

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.)
والشركة التابعة له

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إن هذه البيانات المالية المدققة خاضعة للموافقة من قبل المصرف المركزي والإعتماد من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي.

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٨-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٤-١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧٩-١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أرحب بكم جميعاً في اجتماع الجمعية العمومية السنوي السادس والثلاثين للبنك، وأن أقدم تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

على الرغم من التحديات والسيناريوهات الاقتصادية والمنافسة في القطاع المصرفي، فإنه ومن دواعي سروري أن أعلمكم أن البنك حقق أرباحاً صافية بلغت 409.02 مليون درهم بزيادة 10.62% عن السنة السابقة. بلغت إجمالي إيرادات البنك 746.97 مليون درهم وبلغت الإيرادات التشغيلية 448.92 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

لقد بلغ إجمالي الأصول 14.66 مليار درهم، وبلغت القروض والسلفيات 8.92 مليار درهم، في حين بلغت ودائع العملاء 9.76 مليار درهم. يحتفظ البنك بضمانات ومخصصات محددة تمثل ما نسبته 155% من القروض غير العاملة، وهذا يعكس الإدارة الحسنة والرقابة الفعالة لمحفظة القروض والسلفيات. لقد حافظ البنك باستمرار على مستوى عالٍ من السيولة كما هو الحال سابقاً، وبلغت نسبة السيولة 33.7% في 31 ديسمبر 2018 بلغت نسبة المصروفات إلى الإيرادات 22.86%.

بلغت حقوق المساهمين 4.46 مليار درهم في 31 ديسمبر 2018 (سنة 2017 : 4.17 مليار درهم) نحن مستمرين في الحفاظ على واحدة من أعلى نسب كفاية رأس المال في القطاع المصرفي، بنسبة 36.73% وهذه النسبة تفوق الحد الأدنى المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وهذا إنما يدل على قوة المركز المالي للبنك وقدرته على توسيع قدرته الإقراضية والاستثمارية متى تطلب الأمر ذلك. وسجلت نسبة الشق الأول (Tier 1) لرأس المال 35.59%، وهي أيضاً أعلى بكثير من النسبة المحددة من قبل السلطات التنظيمية.

دفع أرباح نقدية بنسبة 11% من رأس المال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 خاضعة لموافقة البنك المركزي الإماراتي.

خلال سنة 2018، تم تقدير النمو الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة بحوالي 2.8% و 3.3% بسبب زيادة الإنتاج غير النفطي، والذي يمثل حالياً 77% من الإقتصاد. ومن المتوقع أن يزداد النمو في دولة الإمارات العربية المتحدة في العام المقبل حيث تزداد الإيرادات غير النفطية وتراجع القياسات المقدمة من قبل الحكومة في سنة 2018 وزيادة النفقات. يتوقع البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أن يزداد النمو إلى 4.2% في سنة 2019 نتيجة التحسينات الحكومية. تتوقع الأسواق أن يواصل سعر النفط في التدرج التصاعدي بسبب اتفاقية وقف إنتاج النفط من منظمة أوبك والصعوبات على إيران.

رفع الاحتياطي الفيدرالي أسعار الفائدة أربع مرات خلال السنة. من المتوقع أن تستقر/تزيد أسعار الفائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل طفيف خلال سنة 2019 بعد تسجيل اتجاهها تصاعدياً على أساس ارتفاع أسعار الفائدة المتوقعة في أسعار الفائدة الفيدرالية خلال سنة 2018. وتشهد أم القيوين، التي يتواجد فيها مقر البنك الرئيسي، أنشطة إنمائية أعلى على صعيد البنية التحتية خلال سنة 2019، من المتوقع أن يزيد القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة من محفظة قروضه لدعم الصناعات عالية الجودة والمساهمة في النمو الاقتصادي.

وحقق النشاط الاقتصادي الأمريكي تطوراً في سنة 2018 من خلال تسجيل تحسناً في معدلات النمو والتضخم وبيانات التوظيف. سجلت أوروبا معدلات نمو جيدة بينما واجهت الصين تراجعاً في إقتصادها نتيجة الصراعات التجارية المستمرة مع الولايات المتحدة. مع ذلك سجلت الهند زيادة في معدل النمو بعد التعافي من الآثار المترتبة على الاضرابات الناتجة عن عملية سحب العملة وتطبيق الضرائب على السلع والخدمات.

يتوقع البنك الدولي أن يصل النمو الاقتصادي العالمي إلى 2.9% في سنة 2018 ، في حين من المتوقع أن يتراجع إلى 2.8% في 2019 بسبب ضعف التجارة والتصنيع وتشديد شروط التمويل وزيادة الغموض في السياسة ومن المتوقع أن يتطور النمو في اقتصاد الأسواق النامية إلى 4.2% في سنة 2018

ومن المتوقع أن يصل النمو في دول مجلس التعاون الخليجي إلى حوالي 2.7% بحلول سنة 2020 مدعوماً بارتفاع أسعار الطاقة وارتفاع النفقات الحكومية واستثمارات البنية التحتية والإصلاحات لتعزيز أنشطة القطاع غير النفطي مع إدخال ضريبة القيمة المضافة اعتباراً من 1 يناير 2018

وظلت مؤشرات أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي مستقرة في معظمها في سنة 2018 ، ومن المقرر أن ترتفع في سنة 2019 ، والتي ستساعدتها توقعات قوية للنمو الاقتصادي.

وضع البنك استراتيجية واضحة للمضي قدماً وتحقيق مزيد من العائدات للمساهمين، والاستفادة من فرص النمو المتوقعة في قطاعات مختارة.

نيابة عن مجلس الإدارة، ننتهز هذه الفرصة للتعبير عن خالص امتناننا لصاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، حاكم إمارة أم القيوين وعضو المجلس الأعلى لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتقديرنا لقيادته الحكيمة ودعمه المتواصل لتطوير البنك.

كما نود أيضاً أن نعبر عن تقديرنا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لدعمه المستمر وجهوده المخلصة لتطوير وتنمية وتنظيم القطاعين المالي والمصرفي في الدولة، وتوجيهاته الرشيدة للبنك خلال هذه السنة.

ونود أن نعبر عن خالص تقديرنا وامتناننا لمساهميننا وعملائنا وشركائنا لمساهماتهم في تحقيق أهدافنا والحفاظ على استمرارية نجاح أعمالنا.

لدى البنك فريق موهوب من الإداريين والموظفين ملتزمين ومخلصين لعملهم، نكن لهم كل التقدير لمساهماتهم.

ونياً عن مجلس الإدارة، نود أن نعرب عن خالص شكرنا لجميع الموظفين لإسهامهم في نجاح البنك وتزويدنا بالقوة لمواجهة التحديات المستقبلية.



راشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.)
أم القيوين
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") والشركة التابعة له (يشار إليهما معاً "المجموعة")، أم القيوين، الإمارات العربية المتحدة والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

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

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الاخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات القروض والسلفيات للمجموعة والسياسات المحاسبية المتعلقة بتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة. لقد قمنا بتدقيق نماذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.</p> <p>قمنا باختبار تصميم، تطبيق وفعالية التشغيل لإجراءات الرقابة ذات الصلة، اشتملت هذه الإجراءات على اختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إجراءات الرقابة للإعتراف بخسائر الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات في الوقت المناسب. • إجراءات الرقابة على الحوكمة وإجراءات الاعتماد المتعلقة بمخصصات إنخفاض القيمة، بما في ذلك استمرار إعادة التقييم من قبل الإدارة. <p>لقد فهمنا وقيمنا المنهجية والتقديرات لنموذج إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال إشراك خبرائنا الداخليين لضمان الإمتثال للحد الأدنى من متطلبات المعيار. قمنا باختبار الدقة المحاسبية لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الإحتساب على عينة من القروض والسلفيات. لقد تحققنا من مدى ملاءمة مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد الانخفاض.</p> <p>قمنا باختبار عينة من القروض والسلفيات والتحقق من دقة التعثر عن السداد، ومدى ملاءمة احتمالية التعثر وإحتساب الخسارة الافتراضية المستخدمة من قبل الإدارة في إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بها.</p>	<p>إنخفاض قيمة القروض والسلفيات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</p> <p>إن تدقيق إنخفاض قيمة القروض يعتبر مجال رئيسي للتركيز عليه نظراً لحجم القروض والسلفيات (التي تمثل ٦١% من مجموع الموجودات). وكذلك بالنظر إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف القروض والسلفيات في مختلف المراحل وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة وفقاً لنموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وعلاوة على ذلك، فقد حدثت تغييرات جوهرية في السياسات المحاسبية ومتطلبات الإفصاح الإئتمالية والعديد من التقديرات والأحكام التي تنطوي عليها اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة. إن الفروقات بين القيمة الدفترية المدرجة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقيمة الدفترية الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ والبالغة ٢٢,٨٣ مليون درهم تم الإعتراف بها كتعديلات على الأرباح المستبقة الإفتتاحية (إيضاح ٢-١).</p> <p>تتمثل التغييرات الرئيسية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في أن الخسائر الإئتمانية للمجموعة تستند الآن إلى الخسائر الإئتمانية المتوقعة بدلاً من نموذج الخسارة المتكيدة. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتتضمن ذلك المتغيرات الهامة في إحتساب احتمالية التعثر في السداد، أو الخسارة المفترضة، أو التعرض للتعثر، والتي تم إظهارها في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة.</p>

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد تحققنا من مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة. وللحصول على عينات من التعرض ، تحققنا من مدى ملاءمة تقسيم المجموعة وتحدينا نموذجًا لتجاوزات التدرج اليدوي التي قامت بها الإدارة.</p> <p>بالنسبة إلى الافتراضات المستقبلية التي تستخدمها إدارة المجموعة في إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، فقد قارنا الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مع المعلومات المتاحة للعلن.</p> <p>بالنسبة للمخاطر التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة بشكل فردي، فقد قمنا باختبار عينة من القروض والسلفيات وتقييم إدارة التدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم مدى معقولية والتحقق من حسابات التوفير الناتجة. علاوة على ذلك، قمنا بتركيز اهتمامنا على التعرضات الرئيسية الفردية، حيث قمنا باختبار التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة التي تشكل أساساً لتحديد وتقييم إنخفاض القيمة، وتقييم الضمانات المحددة من قبل خبراء خارجيين ، وقيمة الاسترداد التقديرية عند التعثر عن السداد.</p> <p>قد تحققنا من مدى ملاءمة تسويات الرصيد الافتتاحي مع التأكد من امتثال المجموعة الكامل لمتطلبات الإفصاح الانتقالي وفقاً للمعايير ذات الصلة، إضافة إلى اكتمال وكفاية إفصاحات نهاية السنة.</p>	<p>إنخفاض قيمة القروض والسلفيات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)</p> <p>عند تحديد مخصصات المخاطر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات، يقوم البنك بتطبيق أحكام وتقديرات هامة، كما هو موضح في الإيضاح ٤ على البيانات المالية الموحدة ، من المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والقروض منخفضة القيمة الائتمانية. • المعلومات الكيفية والكمية القابلة للدعم. • التجاوزات المطبقة في نموذج المراحل لعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لا يشملها بالضرورة نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. • الافتراضات المستخدمة في تحديد الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. <p>تمثل القروض المقدره بشكل فردي القروض التجارية التي يتم تقييمها من أجل تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن القرض قد تعرض للإنخفاض. يتم تصنيف القروض كقروض منخفضة القيمة بمجرد وجود شك يتعلق بقدرة المقترض على الوفاء بالتزامات السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية ويتم تصنيفها على أنها ضمن المرحلة ٣ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <p>يتم قياس القروض والسلفيات المنخفضة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك سعر السوق المعدل أو القيمة العادلة للضمانات والعديد من العوامل الأخرى التي تشمل درجة جوهرية من الأحكام.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير رئيس مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات وبقية المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي من المتوقع الحصول عليه بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، و من خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

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

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للمجموعة عند قيامنا بالإطلاع عليه، فإنه يتعين علينا إخطار أعضاء مجلس الإدارة.

مسؤوليات الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة وأنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقتنا.
- كما نقوم أيضاً بتزويد أعضاء مجلس الإدارة ببيان يظهر أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أعضاء مجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- كما هو مبين في إيضاح ٨ حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- أن الإيضاح رقم ٢٦ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المجموعة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- يبين الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الإجتماعية التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وعلاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المادة رقم (١١٤) من المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٨، حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

٢٧ يناير ٢٠١٩

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢,٠٤٢,٧٨٥	١,٥٢١,٠٢١	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦٤٢,٨٢٠	٦	مطلوب من بنوك أخرى
٩,٤٦١,٤٣٧	٨,٩٢٤,٩١٢	٧	قروض وسلفيات
١,١٠١,١٧٦	١,١٣٤,٢٢٢	٨	إستثمارات في أوراق مالية
٢٢٠,٢٤٤	٢٣٤,١٠٦		قبولات عملاء
١,٦٥٠	١,٦٢٥	٩	إستثمار في شركة زميلة
٦٨,٥٥٠	٦٧,٦٧٥	١٠	ممتلكات ومعدات
١٤٦,٤٤٧	١٣٨,٤٦٧	١١	موجودات أخرى
١٤,١٢٢,٥٣٥	١٤,٦٦٤,٨٤٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٤٩٨	٢٠	١٢	مطلوب لبنوك أخرى
٩,٥١٠,٥٥١	٩,٧٥٧,٩٤٢	١٣	ودائع عملاء
٢٢٠,٢٤٤	٢٣٥,٠٢٧		قبولات عملاء
٢١٤,٦٢٨	٢٠٨,٥٠٦	١٤	مطلوبات أخرى
٩,٩٤٨,٩٢١	١٠,٢٠١,٤٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	١٦	إحتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	١٧	إحتياطي عام
٣٦,٨٦٨	١٢٦,٤٤٧		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
١,٢٦٣,٠٤٠	١,٤٦٣,٢٠٠		أرباح مستبقاه
٤,١٧٣,٦١٤	٤,٤٦٣,٣٥٣		مجموع حقوق المساهمين
١٤,١٢٢,٥٣٥	١٤,٦٦٤,٨٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٧,٧٧٦,٥١٨	٦,٧٢٤,٠٨٢	١٨	إلتزامات ومطلوبات محتملة



ناصر بن راشد المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة
ورئيس اللجنة التنفيذية



راشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٤,٥٤٦	٥٥٩,٧٢٧	١٩ إيرادات الفوائد
٤٥,٨٨٢	٤٠,٣٠٠	إيرادات من منتجات تمويل إسلامي
٥٢٠,٤٢٨	٦٠٠,٠٢٧	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من منتجات تمويل إسلامي
(٦٤,٤٢٤)	(٨٣,٠٧٥)	١٩ مصاريف الفوائد
(٤١١)	(١,٠٩٧)	توزيعات المودعين - منتجات إسلامية
٤٥٥,٥٩٣	٥١٥,٨٥٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بعد خصم توزيعات المودعين
٤٨,٨٩٥	٥٠,٣٤٠	إيرادات الرسوم والعمولات
٢٧,٧٧٩	٣٤,٢٤٢	٢٠ إيرادات تشغيلية أخرى
٥٣٢,٢٦٧	٦٠٠,٤٣٧	إجمالي الإيرادات
(١٨١,٨٣٩)	(١٥١,٥١٤)	٢١ مصاريف تشغيلية
٣٥٠,٤٢٨	٤٤٨,٩٢٣	إيرادات العمليات
٣٩,٥٦٤	٦٢,٣٦٠	٢٢ إيرادات الإستثمارات
(٢١,٠١١)	(١٠٢,٩٣١)	مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات - بالصافي
٧٧٤	٦٦٨	٩ حصة البنك في أرباح شركة زميلة
٣٦٩,٧٥٥	٤٠٩,٠٢٠	الربح للسنة
٠,٢٠	٠,٢٢	٢٤ الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٣٦٩,٧٥٥	٤٠٩,٠٢٠	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
--	٩٦,٦٥١	صافي ربح القيمة العادلة لإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق المساهمين
		بنود قد أو يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		إستثمارات متاحة للبيع
٢,٥٠٦	--	صافي أرباح إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة
١٩	--	في حقوق المساهمين
		المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٥٢٥	٩٦,٦٥١	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٣٧٢,٢٨٠	٥٠٥,٦٧١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٣,٩٨٦,١٣٤	١,٠٧٨,٠٨٥	٣٤,٣٤٣	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٦٩,٧٥٥	٣٦٩,٧٥٥	--	--	--	--	الربح للسنة
٢,٥٢٥	--	٢,٥٢٥	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٣٧٢,٢٨٠	٣٦٩,٧٥٥	٢,٥٢٥	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
٤,١٧٣,٦١٤	١,٢٦٣,٠٤٠	٣٦,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (كما تم عرضه سابقاً)
(٢٧,٨٢٩)	(٢٧,٨٢٩)	--	--	--	--	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
--	٥,٠٠٠	(٥,٠٠٠)	--	--	--	المحول ضمن حقوق المساهمين نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤,١٤٥,٧٨٥	١,٢٤٠,٢١١	٣١,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد عرضه)
٤٠٩,٠٢٠	٤٠٩,٠٢٠	--	--	--	--	الربح للسنة
٩٦,٦٥١	--	٩٦,٦٥١	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥٠٥,٦٧١	٤٠٩,٠٢٠	٩٦,٦٥١	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣,٣٠٣)	(١,٢٣١)	(٢,٠٧٢)	--	--	--	الخسارة من إستبعاد إستثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٥)
٤,٤٦٣,٣٥٣	١,٤٦٣,٢٠٠	١٢٦,٤٤٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		التعديلات :
		مخصص إنخفاض القيمة
		إستهلاك ممتلكات ومعدات
		إنخفاض في قيمة البضاعة
		الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية
		خصم إطفاء إستثمارات في أوراق مالية
		(الربح)/الخسارة من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية
		الربح من إستبعاد بضاعة
		إيرادات توزيعات أرباح
		الخسارة/(الربح) من إستبعاد ممتلكات ومعدات
		حصة المجموعة في أرباح شركة زميلة
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص/(الزيادة) في شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
		الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
		النقص/(الزيادة) في قروض وسلفيات
		الزيادة في موجودات أخرى
		متحصلات من إستبعاد بضاعة
		النقص في المطلوب لبنوك أخرى
		الزيادة في ودائع العملاء
		النقص في مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(١٢,٤٢٠)	(٨,٦٣٢)	
٤١٩	٥٥	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٨٠)	(٥٢,٥٥٧)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٤٦,٩٢٨	١٢٩,٤٥٤	متحصلات من إستبعاد وإستحقاقات إستثمارات في أوراق مالية
٣٧,٧٢٨	٤٣,٤٠٧	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات في أوراق مالية
٨٨١	٦٩٣	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمار في شركة زميلة
٧٢,٨٥٦	١١٢,٤٢٠	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٥٢٦,٧٤٨)	١,٥٧٢,٩٨٦	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٢,٠٧٩,٣١٢	١,٥٥٢,٥٦٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
١,٥٥٢,٥٦٤	٣,١٢٥,٥٥٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٧)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ - معلومات عامة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين ("أم القيوين") في دولة الإمارات العربية المتحدة (أ.ع.م.) بموجب المرسوم الأميري رقم (١) بتاريخ ٥ يناير ١٩٨٢ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القيوين، وقد بدأ أعماله إعتباراً من ١ أغسطس ١٩٨٢. تتألف "المجموعة" من بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.)، أم القيوين و توين تاونز للإدارة التسويقية (ذ.م.م.)، دبي (إيضاح ٣-٣). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك المسجل هو صندوق بريد ٨٠٠، أم القيوين - الإمارات العربية المتحدة .

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من ١٣ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة .

تقوم المجموعة بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي أنشأت في عام ٢٠٠٥ في شبكة فروع البنك.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في يوليو ٢٠١٤ حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ يناير ٢٠١٨، وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموجزة الموحدة. هذا ولم تقم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تطبيقاً مبكراً في الفترات السابقة.

وقد اختارت المجموعة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، بحيث يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحول ضمن الرصيد الإفتتاحي للأرباح المستبقاة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالاعتراف و تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وإنخفاض قيمة الموجودات المالية. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الى تعديلات جوهرية على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المجموعة. ويتناول الإيضاح رقم ٣ تفاصيل السياسات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المطبقة في الفترة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

يقدم الجدول التالي تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة مع تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

تأثير المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩

القيمة الدفترية الجديدة ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	القيمة الدفترية الأصلية ألف درهم	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	الموجودات والمطلوبات المالية
٢,٠٤٢,٧٨٥	--	--	٢,٠٤٢,٧٨٥	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	في الميزانية العمومية نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٧٦,٧٦٩	--	(٣,٤٧٧)	١,٠٨٠,٢٤٦	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	مطلوب من بنوك أخرى
٩,٤٥١,٥٠٢	--	(٩,٩٣٥)	٩,٤٦١,٤٣٧	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	قروض وسلفيات إستثمارات في أوراق مالية دين
٤٢٧,٢٢٠	--	(٢,٣٥٨)	٤٢٩,٥٧٨	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الإستحقاق	إستثمارات في أوراق مالية - حقوق
٦٦٨,١٠١	--	--	٦٦٨,١٠١	الأخر	مناحة للبيع	المساهمين إستثمارات في أوراق مالية - حقوق
٣,٤٩٧	--	--	٣,٤٩٧	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بغرض المتاجرة	المساهمين
٢١٩,٣٢٣	--	(٩٢١)	٢٢٠,٢٤٤	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قبولات العملاء
(٢٢٥,٧٦٦)	--	(١١,١٣٨)	(٢١٤,٦٢٨)	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مطلوبات أخرى
١٣,٦٦٣,٤٣١	--	(٢٧,٨٢٩)	١٣,٦٩١,٢٦٠			

لم ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية فيما عدا التغييرات الموضحة أعلاه.

تتضمن المطلوبات الأخرى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لبنود خارج الميزانية العمومية.

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ نقص في الأرباح المستبقاة بقيمة ٢٢,٨٣ مليون درهم.

الأرباح المستبقاة
ألف درهم

١,٢٦٣,٠٤٠	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
(٣,٤٧٧)	مطلوب من بنوك أخرى
(٩,٩٣٥)	قروض وسلفيات
(٢,٣٥٨)	إستثمارات في أوراق مالية
(٩٢١)	قبولات العملاء
(١١,١٣٨)	إلتزامات ومطلوبات محتملة
(٢٧,٨٢٩)	
٥,٠٠٠	تأثير استثمارات في حقوق الملكية مخفضة القيمة سابقاً المحولة إلى التغيير المتراكم في احتياطي القيمة العادلة
١,٢٤٠,٢١١	رصيد افتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدي في ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

يوفر الجدول التالي تسوية مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٧٧	٣,٤٧٧	--	مطلوب من بنوك أخرى
٣١٧,٧٤٢	٩,٩٣٥	٣٠٧,٨٠٧	قروض وسلفيات
٢,٣٥٨	٢,٣٥٨	--	إستثمارات في أوراق مالية
٩٢١	٩٢١	--	قبولات العملاء
١١,١٣٨	١١,١٣٨	--	التزامات ومطلوبات محتملة
<u>٣٣٥,٦٣٦</u>	<u>٢٧,٨٢٩</u>	<u>٣٠٧,٨٠٧</u>	

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١).
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:
 - يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
 - تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
 - يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات: تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، و فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تفصيلاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول

تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ /ندماج الأعمال و ١١ الترتيبات التعاقدية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل و ٢٣ تكاليف الاقتراض.

١ يناير ٢٠١٩

تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغييرات في الحقائق والظروف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تبعد هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين فيما يتعلق بالتعديلات على الخطط، التخفيضات أو التسويات.

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة في تعريف المادة.

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال لتوضيح تعريف الأعمال

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الإعراف والعرض والإفصاح.

إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٦ و ١٤، والمعايير المحاسبية الدولية رقم ١، ٨، ٣٤، ٣٧، و ٣٨، تفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، ١٩، ٢٠، و ٢٢، و تفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتراسات من إطار العمل أو لتوضيح ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بإنخفاض قيمة القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة وإحتساب نسبة كفاية رأس المال.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية. لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (بالآلاف)، وهي تمثل العملة التي تمارس بها المجموعة نشاطها وهي العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية الموحدة. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد بشكل عام حسب السيولة، وتم التمييز بناء على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات .

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

إن البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له (المجموعة) تتألف من البيانات المالية للبنك والشركة المسيطر عليها (شركة تابعة) .

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على المنشأة المستثمر بها؛
- التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحق في تلك العوائد، وذلك من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على مبالغ عوائد المستثمر.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للبنك القدرة على السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

يأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها بشكل كافٍ لمنحه السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي يمتلكها البنك بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يمتلكها البنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن البنك له، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تتم السيطرة من قبل البنك على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف عملية التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة البنك على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي البنك ومالكي الأطراف غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي البنك والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركة التابعة لكي تتلاءم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

الشركة التابعة :

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

النشاط الأساسي للشركة التابعة	مكان التأسيس	نسبة الملكية في الشركة التابعة	إسم الشركة التابعة
تقديم خدمات التسويق	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٣٣%	توين تاونز للإدارة التسويقية (ش.ذ.م.م.)

إن الحصة المتبقية في الشركة أعلاه هي لصالح المجموعة من خلال ترتيبات متفق عليها .

٣-٤ إستثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً هام عليها، ويمثل التأثير الهام قدرة المجموعة على المشاركة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولا يصل هذا التأثير إلى درجة السيطرة المطلقة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

تم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة. في حال زيادة حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة عن الإستثمار في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، توقف المجموعة الاعتراف بحصته في الخسائر اللاحقة. ولا يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ استثمارات في شركة زميلة (تتمة)

يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة زميلة. وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم الاعتراف بها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من اللازم الاعتراف بأي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الأصول كأصل واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار. يتم الاعتراف بأي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

٥-٣ اندماج الأعمال

تم محاسبة إستحواذ الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تنقلها المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات الاستحواذ من خلال الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. كما في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالأصول المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة.

يتم قياس الشهرة بالزيادة على مجموع البديل المنقول، ومقدار حصة الأطراف غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة والتي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المقتناة القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة بتاريخ الاستحواذ. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي قيمة الأصول المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة بتاريخ الاستحواذ مجموع البديل المنقول ومبالغ حصة الأطراف غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس حصة المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في بياني الأرباح والخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن حصة المنشأة قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة صحيحة في حال تم استبعاد هذه الحصة.

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية لإندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي حصل فيها الاندماج، تسجل الشركة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنتهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة نتيجة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي بناءً على قياسه: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفوعات الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفوعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف المبدئي للاستثمارات في أسهم الملكية غير المحتفظ بها للمناجزة، يجوز للمجموعة أن تختار اختياريًا غير قابل للتغيير لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

ويتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تحدد نهائيًا أن يتم قياس أي من الموجودات المالية المستوفي لمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التصنيف يخفض أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق الحسابي الذي قد ينشأ خلافًا لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة نتيجة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية في الفترة الحالية والفترة السابقة كمُفاسدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند الاعتراف المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في بنود الدخل الشامل الأخرى (مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يُعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغييرات في الأوضاع السوقية التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للمطلوب)، وذلك في حال لا يؤدي مثل هذا العرض لوجود أو تكبير عدم التطابق المحاسبي، حيث يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة من تحويل موجودات مالية لم تكن مؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق منهج المشاركة المستمرة. وفي حال لم يكن تحويل المطلوبات المالية مؤهلاً لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوب المالي بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

- تُقيم المجموعة الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلي. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
 - كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
 - وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات؛ وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها بمنأى عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الموجودات المالية المدارة والتي يُقيم أداؤها بناءً على القيمة العادلة يتم قياسها من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات رفع القدرة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها)؛ و
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة ضبط دورية لسعر الفائدة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثير. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال الفترة الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ به المجموعة بالموجودات المالية وبالتالي لم يتم إعادة تصنيف.

إلغاء الاعتراف

إن أي ربح/خسارة متراكمة معترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالاستثمار في أسهم الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الإستثمارات.

قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إستثمارات في أوراق مالية

تشمل فئة "إستثمارات في أوراق مالية" في بيان المركز المالي:

- أوراق استثمار الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملة المباشرة، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات التي يتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

تختار المجموعة عرض التغييرات على بنود الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. ويتم الاختيار، الذي يعتبر غير قابل للإلغاء، على أساس كل أداة على حده عند الاعتراف المبدئي.

لا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر على أدوات الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم قيد أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، حيث يتم في هذه الحالة الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المستقبلية عند استبعاد أي استثمار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة الا في حال تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعترف المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ودائع وأرصدة والمطلوب من البنوك؛
- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسلف للعملاء؛
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- تعهدات القروض؛ و
- الضمانات المالية وخطابات الضمان.

لا يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات الملكية.

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية، فيتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من أحداث التعثر على الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- العمر الكامل للخسارة الائتمانية المتوقعة، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من جميع حالات التعثر المحتملة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للمخاطر للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة للأصل.

- بالنسبة لتعهدات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها حال تم سحب القرض، و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي (محفظة تجارة الجملة)، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتشارك خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة (محفظة تجارة التجزئة). ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، وذلك بغض النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من مكونات التمويل والتعهد غير المسحوب؛ (ب) القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض لخسائر الائتمان على فترة الإخاطر التعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز الفترة المتوقعة الفترة التعاقدية المتبقية، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية. تشتمل المنتجات التي تدخل في نطاق هذا الإعفاء على بطاقات الائتمان وأرصدة السحب على المكشوف وبعض فئات الائتمان المتجددة. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا التاريخية وممارسات تخفيف مخاطر الائتمان على أحكام هامة.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ويشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. وتتضمن الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة؛
- خرق للعقد كحالات التعثر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض جداً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير مالي. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الكوبون والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

ويعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح الامتياز للمقترض نتيجة تدهور وضعه المالي، وذلك ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز قد انخفض إلى حد بعيد خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية مع عدم وجود مؤشرات أخرى تتعلق بانخفاض القيمة. وفيما يتعلق بالموجودات عند مراعاة منح تنازلات، ولكن لم يتم منحها بعد، فيعتبر الأصل منخفضاً في قيمته الائتمانية عند وجود دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني يتضمن استيفاء تعريف التعثر في السداد وهو ما يتضمن مؤشرات (انظر أدناه) عدم احتمالية سداد والدعم إذا تخطى تاريخ استحقاق المبالغ ٩٠ يوماً أو أكثر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)
انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والإلتزامات المالية الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. لا تستخدم المجموعة السياسة المحاسبية العملية حيث أن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ بيان المركز المالي لا تعتبر أنه قد حدث لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والإلتزامات المالية الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التعثر في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ بيان المركز المالي اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتعثر عن السداد. أن المرجح من هذه السيناريوهات المختلفة يشكل أساس الإحتمال المرجح للتعثر عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي، والتي يتم الحصول عليها من الإرشادات التنظيمية، وتقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية. من المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. أما بالنسبة للأفراد، فتنضم معلومات التمويل المستقبلي نفس التوقعات الاقتصادية مثل تمويل الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية.

تخصص المجموعة الأطراف المقابلة بدرجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية. وتراعي المجموعة مخاطر الائتمان عند الاعتبار الأولي للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيه على أساس مستمر طوال فترة التقرير. وتنتظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، بما في ذلك التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: متوسط أسعار النفط، والعقارات في دبي وأبوظبي، والتضخم، ومعدلات مؤشر الاقتصاد الاستهلاكي، ومعدل إشغال الغرف الفندقية وغيرها، إلى جانب التحولات المختلفة. لذلك. إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام حكم انتماني ذو خبرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)
انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

وبخلاف التحليل أعلاه، فمن المفترض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إن تعثر العميل عن سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يومًا.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة هامة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التعثر في السداد في الوقت المناسب.

وعلى الرغم من ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد.

بالنسبة إلى تمويل الأفراد، عندما يصبح الأصل مستحقًا أكثر من ٣٠ يومًا، تع حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس بالعمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة.

الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية

يتم التعامل مع الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية بشكل مختلف نظرًا لأن الأصل كان عند الاعتراف المبدئي منخفض القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة فيما يتعلق بهذه الموجودات بإثبات جميع التغييرات على العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع أية تغييرات مثبتة في الربح أو الخسارة. ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم احتسابها في العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجودة. ويتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي القائم.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا توجد توقعات معقولة بشأن الاسترداد، ويشمل ذلك عدم قيام المدين بالدخول في خطة سداد مع المجموعة. وفي حال تم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة. ويتم الاعتراف بالاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)
انخفاض القيمة (تتمة)

عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي على أنه العقد الذي يقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض صاحب العقد مقابل أي خسارة تكبدها بسبب إخفاق أي من المدينين في سداد الدفعات المالية عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدرة من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، بينما تقاس لاحقاً، إن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولم تنشأ من تحويل أي من الموجودات المالية، بالأعلى من القيمتين التاليتين:

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- القيمة المتنبئة مبدئياً مخصصاً منها، إن لزم الأمر، القيمة المتراكمة للدخل المعترف به بموجب سياسات المجموعة بالإعتراف بالإيرادات.

تظهر عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصص في بيان المركز المالي الموجز الموحد بينما يُعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.

لم تُحدد المجموعة أي من عقود الضمان المالي بالقيمة كعقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٧ السياسات المحاسبية للأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩

إن السياسات المحاسبية للأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ السارية قبل ١ يناير ٢٠١٨ لأرقام المقارنة للأدوات المالية موضحة أدناه.

الموجودات المالية

قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ولها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في الأسواق المالية النشطة. وهي تتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، المطلوب من بنوك أخرى، القروض والسلفيات وقبولات العملاء وموجودات أخرى.

يتم إثبات القروض والسلفيات عند منح المبالغ للمقترضين وتفيد بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

قروض مقيمة بشكل منفرد

تتمثل القروض المقيمة إفرادياً بشكل رئيسي في قروض الشركات والقروض التجارية والتي يتم تقييمها بشكل منفرد لمعرفة إن كان هناك أي دليل موضوعي يؤشر إلى وجود إنخفاض في قيمتها. يتم تصنيف القروض كمنخفضة القيمة إذا وُجد شك في قدرة المقترض على الوفاء بالدفعات المستحقة عليه للمجموعة وفقاً لشروط التعاقد الأصلية .

يتم قياس الإنخفاض في قيمة القروض بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما فيها أي ضمان، ويتم احتساب خسارة الإنخفاض في القيمة بالفرق ما بين القيمة الدفترية للقروض وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بتلك القروض .

قروض مقيمة كمجموعة

تتمثل خسائر الإنخفاض في قيمة القروض المقيمة كمجموعة من المخصصات المحتسبة على :

(أ) القروض العاملة

(ب) قروض صغيرة ذات ميزات مشتركة والتي لا تمثل قيمتها بشكل منفرد أهمية جوهرية.

قروض مستحقة وغير مخفضة القيمة

القروض والسلفيات والتي استحق عليها فوائد أو أن أصل المبلغ مستحق السداد والتي تعتقد المجموعة أنه لا يوجد إنخفاض في قيمة تلك الأصول نظراً لإحتفاظ المجموعة بضمانات و/أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ السياسات المحاسبية للأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (تتمة)

القروض العاملة

تقوم إدارة المجموعة بتقدير خسائر انخفاض القيمة لمحافظ القروض بناءً على الخبرة السابقة والخسائر الكامنة المرتبطة بالظروف الاقتصادية والإئتمانية السائدة .

قروض مالية صغيرة ذات ميزات مشتركة وليست جوهرية بشكل منفرد

تتمثل هذه القروض بشكل أساسي في المبالغ المستحقة على بطاقات الإئتمان والقروض الأخرى التي لا تمثل قيمتها بشكل منفرد أهمية جوهرية . يتم تقدير خسائر انخفاض القيمة لتلك القروض بناءً على تحليل أعمار الأرصدة لكل فئة منها ويتم تسجيلها بناءً على ذلك.

سياسة إعادة تحليل أعمار أرصدة القروض والسلفيات

قامت المجموعة بتحديد سياسة إعادة تحليل أعمار أرصدة القروض والسلفيات كجزء من سياستها في إدارة المخاطر الإئتمانية. تعتبر المجموعة نقل وتأجيل أرصدة القروض والسلفيات مستحقة السداد كإعادة تحليل لأعمارها، ويقوم بتطبيق المبادئ التوجيهية لبازل ٢ (Basel II) في هذا الإطار. إن ذلك يشتمل على طرق مستقلة لإعادة تحليل أعمار أرصدة الحسابات العادية والمتعثرة ، موافقة الجهات المسؤولة ، الحد الأدنى لعمر التسهيلات المقدمة قبل أن تخضع لإعادة التحليل والحد الأقصى لإعادة التحليل لكل رصيد من أرصدة التسهيلات كل على حدة وعوامل أخرى. تعتمد إعادة تحليل العمر على إعادة تقييم قدرة المقترض على تسديد إلتزاماته للمجموعة بناءً على الأوضاع الاقتصادية المستجدة.

إستثمارات في أوراق مالية

تصنف المجموعة إستثماراتها في الأوراق المالية في الفئات التالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وموجودات مالية محتفظ بها حتى استحقاقها، وموجودات مالية متاحة للبيع . تحدد الإدارة تصنيف إستثماراتها عند الإعراف المبدئي بها .

(أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

وتشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين : الموجودات المالية - بغرض المتاجرة ، وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر منذ البداية . يتم تصنيف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم إقتنائه بشكل أساسي لغرض بيعه على المدى القصير أو إذا وجدت النية من قبل الإدارة لإقتنائه على ذلك الأساس . يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تتم إدارة إستثمارات محددة، مثل إستثمارات الأسهم ، وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية إستثمار معينة حيث يتم رفع تقارير بها معتمدة على تلك الأسس إلى أفراد الإدارة الرئيسيين.

(ب) إستثمارات محتفظ بها حتى إستحقاقها

الإستثمارات المحتفظ بها حتى إستحقاقها هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وتواريخ استحقاق ثابتة وهي التي تعتمز إدارة المجموعة الاحتفاظ بها حتى استحقاقها ويكون لها القدرة على ذلك . عندما تقرر المجموعة بيع ما هو أكثر من مجرد كمية غير كبيرة من الإستثمارات المحتفظ بها حتى إستحقاقها ، عندها تكون الفئة بالكامل قد تعرضت للتأثر وبالتالي تتم إعادة تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع .

(ج) إستثمارات متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة مصنفة كإستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة على أنها (أ) قروض وسلفيات ، (ب) إستثمارات محتفظ بها حتى إستحقاقها ، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ السياسات المحاسبية للأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

الإعتراف المبني

يتم الإعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الإستثمارات المحتفظ بها حتى استحقاقها والإستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ المعاملة وهو التاريخ التي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم الإعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً لها تكاليف المعاملة لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أما الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فيتم الإعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراج تكاليف المعاملة كمصروف في بيان الدخل الموحد.

الإعتراف اللاحق

تتم إعادة الإعتراف بالإستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الإستثمارات المحتفظ بها حتى إستحقاقها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة " الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر " في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع مباشرة في حقوق المساهمين، حتى يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية أو أن تتعرض لإنخفاض في قيمتها. في حال تم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات المتاحة للبيع أو تعرضها لإنخفاض في قيمتها، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة والتي تم إدراجها في السابق ضمن حقوق المساهمين يتم عكسها من خلال إثباتها في الأرباح أو الخسائر.

يتم إثبات أرباح وخسائر العملات الأجنبية الناشئة من الموجودات المالية النقدية المتوفرة للبيع مباشرة في بيان الدخل الموحد. تستند القيم العادلة للإستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية، وإذا كان السوق المدرج به ذلك الإستثمار غير نشط (وكذلك بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة)، فإن المجموعة تقوم بإستخدام "أساليب التقييم" للوصول إلى القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة خلال الإحتفاظ بالإستثمارات في أوراق مالية كإيرادات فوائد. يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح المتعلقة بأدوات ملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام الدفعات.

تتمثل التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية في قيمتها التي تم قياسها بشكل مبدئي مخصوصاً منها أي دفعات ومضافاً لها أو مخصوصاً منها الإطفاء المتراكم، والذي تم تحديده بإستخدام نسبة الفائدة الفعلية، لأي فروقات بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة مخصوصاً منها أي تخفيض في قيمتها (سواء بشكل مباشر أو من خلال مخصص) لمقابلة إنخفاض القيمة أو إمكانية عدم التحصيل.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يُخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية أو المتحصلات المتوقعة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. عند إحتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير الدفعات النقدية آخذاً في الإعتبار جميع الشروط التعاقدية المتعلقة بالأداة المالية في حين لا يأخذ في الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية.

يتضمن الإحتساب أعلاه جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين طرفي العقد والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، تكاليف المعاملات وسائر العلاوات أو الخصومات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ السياسات المحاسبية للأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية. فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الإنخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية.

في حال تم تصنيف إستثمارات الملكية كإستثمارات متاحة للبيع، فإن أي إنخفاض جوهري أو لمدة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفتها يؤخذ بعين الإعتبار عند تحديد فيما إذا كان الأصل تعرض لإنخفاض القيمة. في حال وجود هكذا دليل متعلق بالموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المترجمة - المقاسة بالفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي إنخفاض في قيمة الموجودات المالية المعترف بها سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر - فإنه يتم حذفها من حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها ضمن بيان الدخل الموحد. لا يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد على أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع من خلال بيان الدخل الموحد.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها، بما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته، إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يتم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته وإستمر بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بما يتعلق بها من عوائد مترجمة وأي إلتزامات واجب سدادها.

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقدي يثبت حق مالكها في أصول المجموعة المتبقية بعد طرح جميع إلتزاماتها. أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار.

المطلوبات المالية

إن المطلوبات المالية المتضمنة ودائع العملاء، قبولات العملاء والمطلوب لبنوك أخرى والمطلوبات الأخرى يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف المعاملات.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة.

إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم إستهلاك هذه الأصول كما هو الحال مع الأصول والممتلكات الأخرى يبدأ عندما تصبح جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإستهلاك المتراكم . يتم إحتساب الإستهلاك لإطفاء تكلفة الأصول إلى قيمتها المتبقية وفقاً لطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة على النحو التالي :

سنوات	
٢٠	مباني
٥-١	أجهزة كمبيوتر ومعدات
٥	أثاث وتجهيزات
٥-٣	تحسينات على مبنى مستأجر
٥	سيارات

لا يتم إستهلاك الأرض بإعتبار أن ليس لديها عمر إفتراضي محدد.

يتم تحديد أرباح وخسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الإعتبار عند تحديد أرباح العمليات. يتم إثبات مصاريف تصليح وتجديد الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الممتلكات والمعدات أكبر من القيمة الممكن إستردادها ، فإنه يتم خفض قيمته الدفترية مباشرة إلى القيمة الممكن إستردادها، حيث أنها أعلى من القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع والقيمة المتبقية قيد الإستخدم.

٩-٣ البضاعة

تتمثل البضاعة في الممتلكات المستحوذ عليها في تسوية الديون، والتي تظهر بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. إن سعر التكلفة المباشرة المتكبد نتيجة الإستحواذ على البضاعة تدرج كجزء من تكلفة الموجودات. تمثل صافي القيمة البيعية صافي البيع المقدر في سياق الأعمال الإعتيادية، على أساس أسعار السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

١٠-٣ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت) . وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فدياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات العامة على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

تتمثل القيمة القابلة للإسترداد في القيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة حتى إتمام البيع أو القيمة الناتجة عن الإستعمال أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الناتجة عن الإستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للوصول بها إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم مناسب ليعكس قيمتها السوقية الحالية مع مراعاة أثر مرور الوقت على القيمة والمخاطر المحددة للأصل.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدره للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً تراجع خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدره التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بالمساهمة بالالتزام معاشات التقاعد والتأمين الإجتماعي للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الإجتماعية. يتم تكوين مخصص بكامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترة خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج هذا المخصص تحت بند مطلوبات أخرى .

تقوم الإدارة بقياس المطلوبات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة . وبموجب هذه الطريقة ، يتم إعداد تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظف مع البنك والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ تركه للخدمة.

٣-١٢ مخصصات

يتم أخذ المخصصات عندما يترتب على البنك إلزام قانوني أو إجباري حالي، ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تدفق خارجي لمنافع إقتصادية لتسوية الإلتزام ، مع توفر إمكانية تقدير معقول لمبلغ الإلتزام .

يتم احتساب المبلغ المعترف به كمخصص حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام عند تحديد المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي ، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث ، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق .

٣-١٣ قروض

يتم الإعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً أي مصاريف متعلقة بها ، ويتم إظهارها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي . يتم احتساب أي فرق بين قيمة الإسترداد وصافي المقبوضات بعد خصم المصاريف المتعلقة بها ضمن بيان الدخل الموحد على مدى فترة القروض بإستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

٣-١٤ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة ب درهم الإمارات العربية المتحدة والتي تعد العملة الوظيفية في البيئة الإقتصادية التي تعمل بها المجموعة. يتم ترجمة المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بالسعر السائد بتاريخ المعاملة . يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات المالية المحددة بعملات أجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد.

٣-١٥ أدوات مشتقة

يتم إدراج الأدوات المشتقة، والتي تتكون من العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية ، مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد. يتم إدراج كافة العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة ومطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة . يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للعقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية ضمن إيرادات المتاجرة بصرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

٣-١٦ إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم تحقق إيرادات والإعتراف بمصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافة الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

عند تخفيض قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد أو كمجموعة مشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة ، فإنه يتم إثبات إيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة.

إيرادات من منتجات تمويل إسلامي

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بالإعتراف بإيرادات منتجات التمويل إسلامي مبينة في إيضاح ٣-٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٧ إيرادات الرسوم والعمولات

يتم تحقق إيرادات عمولات إصدار الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان بطريقة القسط الثابت على مدى فترة إصدارها ابتداءً من تاريخ سريانها. يتم تحقق إيرادات الرسوم عن إصدار الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان عندما يتم تنفيذ المعاملات.

إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما فيها رسوم خدمات إدارة الحسابات، رسوم القرض المشترك ورسوم الإلتساب يتم الإعراف بها كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٣-١٨ إيرادات الإيجارات

يتم الإعراف بإيرادات الإيجارات بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

٣-١٩ الإيجارات التشغيلية

يتم تصنيف الإيجارات التشغيلية التي يقوم فيها المؤجر بالإحتفاظ بجميع مخاطر وفوائد الملكية لفترة الإيجار كإيجارات تشغيلية. تدرج دفعات الإيجار التشغيلية كمصروفات ضمن بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت بناء على فترة الإيجار أو العمر التشغيلي المقدر للأصل أيهما أقل.

٣-٢٠ النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد ، فإن النقد وما يعادله يتضمن النقد في الصندوق والأموال المودعة في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والمبالغ المودعة لفترات إستحقاق تقل عن ثلاثة أشهر باستثناء الحد الأدنى من الودائع الإحتياطية المطلوب الإحتفاظ بها لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة .

٣-٢١ منتجات التمويل الإسلامية

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقوم المجموعة بتقديم بعض المنتجات المصرفية غير الخاضعة للفائدة لعملائها والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

يتم تسجيل جميع المنتجات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

التعريفات

فيما يلي مصطلحات يتم استخدامها في التمويل الإسلامي:

مراجعة

هي اتفاقية بيع تقوم المجموعة من خلالها ببيع بضاعة أو أصل للعملاء، والتي قد قامت المجموعة بشرائها أو بالإستحواذ عليها ويقوم العميل بسداد ثمن السلعة على أقساط خلال مدة محددة. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة وهامش الربح المتفق عليه.

مضاربة

اتفاقية شراكة في الربح بين المجموعة والعميل حيث يقدم العميل الأموال وتقوم المجموعة باستثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أي أرباح متحققة بين الأطراف وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً في اتفاقية الشراكة من الربح. يتحمل العميل الخسائر في حالة الإهمال أو عدم قدرة العميل على السداد أو إخلاله لأي من شروط المضاربة.

الوكالة

اتفاقية يقوم بموجبها العميل بتعيين المجموعة لإستثمار مبلغ معين وفقاً لأحكام وشروط الوكالة مقابل رسم محدد وبالإضافة إلى أي ربح يتجاوز الأرباح المتوقعة. تتحمل المجموعة الخسائر في حال سوء إدارتها أو إهمالها أو إخلالها لأي من أحكام وشروط الوكالة.

السياسة المحاسبية

يتم قياس منتجات التمويل الإسلامية بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المدومة، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة، إن وجدت.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الفعلي الذي يخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل خلال المدة المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية أو إن كان مناسباً، خلال فترة أقصر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢١ منتجات التمويل الإسلامية (تتمة)

السياسة المحاسبية (تتمة)

يتم تكوين مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية حينما يكون تحصيلها أمراً مشكوك فيه مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المبينة في الإيضاح رقم ٣-٦). يتم شطب التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية فقط عند استنفاد كافة إجراءات التحصيل المتاحة.

سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

المرابحة

يتم احتساب إيراد المربحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد وعلى أساس المبلغ الأصلي غير المسدد.

ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

يتم قياس ودائع العملاء الإسلامية مبدئياً بالقيمة العادلة والتي عادةً ما تمثل صافي المبلغ المقبوض بعد خصم تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تتمثل التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) في الحصة المخصصة من الدخل للمودعين في المجموعة. يتم احتساب التوزيعات وتخصيصها وتوزيعها وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس الرقابة الشرعية في المجموعة.

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتفديرات

تطبق المجموعة إفتراضات وتقديرات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة في السنة المالية القادمة . يتم تقييم التقديرات والتوقعات بشكل متواصل إستناداً إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى ، بما فيها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة .

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم

٩

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه بالاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات النظرة المستقبلية. يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إن كان العميل متخطياً لاستحقاق دفع المبالغ التعاقدية بأكثر من ٣٠ يوماً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تتمة)

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، وما إلى ذلك). وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد أمرًا أكثر شيوعًا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرًا إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة عند التعثر

تعتبر الخسارة عند التعثر تقديرًا للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المطبقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩ (المطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

خسائر إنخفاض القيمة للقروض والسلفيات

يصف الإيضاح رقم ٣ سياسة المجموعة المحاسبية للمخصصات والتي تتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة. يتم احتساب إنخفاض القيمة على أساس خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو بتطبيق نسبة معينة للقروض غير المصنفة على أساس حركة السوق أو مؤشرات عدم السداد التاريخية. أما بالنسبة للقروض والسلف للأفراد فيتم احتساب خسائر إنخفاض القيمة بناءً على صيغة معادلات تعتمد على الأقساط والدفوعات التي تجاوزت موعد استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تتمة)

الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المطبقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩ (المطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

خسائر إنخفاض القيمة للقروض والسلفيات (تتمة)

يتم تكوين مخصص القروض وخسائر السلف من خلال تحميلها على الإيرادات على شكل مخصص. إن الزيادة والنقصان في المخصص والناجمة عن التغيرات في تقييم القروض والسلف المتعثرة يتم إظهارها ضمن مخصص خسارة القروض والسلف المتعثرة والتي تؤثر طبقاً لذلك على بيان الدخل الموحد.

أ) قروض وسلف مقيمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف المقيمة فردياً من خلال تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تنطبق على القروض وسلف الشركات المصنفة والتي تعتبر حسابات فردية جوهرية أو غير خاضعة لطريقة التقييم الجماعي للقروض والسلف. تقوم المجموعة بإجراء تقديرات بهدف تحديد فيما إذا كان من الضروري إثبات خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، حيث تستند هذه الإجراءات على وجود أو ملاحظة معطيات تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من القروض الفردية. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية أدناه بعين الاعتبار عند تحديد الخسارة من انخفاض قيمة الحسابات المقيمة فردياً:

- مجموع إقتراضات العميل.
- تصنيف مخاطرة للعميل – أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كاف لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية تحويل الملكية.
- تكلفة استرداد الدين.

تتطلب سياسة المجموعة إجراء مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات الفردية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم للتقليل من أية فروقات بين تقديرات الخسائر والخبرة بالخسائر الفعلية. يستمر تصنيف القروض والسلف كقروض منخفضة القيمة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً كما هو متفق عليه.

ب) قروض مقيمة جماعياً

تقوم إدارة المجموعة وفقاً للخبرة التاريخية السابقة والظروف الاقتصادية والائتمانية السائدة بتقييم حجم القروض والسلف التي من الممكن أن تكون متعثرة والتي لم يتم تحديدها بتاريخ التقرير. تقيم مخصصات المحافظ بشكل دوري ويتم تعديلها وفقاً لتقديرات الإدارة وإرشادات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

عند تقييم انخفاض القيمة للقروض الجماعية تقوم المجموعة باستخدام ١,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر الائتمانية والمحسوبة وفقاً لتوجيهات وتعليمات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتقدر مخصص انخفاض القيمة وفقاً لسياسات المجموعة المذكورة أعلاه والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أيهما أعلى.

في إعتقاد الإدارة وبناءً على مراجعة محفظة القروض والسلفيات قد تم إدراج مخصص كافٍ للقروض والسلفيات المصنفة ولتغطية المخاطر الكامنة ضمن المحفظة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تتمة)

الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المطبقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩ (المطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع

تعتبر المجموعة أن الإستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها عند وجود إنخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة دون التكلفة . وتحديد مدى الإنخفاض أو طول المدة يقتضي إجراء تقديرات معينة. بهدف إجراء تلك التقديرات فإن المجموعة تقوم بتقييم التقلب المعتاد في سعر السهم من بين عوامل أخرى. إضافة إلى ذلك، يمكن أن يكون الإنخفاض في القيمة ملائماً عند توفر دليل على تراجع في الوضع المالي للجهة المستثمر فيها ، أو أداء المجال الإقتصادي أو القطاع ، أو تغير في التقنية ، والتدفقات النقدية من العمليات التشغيلية والتمويلية.

الإستثمارات المحفوظ بها حتى إستحقاقها

تتبع المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة التي يوجد لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وتاريخ إستحقاقها ثابت كإستثمارات محفظ بها حتى إستحقاقها . ولإجراء هذا التقدير تقوم المجموعة بتقييم نيته وقدرته على الإحتفاظ بهذه الإستثمارات لحين إستحقاقها. إذا ما فشلت المجموعة في الإحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى إستحقاقها ، دون وجود سبب يرجع لوجود ظروف محددة - مثلاً بيع كمية غير كبيرة قبل تاريخ الإستحقاق بوقت وجيز - عندها ينبغي أن تقوم المجموعة بإعادة تصنيف كامل تلك الفئة من الإستثمارات على أنها إستثمارات متاحة للبيع ولا يسمح بتصنيفها ضمن الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ إستحقاقها حتى مرور مدة سنتين. وعندها يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالقيمة المطفأة .

تصنيف الإستثمارات

تقوم الإدارة بتصنيف الإستثمارات عند شرائها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - بغرض المتاجرة أو كإستثمارات مالية متاحة للبيع. عند تصنيف الإستثمارات في الأوراق المالية، اعتمدت الإدارة على المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الإستثمارات على النحو المبين في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإعراف والقياس. إن الإدارة مقتنعة إن الإستثمارات في أوراق مالية تم تصنيفها بشكل مناسب.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٥,٤٧٣	٣٢١,١٥٣	حساب جاري
١,٣١٠,٠٠٠	٦٢٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٤٦٠,٤٦٧	٤٧١,٧٦٨	ودائع إلزامية
١,٩٣٥,٩٤٠	١,٤١٢,٩٢١	
١٠٦,٨٤٥	١٠٨,١٠٠	نقد في الصندوق
٢,٠٤٢,٧٨٥	١,٥٢١,٠٢١	

إن الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة غير متاحة لتمويل عمليات المجموعة اليومية.

٦- مطلوب من بنوك أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦٢,٨٤٤	٢,٦١٢,٦٤٨	ودائع لأجل
١٧,٤٠٢	٣٣,٦٤٩	ودائع تحت الطلب
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦٤٦,٢٩٧	
--	(٣,٤٧٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦٤٢,٨٢٠	صافي المطلوب من بنوك أخرى

٧- قروض وسلفيات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٧٩٠,٠١١	٧,٣٨٦,٠٩٧	قروض
١,٣٢٥,٥٣٨	١,٣٨٦,٥٣٠	سحب على المكشوف
٣٨١,٩٦٩	٣٣٢,٥٤٧	منتجات تمويل إسلامية
١٨٦,٦٠١	١٦٦,٢٥٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
٨٥,١٢٥	٧١,٦٢٤	أخرى
٩,٧٦٩,٢٤٤	٩,٣٤٣,٠٥١	مجموع القروض والسلفيات
(٣٠٧,٨٠٧)	(٤١٨,١٣٩)	مخصص إنخفاض القيمة
٩,٤٦١,٤٣٧	٨,٩٢٤,٩١٢	صافي القروض والسلفيات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣١٩,٥٤٠	١,٢٨٥,٥١٢	حسب القطاع الإقتصادي
٣,٤٩٢,١٣١	٣,٣٤٤,٦٨٥	تجارة الجملة والتجزئة
٧٩٣,٨٦٩	٧٠٦,٥٤٢	عقارات ومقاولات
٣٧٩,٠٢٦	٤٥٩,٠٦٨	قروض شخصية وأخرى
١,٥٢٠	١,٣٧٠	صناعية
٢٢٧,٤٥٥	٢٧٣,٠٩٦	زراعة وأنشطة تتعلق بها
١,١٤٧,٩٨١	٦٤٥,٨٣٦	نقل وإتصالات
٢,٤٠٧,٧٢٢	٢,٦٢٦,٩٤٢	مؤسسات مالية
٩,٧٦٩,٢٤٤	٩,٣٤٣,٠٥١	خدمات وأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٧- قروض وسلفيات (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٢,١٨٥	٣٠٧,٨٠٧	الحركة على مخصص إنخفاض القيمة
--	٩,٩٣٥	الرصيد في بداية السنة
٢١,٠١١	١٠٢,٩٣١	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)
(٩٥,٣٨٩)	(٢,٥٣٤)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
٣٠٧,٨٠٧	٤١٨,١٣٩	مشطوب خلال السنة
		الرصيد كما في نهاية السنة

صافي العبء المحمل على مخصص إنخفاض القيمة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٦,٠٦١	١٢٤,٧٣١	العبء المحمل خلال السنة
(٨٥,٠٥٠)	(٢١,٨٠٠)	مخصص محرر خلال السنة
٢١,٠١١	١٠٢,٩٣١	

بلغ إجمالي القروض غير العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦٨٦/٦٦ مليون درهم (٢٠١٧ : ٦٥٧/٥٧ مليون درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت مخصصات إنخفاض القيمة المتعلقة بتلك القروض ٢٣٥/٥٦ مليون درهم (٢٠١٧ : ١٣٥/٧٤ مليون درهم) (إيضاح ٣١).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨- إستثمارات في أوراق مالية

تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
--	٢٤,٢٥٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	٢٣١	أوراق مالية - أسهم مدرجة
٣,٢٥١	--	مبالغ للإستثمار الإختياري مدارة من أطراف أخرى - إستثمار في
٢٤٦	--	أوراق مالية مدرجة
٣,٤٩٧	٢٤,٤٨٦	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
--	--	بغرض المتاجرة
--	--	أوراق مالية - أسهم مدرجة
--	--	مبالغ للإستثمار الإختياري مدارة من أطراف أخرى - إستثمار في
--	--	أوراق مالية مدرجة
--	٧٥٥,١٣٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	٧٤٧	أوراق مالية - أسهم مدرجة
٦٦١,٤٨٠	--	أوراق مالية - أسهم غير مدرجة
٦,٦٢١	--	أوراق مالية متاحة للبيع
٦٦٨,١٠١	٧٥٥,٨٧٩	أوراق مالية - أسهم مدرجة
--	٣٥٦,٢١٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٢٩,٥٧٨	--	أوراق مالية - أسهم غير مدرجة
١,١٠١,١٧٦	١,١٣٦,٥٨٠	أدوات دين مدرجة
--	(٢,٣٥٨)	أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها
١,١٠١,١٧٦	١,١٣٤,٢٢٢	أدوات دين مدرجة
--	--	إجمالي الإستثمارات في أوراق مالية
--	--	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة
--	--	صافي الإستثمارات في أوراق مالية

" لا يوجد لدى البنك أي شكل من أشكال التعرض للإستثمار في أبراج كابيتال "

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		الحركة على الإستثمارات في أوراق مالية:
		كما في ١ يناير
١,١٤٣,١٨٦	١,١٠١,١٧٦	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٦٨٠	٥٢,٥٥٧	إستبعاد وإستحقاقات إستثمارات في أوراق مالية
(٤٦,٩٧٢)	(١١٤,٦١٢)	صافي ربح القيمة العادلة في إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
--	٤,٠١٤	من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٥٧٥	--	صافي ربح القيمة العادلة في إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
--	٩٧	من خلال الأرباح أو الخسائر - بغرض المتاجرة
١١١	--	صافي الخصم المطفأ بالتكلفة المطفأة
٩٠	--	صافي الخصم المطفأ المحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق
--	--	إعادة تقييم صرف عملات أجنبية
--	٩٦,٦٥١	صافي ربح القيمة العادلة لإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
٢,٥٠٦	--	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	--	صافي ربح القيمة العادلة لإستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
--	(٣,٣٠٣)	والمعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين
١,١٠١,١٧٦	١,١٣٦,٥٨٠	الخسارة من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٩- إستثمارات في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة:

٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة المساهمة (%)	مكان التأسيس	النشاط الأساسي	إسم الشركة الزميلة
ألف درهم	ألف درهم		دبي - الإمارات العربية المتحدة	تقديم طلب التأشيرات وخدمات التجديد، خدمات رجال الأعمال الأخرى	مركز تصاريح لخدمات رجال الأعمال ذ.م.م.
١,٦٥٠	١,٦٢٥	٣٠%			

كانت الحركة على الإستثمار في شركة زميلة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٥٧	١,٦٥٠	الرصيد كما في ١ يناير
٧٧٤	٦٦٨	حصة المجموعة في أرباح شركة زميلة
(٨٨١)	(٦٩٣)	توزيعات أرباح مقبوضة من شركة زميلة
١,٦٥٠	١,٦٢٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة للشركة الزميلة للمجموعة والتي يتم تسجيلها بإستخدام طريقة حقوق الملكية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٨١	٨,٠٨١	إجمالي الموجودات
(٢,٦٨١)	(٢,٦٦٤)	إجمالي المطلوبات
٥,٥٠٠	٥,٤١٧	صافي الموجودات
١,٦٥٠	١,٦٢٥	حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة
١٩,٢٤١	١٩,٩٢١	إجمالي الإيرادات
٢,٥٨٠	٢,٢٢٧	صافي الربح للسنة
٧٧٤	٦٦٨	حصة المجموعة في صافي ربح الشركة الزميلة للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٠ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض ومباني ألف درهم	أجهزة كمبيوتر ومعدات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	تحسينات على مبنى مستأجر ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠٨,٢٢٣	١٠٢,٤٤٧	٥,٩٠٣	٧,٧٢٣	١,١٢٧	٩,٢٧٤	٢٣٤,٦٩٧
إضافات	٦٨	٢,٣٠٨	٢٥	٣٥	٢٦٥	٩,٧١٩	١٢,٤٢٠
إستبعادات	--	(١,٢٣٢)	(١)	(٧٣١)	--	--	(١,٩٦٤)
تحويلات	--	١,٠٠٤	--	٤١٨	--	(١,٤٢٢)	--
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٨,٢٩١	١٠٤,٥٢٧	٥,٩٢٧	٧,٤٤٥	١,٣٩٢	١٧,٥٧١	٢٤٥,١٥٣
إضافات	٣١٧	٢,٢٥١	٦٢	١٩٦	--	٥,٨٠٦	٨,٦٣٢
إستبعادات	--	(١,٠٧٢)	(١٠٦)	(٤٩٧)	(٢٥٩)	(٧٦)	(٢,٠١٠)
تحويلات	٢١٤	٥,٣١٧	٩١	٩٦٣	--	(٦,٥٨٥)	--
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠٨,٨٢٢	١١١,٠٢٣	٥,٩٧٤	٨,١٠٧	١,١٣٣	١٦,٧١٦	٢٥١,٧٧٥
الإستهلاك المتراكم							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٥,٢٩٢	٨٨,٥٩٩	٥,٠٠٤	٦,٧٨٤	٨٩٤	--	١٦٦,٥٧٣
الإستهلاك للسنة	٤,٦٥٧	٦,٣٥٢	٢٤٥	٤٠٨	٩٠	--	١١,٧٥٢
حذوفات متعلقة بالإستبعادات	--	(١,١٦٢)	(١)	(٥٥٩)	--	--	(١,٧٢٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦٩,٩٤٩	٩٣,٧٨٩	٥,٢٤٨	٦,٦٣٣	٩٨٤	--	١٧٦,٦٠٣
الإستهلاك للسنة	٢,٦٨٦	٥,٨٤٥	٢٥١	٥١٢	١٣٤	--	٩,٤٢٨
حذوفات متعلقة بالإستبعادات	--	(١,٠٧١)	(١٠٦)	(٤٩٥)	(٢٥٩)	--	(١,٩٣١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٢,٦٣٥	٩٨,٥٦٣	٥,٣٩٣	٦,٦٥٠	٨٥٩	--	١٨٤,١٠٠
القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٦,١٨٧	١٢,٤٦٠	٥٨١	١,٤٥٧	٢٧٤	١٦,٧١٦	٦٧,٦٧٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٨,٣٤٢	١٠,٧٣٨	٦٧٩	٨١٢	٤٠٨	١٧,٥٧١	٦٨,٥٥٠

يتضمن بند أرض ومباني أعلاه تكلفة أرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٢,٩ مليون درهم) لا يتم إحتساب إستهلاك عليها.

تتمثل أعمال رأسمالية قيد التنفيذ في نفقات متكبدة لشراء معدات وتحسينات على مبنى مستأجر .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١١ - موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١,٤٧٧	٦٢,٠٩٢	البضاعة*
٣٨,٤٦٨	٣٧,١٢٠	فوائد مدينة مستحقة
٣٢,٠٤٩	٣٣,٧٤٦	ودائع ودفعات مقدمة
٤,٤٥٣	٥,٥٠٩	أخرى
<u>١٤٦,٤٤٧</u>	<u>١٣٨,٤٦٧</u>	

* تتمثل البضاعة في الممتلكات المستحوذ عليها كسداد لديون مستحقة. خلال سنة ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل إنخفاض في قيمة البضاعة بمبلغ ٩,٤ مليون درهم (إيضاح ٢٠).

١٢ - مطلوب لبنوك أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٩٨	٢٠	ودائع تحت الطلب

حسب المنطقة الجغرافية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٩٨	٢٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٣ - ودائع عملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٠٧١,٥٥٢	٧,٣٨٣,٩٧٨	ودائع لأجل
٢١٧,١٦٢	١٨٠,١٢٢	ودائع توفير
٢,٠٧٢,٨٧٧	١,٩٨٠,٨٤٢	حسابات جارية
٦٥,٠٨٠	٦١,٤٠٣	تأمينات نقدية
٨٣,٨٨٠	١٥١,٥٩٧	ودائع عملاء إسلامية
<u>٩,٥١٠,٥٥١</u>	<u>٩,٧٥٧,٩٤٢</u>	

جميع ودائع العملاء هي لعملاء من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٤ - مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٥٠٨	٢٦,٤٣١	ذمم دائنة
٣٢,٧١٢	٤٢,٢٣٧	فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٢٦٨	٢١,٠٠١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٠٢	٦٣٧	منافع أخرى للموظفين
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	أرباح غير موزعة
--	١١,١٣٨	مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المحتملة
١٠٣,٢٤٢	٩٥,٤٦٦	أخرى
<u>٢١٤,٦٢٨</u>	<u>٢٠٨,٥٠٦</u>	

الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٢٦٦	٣٠,٢٦٨	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٥٧٢	١,٦٥٦	العبء المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(١,٥٧٠)	(١٠,٩٢٣)	المدفوع خلال السنة
<u>٣٠,٢٦٨</u>	<u>٢١,٠٠١</u>	الرصيد كما ٣١ ديسمبر

١٥ - رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : ١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٦ - إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤)، يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من الربح للسنة وتحويله إلى إحتياطي قانوني إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال السنة الحالية حيث أنه يتجاوز ٥٠% من رأس المال المصدر للمجموعة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٧ - إحتياطي عام

تحتفظ المجموعة بإحتياطي عام وتتم عمليات التحويل إلى هذا الإحتياطي حسب تقديرات مجلس الإدارة. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأي غرض يتم تحديده بقرار من المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٨ - إلتزامات ومطلوبات محتملة

(أ) المبالغ التعاقدية لبنود الإلتزامات والمطلوبات المحتملة للمجموعة كانت كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٩١٠,٩٦٤	٥,٢٩٤,٢٤٨	خطابات ضمان
١١٢,٣٩٨	١٠١,٢٨٧	إعتمادات مستندية
١,٧٢٧,٩٤٤	١,٢٩٦,٧٢٦	إلتزامات تمديد إئتمان
٢٥,٢١٢	٣١,٨٢١	أخرى
<u>٧,٧٧٦,٥١٨</u>	<u>٦,٧٢٤,٠٨٢</u>	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٧١٣,٤٤٣	٦,٦٦٨,٨٣٤	حسب المنطقة الجغرافية
٦٣,٠٧٥	٥٥,٢٤٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧,٧٧٦,٥١٨</u>	<u>٦,٧٢٤,٠٨٢</u>	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

تحمل خطابات الضمان، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض تلتزم بموجبها المجموعة بالسداد عند عدم قدرة العميل على الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة، مخاطر الإئتمان نفسها التي تحملها القروض.

تمثل الإعتمادات المستندية تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل يفوض بموجبها طرفاً ثالثاً بسحب مبالغ تصل قيمتها لحد المبلغ المنصوص عليه وذلك بموجب أحكام وشروط محددة. إن هذه الإعتمادات المستندية مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فهي معرضة لمخاطر أقل بكثير.

تمثل الإلتزامات تمديد إئتمان الأجزاء غير المستخدمة من التسهيلات الصادرة بمنح إئتمان على شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناشئة من الإلتزامات بمنح الإئتمان، فإن المجموعة معرضة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي مجموع الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من عدم إمكانية تحديد قيمته، هو أقل بكثير من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة خاصة وأن معظم الإلتزامات بمنح الإئتمان تشترط بتمتع العملاء بمعايير إئتمانية محددة.

وفي حين أن هنالك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الإلتزامات، إلا أنه ينظر إليها بأنها مخاطر منخفضة - متواضعة حيث أنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من القروض، وثانياً من احتمال عدم تسديد هذه السحوبات عند إستحقاقها. تقوم المجموعة بمراقبة فترة إستحقاق إلتزامات الإئتمان وذلك لأن مخاطر الإلتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الإلتزامات قصيرة الأجل بشكل عام.

يتم تصنيف مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة مقابل البنود خارج الميزانية العمومية والبالغة ١١,١٤ مليون درهم ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٤).

(ب) إلتزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ترتب على المجموعة إلتزامات رأسمالية بقيمة ٤/٠٥ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢/١٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٩ - إيرادات ومصاريف فوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الفوائد
		قروض وذمم مدينة
		قروض وسلفيات
		ودائع لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
		بنوك أخرى
		إستثمارات في أدوات دين
٤٣٠,٩١٠	٤٩٠,٦٠٨	
١٠,٠٤١	١٤,٩٢٣	
١٦,٢٤٤	٣٩,٥٩٤	
١٧,٣٥١	١٤,٦٠٢	
<u>٤٧٤,٥٤٦</u>	<u>٥٥٩,٧٢٧</u>	

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		مصاريف الفوائد
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
		ودائع عملاء
		قروض من بنوك أخرى
٦٣,٨٢٦	٨٢,١٦٢	
٥٩٨	٩١٣	
<u>٦٤,٤٢٤</u>	<u>٨٣,٠٧٥</u>	

٢٠ - إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الإيجار
		إيرادات صرف العملات الأجنبية - بالصافي
		الإنخفاض في قيمة البضاعة (إيضاح ١١)
		الربح من إستبعاد بضاعة
		أخرى
٩,٠١٢	٨,١٠٨	
٢,٩٧٧	٢,٨٣٤	
--	(٩,٣٨٥)	
٣٩٥	--	
١٥,٣٩٥	٣٢,٦٨٥	
<u>٢٧,٧٧٩</u>	<u>٣٤,٢٤٢</u>	

٢١ - مصاريف تشغيلية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		تكاليف الموظفين (إيضاح ٢٣)
		تكاليف الإيجار
		إستهلاكات (إيضاح ١٠)
		منافع الموظفين (إيضاح ٢٣)
		مصاريف رسوم وعمولات
		أخرى *
٨٨,٤١٧	٨٠,١٢٠	
٢٦,٤٧٣	٢٣,١٠٦	
١١,٧٥٢	٩,٤٢٨	
٨,٨٠٦	٦,٨٥٤	
١,٤٣٠	٨,٧٨٤	
٤٤,٩٦١	٢٣,٢٢٢	
<u>١٨١,٨٣٩</u>	<u>١٥١,٥١٤</u>	

* تتضمن مبلغ درهم ٠,٢٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٠,٢٤ مليون درهم) تم دفعها مقابل مساهمات إجتماعية (بما في ذلك تبرعات وأعمال خيرية) خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٢- إيرادات الإستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات توزيعات أرباح:
		(أ) إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧,٤٩١	٤٣,٢١٢	
		(ب) إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٧	١٩٥	
		الربح في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٧٥	٤,٠١٤	
٩٠	--	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
١١١	٩٧	صافي إطفاء خصم على أدوات الدين الربح من بيع إستثمارات:-
		(أ) إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٩)	--	
		(ب) إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٤)	١٤,٨٤٢	
١٢٣	--	إيرادات إستثمار أخرى
٣٩,٥٦٤	٦٢,٣٦٠	

٢٣- تكاليف الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		تكاليف الموظفين
		رواتب وبدلات
٨٧,١٦٨	٧٧,٢٤٥	
٩١٣	١,١٠٧	تدريب موظفين
٣٣٦	١,٧٦٨	سكن وعلاج
٨٨,٤١٧	٨٠,١٢٠	

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		منافع الموظفين
		تقاعد
٣,٨٤٩	٣,٤٣٦	
٢,٥٧٢	١,٦٥٦	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٣٨٥	١,٧٦٢	أخرى
٨,٨٠٦	٦,٨٥٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٤ - الربح الأساسي للسهم الواحد

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح العائد للمساهمين على متوسط عدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٦٩,٧٥٥,٠٠٠	٤٠٩,٠٢٠,٠٠٠	الربح للسنة (درهم)
١,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٠,٢٠	٠,٢٢	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

لا يوجد أي أسهم من المحتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

٢٥ - توزيعات الأرباح للسهم الواحد

توزيع أرباح نقدية بنسبة ١١٪ من رأس المال تقدر بمبلغ ٢٠٣,٢٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد موافقة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٧): أرباح نقدية تقدر بمبلغ ١٨٤,٨ مليون درهم).

٢٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملات مع أطراف ذات العلاقة في إطار العمل الإعتيادي للمجموعة، تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين يملكون حصة جوهرية في المجموعة، وجميع أعضاء مجلس الإدارة في المجموعة والشركات التي يملك هؤلاء المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة حصة جوهرية فيها وموظفي الإدارة العليا في المجموعة.

خلال السنة، قامت المجموعة بالدخول في المعاملات الهامة التالية مع أطراف ذات العلاقة في إطار العمل الإعتيادي للمجموعة.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٠٨٥	١٦,٠٩٩	إيرادات فوائد
٣٥,٧٣٦	٤٠,١٩٤	مصاريف فوائد
٦,١٤٨	٤,٩٤٦	مكافآت موظفي الإدارة العليا
١,٣٦٥	٦٢١	إيرادات أخرى
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

دخلت المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة التي تم إبرامها بنفس الشروط، متضمنة أسعار الفائدة والضمانات، والتي كانت سائدة في ذلك الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة مع أطراف ثالثة.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٤,٧٠٢	٣٩١,٥٠٨	قروض وسلفيات
١,٥٨٦,٨٧٢	١,٨٧٣,٢٣٤	ودائع عملاء
٨٣١,٥٤٩	٥٤٠,٩١٩	إلتزامات غير قابلة للنقض ومطلوبات محتملة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- النقد وما يعادله

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥)
٢,٠٤٢,٧٨٥	١,٥٢١,٠٢١	ودائع لأجل وودائع تحت الطلب لدى بنوك أخرى (إيضاح ٦)
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦٤٦,٢٩٧	ودائع إلزامية (إيضاح ٥)
(٤٦٠,٤٦٧)	(٤٧١,٧٦٨)	شهادات وودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١,١١٠,٠٠٠)	(٥٧٠,٠٠٠)	
<u>١,٥٥٢,٥٦٤</u>	<u>٣,١٢٥,٥٥٠</u>	

٢٨- قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات - وتتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية، حسابات التوفير، الودائع، بطاقات الإئتمان والخصم، والقروض والرهونات. أما الأعمال البنكية للمؤسسات تتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض، السلفيات، الودائع والتمويل التجاري.

الخزينة والإستثمارات - وتضم أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ذو العلاقة ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وعمليات المركز الرئيسي للبنك ككل، ولا يشكل أي منها قطاعاً منفصلاً بحيث يمكن إعداد تقارير منفصلة عنه.

تتم المعاملات التي تجري بين قطاعي الأعمال بالأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد بنود جوهرية للإيرادات والمصروفات تنشأ بين قطاعي الأعمال. تتمثل الموجودات والمطلوبات لكل قطاع في الموجودات والمطلوبات التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود بيان المركز المالي الموحد.

المعلومات الرئيسية للقطاعين

المجموع	غير موزعة	الخزينة والإستثمارات	الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٠٠,٤٣٧	٣١,٦٤٦	٨٦,٨٦٩	٤٨١,٩٢٢	إجمالي الإيرادات
٤٠٩,٠٢٠	(٦٣,٤٩٥)	١٤٧,٤٥٠	٣٢٥,٠٦٥	نتائج القطاع
١٤,٦٦٤,٨٤٨	٦٨,١٩١	٥,٥٣٦,٠٢٨	٩,٠٦٠,٦٢٩	موجودات القطاع
١٠,٢٠١,٤٩٥	١١,٥٩٦	٢٤٦,٨٧٢	٩,٩٤٣,٠٢٧	مطلوبات القطاع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٣٢,٢٦٧	٢١,٣٢٩	٦٨,٩٨٥	٤٤١,٩٥٣	إجمالي الإيرادات
٣٦٩,٧٥٥	(٩٠,٠٨١)	٩٧,٣٠٢	٣٦٢,٥٣٤	نتائج القطاع
١٤,١٢٢,٥٣٥	٦٨,٦٠٤	٤,٩٤٤,٢٣٥	٩,١٠٩,٦٩٦	موجودات القطاع
٩,٩٤٨,٩٢١	١١,٥٩٦	٢٠٦,٠٨١	٩,٧٣١,٢٤٤	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٩ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

موجودات

المجموع ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	بالقيمة العادلة من		بالتكلفة المطفأة ألف درهم	
		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الأرباح والخسائر ألف درهم		
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥٢١,٠٢١	--	--	--	١,٥٢١,٠٢١	لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٤٢,٨٢٠	--	--	--	٢,٦٤٢,٨٢٠	مطلوب من بنوك أخرى
٨,٩٢٤,٩١٢	--	--	--	٨,٩٢٤,٩١٢	قروض وسلفيات
١,١٣٤,٢٢٢	--	٧٥٥,٨٧٩	٢٤,٤٨٦	٣٥٣,٨٥٧	إستثمارات في أوراق مالية
٢٣٤,١٠٦	--	--	--	٢٣٤,١٠٦	قبولات عملاء
١,٦٢٥	١,٦٢٥	--	--	--	إستثمار في شركة زميلة
٦٧,٦٧٥	٦٧,٦٧٥	--	--	--	ممتلكات ومعدات
١٣٨,٤٦٧	١٠١,٣٤٧	--	--	٣٧,١٢٠	موجودات أخرى
١٤,٦٦٤,٨٤٨	١٧٠,٦٤٧	٧٥٥,٨٧٩	٢٤,٤٨٦	١٣,٧١٣,٨٣٦	مجموع الموجودات

المجموع ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	إستثمارات متاحة للبيع ألف درهم	إستثمارات		قروض ودمم مدينة ألف درهم
			بغرض التجارة ألف درهم	محتفظ بها حتى إستحقاقها ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٠٤٢,٧٨٥	--	--	--	--	لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٨٠,٢٤٦	--	--	--	--	مطلوب من بنوك أخرى
٩,٤٦١,٤٣٧	--	--	--	--	قروض وسلفيات
١,١٠١,١٧٦	--	٦٦٨,١٠١	٣,٤٩٧	٤٢٩,٥٧٨	إستثمارات في أوراق مالية
٢٢٠,٢٤٤	--	--	--	--	قبولات عملاء
١,٦٥٠	١,٦٥٠	--	--	--	إستثمار في شركة زميلة
٦٨,٥٥٠	٦٨,٥٥٠	--	--	--	ممتلكات ومعدات
١٤٦,٤٤٧	١٠٧,٩٧٩	--	--	--	موجودات أخرى
١٤,١٢٢,٥٣٥	١٧٨,١٧٩	٦٦٨,١٠١	٣,٤٩٧	٤٢٩,٥٧٨	١٢,٨٤٣,١٨٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٩ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية (تتمة)

المطلوبات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
مطلوب لبنوك أخرى	٢٠	--	٢٠
ودائع عملاء	٩,٧٥٧,٩٤٢	--	٩,٧٥٧,٩٤٢
قبولات عملاء	٢٣٥,٠٢٧	--	٢٣٥,٠٢٧
مطلوبات أخرى	١٨٦,٨٦٨	٢١,٦٣٨	٢٠٨,٥٠٦
مجموع المطلوبات	١٠,١٧٩,٨٥٧	٢١,٦٣٨	١٠,٢٠١,٤٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
مطلوب لبنوك أخرى	٣,٤٩٨	--	٣,٤٩٨
ودائع عملاء	٩,٥١٠,٥٥١	--	٩,٥١٠,٥٥١
قبولات عملاء	٢٢٠,٢٤٤	--	٢٢٠,٢٤٤
مطلوبات أخرى	١٨٣,٠٥٨	٣١,٥٧٠	٢١٤,٦٢٨
مجموع المطلوبات	٩,٩١٧,٣٥١	٣١,٥٧٠	٩,٩٤٨,٩٢١

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستوى ١، ٢ أو ٣ على أساس درجة المدخلات الملاحظة لقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة في مجملها والتي تم وصفها على النحو التالي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٦١,٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: أدوات الدين المدرجة المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق البالغة ٤٤٣,٥٩ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس. باستثناء ما جاء اعلاه، تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد مقارنة بقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٩- التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات	مدخلات هامة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
غير القابلة للرصد والقيمة العادلة	غير قابلة للرصد			٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات مالية
				ألف درهم	ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	--	٢٤,٤٨٦	أوراق مالية مدرجة
						موجودات مالية
						بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بغرض المتاجرة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣,٤٩٧	--	أوراق مالية مدرجة
						موجودات مالية
						بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	--	٧٥٥,١٣٢	أوراق مالية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناءً على أحدث معلومات مالية مدققة/ تاريخية متوفرة.	المستوى الثالث	--	٧٤٧	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي
						موجودات مالية
						متاحة للبيع
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٦١,٤٨٠	--	أوراق مالية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناءً على أحدث معلومات مالية مدققة/ تاريخية متوفرة.	المستوى الثالث	٦,٦٢١	--	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٩- التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه. كانت الحركة في المستوى الثالث للموجودات المالية نتيجة فروقات أسعار الصرف والإستبعادات.

٣٠- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية بسبب أنشطتها، وهذه الأنشطة تتعلق بالتحليل، التقييم وإدارة وقبول درجة معينة من المخاطر أو مزيج منها. إن إتخاذ المخاطر المالية هي أساس للأنشطة المالية، والمخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية للقيام بالأعمال التجارية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطرة والعائد المتوقع وكذلك التقليل من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة أن مخاطر الائتمان جزء من عمليات الإقراض التي يقوم بها. تعني تلك المخاطر، الخسائر التي قد تتكبدها المجموعة نتيجة عدم قدرة الجهات الأخرى على تسديد التزاماتها التعاقدية تجاه المجموعة. تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلفيات، المطلوب من البنوك والإستثمارات في الأوراق المالية التي تم قياسها بالتكلفة المضافة. كذلك يوجد مخاطر إئتمان نتيجة للمبالغ التعاقدية خارج بيان المركز المالي مثل الإعتمادات المستندية، الضمانات والقروض غير المسحوبة ومتعهد بتقديمها.

يتم إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها بشكل مركزي من قبل دائرة مخاطر الائتمان في المجموعة لتحقيق الأهداف التالية:

- رصد وقياس وتخفيف حدة المخاطر على المستويين الجزئي والكلي.
- العمل على تكوين محفظة إئتمانية ذات جدارة عالية والعمل على تخفيض أية خسائر .
- السيطرة على الموجودات غير العاملة من خلال إجراءات وقائية وتصحيحية معاً .
- الإلتنباه لأية مؤشرات مبكره بوجود مخاطر وإتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب .

تشمل دائرة مخاطر الائتمان وحدات مختلفة منها وحدات تصنيف للعملاء ووحدة متابعة ووحدة احتواء المخاطر. إن تطبيق نظام تصنيف المخاطر الداخلي بما يتوافق مع العرف السائد في مؤسسة IRB وبما يتوافق مع المتطلبات الواردة في بازل ٣ (Basel III) . تقوم وحدات المتابعة وإحتواء المخاطر بالعمل على منع تراكم القروض غير المنتجة من خلال إتخاذ قرارات بشأنها في الوقت المناسب ومن خلال المتابعة الحثيثة لزيادة التحصيلات المتعلقة بها. حيثما يلزم الأمر، تقوم تلك الوحدة أيضاً بتصنيف الحالات غير الملزمة والتفاوض معها على إقتراحات توافقية. إيضاح رقم ٣١ يلخص مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

التخفيف من مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بأخذ ضمانات تحصيل كافية ضمن الممارسة الإعتيادية للنشاط للحفاظ على حقوق المجموعة في حالة تعثر العميل في السداد. إن تلك الضمانات يتم توثيقها بمستندات وإتفاقيات قانونية ملزمة. إن أكثر الضمانات الملموسة والمقبولة من قبل المجموعة هي رهن الأراضي والمباني، أسهم الشركات المدرجة، الودائع الثابتة ورهن السيارات إلخ.

كذلك يتم أخذ الكفالات الشخصية و ضمانات الشركات التجارية، أيما أعتبرت ضرورية.

مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق المتعلقة بالمجموعة إلى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة بسبب تأثر قيم المبالغ المدرجة داخل وخارج الميزانية العمومية بشكل سلبي نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الإستثمارات، وبالتالي فإن تقلبات السوق فيما يتعلق في أسعار الفائدة، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الإستثمارات تعرض رأس مال المجموعة وأرباحه إلى مخاطر .

تقوم دائرة مخاطر السوق في المجموعة برفع تقارير حول هذه المخاطر إلى لجنة الأصول والإلتزامات بشكل منتظم (ALCO). تقوم لجنة الأصول والإلتزامات (ALCO) بأخذ التدابير التصحيحية بما يتوافق مع سياسات المجموعة الداخلية المتعلقة بمخاطر السوق ودليل إستراتيجيات الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر السيولة

تعني مخاطر السيولة المخاطر التي قد تواجه المجموعة نتيجة صعوبة مقابلة الإلتزامات المستحقة بتاريخ إستحقاقها . قد تنشأ مخاطر السيولة بسبب تقلبات السوق أو تخفيض التصنيفات الإئتمانية مما يؤدي إلى تلاشي مصادر تمويل معينة بصورة مفاجئة . للتحوط من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بشكل مستمر وتضع السيولة في دائرة إهتمامها خلال إدارتها للموجودات. تقوم دائرة الخزينة بإدارة الأموال بشكل يومي و الحفاظ على موجودات ذات السيولة بشكل مناسب ، كما يتم مراقبة السيولة في المجموعة وتجهيز تقرير للإدارة العليا بشكل يومي . تقوم لجنة الأصول والإلتزامات (ALCO) في المجموعة بوضع سياسة إدارة مخاطر السيولة ومراقبة وضع السيولة بشكل منتظم. إيضاح رقم ٣٢ يلخص مخاطر السيولة التي تتعرض لها المجموعة.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة أثر التغير المحتمل في أسعار الفائدة والذي قد يؤثر سلباً على قيمة الأدوات المالية أو المحافظ أو على وضع المجموعة بشكل عام. على الرغم أن مخاطر أسعار الفائدة تظهر في جميع أنواع الأدوات المالية إلا أنها تظهر بشكل أكثر وضوحاً في أدوات الدين، مشتقات لها أدوات دين يشار لها كأصل ومشتقات أخرى قيمتها مرتبطة بأسعار الفائدة في السوق. بشكل عام فإن قيمة الأدوات المالية طويلة الأجل تكون في الغالب حساسة تجاه تغيرات أسعار الفائدة أكثر من قيمة الأدوات المالية قصيرة الأجل. من الممكن الإشارة إلى جزء من مخاطر أسعار الفائدة كمخاطر منحنى العائد والذي يتضمن العلاقة غير الكاملة المرتبطة بأسعار الفائدة عند تواريخ إستحقاق مختلفة .

تقوم المجموعة بإدارة وضع الحساسية لأسعار الفائدة بناءً على التغيرات المحتملة والفعلية في أسعار الفائدة وذلك من أجل زيادة صافي إيرادات الفوائد إلى أكبر قيمة ممكنة. تقوم المجموعة بتحليل موقف الحساسية لأسعار الفائدة بشكل منتظم استناداً إلى تعاقدات إعادة التسعير أو حسب تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب. يتم إحتساب الأثر المترتب على وضع الحساسية على أساس أن التغير في ٢٠٠ نقطة أساس من أسعار الفائدة ينعكس أثرها على صافي إيرادات فوائد المجموعة. يتم الرقابة عليها من خلال حدود تم تصميمها لذلك. إيضاح رقم ٣٣ يلخص مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها المجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ سعر الفائدة الفعلي على المطلوب من بنوك أخرى ٢,٤٥% (٢٠١٧: ٢,٤٨%)، وعلى شهادات الإيداع لدى البنك المركزي ١,٥٤% (٢٠١٧: ٠,٩٨%)، على القروض والسلفيات ٥,٥٦% (٢٠١٧: ٥,٣١%)، على الإستثمارات بالتكلفة المطفأة ٣,٨٨% (٢٠١٧: الإستثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها ٤,٠٨%)، على ودائع عملاء ٠,٨٦% (٢٠١٧: ٠,٦٩%)، وعلى المطلوب لبنوك أخرى ١,٦٣% (٢٠١٧: ١,١٧%) .

مخاطر العملات

تتعرض المجموعة لأثار تقلبات أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمدى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لكل من مراكز العملات المتاحة كل ليلة وكل يوم بيوم والتي يتم مراقبتها من قبل دائرة الخزينة. إيضاح ٣٤ يلخص مخاطر العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة.

المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية في المجموعة أو الأفراد والنظم أو بسبب أحداث خارجية. إن ذلك يشمل المخاطر القانونية ولا يتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة. إن مخاطر التشغيل هي مخاطر كامنة في جميع الأنشطة التجارية. إن إدارة هذه المخاطر أمر بغاية الأهمية لتحقيق الهدف الاستراتيجي للمجموعة. إن مخاطر التشغيل لا يمكن الحد منها بشكل كامل لذلك تسعى الإدارة للحد من الخسارة من خلال ضمان فعالية البنية الأساسية، الرقابة، النظم والموظفين وذلك على مستوى المنظومة ككل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر التشغيلية (تتمة)

لتحقيق الهدف أعلاه، قامت المجموعة بتخصيص قسم إدارة مخاطر. إن هذا القسم يقوم بوضع وتنفيذ منهجيات جديدة لتحديد، تقييم، رصد ومراقبة مخاطر التشغيل. إن النظم والإجراءات المعمول بها تشمل فصل المهام بشكل واضح ويحدد خطوط المسؤولية بهدف الحد من مخاطر التشغيل. يتم التقيد بتطبيق المبادئ التوجيهية من خلال رقابة داخلية فعالة ونظام شامل للتدقيق.

تقوم المجموعة حالياً بتطبيق بعض الإجراءات أدناه والتي من خلالها يهدف إلى مراقبة مخاطر التشغيل والتخفيف منها.

- تقييم المخاطر والرقابة (طريقة من الأسفل إلى الأعلى) لتحديد وتقييم مخاطر التشغيل في جميع أقسام الأعمال.
- إنشاء قاعدة بيانات مركزية لرصد خسائر مخاطر التشغيل.

هناك نظام شامل قيد التطبيق لمواجهة الطوارئ وخطط إستمرارية العمل وذلك لمواجهة أية ضغوطات أو حالات طارئة وتخفيف المخاطر المرتبطة بها.

٣١- مخاطر الائتمان

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حال وجود زيادة هامة في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان، لدى المجموعة نظام لتقييم مخاطر الائتمان. يتألف نظام تحليل المخاطر الائتمانية للمجموعة من ١٥ فئة. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على التعثر عن السداد.

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التعثر في السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، حيث تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التعثر في السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض. تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كمدخل أساسي في تحديد احتمالية التعثر عن السداد مقابل التعرض. يقدم الجدول أدناه رسماً لتصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

فئات مخاطر الائتمان الخاصة للمجموعة	الدرجة حسب تصنيف الوكالة	التفصيل
١	AAA	خالية من المخاطر بشكل جوهري
٢	AA+	قليلة المخاطر
٣	AA	الحد الأدنى من المخاطر
٤	AA-	مخاطر منخفضة
٥	A+	متوسطة المخاطر
٦	A	متوسطة إلى مرتفعة المخاطر
٧	A-	متوسطة المخاطر
٨	BBB	متوسطة إلى مرتفعة المخاطر
٩	BB+	معتدلة إلى مرتفعة المخاطر
١٠	BB	عالية المخاطر
١١	B+	مخاطر عالية بشكل ملحوظ
١٢	B	قائمة المراقبة
١٣	C	متدنية
١٤	D	مشكوك في تحصيلها
١٥	E	خسارة

تقوم المجموعة بتحليل جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وكذلك بتقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر للتعرضات إضافة إلى كيفية احتمالية تعرضها للتغير بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل أسعار النفط ومؤشرات المنتجات غير النفطية وأسعار المنازل بدولة الإمارات العربية المتحدة ومؤشرات قطاع السياحة. تقوم المجموعة بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التنبؤات، التي تعتبر مرجحة لاحتمالية، لتعديل تقديراته لاحتمالات التعثر.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من محافظ الموجودات. المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية في احتمالات التعثر.

تأسيس المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكلفة أو جهد لا داعي له وذلك عند تقييمه للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستعين المجموعة بخبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء سيناريو "حالة أساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تصورية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق المجموعة الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. إن سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لخسائر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تأسيس المعلومات المستقبلية (تتمة)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى ٧ سنوات فيتم عد بطاقات الائتمان المستخدمة في ٥ سنوات من البيانات المالية التاريخية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر
- الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرضات عند التعثر

إن هذه الأرقام مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات تاريخية خاصة بنا وبيانات مقدمة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. ويستند هذا الاحتساب على نماذج التقييم الإحصائي المستخدم في الوقت الراهن من قبل المجموعة، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت) بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها الممول، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الاحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للتمويل.

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء والفائدة. إن التعرض عند التعثر للبنود المدرجة في بيان المركز المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة لمطلوبات الإقتراض والضمانات المالية، سوف تنظر المجموعة في المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية التي يمكن سحبها أو سدادها بموجب العقد، والتي سيتم تقديرها بناءً على عوامل تحويل الائتمان.

يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان. ونتيجة لذلك، ينبغي أن يكون قياس مخصص الخسارة هو ذاته بغض النظر عما إذا كان يتم قياسه على أساس فردي أو على أساس جماعي (على الرغم من أن القياس على أساس جماعي يكون عمليًا بشكل أكبر بالنسبة لبنود المحافظ الكبيرة). فيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فقد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي حيث يتم جمع الأدوات المالية بناءً على خصائص نوع المنتج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية و "المرحلة" دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى. ما لم يتم تحديده بشكل محدد ، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

المطلوب من بنوك أخرى

المجموع	٢٠١٨			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٤٦,٢٩٧	--	--	٢,٦٤٦,٢٩٧	منتجة (المرحلة ١ - ١٢)
٢,٦٤٦,٢٩٧	--	--	٢,٦٤٦,٢٩٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٤٧٧)	--	--	(٣٤٧٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٦٤٢,٨٢٠	--	--	٢,٦٤٢,٨٢٠	القيمة الدفترية

القروض والسلفيات

المجموع	٢٠١٨			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٥٦,٣٩١	--	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	منتجة (المرحلة ١ - ١٢)
٦٨٦,٦٦٠	٦٨٦,٦٦٠	--	--	منتجة (المرحلة ٣ - ١٥)
٩,٣٤٣,٠٥١	٦٨٦,٦٦٠	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٤١٨,١٣٩)	(٢٣٥,٥٦٣)	(٦٩,٧١٦)	(١١٢,٨٦٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٨,٩٢٤,٩١٢	٤٥١,٠٩٧	٩٤٥,٨١٧	٧,٥٢٧,٩٩٨	القيمة الدفترية

إستثمارات في أوراق مالية

المجموع	٢٠١٨			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٦,٢١٥	--	--	٣٥٦,٢١٥	منتجة (المرحلة ١ - ١٢)
٣٥٦,٢١٥	--	--	٣٥٦,٢١٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٣٥٨)	--	--	(٢,٣٥٨)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٥٣,٨٥٧	--	--	٣٥٣,٨٥٧	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية

قبول عملاء

المجموع	٢٠١٨			منتجة (المرحلة ١ - ١٢)
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٥,٠٢٧	--	٦,٤٥٨	٢٢٨,٥٦٩	
٢٣٥,٠٢٧	--	٦,٤٥٨	٢٢٨,٥٦٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٩٢١)	--	(٣)	(٩١٨)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٣٤,١٠٦	--	٦,٤٥٥	٢٢٧,٦٥١	القيمة الدفترية

بلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات المحتملة، والتي تشمل خطابات الضمانات وإعتمادات المستندية، ١٠,٩٨ مليون درهم للمرحلة الأولى و ٠,١٦ مليون درهم لأرصدة المرحلة الثانية.

فيما يلي ملخص للحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حركات أخرى خلال الفترة	صافي المصاريف خلال الفترة	١ يناير ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٤٧٧	--	--	٣,٤٧٧	مطلوب من بنوك أخرى
٤١٨,١٣٩	(٢,٥٣٤)	١٠٢,٩٣١	٣١٧,٧٤٢	قروض وسلفيات
٢,٣٥٨	--	--	٢,٣٥٨	إستثمارات في أوراق مالية
٩٢١	--	--	٩٢١	قبول عملاء
١١,١٣٨	--	--	١١,١٣٨	الالتزامات والمطلوبات المحتملة
٤٣٦,٠٣٣	(٢,٥٣٤)	١٠٢,٩٣١	٣٣٥,٦٣٦	القيمة الدفترية

مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات -

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	٢٠١٨			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٧,٨٠٧	١٣٥,٧٣٥	٥٧,١٧٧	١١٤,٨٩٥	إعادة التصنيف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٩,٩٣٥	--	٣,٣٠١	٦,٦٣٤	الرصيد كما في ١ يناير (معاد عرضه)
٣١٧,٧٤٢	١٣٥,٧٣٥	٦٠,٤٧٨	١٢١,٥٢٩	مخصص إنخفاض قيمة المصاريف/(المحول)
١٢٤,٧٣١	١٢٤,١٦٢	٩,٢٣٨	(٨,٦٦٩)	استرداد
(٢١,٨٠٠)	(٢١,٨٠٠)	--	--	شطب
(٢,٥٣٤)	(٢,٥٣٤)	--	--	
٤١٨,١٣٩	٢٣٥,٥٦٣	٦٩,٧١٦	١١٢,٨٦٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية

مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات –
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مقابل قروض وسلفيات محددة ألف درهم	مقابل مخاطر المحافظ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٢١٠,٠٢١	١٧٢,١٦٤	٣٨٢,١٨٥	في ١ يناير
١٠٣,٢٠٢	٢,٨٥٩	١٠٦,٠٦١	مخصص خلال السنة
(٨٥,٠٥٠)	--	(٨٥,٠٥٠)	مخصص محرر خلال السنة
(٩٢,٧٢٢)	(٢,٦٦٧)	(٩٥,٣٨٩)	شطب خلال السنة
٢٨٤	(٢٨٤)	--	مخصص محول خلال السنة
١٣٥,٧٣٥	١٧٢,٠٧٢	٣٠٧,٨٠٧	في ٣١ ديسمبر

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

الحد الأقصى للتعرض ألف درهم	الحد الأقصى للتعرض ألف درهم
٢٠١٧	٢٠١٨

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية:

٢٠١٧	٢٠١٨	هي كما يلي:
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦٤٦,٢٩٧	المطلوب من بنوك أخرى
٩,٧٦٩,٢٤٤	٩,٣٤٣,٠٥١	قروض وسلفيات
٢٢٠,٢٤٤	٢٣٥,٠٢٧	قبول عملاء
٤٢٩,٥٧٨	٣٥٦,٢١٥	إستثمارات في أوراق مالية استثمارية
٣٨,٤٦٨	٣٧,١٢٠	موجودات أخرى
١١,٥٣٧,٧٨٠	١٢,٦١٧,٧١٠	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	بنود أخرى خارج الميزانية العمومية (تتضمن إعمادات مستندية)
٦,٠٢٣,٣٦٢	٥,٣٩٥,٥٣٤	
١٧,٥٦١,١٤٢	١٨,٠١٣,٢٤٤	

بلغت إجمالي قيمة الضمانات ١٥,٩٦٩ مليون درهم (٢٠١٧: ١٤,٧٢٥ مليون درهم) مقابل القروض والسلفيات البالغة ٧,٤٨٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٧,٠٦٦ مليون درهم). تم تقدير القيمة العادلة للضمانات على القروض منخفضة القيمة بمبلغ ٨٣٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٨٨٦ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

إنخفاض قيمة الإحتياطي بموجب البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإخطار رقم CBUAE / BSD / 2018/458، تتناول مختلف تحديات التنفيذ والآثار العملية للبنوك التي تعتمد على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيهات"). وفقاً للبند ٦-٤ من التوجيهات، تكون التسوية بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠١٨
ألف درهم

إنخفاض قيمة الإحتياطي: العام

١٦٨,٨٦٤	المخصص العام بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٨٢,٥٧٦	يطرح: المرحلة ١ و ٢ من المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
--	المخصص العام المحول إلى إنخفاض قيمة الإحتياطي

إنخفاض قيمة الإحتياطي: المحدد

٢٣٥,٥٦٣	المخصص المحدد بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣٥,٥٦٣	يطرح: المرحلة ٣ من المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
--	المخصص المحدد المحول إلى إنخفاض قيمة الإحتياطي

تحليل أعمار ونوعية الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إستثمار في أوراق مالية ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	
--	٣١٠,٩٦٤	--	مخفضة القيمة
--	٣٤٦,٤٦٥	--	تسندعي الإئتياب
--	١٤٢	--	مشكوك بها
--	٦٥٧,٥٧١	--	خسائر
--	(١٣٥,٧٣٥)	--	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
--	٥٢١,٨٣٦	--	
--	١,١٠٧	--	مبالغ مستحقة وغير مخفضة القيمة
--	٥٣,٠٢٧	--	مستحقة منذ أكثر من ٦٠ يوم
--	٥٤,١٣٤	--	مستحقة منذ أقل من ٦٠ يوم
٤٢٩,٥٧٨	٩,٠٥٧,٥٣٩	١,٠٨٠,٢٤٦	غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في قيمتها
--	(١٧٢,٠٧٢)	--	مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة
٤٢٩,٥٧٨	٨,٨٨٥,٤٦٧	١,٠٨٠,٢٤٦	
٤٢٩,٥٧٨	٩,٤٦١,٤٣٧	١,٠٨٠,٢٤٦	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

التركيز الجغرافي للموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إستثمار في أوراق مالية ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	
١,٠٨٠,٢٤٣	٩,٣٤٣,٠٥١	٢,٥٠٢,٤٥٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥,٧٠١	--	٧١٤	داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٠,٦٣٦	--	١٤٣,١٢٥	دول أخرى
١,١٣٦,٥٨٠	٩,٣٤٣,٠٥١	٢,٦٤٦,٢٩٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إستثمار في أوراق مالية ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	
١,٠٧١,٦٣٤	٩,٣٦٩,٦١٢	٨٣٥,١١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٤١٩	٩١,٨٢٥	٢٦,٧٤٠	داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١,١٢٣	--	٢١٨,٣٨٨	دول أخرى
١,١٠١,١٧٦	٩,٤٦١,٤٣٧	١,٠٨٠,٢٤٦	

المخاطر القائمة المصنفة وغير المصنفة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ألف درهم	مخففات مخاطر الائتمان		المخاطر قبل مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	خارج الميزانية العمومية المخاطر بعد معدل التحويل الائتماني ألف درهم	داخل الميزانية العمومية الإجمالي القائم ألف درهم	فئات الموجودات
	صافي المخاطر بعد مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم				
--	١,٤١٦,٢٨٩	--	١,٤١٦,٢٨٩	--	١,٤١٦,٢٨٩	مطالبات على هيئات سيادية
٥٣,٦٥٥	٨٣,١٧٧	--	٨٣,١٧٧	٢٥	٨٣,١٥٢	مطالبات على منشآت قطاع عام حكومية غير مركزية
٧١٦,٥٢٥	٣,٠٥٥,٦٤٣	--	٣,٠٥٥,٦٤٣	٤٩	٣,٠٥٥,٥٩٤	مطالبات على البنوك
٤,٨٩٠,٩٩٤	٤,٨٩٠,٩٩٤	٣٩٧,٢١٤	٥,٢٨٨,٢٠٨	٩٣٣,٧١٨	٤,٣٥٦,٦٦٥	مطالبات على شركات المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
١,١١٣,٣٩٤	١,٢٢٨,٨٧١	٢,٠٣٥,١٠٧	٣,٢٦٣,٩٧٨	٢,٠٩٣,٢١١	١,١٧٠,٤١٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٢,٩٩٥,٥١٨	٢,٩٩٥,٥١٨	١٥,٦٦٦	٣,٠١١,١٨٤	٣,٥٥٦	٣,٠٠٨,١٢٨	قروض مستحقة السداد
٥٥٩,٧٢٧	٤٥٢,٣٠٧	٦٢,٩١٠	٥١٥,٢١٧	٤١,٤٩٦	٩٧٢,٤٨٥	موجودات أخرى
٩٢٧,٧٦٢	١,٠٦٠,٣٤٨	--	١,٠٦٠,٣٤٨	--	١,٠٦٤,٣٣٦	مشتقات دائنة
٣	٦	--	٦	٦	--	
١١,٢٥٧,٥٧٨	١٥,١٨٣,١٥٣	٢,٥١٠,٨٩٧	١٧,٦٩٤,٠٥٠	٣,٠٧٢,٠٦١	١٥,١٢٧,٠٦٣	إجمالي المطالبات

١١,٢٥٧,٥٧٨

إجمالي الموجودات
المرجحة بمخاطر الائتمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

المخاطر القائمة المصنفة وغير المصنفة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ألف درهم	مخفقات مخاطر الائتمان		المخاطر قبل مخفقات مخاطر الائتمان ألف درهم	خارج الميزانية العمومية المخاطر بعد معدل التحويل الائتماني ألف درهم	داخل الميزانية العمومية الإجمالي القائم ألف درهم	فئات الموجودات
	صافي المخاطر بعد مخفقات مخاطر الائتمان ألف درهم	مخفقات مخاطر الائتمان ألف درهم				
--	١,٩٤٠,١٢٢	--	١,٩٤٠,١٢٢	--	١,٩٤٠,١٢٢	مطالبات على هيئات سيادية
٨٣,٩٤٨	١١٣,٤٤٤	--	١١٣,٤٤٤	٢٥	١١٣,٤١٩	مطالبات على منشآت قطاع عام حكومية غير مركزية
٧٠٧,٦٤٢	٢,٠٠٦,٣٣٠	--	٢,٠٠٦,٣٣٠	٤٨	٢,٠٠٦,٢٨٢	مطالبات على البنوك
٤,٩٥٨,٩٩٠	٤,٩٥٨,٩٩٠	٤٤٥,٨٤٠	٥,٤٠٤,٨٣٠	١,٠٤٤,٢٤٣	٤,٣٧٨,٧٢٢	مطالبات على شركات المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
١,٣١٢,٤٠٢	١,٤٦٥,٦٧٠	٢,١٧٨,٠٣٢	٣,٦٤٣,٧٠٢	٢,٣١٠,٨٧٨	١,٣٣٦,٧٤١	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٣,٠٢٩,٤٢٤	٣,٠٢٩,٤٢٥	٢١,٦٠٩	٣,٠٥١,٠٣٤	٣,٦٠٩	٣,٠٤٧,٤٢٥	قروض مستحقة السداد
٤٦٢,٩٨٧	٣٤١,٥٥٩	٢٢,٨٠٩	٣٦٤,٣٦٨	٤٥,١١٠	٦٦٩,٧٥١	موجودات أخرى
٨٤٧,٤١٥	٩٥٧,٧٥٧	--	٩٥٧,٧٥٧	--	٩٦١,٧٤٦	مشتقات دائنة
٣	٦	--	٦	٦	--	
١١,٤٠٢,٨١١	١٤,٨١٣,٣٠٣	٢,٦٦٨,٢٩٠	١٧,٤٨١,٥٩٣	٣,٤٠٣,٩١٩	١٤,٤٥٤,٢٠٨	إجمالي المطالبات
١١,٤٠٢,٨١١						إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٢- مخاطر السيولة

تم تحديد تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس تاريخ الاستحقاق التعاقدية. يلخص الجدول التالي موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للبنك بالقيمة الدفترية وخارج الميزانية العمومية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب.

قائمة الإستحقاق

الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	بدون إستحقاق تعاقدية	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بحد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢١,٠٢١	--	--	٤٧١,٧٦٨	--	٣٦٠,٠٠٠	٦٨٩,٢٥٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٤٢,٨٢٠	--	--	--	--	--	٢,٦٤٢,٨٢٠	مطلوب من بنوك أخرى
٨,٩٢٤,٩١٢	--	٢,٤٧٣,١٠٥	٤,٨٥٨,٠٦٤	٩٥٦,٢٢٠	٣٤٦,٦٤٣	٢٩٠,٨٨٠	قروض وسلفيات
١,١٣٤,٢٢٢	--	--	٢٣٧,١٠٤	٥٩٠,٠٣٧	--	٣٠٧,٠٨١	إستثمارات في أوراق مالية
٢٣٤,١٠٦	--	--	٧,٧٣٨	٨٦,٦٣٤	٧٨,٦٣٩	٦١,٠٩٥	قبولات عملاء
٣٧,١٢٠	--	--	--	--	--	٣٧,١٢٠	موجودات مالية أخرى
١٧٠,٦٤٧	١٧٠,٦٤٧	--	--	--	--	--	موجودات غير مالية
١٤,٦٦٤,٨٤٨	١٧٠,٦٤٧	٢,٤٧٣,١٠٥	٥,٥٧٤,٦٧٤	١,٦٣٢,٨٩١	٧٨٥,٢٨٢	٤,٠٢٨,٢٤٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٢- مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

الموجودات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع ألف درهم	بدون إستحقاق تعاقدى ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ سنة - ٥ سنوات ألف درهم	٣ شهور - ١ سنة ألف درهم	١ شهر - ٣ شهور ألف درهم	بحد أقصى ١ شهر ألف درهم	
٢,٠٤٢,٧٨٥	--	--	٤٦٠,٤٦٧	١,١١٠,٠٠٠	--	٤٧٢,٣١٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٨٠,٢٤٦	--	--	--	--	٢٥,٧١٢	١,٠٥٤,٥٣٤	مطلوب من بنوك أخرى
٩,٤٦١,٤٣٧	--	٢,٦٠٢,٣٢٦	٤,٧٧٤,٣٥٣	١,١٨٧,٣٨٩	٥٦٥,٢٦٢	٣٣٢,١٠٧	قروض وسلفيات
١,١٠١,١٧٦	--	٧٣,٤٦٠	٣٥٦,١١٨	٤٧٠,١١٨	--	٢٠١,٤٨٠	إستثمارات في أوراق مالية
٢٢٠,٢٤٤	--	--	٩,٨٧٥	١٠٩,١٠٩	٥٦,٢١٤	٤٥,٠٤٦	قبولات عملاء
٣٨,٤٦٨	--	--	--	--	--	٣٨,٤٦٨	موجودات مالية أخرى
١٧٨,١٧٩	١٧٨,١٧٩	--	--	--	--	--	موجودات غير مالية
<u>١٤,١٢٢,٥٣٥</u>	<u>١٧٨,١٧٩</u>	<u>٢,٦٧٥,٧٨٦</u>	<u>٥,٦٠٠,٨١٣</u>	<u>٢,٨٧٦,٦١٦</u>	<u>٦٤٧,١٨٨</u>	<u>٢,١٤٣,٩٥٣</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٢- مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق مساهمين وبنود خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	بدون إستحقاق تعاقدية	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بحد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠	--	--	--	--	--	٢٠	مطلوب لبنوك أخرى
٩,٧٥٧,٩٤٢	--	١٧٦	٥,٢٢٧,٠٥٨	١,٩٢٥,٠٣٢	٨٦٨,٨٧٨	١,٧٣٦,٧٩٨	ودائع عملاء
٢٣٥,٠٢٧	--	--	٨,٦٦٠	٨٦,٦٣٤	٧٨,٦٣٩	٦١,٠٩٤	قبولات عملاء
١٨٦,٨٦٨	--	١١,٥٠٥	٢٢,٧٤٠	٤٦,١٦٣	٥٦,٦٢١	٤٩,٨٣٩	مطلوبات مالية أخرى
٢١,٦٣٨	٢١,٦٣٨	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مالية
٤,٤٦٣,٣٥٣	٤,٤٦٣,٣٥٣	--	--	--	--	--	حقوق المساهمين
١٤,٦٦٤,٨٤٨	٤,٤٨٤,٩٩١	١١,٦٨١	٥,٢٥٨,٤٥٨	٢,٠٥٧,٨٢٩	١,٠٠٤,١٣٨	١,٨٤٧,٧٥١	(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية
٤,٨٧٦	--	--	--	--	٤,٢٣٧	٦٣٩	عقود بيع مستقبلية
٤,٠٢٦	--	--	--	--	--	٤,٠٢٦	بيع نقدي/دفعات
١,١٤١	--	--	--	٨٥٦	--	٢٨٥	ضمانات
١,٢٤٧,٥٢٥	--	--	--	٤٩٩,٠١٠	١٤٠,٦٤٣	٦٠٧,٨٧٢	حد إنتمان غير مستخدم
١,٢٥٧,٥٦٨	--	--	--	٤٩٩,٨٦٦	١٤٤,٨٨٠	٦١٢,٨٢٢	(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
١٥,٩٢٢,٤١٦	٤,٤٨٤,٩٩١	١١,٦٨١	٥,٢٥٨,٤٥٨	٢,٥٥٧,٦٩٥	١,١٤٩,٠١٨	٢,٤٦٠,٥٧٣	المجموع الكلي (أ+ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٢- مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق مساهمين وبنود خارج الميزانية العمومية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	بدون إستحقاق تعاقدية	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بحد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٩٨	--	--	--	--	--	٣,٤٩٨	مطلوب لبنوك أخرى
٩,٥١٠,٥٥١	--	٣,٠٩٣	٥,٣٠٩,٦٧٢	٢,٠٦٨,٧٨٧	٨٤٦,٩٨٥	١,٢٨٢,٠١٤	ودائع عملاء
٢٢٠,٢٤٤	--	--	٩,٨٧٥	١٠٩,١٠٩	٥٦,٢١٤	٤٥,٠٤٦	قبولات عملاء
١٨٣,٠٥٨	--	٦,١٦٦	٢٤,٦٦٢	٣٣,٥٠٦	٤٧,٨١٧	٧٠,٩٠٧	مطلوبات مالية أخرى
٣١,٥٧٠	٣١,٥٧٠	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مالية
٤,١٧٣,٦١٤	٤,١٧٣,٦١٤	--	--	--	--	--	حقوق المساهمين
١٤,١٢٢,٥٣٥	٤,٢٠٥,١٨٤	٩,٢٥٩	٥,٣٤٤,٢٠٩	٢,٢١١,٤٠٢	٩٥١,٠١٦	١,٤٠١,٤٦٥	(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية
٢,٢١٢	--	--	--	--	١,٢١٧	٩٩٥	عقود بيع مستقبلية
٢,١١٨	--	--	--	--	--	٢,١١٨	بيع نقدي/دفعات
٢٧,٧١٧	--	--	--	٢٠,٧٨٨	--	٦,٩٢٩	ضمانات
١,٦٤٠,٤٣٧	--	--	--	٦٥٦,١٧٥	١٩١,٢١٣	٧٩٣,٠٤٩	حد إنتمان غير مستخدم
١,٦٧٢,٤٨٤	--	--	--	٦٧٦,٩٦٣	١٩٢,٤٣٠	٨٠٣,٠٩١	(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
١٥,٧٩٥,٠١٩	٤,٢٠٥,١٨٤	٩,٢٥٩	٥,٣٤٤,٢٠٩	٢,٨٨٨,٣٦٥	١,١٤٣,٤٤٦	٢,٢٠٤,٥٥٦	المجموع الكلي (أ+ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٣- مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة في السوق، على مركزه المالي وتدفعاته النقدية. يبين الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات المالية					
					نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥٢١,٠٢١	٩٠١,٠٢١	--	--	٦٢٠,٠٠٠	لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٤٢,٨٢٠	٣٠,١٧٢	--	--	٢,٦١٢,٦٤٨	مطلوب من بنوك أخرى
٨,٩٢٤,٩١٢	١٠,١٤٧	١,٤٦٥,١٢٠	١٩٥,٠٥٣	٧,٢٥٤,٥٩٢	قروض وسلفيات
١,١٣٤,٢٢٢	٧٨٠,٣٦٥	٢٣٧,١٠٤	٤٣,٧٨١	٧٢,٩٧٢	إستثمارات في أوراق مالية
٢٣٤,١٠٦	٢٣٤,١٠٦	--	--	--	قبولات عملاء
٣٧,١٢٠	٣٧,١٢٠	--	--	--	موجودات مالية أخرى
١٤,٤٩٤,٢٠١	١,٩٩٢,٩٣١	١,٧٠٢,٢٢٤	٢٣٨,٨٣٤	١٠,٥٦٠,٢١٢	المجموع
المطلوبات المالية					
					مطلوب لبنوك أخرى
٢٠	٢٠	--	--	--	ودائع عملاء
٩,٧٥٧,٩٤٢	١,٢٣٧,١٢٨	٣,٤٩٥,٥٤٤	١,٨٨٢,٠٥١	٣,١٤٣,٢١٩	قبولات عملاء
٢٣٥,٠٢٧	٢٣٥,٠٢٧	--	--	--	مطلوبات مالية أخرى
١٨٦,٨٦٨	١٨٦,٨٦٨	--	--	--	
١٠,١٧٩,٨٥٧	١,٦٥٩,٠٤٣	٣,٤٩٥,٥٤٤	١,٨٨٢,٠٥١	٣,١٤٣,٢١٩	المجموع
					فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة
٤,٣١٤,٣٤٤	٣٣٣,٨٨٨	(١,٧٩٣,٣٢٠)	(١,٦٤٣,٢١٧)	٧,٤١٦,٩٩٣	ضمن بيان المركز المالي الموحد
(١,٦٦٨,١٥٤)	(١,٦٦٨,١٥٤)	--	--	--	فرق حساسية أسعار الفائدة غير المدرجة
٢,٦٤٦,١٩٠	(١,٣٣٤,٢٦٦)	(١,٧٩٣,٣٢٠)	(١,٦٤٣,٢١٧)	٧,٤١٦,٩٩٣	ضمن بيان المركز المالي الموحد
					فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
					مجموع الموجودات المالية
١٣,٩٤٤,٣٥٦	١,٦٩٦,٨١٦	٢,٧٠٥,٠٩٨	١,٢٩٧,٨١٨	٨,٢٤٤,٦٢٤	
٩,٩١٧,٣٥١	٦,٢٢٧,٦٢٣	٦١٢,٩٣١	١,٣٨٨,٧٧٢	١,٦٨٨,٠٢٥	مجموع المطلوبات المالية
					فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة
٤,٠٢٧,٠٠٥	(٤,٥٣٠,٨٠٧)	٢,٠٩٢,١٦٧	(٩٠,٩٥٤)	٦,٥٥٦,٥٩٩	ضمن بيان المركز المالي الموحد
(١,٦٦٨,١٥٤)	(١,٦٦٨,١٥٤)	--	--	--	فرق حساسية أسعار الفائدة غير المدرجة
٢,٣٥٨,٨٥١	(٦,١٩٨,٩٦١)	٢,٠٩٢,١٦٧	(٩٠,٩٥٤)	٦,٥٥٦,٥٩٩	ضمن بيان المركز المالي الموحد
					فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٣- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل معدل الحساسية

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، إن زيادة سعر الفائدة بمعدل ٢٠٠ نقطة أساس في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى فإن :

- صافي الإيرادات من الفوائد كانت لتزيد بمبلغ ١١٥,١٩ مليون درهم (٢٠١٧ : ١١٠,٩٩ مليون درهم).
- إحتياطيات البنك الأخرى المدرجة ضمن حقوق المساهمين كانت لتتقصر بمبلغ ٢٢,٧١ مليون درهم بناء على تحليل القيمة الإقتصادية (EVE) (٢٠١٧ : ٣٠٤,٨١ مليون درهم) .

الإفتراضات وطرق تحليل الحساسية

- بما أن أسعار الفائدة في الحد الأدنى من دورات سعر الفائدة، وبالتالي يتم إجراء تحليل لحساسية الفائدة.
- إذا ارتفعت أسعار الفائدة إلى معدل ٢٠٠ نقطة أساس. تم إستخدام ٢٠٠ نقطة أساس بناء على المبادئ التوجيهية لبازل (Basel).
- يحدث تغير سعر الفائدة بشكل منتظم على طول الفترة البالغة سنة واحدة وذلك فيما يتعلق بأثر صافي إيراد الفائدة.
- تغيير سعر الفائدة يحدث في منتصف كل فترة زمنية.
- المعايير الأخرى ثابتة دون أي تغير .
- تحقيق الأثر على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة .
- بهدف تحديد الأثر المترتب على حقوق المساهمين، تم العمل على أساس على تحليل القيمة الإقتصادية (EVE) ، المعدل المرجح لحساسية الموجودات (RSA) وحساسية المطلوبات (RSL) لجميع المحافظ، حيث تم إحتساب صافي أثرها بناء على ذلك.
- تم الأخذ بمعدل حساسية الموجودات ومعدل حساسية المطلوبات بناء على إعادة التسعير أو الإستحقاق، أيهما أقرب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٤- مخاطر العملات

تركيز الموجودات والمطلوبات المالية حسب العملات

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الموجودات المالية
				نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة
١,٥٢١,٠٢١	--	٣,٨٤٣	١,٥١٧,١٧٨	الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٤٢,٨٢٠	٢١,٠٥٢	٢١٥,٢٤٥	٢,٤٠٦,٥٢٣	مطلوب من بنوك أخرى
٨,٩٢٤,٩١٢	--	١٢٤,٣٨٩	٨,٨٠٠,٥٢٣	قروض وسلفيات
١,١٣٤,٢٢٢	٣٥,٧٠٢	٣٧٦,٨٥٠	٧٢١,٦٧٠	إستثمارات في أوراق مالية
٢٣٤,١٠٦	--	--	٢٣٤,١٠٦	قبولات عملاء
٣٧,١٢٠	--	٣,٢٦١	٣٣,٨٥٩	موجودات مالية أخرى
<u>١٤,٤٩٤,٢٠١</u>	<u>٥٦,٧٥٤</u>	<u>٧٢٣,٥٨٨</u>	<u>١٣,٧١٣,٨٥٩</u>	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
				مطلوب لبنوك أخرى
٢٠	٢٠	--	--	ودائع عملاء
٩,٧٥٧,٩٤٢	١٩,١٤٠	٧,٩٢٥	٩,٧٣٠,٨٧٧	قبولات عملاء
٢٣٥,٠٢٧	--	--	٢٣٥,٠٢٧	مطلوبات مالية أخرى
١٨٦,٨٦٨	--	٩	١٨٦,٨٥٩	
<u>١٠,١٧٩,٨٥٧</u>	<u>١٩,١٦٠</u>	<u>٧,٩٣٤</u>	<u>١٠,١٥٢,٧٦٣</u>	مجموع المطلوبات المالية
<u>٤,٣١٤,٣٤٤</u>	<u>٣٧,٥٩٤</u>	<u>٧١٥,٦٥٤</u>	<u>٣,٥٦١,٠٩٦</u>	صافي بنود الميزانية العمومية
<u>٦,٧٢٤,٠٨٢</u>	<u>١١,٢٩٦</u>	<u>٤٠,٩٠٢</u>	<u>٦,٦٧١,٨٨٤</u>	البنود خارج الميزانية العمومية
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣,٩٤٤,٣٥٦	٥٠,٢٧٩	١,٤٠١,٨٤٧	١٢,٤٩٢,٢٣٠	مجموع الموجودات المالية
٩,٩١٧,٣٥١	١٩,٣٥٩	١٤,٩٩٠	٩,٨٨٣,٠٠٢	مجموع المطلوبات المالية
٤,٠٢٧,٠٠٥	٣٠,٩٢٠	١,٣٨٦,٨٥٧	٢,٦٠٩,٢٢٨	صافي بنود الميزانية العمومية
<u>٧,٧٧٦,٥١٨</u>	<u>٧,٦٥٢</u>	<u>٤٣,٠٧٣</u>	<u>٧,٧٢٥,٧٩٣</u>	البنود خارج الميزانية العمومية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٤ - مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات

- تم تقسيم العملات الأجنبية إلى فئتين: أ) عملات مربوطة كلياً بالدولار الأمريكي و ب) جميع العملات الأخرى كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم استخدام نسبة ٢% كمعدل للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية المربوطة ونسبة ١٠% مقابل العملات الأجنبية الأخرى لإعطاء تقييم واقعي، وذلك على اعتبار إن تلك النسب معقولة ومن الممكن حدوثها.
- تم بناء على تلك التغيرات تحديد الأثر المترتب على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين.

سنة ٢٠١٨

الأثر على بيان	صافي عقود	صافي المركز المالي	مطلوبات	موجودات العملات	
الدخل وحقوق المساهمين	شراء/ (بيع) مستقبلية	صافي المركز المالي طويل/قصير الأجل	العملات الأجنبية	الأجنبية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					عملات مربوطة
(١٣,٨٢٨)	(٣,٢٨٠)	٦٩١,٣٩٣	٢٨,٩٢٥	٧٢٣,٥٨٨	دولار أمريكي
(٧٠٨)	--	٣٥,٤٠٨	--	٣٥,٤٠٨	ريال سعودي
(١)	--	٦٠	--	٦٠	دينار بحريني
(٥)	--	٢٤٩	--	٢٤٩	ريال عماني
(١)	--	٤٣	٨	٥١	ريال قطري
--	--	--	--	--	عملات أخرى
(٦٥)	--	٦٤٨	--	٦٤٨	دينار كويتي
٨	(٤٦٦)	(٧٩)	١٥,٠٦٥	١٥,٤٥٢	جنية إسترليني
(١٢)	--	١١٩	٣,٨٤٣	٣,٩٦٢	يورو
(٣)	(٣٧٣)	٢٩	١٠	٤١٢	فرنك سويسري
--	(٢٦٦)	--	٧١	٣٣٧	ين ياباني
(١)	٣٢	١٢	٢٠	--	روبية هندية
(١)	٥	٧	--	٢	روبية سيرلانكية
(٧)	--	٧٣	--	٧٣	دينار أردني
٦	--	(٦٠)	١٦٢	١٠٢	دولار كندي
	(٤,٣٤٨)	٧٢٧,٩٠٢	٤٨,١٠٤	٧٨٠,٣٤٤	
١٤,٦١٨ +/-					

إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٤ - مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات الأجنبية (تتمة)

سنة ٢٠١٧

الأثر على بيان	صافي عقود	صافي المركز المالي	مطلوبات	موجودات العملات	عملات مربوطة
الدخل وحقوق المساهمين	شراء/ (بيع) مستقبلية	طويل/ (قصير) الأجل	العملات الأجنبية	الأجنبية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٧,٦٧٩)	(٢٩)	١,٣٨٣,٩٤٠	١٧,٨٨٧	١,٤٠١,٨٥٦	دولار أمريكي
(٥٦١)	--	٢٨,٠٣٨	--	٢٨,٠٣٨	ريال سعودي
(٤)	--	٢٢٠	--	٢٢٠	دينار بحريني
(٣)	--	١٣٤	--	١٣٤	ريال عماني
(٣)	--	١٣١	٨	١٣٩	ريال قطري
--	--	--	--	--	عملات أخرى
(٩٢)	--	٩١٧	--	٩١٧	دينار كويتي
(٣)	(٢٣٨)	٢٥	١٥,٧٨٨	١٦,٠٥١	جنية إسترليني
٣١	(٥٥١)	(٣١٣)	٣,٣١٩	٣,٥٥٧	يورو
١١	(٣٧٧)	(١٠٩)	٩	٢٧٧	فرنك سويسري
(٢)	(٣٢٦)	١٦	٦٩	٤١١	ين ياباني
(١)	--	١٤	--	١٤	روبية هندية
(١)	--	٥	--	٥	روبية سيرلانكية
(١٧)	--	١٦٧	--	١٦٧	دينار أردني
(٣)	(٢٩٢)	٢٧	١٧٥	٤٩٤	دولار كندي
	(١,٨١٣)	١,٤١٣,٢١٢	٣٧,٢٥٥	١,٤٥٢,٢٨٠	
٢٨,٣٢٧ +/-					إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٥- مخاطر تغير أسعار الإستثمارات في حقوق الملكية

تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر الإستثمارات في حقوق الملكية بنسبة ٢٠% بالزيادة أو النقص كما هو مبين أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى فإن أثر ذلك يكون كالتالي :

- بيان الدخل الشامل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ١٥١,١٧ مليون درهم (٢٠١٧ : ١٣٢,٦٢ مليون درهم) وبيان الدخل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٤,٩٠ مليون درهم (٢٠١٧ : ٠,٧ مليون درهم).

الإفتراضات وطرق تحليل الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على مدى التعرض لمخاطر تغير أسعار الإستثمارات في حقوق الملكية كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الإستثمارات في حقوق الملكية بنسبة ٢٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح وخسائر البنك وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم إستخدام نسبة ٢٠% كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي، حيث أن ذلك التغير من الممكن حدوثه.

٣٦- إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال لضمان وتوفير قاعدة رأس مال قوية ، لدعم تطوير ونماء الأنشطة. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس النمو المتوقع في محفظة القروض لكل وحدة من وحدات الأعمال التجارية ، النمو المتوقع للتسهيلات خارج الميزانية العمومية وكذلك مصادر وإستخدامات أموال وسياسة المجموعة المستقبلية فيما يتعلق بتوزيع الأرباح كما تعمل المجموعة على ضمان التوافق وتحقيق متطلبات وقواعد رأس المال المطلوبة ، وتحقيق جدارة إئتمانية قوية ونسب صحية لرأس المال من أجل دعم أنشطة الأعمال الخاصة به وتعظيم العائد على المساهمين . خلال السنة الحالية قامت المجموعة بالإلتزام الكامل بجميع المتطلبات الخارجية المتعلقة برأس المال. حسب تعليمات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، فإنه يجب المحافظة على نسبة لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان بما لا يقل عن ١٢% كحد أدنى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٦- إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه موارد رأس المال النظامي للمجموعة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		الدرجة الأولى لرأس المال
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	إحتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	إحتياطي عام
--	٥٦,٩٠١	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٦٣,٠٤٠	١,٤٦٣,٢٠٠	أرباح مستبقاه
<u>٤,١٣٦,٧٤٦</u>	<u>٤,٣٩٣,٨٠٧</u>	مجموع الدرجة الأولى
		الدرجة الثانية لرأس المال
١٦,٥٩١	--	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
١٤٢,٥٣٥	١٤٠,٧١٩	الإحتياطي العام لقروض وسلفيات عملاء - غير مصنفة
١٥٩,١٢٦	١٤٠,٧١٩	مجموع الدرجة الثانية
<u>٤,٢٩٥,٨٧٢</u>	<u>٤,٥٣٤,٥٢٦</u>	مجموع رأس المال النظامي
		نسب كفاية رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,٤٠٢,٨١١	١١,٢٥٧,٥٧٨	الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان
٨,١٩٧	٤٩,٩٨٢	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
١,٠٠١,٨١٥	١,٠٣٨,٧٦١	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
<u>١٢,٤١٢,٨٢٣</u>	<u>١٢,٣٤٦,٣٢١</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٦- إدارة رأس المال (تتمة)

نسبة كفاية رأس المال – بازل ٣

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة الواردة في بازل ٣ (Bsael III)، فإن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك هامش حماية رأس المال ١٢,٣٧٥% لسنة ٢٠١٨، والذي سيرتفع إلى ١٣,٠% لسنة ٢٠١٩.

أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة معايير كفاية رأس المال – بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ (تقارير رئيسية للربع الأخير ٢٠١٧ فصاعداً). وتتص هذه الأنظمة على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد، حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال.

يزيد احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي الاحتفاظ برأس المال) بحد أقصى ٢,٥٠% من قاعدة رأس المال، واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية – بحد أقصى يصل إلى ٢,٥% لكل احتياطي – الذي تم تطبيقه زيادة على الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧%.

وفيما يتعلق بسنة ٢٠١٨، فإن احتياطي رأس المال التحوطي يعد فاعلاً في الترتيبات الانتقالية وينبغي الحفاظ عليها عند نسبة ١,٨٧٥% من قاعدة رأس المال. أما بالنسبة لسنة ٢٠١٩، سيكون من المطلوب الاحتفاظ بنسبة ٢,٥% من قاعدة رأس المال. ولا يوجد أي تأثير على احتياطي رأس المال من التقلبات الاقتصادية، كما من غير اللازم الإحتفاظ به لسنة ٢٠١٨.

نسب كفاية رأس المال

إجمالي نسبة كفاية رأس المال

نسبة رأس المال النظامي من الدرجة الأولى

نسبة رأس المال من الدرجة الأولى

٢٠١٧	٢٠١٨
%	%
٣٤,٦١	٣٦,٧٣
٣٣,٤٦	٣٥,٥٩
٣٣,٤٦	٣٥,٥٩

فيما يلي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ضمن كل فئة من الفئات المبينة أعلاه بما في ذلك هامش الاحتفاظ برأس المال:

٢٠١٩	٢٠١٨	عنصر رأس المال
٧%	٧%	الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (TEIR 1)
٨,٥%	٨,٥%	الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال
١٠,٥%	١٠,٥%	الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال
٢,٥%	١,٨٧٥%	هامش الاحتفاظ برأس المال

٣٧- اعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٩.