغير أغراض المتاجرة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٣,٢٨١	١٦,٥٦٢	١٣,٧٣٦,٤٢٩	١٤,١٥٦,٠٨٢	AAA
١٢,٤٥١,٢٢٩	٧,٣٢٧,٨٩١	٥٥,٥٦٨,٣٨٠	٥٨,٧٣٢,٤٥١	AA إلى A
٥,٩٢٤,٤٦٧	٣,٩٨١,٣٠٦	١٤,٥٦١,١٠١	١٤,٦٥٠,٩١٠	BBB إلى B
٢٧	٢١	٢٦,٥٣٥	٢٠,٧٨٠	CCC فأقل
٨٥١,٧٦٠	٣,٢٩٥,١٣٠	٤,٥٦٥,٢٦٥	٢,٨٧٦,٠٨٧	غير مصنفة
<u>١٩,٣٢٠,٧٦٤</u>	<u>١٤,٦٢٠,٩١٠</u>	<u>٨٨,٤٥٧,٧١٠</u>	<u>٩٠,٤٣٦,٣١٠</u>	

تتكون الاستثمارات غير المصنفة بصورة أساسية من استثمارات في صناديق ملكية خاصة واستثمارات في أسهم لا تنطوي على بدون مخاطر ائتمان. إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ليست متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة.

الضمانات والأدوات الأخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بوضع إطار لتخفيف مخاطر الائتمان كوسيلة للحد من مخاطر الائتمان عند التعرض لها على مستوى المنشأة من خلال شبكة حماية للسندات الملموسة والقابلة للتحقيق بما في ذلك تأمين/ ضمان من طرف آخر معتمد. تشمل أنواع تخفيف مخاطر الائتمان اتفاقيات التسوية والضمانات والمشتقات الائتمانية واعتمادات مستندية ضامنة وخطابات طمأنة. تقوم المجموعة بالتأكد من أن جميع الوثائق المستخدمة في المعاملات المضمونة وبغرض توثيق التسوية داخل وخارج الميزانية العمومية والضمانات والمشتقات الائتمانية والرهن ملزمة لجميع الأطراف وتسري قانوناً في كافة المناطق ذات الصلة. كما تتأكد المجموعة من أن جميع المستندات تخضع للمراجعة من قبل السلطة المختصة وأن لديها آراء قانونية للتحقق والتأكد من قابلية تنفيذها. في حالات محددة، يمكن أن تقوم المجموعة بإنهاء المعاملات أو تحويلها لأطراف مقابلة أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والأدوات الأخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان (تابع)

تحتفظ المجموعة بضمانات وأدوات أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها. فيما يلي تقدير لنسبة تغطية ضمانات القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض ائتماني (بعد احتساب الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الفعلية للضمان):

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	نسبة تغطية قيمة الضمان
٦,٩١٠,٧٣٣	٨,١٨٢,٠٤١	٥٠ - ٠%
٣,٩٥٥,٥٢١	٣,٩٣٠,٣٩٦	٥١ - ١٠٠%
١,٦٢٥,٩٠١	١,٣٥٣,٩١١	أكثر من ١٠٠%
١٢,٤٩٢,١٥٥	١٣,٤٦٦,٣٤٨	

إجمالي القروض التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تتمثل سياسة المجموعة في مصادرة الضمانات بطريقة منتظمة في الوقت المناسب. لا تستخدم المجموعة بشكل عام الضمانات غير النقدية في عملياتها الخاصة.

رغم أن المجموعة لم تسترد قدر كبير من الضمانات في عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨، إلا أن حق استرداد هذه الضمانات يساعد المجموعة على إعادة هيكلة وتسوية القروض التي تعرضت لانخفاض ائتماني.

المشتقات، واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية

تعمل المجموعة على التخفيف من مخاطر ائتمان المشتقات واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية من خلال إبرام اتفاقيات تسوية رئيسية والاحتفاظ بضمانات في شكل نقد وأوراق مالية رائجة.

يتم التعامل مع المعاملات المشتقة في البورصات مع أطراف مقابلة وسيطة، أو يتم الدخول فيها بموجب اتفاقيات رئيسية ضمن الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات. يتم بشكل عام بموجب هذه الاتفاقيات، في ظروف معينة - على سبيل المثال عندما يكون هناك حدث ائتماني مثل العجز عن السداد - يتم إنهاء جميع المعاملات القائمة بموجب الاتفاق مع الطرف المقابل، ويتم تقييم قيمة الإنهاء وفقاً لقواعد التصفية المعمول بها والمبلغ (المستحق أو مستحق الدفع) قيد التسوية مع الطرف المقابل، وعادةً ما تُدرج المجموعة ملحق للدعم الائتماني بالتزامن مع اتفاقية الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات، التي تُلزم المجموعة وأطرافها المقابلة إضافة ضمانات للتخفيف من مخاطر ائتمان الطرف المقابل. يتم أيضاً إضافة ضمانات بشكل يومي فيما يتعلق بالمشتقات التي يتم التعامل بها في البورصات ومع أطراف مقابلة وسيطة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

تعتبر الجدارة الائتمانية العامة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات أفضل مؤشر للجودة الائتمانية للقروض الممنوح (راجع الإيضاح ٥ (أ)). إلا أن الضمان يوفر حماية إضافية، ولذلك تطلب المجموعة بشكل عام الشركات المقترضة أو تقدم ضمان. قد تأخذ المجموعة ضمانات من في شكل رهن من الدرجة الأولى على العقارات ورهونات أخرى على كافة الموجودات التجارية وغيرها من الرهون والضمانات.

نظراً لتركيز المجموعة على الجدارة الائتمانية للعملاء، لا تقوم المجموعة بشكل روتيني بتحديث تقييم الضمانات المحتفظ بها مقابل كافة القروض المقدمة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات. يتم تحديث تقييم الضمان عندما يتم وضع القرض على قائمة المراقبة ويتم مراقبة القرض عن كثب. بالنسبة للقروض التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تحرص المجموعة على تقييم الضمانات المقابلة، كونها توفر مدخلات لتحديد إجراءات إدارة مخاطر ائتمان.

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

راجع السياسة المحاسبية ٣ (ج) (٧).

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعطيات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد. تشمل هذه المعطيات على المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم الخبراء بشأن الجدارة الائتمانية والمعلومات الاستشرافية.

يتمثل الهدف من هذا التقييم في تحديد ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدار العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير؛ مع
- احتمالية التعثر على مدار العمر المتبقي للمرحلة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

بالنسبة لمحفظه الخدمات المصرفية للأفراد، يتم تقييم نمط السداد السابق لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى الاختبار الكمي القائم على التغيرات في احتمالية عدم السداد، تقوم المجموعة أيضاً بوضع أحكام ائتمانية موثوقة بغرض بيان التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم تسجيلها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض تجاري لدرجة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد، كما تقوم بوضع أحكام ائتمانية موثوقة. يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر عن السداد. تختلف هذه العوامل بحسب طبيعة التعرض وفئة المقترض.

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل تصاعدي كلما تفاقمت مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة عن المقترض. تتم مراقبة التعرضات بشكل مستمر، حيث قد يتم نقل تعرض ما من درجة إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان زادت بشكل ملحوظ

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي في تاريخ التقرير. يعتمد تحديد ما إذا كانت زيادة مخاطر الائتمان كبيرة على خصائص الأداة المالية والمقترض والمنطقة الجغرافية. تختلف الزيادة الملحوظة بحسب مختلف فئات الإقراض، وبصورة محددة بين الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات.

قد يُستدل على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي استناداً إلى عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة والتي قد لا تظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. سيكون هذا هو الحال بالنسبة للتعرضات التي تستوفي بعض معايير تفاقم المخاطر، مثل وضعها على قائمة المراقبة. تستند هذه العوامل النوعية على حكم الخبراء والخبرات السابقة ذات الصلة.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة للاعتراف المبدئي، في هذه الحالة تتم معاودة قياس مخصص خسائر الأداة المعنية على أساس نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. إن بعض المؤشرات النوعية للزيادة في مخاطر الائتمان، مثل التعثر أو إعادة الجدولة، قد تشير إلى زيادة مخاطر التعثر عن السداد لما بعد تلاشي المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد المجموعة فترة الاختبار التي يلزم خلالها أن يظهر الأصل المالي نمط جيد لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان الخاصة به قد تقلصت بشكل كافي. عند تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما، فإن الدليل على أن معايير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لم تعد مستوفاة يتضمن سجل السداد حتى تاريخه مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

درجات مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر عن السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة، دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛
- عند قطاع الأفراد، التسهيل أو أي التزام ائتماني مادي للمجموعة يتأخر المقترض لأكثر من ٩٠ يوم عن الوفاء.
- تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن يتجاوز العميل الحد المحدد له أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ القائم غير المسدد.

قد تتغير مدخلات تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية متعثرة عن السداد، كما قد يتغير مدى أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف الراهنة. يتوافق تعريف التعثر عن السداد بشكل كبير مع التعريف المستخدم من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي (راجع الإيضاح ٥ (ه)).

استخدام المعلومات الاستشرافية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات الاستشرافية في تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، وكذلك في قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو الوسيط الذي يحدد احتمال حدوث بواقع ٤٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية صعوداً وهبوطاً، حيث كل منها يحدد احتمال حدوث بواقع ٣٠٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي تتم مراعاتها البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات المالية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، والمنظمات العالمية مثل مؤسسة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي، وبعض خبراء التوقعات في القطاع الخاص والأكاديميين.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة الأدوات المالية، وقامت بناءً على تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

استخدام المعلومات الاستشرافية (تابع)

تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣:

الإقليم	المتغير الكلي ^١	السيناريو	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
البحرين	سعر النفط	أساسي	-٧,٠١٪	-٢,٧٤٪	٠,٨٨٪	١,٢٣٪
		تصاعد	-٢,٢٠٪	-٣,٨٨٪	-١,٠٣٪	-٠,٤١٪
		هبوط	-٢٨,٦٩٪	-١٢,٥٥٪	٤,٤٧٪	٦,٩٨٪
	مؤشر أسهم الإمارات	أساسي	٨,٨٠٪	٦,٨٠٪	٦,٥٥٪	٧,٥٦٪
		تصاعد	٢٨,٩٧٪	١٠,٤٧٪	١٥,٣٥٪	٨,٤٨٪
		هبوط	٦,٥٨٪	١٣,٣٣٪	١,٥٢٪	٣,٧٥٪
المملكة المتحدة	مؤشر أسهم المملكة المتحدة	أساسي	-٢,٦٣٪	٩,١٠٪	٥,١٤٪	٣,٢١٪
		تصاعد	-٣,٦٣٪	٥,٣٥٪	٣,٠٤٪	٢,٨٧٪
		هبوط	-٢٣,٤٣٪	٢,٣٥٪	١٢,٥٢٪	٤,٧٦٪
	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي بالمملكة المتحدة	أساسي	١,٥٤٪	١,٤٣٪	١,٦٧٪	١,٧٨٪
		تصاعد	٣,١٠٪	٢,٩٥٪	١,٩٥٪	١,٥٣٪
		هبوط	-١,٠٦٪	-٠,٥٤٪	١,٧٧٪	٢,٤٧٪

^١ يمثل متوسط الزيادة/ النقص السنوي على مدى الفترة.

^٢ هناك عوامل متغيرة كلية إضافية تستخدم في مناطق أخرى ذات صلة بسوقها.

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لعدة أسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والحرص على الاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعمل. قد يتم إيقاف الاعتراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه، بحيث يتم الاعتراف بالقرض المعدل كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح ٣ (ج) (٤).

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي، ولا يسفر التعديل عن إيقاف الاعتراف، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان من الأصل قد زادت بشكل ملحوظ تتضح من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدار العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة؛ مع
- احتمالية التعثر على مدار العمر المتبقي مقدرة بناءً على المعطيات المتاحة عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الموجودات المالية المعدلة (تابع)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة إعادة الجدولة") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وفقاً لسياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، تتم إعادة جدولة القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين يواجه صعوبة في الوفاء بدينه في الوقت الراهن أو إذا كانت مخاطر التعثر عن السداد عالية، وكان هناك دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويُتوقع أن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة مد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل شروط تعهدات القرض. يخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعادة الجدولة. تقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بمراجعة تقارير أنشطة إعادة الجدولة.

بالنسبة للموجودات المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أسفر عن تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأصلي، وكذلك تجربة المجموعة السابقة بشأن إجراءات إعادة الجدولة المماثلة. كجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم حالة السداد للمقترض وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة، كما تراعي مختلف مؤشرات نمط السداد.

بصفة عامة، تعتبر إعادة الجدولة مؤشر نوعي على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان، وقد يكون توقع إعادة الجدولة بمثابة دليل على أن التعرض لانخفاض ائتماني (راجع الإيضاح ٣ (ج) (٧)). يتعين على العميل إظهار نمط سداد جيد على مدى فترة زمنية قبل أن يُستدل على تلاشي التعرض لانخفاض الائتماني/ تلاشي حالة التعثر عن السداد أو قبل أن يُستدل على تقليص احتمالية التعثر عن السداد، بحيث تتم معاودة قياس مخصص الخسائر بقيمة مساوية للمرحلة ١.

قروض بشروط معاد جدولتها

تتمثل القروض التي تنطوي على شروط معاد جدولتها في القروض التي تم إعادة جدولتها بسبب تدهور المركز المالي للمقترض، حيث تكون المجموعة قد قدمت تنازلات هامة لم تكن لتقدمها في ظروف أخرى. بمجرد إعادة جدولة القرض، فإنه يبقى في هذه الفئة لفترة اثني عشر شهراً على الأقل لحين التأكد من أن نمط السداد يتوافق مع اتفاقية إعادة الجدولة. تحدد المجموعة فترة الاثني عشر شهراً تبدأ من تاريخ توقيع اتفاقية إعادة الجدولة. كما في تاريخ التقرير، قامت المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التعرضات التالية:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
٦,٣٠٨,٢٩٢	٧,٣٢٢,٩٣٨
١,٨١٥,٤٧٦	٢,٧١٩,٩١٢
٧٠٥,٤٨٢	٣,٠٠٨,٨٠٧

قروض بشروط معاد جدولتها
إجمالي القيمة الدفترية

مخصص انخفاض القيمة

مخصص انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة / مخصص محدد)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر عن السداد؛
- الخسائر المحتملة عن التعثر في السداد؛ و
- إجمالي التعرض عند التعثر في السداد.

يتم تحديد العمر المتبقي لاحتمالية التعثر عن السداد على أساس ملف الاستحقاق. وينظر ملف الاستحقاق في كيفية تطور التخلف عن السداد في محفظة خلال الحياة المتبقية للقروض. يعتمد ملف الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

إن الخسائر المحتملة عن التعثر في السداد تمثل حجم الخسائر المحتملة في حال التعثر. تقوم المجموعة بتقييم مؤشرات الخسائر المحتملة عن التعثر في السداد بناءً على الضمانات الحالية وصناعة الطرف المقابل والبلد المعرض للخطر وتكاليف الاسترداد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تتم إعادة تقييم تقديرات الخسائر المحتملة عن التعثر في السداد لمختلف السيناريوهات الاقتصادية تتضمن تأثير التغيير في أسعار النفط ومؤشر الأسهم وغيرها من العوامل.

يمثل إجمالي التعرض عند التعثر في السداد التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تحدد المجموعة إجمالي التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والناشئ عن الإطفاء. إن إجمالي التعرض عند التعثر في السداد من أصل مالي يتمثل في إجمالي قيمته الدفترية وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يكون إجمالي التعرض عند التعثر في السداد هو المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على التجارب السابقة والتوقعات المستقبلية. بالنسبة للضمانات المالية، يكون إجمالي التعرض عند التعثر في السداد هو مبلغ التعرض الخاضع لضمان عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد إجمالي التعرض عند التعثر في السداد من خلال وضع مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في مراحل زمنية مختلفة باستخدام أساليب قائمة على الإحصاءات.

على النحو الموضح أعلاه، وشريطة استخدام نموذج على مدى ١٢ شهر كحد أقصى للموجودات المالية ضمن المرحلة الأولى، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع مراعاة مخاطر التعثر عن السداد على مدى أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك أي خيارات مد للمقترض) تكون فيها معرضة لمخاطر الائتمان، حتى في حال، لأغراض إدارة مخاطر الائتمان، كانت المجموعة تضع في اعتبارها فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة المطالبة بسداد السلفيات أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إلا أن، بالنسبة لتسهيلات بطاقات الائتمان التي تتضمن كلا من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على فترة تزيد عن أقصى فترة تعاقدية، ما لم تكن قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية. يمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري، إلا أن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه خلال الأعمال الإدارية اليومية، ولكن يمكن تطبيقه فقط عندما تدرك المجموعة وجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع مراعاة إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تساهم في تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن ذلك تخفيض الحدود الائتمانية وإلغاء التسهيلات و/ أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد محددة.

عندما يتم تحديد مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية التي تنطوي على سمات مخاطر مماثلة، والتي تشمل:

- فئة الأداة؛
- نوع الضمانات؛
- نسبة القرض إلى الموجودات المشتراة بالنسبة للخدمات المصرفية للأفراد؛
- تاريخ الاعتراف المبدئي؛
- فترة الاستحقاق المتبقية؛
- مجال العمل؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

مخصص الخسائر

فيما يلي مطابقات الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية لمخصص الخسائر حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة لسنة ٢٠١٧ حساب المخصص لخسائر الائتمان، وهي تعكس أساس القياس في إطار المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩:

٢٠١٧	الإجمالي ٢٠١٨	المشترقة التي تعرضت لانتفاض ائتماني	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٦٨,٠٦٠	١٢,٧٢٨,١١١	-	٤,٥٨١,٢٦٣	-	٨,١٤٦,٨٤٨	في بداية الفترة
٨,٩١٩,٠٦٠	-	-	-	-	-	الزيادة نتيجة الاستحواذ وتعديلات أخرى
٣٢٥,٢٦٠	-	-	-	-	-	تأثير تعديل السياسة المحاسبية
-	٣,٠٩٩,٩٥٤	٢,٣٨٣,٥٥٩	٢٦٤,٤٥٥	٦,٤٠٥,٥٧١	(٥,٩٥٣,٦٣١)	التأثير نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١٣,٧١٢,٣٨٠	١٥,٨٢٨,٠٦٥	٢,٣٨٣,٥٥٩	٤,٨٤٥,٧١٨	٦,٤٠٥,٥٧١	٢,١٩٣,٢١٧	
التحويلات:						
-	-	-	-	١٢٩,٤١٣	(١٢٩,٤١٣)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	١٥٢,٤٢٧	-	(١٥٢,٤٢٧)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	(١٤١,٣٠٧)	١٤١,٣٠٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	٢,٥٣٥,٤٩٨	(٢,٥٣٥,٤٩٨)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	-	(١٧٧,٠٧٥)	١٧٧,٠٧٥	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
-	-	-	(١٠,٤٢٣)	-	١٠,٤٢٣	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	-	٢,٥٠٠,٤٢٧	(٢,٣٧٠,٣١٧)	(١٣٠,١١٠)	
٢,٣٦٢,٢٩٧	١,٨١٣,٨٢٣	(٣٦٤,٢٠٤)	١,٧٠٨,٧٩٢	٦٥٧,٩٣٢	(١٨٨,٦٩٧)	تأثير التغيير في المخصص
(٣,٣٤٦,٥٦٦)	(٤,٨٧٢,٦٧٨)	(٣٨٩,٢٢٠)	(٤,٢٣٥,٢٢٢)	(٢١٢,١٥٥)	(٣٦,٠٨١)	مشطوبات وتعديلات أخرى
١٢,٧٢٨,١١١	١٢,٧٦٩,٢١٠	١,٦٣٠,١٣٥	٤,٨١٩,٧١٥	٤,٤٨١,٠٣١	١,٨٢٨,٣٢٩	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

^١ على بعض الموجودات المدرجة كجزء من موجودات أخرى، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس منهج مبسط، ويتم الإعلان عنها كجزء من المرحلة ١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

أقصى تعرض لمخاطر الائتمان بدون مراعاة أي ضمانات أو أدوات أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه أقصى تعرض لمخاطر الائتمان الخاصة بالبنود داخل الميزانية العمومية، بما فيها المشتقات. تم بيان إجمالي أقصى تعرض، قبل بيان أثر التخفيف من خلال استخدام ترتيبات التسوية والضمانات الرئيسية:

إجمالي أقصى تعرض للمخاطر ٢٠١٧ ألف درهم	إجمالي أقصى تعرض للمخاطر ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
١٣٦,٣٣٢,٨٩٢	١٨١,٤٦٩,١٠٠	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٨,٧٦١,٢٧٦	١١,٦٧٩,٩٦٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٩,٢٢٦,٢٤٨	١٠	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢١,٣٤٦,٩٧٤	١٩,٠٤٨,٨٠٧	١١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٦٧,٠٥٦,٤٩١	١٢	قروض وسلفيات
٨٦,٠٥٧,٧٢٣	٩٠,٣٧١,١٦٩	١٣	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٥,٥٤٢,١١٦	٢٠,٤٨٤,٧٥٣		موجودات أخرى
٦٣٦,٩٥٩,٥٢٩	٧٠٩,٣٣٦,٥٢٨		الإجمالي
١٠,٨٧٤,٦٠٥	١١,٢٥٨,٢٣٧	٣٩	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
٥٢٤,٨٢٧	١,٨٢٥,٩٥٥	٣٩	مشتقات محتفظ بها للتحوط
١١,٣٩٩,٤٣٢	١٣,٠٨٤,١٩٢		الإجمالي
١٥٢,٤٣٧,٥٩٧	١٦٥,١٣٤,٩٧٤	٣٨	الالتزامات الطارئة
٤٢,٩٨٣,٧٩٤	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	٣٨	الارتباطات
١٩٥,٤٢١,٣٩١	٢١٠,٧٩٤,٥٧٦		
٨٤٣,٧٨٠,٣٥٢	٩٣٣,٢١٥,٢٩٦		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

حيث يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، ولكنها لا تمثل أقصى تعرض للمخاطر التي قد تنشأ مستقبلاً نتيجة للتغير في القيم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. فيما يلي تحليل تركيزات مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

التركيزات بحسب القطاع الاقتصادي

التزامات قروض غير مسحوبة		اتفاقيات إعادة شراء عكسي		الاستثمارات		القروض والسلفيات		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	-	-	٤٣٥,٨٠٨	٣١٣,١٧٥	الزراعة
٧,٥١٠,٨٩٦	٧,٧١٨,٩٠١	-	-	١٣,١٦٩,٧٩٤	١٤,١٣٤,٢٠٣	٢٤,٢٢٥,٤٥٩	٣٥,٠٧٤,٣٥٦	الطاقة
٤,٦٥٣,٩٠٨	٥,٧٠٤,٩٥٠	-	-	٣٩٢,٠٤٤	٢٧١,٨٨٩	٢٠,١٧٨,٧١٤	٢٣,٩٤٩,٩٢٠	التصنيع
٩٥٢,١٩٤	٨٣٤,٨٤٨	-	-	٧٢,٩٤١	١٥١,٩٢٢	١٢,٠٣٤,٨٤٠	٨,٧٢٧,٣٦٢	الإنشاءات
١٣,٣٦١,٠٦٧	٧,٥١٤,٤٣٨	-	-	٧٥٠,١٦٧	١,٤٨٤,٤٠٢	٩٠,٥٣٠,٣٨٦	٩٧,٣٢٨,٣٦٥	العقارات
٢,١٧٠,٥٧٨	٢,٦٨٦,٧٦٩	-	-	١٢٦,٦٨٧	٨٨,١٨٣	٢٢,٨٧٧,٥٢٢	٢٢,٨٨٢,٥٩١	التجارة
٥,١٩٦,٤٢٥	٣,٧٠٢,٤٣٧	-	-	٥,٠٧٧,٢٦٩	٤,٧٣٨,٧٠٢	٢٦,٤٢١,٦٦١	٢٥,٣٣٧,٤٢٣	النقل والاتصالات
٦٦٧,٥٦٩	-	١٧,٩٧٠,٠٩٣	١٧,٤٦٧,٨٧٦	٢٦,٠٩٠,٣٨٥	٢٤,٣٤٣,٠٣٦	٢١,٠٩٩,١٥٥	٢٨,٤٧٢,٠٠١	البنوك
٢,٧٠٩,١٤٥	٣,٧١٨,٩٠٠	٣,٣٧٦,٨٨١	١,٥٨٠,٩٣١	١٧,٨٨٣,٩٠٠	١٥,٣٨٦,٨٧١	٢٦,٦٤١,١٢٨	٢٨,٨٤٤,٣٨٨	المؤسسات المالية الأخرى
٢,١٨٥,٧٠٤	٦,١٨٧,٨٣٧	-	-	٤٨٥,٦٩٩	١٤٠,٣٣٧	٢٤,٢٢٨,٥١٤	٢٢,٣٥١,٦١٠	الخدمات
١,١٥٩,٩٢١	٦,٦١٠,٠٢٧	-	-	٤٣,٣٥٤,٣٧٦	٤٤,٣١٧,٦٧٥	٥,٠٠٦,٢٣٤	٥,٧٨٠,٤١٩	القطاع الحكومي
١,٧٥٤,٢٨٣	٩٨٠,٤٩٥	-	-	-	-	٥٨,٣٦٣,٧١٤	٥٥,٦٦١,٥٣٣	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	١٢,٨٥٧,٦٠١	١١,٨٩٠,٢٨٧	قروض عقارية شخصية
٦٦٢,١٠٤	-	-	-	٣٧٥,٢١٢	-	١٨٨,٣٢٢	٤٤٣,٠٦١	أخرى
٤٢,٩٨٣,٧٩٤	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	٢١,٣٤٦,٩٧٤	١٩,٠٤٨,٨٠٧	١٠٧,٧٧٨,٤٧٤	١٠٥,٠٥٧,٢٢٠	٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٦٧,٠٥٦,٤٩١	

يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس الإجمالي ولم يتم تعديلها بناء على المخصصات أو الفوائد المجنبة، إن وجدت.

يتم إدراج أدوات حقوق الملكية ضمن الاستثمارات حيث أن مخاطر الائتمان لا تنطبق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

التركيز بحسب المنطقة الجغرافية:

الإمارات العربية المتحدة	أوروبا	الدول العربية	الأمريكتان	آسيا	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٧,٠٢٦,٨٩٥	٧٢,٥٥١,١٣٤	٦,٥٠٨,٧٤٦	٥٧,٠٠٩,٣٧٦	٦٩,٣٦٩	-	١٨٣,١٦٥,٥٢٠
٦,٧٦٩,٣٥٢	١,٧٦٨,٩٠٢	٢,٦٠٦,٩٠٨	١,٢٣٤,٠٩٣	١,٩٤٣,٨٠٨	٢٩٧,٨٤٧	١٤,٦٢٠,٩١٠
١,٤٩٨,٥٠٠	٨,٠٤٥,٨٤٦	٣,٩٣١,٩٦٩	٤,٧٦٢,٨٨٣	٤٣٠,٧٧٦	٥٥٦,٢٧٤	١٩,٢٢٦,٢٤٨
٣,٤٤٣,٧٣٨	٩,٣٠٢,٤٣٥	٥,٦٠٤,٩٨٠	-	١٤٦,٧٠٤	٥٥٠,٩٥٠	١٩,٠٤٨,٨٠٧
١,٧٢٦,١٠٨	٨,٩٧٥,٩٠٤	٩٦٢,١٦٨	١١٥,٠٢٣	١,٣٠٢,٣٤٥	٢,٦٤٤	١٣,٠٨٤,١٩٢
٢٣٠,٨٨٣,٨٨١	٤٠,٩٥٤,١١٢	٢٩,٥١٨,٨٠٩	٢٩,٩٤٨,٨٥٤	٣١,٤٨٣,٠٥١	٤,٢٦٧,٧٨٤	٣٦٧,٠٥٦,٤٩١
٣١,٩٢٠,٨٢٤	١٧,٦٠٢,٢٩٥	١٥,٦٦٨,٠٧٠	١٠,٧٠٠,٦٦١	١٣,٦٨٩,٢٥٧	٨٥٥,٢٠٣	٩٠,٤٣٦,٣١٠
٣٢٣,٢٦٩,٢٩٨	١٥٩,٢٠٠,٦٢٨	٦٤,٨٠١,٦٥٠	١٠٣,٧٧٠,٨٩٠	٤٩,٠٦٥,٣١٠	٦,٥٣٠,٧٠٢	٧٠٦,٦٣٨,٤٧٨
٤١,٨٤١,٦٩٢	٥٧,٥٧٩,٥٢٦	٧,١٧٤,٣٣٦	٣١,٤٥٠,٨٥٠	٦٤,٦٥٠	-	١٣٨,١١١,٠٥٤
٦,٣٥٧,٣٧٢	٢,٠٠٧,٥٥٦	٤,٣٢٧,٢٤٥	١٦٣,٧٥٨	٦,٣٥٩,٢٧٣	١٠٥,٥٦٠	١٩,٣٢٠,٧٦٤
١٥٩,٤٩٦	١٠,٣٩٤,٣٩٤	١,٦٣٠,٦٥٣	٧٦٥,٥٩٢	٨٠,٥٩٦	٧٣,٧٥٩	١٣,٨٢٩,٤٩٠
٢,٦٣١,٨٤٥	١٤,٢٠٤,٩٢٩	٣,١٩٨,٣٢٩	١٤٣,١١٦	٨٠١,٤٥٥	٣٦٧,٣٠٠	٢١,٣٤٦,٩٧٤
٢,٠٩٩,٧٧٨	٧,٥٢٧,٩٥١	١,٠٦٠,٥٠٨	٥٩,١٥٨	٦١٦,٨٦٠	٣٥,١٧٧	١١,٣٩٩,٤٣٢
٢٢٥,٤٠٥,٧٢٧	٤١,٤٤٣,٩٥١	٢٦,٨٣٩,٧٠٨	٢٦,٦٢٩,٥١١	٢١,٣٦٨,٨٤٩	٣,٤٠١,٣١٢	٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨
٣٢,٩٩٤,٢١٨	١٦,٠٣٥,٢٩٠	١٥,٦٨١,٣٧٦	١١,٩٥١,٥٧٩	١١,٠٨٤,٩٩١	٧١٠,٢٥٦	٨٨,٤٥٧,٧١٠
٣١١,٤٩٠,١٢٨	١٤٩,١٩٣,٥٩٧	٥٩,٩١٢,١٥٥	٧١,١٦٣,٥٦٤	٤١,١٠١,٦٧٤	٤,٦٩٣,٣٦٤	٦٣٧,٥٥٤,٤٨٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلفيات
استثمارات لغير أغراض المتاجرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلفيات
استثمارات لغير أغراض المتاجرة

يتم قياس التركيز حسب المنطقة الجغرافية للاستثمارات وفقاً لموقع الجهة المصدرة للأوراق المالية، في حين يقاس التركيز بحسب المنطقة الجغرافية للبنود الأخرى بناءً على موطن المقرض. يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس إجمالي ولم يتم تعديلها بالمخصصات أو الفوائد المجنبة، إن وجدت. يتم بيان التركيز من حيث المنطقة الجغرافية للالتزامات غير المسحوبة في الإيضاح رقم ٣٨ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً للأطراف المقابلة:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		استثمارات لغير أغراض المتاجرة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٩٧,٧٩٩	٢,٦٨٠,٤٨٥	٣٨,٩٥٦,٥٧٧	٤١,٦٣٧,١٩٠	القطاع الحكومي
٩١٥,٢٧٩	٨١٠,٣٩٤	٣,١٨٠,٩٨٣	٢,٥٠٤,٢٠٨	المؤسسات الدولية
٢,٢٨٧,٧٠٣	١,٢٥١,٥٥٢	٢٣,٥٢١,١٥٨	٢٢,٥١٥,٠٩٢	القطاع العام
١١,٠٧٠,٧٦٤	٦,٧٩٠,٢٤٤	١٥,٠١٩,٦٢١	١٧,٥٥٢,٧٩٢	القطاع المصرفي
٦٤٩,٢١٩	٣,٠٨٨,٢٣٥	٧,٧٧٩,٣٧١	٦,٢٢٧,٠٢٨	قطاع الشركات / القطاع الخاص
١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٤,٦٢٠,٩١٠	٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٣٦,٣١٠	
-	-	-	(٢,٧٣٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) من الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٤,٦٢٠,٩١٠	٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٣٣,٥٧٤	

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى ظهور مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها. وأي تأخير في التسوية يعد نادر الحدوث ويخضع للمراقبة.

مخاطر الائتمان المتعلقة المشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية، وهي لا تزيد على القيمة السوقية الإيجابية للأدوات التي تكون في صالح المجموعة. يشار إلى القيمة السوقية الإيجابية أيضاً باسم "تكلفة الاستبدال" باعتبارها تقديراً لتكلفة استبدال المعاملات بأسعار السوق السائدة في حالة إخفاق الطرف المقابل. تبرم المجموعة معظم عقود المشتقات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها أو الوفاء بهذه الالتزامات ولكن بتكلفة مرتفعة.

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك الأدوات المشتقة والالتزامات غير المدرجة في الميزانية العمومية، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم والفترة. يعمل البنك على ضمان الوفاء بكافة الالتزامات عند استحقاقها في ظل الظروف الاعتيادية للأعمال وفي ظل الظروف الحرجة دون تكبد تكاليف بقيمة أعلى.

إدارة مخاطر السيولة

حددت المجموعة قابلية تحمّل مخاطر السيولة عند مستوى معين وذلك للتأكد من أن المجموعة لديها القدرة على التحكم في مخاطر السيولة وتوفير النقد الكافي أو ما يعادله للوفاء بالتزاماتها المالية في ظل كافة الظروف المستقبلية دون تكبد خسائر إضافية كبيرة لفترة ثلاثة أشهر متعاقبة. يتم دعم سياسة تحمّل المخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر الشامل الذي يتضمن الحدود المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة بشأن المقاييس الرئيسية للتمويل والسيولة، واختبار الضغط المالي، وخطة التمويل في حالة الطوارئ.

يتم كذلك تحديد مدى قابلية تحمّل مخاطر السيولة عند مستوى معين لضمان الالتزام المستمر بمتطلبات السيولة الحالية والمقترحة من الجهات التنظيمية المحلية والدولية، وهي موضوعة لدعم أهداف التصنيف الائتماني الخارجي للمجموعة.

يعد معدل كفاية السيولة أحد الوسائل الهامة لقياس مدى كفاية السيولة بموجب النظم العالمية الحالية. وقد اعتاد بنك أبوظبي الأول إعداد تقارير داخلية حول أرقام نسبة تغطية السيولة وفقاً لإطار بازل ٣ لفترة زمنية طويلة، وضخ استثمارات كبيرة لتطبيق إطار عمل يتضمن أنظمة وضوابط تضمن الامتثال لكافة الجوانب النوعية والكمية لمتطلبات السيولة وفقاً لإطار بازل ٣. علاوة على ذلك تضمن المجموعة التزامها في جميع الأحيان بلوائح السيولة الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن معدلات كفاية السيولة المؤهلة.

تم تحديد حدود السيولة على مستوى المجموعة وتعميمها على جميع وحدات المؤسسة بما يضمن التزام المجموعة بدرجة تحمّل مخاطر السيولة المحددة. وبالمثل، يتم وضع الحدود الدولية لضمان الالتزام بأي متطلبات تنظيمية محلية إضافية عند إدارة السيولة.

تخضع كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالسيولة لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة.

التعرض لمخاطر السيولة

فيما يلي تقرير حول عدم التوافق بين الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات دون الأخذ بالاعتبار المحتجزات السابقة لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

فترة استحقاق غير محددة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	-	-	-	٨,٩٥٧,٥١٤	١٧٣,٩٥١,٢١٣	١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	الموجودات
٢٩٤٠,٩٤٩	٥٩٣,٥٦٩	٦٢٠,٨٦٩	٣,٧٥٠,٩٠٢	٣,٦١٥,١٥٢	٣,٠٩٩,٤٦٩	١٤,٦٢٠,٩١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	-	١٩,١٧٦,٠٩٢	١٩,١٧٦,٠٩٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	١,٨٣٦,٤٩٥	٣٤٢,٠٥٩	٩,٠٤٢,٣٨٠	٧,٨١٢,٥١٧	١٩,٠٣٣,٤٥١	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
-	٤,٦٣٨,٨٠٦	٢,٥٦٧,٢٠٣	٢,٦٤٠,٠٩٤	١,٧٠٥,٩٧٢	١,٥٣٢,١١٧	١٣,٠٨٤,١٩٢	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
-	١٠٦,٧٧٤,٠٧٨	٦٨,٨٧٧,٨٣٣	٦٨,٦٥١,٨٩٢	٤٩,٩٠٥,١٤٤	٥٨,٩٩٦,٢٨١	٣٥٣,٢٠٥,٢٢٨	أدوات مالية مشتقة ^١
٤٦١,٤٠٦	٤٠,٣٣٩,٠٨٢	١٤,٣٧٨,٣٣١	٢٥,٣١٦,٦٧٧	٥,٩٣٦,٥٠٧	٤,٠٠١,٥٧١	٩٠,٤٣٣,٥٧٤	قروض وسلفيات
٧,٣٨٨,٤٩٣	-	-	-	-	-	٧,٣٨٨,٤٩٣	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٣,٩٩١,٢١٥	-	-	-	-	-	٣,٩٩١,٢١٥	استثمارات عقارية
١٩,٦٩٩,٧١١	-	-	-	-	-	١٩,٦٩٩,٧١١	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	٥,١٤٥,٩٠١	١٥,٤٣٧,٧٠١	٢٠,٥٨٣,٦٠٢	الموجودات غير الملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٣٤,٤٨١,٧٧٤</u>	<u>١٥٢,٣٤٥,٥٣٥</u>	<u>٨٨,٢٨٠,٧٣١</u>	<u>١٠٠,٧٠١,٦٢٤</u>	<u>٨٤,٣٠٨,٥٧٠</u>	<u>٢٨٤,٠٠٦,٩٦١</u>	<u>٧٤٤,١٢٥,١٩٥</u>	
-	-	-	٢١٠,١٠٣	٢,٣٧٠,٦٠١	٣٧,٦٨٥,٨٣١	٤٠,٢٦٦,٥٣٥	المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	١,٨٣٦,٤٥٩	١,٣٠٤,٥٥٩	٣١,٦٢٨,٦٦٧	٣٤,٧٦٩,٦٨٥	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	-	٨٨٩,١٣١	١٧,٢٥٤,٩٧٤	١٨,١٤٤,١٠٥	اتفاقيات إعادة الشراء
-	٦,٠٢١,٩٧٢	٢,٥٧٣,٨٤٩	٣,٣٦٩,٩٥١	١,٦٥٣,٤١٩	١,٦٠٠,٢٧٣	١٥,٢١٩,٤٦٤	أوراق تجارية
-	١٦٤,٢٠٤	١,٤٣٥,٤٦٣	٩,٨٣٠,٠٨٢	٣٦,٢١٢,٤٨٣	٤١٧,٨٣٣,٦٤٢	٤٦٥,٢٧٥,٨٧٤	أدوات مالية مشتقة ^١
-	١١,٢٤٦,٠٥٧	٧,٤٧٩,٠٢٣	١٠,٢٤٥,٣٠٣	١٠,٣٥٢,٦٥٧	٢,٩٤٥,١٣٣	٤٢,٢٦٨,١٧٣	حسابات العملاء وودائع أخرى
-	٤٠١,٩٧٩	-	-	-	-	٤٠١,٩٧٩	قروض لأجل
-	-	-	-	٦,٤٠١,٥٩٥	١٩,٢٠٤,٧٨٥	٢٥,٦٠٦,٣٨٠	سندات ثانوية
١٠١,٩٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠١,٩٧٣,٠٠٠	مطلوبات أخرى
<u>١٠١,٩٧٣,٠٠٠</u>	<u>١٧,٨٣٤,٢١٢</u>	<u>١١,٤٨٨,٣٣٥</u>	<u>٢٥,٤٩١,٨٩٨</u>	<u>٥٩,١٨٤,٤٤٥</u>	<u>٥٢٨,١٥٣,٣٠٥</u>	<u>٧٤٤,١٢٥,١٩٥</u>	حقوق الملكية
-	٣٩٨,١٥٤	٣,١٢٢,٨٢١	٥,٥٢٤,٧٩٠	٢٣,٧٢٦,٣٦٢	١٢,٨٨٧,٤٧٥	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
-	٢٦,٩٧٠,٩٢١	١٥,٥٠٤,١٠٠	٢٧,٥٣٦,٤٩٩	١٩,٣٤٠,٦٣٧	٧٥,٧٨٢,٨١٧	١٦٥,١٣٤,٩٧٤	التزامات طارئة تجارية

^١ لدى المجموعة خيار لتسييل الأدوات المشتقة خلال أي فترة زمنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

فترة استحقاق غير محددة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	-	-	-	٨,٦٦٦,٠٨٠	١٢٩,٤٤٤,٩٧٤	١٣٨,١١١,٠٥٤	الموجودات
٥٥٩,٤٨٨	٩٢٧,٥٠٢	١,١١٣,٧٤٠	٤,٦١٠,٦٧١	٦,٧٧٧,٢٤٤	٥,٣٣٢,١١٩	١٩,٣٢٠,٧٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	١,٨٨٧	١٣,٨٢٧,٦٠٣	١٣,٨٢٩,٤٩٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	٧,٩٥٠,٤٣٧	١٣,٣٩٦,٥٣٧	٢١,٣٤٦,٩٧٤	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
-	٣,٤٤٤,١٣٥	٢,٤٢٨,٢٩٢	٢,٢٤٨,٨٨٣	١,٤٥٦,٨٣٥	١,٨٢١,٢٨٧	١١,٣٩٩,٤٣٢	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
-	١٠٨,٦٧١,٥٩٦	٦٢,٠٨٩,٢٤٠	٥٧,٤٧٨,٥٢٢	٣٧,٩٧٤,١٧٩	٦٤,٢٥٢,٣٥١	٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	أدوات مالية مشتقة ^١
٢,٣٩٩,٩٨٧	٣٨,٤٧٥,٢٣٤	٢٠,٨١٤,٨٢٦	١٩,٢٣٩,٨٤١	٤,٣٧٩,٢٢٨	٣,١٤٨,٥٩٤	٨٨,٤٥٧,٧١٠	قروض وسلفيات
٦,٩٢٧,٦٩٢	-	-	-	-	-	٦,٩٢٧,٦٩٢	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٣,٥٣٥,٥٠١	-	-	-	-	-	٣,٥٣٥,٥٠١	استثمارات عقارية
١٩,٩٠١,٣٧٤	-	-	-	-	-	١٩,٩٠١,٣٧٤	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	٣,٩١٨,١٠٤	١١,٧٥٤,٣١٢	١٥,٦٧٢,٤١٦	الموجودات غير الملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٣,٣٢٤,٠٤٢	١٥١,٥١٨,٤٦٧	٨٦,٤٤٦,٠٩٨	٨٣,٥٧٧,٩١٧	٧١,١٢٣,٩٩٤	٢٤٢,٩٧٧,٧٧٧	٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	
-	-	-	٢٢٠,٣٤٣	٤,٩٨٠,٨٩١	٢٥,٣٧٥,١٠٢	٣٠,٥٧٦,٣٣٦	المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	-	٦١٨,٧٣٩	٣٧,٠٥٥,٢٧٧	٣٧,٦٧٤,٠١٦	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	-	٤,١٩٢,٨٢٦	١٩,٩٣١,٢٧١	٢٤,١٢٤,٠٩٧	اتفاقيات إعادة الشراء
-	٥,٦٣٥,٧٨٥	٢,٩٧٦,٩٣٦	٢,٨١٢,٤٢١	١,٤٦٦,٥٢٨	٢,٠٤٩,٦٦١	١٤,٩٤١,٣٣١	أوراق تجارية
-	١٥٥,٥٣١	١,٠٨٣,٠٧٤	٣,٦٢٢,٥٠٨	٥٠,٥٢٦,٩٧٤	٣٤٠,٤٥٥,٥٧٧	٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	أدوات مالية مشتقة ^١
-	١٠,٣١٩,٥٩٣	٣,٥٢٧,٦١٦	٢٢,٣٩٥,٧٧١	٢,٧٠٤,٢٦٣	٣,١٩٨,٤٧٥	٤٢,١٤٥,٧١٨	حسابات العملاء وودائع أخرى
-	٤٢٠,٣٨١	-	-	-	-	٤٢٠,٣٨١	قروض لأجل
-	-	-	-	٥,٢٤٦,٠٨٣	١٥,٧٨٧,٢٥٦	٢١,٠٣٣,٣٣٩	سندات ثانوية
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	-	-	-	-	-	١٠٢,٢٠٩,٤١٣	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	١٦,٥٣١,٢٩٠	٧,٥٨٧,٦٢٦	٢٩,٠٥١,٠٤٣	٦٩,٧٣٦,٣٠٤	٤٤٣,٨٥٢,٦١٩	٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	
-	٥,٠٦٧,٩٩٢	٨,٢٦٥,٧٩٩	١١,٨٦٢,١٠٩	١٠,٥١٠,٤٣٨	٧,٢٧٧,٤٥٦	٤٢,٩٨٣,٧٩٤	التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
-	٣١,٢٨٦,٠٩٦	١١,٣٤٩,٣٢٢	٢٤,٩١٩,٤٣٦	٢١,٨٢٧,٧٤٦	٦٣,٠٥٤,٩٩٧	١٥٢,٤٣٧,٥٩٧	التزامات طارئة تجارية

^١ لدى المجموعة خيار لتسييل الأدوات المشتقة خلال أي فترة زمنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة.

المطلوبات	إجمالي القيمة الاسمية للتدفقات النقدية	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	٤٠,٤٢٤,٤١١	٣٧,٧٩٧,٩٥٣	٢,٤٠٩,١٢٧	٢١٧,٣٣١	-	-	٤٠,٢٦٦,٥٣٥
اتفاقيات إعادة الشراء	٣٥,٠٨٧,٤٩٠	٣١,٨١٤,٩٠٥	١,٣٤١,٧٢٣	١,٩٣٠,٨٦٢	-	-	٣٤,٧٦٩,٦٨٥
أوراق تجارية	١٨,١٩٧,٣٠٨	١٧,٢٩٦,٢١٧	٩٠١,٠٩١	-	-	-	١٨,١٤٤,١٠٥
حسابات العملاء وودائع أخرى	٤٦٨,٩٠٩,٦٤٥	٤١٨,٨٠٩,١٠٣	٣٧,١٤٢,١٢٥	١١,٠٦٥,٩٨٨	١,٦٧٤,٧٠١	٢١٧,٧٢٨	٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤
قروض لأجل ^١	٧٣,٩٤٢,٣٩٤	٣,٢٧٥,٤٥٩	١١,٠١٨,٤٧٣	١١,١٠٤,١٨٦	٧,٩٣٩,٧١٤	٤٠,٦٠٤,٥٦٢	٤٢,٢٦٨,١٧٣
سندات ثانوية	٦٣٤,٤٤٤	-	٢١,١٠٩	٤٢,٢٧٦	٤٢,٢٧٦	٥٢٨,٧٨٣	٤٠١,٩٧٩
	٦٣٧,١٩٥,٦٩٢	٥٠٨,٩٩٣,٦٣٧	٥٢,٨٣٣,٦٤٨	٢٤,٣٦٠,٦٤٣	٩,٦٥٦,٦٩١	٤١,٣٥١,٠٧٣	٦٠١,٣٢٦,٣٥١
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة ^٢	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	١٢,٨٨٧,٤٧٥	٢٣,٧٢٦,٣٦٢	٥,٥٢٤,٧٩٠	٣,١٢٢,٨٢١	٣٩٨,١٥٤	٤٥,٦٥٩,٦٠٢
التزامات طارئة تجارية	١٦٥,١٣٤,٩٧٤	٧٥,٧٨٢,٨١٧	١٩,٣٤٠,٦٣٧	٢٧,٥٣٦,٤٩٩	١٥,٥٠٤,١٠٠	٢٦,٩٧٠,٩٢١	١٦٥,١٣٤,٩٧٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	٣٠,٧٢٨,٥٦٤	٢٥,٤٥١,٠٠٠	٥,٠٥٧,٢٢١	-	٢٢٠,٣٤٣	-	٣٠,٥٧٦,٣٣٦
اتفاقيات إعادة الشراء	٣٧,٨٠٦,٠٥٠	٣٧,١٨٢,٢٥٣	٦٢٣,٧٩٧	-	-	-	٣٧,٦٧٤,٠١٦
أوراق تجارية	٢٤,١٥٩,٣٦٩	١٩,٩٣٨,٥٧٦	٤,٢٢٠,٧٩٣	-	-	-	٢٤,١٢٤,٠٩٧
حسابات العملاء وودائع أخرى	٣٩٧,٥٧٤,٧٢٠	٣٤٠,٨٧٥,٢٤٦	٥١,٣٤٦,١٨٤	٣,٨٦٤,٧٦٤	١,٢٦٧,٠١٠	٢٢١,٥١٦	٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤
قروض لأجل ^١	٦٦,٥٥٠,٠٢٨	٣,٤٩٠,٤١٥	٣,٣٣٢,٩٨٧	٢٣,٥٨٠,٩٩٦	٣,٨٥٨,١٤٧	٣٢,٢٨٧,٤٨٣	٤٢,١٤٥,٧١٨
سندات ثانوية	٦٦٩,٣٤٤	-	٢١,٤٩٦	٤٣,١٦٩	٤٣,٢٢٨	٥٦١,٤٥١	٤٢٠,٣٨١
	٥٥٧,٤٨٨,٠٧٥	٤٢٦,٩٣٧,٤٩٠	٦٤,٦٠٢,٤٧٨	٢٧,٤٨٨,٩٢٩	٥,٣٨٨,٧٢٨	٣٣,٠٧٠,٤٥٠	٥٣٠,٧٨٤,٢١٢
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة ^٢	٤٢,٩٨٣,٧٩٤	٧,٢٧٧,٤٥٦	١٠,٥١٠,٤٣٨	٨,٢٦٥,٧٩٩	٨,٢٦٥,٧٩٩	٥,٠٦٧,٩٩٢	٤٢,٩٨٣,٧٩٤
التزامات طارئة تجارية	١٥٢,٤٣٧,٥٩٧	٦٣,٠٥٤,٩٩٧	٢١,٨٢٧,٧٤٦	٢٤,٩١٩,٤٣٦	١١,٣٤٩,٣٢٢	٣١,٢٨٦,٠٩٦	١٥٢,٤٣٧,٥٩٧

^١ يتضمن قروض بسمات قابلة للاستدعاء والتي يتم عرض التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة بناءً على أجل الاستحقاق التعاقدية النهائي أعلاه دون النظر في خيار الشراء. ^٢ يتم حسابها حسب ملف الاستحقاق التعاقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة إيرادات أو رأسمال المجموعة على إثر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغييرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم والسلع.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ استثمارية وتجارية ومحافظ غير تجارية. يحتفظ قسم الأسواق العالمية بالمحافظ الاستثمارية والتجارية وتتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

تكون لجنة إدارة الاستثمارات مسؤولة عن مراقبة وتوجيه الأنشطة الاستثمارية والتجارية في الأسواق العالمية. كما تقوم بالتأكد من إدارة مخاطر السوق بفعالية وفقاً للمبادئ المحددة في سياسة إدارة مخاطر السوق. كما تمثل هذه اللجنة لجنة فرعية عن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة المكفول لها الصلاحية والمسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق.

إن لجنة إدارة مخاطر السوق بالمجموعة مسؤولة عن وضع وتنفيذ السياسات والطرق التفصيلية الخاصة بإدارة المخاطر ومدى قابلية مخاطر السوق بما في ذلك إطار الرقابة الذي يخضع للمراجعة من قبل لجنة إدارة الاستثمارات وتقديمها لاعتمادها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة ولجنة إدارة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة.

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ التجارية

تعد القيمة المعرضة للمخاطر هي الأداة التحليلية الرئيسية المستخدمة في قياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق داخل المحافظ التجارية لدى المجموعة والتي تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات التجارية. تتمثل القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية في الخسائر المقدرة التي سوف تتعرض لها المحفظة على مدى فترة زمنية محددة (فترة الاحتفاظ) نتيجة لتغيرات السوق السلبية ولاحتمالية محددة (مستوى الثقة). يستخدم نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المحاكاة التاريخية على أساس مستوى ثقة ٩٩٪ بافتراض أن فترة الاحتفاظ هي يوم واحد. ومن خلال استخدام بيانات السوق من السنتين السابقتين، والعلاقات الملحوظة بين الأسعار والأسواق المختلفة، يستخرج النموذج عدداً من السيناريوهات المستقبلية المقبولة للحركات في أسعار السوق.

تقوم المجموعة باستخدام حدود القيمة المعرضة للمخاطر لكل من صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وهوامش الائتمان والأسهم. يخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر الخاص بالمحافظ التجارية لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الاستثمارات ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويتم تقليص هذه الحدود بعد ذلك للمحافظ التجارية.

تستند القيمة المعرضة للمخاطر على الملاحظات التاريخية الفعلية، ومن ثم فهي لا تمثل تقديراً للحد الأقصى من الخسائر التي قد تتعرض لها المجموعة في ظروف السوق الحرجة. ونتيجة لهذه القيود، يتم دعم القيمة المعرضة للمخاطر بهيكل حدود المراكز والحساسية، بما في ذلك حدود معالجة مخاطر التركيز المحتملة في كل محفظة تجارية. وعلاوة على ذلك، يخضع النشاط التجاري بالمجموعة وعلى المستوى التنفيذي لمحددات عمل الإدارة التي تمثل الحد الأقصى للخسائر التي تستدعي اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة. وفيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في	أدنى	أقصى	متوسط	كما في
١٩,٠١٨	١٤,٦٥٩	٥٣,٣١٤	٢٩,٥٨١	١٤,٦٦٠
١٣,٣١٢	١٠,٧٠٣	٣٩,٢٥٠	٢٤,٦٥٨	١١,٠٧٦
٤,٠٠٢	٢,٥٢٩	٤٣,٣٥٣	٤,٣٩٨	٤,٥٢٠
١١,٥٩٦	٣,٣٧٦	٣٤,٠٢٣	١٥,٠٥٨	٨,٠٦٢
٥١١	١,٥٢٤	٤,٤٨١	٢,٦٥٨	٤,٠٢٣
(١٠,٤٠٣)	(٣,٤٧٣)	(٦٧,٧٩٣)	(١٧,١٩١)	(١٣,٠٢١)
القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية				
الكل				
معدل الفائدة				
الائتمان				
السرف الأجنبي				
حقوق الملكية				
امتيازات التنويع				

في الوقت الراهن لا يتم قياس مخاطر السلع بنموذج القيمة المعرضة للمخاطر. وتخضع هذه المخاطر لمراقبة منتظمة من مجموعة إدارة المخاطر من خلال عدد من معايير حساسية مخاطر السوق والحدود الاسمية ومحددات إجراءات الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ البنكية

إن التعرض لمخاطر السوق في المحافظ البنكية التي تتألف من استثمارات غير تجارية، واتفاقيات إعادة شراء عكسي وبعض الأدوات المشتقة التي تم تحديدها على أنها أدوات تحوط، ينشأ بصورة رئيسية من المحافظ الاستثمارية وفجوات معدلات الفائدة في المحفظة البنكية والمراكز العامة للعملة الأجنبية لدى المجموعة.

تعد القيمة المعرضة للمخاطر هي الأداة التحليلية الرئيسية المستخدمة في قياس ومراقبة التعرض لمخاطر الاستثمار لدى المجموعة. إن نموذج القيمة المعرضة للمخاطر هو نفس النموذج المستخدم للمحافظ التجارية. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لمراقبة مخاطر الاستثمار بشكل عام بما في ذلك صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة وهوامش الائتمان. ويخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة الخاص بالمحافظ البنكية للمخاطر لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الاستثمارات ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويتم تقليص هذه الحدود بعد ذلك للمحافظ الاستثمارية المختلفة. وفيما يلي القيمة المعرضة لمخاطر للاستثمار:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
كما في	أدنى	أقصى	متوسط	كما في	
١٢١,١٥٧	٩٩,٩٧٠	٣٤٢,٢٠١	١١٧,٩٦٦	١١٢,١٣٠	القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية
٥٥,٣٠٦	١٨,٦٢٥	٥٥,٧٤٧	٢٩,٠٢٧	٢٠,٤٠٠	الكل
١٢٨,٨٠٩	٨٩,١٩٣	٣٤٨,٥٨٨	١٢٠,٦٤٤	١١٥,٥٣٣	معدل الفائدة
١٤,٧٩٤	٧,٤٤٦	٣٢,٣٢١	١٤,٧٣٧	١٧,٠٧٨	الائتمان
-	٢,٢٣٧	٤,٣٢١	٣,١٤٤	٤,١٤٧	الصرف الأجنبي
(٧٧,٧٥٢)	(١٧,٥٣١)	(٩٨,٧٧٦)	(٤٩,٥٨٦)	(٤٥,٠٢٨)	حقوق الملكية
					امتيازات التوزيع

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المحملة بالفائدة، وتعكس احتمال التأثير السلبي للتغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. تتم إدارة المراكز الكلية لمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الأدوات المشتقة من أجل إدارة المركز العام الذي ينشأ من الأدوات المالية المحملة بالفائدة لدى المجموعة. إن استخدام المشتقات لإدارة مخاطر أسعار الفائدة مبين في الإيضاح رقم ٣٩.

يتم كذلك تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة استناداً إلى ٥٠ نقطة أساس (٢٠١٧: ٥٠ نقطة أساس) وترى أن يقع التأثير التالي على صافي أرباح السنة وحقوق الملكية بذلك التاريخ:

حقوق الملكية	صافي أرباح السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	التقلب في العائد
٢٠١٧	٢٠١٨	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٩,٤٦٤±	٥٣٢,٨٥٨±	٥٢١,٨٢٩±	٤٧٢,٠٨٣±	

خلال السنة، قامت المجموعة بمراجعة منهجيته لحساب حساسية أسعار الفائدة. إن حساسية أسعار الفائدة الموضحة أعلاه مبينة على أساس موجودات محملة بالفائدة بقيمة ٥٤٩,٧٤٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٩٢,٩٦٣ مليون درهم) ومطلوبات محملة بالفائدة بقيمة ٤٦٦,٠٩١ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٠٢,٢٤٨ مليون درهم) مع إعادة تسعير للفائدة لأقل من سنة، لتقييم التأثير على صافي الأرباح. يركز التأثير على حقوق الملكية كما هو مبين في الجدول التالي على حساسية الموجودات والمطلوبات المحملة بفائدة. لا تتضمن الحساسية أي إجراءات يمكن أن تتخذها الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفق المالي التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

غير محتملة بالفائدة الف درهم	أكثر من ٥ سنوات الف درهم	٣ إلى ٥ سنوات الف درهم	١ إلى ٣ سنوات الف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة الف درهم	حتى ٣ أشهر الف درهم	الإجمالي الف درهم
٢٨,٩٢٦,٢٩٤	-	-	-	٨,٩٥٧,٥١٤	١٤٥,٠٢٤,٩١٩	١٨٢,٩٠٨,٧٢٧
٢,٠٥٠,٦٨٥	٥٠٣,٢٧٠	٣٨٣,٧٥٨	١,٦٠٨,٠٩٨	٢,٢٨٢,٨٢٠	٧,٧٩٢,٢٧٩	١٤,٦٢٠,٩١٠
١٠,٥٧٨,٣٣٨	-	-	-	-	٨,٥٩٧,٧٥٤	١٩,١٧٦,٠٩٢
-	-	٢,٢٠٣,٧٩٥	٣٤٢,٣٠٣	٩,٠٤٢,٣٨٠	٩,٤٤٤,٩٧٣	١٩,٠٣٣,٤٥١
-	-	-	-	-	١٣,٠٨٤,١٩٢	١٣,٠٨٤,١٩٢
-	١١,٠١٥,٦٤٦	٣,٨١٣,٩٣٤	١١,٣٨٢,٤٣٨	٥٦,٦٦٠,٤٨٣	٢٧٠,٣٣٢,٧٢٧	٣٥٣,٢٠٥,٢٢٨
٨٠٦,٢٠٤	٣٩,٢٧٨,٥٥٣	١٢,٣٨٠,٩٢٠	٢٤,٤٣٩,٢٩٩	٦,٠٩١,٠٤٣	٧,٤٣٧,٥٥٥	٩٠,٤٣٣,٥٧٤
٧,٣٨٨,٤٩٣	-	-	-	-	-	٧,٣٨٨,٤٩٣
١٩,٦٩٩,٧١١	-	-	-	-	-	١٩,٦٩٩,٧١١
٣,٩٩١,٢١٥	-	-	-	-	-	٣,٩٩١,٢١٥
١١,٥٤٧,٨٠٤	١,٢٦٠,٢١٨	٣٥١,٥٦٥	٤٣٢,٤٩٧	٢,٥١٤,٩٧٦	٤,٤٧٦,٥٤٢	٢٠,٥٨٣,٦٠٢
٨٤,٩٨٨,٧٤٤	٥٢,٠٥٧,٦٨٧	١٩,١٣٣,٩٧٢	٣٨,٢٠٤,٦٣٥	٨٥,٥٤٩,٢١٦	٤٦٤,١٩٠,٩٤١	٧٤٤,١٢٥,١٩٥
٨,٤٣٦,٦٧٦	-	-	٢١٠,٩٦٥	٢,٣٧١,١٥٥	٢٩,٢٤٧,٧٣٩	٤٠,٢٦٦,٥٣٥
-	-	-	١,٨٣٦,٤٩٥	١,٣٠٤,٥٥٩	٣١,٦٢٨,٦٣١	٣٤,٧٦٩,٦٨٥
-	-	-	-	٨٨٩,١٣٢	١٧,٢٥٤,٩٧٣	١٨,١٤٤,١٠٥
-	-	-	-	-	١٥,٢١٩,٤٦٤	١٥,٢١٩,٤٦٤
١٠٦,٦٣١,١٧٤	١٦٤,٢٠٤	١,١١٥,٠٦٥	٩,٣٩٦,٠٠٠	٣٤,٨٥٩,٠٧٧	٣١٣,٣١٠,٣٥٤	٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤
-	١٢,٣٩٩,١٩٨	٧,١٠٨,٤٦٥	٨,٤٧٩,٥٣٧	٤,١٧٨,٩٣١	١٠,١٠٢,٠٤٢	٤٢,٢٦٨,١٧٣
١٨,٧٠٦,١٠٨	٨٤١,٦١٢	١٢٩,٦٠٦	٢٠,٤٥٨٢	٢,٢٠٠,٢٦٧	٣,٥٢٤,٢٠٥	٢٥,٦٠٦,٣٨٠
-	٤٠١,٩٧٩	-	-	-	-	٤٠١,٩٧٩
١٠١,٩٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠١,٩٧٣,٠٠٠
٢٣٥,٧٤٦,٩٥٨	١٣,٨٠٦,٩٩٣	٨,٣٥٣,١٣٦	٢٠,١٢٧,٥٧٩	٤٥,٨٠٣,١٢١	٤٢٠,٢٨٧,٤٠٨	٧٤٤,١٢٥,١٩٥
(١٥٠,٧٥٨,٢١٤)	٣٨,٢٥٠,٩٣٣	١٠,٧٨٠,٨٣٦	١٨,٠٧٧,٠٥٦	٣٩,٧٤٦,٠٩٥	٤٣,٩٠٣,٦٩٤	١٠٠,٠٧٧,٠٥٦
-	(٢٢,٠٦٧,٠٩٥)	(٧,٨٨٦,٥٢٤)	(٣,٩٧٤,٨٠١)	٥٥٠,٣٤٨	٣٣,٣٧٨,٠٧٢	٣٣,٣٧٨,٠٧٢
(١٥٠,٧٥٨,٢١٤)	١٦,١٨٣,٥٩٩	٢,٨٩٤,٣١٢	١٤,١٠٢,٢٥٥	٤٠,٢٩٦,٤٤٣	٧٧,٢٨١,٦٠٥	١٠٠,٠٧٧,٠٥٦
-	١٥٠,٧٥٨,٢١٤	١٣٤,٥٧٤,٦١٥	١٣١,٦٨٠,٣٠٣	١١٧,٥٧٨,٠٤٨	٧٧,٢٨١,٦٠٥	١٠٠,٠٧٧,٠٥٦

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلفيات
استثمارات لغير أغراض المتاجرة
استثمارات عقارية
موجودات غير ملموسة
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق الملكية

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
أدوات مالية مشتقة
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل
مطلوبات أخرى
سندات ثانوية
حقوق الملكية

فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي
فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي

إجمالي فرق حساسية أسعار الفائدة

حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفق المالي التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

غير محتملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	الإجمالي	
٨,٦٨٩,٦٤٩	-	-	-	٨,٦٦٦,٠٨٠	١٢٠,٧٥٥,٣٢٥	١٢٨,١١١,٠٥٤	الموجودات
٥٥٩,٤٨٨	٧٩٢,٥٩٦	١,٠٧٤,٩٧٢	٢,٣٦٣,٨٤٢	٥,٧٤٤,٨٤٦	٨,٧٨٥,٠٢٠	١٩,٣٢٠,٧٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٤٤١,٥٨٣	-	-	-	١١٠,١٩٠	١٠,٢٧٧,٧١٧	١٣,٨٢٩,٤٩٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	٧,٩٥٠,٤٣٨	١٣,٣٩٦,٥٣٦	٢١,٣٤٦,٩٧٤	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١١,٣٩٩,٤٣٢	-	-	-	-	-	١١,٣٩٩,٤٣٢	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
-	١١,٨٢٤,٧٨٣	٣,٤٧٣,٤٩٦	٨,٤٤٤,٦٨٦	٣٣,١٣٥,٢٠٤	٢٧٣,٥٨٧,٧١٩	٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	أدوات مالية مشتقة
٢,٤٩٤,٩٧٢	٣٧,٨٣٢,٥٥١	١٨,٦٣٣,٦٤٢	١٨,٩٤١,٧١٥	٤,٤٥٠,٦٤٠	٦,١٠٤,١٩٠	٨٨,٤٥٧,٧١٠	قروض وسلفيات
٦,٩٢٧,٦٩٢	-	-	-	-	-	٦,٩٢٧,٦٩٢	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٩,٩٠١,٣٧٤	-	-	-	-	-	١٩,٩٠١,٣٧٤	استثمارات عقارية
٣,٥٣٥,٥٠١	-	-	-	-	-	٣,٥٣٥,٥٠١	ممتلكات ومعدات
١٥,٦٧٢,٤١٦	-	-	-	-	-	١٥,٦٧٢,٤١٦	موجودات غير ملموسة
٧٢,٦٢٢,١٠٧	٥٠,٤٤٩,٩٣٠	٢٣,١٨٢,١١٠	٢٩,٧٥٠,٢٤٣	٦٠,٠٥٧,٣٩٨	٤٣٢,٩٠٦,٥٠٧	٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	موجودات أخرى
٢,٦٢٩,٧٣٩	-	-	٢٢٠,٣٤٣	٤,٩٨٠,٨٩١	٢٢,٧٤٥,٣٦٣	٣٠,٥٧٦,٣٣٦	المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	-	٦١٨,٧٣٩	٣٧,٠٥٥,٢٧٧	٣٧,٦٧٤,٠١٦	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	-	٤,١٩٢,٨٢٦	١٩,٩٣١,٢٧١	٢٤,١٢٤,٠٩٧	اتفاقيات إعادة الشراء
١٤,٩٤١,٣٣١	-	-	-	-	-	١٤,٩٤١,٣٣١	أوراق تجارية
٩١,٧١٧,٣٤٨	١٥٥,٥٣١	٦٣٧,٧١٢	٥,١٩٠,٣٩١	٣٨,٨٤٨,٢٩٣	٢٥٩,٢٩٤,٣٨٩	٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	أدوات مالية مشتقة
-	١٠,٣١٩,٥٩٣	٣,٢١١,٨٣٨	١٤,٠٣٣,٤٧٤	٤٨٢,٢٦٤	١٤,٠٩٨,٥٤٩	٤٢,١٤٥,٧١٨	حسابات العملاء وودائع أخرى
٢١,٠٣٣,٣٣٩	-	-	-	-	-	٢١,٠٣٣,٣٣٩	قروض لأجل
-	٤٢٠,٣٨١	-	-	-	-	٤٢٠,٣٨١	مطلوبات أخرى
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	-	-	-	-	-	١٠٢,٢٠٩,٤١٣	سندات ثانوية
٢٣٢,٥٣١,١٧٠	١٠,٨٩٥,٥٠٥	٣,٨٤٩,٥٥٠	١٩,٤٤٤,٢٠٨	٤٩,١٢٣,٠١٣	٣٥٣,١٢٤,٨٤٩	٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	حقوق الملكية
(١٥٩,٩٠٩,٠٦٣)	٣٩,٥٥٤,٤٢٥	١٩,٣٣٢,٥٦٠	١٠,٣٠٦,٠٣٥	١٠,٩٣٤,٣٨٥	٧٩,٧٨١,٦٥٨	١٠٩,٩٠٩,٠٦٣	فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	(٢٤,٤٢٠,١٦٨)	(١١,٤١٣,٦٠٢)	٧,٤٩٧,٥٢٢	(١١,٣٢٤,٥١٧)	٣٩,٦٦٠,٧٦٥	١٠٩,٩٠٩,٠٦٣	فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي
(١٥٩,٩٠٩,٠٦٣)	١٥,١٣٤,٢٥٧	٧,٩١٨,٩٥٨	١٧,٨٠٣,٥٥٧	(٣٩٠,١٣٢)	١١٩,٤٤٢,٤٢٣	١٠٩,٩٠٩,٠٦٣	إجمالي فرق حساسية أسعار الفائدة
-	١٥٩,٩٠٩,٠٦٣	١٤٤,٧٧٤,٨٠٦	١٣٦,٨٥٥,٨٤٨	١١٩,٠٥٢,٢٩١	١١٩,٤٤٢,٤٢٣	١٥٩,٩٠٩,٠٦٣	حساسية أسعار الفائدة المترجمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر الصرف الأجنبي

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الدرهم الإماراتي. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمخاطر العملات الأجنبية لكل عملة على حدة. وتتم مراقبة التعرض للعملات عن كثب مع استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المخاطر ضمن الحدود الموضوعية. فيما يلي صافي التعرضات الهامة بالعملات الأجنبية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي ٢٠١٧ (قصير) / طويل ألف درهم	الإجمالي ٢٠١٨ (قصير) / طويل ألف درهم	المركز الآجل (قصير) / طويل ألف درهم	صافي المركز الفوري (قصير) / طويل ألف درهم	العملة
٤٢,١٩٣,٧٠٨	١٥,١٣٠,٩١٩	٣٧,٧٦٨,٨٨٢	(٢٢,٦٣٧,٩٦٣)	الدولار الأمريكي
٩٣٤,٠٧٠	٩٨,٠٦٢	١٣,٤٠٢,٠٢٦	(١٣,٣٠٣,٩٦٤)	الجنيه الاسترليني
٢,٥٣٤,٨٥٠	٥٧٩,٧٣٥	(٧٤,٢٣٤,٦٣٦)	٧٤,٨١٤,٣٧١	اليورو
(٢٩٢,٤٥٠)	(١,٢٠٠,٩٨٩)	(٤٩٤,٨٩٩)	(٧٠٦,٠٩٠)	الدينار الكويتي
(٣,٦٩١,٠٠٧)	(٦١١,٥٨٩)	(٥٦٧,٥٣٩)	(٤٤,٠٥٠)	الريال السعودي
١٥٥,٧٢٠	٥١٢,٩١٩	(٦,٥٨١,٢١٧)	٧,٠٩٤,١٣٦	الين الياباني
٦٥,٧٠٧	٥١,٣٩٤	١,٦٠٤,٤٤٧	(١,٥٥٣,٠٥٣)	الفرنك السويسري
١٥٦,٣١٨	(٢٤٣,٩١٤)	(٣٨٧,٠٥٠)	١٤٣,١٣٦	الريال القطري
(٢٠٤,٠٢٩)	(٧٨٣,٩٦٨)	(٢,٤٦٨,٤١٥)	١,٦٨٤,٤٤٧	الدينار البحريني
٥٦,٤٧٧	٢٥٢,٨٦٦	٦٩,٣٤١	١٨٣,٥٢٥	الجنيه المصري
٣٣٣,٣٦٣	٢٦٦,٥٩٧	(٢٦٤,٩٢٩)	٥٣١,٥٢٦	الدينار الأردني
٢,٣٩٥,٦٩٦	٧١٨,٥٢٤	(١٧٩,٥٩٩)	٨٩٨,١٢٣	الروبية الهندية
٦٤,٩٨٦	(٢٦١,١١٧)	٥٩٥,٥٠١	(٨٥٦,٦١٨)	الرينغيت الماليزي
٣٢٣,١٤٠	٢٦٣,٦٦٣	-	٢٦٣,٦٦٣	دينار ليبي
٣٥٥,٥٩٦	٣٥٤,٠٥٣	٣,٧٣٠,٠٠٤	(٣,٣٧٥,٩٥١)	عملات أخرى

إن أسعار صرف الدرهم الإماراتي والريال السعودي والدينار البحريني والريال القطري مثبتة أمام سعر صرف الدولار الأمريكي، وبذلك تكون تعرضات المجموعة لمخاطر هذه العملات محدودة إلى هذا المدى. تتعرض المجموعة لمخاطر غير جوهرية من باقي العملات الأجنبية.

يشير الجدول أدناه إلى العملات الأجنبية التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر عملات أجنبية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية وصافي المركز الآجل للمشتقات. يقوم التحليل باحتساب تأثير الحركة المعقولة والممكنة في معدلات العملات الأجنبية الأخرى مقابل الدرهم، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحد.

العملة الأجنبية	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	دينار ليبي
التغير المفترض في معدلات الصرف	%	%	%	%

التأثير على صافي الإيرادات من معدلات الصرف :

٢,٦٣٧±	٥,١٢٩±	٩٥٦±	٥,٨٤٠±	٢٠١٨ (ألف درهم)
٣,٢٣١±	١,٥٥٧±	٩,٣٤١±	٢٥,٣٤٨±	٢٠١٧ (ألف درهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، كان تأثير التغييرات المفترضة في معدلات صرف العملات على حقوق المساهمين غير جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الأسهم

إن بنك أبوظبي الأول معرض لمخاطر أسعار الأسهم على الاستثمارات في الأسهم سواء من خلال الاحتفاظ بالأسهم في منشأة أخرى أو من خلال مشتقات حقوق الملكية مثل العقود الآجلة أو عقود الخيارات أو المقايضة. سوف تتعرض قيمة هذه الأدوات لتقلبات نتيجة للتغيرات في الأسعار السوقية التي يتم تداول هذه الأدوات بها. تُدير المجموعة هذه المخاطر من خلال وضع حدود دلتا وفيجا وجاما للأسهم، كما تقوم المجموعة بتنويع الاستثمارات من حيث المنطقة الجغرافية والتركيزات الخاصة بالقطاع.

يعرض الجدول التالي تقديرات الحساسية للتأثر بالتغير المحتمل في أسواق الأسهم على بيان إيرادات المجموعة. إن حساسية بيان الإيرادات تتمثل بتأثير التغير المفترض في مرجع المقارنة لأدوات حقوق الملكية على القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات.

التأثير على صافي الإيرادات	التأثير على صافي الإيرادات	مستوى التغير المفترض
٢٠١٧	٢٠١٨	%
ألف درهم	ألف درهم	

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

-	١,١٧٢	%٥
٢٣,٧٤٧	٤١,٥٠٨	%٥
٢,٧٨٦	٩١,٣٦٦	%٥
١,٠٧٩	١٣,٠٠٩	%٥
٣٦٢	-	%٥
٢٧,٩٧٤	١٤٧,٠٥٥	

مرجع المقارنة لأدوات حقوق الملكية:
مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
مؤشر سوق دبي المالي
صافي القيمة العادلة للصناديق المُدارة
أسواق حقوق ملكية أخرى
غير متداولة

فيما يلي التأثير على الأسهم الناتج عن التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المحتفظ بها للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، نظراً للتغيير المعقول المحتمل وقوعه في مؤشرات الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التأثير على صافي الإيرادات	التأثير على صافي الإيرادات	مستوى التغير المفترض
٢٠١٧	٢٠١٨	%
ألف درهم	ألف درهم	

الاستثمارات غير التجارية (باستثناء الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة)

١١,٤٨٠	٩,٧١٩	%٥
٤,٢٣٧	٦١٨	%٥
٨٥,٧٦٣	-	%٥
٦,٨٠١	٨,٣٥١	%٥
٨,٢٣٠	١,١٢٦	%٥
١١٦,٥١١	١٩,٨١٤	

مرجع المقارنة لأدوات حقوق الملكية:
مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
مؤشر سوق دبي المالي
صافي القيمة العادلة للصناديق المُدارة
أسواق حقوق ملكية أخرى
غير متداولة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) المخاطر التشغيلية

تُعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات أو الموظفين أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية.

تنشأ المخاطر التشغيلية على مستوى كافة قطاعات أعمال المجموعة. تقع المسؤولية الرئيسية المتمثلة في ضمان إدارة ومراقبة المخاطر على عاتق قطاعات الأعمال لدى المجموعة. يدعم قطاعات أعمال المجموعة في ذلك موارد المخاطر الداخلية وقسم إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة باعتباره "خط الدفاع الثاني" لضمان وجود إدارة فعالة للمخاطر.

علاوة على ذلك، تتم إجراء مراجعة من قبل قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة باعتباره "خط الدفاع الثالث". وتتم مناقشة نتائج عمليات التدقيق الداخلي مع إدارة الأقسام المعنية، كما يتم تقديم ملخص إلى لجنة التدقيق بمجلس الإدارة.

قامت المجموعة بوضع إطار للمخاطر التشغيلية يتألف من سياسات وإجراءات تتعلق بتحديد المخاطر وتقييمها والإشراف عليها ومراقبتها والإبلاغ عنها، وكذلك إدارة المخاطر وتبليغ الأحداث وتحديدها وتصحيحها. كما يتضمن الإطار الخاص بالمخاطر التشغيلية الترابط مع فئات المخاطر الأخرى. يتم تخفيف المخاطر عن طريق التأمين، حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم تصنيف الأحداث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية إلى الفئات التالية:

- الاحتيال الداخلي: مخاطر ارتكاب الموظفين أنشطة غير مصرح بها أو أعمال احتيالية.
- الاحتيال الخارجي: مخاطر الاحتيال أو خرق أمن النظام من قبل طرف خارجي.
- ممارسات الموظفين وسلامة بيئة العمل: سوء العلاقة بين الموظفين، والتنوع والتميز، والمخاطر المتعلقة بالصحة والسلامة على مستوى المجموعة.
- تلف الموجودات المادية: مخاطر تأثر المجموعة بالكوارث الطبيعية.
- العملاء والمنتجات وممارسات العمل: مخاطر الإخفاق في تقييم مدى ملاءمة العملاء، والمسؤوليات الائتمانية، وممارسات العمل غير الملائمة، والمنتجات المعيبة، والأنشطة الاستشارية.
- تعطيل العمل وإخفاقات الأنظمة: مخاطر عدم تخطيط واختبار استمرارية الأعمال وتعافي الأنظمة من الكوارث.
- التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات: مخاطر الإخفاق في تنفيذ المعاملات، وتلقي طلبات العملاء وتسجيلهم، وإدارة ومراقبة الموردين ورفع تقارير بشأنهم.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة. يتم تفويض هذه المسؤوليات وممارستها من خلال لجنة المخاطر والامتثال بالمجموعة، وهي ملتقى الإدارة العليا المسؤولة عن الإشراف على المخاطر التشغيلية.

تكمن المسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر التشغيلية فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية في ضمان ما يلي:

- اعتماد إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة والإشراف على تطبيقه.
- اعتماد الاستراتيجية والتوجيهات المعنية بالمخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة.
- وضع هيكل حوكمة فعال على مستوى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال

تحدد لوائح المصرف المركزي متطلبات رأس المال التنظيمي للمجموعة، علاوة على ذلك قد تخضع الفروع الخارجية والشركات التابعة للإشراف المباشر من قبل الجهات التنظيمية المحلية التي تتبعها. إن عملية إدارة رأس المال لدى المجموعة ترتبط باستراتيجية الأعمال بشكل عام بما يضمن كفاية رأس المال إلى مستوى المخاطر الكامنة في الأعمال وفي إطار قابلية المجموعة لتحمل مخاطر رأس المال. تقوم المجموعة بتخطيط رأس المال بالتزامن مع إجراءات وضع الموازنة المالية.

يحدد كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا التوجه الاستراتيجي طويل الأجل للمجموعة، ويوفر ذلك إطاراً لوضع خطة شاملة استناداً إلى التوقعات من كل وحدة من وحدات الأعمال. وتمثل الخطة الشاملة أحد المدخلات في عملية وضع الموازنة السنوية ويتم تطبيقها على مستوى وحدة العمل والدولة. يتم دمج خطط الوحدات للحصول على خطة القسم ومن ثم خطة المجموعة ككل في نهاية المطاف. وتقوم وحدات الأعمال بكل قسم بوضع ميزانية عمومية متوقعة وبيانات الأرباح والخسائر للسنة المالية التالية، بعد الأخذ بالاعتبار المعايير الرئيسية التالية:

- الأهداف قصيرة الأجل (على مدار السنة)
- الاستراتيجية وقابلية تحمل المخاطر
- معدل النمو المستهدفة
- العائدات المستهدفة

تهدف سياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة إلى ضمان امتلاكها رأس مال كاف لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطتها وتخصيص رأس المال على مستوى المجموعة. يتم بصورة سنوية تقييم مختلف المخاطر وتأثيرها المحتمل على مستوى المجموعة جنباً إلى جنب مع عملية تقييم مدى كفاية رأس المال. وكجزء من عملية تقييم مدى كفاية رأس المال، يقوم قسم إدارة المخاطر لدى المجموعة بتحديد مختلف المخاطر التي تتعرض لها المجموعة كجزء من عملياتها اليومية، ثم تقوم المجموعة بتقييم هذه المخاطر بناء على السياسات والإجراءات الحالية وأطر العمل والمنهجيات وخطط الطوارئ وإجراءات أخرى لقياس تأثير تلك المخاطر وإدارتها والحد منها. وأخيراً تقوم المجموعة بتحديد المتطلبات الرأسمالية لتعرضات المخاطر الجوهرية.

فيما يلي الأهداف الرئيسية لعملية إدارة رأس المال لدى المجموعة:

- الاحتفاظ بمعدل كاف من رأس المال لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الاحتفاظ برأس مال كاف يدعم قابلية تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية لدى المجموعة وفقاً للخطة الاستراتيجية طويلة الأجل.
- الاحتفاظ برأس مال كاف لمواجهة تصورات الضغط المالي بما في ذلك المتطلبات المتزايدة لرأس المال المحددة من خلال عملية تقييم مدى كفاية رأس المال.
- دعم التصنيف الائتماني للمجموعة.

تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط اعتيادية، والتي يتم خلالها تحديد الميزانية العمومية وبيانات الأرباح والخسائر فيما يتعلق بالحالات الرئيسية وتصورات الضغط. تتأثر عوامل المخاطر بالافتراضات الخاصة بالحالات الأساسية وتصورات الضغط، كما يتم تحديد التأثير المقابل على كفاية رأس المال. تستخدم المجموعة اختبارات الضغط للاقتصاد الكلي بغرض توقع احتياجات رأس المال ومستويات رأس المال في ظل التصورات الأخرى التي ليست في صالح المجموعة. تعتبر هذه الاختبارات أداة مهمة في عملية التخطيط الداخلي لرأس المال. أظهرت نتائج اختبار الضغط خلال ٢٠١٨ امتلاك المجموعة لرأس مال كاف حتى في حال وقوع أحداث سلبية.

خلال العام، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معايير بازل ٣ الرأس مالية التكميلية والتوجيهية. بناءً على الإرشادات، يتعين على البنوك اقتطاع توزيعات الأرباح المقترحة من الأرباح المحتجزة مع احتساب نسبة كفاية رأس المال.

وبالتالي، فإن نسبة كفاية رأس المال كما هو محسوب أدناه تأخذ في عين الاعتبار تأثير العائد المقترح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥
٥٣,٠٢٦,٦٤٣	٥٣,١٨٨,٠٤٣
١٨,٦٧٧,٥٥٢	١٦,٦٧٨,١٩٦
٧,٠٨١,٠٨٤	٩,١٩٢,٧٥٩
٣٧٦,٢٦٥	٤٩٥,١٠٦
٢٨١,٣٤٥	(٥٩٨,٠٢١)
٤٨٧,٠١٥	٣٦١,٧٢٢
(٧,٦٢٨,٢٨٢)	(٨,٠٦٤,١٨٣)
٨٣,١٩٩,١٦٧	٨٢,١٥١,١٦٧
(٦٣,٠٧٥)	(٣١٠,٩٣١)
(٤٢,٤٣٤)	(٢٥,٥٣٠)
(٣٦,٥٨٥)	(٧٢,٦٣٥)
(٢٠,٢٦٣,٤٦٢)	(٢٠,٦٠٦,٤٤٨)
(٢٦٢,٨٩٥)	(١٩٧,٤٦٥)
(٢٠,٦٦٨,٤٥١)	(٢١,٢١٣,٠٠٩)
(١٦,٥٣٤,٧٦١)	-
٦٦,٦٦٤,٤٠٦	٦٠,٩٣٨,١٥٨
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠
(٢,٠٦٦,٨٤٥)	-
٨,٦٨٧,٩٠٥	١٠,٧٥٤,٧٥٠
٧٥,٣٥٢,٣١١	٧١,٦٩٢,٩٠٨
٤٢٠,٣٨١	٣٦١,٧٨٢
٥,٢٧٠,٠٢٤	٥,٣٤٠,٠١٧
(٢,٠٦٦,٨٤٥)	-
٣,٦٢٣,٥٦٠	٥,٧٠١,٧٩٩
٧٨,٩٧٥,٨٧١	٧٧,٣٩٤,٧٠٧
٤٢١,٦٦٦,٥٧٩	٤٢٧,٢٠١,٣٦٥
٢٨,٠٥٤,٨١٠	٢٩,٤٧٥,٣١٢
٣٥,٦١٩,٤٣٤	٣٥,٦٩٦,٠١١
٤٨٥,٣٤٠,٨٢٣	٤٩٢,٣٧٢,٦٨٨
%١٣,٧	%١٢,٤
%١٥,٥	%١٤,٦
%١٦,٢	%١٥,٧

الشق الأول من رأس المال

رأس المال العادي
علاوة أسهم
أرباح محتجزة
الاحتياطي القانوني والخاص
الاحتياطي العام وبرنامج خيارات الأسهم
احتياطي القيمة العادلة
الحصص غير المسيطرة
ناقصا: العائد المقترح

الشق الأول من رأس المال المؤهل (أ)

اقتطاعات:

احتياطي تحويل العملات الأجنبية
أسهم خزينة
موجودات الضريبة المؤجلة
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
اقتطاعات أخرى

إجمالي الاقتطاعات

ناقصاً: الاقتراع من الشق الأول من حقوق الأسهم العادية نتيجة لعملية التحويل(ب)

الشق الأول الإضافي

سندات رأس مال الشق الأول
اقتطاع من الشق الأول الإضافي نتيجة لعملية التحويل

الشق الأول الإضافي (د)

الشق الثاني من رأس المال

مطلوبات ثانوية مؤهلة
مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة
اقتطاع من الشق الأول الإضافي نتيجة لعملية التحويل

إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر:

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية

الموجودات المرجحة بالمخاطر

معدلات تأثير التحويل:

معدل الشق الأول من حقوق الأسهم العادية
معدل الشق الأول من رأس المال
معدل كفاية رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) مخاطر الدولة

إن مخاطر الدولة هي مخاطر أن الأحداث الاقتصادية والاجتماعية والسياسية في دولة أجنبية قد تؤثر بشكل سلبي على رغبة أو إمكانية العملاء في القطاع الخاص/ أو العام في تلك البلد على دفع ديونهم خلال الوقت المحدد.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل نوعي مفصل يتعلق بمخاطر الدولة كجزء من عملية اتخاذ قرارات الأعمال. تشمل هذه العوامل الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي والسياسي في كل دولة والسياسة النقدية ومعايير إدارة تحويل العملات الأجنبية وشفافية المعلومات وهيكل السوق المالي والقوانين والتشريعات البنكية والأنظمة القانونية والمعايير المحاسبية، من بين الأمور الأخرى. يتم مراقبة وإدارة مخاطر الدولة باستخدام حدود الدولة التي تم وضعها من قبل المجموعة؛ إن هذه الحدود متوافقة مع استراتيجية الأعمال العامة وكفاية رأس المال ومخصصات المخاطر المحتملة وتصنيف مخاطر كل دولة ومستوى المخاطر المقبولة وفرص الأعمال في كل دولة.

(ز) المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية إلى مخاطر التأثير الحالي أو المستقبلي على إيرادات المجموعة أو رأس المال أو السمعة الناتجة من التغييرات في البيئة التي تعمل فيها المجموعة ومن القرارات الاستراتيجية المعاكسة والتطبيق الغير مناسب للقرارات أو الافتقار إلى الاستجابة للتغييرات الصناعية أو الاقتصادية أو التكنولوجية. إن من مهام المجموعة هي التوفيق بين الأهداف الاستراتيجية لتطوير الاستراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف والموارد التي تم توزيعها لتحقيق هذه الغايات وجودة التطبيق.

تستخدم المجموعة عدة عوامل لتحديد وتقييم تأثير المخاطر الاستراتيجية على سجلاتها ويشمل ذلك مستوى تكامل سياسات وممارسات إدارة المخاطر مع عملية التخطيط الاستراتيجي وصعوبة الأهداف الاستراتيجية وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال التي تم تطويرها والدعم الرأسمالي لهذه المبادرات الاستراتيجية لإدارة تذبذب الإيرادات وفعالية التواصل والاتساق في تطبيق الأهداف الاستراتيجية والأهداف والثقافة والسلوك السائد في المجموعة.

تتم مراقبة وإدارة المخاطر الاستراتيجية كجزء من عملية التخطيط الاستراتيجية حيث تقوم المجموعة بمراجعة التقدم في تحقيق المبادرات الاستراتيجية مقابل الخطة واعتبار ما إذا كان التقدم متوافق مع الخطة وبيئة العمل الخارجية. يتم مراجعة الخطة الاستراتيجية بشكل دوري ويتم تحديثها بناءً على إجراءات اعتماد والتي تعتبر كذلك جزء من عملية التخطيط الاستراتيجي.

(ح) مخاطر الالتزام

تشير مخاطر الالتزام إلى مخاطر الإيرادات أو رأس المال أو السمعة أو استمرارية الأعمال التي تنشأ من انتهاك أو عدم الالتزام بالقوانين أو اللوائح أو الأحكام أو الممارسات المفصلة أو المعايير الأخلاقية.

تقوم المجموعة، بصفة متواصلة، بتحديد وتقييم هذه المخاطر الكامنة في كافة المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم "الجوهرية" الحالية والجديدة. إن التقييم يشمل تقييم مخاطر عدم الالتزام بالقوانين أو الأنظمة أو اللوائح والممارسات المفصلة أو المعايير الأخلاقية. تمتلك وحدة إدارة مخاطر المؤسسة وحدة التزام للمجموعة تعمل على تطوير الرقابة الداخلية لإدارة هذه المخاطر ويتم دعمها من قبل فريق التدقيق الداخلي والفريق القانوني.

وبهدف متابعة مخاطر الالتزام ومكافحة غسل الأموال، قامت المجموعة بتطبيق إجراءات الحذر ومراجعة السياسات والإجراءات في المجموعة وتطبيق نظم الالتزام المتكامل ومكافحة غسل الأموال والتي تقوم بإبراء الذمة ومراقبة المعاملات وأنشطة مراقبة المدفوعات والتقييمات من خلال قوائم فحص الالتزام الخ.

يتم التخفيف من مخاطر الامتثال بشكل كبير من خلال الإجراءات والسياسات المحددة وقوائم الفحص الشاملة وإجراءات الحذر الفورية ودورات التدريب الاعتيادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ط) مخاطر السمعة

إن مخاطر السمعة هي مخاطر الرأي العام السلبي على الإيرادات ورأس المال، والتي قد تنتج عن أحداث خارجية أو داخلية.

تقوم المجموعة بتحديد وتقييم مخاطر السمعة من خلال تحديد أنواع المخاطر التي يجب تحديدها بشكل واضح وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السمعة التي قد يتم التعرض لها بناءً على الظروف المستقلة ووصف المخاطر المحددة فيما يتعلق بطبيعة المخاطر والنتائج المحتملة التي قد تجلبها المخاطر للسمعة. تقوم المجموعة كذلك بالرجوع إلى المعلومات الأخرى ذات الصلة بهدف تحديد المخاطر. قد يتم الحصول على هذه المعلومات من تقارير الإعلام، تقارير تحليل المساهمين، تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الالتزام وتقارير الإدارة للاستثناءات أو مؤشرات الإنذار المبكرة الأخرى.

بالنسبة لمخاطر السمعة، وبخلاف المراجعات الدورية للأحداث الخارجية والداخلية التي قد تنتج عن مخاطر محتملة للسمعة، تقوم المجموعة بتقصي المخاطر التي قد تؤثر على سمعتها. تتيح هذه العمليات لمجلس الإدارة والإدارة العليا اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية تهدف لمعالجة أي أحداث يتوقع أن تؤثر على السمعة بشكل مبكر.

وبهدف إدارة مخاطر السمعة، قامت المجموعة بتطبيق آلية تتيج إعداد خطط بهدف تحديد أحداث مخاطر السمعة وتسهيل المتابعة اللاحقة للتقدم الذي يتم إحرازه؛ أما بالنسبة لتلك المخاطر التي قد يكون استبعادها في غاية الصعوبة أو ذات تكلفة عالية لاستبعادها بشكل كامل، تتطلب الآلية تطوير خطط طارئة كإجراءات استجابة بشكل فوري.

٦ استخدام التقديرات والأحكام

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقتضي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قيام الإدارة باختيار السياسات المحاسبية المناسبة وتطبيقها بصورة متسقة ووضع التقديرات والأحكام المعقولة والملائمة التي يترتب عليها معلومات ملائمة وموثوق بها. استناداً إلى توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإطار مجلس المعايير المحاسبية الدولية حول إعداد وعرض البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات المبينة أدناه والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

(أ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة علم بوجود حالات من عدم اليقين المادي التي قد تثير شك جوهرى حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم ٣ (أ) (٧).

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لجميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع أحكام وخاصة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدة عوامل ويترتب على التغيرات في تلك العوامل مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل حسابات البنك لخسائر الائتمان المتوقعة مخرجات للنماذج المعقدة التي تنطوي على مجموعة من الافتراضات بشأن اختيار مدخلات متغيرة ومدى الترابط بينها. تشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يحدد احتمالية التعثر لكل فئة على حدة.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك مخصصات الموجودات المالية التي يجب قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والتقييم النوعي.
- تقسيم الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لهم بصورة جماعية.
- وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الأنماط المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد أوجه الارتباط بين السيناريوهات الاقتصادية الكلية والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات والتأثير على احتماليات التعثر وحالات التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية، ومدى احتمال حدوثها، للحصول على المدخلات الاقتصادية المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

قبل ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة بتقييم الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بصفة مستمرة مع إجراء مراجعة شاملة بشكل ربع سنوي لتحديد فيما إذا كان ينبغي الاعتراف بمخصص انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وعلى وجه التحديد، فإن ذلك يتطلب من الإدارة إبداء أحكام هامة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصص المطلوب للانخفاض في القيمة. وفي سبيل تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة باتخاذ أحكام حول الوضع المالي للطرف المقابل وطرق السداد الأخرى وصافي القيمة القابلة للتحقيق للضمانات ذات الصلة. تركز هذه التقديرات على افتراضات حول عوامل عدة تتضمن مستويات مختلفة من الأحكام والشكوك، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ج) مخصص انخفاض القيمة الجماعي

قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم تقييم مخصص انخفاض القيمة الجماعي كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم ٣(ب)(٧).

إلى جانب المخصص المحدد للموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها بصورة منفردة، تقوم المجموعة أيضاً بتكوين مخصص جماعي للانخفاض في قيمة مجموعات معينة من القروض والسلفيات ذات السمات الاقتصادية المماثلة والتي لم يتم تحديدها على أنها قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. وعند تقييم مدى الحاجة لتكوين مثل هذا المخصص الجماعي، تأخذ الإدارة بالاعتبار التركيزات ونوعية الائتمان وحجم المحفظة والعوامل الاقتصادية. ومن أجل تقدير المخصص المطلوب، يتم وضع افتراضات لتحديد طريقة احتساب الخسائر الكامنة ومقاييس المعطيات المطلوبة استناداً إلى الظروف الاقتصادية السابقة والحالية.

(د) مخصص انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم ٣(ط)(٣).

عند تحديد صافي القيمة القابلة للتحقيق، تستخدم المجموعة أسعار بيع محددة من قبل شركات تقييم مستقلة خارجية تتمتع بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها ولديها خبرة حديثة في تقييم ممتلكات تنتمي إلى نفس موقع وفئة العقارات المطلوب تقييمها. يتم تحديد أسعار البيع على أساس القيمة السوقية، وهي القيمة المقدرة التي يمكن في مقابلها نقل ملكية العقار في تاريخ التقييم فيما بين مشتر وبائع يرغبان في إتمام المعاملة وفقاً لظروف السوق.

(هـ) المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

تدخل المجموعة - نظراً لطبيعة عملياتها - في دعاوى قضائية تنشأ في سياق العمل الاعتيادي. يستند مخصص المطلوبات الطارئة الناتجة عن التفاضل إلى احتمالية تكبد موارد اقتصادية ومدى موثوقية تقدير التدفقات النقدية الخارجة. تنطوي مثل هذه الأمور على العديد من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائج أي أمر منها بشكل مؤكد.

(و) برنامج خيارات الأسهم

يتم تحديد القيمة العادلة لبرنامج خيارات الأسهم باستخدام نموذج بلاك سكولز. وتشتمل مدخلات النموذج على سعر السهم وسعر الممارسة وتقلبات أسعار الأسهم والفترات التعاقدية للخيارات وعائدات توزيعات الأرباح ومعدلات الفائدة الخالية من المخاطر.

(ز) تقييم الأدوات المالية

قد تتطلب نماذج تقييم الأدوات المالية من الإدارة تقدير بعض المعطيات غير الملحوظة من قبل الإدارة. يتم بيان هذه النماذج بالتفصيل في الإيضاح رقم ٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ح) خطة المنافع المحددة

تستند القيمة الحالية للالتزام خطة المنافع المحددة على بعض العوامل التي يتم تحديدها على أساس اكتواري باستخدام عدد من الافتراضات. تشمل الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي تكلفة (إيرادات) الالتزامات على معدل الخصم. إن أي تغييرات تطرأ على هذه الافتراضات سيكون لها تأثير على القيمة الدفترية للالتزام المنافع المحددة.

تحدد المجموعة معدل الخصم المناسب في نهاية كل سنة، وهو معدل الفائدة الذي يجب استخدامه لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقع طلبها لتسوية الالتزامات المستقبلية. وعند تحديد معدل الخصم المناسب، تضع المجموعة في اعتبارها معدل الفائدة على السندات التجارية عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع الامتيازات بها والتي لها فترات استحقاق تقارب فترات التزام الامتيازات ذات الصلة.

تعتمد الافتراضات الرئيسية الأخرى الخاصة بالالتزامات المنافع المحددة، بصورة جزئية على ظروف السوق الحالية. يتضمن الإيضاح رقم ٢٤ مزيداً من المعلومات حول هذه الافتراضات.

تشتمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على ما يلي:

(ط) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاق تصنيف ميدني للموجودات والمطلوبات المالية ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة. يتم ذكر معايير التصنيف في السياسة المحاسبية ٣ (ب) (٢).

(ي) علاقات التحوط المؤهلة

عند تصنيف الأدوات المالية كعلاقات تحوط مؤهلة، ترى المجموعة أنها تتوقع أن يكون التحوط فعالاً بصورة كبيرة على مدى فترة علاقة التحوط.

(ك) تحديد تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم مناقشة تحديد المجموعة لتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٧.

(ل) المنشآت المنظمة

بالنسبة لكافة الصناديق التي تديرها المجموعة، يمكن للمستثمرين سحب إدارة الصناديق من المجموعة عن طريق التصويت بالأغلبية، كما أن إجمالي الحصة الاقتصادية التي تملكها المجموعة في كل صندوق ليست كبيرة. وبالتالي، خلصت المجموعة إلى أن تعمل بدورها كوكيل للمستثمرين في هذه الصناديق، وعليه لم يتم توحيدها ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

(م) القطاعات التشغيلية

عند إعداد الإفصاحات حول معلومات القطاعات، قامت الإدارة بوضع بعض الافتراضات لوضع التقرير حول القطاعات. سوف يعاد تقييم هذه الافتراضات بصورة دورية من قبل الإدارة. يتضمن الإيضاح رقم ٤٠ مزيداً من التفاصيل حول القطاعات التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) إطار الرقابة على التقييم

لدى المجموعة إطار رقابة يتعلق بقياس القيمة العادلة. يتضمن ذلك الإطار لجنة التقييم التي ترفع تقاريرها للجنة مخاطر المجموعة. كما يوجد لدى المجموعة أقسام رقابية لدعم هذا الإطار العام (مثل الرقابة على المنتجات، والتحقق المستقل من التسعير، وتقييم النماذج، ومخاطر السوق للمجموعة) والتي تكون مستقلة عن الإدارة التنفيذية. وتشتمل الضوابط الرقابية المحددة على ما يلي:

- استقلالية عملية التقييم بين وحدات تحمّل المخاطر والوحدات الرقابية؛
- نظام التقييم؛
- التحقق من الأسعار الملحوظة؛
- مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغييرات على النماذج؛
- تحليل وفحص حركات التقييم اليومية الهامة؛ و
- مراجعة المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم والتغييرات الهامة في قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث.

إن القيم العادلة للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، واتفاقيات إعادة الشراء العكسي، والمبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية، واتفاقيات إعادة الشراء، وحسابات العملاء والودائع الأخرى التي تكون في الغالب قصيرة الأجل ومصدرة بأسعار السوق، تقارب إلى حد معقول قيمتها الدفترية.

في تقدير المجموعة أن القيمة العادلة لمحففظتها من القروض والسلفيات لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية نظراً لأن معظم القروض والسلفيات تحمل معدلات فائدة سوقية متغيرة، كما يُعاد تسعيرها بانتظام. بالنسبة للقروض التي تعرضت لانخفاض في قيمتها، فإن التدفقات النقدية المتوقعة، شاملة التحقيق المتوقع من الضمان، قد تم خصمها باستخدام معدل ملائم مع مراعاة تاريخ التحصيل، كما أن نتائجها الصافية لا تختلف بشكلٍ جوهري عن قيمتها الدفترية.

(ب) تحديد القيم العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية، أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة على فرضية استمرار المجموعة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكلٍ جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في أساليب القياس:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطة لأداة متطابقة.

المستوى ٢: أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات جديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تكون فيها كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام معطيات غير قابلة للملاحظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على معطيات لا تركز على بيانات قابلة للملاحظة بحيث يكون للمعطيات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على أسعار مدرجة لأدوات مماثلة بعد إجراء التعديلات على أساس المعطيات غير القابلة للملاحظة التي تعد ضرورية لتعكس القيمة العادلة للأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ج) أساليب التقييم

يتم قياس كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة عدا المشتقات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالرجوع إلى عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المعلنة من قبل الأطراف المقابلة أو من خلال استخدام أساليب التقييم.

ترتكز القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في سوق نشطة على أساس أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار من المتعاملين. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية قابلة للملاحظة، ونموذج بلاك سكولز، ونماذج التقييم الأخرى. يحدد كل أسلوب من أساليب التقييم نموذجاً يتضمن سلوك عوامل السوق الأساسية. وتشتمل عوامل السوق على معدلات الفائدة وهوامش الائتمان والمدخلات الأخرى التي يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية ومؤشراتها والتقلبات والروابط المتعلقة بها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى تحديد للقيمة العادلة يعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير، والتي كان يمكن تحديدها من قبل المشاركين في السوق وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

تقوم المجموعة باستخدام نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع بغرض تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المعتادة مثل معدلات الفائدة عقود مقايضة العملات التي لا تستخدم سوى بيانات السوق القابلة للملاحظة. تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النماذج متاحة عادةً في سوق سندات الدين وأسهم الملكية المدرجة، والمشتقات المتداولة في البورصة، والمشتقات البسيطة المتداولة خارج البورصة مثل عقود مقايضة أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومدخلات النماذج يقلل من الحاجة لأحكام وتقديرات الإدارة، كما يقلل من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة والمدخلات يختلف بناءً على المنتجات والأسواق ويتعرض للتغيير بناءً على أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيداً، تستخدم المجموعة أساليب تقييم موضوعة من أطراف أخرى، والتي يتم تطويرها عادة من نماذج التقييم المعترف بها. إن نماذج التقييم تتطلب أحكاماً دقيقة لتحديد أسلوب التقييم الأكثر ملائمة للاستخدام بما في ذلك بيانات مدخلات السوق والافتراضات ذات الصلة بتحديد القيمة العادلة. تتم معايرة مدخلات ومقاييس نماذج التقييم مقابل البيانات التاريخية وأسعار السوق للأدوات التقليدية والتوقعات المنشورة والمعاملات الحالية أو الحديثة لأدوات مماثلة. تتسم عملية المعايرة بأنها ذاتية في الأصل ويترتب عليها نطاق واسع من المدخلات والتقديرات المحتملة للقيمة العادلة، ويتطلب الأمر وضع أحكام متخصصة لاختيار أكثر النقاط ملائمة في ذلك النطاق.

تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين

يتم إدراج تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين في تقييم الأدوات المشتقة لبيان التأثير على القيمة العادلة لمخاطر الائتمان والجودة الائتمانية للطرف المقابل. يتم احتساب هذه التعديلات للأدوات المشتقة غير المضمونة أو المضمونة بشكل جزئي لمختلف فئات الموجودات. يتم احتساب تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين باستخدام تقديرات التعرض عند التعثر، احتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد فيما يخص الطرف المقابل. تتضمن الأطراف المقابلة (على سبيل المثال لا الحصر) المؤسسات والصناديق السيادية والمؤسسات متعددة الجنسيات والهيئات السيادية. يتم عادة تقدير التعرض عند التعثر من خلال المحاكاة لعوامل المخاطر ذات الصلة من خلال هيكل مبسط، أو من خلال تقييم الوضع الحالي في السوق أو بوضع سيناريو افتراضي في المستقبل.

يتم بصورة عامة الحصول على المعلومات المتعلقة باحتمالية التعثر ومعدل الاسترداد من أسواق مقايضة الائتمان الافتراضي. في حالة عدم توفر هذه المعلومات، أو كانت معلومات غير موثوق بها، يتم اتباع منهجيات بديلة استناداً إلى التصنيفات الداخلية للأطراف المقابلة بناءً على المنطقة وقطاع العمل. ظلت تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين ثابتة عن معدل ٤٨،٣ مليون درهم خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(د) تعديلات القيمة العادلة

التعديلات المتعلقة بالنماذج

يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة بالنماذج عندما تكون مدخلات النموذج مبسطة أكثر من اللازم أو أن يكون للنموذج قيود تشتق منها القيمة العادلة لبند ما. يلزم إجراء هذه التعديلات لتصحيح أوجه القصور الحالية أو العيوب التي يتم إبرازها خلال مراجعة النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - دون إعادة تحويلها إلى بيان الدخل ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - مع إعادة تحويلها إلى بيان الدخل ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الموجودات المالية					
١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	-	-	-	- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٦٢٠,٩١٠	-	-	-	١٤,٦٢٠,٩١٠	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,١٧٦,٠٩٢	١٩,١٧٦,٠٩٢	-	-	-	- مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١٩,٠٣٣,٤٥١	١٩,٠٣٣,٤٥١	-	-	-	- اتفاقيات إعادة شراء عكسي
١٣,٠٨٤,١٩٢	-	-	-	١١,٢٥٨,٢٣٧	١,٨٢٥,٩٥٥ أدوات مالية مشتقة
٣٥٣,٢٠٥,٢٢٨	٣٥٣,٢٠٥,٢٢٨	-	-	-	- قروض وسلفيات
٩٠,٣٦٨,٤٣٣	٥,٦٣٠,٢٩٥	٣٩٦,٢٦٥	٨٤,٣٤١,٨٧٣	-	- استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٢٠,٣٨٠,٨٦٤	٢٠,٣٨٠,٨٦٤	-	-	-	- موجودات أخرى
<u>٧١٢,٧٧٧,٨٩٧</u>	<u>٦٠٠,٣٣٤,٦٥٧</u>	<u>٣٩٦,٢٦٥</u>	<u>٨٤,٣٤١,٨٧٣</u>	<u>٢٥,٨٧٩,١٤٧</u>	<u>١,٨٢٥,٩٥٥</u>
المطلوبات المالية					
٤٠,٢٦٦,٥٣٥	٤٠,٢٦٦,٥٣٥	-	-	-	- مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٤,٧٦٩,٦٨٥	٣٤,٧٦٩,٦٨٥	-	-	-	- اتفاقيات إعادة الشراء
١٨,١٤٤,١٠٥	١٨,١٤٤,١٠٥	-	-	-	- أوراق تجارية
١٥,٢١٩,٤٦٤	-	-	-	٩,٩٢٢,٠٤١	٥,٢٩٧,٤٢٣ أدوات مالية مشتقة
٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤	٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤	-	-	-	- حسابات العملاء وودائع أخرى
٤٢,٢٦٨,١٧٣	٤١,٩١٥,٦٥١	-	-	-	٣٥٢,٥٢٢ قروض لأجل
٢٤,٥٨٨,٥٥٧	٢٤,٣٧٢,٩٥٦	-	-	٢١٥,٦٠١	- مطلوبات أخرى ^١
٤٠,١٩٧٩	٤٠,١٩٧٩	-	-	-	- سندات ثانوية
<u>٦٤١,١٣٤,٣٧٢</u>	<u>٦٢٥,٣٤٦,٧٨٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠,١٣٧,٦٤٢</u>	<u>٥,٦٤٩,٩٤٥</u>

^١ يتم تصنيف المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن المستوى الأول من النظام المتدرج للقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	قروض وذمم مدينة ألف درهم	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	محتفظ بها للمتاجرة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
١٣٨,١١١,٠٥٤	-	١٣٨,١١١,٠٥٤	-	-	-	-	الموجودات المالية
١٩,٣٢٠,٧٦٤	-	-	-	-	١٩,٣٠٩,٦٤٢	١١,١٢٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٨٢٩,٤٩٠	-	١٣,٨٢٩,٤٩٠	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٣٤٦,٩٧٤	-	٢١,٣٤٦,٩٧٤	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١١,٣٩٩,٤٣٢	-	-	-	-	١٠,٨٧٤,٦٠٥	٥٢٤,٨٢٧	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	-	٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة
٨٨,٣٨٧,٩٥٠	-	-	٧,٠٧٥,٤٦٧	٨١,٣١٢,٤٨٣	-	-	قروض وسلفيات
١٥,٥٤٢,١١٦	-	١٥,٥٤٢,١١٦	-	-	-	-	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
							موجودات أخرى
٦٣٨,٤٠٣,٦٦٨	-	٥١٩,٢٩٥,٥٢٢	٧,٠٧٥,٤٦٧	٨١,٣١٢,٤٨٣	٣٠,١٨٤,٢٤٧	٥٣٥,٩٤٩	
							المطلوبات المالية
٣٠,٥٧٦,٣٣٦	٣٠,٥٧٦,٣٣٦	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٧,٦٧٤,٠١٦	٣٧,٦٧٤,٠١٦	-	-	-	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
٢٤,١٢٤,٠٩٧	٢٤,١٢٤,٠٩٧	-	-	-	-	-	أوراق تجارية
١٤,٩٤١,٣٣١	-	-	-	-	٩,٩٦٦,١٥٠	٤,٩٧٥,١٨١	أدوات مالية مشتقة
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	-	-	-	-	-	حسابات العملاء وودائع أخرى
٤٢,١٤٥,٧١٨	٤١,٩٥١,٨١٢	-	-	-	-	١٩٣,٩٠٦	قروض لأجل
١٩,٩٥٩,٦٦٨	١٨,١٤٥,١٤٢	-	-	-	١,٨١٤,٥٢٦	-	مطلوبات أخرى ^١
٤٢٠,٣٨١	٤٢٠,٣٨١	-	-	-	-	-	سندات ثانوية
٥٦٥,٦٨٥,٢١١	٥٤٨,٧٣٥,٤٤٨	-	-	-	١١,٧٨٠,٦٧٦	٥,١٦٩,٠٨٧	

^١ يتم تصنف المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن المستوى الأول من النظام المتدرج للقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بنهاية فترة التقرير، من حيث المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١١,١٨٨,٤٩٣	١,٦٠٨,٩٩٨	١,٨٢٣,٤١٩	١٤,٦٢٠,٩١٠
٨٠,٧١٤,٥٨٨	٣,٦٣٠,٠٢١	-	٨٤,٣٤٤,٦٠٩
٣٧٣,٧٥٢	-	٢٢,٥١٣	٣٩٦,٢٦٥
٤٧,١٤١	١٣,٠٣٧,٠٥١	-	١٣,٠٨٤,١٩٢
٩٢,٣٢٣,٩٧٤	١٨,٢٧٦,٠٧٠	١,٨٤٥,٩٣٢	١١٢,٤٤٥,٩٧٦
-	٣٥٢,٥٢٢	-	٣٥٢,٥٢٢
١٠,٧٧٥	١٥,٢٠٨,٦٨٩	-	١٥,٢١٩,٤٦٤
١٠,٧٧٥	١٥,٥٦١,٢١١	-	١٥,٥٧١,٩٨٦
١٧,١٧٠,٧٦٥	٢,١٣١,٦٣٦	٧,٢٤١	١٩,٣٠٩,٦٤٢
١١,١٢٢	-	-	١١,١٢٢
٧٦,١٧٧,٤٨٦	٣,٢٦٦,٨٧١	١,٨٦٨,١٢٦	٨١,٣١٢,٤٨٣
٦,٤٨٩	١١,٣٩٢,٩٤٣	-	١١,٣٩٩,٤٣٢
٩٣,٣٦٥,٨٦٢	١٦,٧٩١,٤٥٠	١,٨٧٥,٣٦٧	١١٢,٠٣٢,٦٧٩
-	١٩٣,٩٠٦	-	١٩٣,٩٠٦
١٨,٧٧٠	١٤,٩٢٢,٥٦١	-	١٤,٩٤١,٣٣١
١٨,٧٧٠	١٥,١١٦,٤٦٧	-	١٥,١٣٥,٢٣٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى – مع إعادة تحويلها إلى الربح
أو الخسارة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى – دون إعادة تحويلها إلى الربح
أو الخسارة
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

قروض لأجل

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية متاحة للبيع
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

قروض لأجل

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)

لم تكن هناك عمليات نقل بين تسلسلات القيم العادلة لأي أصل مالي أو التزام باستثناء ثلاثة أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي انتقلت من المستوى الأول إلى المستوى الثاني بقيمة ٤٣٠ مليون درهم وإثنان من الأوراق المالية من المستوى الثالث إلى المستوى الأول بقيمة درهم ٥٩,١ مليون. بالنسبة إلى الأدوات المالية في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تم نقل أحد الأوراق المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني بقيمة ١٢ مليون درهم وتم نقل اثنان من الأوراق المالية من المستوى الثاني إلى المستوى الأول بقيمة ٢٧٤ مليون درهم وتم نقل ورقة مالية واحد من المستوى الثاني إلى المستوى الثالث بمبلغ ٢٧٦ ألف درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - النظام المتدرج للقيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تسوية للأدوات المقاسة بالقيمة العادلة والمصنفة ضمن المستوى ٣:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٣,٧٢٠	١,٨٧٥,٣٦٧	الرصيد كما في ١ يناير
٣٦٩,٣٢٤	١١٣,٤٣١	إضافات
١٣,٩٣٥	-	تأثير دمج الأعمال
(١٩١,٦١٢)	(١٤٢,٨٦٦)	تسويات وتعديلات أخرى
١,٨٧٥,٣٦٧	١,٨٤٥,٩٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تتكون الأدوات المالية من المستوى ٣ بشكل أساسي من استثمارات في الأسهم الخاصة، وتستند تقييماتهم على صافي آخر أصول تم نشرها من قبل مدير الصندوق. يتم تغطية أثر التغيرات في تقييمها كجزء من مخاطر أسعار الأسهم المدرجة في إيضاح ٥ (ج).

٨ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٧٨,١٦٢	١,٦٩٦,٤٢٠	النقد في الصندوق
٢٠,٧٣٢,٤٦٧	٢٢,٤٩٦,٣٦٢	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤,٩٨٧,٠١٠	١٧,٩٩٥,٣٨٥	ودائع الاحتياطي النقدي
٤,٥٠٥,٦٤٤	٤,٩٢٦,٨١٩	شهادات الإيداع
٩٦,١٠٧,٧٧١	١٣٦,٠٥٠,٥٣٤	أرصدة أخرى
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٨٣,١٦٥,٥٢٠	أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى
-	(٢٥٦,٧٩٣)	ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	

إن ودائع الاحتياطي النقدي غير متاحة لعمليات المجموعة اليومية.

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٧١٩	٣,٩١٧	استثمارات في محافظ إدارة
-	١,٨٢٣,٤٠٨	استثمارات في أسهم خاصة
٥٠٣,٧٦٩	١,١١٣,٦٢٥	استثمارات في أسهم
١٨,٧٦١,٢٧٦	١١,٦٧٩,٩٦٠	سندات دين
١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٤,٦٢٠,٩١٠	

تم تسجيل استثمارات في أسهم خاصة في ٢٠١٧ كاستثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة ومصنفة كاستثمارات متاحة للبيع. تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٤,٤٩٢,٨٣٤	١٠,١١٨,٩٣٩
٧,٤٩١,٩٨٢	٥,٦٣٥,٥٢٥
١,٨٤٤,٦٧٤	٣,٤٧١,٧٨٤
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٩,٢٢٦,٢٤٨
-	(٥٠,١٥٦)
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٩,١٧٦,٠٩٢

ودائع جارية وتحت الطلب وودائع بإشعار سابق
ودائع هامشية
ودائع ثابتة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

١١ اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة شراء عكسي تقوم فيها أطراف أخرى بتحويل موجودات مالية إلى المجموعة لغرض التمويل قصير الأجل. بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ التقرير ١٩,٠٣٣ مليون درهم (٢٠١٧): ٢١,٣٤٧ مليون درهم).

تم الاعتراف بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٥,٣٥٦ درهم مقابل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي خلال السنة (٢٠١٧): لا شيء).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات والتي يُسمح للمجموعة ببيعها أو إعادة رهنها حتى في حالة عدم التعثر عن السداد مبلغ وقدره ١٩,٣٧٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٠,٩١٥ مليون درهم).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات والتي تم بيعها أو إعادة رهنها مبلغ وقدره ١١,٩٠٣ مليون درهم (٢٠١٧: ١٣,٩٦٥ مليون درهم). إن المجموعة ملزمة بإعادة أوراق مالية معادلة لهذه القيمة.

يتم إجراء تلك المعاملات بموجب الشروط الاعتيادية والمتعارف عليها للإقراض العادي وأنشطة اقتراض وإقراض الأوراق المالية.

١٢ القروض والسلفيات

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٦٧,٠٥٦,٤٩١
(١,٨٩٥,٠٥٩)	(١,٩٦٨,٠١٥)
(١٢,٧٢٨,١١١)	(١١,٨٨٣,٢٤٨)
٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	٣٥٣,٢٠٥,٢٢٨

إجمالي القروض والسلفيات
ناقصاً: الفوائد المعلقة
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي القروض والسلفيات

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٥,٠٠٦,٢٣٤	٥,٧٨٠,٤١٩
٥٤,٥٨٦,٣٩٩	٦١,٧٩٠,٨٤٤
٢١,٠٩٩,١٥٥	٢٨,٤٧٢,٠٠١
١٩٣,١٧٥,٩٥٧	٢٠٣,٤٦١,٤٠٧
٧١,٢٢١,٣١٣	٦٧,٥٥١,٨٢٠
٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٦٧,٠٥٦,٤٩١

حسب الطرف المقابل:

القطاع الحكومي
القطاع العام
القطاع المصرفي
قطاع الشركات / القطاع الخاص
قطاع الأفراد / التجزئة

إجمالي القروض والسلفيات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٢ قروض وسلفيات (تابع)

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١٥,٣٥٧,٠٨٥	٢٤,٢٢٢,٢٦٥
٢٦٧,٣٣١,٥٨٢	٢٧٧,٧٧٦,١٤٨
٢٢,٩٧٠,٥٥٠	٢٧,٩٣٠,٩٣٠
٣٠,٢٥٠,٥٩٧	٢٩,٠٤٩,٨٠٨
٨,٠٣٥,٢٧٠	٧,١٥٤,٦٠٥
١,١٤٣,٩٧٤	٩٢٢,٧٣٥
٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٦٧,٠٥٦,٤٩١

حسب المنتج:
 سحبات على المكشوف
 قروض لأجل
 قروض تجارية
 قروض شخصية
 بطاقات ائتمان
 قروض تمويل المركبات
 إجمالي القروض والسلفيات

تقدم المجموعة قروضاً مقابل الاستثمارات في الأسهم والصناديق الاستثمارية. يحق للمجموعة تسهيل هذه الأدوات في حالة أن كانت ضمانات التغطية أقل من الحد المعين المتفق عليه. تبلغ القيمة الدفترية لهذه القروض ٨,٢٧٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٩,٣١٦ مليون درهم)، أما القيمة العادلة للأدوات المحتفظ بها كضمان مقابل هذه القروض فتبلغ ١٣,٢٠٠ مليون درهم (٢٠١٦: ١٩,٣٧٩ مليون درهم). قامت المجموعة خلال السنة بتسهيل ضمانات بقيمة غير كبيرة لانخفاض معدل التغطية.

التمويل الإسلامي

تشتمل القروض والسلفيات المذكورة أعلاه على عقود التمويل الإسلامي التالية:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
٧,٠٥١,٩٢٤	٨,١٧٢,٤٣١
١٩,٥٠٠,٩١٧	٢٣,١٧٤,٥٠٤
٢١٨,١٧٧	٥٩,٠٤٦
١٦٨,٥٦١	٣١٨,٤٢٢
٢٦,٩٣٩,٥٧٩	٣١,٧٢٤,٤٠٣
(٤٥٣,٠٣٤)	(٧٠٤,٣٨٧)
(٣٢,٦٧١)	(٢٧,٨١١)
٢٦,٤٥٣,٨٧٤	٣٠,٩٩٢,٢٠٥

إجارة
 مرابحة
 مضاربة
 أخرى
 إجمالي عقود التمويل الإسلامي
 ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
 ناقصاً: الأرباح المُعلّقة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣ استثمارات لغير أغراض المتاجرة

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٨١,٣١٢,٤٨٣	-
-	٨٤,٣٤٤,٦٠٩
-	٣٩٦,٢٦٥
٧,٠٧٥,٤٦٧	-
-	٥,٦٣٠,٢٩٥
٦٩,٧٦٠	٦٥,١٤١
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٣٦,٣١٠
-	(٢,٧٣٦)
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٣٣,٥٧٤

استثمارات متاحة للبيع
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
- معاد تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر (استثمارات في دين)
- غير معاد تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر (استثمارات في أسهم)
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
التكلفة المطفأة
استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة من حيث نوعها كما في تاريخ التقرير:

٢٠١٧			٢٠١٨			
ألف درهم			ألف درهم			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٦٨٤,٧٢٠	٢٣٤,٣٦٤	٤٥٠,٣٥٦	٤٦١,٤٠٦	٨٧,٦٥٤	٣٧٣,٧٥٢	استثمارات في أسهم
١,٧٠٣,٥٢٤	١,٧٠٣,٥٢٤	-	-	-	-	استثمارات في صناديق أسهم خاصة ^١
٨٦,٠٥٧,٧٢٣	١,٧٢٧,٣٣٥	٨٤,٣٣٠,٣٨٨	٨٩,٩٧٤,٩٠٤	٩١٤,٦٦٢	٨٩,٠٦٠,٢٤٢	استثمارات في الدين
١١,٧٤٣	-	١١,٧٤٣	-	-	-	صناديق استثمارية
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٣,٦٦٥,٢٢٣	٨٤,٧٩٢,٤٨٧	٩٠,٤٣٦,٣١٠	١,٠٠٢,٣١٦	٨٩,٤٣٣,٩٩٤	
-	-	-	(٢,٧٣٦)	(٣٢٥)	(٢,٤١١)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٣,٦٦٥,٢٢٣	٨٤,٧٩٢,٤٨٧	٩٠,٤٣٣,٥٧٤	١,٠٠١,٩٩١	٨٩,٤٣١,٥٨٣	

بلغت قيمة سندات الدين بموجب اتفاقيات إعادة الشراء المدرجة ضمن الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٢٢,٩٧١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٣,٧٨١ مليون درهم).

^١ تم تسجيل استثمارات في أسهم خاصة في ٢٠١٧ كاستثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة ومصنفة كاستثمارات متاحة للبيع. تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشتمل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة على الاستثمارات التالية في شركات زميلة للمجموعة:

نسبة الملكية	
٢٠١٧	٢٠١٨
%٤٠	-
%١٦	%١٦
%٢٣	%٢٣
%٣٠	%٣٠

الإمارات الخضراء للعقارات ش.م.خ

مدماك العقارية ذ.م.م

إمارتس ديجيتال وولت ذ.م.م

ميركوري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣ استثمارات لغير أغراض المتاجرة (تابع)

تأسست شركة "الإمارات الخضراء للعقارات ش.م.خ" كشركة مساهمة خاصة مسجلة في إمارة أبوظبي وتعمل بصورة رئيسية في مجال الإدارة والوساطة العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

إن شركة "مدماك العقارية ذ.م.م" هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في إمارة أبوظبي وتعمل في قطاع العقارات. بالرغم من امتلاك المجموعة لنسبة ١٦٪ من الأسهم القائمة في شركة "مدماك العقارية" إلا أنه تم تصنيف الاستثمار كشركة زميلة حيث تمارس المجموعة تأثيراً جوهرياً نظراً لتمثيلها في مجلس الإدارة.

إن شركة "ميركوري" هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في إمارة أبوظبي للاستثمار وتنفيذ برامج خدمة الدفع.

يشارك ١٦ بنك من البنوك الوطنية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة في ملكية شركة محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م التي تأسست في ٢٠١٧ ويدعمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٤ الاستثمارات العقارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٢٢,٥٠٢	٦,٩٢٧,٦٩٢	الرصيد في بداية السنة
٥٥٣,٢٠٣	٥٧٦,٠٠٤	الإضافات / التحويلات من الممتلكات والمعدات
٤٥,١٠٦	-	معاملة دمج أعمال
(٢٧٣,٠٣٥)	(١٩,٤٣٩)	الاستبعادات / التحويلات الى الممتلكات والمعدات
١٧٩,٩١٦	(٩٥,٧٦٤)	تعديل القيمة العادلة
<u>٦,٩٢٧,٦٩٢</u>	<u>٧,٣٨٨,٤٩٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الموحد فيما يتعلق بصافي إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٦٤٢	٥٢,٣٢٨	إيرادات الإيجار الناتجة من العقارات الاستثمارية
(٢٩,٠٣٥)	(٣٣,٢٣٣)	المصروفات التشغيلية
<u>٥,٦٠٧</u>	<u>١٩,٠٩٥</u>	صافي إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية

يتم بيان العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تتمثل في السعر الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق وفقاً لشروط السوق السائدة في تاريخ القياس.

تتألف العقارات الاستثمارية لدى المجموعة من أراضي وعقارات قيد التطوير في أبوظبي ودبي. قامت الإدارة بتحديد هذه العقارات الاستثمارية ضمن فئتي الموجودات التجارية وموجودات التجزئة، بناءً على طبيعة وسمات ومخاطر كل عقار على حدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٤ العقارات الاستثمارية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، تم تحديد القيمة العادلة للعقارات بناءً على التقييمات التي تم القيام بها بواسطة شركات تقييم خارجية معتمدة، وتقع جميعها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن شركة التقييم الخرجية معترف بها وتتمتع بالمؤهلات المهنية ذات الصلة كما أنها على دراية بالمعاملات التي تمت مؤخراً من حيث موقع وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم تركز على الاستخدام المزمع للعقارات الاستثمارية؛ وفقاً لمعايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمدخلات الرئيسية المستخدمة عند تقييم العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

المدخلات الهامة غير الملحوظة	أساليب التقييم	
المعلومات المقارنة أسعار السوق الحالية لموجودات مماثلة	طريقة المقارنة والقيمة المتبقية طريقة مقارنة المبيعات	المباني
تكلفة إنشاء أرباح المطور تكلفة التمويل	طريقة المقارنة والقيمة المتبقية	الأراضي
معدل الخصم التدفقات النقدية الداخلة التدفقات النقدية الخارجة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	العقارات قيد التطوير

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٥ الممتلكات والمعدات

الإجمالي ألف درهم	الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الأثاث والمعدات والخزائن والسيارات ألف درهم	أجهزة ومعدات الكمبيوتر ألف درهم	الأراضي والمباني ألف درهم	التكلفة
٢,٠٦٧,٩٤٤	٩١,٧٥٤	١٩٥,٢٥٨	٦٢٥,٥٨٧	١,١٥٥,٣٤٥	في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٩٠٨,٥٣٤	٤٤٩,٣٧١	٢٣٢,٤٤٤	٤١٨,٢٢٤	١,٨٠٨,٤٩٥	معاملة دمج الأعمال (إيضاح ٤٣)
٩٤٧,٨٣٣	٢٨٥,٣٧٩	٦٩,٣٥٠	٥٥٣,٠٣٧	٤٠,٠٦٧	الإضافات
-	(١٦٤,٥٤٦)	٥,٦٢٤	١٠٧,٩٠٧	٥١,٠١٥	المحول من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز
(٥٢٢,٩٨٠)	(١٦١,٦٣٥)	(١٦,٨٠٤)	(٢٤٤,٢٣٤)	(١٠٠,٣٠٧)	الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١
٥,٤٠١,٣٣١	٥٠٠,٣٢٣	٤٨٥,٨٧٢	١,٤٦٠,٥٢١	٢,٩٥٤,٦١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٣٣٧,٨٧٠	٨٧٠,٨٩٥	٣٥,٢٢٦	٣٦,٣٣٦	٣٩٥,٤١٣	الإضافات
-	(٩٩٨,٥٠٦)	١,٧٥٢	٧٤٧,٧٦٩	٢٤٨,٩٨٥	المحول من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز
(٩٠١,٥٥٠)	(٧٥,٩٥٠)	(١٢٩,٩٣٨)	(٢٥١,٧٩٨)	(٤٤٣,٨٦٤)	الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١
٥,٨٣٧,٦٥١	٢٩٦,٧٦٢	٣٩٢,٩١٢	١,٩٩٢,٨٢٨	٣,١٥٥,١٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٣٩,٦٨٩	-	١٣٢,٤٦٤	٣٠٨,٦٣٢	٩٨,٥٩٣	الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة
١,٠٦٧,٢٢٧	-	١٨٥,١٧٤	٤٠٥,٠٢٧	٤٧٧,٠٢٦	في ١ يناير ٢٠١٧
٣١١,٤١٨	-	٣٦,٢٥٠	٢٠١,٨٥٠	٧٣,٣١٨	معاملة دمج الأعمال (إيضاح ٤٣)
(٥٢,٥٠٤)	-	(٤,٣٦٩)	(٤٥,٧٤٠)	(٢,٣٩٥)	المحمل للسنة
١,٨٦٥,٨٣٠	-	٣٤٩,٥١٩	٨٦٩,٧٦٩	٦٤٦,٥٤٢	الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١
٢٣٥,٥٨٦	-	٢٩,٠٦٦	١٢٥,٠٧٣	٨١,٤٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٥٤,٩٨٠)	-	(٤٩,٣٩٤)	(١٨٥,٣٤٧)	(٢٠,٢٣٩)	المحمل للسنة
١,٨٤٦,٤٣٦	-	٣٢٩,١٩١	٨٠٩,٤٩٥	٧٠٧,٧٥٠	الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١
٣,٥٣٥,٥٠١	٥٠٠,٣٢٣	١٣٦,٣٥٣	٥٩٠,٧٥٢	٢,٣٠٨,٠٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٩٩١,٢١٥	٢٩٦,٧٦٢	٦٣,٧٢١	١,١٨٣,٣٣٣	٢,٤٤٧,٣٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

^١ تم تعديلها لبيان أثر تحويل العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٦ الموجودات غير الملموسة

التكلفة	الشهرة التجارية ألف درهم	علاقات العملاء ألف درهم	الودائع الأساسية ألف درهم	الرخصة ألف درهم	العلامة التجارية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٧	٣٦,٨٦٨	١٧٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠	٢٣٨,٨٦٨
معاملة دمج أعمال	١٧,٢٨٠,٥٧٧	١,٦٤٣,٥١٧	٩٦٦,٠٣٨	-	-	١٩,٨٩٠,١٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٧,٣١٧,٤٤٥	١,٨١٣,٥١٧	٩٧٦,٠٣٨	-	٢٢,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠
معاملة دمج أعمال (الإيضاح رقم ٤٣)	٥٢,٨٠٤	(٣٨,٨٠١)	(٣٨٢,٧٠٣)	٣٦٨,٧٠٠	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٧٧٤,٧١٦	٥٩٣,٣٣٥	٣٦٨,٧٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠
الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة						
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٦٠,٥٠٩	٤,٤٧٨	-	٣,٤٨٣	٦٨,٤٧٠
المحمل للسنة	-	١٢٠,٧٧٦	٣٧,٢٨٠	-	١,١٠٠	١٥٩,١٥٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	١٨١,٢٨٥	٤١,٧٥٨	-	٤,٥٨٣	٢٢٧,٦٢٦
المحمل للسنة	-	١٥١,٧٦١	٤٨,٨٠٢	-	١,١٠٠	٢٠١,٦٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٣٣٣,٠٤٦	٩٠,٥٦٠	-	٥,٦٨٣	٤٢٩,٢٨٩
القيم الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٧,٣١٧,٤٤٥	١,٦٣٢,٢٣٢	٩٣٤,٢٨٠	-	١٧,٤١٧	١٩,٩٠١,٣٧٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٤٤١,٦٧٠	٥٠٢,٧٧٥	٣٦٨,٧٠٠	١٦,٣١٧	١٩,٦٩٩,٧١١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٧ الموجودات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٩٥,٠٣٧	٩,١٦٩,١٩٠	الفائدة المستحقة
٥,٤٦٣,٩٥٩	٦,٨٩٩,٧٦١	قبولات
٢,٩٧٦,٨٣٥	٤,٥٣٤,٠٨٠	ذمم مدينة ثانوية وذمم مدينة أخرى
٣٦,٥٨٥	٨٤,٤٦٠	الضريبة المستحقة وموجودات الضريبة المؤجلة
١٥,٦٧٢,٤١٦	٢٠,٦٨٧,٤٩١	
-	(١٠٣,٨٨٩)	ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٦٧٢,٤١٦	٢٠,٥٨٣,٦٠٢	

لا تتوقع المجموعة أن ينشأ مخاطر ائتمان جوهرية من الفائدة المستحقة والقبولات.

تنشأ القبولات عندما يكون لدى المجموعة التزام بدفع مبالغ مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. عقب القبول، تصبح الأداة التزام غير مشروط لدى المجموعة ومن ثم يتم الاعتراف به كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد. إلا أنه لكل قبول حق تعاقدى للاسترداد من العميل يتم الاعتراف بها كأصل مالي.

١٨ المستحق للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٤٥,٩٣٢	٨,١٥٨,٤٠٠	البنوك والمؤسسات المالية
١,١٣١,٣١٧	٨٩٧,٢٤٣	ودائع جارية وتحت الطلب وبإشعار
١٢,٣٠٣,٧٦٥	١٦,١٧٧,٤٧٧	ودائع هامشية
		الودائع الثابتة
١٦,٨٨١,٠١٤	٢٥,٢٣٣,١٢٠	
		المصارف المركزية
٧٧,٤١٧	٥٠,٧٥٩	ودائع جارية وتحت الطلب
١٣,٦١٧,٩٠٥	١٤,٩٨٢,٦٥٦	ودائع ثابتة وشهادات إيداع
١٣,٦٩٥,٣٢٢	١٥,٠٣٣,٤١٥	
٣٠,٥٧٦,٣٣٦	٤٠,٢٦٦,٥٣٥	

إن المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية مقومة بعملات مختلفة وتخضع لمعدل فائدة يتراوح من ٠,٥٪ إلى ١٦,٨٥٪ (٢٠١٧: ٠,٥٪ إلى ١٥,٥٪).

١٩ اتفاقيات إعادة الشراء

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام اتفاقيات إعادة شراء، تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المالية المعترف بها إلى أطراف أخرى بشكل مباشر.

بلغت القيمة الدفترية المتمثلة أيضاً في القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة في تاريخ التقرير ٢٣,٧٠٧ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٣,٧٨٤ مليون درهم)، وبلغت المطلوبات المالية المرتبطة بها ٣٤,٧٧٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٣٧,٦٧٤ مليون درهم). يتمثل صافي الفرق بين القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة والقيمة الدفترية لاتفاقيات إعادة الشراء في عجز بمبلغ ١١,٠٦٣ مليون درهم (٢٠١٧: عجز بمبلغ ١٣,٨٩١ مليون درهم). تتم تغطية هذا العجز من خلال إعادة رهن الموجودات المالية المستلمة كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي أو من خلال ترتيبات اقتراض أوراق مالية من الحافظ الأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٠ الأوراق التجارية

قام البنك بوضع برنامجين للأوراق التجارية باليورو، ويبلغ سقف البرنامج ١٠.٥ مليار دولار أمريكي إجمالاً. لدى البنك برنامج للأوراق التجارية بالدولار الأمريكي، ويبلغ سقف البرنامج ٥ مليار دولار أمريكي.

بلغت السندات القائمة كما في تاريخ التقرير ١٨,١٤٤ مليون درهم (٢٠١٧: ١٢٤,١٢٤ مليون درهم) وذات فترة استحقاق أقل من ١٢ شهراً.

لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد أصل المديونية أو الفوائد أو أي انتهاكات أخرى بشأن الأوراق التجارية خلال سنة ٢٠١٨.

٢١ حسابات العملاء والودائع الأخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٣٧,٠٠٥,٢٠٠	١٤٨,٥٨٤,٩٠٥	حسب نوع الحساب:
١٣,٣٢٣,٥٠٤	١٠,١٢٥,٩٨٠	حسابات جارية
٥,٧٤٤,٦٦٤	٤,٨٩٣,٤٤٥	حسابات توفير
٢٠٥,٠٩٦,٦٧٥	٢٧١,٢٩١,٨٢٨	حسابات هامشية
		ودائع بإشعار ولأجل
٣٦١,١٧٠,٠٤٣	٤٣٤,٨٩٦,١٥٨	
٣٤,٦٧٣,٦٢١	٣٠,٥٧٩,٧١٦	شهادات إيداع
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤	

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٧٨,٦٣٩,٧٨٣	١٤١,٩٠٠,٤٨٧	حسب الطرف المقابل:
٧٤,٣٠٣,٨٥٨	٧٣,٢٣١,٣٤٥	القطاع الحكومي
١٣٥,٢٨١,٦٢٢	١٤٩,٣٢٩,٥٦٦	القطاع العام
٧٢,٩٤٤,٧٨٠	٧٠,٤٣٤,٧٦٠	قطاع الشركات/ الخاص
		قطاع الأفراد/ تجزئة
٣٦١,١٧٠,٠٤٣	٤٣٤,٨٩٦,١٥٨	
٣٤,٦٧٣,٦٢١	٣٠,٥٧٩,٧١٦	شهادات إيداع
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١ حسابات العملاء والودائع الأخرى (تابع)

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٢٥٣,٩٠٩,٥١٠	٣٣٣,٢٦٣,٢٩٨	حسب الموقع:
٤٥,٩٤١,١٥١	٣٥,٨٦٢,٥٥٩	الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٢٩٢,١٣٩	٢٧,٤٥١,٥٨٢	أوروبا
٢٢,٤٩٤,٩٩٢	٣١,٧٦٨,٣٥٥	دول عربية
٨,٧١١,٧٤٦	٥,٤١١,٠٦٣	الأمريكتان
١,٨٢٠,٥٠٥	١,١٣٩,٣٠١	آسيا
		دول أخرى
٣٦١,١٧٠,٠٤٣	٤٣٤,٨٩٦,١٥٨	
٣٤,٦٧٣,٦٢١	٣٠,٥٧٩,٧١٦	شهادات إيداع
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٦٥,٤٧٥,٨٧٤	

الودائع الإسلامية للعملاء

تشتمل حسابات العملاء والودائع الأخرى أعلاه على الودائع الإسلامية لأجل التالية:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٧٨١,٣٢١	١,٢١٣,٣٨٠	ودائع وكالة
٦٢٣,٧٢٧	٥٢٣,٩٨٥	ودائع مضاربة
١,٤٠٥,٠٤٨	١,٧٣٧,٣٦٥	

٢٢ القروض لأجل

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٨٣٠,٠٠٦	-	بالتكلفة المطفأة
٤٠,١٢١,٨٠٦	٤١,٩١٥,٦٥١	سندات قابلة للتحويل
		سندات لأجل أخرى
٤١,٩٥١,٨١٢	٤١,٩١٥,٦٥١	
١٩٣,٩٠٦	٣٥٢,٥٢٢	
٤٢,١٤٥,٧١٨	٤٢,٢٦٨,١٧٣	بالبقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تشتمل السندات القابلة للتحويل على سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي تستحق في مارس ٢٠١٨، وتتطوي على عائد ثابت يتم سداده على أساس نصف سنوي. بلغت قيمة خيار التحويل في البداية ١٠٨,٢٦٥ ألف درهم، وتم تصنيفه كجزء من الملكية بموجب سندات قابلة للتحويل – احتياطي مكونات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٢ القروض لأجل (تابع)

قامت المجموعة خلال السنة بإصدار العديد من السندات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة. تقوم المجموعة بالتحوط من التعرضات لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة المتعلقة بهذه السندات. فيما يلي القيم الإسمية للسندات الصادرة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٨٣٠	-	<u>سندات ذات معدل ثابت</u>
٥٦٥,٤٥٤	٧٤٤,٦٣٨	درهم إماراتي
٦٢,٠١٥	٣٦,٨٦١	فرانك سويسري
-	١,٤١٨,٢٠٨	رنمينبي صيني
-	٥,١٧٦,٣٩٦	اليوان الصيني
-	١١٧,٥٦٤	دولار أمريكي
-	١٨٧,٥٩٣	جنيه إسترليني
		دولار هونج كونج
٢,٢٢٧,٧٢٤	١,٣٨٤,٦٣١	<u>سندات ذات معدل متغير</u>
		دولار أمريكي
٢,٩٥٢,٠٢٣	٩,٠٦٥,٨٩١	

قامت المجموعة بالتحوط من التعرض لمخاطر معدلات الفائدة والعملات الأجنبية المتعلقة بالقروض لأجل. تبلغ القيمة الاسمية للمخاطر الخاضعة للتحوط ٣٣.٥٢ مليار درهم (٢٠١٧: ٢٧.٨٤ مليار درهم)، ويبلغ صافي القيمة العادلة السالبة للمخاطر الخاضعة للتحوط ١,٢٦٤ مليون درهم (٢٠١٧: صافي قيمة عادلة سالبة ٣٠٢ مليون درهم). لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد أصل المبلغ أو الفوائد المترتبة عليه أو أي إخلال آخر متعلق بالقروض لأجل خلال سنتي ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٢ القروض لأجل (تابع)

٢٠١٧						٢٠١٨						معدل الفائدة	العملة			
حتى ٣ أشهر	١ إلى ٣ أشهر	٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	ألف درهم	حتى ٣ أشهر	١ إلى ٣ أشهر	٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	ألف درهم					
-	٩٦,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درهم إماراتي		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درهم إماراتي		
-	-	-	٤٩,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	٤٩,٩٩١	-	-	-	٣ أشهر إيبيور + ٢.٥٩٪ سنوياً		
-	-	-	١,٩٨٣,٢٣٩	-	٨٦١,٩١٨	-	-	-	-	١,٨٤٣,٦٩٢	-	١٥٥,٢٤٥	٦٤٩,٢٥٠	١,٠٣٩,١٩٧	معدل ثابت من ٣.١٧٪ إلى ٥.٠٠٪ سنوياً	
-	-	-	٥٧,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	١١٦,٢٩٦	-	-	٦٤,٥٠٤	-	٣ أشهر BBSW + AUD (١١٠ إلى ١٤٢ نقطة أساس) سنوياً	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٤,٦٦٢	٥٤٩,٣١٢	١,٤٨٥,٣٥٠	-	-	معدل ثابت بواقع ٠.١٦٪ إلى ٠.٦٢٥٪ سنوياً	
-	-	-	٥٧٢,٢٤٢	٣٥٥,١٨٥	٧٣,٣٢٤	-	-	-	-	٥٨٥,٩٤٤	-	٣٦,٨٦١	١٦٨,٦٥٦	٣١٠,٨٥٦	٦٩,٥٧١	معدل ثابت من ٤٪ إلى ٤.٧٩٪ سنوياً
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٧,٥٩٨	-	-	١,٤٥٧,٥٩٨	-	معدل ثابت من ٤.٥٪ إلى ٤.٨٠٪ سنوياً	
-	-	-	١١١,٠١٧	-	-	-	-	-	-	٦٥٢,٩٩٧	٥٤٧,٥٠٢	-	-	-	١٠٥,٤٩٥	معدل ثابت من ٠.١٦٪ إلى ٣٪ سنوياً
-	-	-	٢٦٣,٠٨٤	-	٦٦,١٢٨	-	-	-	-	٢٥٠,٥٨٢	-	-	٢٥٠,٥٨٢	-	٣ أشهر يوريبور + (٣٣ إلى ٣٦ نقطة أساس) سنوياً	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧,٢٦٥	-	-	١١٧,٢٦٥	-	معدل ثابت بواقع ١.٦٦٪ سنوياً	
-	-	-	٣٠٣,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٤,١٨١	١٨٢,٨١٠	٧٠٧,٢٢٠	٢٤٣,٠٩٩	١٥١,٠٥٢	-	معدل ثابت من ٢.٣٧٪ إلى ٤.٤٥٪ سنوياً
-	-	-	٣٢٥,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	٦٩٠,٥٦٧	٣٥٦,٩٠٦	-	-	٣٣٣,٦٦١	-	معدل ثابت من ٠.٨٦٪ إلى ٢.٦٠٪ سنوياً
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٥	١,٤٢٥	-	-	-	-	معدل ثابت بواقع ٠.٥٠٪ سنوياً
-	-	-	٤٥٣,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٤١٧	-	-	٤٣٢,٤١٧	-	معدل ثابت بواقع ٤.٩٪ سنوياً	
-	-	-	-	٣٠,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معدل ثابت بواقع ٢.١٠٪ سنوياً
-	-	-	١٠,٢٨٤,٠٢٧	-	١,٨٣٠,٠٠٧	-	-	-	-	٢٤,٩٦١,١٤١	٩,٦٠٨,١٠٢	٥,٠٦١,٩٧٤	٥,٧٤٤,٧٣٠	٢,٧٠٩,٩٧٠	١,٨٣٦,٣٦٥	معدل ثابت إلى ٥.١٠٪ سنوياً
-	-	-	٧,٩٩٢,٠٠٩	٢,٢٢١,٩٩٩	٣٦٧,٠٩٨	-	-	-	-	٧,٧٨٩,٤١٥	-	١٢٣,١١٤	١,٥٧٠,٢١٦	٦,٠٩٦,٠٨٥	-	٣-١ أشهر إيبيور + إلى ٣.٤١٪ سنوياً
-	-	-	٢٢,٣٩٥,٧٧١	٢,٧٠٤,٢٦٣	٣,١٩٨,٤٧٥	-	-	-	-	٤٢,٢٦٨,١٧٣	١١,٢٤٦,٠٥٧	٧,٤٧٩,٠٢٣	١٠,٢٤٥,٣٠٣	١٠,٣٥٢,٦٥٧	٢,٩٤٥,١٣٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٢ القروض لأجل (تابع)

قامت المجموعة خلال السنة بإصدار العديد من السندات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة. فيما يلي القيم الإسمية للسندات الصادرة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٢٩٤,٥٤٥	٤٢,١٤٥,٧١٨	الرصيد في بداية السنة
٣١,٣٠٨,٥٩١	-	الزيادة نتيجة الاستحواذ
٣,١٣٥,٩٥٥	٩,٠٧٦,٦٤٥	إصدارات جديدة
(١١,٤٣٣,٠٢٠)	(٧,٧٣٥,٤١٧)	استردادات
٨٣٩,٦٤٧	(١,٢١٨,٧٧٣)	التقييم العادل، الصرف وتعديلات أخرى
٤٢,١٤٥,٧١٨	٤٢,٢٦٨,١٧٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٣ السندات الثانوية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٤٢٠,٣٨١	٤٠١,٩٧٩

إصدار ١٠ ديسمبر ٢٠١٢ (سندات ذات معدل ثابت بواقع ٤.٧٥٪ مستحقة بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٧)

قامت المجموعة بالتحوط بشأن التعرضات لمخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية من هذه السندات الثانوية. لم يكن لدى المجموعة أي حالات عجز عن سداد القيمة الأصلية أو الفائدة أو أي مخالفات أخرى تتعلق بالسندات الثانوية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٤ المطلوبات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٦,١٠٨,٠٤٢	٨,٣٢٩,٣٧٥
٢,٥٠٦,٤٢٢	٥,٦٦٨,٦٩٠
٥١٢,٣٤٦	٤٧٢,٦٠٧
١١,٧٤٥,٦٤٥	١٠,٩٤٣,١٦٢
١٦٠,٨٨٤	١٩٢,٥٤٦
٢١,٠٣٣,٣٣٩	٢٥,٦٠٦,٣٨٠

الفوائد مستحقة الدفع
القبولات - صافية من الخصم (إيضاح ١٧)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
الحسابات الدائنة ودائنون متنوعون ومطلوبات أخرى
ضريبة الدخل الخارجية

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

التزامات التعويضات المحددة

تقوم المجموعة بدفع تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتحقق من القيمة الحالية للتزامات التعويضات المحددة. تم تعيين شركة تقييم اكتواري مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. تم قياس القيمة الحالية للتزامات التعويضات المحددة وتكاليف الخدمات ذات الصلة الحالية والسابقة باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٤ المطلوبات الأخرى (تابع)

فيما يلي الافتراضات الرئيسية (معدلات المتوسط المرجح) المستخدمة لتقييم الالتزامات:

٢٠١٨	
٣,٥٣٪ سنوياً	معدل الخصم
١,٧٧٪ سنوياً	معدل زيادة الرواتب

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية لحالات الوفاة والاستقالات والتقاعد عند تقييم الالتزامات والتعويضات ضمن هذه الخطة. نظراً لطبيعة التعويضات، التي تمثل مبلغاً مقطوعاً يُدفع عند إنهاء الخدمة لأي سبب، فقد تم استخدام معدل انخفاض فردي مجمع.

إن أي تغيير في افتراض معدل الخصم بواقع +/- ٥٠ نقطة أساس من شأنه أن يؤثر على الالتزامات بمبلغ ٩,٧٢٥ ألف و ٢٣١,١٠ ألف درهم على التوالي. وبالمثل، فإن أي تغيير في افتراض زيادة الرواتب بواقع +/- ٥٠ نقطة أساس من شأنه أن يؤثر على الالتزامات بمبلغ ١٠,٣٩٠ ألف درهم و ٩,٩٦٦ ألف درهم على التوالي.

فيما يلي كانت الحركة في التزام نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٩٣٤	٥١٢,٣٤٦	الرصيد في ١ يناير
٤٥٥,٣٠٠	-	الزيادة نتيجة الاستحواذ
٤٧,٩٢٠	٦٦,٢٨٥	صافي المحلّل خلال السنة
(٦٩,٧٦١)	(١١١,٣٥٣)	المدفوع خلال السنة
٢,٩٥٣	٥,٣٢٩	تعديلات أخرى
٥١٢,٣٤٦	٤٧٢,٦٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بدفع مساهمات عن موظفيها المستحقين، ويتم معاملتها باعتبارها خطط مساهمات محددة. يبلغ مخصص هذه المساهمات للسنة ٦٩,٩٥٥ ألف درهم (٢٠١٧: ٩١,٤٧٢ ألف درهم). كما في تاريخ التقرير، تم تصنيف المعاشات مستحقة الدفع البالغة ١٠,٧٩٥ ألف درهم (٢٠١٧: ١٦,٥٧٦ ألف درهم). تحت بند المطلوبات الأخرى.

ضريبة الدخل الخارجية

قامت المجموعة بتكوين مخصص لضريبة الدخل الخارجية وفقاً لتقديرات الإدارة لإجمالي المبلغ المستحق وفقاً لمعدلات الضريبة السارية أو السارية بشكل جوهري بتاريخ التقرير. حيثما كان مناسباً، قامت المجموعة بسداد دفعات الضرائب على الحساب فيما يتعلق بهذه المطلوبات المقدرة.

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل الخارجية للسنة على أساس صافي أرباح السنة المعدلة. فيما يلي حركة هذا المخصص:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٦٨٠	١٦٠,٨٨٤	في ١ يناير
١٧١,٤١١	-	الزيادة نتيجة الاستحواذ
٢٢٤,٩٨٩	٣٢٥,٠٠٤	المحلّل للسنة
(٢٧٨,١٩٦)	(٢٩٣,٣٤٢)	ضريبة دخل خارجية مدفوعة، صافية من المستردات
١٦٠,٨٨٤	١٩٢,٥٤٦	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥	أسهم عادية بواقع ١ درهم للسهم
٤٢,٤٣٣	٢٥,٥٣٠	أسهم خزينة بواقع ١ درهم للسهم

وافق مساهمو البنك خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٨ على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٧٠ درهم للسهم العادي بمبلغ إجمالي قدره ٧,٦٢٨ مليون درهم.

الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص

طبقاً للنظام الأساسي للبنك ومتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، يتعين تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص حتى يبلغ رصيد كل منهما ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص غير قابلين للتوزيع على المساهمين.

توزيعات الأرباح

تم دفع توزيع الأرباح التالية من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٨٩,٥٢٤	٧,٥٧٨,٧٨٤	توزيعات الأرباح على الأسهم العادية المدفوعة خلال السنة

الاحتياطيات الأخرى

تشمل الاحتياطيات الأخرى ما يلي:

الاحتياطي المعياري ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - جماعي	الاحتياطي المعياري ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - محدد	احتياطي	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	الاحتياطي العام	احتياطي القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٥,٠٦٤	-	٢٨٠,٦٠١	(٨٨,٣٢٧)	١٢٠,٠٠٠	٤١٢,٧٩٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٣٧,٦٧٢	-	-	٢٥,٢٥٢	-	٢١٢,٤٢٠	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٩٦٢,٧٣٦	-	٢٨٠,٦٠١	(٦٣,٠٧٥)	١٢٠,٠٠٠	٦٢٥,٢١٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٦٢,٧٣٦	-	٢٨٠,٦٠١	(٦٣,٠٧٥)	١٢٠,٠٠٠	٦٢٥,٢١٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١٨٤,٠٧٨)	-	-	-	-	(١٨٤,٠٧٨)	تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٤)
٧٧٨,٦٥٨	-	٢٨٠,٦٠١	(٦٣,٠٧٥)	١٢٠,٠٠٠	٤٤١,١٣٢	
(١,٢٨٧,٠٠٩)	-	-	(٢٤٧,٨٥٦)	-	(١,٠٣٩,١٥٣)	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة التحويل خلال السنة
١٠٨,٢٦٥	-	-	-	١٠٨,٢٦٥	-	التغير في احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٣٦٢,٦٠٩	٦٤,٩٨٨	٢٩٧,٦٢١	-	-	-	
(٣٧,٤٧٧)	٦٤,٩٨٨	٢٩٧,٦٢١	٢٨٠,٦٠١	(٣١٠,٩٣١)	٢٢٨,٢٦٥	(٥٩٨,٠٢١)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

(١) احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٣,١٧١	٦٧٧,٤٩٥	احتياطي إعادة التقييم – أدوات عند القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر
-	(١٨٤,٠٧٨)	في ١ يناير
٤١٣,١٧١	٤٩٣,٤١٧	تأثير اعتماد المعيار الدولي رقم ٩ للتقارير المالية
٦٣٥,٨٨٣	(١,١٣٧,٦٦٧)	الرصيد في ١ يناير
(٣٧١,٥٥٩)	١٣٦,٤١٢	صافي الأرباح غير المحققة خلال السنة
-	(٥,٠٢٩)	صافي الأرباح المحققة المتراكمة المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال السنة
٦٧٧,٤٩٥	(٥١٢,٨٦٧)	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٨١)	(٥٢,٢٨٥)	في ٣١ ديسمبر
(٥١,٩٠٤)	(٣٢,٨٦٩)	احتياطي التحوط - التحوط للتدفقات النقدية
(٥٢,٢٨٥)	(٨٥,١٥٤)	في ١ يناير
٦٢٥,٢١٠	(٥٩٨,٠٢١)	التغيرات في القيمة العادلة
		في ٣١ ديسمبر
		الإجمالي في ٣١ ديسمبر

يشتمل احتياطي التحوط على الجزء الفعال من صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لأدوات تحوط التدفقات النقدية المتعلقة بمعاملات التحوط. خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل هام من احتياطي تحوط التدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٢) الاحتياطي العام

إن الاحتياطي العام قابل للتوزيع على المساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة.

(٣) احتياطي إعادة التقييم

يتعلق احتياطي إعادة التقييم البالغ ٢٨٠,٦٠١ ألف درهم (٢٠١٧: ٢٨٠,٦٠١ ألف درهم) يتعلق بقطعة أرض مدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات.

(٤) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يمثل احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروقات الصرف الناشئة عن تحويل صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية. خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل جوهري من احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

(٥) احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

وفقاً للتعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً لمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب تحويل الزيادة إلى احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

٢٠١٨
ألف درهم
٦,٧٢٣,٧٩٨
٦,٤٢٦,١٧٧
٢٩٧,٦٢١

احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد

مخصصات محددة طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

٢٠١٨
ألف درهم
٦,٤٠٨,٠٢١
٦,٣٤٣,٠٣٣
٦٤,٩٨٨

احتياطي الانخفاض في القيمة - جماعي

مخصصات عامة طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

٢٦ سندات الشق الأول من رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	العملة	
ألف درهم	ألف درهم		
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	درهم	سندات حكومة أبوظبي (٦ أشهر إيبيور زاندا هامش ٢,٣٪ سنوياً) سندات بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٥,٢٥٪ معدل ثابت حتى عام ٢٠٢٠، بعد ذلك متوسط معدل المقايضة لـ ٥ سنوات زاندا ٣,٣٥٪ سنوياً)
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	دولار أمريكي	
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠		

سندات الشق ١ من رأس المال هي سندات دائمة ثانوية غير مضمونة وتنطوي على عائد يتم سداده على أساس نصف سنوي. يحتفظ البنك بحق عدم سداد أي عائد بناءً على تقديرها الخاص. لا يحق لحامل تلك السندات المطالبة بالعائد، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد العائد حالة من حالات العجز عن السداد، علاوة على تلك الحالات التي لا يُسمح فيها للبنك بسداد العائد في أي تاريخ دفع معين.

في حال اختار البنك عدم السداد أو وقع حدث يستوجب عدم السداد، فإنه لا يحق لها: (أ) الإعلان عن أو دفع أي توزيعات أو أرباح، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواد بأي وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أي أوراق مالية من البنك تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالتعويض أو التحويل إلى حقوق الملكية، في كل الحالات إلا إذا تم، أو لحين أن يتم، سداد دفعتين متتاليتين كاملتين من العوائد.

خلال الفترة، اختار البنك سداد عوائد بقيمة ٤٩٥,٠٤٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠١٩,٠٨٩ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٧ برنامج خيارات الأسهم

قام بنك أبوظبي الوطني في عام ٢٠٠٨ بإطلاق برنامج سداد يركز على خيارات أسهم ("البرنامج") لنخبة من الموظفين بفترة استحقاق ثلاث سنوات، ويمكن ممارسة هذه الخيارات خلال الثلاث سنوات اللاحقة لفترة الاستحقاق. والشرط الرئيسي للاستحقاق هو أن يستمر حامل الخيار في عمله لدى المجموعة حتى نهاية فترة الاستحقاق. يسقط حق استخدام الخيارات بعد مضي ست سنوات من تاريخ المنح، بصرف النظر عما إذا كان قد تم ممارسة الخيار أم لا.

قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة لإصدار أسهم عند ممارسة الخيار المكتسب من قبل الموظف. تعامل هذه الأسهم معاملة أسهم الخزينة حتى ممارستها من قبل حاملي خيارات الأسهم.

ضمن إطار عملية الدمج، تواصلت المجموعة عملها في البرنامج بنفس الشروط والأحكام. الموظفين المشمولين ضمن برنامج خيارات الأسهم لدى بنك أبوظبي الوطني يتعين منحهم أسهم في الكيان الجديد.

بعد الدمج وحتى تاريخ بيان المركز المالي، تمت ممارسة ١٦,٩٠٣ ألف خيار أسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٣٩٩ ألف خيار أسهم) من قبل حاملي خيارات الأسهم، مما ترتب عليه زيادة في إجمالي رأس المال بمبلغ ١٦,٩٠٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٣٩٩ ألف درهم)، وزيادة في علاوة الأسهم بمبلغ ١٦١,٣٩٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٩,٦٢٦ ألف درهم).

٢٨ إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٣٩,٧٩٧	٩٦٨,٨٤٠
٤٥٢,٨٥٩	١,٠٤٠,٣٩٤
٢٦١,٩١٩	٣٨٨,١١٧
٣٥٢,٠٠٩	٣٨٥,٤٢٩
١,٧٣٨,٠٣٢	٢,٣١٠,٧٣٣
١٣,١٨٧,١٧١	١٦,٧٤٢,٨٩١
١٦,٣٣١,٧٨٧	٢١,٨٣٦,٤٠٤

قوائد من:

مصارف مركزية
بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة
قروض وسلفيات

٢٩ مصروفات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٥٨٣,٨٢٠	٨٠٠,٤١٤
٣٧٣,٦٥١	٧٠٦,٧٢٣
١٦٣,٤١٩	٤٣٢,٤٢٨
٢,٦٤٨,٤٢٤	٥,٣٠٧,٦٢٣
١,١٥٠,٧٤٠	١,٥٤٢,٨٤٧
١٥,٥٤٠	٢٠,٤١٠
٤,٩٣٥,٥٩٤	٨,٨١٠,٤٤٥

قوائد إلى:

بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل
سندات ثانوية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥٥,٥٧٧	١,٠٥٣,٠٣٣	إيرادات الرسوم والعمولات
٣٤,٧٥٦	٣٣,٥٦٩	التمويل التجاري
٣٢,٨٠٦	٢٥,٥٣٥	خدمات التحصيل
٨٢,٨٣٧	١٤١,٩٠٦	إيرادات الوساطة
٤,٥١٦	٧,٠٩٠	إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
١,٠١٢,٥٢٥	١,٣٣٣,٢٥٧	الاستثمارات والمشتقات والمشاركة في المخاطر
١,٥٩٥,٦٧٥	١,٨٨٥,٨١٩	القروض إلى الأفراد والشركات
٨٤,٠٢٣	٦٠,١٦٥	البطاقات والخدمات الإلكترونية
٩٦,٣١٨	١١٥,٢٧٣	الخدمات المتعلقة بالحسابات
٢٢٧,٠٢٨	٢٢٤,٣٤١	العمولة على التحويلات
		إيرادات أخرى
٤,٠٢٦,٠٦١	٤,٨٧٩,٩٨٨	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
		مصرفات الرسوم والعمولات
٢٨,٢٢٤	٤٢,٥٣٠	عمولات الوساطة
٢٢,٧٤٠	٣٢,٥٤٨	رسوم المعاملات
٨١٥,٥٤٠	١,٠٨٦,٩٠٠	رسوم بطاقات الائتمان
٢٢٨,٠١٦	٣٠٦,٢٩٠	قروض الأفراد والشركات
٣٣,٦٨٦	١٩,٣٤٨	مصرفات أخرى
١,١٢٨,٢٠٦	١,٤٨٧,٦١٦	إجمالي مصرفات الرسوم والعمولات
٢,٨٩٧,٨٥٥	٣,٣٩٢,٣٧٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣١ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٠,٥٤٣	١,٧٧٦,١٦١	أرباح المتاجرة وإعادة تحويل العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة ^١
٢٨٧,٦٤٥	٢٦٦,٣١٩	تعاملات مع العملاء
٩٢٨,١٨٨	٢,٠٤٢,٤٨٠	

^١ نظراً لاستراتيجيات التحوط الفعالة، ينعكس تأثير مقاصة أدوات التحوط في صافي الأرباح من بيع الاستثمارات غير التجارية (إيضاح ٣٢).

تشتمل إيرادات الفائدة السالبة على مبلغ ٢٨٥,٤٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٢١٣ مليون درهم) ناتج عن ودائع لدى البنك الأوروبي المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٢ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢٩٤,٠٢١	٨٩١,٠٢١
٣٧١,٥٥٩	(١٣٦,٤١٢)
٢٠,٥٥١	٧١,٦١٦
<u>٦٨٦,١٣١</u>	<u>٨٢٦,٢٢٥</u>

صافي الأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات
صافي الخسائر/ الأرباح من بيع استثمارات غير تجارية
إيرادات توزيعات الأرباح

٣٣ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٣١,٩٦٠	(٧٥,٥٧٤)
٩٥,٨٢٤	١٠٦,٩٠٥
٤٤,٣٠٦	١٢٧,٣٧٥
<u>٤٧٢,٠٩٠</u>	<u>١٥٨,٧٠٦</u>

خسائر/ إيرادات الاستثمارات العقارية
إيرادات مرتبطة بالتأجير
إيرادات أخرى^١

^١ تتضمن الأرباح من بيع العقارات والمعدات بمبلغ ١١١,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٢ مليون درهم)

٣٤ المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٨٢,٣١٦	٣,١٦٧,٣٧٧
١,٦١١,٠٢٢	١,٦٨٦,٣٥٢
٣١١,٤١٨	٢٣٥,٥٨٦
١٥٩,١٥٦	٢٠١,٦٦٣
٣٧,٥٨٤	٣٧,٥٧٧
<u>٤,٩٠١,٤٩٦</u>	<u>٥,٣٢٨,٥٥٥</u>

تكاليف الموظفين
مصروفات عمومية وإدارية أخرى
الاستهلاك (إيضاح ١٥)
إطفاء الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٦)
رسوم رعاية وتبرعات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٥ صافي مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٦٢,٢٩٧	٢,١٠٧,٢١٩	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٨٤٣	٣٣,١٤٧	موجودات مالية أخرى
-	(٣٢٦,٥٤٣)	تعرض غير ممول
(٢٩٧,٧٧٧)	(٣٠٣,٧٧٠)	استردادات
٢١,٣٥٤	٢١٥,٧٤١	شطب موجودات مالية تعرضت لانخفاض في قيمتها
<u>٢,٠٨٦,٧١٧</u>	<u>١,٧٢٥,٧٩٤</u>	

٣٦ مصروفات ضريبة الدخل الخارجية

بالإضافة إلى التعديلات الخاصة بالضرائب المؤجلة، يتم احتساب الضريبة المحملة للسنة على أساس صافي أرباح السنة المعدل وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة في المناطق الخارجية ذات الصلة. فيما يلي الضريبة المحملة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٤,٩٨٩	٣٢٥,٠٠٤	المحمل خلال السنة

٣٧ النقد وما يعادله

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٨٣,١٦٥,٥٢٠	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٩,٢٢٦,٢٤٨	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
<u>١٥١,٩٤٠,٥٤٤</u>	<u>٢٠٢,٣٩١,٧٦٨</u>	
(١٠,١٨٦,٧٧١)	(١٨,٧٢٦,٩٠٨)	ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
(٧,١٤٧,٨٥٦)	(٧,٩٨٧,٤٨٤)	ناقصاً: مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
<u>١٣٤,٦٠٥,٩١٧</u>	<u>١٧٥,٦٧٧,٣٧٦</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٨ الارتباطات والالتزامات المحتملة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام العديد من المعاملات التي تتطلب التعهد ببعض الالتزامات مثل خطابات الاعتماد والضمانات والتزامات بقروض غير مسحوبة.

لم تكن هناك أي تغييرات جوهرية أخرى في الارتباطات والالتزامات المحتملة خلال السنة بخلاف تلك الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية.

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤٨,٨٦٣,٥٣٢	٥٩,٩٥٥,٣٣٧	خطابات الاعتماد
١٠٢,٨١٠,٦٢٤	١٠٤,٨٩٤,٣٢٦	خطابات ضمان
٧٦٣,٤٤١	٢٨٥,٣١١	ضمانات مالية
<u>١٥٢,٤٣٧,٥٩٧</u>	<u>١٦٥,١٣٤,٩٧٤</u>	التزامات تجارية محتملة

الالتزامات:

٤٢,٩٨٣,٧٩٤	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
١,٠٥١,٣٨٦	٩٩١,٩٦٨	التزامات متعلقة بمصروفات رأسمالية مستقبلية
٩٨٥,٤٩٥	٧٧٢,٣٢٢	التزامات متعلقة باستثمارات مستقبلية في أسهم خاصة
١٦٩,٩٥٠	٢٠٠,٥٧٤	التزامات متعلقة بدفعات عقود إيجار تشغيلي
<u>٤٥,١٩٠,٦٢٥</u>	<u>٤٧,٦٢٤,٤٦٦</u>	
<u>١٩٧,٦٢٨,٢٢٢</u>	<u>٢١٢,٧٥٩,٤٤٠</u>	إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة

إن خصائص مخاطر الائتمان لهذه التسهيلات غير الممولة شبيهة إلى حد كبير بالتسهيلات الممولة المبينة في الإيضاح رقم ٥ حيث أنها غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة.

تلتزم المجموعة بموجب خطابات الاعتماد وخطابات الضمان ("الالتزامات التجارية المحتملة") بالدفع نيابة عن عملائها عند تقديم المستندات أو إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

تتمثل الالتزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية في التزامات تعاقدية بتقديم قروض وتسهيلات ائتمانية متجددة. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وقد تتطلب دفع رسوم. نظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون الانتفاع بها، فإن القيم التعاقدية الإجمالية لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٨ الارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)

يستحق سداد دفعات عقود الإيجار التشغيلي على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٤,٧٠٧	٦٢,٠٩٨	أقل من سنة واحدة
٦١,٦٦٢	١١٩,٩٩٦	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
١٣,٥٨١	١٨,٤٨٠	أكثر من خمس سنوات
١٦٩,٩٥٠	٢٠٠,٥٧٤	إجمالي الالتزامات

تتضمن عقود الضمانات المالية اتفاقيات التعثر الائتماني المبرمة مع البنوك والمؤسسات المالية بمبلغ ٧٣.٤٦ مليون درهم (٢٠١٧: ١٦٥ مليون درهم) المقومة بصورة رئيسية بالدولار الأمريكي.

ترتبط عقود الضمانات المالية بصورة رئيسية بالبنوك والمؤسسات المالية.

التركز حسب المنطقة الجغرافية:

الالتزامات التجارية المحتملة		التزامات بتقديم قروض غير مسحوبة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,٥٩٧,٨١٤	١١٨,٦٩٣,٣٩٨	١٩,٨٠٣,١٦٩	٢٤,٨٦٥,٥٤٢	الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٨٨٦,٥٢٢	١٩,٥٩٣,٢٨٩	٩,٧٤٣,٤٢١	٧,٤٢٢,٢١٠	أوروبا
٨,٣٦٦,٨٢٤	٦,٩٦٧,٠١٢	٢,٦٣٥,١٦٣	٤,٢٠٢,٩٦٣	الدول العربية
٥,٨٤٣,٨١١	١١,٩٥٦,١٩٥	٣,٧٠٣,٤٤٠	٣,٠٣٥,٤٦٩	الأمريكتان
٨,٩٥٤,٨٠٤	٧,٧٥٥,٢٧٦	٢,٨١٤,٨٤٦	٣,٦٥٩,٠٨٥	آسيا
٧٨٧,٨٢٢	١٦٩,٨٠٤	٤,٢٨٣,٧٥٥	٢,٤٧٤,٣٣٣	أخرى
١٥٢,٤٣٧,٥٩٧	١٦٥,١٣٤,٩٧٤	٤٢,٩٨٣,٧٩٤	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	

٣٩ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل المشتقات في أدوات مالية تشتق قيمتها من أسعار الأدوات ذات الصلة مثل الأسهم أو السندات أو معدلات الفائدة أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو هوامش الائتمان أو السلع أو حقوق الملكية أو المؤشرات الأخرى. تمكن هذه المشتقات المستخدمين من زيادة أو خفض أو تعديل التعرض للائتمان أو مخاطر السوق. تشمل الأدوات المالية المشتقة على العقود الآجلة والعقود المستقبلية وعقود المقايضة وعقود الخيارات. تُبرم هذه المعاملات بصورة أساسية مع البنوك والمؤسسات المالية.

العقود الآجلة والعقود المستقبلية

تتمثل العقود الآجلة والعقود المستقبلية في التزامات شراء عملات أجنبية و/أو محلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير القابلة للتسليم (أي المعاملات التي تتم تسويتها على أساس الصافي). تتمثل العقود الآجلة في معدلات الفائدة المتفاوض بشأنها بصورة فردية التي تتطلب تسوية نقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين معدلات الفائدة المتعاقد عليها ومعدلات السوق الحالية، بناءً على المبالغ الاسمية الأصلية. تعد عقود العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة المستقبلية التزامات تعاقدية بقبض أو دفع مبالغ صافية بناءً على التغيرات في أسعار العملات أو معدلات الفائدة، أو بشراء أو بيع عملات أجنبية أو أدوات مالية في تاريخ مستقبلي مقابل سعر محدد، في الأسواق المالية المنظمة. إن مخاطر الائتمان من العقود المستقبلية ليس لها أهمية تذكر حيث إنها مضمونة بنقد أو أوراق مالية راجعة، بالإضافة إلى أن التغيرات في قيمة العقود المستقبلية تخضع لتسوية يومية مع الأسواق المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٩ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

عقود المقايضة

تمثل عقود مقايضة العملات ومعدلات الفوائد التزامات بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي عقود المقايضة إلى تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل تبادل معدلات محددة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (أي عقود مقايضة معدلات فائدة بين عملات)؛ وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض خيارات مقايضات العملات المشتقة. إن مخاطر الائتمان للمجموعة تمثل الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. وتتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية والقيمة الاسمية للعقد وسيولة السوق. وللتحكم في معدل مخاطر الائتمان المقبولة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستعمال نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

عقود الخيارات

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكاتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع)، بتاريخ محدد أو خلال فترة معينة، قدر معين من الأدوات المالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمّل الخطر. وقد تكون الخيارات إما مُتاجر بها في السوق الرسمية أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية.

تقاس المشتقات بالقيمة العادلة على أساس عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة. وفي حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة من الأدوات، تُشتق القيمة العادلة من أسعار عناصر المشتقات باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة مثل الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو طرق التقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة وأسعار السوق ومنحنيات العائد وأي بيانات سوقية مرجعية أخرى.

يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيمة العادلة، بالإضافة إلى القيم الاسمية المصنفة حسب فترة الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية السعر أو المؤشر المرجعي الأساسي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٩ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق

أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
١١٤,٧٨١,٧٧٣	٢٨٧,٨٤٥,١٩٦	٣٠٣,٣٤٨,١٩٦	٢١١,٨٤٨,٤٣٣	١,٠٩٩,٠٥١,٨٧٦	٧,٥٩٨,٧٦٦	٨,١٥٢,٩٩٩
١١,٠٣١,٠٣٢	٦,١٩٩,٧١٢	٣٩,٧٨٥,٤٦٢	-	٥٧,٠١٦,٢٠٦	٣,٧٢٤	٥,١٦٥
١,٥١٧,٣٢٩	٥٢,٨٧٣,٣٦٠	٨,٠٢٨,٥٧٤	٧٥٧,١٦٥	٦٤,١٨٦,٥٠٣	١١٧,٨٣٧	٨٣,٢١٥
٢٣١,٤٢٤,٥١٤	١١٦,٥٣٢,٥١٣	٢٦,٤١١,٠٢٩	١٧	٣٧٧,٤٢٧,٠٤٤	١,٦٧٦,٩٠٥	١,٦٥٢,٠٦٣
٤٢,٢٨٤,٢٥١	٤٦,٢٤٩,٥٩٦	٦,١٨٢,٩٣٥	-	٩٥,٢١٥,٨١٩	٢٨٤,٤١٥	٣٢٧,٦٣٥
٣,٨٥٦,٠٣٤	٢,٠٤٦,٥٥٥	٣٨٦,٦٤١	-	٨,٩٨٠,٨٨٣	٢٤٠,٣٩٥	١,٠٣٧,١٦٠
٤٠٤,٨٩٤,٩٣٣	٥١١,٧٤٦,٩٣٢	٣٨٤,١٤٢,٨٣٧	١٨١,٩٨٥,٤٦٠	١,٧٠١,٨٧٨,٣٣١	٩,٩٢٢,٠٤٢	١١,٢٥٨,٢٣٧
١,٦٤٢,٤٠٩	٧,٨٨٠,٨٨٤	٢٢,٦٦١,١٧٤	٥٣,١٧٩,١٦٧	١٠٦,٢٦٤,٠٢٩	٤,٢٠٨,٩٠٤	١,٢٤٢,٦٦٥
٥٩٩,٠٤١	١٢,٦٧٧,٥٩٠	٢٢,٤٧١,٢١٣	٥٢,٩٧٦,٣١٥	١٠٨,٩٥٦,٥١٨	٤٦١,٥٩٢	٥٨٣,١٤٨
٢,٢٤١,٤٥٠	٢٠,٥٥٨,٤٧٤	٤٥,١٣٢,٣٨٧	١٠٦,١٥٥,٤٨٢	٢١٥,٢٢٠,٥٤٧	٤,٦٧٠,٤٩٦	١,٨٢٥,٨١٣
-	١٧٨,٦٩٧	٤,٦٢٢,٢٤٣	-	٤,٨٠٠,٩٤٠	٥٠٣,٦٦٠	١٢٣
٢٠,٠٤٢,٤٥٩	-	-	-	٢٠,٠٤٢,٤٥٩	١٢٣,٢٦٦	١٩
٢٠,٠٤٢,٤٥٩	١٧٨,٦٩٧	٤,٦٢٢,٢٤٣	-	٢٤,٨٤٣,٣٩٩	٦٢٦,٩٢٦	١٤٢
٤٢٧,١٧٨,٨٤٢	٥٣٢,٤٨٤,١٠٣	٤٣٣,٨٩٧,٤٦٧	٢٨٨,١٤٠,٩٤٢	١,٩٤١,٩٤٢,٢٧٧	١٥,٢١٩,٤٦٤	١٣,٠٨٤,١٩٢

محتفظ بها للمناجزة:

مشتقات أسعار الفائدة
 عقود مقايضة
 عقود آجلة وعقود مستقبلية
 عقود خيارات وعقود مقايضة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود آجلة
 عقود خيارات

عقود مشتقات أخرى

محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:

مشتقات أسعار الفائدة
 عقود مقايضة

محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:

مشتقات أسعار الفائدة
 عقود مقايضة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود آجلة

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٩ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق

أكثر من خمس سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السالية ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
١٥٣,١٠٧,٤٨٢	١٨٣,٥٢٦,٧٠٨	٢٨٣,٢٩٢,٦٨٥	١٣٤,٢٤٣,٥٥٧	٨٣,٧٢١,٩٤٧	٨٣٧,٨٩٢,٣٧٩	٦,٢٦٢,٥٠٣	٦,٧٤٢,٧٨٧
-	-	٣,٦٧٢,٦٣٣	٢٣,٦٧٢,٥١٤	١٢,١٢٠,٠٥٥	٣٩,٤٦٥,٢٠٢	٢,٣٤٩	٤,٢١٣
٤١,٣٠٦,٦٨٦	١٠,٨٩٣,٩٤٧	١٠,٥٥٦,٣٠٩	٧,٠٨٥,٧٥٨	٣,٢٦٧,٧٩٦	٧٣,١١٠,٤٩٦	٢٨١,٣٨١	٣٩٩,٩٣٤
٧٥٦,١٨٣	٢,٥٦٢,٣١٥	٣٣,٥٠٩,٩٤٠	١١٢,٠٧٨,٧٠٧	٢٢١,٢٧١,٨٢٦	٣٧٠,١٧٨,٩٧١	٢,٧٣٠,٦٦٢	٢,٨٦٣,٦٠٤
-	١,٠٤١,٤٢٥	١٩,١١٤,٨٠٥	٦٧,٦٩٧,٣٦٩	٤٤,٥٥١,١٤٧	١٣٢,٤٠٤,٧٤٦	٣٩٤,١٠٣	٥٦٣,٧٤٨
-	٢,٢٠٨,٨٤٩	٤٩٢,٢٣٧	١,٣٨٩,٢٢٤	٣,١٨٦,٠١٢	٧,٢٧٦,٣٢٢	٢٩٥,١٥٢	٣٠٠,٣١٩
١٩٥,١٧٠,٣٥١	٢٠٠,٢٣٣,٢٤٤	٣٥٠,٦٣٨,٦٠٩	٣٤٦,١٦٧,١٢٩	٣٦٨,١١٨,٧٨٣	١,٤٦٠,٣٢٨,١١٦	٩,٩٦٦,١٥٠	١٠,٨٧٤,٦٠٥
٤٠,٠٩٢,٤٨١	٢٠,٠٦٣,٤٣٦	١٩,٤٨٣,٥٧٠	٣,٧٣٢,٩٦٩	١,٣٢٨,٥٨٨	٨٤,٧٠١,٠٤٤	٤,٢٨٤,٥٥٥	٥٠٠,٤٨٩
٧,٨٠٥,٧٥٧	-	-	-	-	٧,٨٠٥,٧٥٧	٢٦٩,٤٩٨	٢٤,٢٦٧
٤٧,٨٩٨,٢٣٨	٢٠,٠٦٣,٤٣٦	١٩,٤٨٣,٥٧٠	٣,٧٣٢,٩٦٩	١,٣٢٨,٥٨٨	٩٢,٥٠٦,٨٠١	٤,٥٥٤,٠٥٣	٥٢٤,٧٥٦
-	٩٩٩,٥٤٦	٣,٨٥٠,٦٦٤	١٧٣,٧٣٦	-	٥,٠٢٣,٩٤٦	٤١٤,٣٨٢	٢
-	-	-	-	٢,٩١٨,٨٧٧	٢,٩١٨,٨٧٧	٦,٧٤٦	٦٩
-	٩٩٩,٥٤٦	٣,٨٥٠,٦٦٤	١٧٣,٧٣٦	٢,٩١٨,٨٧٧	٧,٩٤٢,٨٢٣	٤٢١,١٢٨	٧١
٢٤٣,٠٦٨,٥٨٩	٢٢١,٢٩٦,٢٢٦	٣٧٣,٩٧٢,٨٤٣	٣٥٠,٠٧٣,٨٣٤	٣٧٢,٣٦٦,٢٤٨	١,٥٦٠,٧٧٧,٧٤٠	١٤,٩٤١,٣٣١	١١,٣٩٩,٤٣٢

محتفظ بها للمناجزة:

مشتقات أسعار الفائدة
 عقود مقايضة
 عقود آجلة وعقود مستقبلية
 عقود خيارات وعقود مقايضة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود آجلة
 عقود خيارات

عقود مشتقات أخرى

محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:

مشتقات أسعار الفائدة
 عقود مقايضة

محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:

مشتقات أسعار الفائدة
 عقود مقايضة
 عقود آجلة

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٩ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

إن القيم العادلة الموجبة/ السالبة المتعلقة بالمشتقات تمثل الأرباح/ الخسائر على التوالي، الناتجة عن التقييم العادل لأدوات المتاجرة والتحوط. لا تشير هذه المبالغ إلى أي خسائر حالية أو مستقبلية، حيث تم تعديل القيم الموجبة/ السالبة المماثلة إلى القيم الدفترية للتحوط بشأن القروض والسلفيات والاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة والقروض لأجل والسندات الثانوية.

استلمت المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ضمانات نقدية بمبلغ ١,١٣٦,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٠١٧,٢ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة موجبة لموجودات مشتقة من بعض الأطراف المقابلة. على الجانب الآخر، قامت المجموعة بتقديم ضمانات نقدية بمبلغ ٦,١٢٤,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٧,٧٢٢,١ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة سالبة لمطلوبات مشتقة.

المشتقات المتعلقة بمخاطر الائتمان

تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية التي تكون في صالح المجموعة. تتم هذه المعاملات بشكل رئيسي مع البنوك والمؤسسات المالية.

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة

تستخدم المجموعة المشتقات، غير المصنفة كعلاقات تحوط مؤهلة، لإدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومخاطر الائتمان أو تبادر بأخذ مراكز يتوقع منها تحقيق أرباح من الحركة الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تشمل الأدوات المستخدمة بصورة رئيسية على عقود مقايضة أسعار الفائدة والعملات والعقود الأجلة. تم بيان القيم العادلة لتلك المشتقات في الجدول أعلاه.

المشتقات المحتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض التحوط كجزء استراتيجي لإدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من خلال إجراء عمليات مقاصة للحد من تعرضها لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ومعدلات الفائدة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط للتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن الموجودات المحددة خصيصاً أنها محملة بالفائدة مثل القروض والسلفيات والاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة والقروض لأجل والسندات الثانوية. تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وعقود مقايضة العملات للتحوط من مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة.

المشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية

تستخدم المجموعة العقود الأجلة للتحوط لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن أدواتها المالية. قامت المجموعة بشكل فعلي بمطابقة الشروط الهامة الخاصة بعقود مقايضة العملات المختلفة لتحصل على علاقة تحوط فعالة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠ معلومات القطاعات

يتألف الهيكل التشغيلي من أربعة قطاعات أعمال رئيسية موزعة على قطاعات جغرافية أساسية تقود استراتيجيات الأعمال، والعروض القيمة للعملاء، وتطوير المنتجات وقنوات التواصل، وبناء علاقة مع العملاء بالإضافة إلى دعم الأداء المالي للمجموعة.

قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات

يخدم هذا القطاع العملاء من الشركات والمؤسسات من خلال قطاعات عملاء متخصصة (الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للمؤسسات، والخدمات المصرفية التجارية، ومجموعة العملاء المتميزين والمؤسسات المالية). يقدم هذا القطاع التسهيلات الائتمانية وخدمات المعاملات العالمية وتمويل الشركات والتمويل الإسلامي ومنتجات الأسواق العالمية للعملاء على المستوى المحلي والدولي.

الخدمات المصرفية للأفراد

يخدم هذا القطاع الأفراد والأثرياء والعملاء من ذوي الثراء وعملاء التمويل الإسلامي للمستهلكين وقطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة. يقدم هذا القطاع مجموعة متنوعة من المنتجات التي تشمل منتجات الخدمات المصرفية اليومية مثل الحسابات الجارية والودائع وبطاقات الائتمان والقروض وحتى منتجات الخدمات المصرفية للأعمال وحلول الاستثمارات المبتكرة. يوفر هذا القطاع العديد من قنوات التوزيع والمبيعات، بما في ذلك الخدمات المصرفية من خلال الجوال والإنترنت والفروع وكلاء المبيعات المباشرين ومن خلال شركاتها التابعة وبالأخص دبي فيرست وأصيل للتمويل وشركة أبوظبي الأول للتمويل الإسلامي.

الشركات التابعة

يتضمن القطاع نموذج أعمال متنوع يتم دعمه بالخدمات التكميلية التي يتم تقديمها لإدارة العقارات والممتلكات والوساطة والتمويل التجاري. يضم هذا القطاع الشركات التابعة المملوكة جزئياً أو كلياً من قبل المجموعة، وتشمل أبوظبي الأول العقارية وأبوظبي الوطنية للعقارات ومساكن العقارية وأبوظبي الأول للأوراق المالية ومصرف الخليج الأول الليبي.

المركز الرئيسي

توفر المجموعة الدعم المركزي من خلال أقسام الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والعمليات والتمويل وعلاقات المستثمرين وإدارة المخاطر وإدارة الائتمان والاتصالات المؤسسية والشؤون القانونية والالتزام والتدقيق الداخلي والمشتريات وعمليات الخزينة ومكتب الدعم الإداري لكافة وحدات الأعمال بالمجموعة.

القطاعات الجغرافية

تقوم المجموعة بإدارة مختلف قطاعات الأعمال المختلفة لديها من خلال شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب التمثيل على مستوى المحلي والدولي. تم تقسيم الأعمال على المستوى الدولي إلى قطاعين جغرافيين محددتين وهما قطاع أوروبا والأمريكنتان والشرق الأوسط وأفريقيا، وقطاع آسيا والمحيط الهادي.

- أوروبا والأمريكنتان والشرق الأوسط وأفريقيا
تزاوّل شبكة بنك أبوظبي الأول أعمالها في أوروبا والأمريكنتان والشرق الأوسط وأفريقيا من خلال حضورها في الولايات المتحدة الأمريكية والبرازيل والمملكة المتحدة وفرنسا وسويسرا وسلطنة عمان والبحرين وقطر ومصر والسودان والكويت ولبنان والأردن والمملكة العربية السعودية.

- آسيا والمحيط الهادي
تزاوّل شبكة بنك أبوظبي الأول أعمالها في منطقة آسيا والمحيط الهادي من خلال حضورها في سنغافورا وهونج كونج وكوريا والصين وماليزيا والهند.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠ معلومات القطاعات (تابع)

القطاع الجغرافي				قطاع الأعمال				
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادي ألف درهم	أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
١٣,٠٢٥,٩٥٩	٢٧٥,٨٩٤	١,٤٥١,٠٨٦	١١,٢٩٨,٩٧٩	١٣,٠٢٥,٩٥٩	١,٩٥٠,٦٥٨	(٤٠,٢٥١)	٥,٥٢٠,٩٦١	٥,٥٩٤,٥٩١
٦,٤١٩,٧٨٣	٢٧٠,٦٢٥	٥٩٧,٥٩١	٥,٥٥١,٥٦٧	٦,٤١٩,٧٨٣	١٣١,١١٩	١٨٩,٠٧٩	١,٧٨٥,١٤٢	٤,٣١٤,٤٤٣
١٩,٤٤٥,٧٤٢	٥٤٦,٥١٩	٢,٠٤٨,٦٧٧	١٦,٨٥٠,٥٤٦	١٩,٤٤٥,٧٤٢	٢,٠٨١,٧٧٧	١٤٨,٨٢٨	٧,٣٠٦,١٠٣	٩,٩٠٩,٠٣٤
٥,٣٢٨,٥٥٥	٢١٥,٩٠٧	٧٣١,٢٠٤	٤,٣٨١,٤٤٤	٥,٣٢٨,٥٥٥	٦٨١,٢٥٨	١٣٧,٣٧٥	٢,٧٦٨,٥٧٤	١,٧٤١,٣٤٨
١,٧٢٥,٧٩٤	٧٤,٤٤٢	(١٥٥,٨١٠)	١,٨٠٧,١٦٢	١,٧٢٥,٧٩٤	٥٩,٤٥٠	(١٣,٧٠٤)	٤٥٧,٤٨٦	١,٢٢٢,٥٦٢
١٢,٣٩١,٣٩٣	٢٥٦,١٧٠	١,٤٧٣,٢٨٣	١٠,٦٦١,٩٤٠	١٢,٣٩١,٣٩٣	١,٣٤١,٠٦٩	٢٥,١٥٧	٤,٠٨٠,٠٤٣	٦,٩٤٥,١٢٤
٣٢٥,٠٠٤	٢٦,٤٨٣	٢٩٥,٨٤٣	٢,٦٧٨	٣٢٥,٠٠٤	٩,٧٤٣	٣٣,١٦٣	٩٤,٠٠١	١٨٨,٠٩٧
١٢,٠٦٦,٣٨٩	٢٢٩,٦٨٧	١,١٧٧,٤٤٠	١٠,٦٥٩,٢٦٢	١٢,٠٦٦,٣٨٩	١,٣٣١,٣٢٦	(٨,٠٠٦)	٣,٩٨٦,٠٤٢	٦,٧٥٧,٠٢٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
٨٥٧,٨١٨,٦٧٤	٣٢,٨٥٨,٦٤٩	٢٠٥,٢٩٧,٠٤١	٦١٩,٦٦٢,٩٨٤	٨٧٢,٤٥١,٩١٣	١٢٧,٥٤٦,٧٩٨	١٣,١٧٩,٦٦٤	١٠١,٦٥٩,٢٦١	٦٣٠,٠٦٦,١٩٠
(١١٣,٦٩٣,٤٧٩)				(١٢٨,٣٢٦,٧١٨)				
٧٤٤,١٢٥,١٩٥				٧٤٤,١٢٥,١٩٥				
٧٥٥,٨٤٥,٦٧٤	٢٨,٩٦٨,١٥٣	١٩٨,٨٢٧,٦٠٤	٥٢٨,٠٤٩,٩١٧	٧٧٠,٤٧٨,٩١٣	٤٩,١٤٤,٨٦١	٩,٩١٦,٣٠٨	٩٢,٦٢١,٨٠٣	٦١٨,٧٩٥,٩٤١
(١١٣,٦٩٣,٤٧٩)				(١٢٨,٣٢٦,٧١٨)				
٦٤٢,١٥٢,١٩٥				٦٤٢,١٥٢,١٩٥				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠ معلومات القطاعات (تابع)

القطاع الجغرافي				قطاع الأعمال				
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادي ألف درهم	أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
١١,٣٩٦,١٩٣	٢٥٤,٢٨٧	١,٠٤٣,٣٦٨	١٠,٠٩٨,٥٣٨	١١,٣٩٦,١٩٣	١,٦٨١,٧٩٨	(٧٩,٩٣٠)	٤,٩٢٤,٨٩٣	٤,٨٦٩,٤٣٢
٤,٩٨٤,٢٦٤	١٤٠,٦٢٦	٤٩٠,٠٥٤	٤,٣٥٣,٥٨٤	٤,٩٨٤,٢٦٤	١٥,٩٧٢	٥٨٣,٢٠٥	١,٦٣٠,٥٩٠	٢,٧٥٤,٤٩٧
١٦,٣٨٠,٤٥٧	٣٩٤,٩١٣	١,٥٣٣,٤٢٢	١٤,٤٥٢,١٢٢	١٦,٣٨٠,٤٥٧	١,٦٩٧,٧٧٠	٥٠٣,٢٧٥	٦,٥٥٥,٤٨٣	٧,٦٢٣,٩٢٩
٤,٩٠١,٤٩٦	١٤٩,٦٤٠	٥٢٢,٠٥٥	٤,٢٢٩,٨٠١	٤,٩٠١,٤٩٦	٨٠٢,٩٤٩	١٢١,٠١٨	٢,٤٣٥,٠٤٩	١,٥٤٢,٤٨٠
٢,٠٨٦,٧١٧	١٠,٧١٢	٩٠,٩٢١	١,٩٨٥,٠٨٤	٢,٠٨٦,٧١٧	(٢٩٧,٤٧٦)	٥٠,٩٦٧	٢,٠٣٦,٥٩٩	٢٩٦,٦٢٧
٩,٣٩٢,٢٤٤	٢٣٤,٥٦١	٩٢٠,٤٤٦	٨,٢٣٧,٢٣٧	٩,٣٩٢,٢٤٤	١,١٩٢,٢٩٧	٣٣١,٢٩٠	٢,٠٨٣,٨٣٥	٥,٧٨٤,٨٢٢
٢٢٤,٩٨٩	٢٦,٢٠٩	١٩٤,٩١٦	٣,٨٦٤	٢٢٤,٩٨٩	١,٥٣٠	٢١,٩٧٣	٦٥,٥٢٣	١٣٥,٩٦٣
٩,١٦٧,٢٥٥	٢٠٨,٣٥٢	٧٢٥,٥٣٠	٨,٢٣٣,٣٧٣	٩,١٦٧,٢٥٥	١,١٩٠,٧٦٧	٣٠٩,٣١٧	٢,٠١٨,٣١٢	٥,٦٤٨,٨٥٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
٧١٨,٣٨٤,٤١٥	٢٣,٤٠٦,٦٢٦	١٥٦,٤٦٥,٤٤٧	٥٣٨,٥١٢,٣٤٢	٦٩٧,٠٤٤,٢٩٣	١٢٦,٨٣٩,٦٣٧	١٣,٦٠٦,٥٠٨	١٠٦,١٥٦,٦٠٩	٤٥٠,٤٤١,٥٣٩
(٤٩,٤١٦,١٢٠)				(٢٨,٠٧٥,٩٩٨)				
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥				٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥				
٦١٦,١٧٥,٠٠٢	١٩,٦٩٤,٢٧٠	١٤٤,٦٦١,٢٨٢	٤٥١,٨١٩,٤٥٠	٥٩٤,٨٣٤,٨٨	٤٩,٧٨٣,٢١٤	٦,١٧٠,٤٩٥	١٠٠,٢٧٠,٢٨٨	٤٣٨,٦١٠,٨٨٣
(٤٩,٤١٦,١٢٠)				(٢٨,٠٧٥,٩٩٨)				
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢				٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي أرباح السنة بعد اقتطاع دفعات سندات الشق ١ من رأس المال على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كما هو موضح أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		ربحية السهم الأساسية:
٩,١٣٢,٦٤٨	١٢,٠١٠,٨٢٠	صافي أرباح السنة (ألف درهم)
(٣٨١,٠٨٩)	(٤٩٥,٠٤٧)	ناقصاً: دفعات سندات الشق ١ من رأس المال (ألف درهم)
<u>٨,٧٥١,٥٥٩</u>	<u>١١,٥١٥,٧٧٣</u>	صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق ١ من رأس المال (ألف درهم)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
٥,٦٤٣,٠٠٠	١٠,٨٥٥,١١٢	عدد الأسهم المصدرة/ المفترضة اعتباراً من بداية الفترة (بالآلاف)
٣,٩٢٣,٦٢٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المفترضة عند الاستحواذ العكسي (ألف درهم)
٣,٤٧٣	٨,٣٩٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي تمت ممارستها ضمن برنامج خيارات الأسهم (ألف درهم)
<u>٩,٥٧٠,٠٩٣</u>	<u>١٠,٨٦٣,٥١١</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
<u>٠,٩١</u>	<u>١,٠٦</u>	ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)
		ربحية السهم المخفضة:
٨,٧٥١,٥٥٩	١١,٥١٥,٧٧٣	صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق ١ من رأس المال (ألف درهم)
٢٥,٦٨٣	١٨,٨٠١	زائداً: الفائدة على السندات القابلة للتحويل (ألف درهم)
<u>٨,٧٧٧,٢٤٢</u>	<u>١١,٥٣٤,٥٧٤</u>	صافي أرباح السنة لغرض احتساب ربحية السهم المخفضة (ألف درهم)
٩,٥٧٠,٠٩٣	١٠,٨٦٣,٥١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
٩٧,٨٦١	٢٨,٦٠٦	تأثير الأسهم العادية المصدرة المحتمل تخفيضها (ألف درهم)
٥,١٢٥	١٠,٤٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المخفضة ضمن برنامج خيارات الأسهم (بالآلاف)
<u>٩,٦٧٣,٠٧٩</u>	<u>١٠,٩٠٢,٥٨٥</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة لغرض احتساب ربحية السهم المخفضة (بالآلاف)
<u>٠,٩١</u>	<u>١,٠٦</u>	ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٢ الأطراف ذات العلاقة

تعريف الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الأساسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة. يتألف موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء اللجنة التنفيذية بالمجموعة الذين يشاركون في عملية التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات بالمجموعة. تقوم إدارة المجموعة باعتماد شروط هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويتم تنفيذها وفقاً للشروط المتفق عليها من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

٢٠١٧	٢٠١٨		الإدارة العليا والشركات التابعة لها ألف درهم
الإجمالي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المساهمين الرئيسيين ألف درهم	

قيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨		موجودات مالية
١٢,٨٧٥,٨٧٥	١٣,٠٥٧,٣٠٤	١١,٠٠٣,٠٠٨	٢,٠٥٤,٢٩٦
١٦,٦٦٤,٠٧٢	١٦,٧٩٧,١١٢	٧,٠٢٦,٩٩٥	٩,٧٧٠,١١٧
١٣,٣٩٢,٨٩٨	٢١,٥٢٦,٦٢٧	١٩,٦٨٦,٧٢٦	١,٨٣٩,٩٠١

قيما يلي المعاملات المبرمة خلال السنة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٧	٢٠١٨		إيرادات الفائدة
٣٠١,٣٨٨	٤٩٠,٢٧٣	٣٩٨,٤١٠	٩١,٨٦٣
٢٢٤,٧٩٩	٥٤٤,٤٢٠	١٣٧,٩٠١	٤٠٦,٥١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ دمج الأعمال

في ٧ ديسمبر ٢٠١٦، وافق مساهمو بنك أبوظبي الوطني ش.م.ع وبنك الخليج الأول ش.م.ع على دمج البنكين. تم تنفيذ عملية الدمج من خلال معاملة مفاوضة أسهم بمعدل تبادل بواقع ١,٢٥٤ سهم من أسهم بنك أبوظبي الوطني لكل سهم من أسهم بنك الخليج الأول. تم احتساب عملية الدمج كعملية استحواذ عكسي.

تم شطب أسهم بنك الخليج الأول من سوق أبوظبي للأوراق المالية، وقام بنك أبوظبي الوطني بإصدار ٥,٦٤٣ مليون سهم جديد لمساهمي بنك الخليج الأول. بعد إتمام عملية الدمج، يمتلك مساهمي بنك الخليج الأول حوالي ٥٢٪ من أسهم البنك المدمج، بينما يمتلك مساهمي بنك أبوظبي الوطني حوالي ٤٨٪.

تم احتساب عملية الدمج وفقاً للمعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "دمج الأعمال". يقتضي المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن يتم تحديد المستحوذ في أي عملية من عمليات دمج الأعمال وأن يتم تطبيق المبادئ المحاسبية للاستحواذ. تم تحديد بنك الخليج الأول في هذه المعاملة على أنه "المستحوذ من الناحية المحاسبية". تم استخدام مبادئ الاستحواذ العكسي لبيان أثر الاستحواذ على بنك أبوظبي الوطني من قبل بنك الخليج الأول اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٧.

تم تنفيذ الدمج بغرض إنشاء بنك جديد ذي قوة مالية وخبرات وشبكة عمل عالمية لدعم النمو في اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة وتكوين علاقات أعمال دولية.

أ. ثمن الشراء

تم تحديد ثمن الشراء بمبلغ ٥٣,٥٧٢ مليون درهم على أساس سعر أسهم بنك الخليج الأول عند الإغلاق بقيمة ١٢.٩٠ درهم للسهم في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧.

تم احتساب الثمن على النحو التالي:

٤,٥٠٠,٠٠٠	أسهم بنك الخليج الأول القائمة (ألف وحدة)
٥٢.٠١٪	مقسمة على: نسبة ملكية مساهمي بنك الخليج الأول في المجموعة
٨,٦٥٢,٨٨١	إجمالي عدد أسهم المجموعة (ألف وحدة)
٤٧.٩٩٪	مضروبة في: نسبة ملكية مساهمي بنك أبوظبي الوطني في المجموعة
٤,١٥٢,٨٨١	عدد الأسهم المصدرة من قبل بنك الخليج الأول لمساهمي بنك أبوظبي الوطني (ألف وحدة)
١٢.٩٠	مضروبة في: سعر سهم بنك الخليج الأول في تاريخ المعاملة
٥٣,٥٧٢,١٦٧	إجمالي الثمن (ألف درهم)

ب. التكاليف المرتبطة بعملية الدمج

تكبدت المجموعة تكاليف مرتبطة بعملية الدمج بمبلغ ٢٩٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٧٣ مليون درهم) فيما يتعلق بالأتعاب الاستشارية والرسوم القانونية الخارجية وتكاليف الفحص النافي للجهالة. تم إدراج هذه التكاليف ضمن "المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات التشغيل الأخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ دمج الأعمال (تابع)

ج. الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة

يقدم الجدول أدناه ملخصاً للقيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة كما في تاريخ الاستحواذ:

٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
	الموجودات
١١٢,٨١٩,٦١٩	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
١٦,٠٧٧,٦٥٩	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٣٥٦,٨٩٦	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
١٧,٨٧٦,٣٧٢	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
٩,٢٩٠,٠٧٧	الأدوات المالية المشتقة
٢٠٧,٨٠٧,٢٦٩	القروض والسلفيات
٤٧,١٠٥,٧١٦	الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٨,٩١٧,١٣٤	الموجودات الأخرى
٤٥,١٠٦	العقارات الاستثمارية
١,٨٤١,٣٠٨	الممتلكات والمعدات
١,٦٠٤,٧١٦	الموجودات غير الملموسة - علاقات العملاء
٥٨٣,٣٣٥	الموجودات غير الملموسة - الودائع الأساسية
٣٦٨,٧٠٠	الموجودات غير الملموسة - الرخصة
٤٣٣,٦٩٣,٩٠٧	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
٤٠,٩٨٣,٨٥٩	مبالغ مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٦٠٠,١٨٧	اتفاقيات إعادة الشراء
١١,٩٧٦,٦٣٤	الأوراق التجارية
١١,٧٢٧,٦١٣	الأدوات المالية المشتقة
٢٧٢,٩٩٤,٨٨٥	حسابات العملاء وودائع أخرى
٣١,٣٠٨,٥٩١	قروض لأجل
١٤,٣٩٩,٣٠٥	مطلوبات أخرى
٣٨٩,٩٩١,٠٧٤	السندات الثانوية
٣٦٥,٢٣٤	سندات الشق الأول من رأس المال
٦,٧٥٤,٧٥٠	برنامج خيارات الأسهم
٢٣٥,٧٩٨	السندات القابلة للتحويل - ضمن حقوق الملكية
١٠٨,٢٦٥	
٣٩٧,٤٥٥,١٢١	إجمالي المطلوبات
٣٦,٢٣٨,٧٨٦	صافي موجودات بنك أبوظبي الوطني كما في تاريخ الاستحواذ المنسوب إلى حاملي حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ دمج الأعمال (تابع)

د. الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

افتترضت المجموعة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة ببنك أبوظبي الوطني كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ بقيمة مساوية للقيمة العادلة لأغراض احتساب الشهرة التجارية المؤقتة على النحو التالي:

ألف درهم	إجمالي الثمن
٥٣,٥٧٢,١٦٧	صافي قيمة موجودات بنك أبوظبي الوطني
(٣٦,٢٣٨,٧٨٦)	
١٧,٣٣٣,٣٨١	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

انتهت المجموعة من عملية تخصيص شاملة لسعر الشراء في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ وتغطي البنود التالية:

- تقييم الموجودات غير الملموسة بما فيها الودائع الرئيسية والرخصة وعلاقات العملاء الأخرى؛
- تقييم العقارات والمعدات؛
- التعديلات على تقييم الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المعترف بها؛ و
- التعديلات المبدئية على القيمة العادلة للقروض والسلفيات.

تتعلق الشهرة التجارية بصورة رئيسية بالوفورات المتوقعة تحقيقه من دمج بنك أبوظبي الوطني في المجموعة.

هـ التأثير على نتائج المجموعة

لو كان قد تم الاستحواذ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧، لبلغت الإيرادات التشغيلية و الأرباح الموحدة ما قيمته ١٩,٥٣٣ مليون درهم و ١٠,٩١٥ مليون درهم على التوالي بناء على تقديرات الإدارة للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤٤ التغيير في السياسة المحاسبية

قبل دمج بنك الخليج الأول وبنك أبوظبي الوطني، احتفظ كل من البنكين بسجلات محاسبية وقاما بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتزاما بقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. حرصاً على الالتزام بالقوانين، قام كل بنك بوضع السياسات المحاسبية الخاصة به.

عقب عملية الدمج، شرعت إدارة بنك أبوظبي الأول في أعمال موازنة هذه السياسات المحاسبية بغرض تحديد مجموعة مشتركة من السياسات المحاسبية التي سيتم اتباعها من قبل بنك أبوظبي الأول. فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية الثلاثة التي تمت موائمتها:

- **الموازنة بين درجات التصنيف** - تم تحقيق الموازنة بين درجات تصنيف مخاطر العملاء لدى بنك أبوظبي الوطني وبنك الخليج الأول بغرض إنشاء مجموعة واحدة من تصنيفات مخاطر الائتمان التي سيتم تطبيقها من قبل بنك أبوظبي الأول. يتمثل الهدف الرئيسي من هذه الموازنة في تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات مالية متوافقة وموثوق بها بدرجة أكثر. لم يتم استخدام أي معلومات جديدة في تحديد درجات التصنيف المعدلة والتعديلات المحتسبة نتيجة هذه الموازنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٤ التغيير في السياسة المحاسبية (تابع)

- **تعديلات القيمة العادلة** – تم تحقيق موافقة بين السياسات المحاسبية المتعلقة بتعديلات القيمة العادلة، مثل احتياطات العرض والطلب، على مستوى البنك المدمج. تُجيز المعايير المحاسبية للمنشآت استخدام خيار اتفاقيات التسعير أو بدائل عملية لتحديد القيمة العادلة للأدوات. قام البنك بموافقة تعديلات القيمة العادلة للتأكد من أن اتفاقيات التسعير المستخدمة من قبل المجموعة توفر قيمة تقريبية أكثر موثوقية لسعر بيع الأوراق المالية المحتفظ بها.
- **الاعتراف بإيرادات الرسوم** - قامت المجموعة بتحقيق الموافقة بين السياسات المحاسبية المجمعة للبنك بغرض تحديد الرسوم المعترف بها مقدماً أو التي يتم إطفائها على مدى أعمار القروض والسلفيات والمنتجات المالية الأخرى المقدمة من قبل البنك.

تم احتساب التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر رجعي من خلال تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة.

٤٥ أنشطة الحفظ الأمين

احتفظت المجموعة بموجودات بقيمة ٧,٦٦٧,٩١ مليون درهم تتم إدارتها على سبيل الأمانة أو بصفة الحفظ الأمين عن عملاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٧٨٢,٨٥ مليون درهم). بالإضافة إلى ذلك، تقدم المجموعة خدمات الحفظ الأمين لبعض عملاتها.

لا يتم إدراج الموجودات المعنية المحتفظ بها بصفة الحفظ الأمين أو على سبيل الأمانة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤٦ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

قامت المجموعة بإنشاء شركات ذات أغراض خاصة وبأهداف محددة لكي تقوم بمزاولة أنشطة إدارة الأموال والاستثمار بالإئابة عن العملاء. إن حقوق الملكية والاستثمارات التي تقوم بإدارتها هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لا تخضع لسيطرة المجموعة، وبالتالي لا تنتفع المجموعة من عملياتها بخلاف إيرادات العمولات والرسوم. إضافة إلى ذلك، لا تقدم المجموعة أي ضمانات ولا تتحمل مسؤولية أي مطلوبات مستحقة على هذه الشركات. نتيجة لذلك، لم يتم إدراج موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات الشركات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة. فيما يلي تفاصيل الشركات ذات الأغراض الخاصة:

نسبة الملكية	الاسم القانوني	الأنشطة	البلد	التأسيس
٢٠١٨	وان شير بي ال سي	شركة استثمار	جمهورية أيرلندا	١٠٠٪
٥٨٪	حقوق الملكية الخاصة لبنك أبوظبي الوطني (١)	إدارة الصناديق	جزر كايمان	١٠٠٪
١٠٠٪	بنك أبوظبي الوطني (كايمان) المحدود	إدارة الصناديق	جزر كايمان	١٠٠٪

٤٧ أرقام المقارنة

بالإضافة إلى تأثير التغييرات في السياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم ٤٤، تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حينما اقتضت الضرورة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في هذه البيانات المالية الموحدة.

٤٨ إفصاحات أخرى

بلغ تعرض المجموعة فيما يتعلق بأرباح القابضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٨١ مليون درهم. هذا التعرض مضمون بالكامل بموجب حقوق في صندوق أرباح للأسهم الخاصة ٤ وصندوق البنية التحتية ونمو رأس المال وبيرفكت القابضة المحدودة.