

# البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحات

٧ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨

بيان المركز المالي

٩

بيان الدخل

١٠

بيان الدخل الشامل

١١

بيان التدفقات النقدية

١٢

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٧١ - ١٣

إيضاحات حول البيانات المالية



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

### منهجنا في التدقيق

#### أمور التدقيق الرئيسية • قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيايل.

لقد قمنا بتصميم نطاق عملية التدقيق بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكنا من تقديم رأي حول البيانات المالية ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل البنك، والإجراءات والضوابط المحاسبية، وقطاع العمل لدى البنك.

### أمور التدقيق الرئيسية

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

امر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع امر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وحل محل معظم التوجيهات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية". وعلى وجه التحديد تم استبدال نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك بتطبيق المرحلة الأخيرة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بخفض قيمة الموجودات المالية، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد أدى تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى زيادة في مخصص الانخفاض في القيمة بمقدار ٣٣٠ مليون درهم، والتي تم الاعتراف بها كتعديل على الأرباح المحتجزة بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. وعند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قامت الإدارة بتقييم وإدراج المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
يقوم البنك بتطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.	كما يمارس البنك أحكاماً هامة ويضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.
	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند فحص مدى الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
	اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
	وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق البنك لمعايير التصنيف في المراحل.
	قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>الإطار المفاهيمي المستخدم لتطوير ميسلة الانخفاض في القيمة لدى البنك في سياق التزامه مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</li> <li>منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى البنك.</li> <li>معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</li> <li>وبالنسبة إلى عينة التعرضات، قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في دفعات السداد والضمان.</li> </ul>
	وفيما يتعلق بمحفظة المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. ونم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها استناداً إلى المعلومات المفصلة عن التروض والطرف المقابل في ملف الائتمان.

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

### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، يضع البنك أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	وقد قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية لضمان التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى البنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-١٤ من البيانات المالية الموحدة.	
يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن البنك يطبق أحكاماً هامة ويضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى البنك.	

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

### المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، وتقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير الحوكمة والأداء المالي، الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ (ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

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

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

إذا توصلنا - بناء على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة والأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

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

وعند إعداد البيانات المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في عمله التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية البنك أو وقف أنشطته أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

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

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

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفساحات أعضاء مجلس الإدارة. معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها لتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء رأي حول البيانات المالية. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على البنك والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددتها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقتنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظره النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.



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

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية قد أعدت من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للأحكام المارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للبنك.
- (٥) أن الإيضاح رقم (٩) من البيانات المالية يفسح عن الأسهم المشتراة من قبل البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٢٤) من البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- (٨) أن الإيضاح رقم (٣١) من البيانات المالية يبين المساهمة الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

برايس ووترهاوس كوبرز  
٢١ فبراير ٢٠١٩

جاك فآخوري

جاك فآخوري  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩  
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

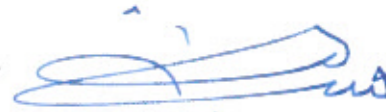
بيان المركز المالي  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٢,٠١٦,٦٢٨	١,٨٩٠,٧٦٧	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤١٣,٥٢٨	٥٢٠,١٧٢	٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٣,١٢٨,٣٤٧	١٢,٧٥٩,١٠١	٨	قروض وسلفيات
٣,٤١٣,٤٣٦	٣,٨٢٤,١٣٤	٩	استثمارات
٥٨٩,٩٦٠	٥٧٨,٣٥٥	١٠	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١,١٧٦,٨٠١	٩٣٨,٤٨٨	١١	موجودات أخرى
<b>٢٠,٧٣٨,٧٠٠</b>	<b>٢٠,٥١١,٠١٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٥٤٣,٨٩٠	٢,١٥١,٤٤٨	١٢	مبالغ مستحقة للبنوك
١٥,٠٤٩,٩١٧	١٤,٠٣٨,٩٥٩	١٣	ودائع العملاء
٨٤٤,٦٢٩	٩٥٤,٨٥٠	١٤	قروض متوسطة الأجل
١,١٣٥,٦٣٤	٨٣٦,٣٠٠	١٥	مطلوبات أخرى
<b>١٨,٥٧٤,٠٧٠</b>	<b>١٧,٩٨١,٥٥٧</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية للمساهمين</b>
١,٣٧٥,٠٣٣	٢,٠٦٢,٥٥٠	١٦	رأس المال
٤١٤,٣٩٣	٤٢٢,١١٦	١٦	احتياطي خاص
٤٩٦,٩٤٨	٥٠٤,٦٧١	١٦	احتياطي قانوني
٩,٣١١	٩,٣١١	١٦	احتياطي عام
٦٣٢	٥٩٣	١٦	احتياطي إعادة التقييم
٢٢,٢٥٣	(٤٢,٨٥٥)		تغيرات متراكمة في القيم العادلة
(١٥٣,٩٤٠)	(٤٢٦,٩٢٦)		خسائر متراكمة
<b>٢,١٦٤,٦٣٠</b>	<b>٢,٥٢٩,٤٦٠</b>		<b>صافي حقوق الملكية للمساهمين</b>
<b>٢٠,٧٣٨,٧٠٠</b>	<b>٢٠,٥١١,٠١٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



محمد بن عبد الله النجمي  
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي



الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٨٤٢,٦٥٢	٩٣٣,٠٦٨	١٧	إيرادات الفوائد
(٣٥٣,٢١١)	(٤٤٤,٨٤١)	١٨	مصاريف الفوائد
٤٨٩,٤٤١	٤٨٨,٢٢٧		صافي إيرادات الفوائد
١٠٥,٩٨٠	٧٦,٢٩٧	١٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٩,٥٩٣	٢٩,٥٣١	٢٠	إيرادات الصرف الأجنبي
٤٢,٠٧٤	٥٣,٤٦٦	٢١	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٧٧,٠٨٨	٦٤٧,٤٧١		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢١٥,٠٤١)	(٢١٨,٠٣١)		مصاريف منافع الموظفين
(٣٥,٧٤٩)	(٢٩,٣٥٧)	١٠	الاستهلاك
(١١٩,٦٧٨)	(٨٠,٩٦١)	٢٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٧٠,٤٦٨)	(٣٢٨,٣٤٩)		مجموع المصاريف التشغيلية
٣٠٦,٦٢٠	٣١٩,١٢٢		الأرباح قبل خصائر انخفاض القيمة
(٢٨٩,٢٧٧)	(٢٤١,٨٩٥)		صافي خصائر انخفاض القيمة
١٧,٣٤٣	٧٧,٢٢٧		صافي أرباح السنة
٠,٠١	٠,٠٤	٢٣	ربحية السهم (الأساسية والمخفضة بالدرهم)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٣٤٣	٧٧,٢٢٧

صافي أرباح السنة

الدخل الشامل الأخر

بنود مُعاد تصنيفها أو قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل

(٨١,٤٠٦)

(٢,٠٨٥)

استثمارات متاحة للبيع:

صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

استثمارات متاحة للبيع - مُعاد تصنيفها إلى

بيان الدخل

٣٥,٨٧٤

٢٤,٦٩٦

٦٠,٥٧٠

٧٧,٩١٣

(٨٣,٤٩١)

(٦,٢٦٤)

مجموع (الخسائر) / الأرباح الشاملة للسنة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم		
١٧,٣٤٣	٧٧,٢٢٧		الأنشطة التشغيلية
			صافي أرباح السنة
			تعديلات لـ:
٣٥,٧٤٩	٢٩,٣٥٧	١٠	الاستهلاك
٥,٠٠٠	٤,٠٤٤	١٠	خسارة من حذف ممتلكات ومعدات
(٥,٢٤٧)	(٣٠١)		ربح من التأمين وبيع ممتلكات ومعدات
٢٨٩,٢٧٧	٢٤١,٨٩٥	٨	صافي خسائر انخفاض القيمة
٣٨,٥٧٥	٣٣,٣٢٨		إطفاء علاوة مدفوعة على استثمارات
٨,٣٩٦	٢,٧٨٩		صافي خسارة القيمة العادلة من استبعاد استثمارات
(١,٤٦٦)	(٤٠)	٩	ربح غير محقق من استثمارات
٣٨٧,٦٢٧	٢٨٨,٢٩٩		الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٢٧,٧٩٢)	(١٢٤,٩٤٩)		قروض وسلفيات
٣٠٧,٢٣٥	(٦٦,٩١٠)		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
١٢٥,٠٠٠	-		مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بعد ثلاثة أشهر
٢,٨٤٢	١٣,٢٥٧	٦	هامش نقدي محتفظ به لدى بنوك نظيرة مقابل قروض ومعاملات مشتقة
(٤٤,٧٧١)	٢٢٠,٧٨٥	١١	موجودات أخرى
١١٩,٣٧٩	٣٨٦,٢٧٤		مبالغ مستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٤٨٨,٠٩٨)	(١,٠٢٠,٨٩٧)	١٣	ودائع العملاء
١٥٠,٦٨٥	(٣٣٨,٢٨٧)	١٥	مطلوبات أخرى
٢٣٢,٠٩٧	(٥٤٢,٤٢٨)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٤٦٢)	(٢١,٧٩٣)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١,٣٢٥	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٥,٠٠٠	٣٠١		متحصلات من مطالبات التأمين
(٢,١٦٨,٣٣٤)	(٢,١٧٣,٤٣٣)		شراء استثمارات
٢,٠٦١,٣٤٠	١,٦٣٧,٤٣٩		متحصلات من استرداد / بيع استثمارات
-	١٠,٢٣٨		متحصلات من إغلاق شركة تابعة
(١٤٨,١٣١)	(٥٤٧,٢٤٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	٦٨٧,٥١٧	٢٣	زيادة في رأس المال العادي من إصدار الأسهم
(٦٧٩,٣٧٦)	١١٠,٢٢١		صافي المتحصلات من (سداد) قروض متوسطة الأجل
-	(٢,٢١٦)		تكلفة إصدار الأسهم
(٦٧٩,٣٧٦)	٧٩٥,٥٢٢		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٩٥,٤١٠)	(٢٩٤,١٥٤)		صافي للتغير في النقد وما في حكمه
١,٦٣١,٤٧٧	١,٠٣٦,٠٦٧		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٠٣٦,٠٦٧	٧٤١,٩١٣		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
١,٢٠٥,٢٨٦	١,٠١٢,٥١٥		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٩٢,٣٠٢	٥١٢,٢٠٣		مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
(٥٦١,٥٢١)	(٧٨٢,٨٠٥)		مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,٠٣٦,٠٦٧	٧٤١,٩١٣		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	التغيرات في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٠٠٨٦,٧١٧	(١٦٧,٨٥٦)	(٣٨,٣١٧)	٦٧٣	٩,٣١١	٤٩٥,٢١٤	٤١٢,٦٥٩	١,٣٧٥,٠٣٣
١٧,٣٤٣	١٧,٣٤٣	-	-	-	-	-	-
٦,٠٥٧٠	-	٦,٠٥٧٠	-	-	-	-	-
٧٧,٩١٣	١٧,٣٤٣	٦,٠٥٧٠	-	-	-	-	-
-	٤١	-	(٤١)	-	-	-	-
-	(١,٧٣٤)	-	-	-	١,٧٣٤	-	-
-	(١,٧٣٤)	-	-	-	١,٧٣٤	-	-
٢,١٦٤,٦٣٠	(١٥٣,٩٤٠)	٦٢,٢٥٣	٦٣٢	٩,٣١١	٤٩٦,٩٤٨	٤١٤,٣٩٣	١,٣٧٥,٠٣٣
(٣١٤,٢٠٧)	(٣٣٠,١١٩)	١٥,٩١٢	-	-	-	-	-
١,٨٥٠,٤٢٣	(٤٨٤,٠٥٩)	٣٨,١٦٥	٦٣٢	٩,٣١١	٤٩٦,٩٤٨	٤١٤,٣٩٣	١,٣٧٥,٠٣٣
٧٧,٢٢٧	٧٧,٢٢٧	-	-	-	-	-	-
(٨٣,٤٩١)	-	(٨٣,٤٩١)	-	-	-	-	-
(٦,٢٦٤)	٧٧,٢٢٧	(٨٣,٤٩١)	-	-	-	-	-
٦٨٧,٥١٧	-	-	-	-	-	-	٦٨٧,٥١٧
(٢,٢١٦)	(٢,٢١٦)	-	(٣٩)	-	-	-	-
-	٣٩	-	-	-	-	-	-
-	(٧,٧٢٣)	-	-	-	٧,٧٢٣	-	-
-	(٧,٧٢٣)	-	-	-	٧,٧٢٣	-	-
-	(٢,٤٧١)	٢,٤٧١	-	-	-	-	-
٢,٥٢٩,٤٦٠	(٤٦٦,٩٢١)	(٤٢,٨٥٥)	٥٩٣	٩,٣١١	٥٠٤,٦٧١	٤٢٢,١١٦	٢,٠٢٢,٥٥٠

في ١ يناير ٢٠١٧  
أرباح السنة  
الدخل الشامل للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة  
تحويل استهلاك الأرض والمباني  
تحويل إلى الاحتياطي الخاص  
تحويل إلى الاحتياطي القانوني

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في  
١ يناير ٢٠١٨

الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨  
أرباح السنة  
الخسارة الشاملة للسنة

مجموع الخسارة الشاملة للسنة  
إصدار أسهم (إيضاح ٢٣)  
تكلفة إصدار الأسهم  
تحويل استهلاك الأرض والمباني  
تحويل إلى الاحتياطي الخاص  
تحويل إلى الاحتياطي القانوني  
خسارة من بيع حقوق ملكية تصنيها

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## ١ التأسيس والأنشطة

تأسس البنك العربي المتحد ش.م.ع ("البنك") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة خاصة في إمارة الشارقة. وقد قام البنك بتغيير شكله القانوني إلى شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة في عام ١٩٨٢ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، وتم تسجيل البنك كشركة مساهمة عامة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يقع مكتب البنك المسجل في إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وعنوانه ص. ب. ٢٥٠٢٢، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط البنك في مزاوله الأعمال البنكية التجارية من خلال مكاتبه وفروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يزاول البنك العمليات المصرفية الإسلامية من خلال أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية المتواجدة في فروع مختارة.

## استثمار في شركة تابعة

في ٢٨ نوفمبر ٢٠١١، تم تأسيس شركة الصدارة للاستثمار كشركة استثمار من قبل البنك. بدأت شركة الصدارة للاستثمار ("الشركة التابعة") عملياتها في ٣ مايو ٢٠١٢ عند تقديم رأس المال للشركة التابعة (١٠٠ سهم بقيمة ٣,٠٠٠ درهم للسهم الواحد بإجمالي قدره ٣٠٠,٠٠٠ درهم). تم تأسيس الشركة كشركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. يشار إلى البنك وشركته التابعة معاً باسم "المجموعة". يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في القيام باستثمارات مالية لصالحها والاستثمار في مشاريع تجارية وتقديم خدمات الاستثمارات الاستثمارية.

قررت الإدارة بعد مراجعتها الداخلية بأن تقوم بتصفية الشركة التابعة كونها لا تعد أساسية في استراتيجية تحول المجموعة. ونتيجة لذلك، تم حل الشركة التابعة السابقة في يناير ٢٠١٨. لم نقم الشركة التابعة بأي عمليات خلال السنة ولم يكن هناك أي أرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تشمل البيانات المالية الحالية نتائج البنك على أساس مستقل. ويستمر عرض البيانات المالية المقارنة على أساس موحد.

## ٢ أساس الإعداد

## بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة. دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يوليو لعام ٢٠١٥ ويخضع البنك لأحكامه. وقد قام البنك بتقييم ودراسة أحكام قانون الشركات التجارية وتأكد من التزامه به.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة

## ١.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

## ١.٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨

بصري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	عنوان المعيار	المعيار الدولي للتقارير المالية
١ يناير ٢٠١٨	عرض البيانات المالية (مبادرة الإفصاح)	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨	البيانات المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٨	الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية: الإفصاحات*	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
١ يناير ٢٠١٨	منافع الموظفين*	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩
١ يناير ٢٠١٨	الإيرادات من العقود مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٨	التقارير المالية المرحلية*	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤

\* تمثل هذه المعايير التحسينات السنوية الصادرة لفترة التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي بموجبها تم تعديل المعايير سالف الذكر.

بخلاف المعايير الدولية للتقارير المالية رقمي ٩ و ٧، ليس هناك أي تأثير جوهري لهذه التعديلات على البيانات المالية للبنك.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ١.٣ المعايير الدولية لتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

## ١.١.٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية. لم يتم البنك بشكلٍ مبرر بتطبيق أي عنصر من عناصر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترات السابقة.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. وفيما يلي ملخص التغييرات الأساسية للسياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

**تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية**

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: مقياساً بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يعتمد التصنيف على نموذج الأصول الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وتدقيقه النقدية التعاقدية. ويُلغى المعيار فئات المحفظ بها لحين الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعامل المشتقات الضمنية في العقود حيث يكون أساس العقد أصلاً مالياً كمشتقات منفصلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر ذات علاقة وثيقة بتلك الخاصة بالعقد الأساسي ولا يتم تحميل العقد الأساسي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم قياس هذه المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية. مع ذلك، وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تم إدراج كافة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة ضمن خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، بينما يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

تحتوي الأقسام التالية على شرح لكيفية تصنيف البنك للموجودات والمطلوبات المالية.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ طريقة "انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة" المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع طريقة "الخسارة الائتمانية المتوقعة". بالإضافة إلى الموجودات المالية، يطبق نموذج انخفاض الجدد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات الأسهم.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت أسبق مما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تحتوي الأقسام التالية على شرح لكيفية تطبيق البنك لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لانخفاض القيمة.

**التحول**

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه.

- لم يتم إجراء أي تعديل على فترات المقارنة. يتم إدراج الفروق بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولذلك لا يمكن مقارنتها مع المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٨ بموجب هذا المعيار.
- وقد أجريت التقييمات التالية على أساس الوقائع والظروف السائدة في تاريخ التطبيق المبدئي.
  - تحديد النموذج التجاري الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصل المالي.
  - تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفظ بها لغرض المتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إذا كان للموجودات المالية مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يستمر البنك في تقييم فيما إذا كانت هناك أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند التطبيق المبدئي.
- على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قرر البنك استمرار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.



## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ١.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١.٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

طبيعة التغير - بموجب المعيار، يتم إدراج أصل (حق استخدام البند المستأجر) والتزام مالي لنفع الإيجارات. ويستثنى فقط من ذلك عقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل.

التأثير - كما في تاريخ التقرير، لدى البنك التزامات عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ١٥,٢ مليون درهم. ومن هذه الالتزامات حوالي ١,١ مليون درهم تتعلق بعقود إيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل، والتي سيتم إدراجها كمصروف بطريقة القسط الثابت في بيان الدخل. وبالنسبة للالتزامات عقود الإيجار المتبقية، يتوقع البنك إدراج حق استخدام موجودات بقيمة ما يقارب ٣٢,٨ مليون درهم في ١ يناير ٢٠١٩، ومطلوبات إيجار بقيمة ٢٥,٣ مليون درهم (بعد تعديلات على الدفعات المقومة ودفعات الإيجار المستحقة المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) كما يتوقع البنك انخفاض الربح بعد الضريبة بحوالي ٤,٤ مليون درهم لعام ٢٠١٩ كنتيجة لتطبيق القواعد الجديدة. ستزيد التدفقات النقدية التشغيلية وتحويل التدفقات النقدية بما يقارب ٦,١ مليون درهم حيث يتم تصنيف سداد الجزء الأساسي من مطلوبات الإيجار كتدفقات نقدية من أنشطة التمويل. إن أنشطة البنك كمؤجر ليست جوهرية وبالتالي لا يتوقع البنك أي تأثير جوهري على البيانات المالية. ومع ذلك، فإن بعض الإفصاحات الإضافية ستكون مطلوبة العام المقبل.

تاريخ التطبيق - سيطبق البنك هذا المعيار من تاريخ اعتماده الإلزامي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩. ينوي البنك تطبيق أسلوب الانتقال المبسط ولن يجري أي تعديل على المبالغ المقارنة للسنة السابقة للتطبيق الأول. سيتم قياس حق استخدام الأصل لعقود إيجار العقارات في المرحلة الانتقالية كما لو كانت القواعد الجديدة مطبقة دائماً. سيتم قياس جميع موجودات حق الاستخدام الأخرى بمبالغ الإيجار عند التطبيق (معدلة بأي مصاريف إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة).

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية للبنك.

## ٢-٣ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية للبنك طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة وتقاس بالقيمة العادلة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (تطبق من ١ يناير ٢٠١٨) وتقاس بالقيمة العادلة.
- موجودات مالية متاحة للبيع (تطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨) وتقاس بالقيمة العادلة.
- الاستثمارات العقارية وتقاس بالقيمة العادلة.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البيانات المالية معروضة ب درهم الإمارات العربية المتحدة وهو عملة العرض للبنك والعملة الوظيفية للبنك (وشركته التابعة). لقد تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

## ٤.٣ أساس التوحيد

تم إعداد البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس مستقل منذ أن تم حل شركته التابعة السابقة في يناير ٢٠١٨. تمثل أرقام المقارنة للسنة السابقة المعلومات المالية الموحدة وتضم البيانات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يشار إليهما مجتمعين باسم "المجموعة"). تم توحيد الشركة التابعة التالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الاسم	الوضع القانوني	الملكية الفعوية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة الصدارة للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	١٠٠%	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات وخدمات استشارات الاستثمار

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها عندما تكون معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوقاً نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو التأسيس، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة، على أن يستمر هذا التوحيد حتى تاريخ فقدان السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة المنشأة الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة بما يضمن اتساقها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة. إن جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة وتوزيعات الأرباح الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة يتم حذفها بالكامل.

## ٥.٣ الأدوات المالية

الأداة المالية هي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. جميع الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والمبالغ المدفوعة مقدماً ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وحقوق الملكية للمساهمين.

## ١.٥.٣ التصنيف

## السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقلد بأي مما يلي:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فيما يلي توضيح لمطلوبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

## أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات والذمم الذم المدينة التجارية المشتراة من العملاء في ترقيبات شراء ديون دون حق الرجوع.

يستند التصنيف على النموذج التجاري لدى البنك لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥.٣ الأدوات المالية (تابع)

١.٥.٣ التصنيف (تابع)

السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

## أدوات الدين (تابع)

بناء على هذه العوامل، يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في الإيضاح ٣-٥-١٤. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها في بيان الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الأخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن حساب الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف البنك هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عندما يحتفظ نموذج العمل بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها"). عند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال السنة.

## أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة.

يقاس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. في مثل هذه الحالات، لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل لاحقاً إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥.٣ الأدوات المالية (تابع)

## ١.٥.٣ التصنيف (تابع)

فيما يلي ملخص التغييرات الرئيسية للبنك:

- تم حذف فئات الموجودات المالية المتاحة للبيع.
- تم طرح فئة موجودات جديدة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وينطبق هذا على أدوات الدين ذات خصائص التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط دفعات لأصل الدين والفائدة ويتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. يُصنف البنك أدوات الدين المتاحة للبيع الخاصة به في هذه الفئة.
- كما تم طرح فئة موجودات جديدة لاستثمارات الأسهم غير المدرجة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وصنف البنك استثمارات الأسهم المتاحة للبيع ضمن هذه الفئة.

## السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية عند الاعتراف المبني ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تصنيف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم اقتناؤه أساساً بغرض بيعه خلال فترة قصيرة الأجل أو تم تصنيفه من قبل الإدارة على هذا النحو. تُصنف المشتقات أيضاً كمحتفظ بها للمتاجرة ما لم تكن مصنفة كتحوطات.
- القروض والسلفيات: تتكون هذه الفئة من موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وقابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشطة. تتشأ القروض والسلفيات عندما يقدم البنك الأموال مباشرة إلى المقترض مع عدم وجود نية للمتاجرة في الدين.
- المتاحة للبيع: الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة المصنفة كمتاحة للبيع أو غير المصنفة بمثابة (أ) قروض وسلفيات أو (ب) استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## ٢.٥.٣ الاعتراف والقياس المبني

يقوم البنك مبدئياً بتسجيل القروض والسلفيات والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم مبدئياً تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، لأي بند غير مبين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

## ٣.٥.٣ مبادئ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة لأي أصل أو التزام مالي في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبني المسجل ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. ويتم إدراج العلاوات والخصومات بما في ذلك تكاليف المعاملة المبدئية ضمن القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة.

## ٤.٥.٣ القياس اللاحق

عقب الاعتراف المبني، يتم قياس كافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أي أداة ليس لها قيمة عادلة قابلة للقياس بشكل موثوق، وعندئذ يتم قياس الأدوات المالية كما هو مدرج في مبادئ قياس القيمة العادلة أثناء.

تُقاس كافة الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥.٣ الأدوات المالية (تابع)

## ٥.٥.٣ الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

## السياسات المطبقة بعد ١ يناير ٢٠١٨

## (أ) استثمارات الدين

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل، لحين إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في وقت لاحق في الأرباح أو الخسائر.

## (ب) استثمارات الأسهم

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

## السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

## (أ) استثمارات الدين

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر، لحين إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناشئة عن القيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بها بهدف المتاجرة، في بيان الدخل الموحد.

## (ب) استثمارات الأسهم

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر، حتى يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو تتعرض للانخفاض في القيمة. وفي هذا الوقت، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

## ٦.٥.٣ إلغاء الاعتراف

يُلغى الاعتراف بالموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الموجودات أو تحويلها مع قيام البنك بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضاءها.

## ٧.٥.٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو نفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عند الضرورة، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، يقوم البنك حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستناد القسوي من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادة في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في الربح أو الخسارة على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلية ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥.٣ الأدوات المالية (تابع)

## ٧.٥.٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، يقوم البنك بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محفظة الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة من قبل البنك على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قيضه من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

يقوم البنك بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

## ٨.٥.٣ قروض وسلفيات

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. تنشأ القروض والسلفيات عندما يتم تقديم النقد إلى مدين دون وجود نية للمتاجرة بالذمم المدينة. ويتم إدراج القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة.

## ٩.٥.٣ استثمارات

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" المدرج في بيان المركز المالي ما يلي:

- سندات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- استثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الأخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الأخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

## ١٠.٥.٣ مبالغ مستحقة من بنوك

تدرج المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقل لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

## ١١.٥.٣ نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد من الصندوق والحسابات الجارية غير المقيدة لدى المصرف المركزي والودائع لدى المصرف المركزي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والمبالغ المستحقة من (إلى) البنوك عند الطلب أو التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

## ١٢.٥.٣ ضمانات مالية

يقوم البنك خلال سياق العمل الاعتيادي بمنح ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وقبولات. تحسب الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج قيمة الأقساط المقبوضة ضمن بند "مطلوبات أخرى". وعقب الاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل كفالة بالأقساط المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية". ويتم إدراج الأقساط المقبوضة في بيان الدخل ضمن "صافي إيرادات الرسوم والعسولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥.٣ الأدوات المالية (تابع)

١٣.٥.٣ مشتقات

يبرم البنك عقود الأدوات المشتقة، بما في ذلك العقود الأجلة والعقود المستقبلية واتفاقيات المعدلات الأجلة وعقود المقايضة وعقود الخيارات في صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة وأسواق رأس المال. يشير سعر المعاملة المدرج في الإيرادات / المصاريف الأخرى في سياق العمل الاعتيادي إلى القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبدئي. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بالقيم العادلة عندما تكون مصنفة كجزء من علاقة تحوط ومصنفة كأداة تحوط. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي. التغييرات في القيم العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أو لمقاصد مراكز المتاجرة الأخرى تدرج في الإيرادات (المصاريف) التشغيلية الأخرى في بيان الدخل الموحد.

على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قرر البنك استمرار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

عند التصنيف الأولي للتحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أداة (أدوات) التحوط وبنود (بنود) التحوط بشكل رسمي، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التحوط إلى جانب الطريقة التي مستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات "فاعلية عالية" في مقاصد التغييرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبيد المتحوط (أو البنود المتحوظة) خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

إن التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحددة والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة التي يتضح أنها عالية الفعالية فيما يتعلق بمخاطر التحوط يتم إدراجها في الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى إضافة إلى التغييرات المقابلة في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوظة التي تكون منسوبة للمخاطر المتحوظة.

يتوقف تنفيذ محاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة منها أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. عند الإيقان، وفي حالة تحوطات القيمة العادلة للأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم إطفاء أي تعديلات للقيمة الدفترية المتعلقة بمخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد على مدار الفترة المتبقية للاستحقاق.

في حين أن معاملات المشتقات تقدم تحوطات اقتصادية فعالة بموجب إدارة موجودات ومطلوبات البنك ومراكز إدارة المخاطر، فإنها لا تكون غير مؤهلة لمحاسبة التحوط بموجب أحكام محددة في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، وعليه يتم احتسابها كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة ويتم بيان أرباح وخسائر القيمة العادلة ذات الصلة ضمن الإيرادات (المصاريف) التشغيلية الأخرى.

قد يتم دمج المشتقات في الترتيبات التعاقدية الأخرى (العقد الأساسي). تعامل المشتقات الضمنية في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر ذات علاقة وثيقة بتلك الخاصة بالعقد الأساسي ولا يتم تحميل العقد الأساسي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم قياس هذه المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة مع التغييرات في القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد. وبعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم فصل المشتقات الضمنية من العقد الأساسي فقط إذا لم يكن هذا العقد عبارة عن أصل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

## ١٤.٥.٣ التخفيض في قيمة الموجودات المالية

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تستند السياسة المحاسبية للبنك لمتطلبات انخفاض القيمة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ليحل محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٣٩.

## السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يطبق البنك منهج مكون من ثلاث مراحل لتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المحلولة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي:

- (١) المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة اثنتي عشر شهراً التالية.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥.٣ الأدوات المالية (تابع)

## ١٤.٥.٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(٢) المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للتعرضات الائتمانية حيث يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

(٣) المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقترنة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة بمعدل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأدوات المالية التالية التي تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة:

- الأرصدة لدى المصرف المركزي والبنوك الأخرى
- سندات الدين الاستثمارية
- موجودات مالية أخرى تتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة متنوعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية التي يحتمل أن تظهر خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

## قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بالتقييم على أساس مستقبلي للخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وكذلك المترتبة بالتعرض الذي ينشأ من عقود الضمان المالي. يعترف البنك بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

## عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وتعديلات على الدخل الشامل الأخر على التوالي.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص في بند مطلوبات أخرى.

## السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يقوم البنك بتاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. لا يُعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت أو تعرضت للانخفاض في القيمة إلا في حالة واحدة وهي أن يتوفر دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر يحصل بعد الاعتراف المبدئي بالأصل (تكبد "حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقترنة للموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية بشكل يمكن تقديره على نحو موثوق به.

## (١) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

فيما يتعلق بالموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة (كالمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلفيات للمعلاء بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها لحين الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الموجودات المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك ما إذا كان هناك انخفاض جماعي في قيمة الموجودات المالية غير ذات الأهمية الفردية. إذا قرر البنك عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مقيم بصورة فردية، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات الخصائص المماثلة من حيث مخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتجري الانخفاض في القيمة. إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكل فردي لتجري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي لانخفاض في القيمة.



## السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥.٣ الأدوات المالية (تابع)

## ١٤.٥.٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

## (١) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة عن انخفاض القيمة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد. يستمر استحقاق إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية التي تم تخفيضها وتتحقق باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحسم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد كجزء من "إيرادات الفوائد". تُحذف القروض مع المخصص المتعلق بها عندما لا يتوفر أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. وفي حال ارتفعت أو انخفضت خسارة انخفاض القيمة المقدرة في أي سنة لاحقة بسبب حدث يقع بعد حدوث انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب المخصص. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المستردة في "مخصص الخسائر الائتمانية".

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس معدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي. وإذا كان القرض محملاً بمعدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم المستخدم في قياس خسارة الانخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية المرهونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن إغلاق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول عليه وبيعه، سواء كان أو لم يكن من المرجح إغلاق الرهن.

ولأغراض التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك الذي يتضمن خصائص مخاطر الائتمان مثل نوع الأصل والقطاع والموقع الجغرافي ونوع الضمان وحالة التأخر عن السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لتعكس الانخفاض في قيمتها على أساس تجربة الخسارة التاريخية بالنسبة للموجودات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان للبنك. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة لبيان آثار الظروف الحالية التي بنيت على أساسها تجربة الخسارة التاريخية، وأيضاً لإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود لها في الوقت الراهن. إن تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية تتوافق مباشرة مع التغيرات في البيانات ذات الصلة الجديرة بالملاحظة من سنة لأخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة أو أسعار العقارات أو أسعار السلع وحالة السداد أو أي عوامل أخرى تدل على تكبد خسائر في المجموعة وحجم تلك الخسائر). ويتم بانتظام مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، وذلك للحد من أي فروق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية.

## (٢) استثمارات مالية متاحة للبيع

فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع، يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات للانخفاض في القيمة.

في حالة استثمارات حقوق الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، قد يتضمن الدليل الموضوعي انخفاضاً كبيراً أو مستمراً في القيمة العادلة للاستثمار لما دون تكلفته. يتم تقييم الانخفاض "الكبير" على أساس التكلفة الأصلية للاستثمار، بينما يتم تقييم الانخفاض "المستمر" على أساس الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. وعندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتراكمة - التي تقاس على أساس الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في قيمة الاستثمار المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد - يتم حذفها من الدخل الشامل وتسجيلها في بيان الدخل الموحد. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الموحد. وتدرج الزيادات في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة في الدخل الشامل مباشرة.

أما في حالة أدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، يستند تقييم انخفاض القيمة على نفس المعايير المطبقة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل لانخفاض القيمة يمثل الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمار المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥.٣ الأدوات المالية (تابع)

## ١٤.٥.٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

## (٢) استثمارات مالية متاحة للبيع (تابع)

يستمر استحقاق إيرادات الفائدة المستقبلية بناء على القيمة الدفترية للأصل التي تم تخفيضها بتطبيق معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفائدة كجزء من إيرادات التمويل. وإذا زادت في سنة لاحقة القيمة العادلة لأدوات الدين، وكان بالإمكان ربط هذه الزيادة موضوعياً بحدث يقع بعد أن تم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد.

## ٦.٣ قروض معاد التفاوض بشأنها (تنطبق قبل وبعد ١ يناير ٢٠١٨)

حيثما أمكن، يسعى البنك لإعادة هيكلة القروض بدلاً من استحوذ الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. ما أن تتم إعادة التفاوض على الشروط لا يعتبر القرض متأخر السداد. تقوم الإدارة بإعادة جدولة القروض بشكل مستمر لضمان الوفاء بكافة المعايير وأن السداد المستقبلي مرجح الحصول. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي وجماعي للانخفاض في القيمة المحسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض.

## ٧.٣ الشطب (ينطبق قبل وبعد ١ يناير ٢٠١٨)

يقوم البنك بشطب قرض ما أو أصل مالي آخر (وما يتعلق به من مخصصات خسائر انخفاض القيمة) عندما تحدد وحدة الائتمان في البنك أن القروض أو الموجودات المالية الأخرى غير قابلة للتحويل بشكل جزئي أو كلي. يتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالاعتبار معلومات منها حدوث تغيير هام في المركز المالي للمقرض أو المصدر ما يؤدي إلى عدم قدرته على دفع التزاماته كاملة، أو عدم كفاية عوائد الضمانات لسداد جميع الالتزامات. يتم شطب الموجودات مقابل المخصصات وصولاً إلى المبلغ الذي يعتبر غير قابلاً للتحويل.

وفي المقابل يحتفظ البنك بكامل حقه القانوني بالمطالبة بالحسابات المشطوبة وقد تستمر في جهودها لاسترداد المبلغ بما في ذلك الدعاوى القضائية.

## ٣.٨ الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقروض (صافية من خسائر انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. ويتم تسجيل هذه الموجودات في "الموجودات الأخرى". تنص سياسة البنك على استبعاد الموجودات المعاد تملكها بطريقة منظمة. وتستخدم عائدات الاستبعاد في خفض أو سداد المطالبات القائمة. وعموماً لا يشغل البنك العقارات المعاد تملكها بغرض الاستخدام التجاري.

## ٩.٣ الاعتراف بالإيرادات

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المحطاة والأدوات المالية للدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (التي كانت مصنفة في فئة "متاحة للبيع" قبل ١ يناير ٢٠١٨)، يتم تسجيل إيرادات أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يأخذ هذا الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. وتُحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدرج التغيير في القيمة الدفترية ضمن إيرادات أو مصاريف الفوائد.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٩.٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

## السياسة المطبقة للاعتراف بإيرادات الفوائد من ١ يناير ٢٠١٨

بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمالية عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المعطاة للأصل. ولا يكون حساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي حتى وإن تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تُستحق الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات والحفظ ورسوم الخدمات الاستثمارية الإدارية الأخرى.

يتم إدراج مصاريف وإيرادات الرسوم الأخرى عند اكتسابها أو تكبدها، تحسب الإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات.

## ١٠.٣ استثمارات عقارية

تقلل الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل القيمة الدفترية تكلفة الجزء المستبدل من الاستثمار العقاري الموجود في وقت تكبد التكلفة إن تم الوفاء بمعايير الاعتراف وتستنثى تكاليف الصيانة اليومية للاستثمار العقاري. ولاحقاً للاعتراف المبدئي تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق كما في تاريخ التقرير. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تقييم القيم العادلة، منوياً على الأقل، من قبل مراقب مستقل خارجي معترف به بتطبيق نموذج التقييم الموصى به من قبل مجلس معايير التقييم الدولية.

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

## ١١.٣ بيع الضمانات المعققة

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية وضمانات أخرى لتسوية بعض القروض والسلفيات ويتم قيدها ضمن "الموجودات الأخرى". يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من مخصص انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على هذه الموجودات. ويتم قيد أي انخفاض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها عن القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع تحت بند خسائر انخفاض القيمة ويُدْرَج ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. تتماشى سياسة بيع الضمانات لدى البنك مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة والخاصة بالمناطق التي يعمل ضمنها البنك.

## ١٢.٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة باستثناء تكاليف الصيانة اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك أرض التملك الحر حيث تعد ذات عمر غير محدد.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعصار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

أكثر من ٢٥ سنة	ميان
أكثر من ٥ سنوات	مركبات
أكثر من ٣ إلى ٨ سنوات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
أكثر من ١٢ سنة	تحسينات على عقار مستأجر

يعاد تقييم طرق حساب الاستهلاك والأعصار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير مع تعديلها عند الضرورة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة الممكن استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الأصول إلى القيمة الممكن استردادها، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يلغى الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل على أساس (الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل)، ويتم تسجيلها ضمن "الإيرادات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل الشامل الموحد في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالأصل.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ١٣.٣ مخصصات

تُحسب المخصصات عندما يترتب على البنك التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بشكل موثوق به. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في بيان الدخل الموحد بعد تنزيل أي تعويضات.

## ١٤.٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم كذلك رصد مخصص، وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي مع الإقصاص عن المخصص الناشئ تحت بند "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي. يدفع البنك مساهماته المتعلقة بالمواطنين الإماراتيين بموجب قانون معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد أي التزام إضافي.

## ١٥.٣ العملات الأجنبية

يتم إدراج المعاملات بالعملة الأجنبية بأعمار الصرف السائدة بتاريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط سعر الصرف السائد بتاريخ الميزانية العمومية. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

## ١٦.٣ تقارير القطاعات

تقارير قطاعات البنك مبينة على القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وأخرى.

## ١٧.٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض الموجودات لانخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص انخفاض القيمة سنوياً، يقدر البنك القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد على قيمتها القابلة للاسترداد، يكون الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد.

ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدلات خصم تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تُستخدم طريقة تقييم مناسبة. ويتم التحقق من هذه الحسابات باستخدام مضاعفات التقييم أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو انخفضت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا الدليل، يقدر البنك القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تسجيل آخر خسائر انخفاض في القيمة. ويكون العكس محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل على القيمة القابلة للاسترداد، أو على القيمة الدفترية التي كان يمكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم تدرج أي خسائر انخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويسجل هذا العكس في بيان الدخل الموحد.

## ١٨.٣ المحاسبة بتاريخ التسوية والمتاجرة

يتم تسجيل كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم "بالطرق الاعتيادية" في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات إلى الطرف المقابل. إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

## ١٩.٣ موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات المحفوظ بها برسم الأمانة أو بصفة انتمائية لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لم تدرج ضمن هذه البيانات المالية.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٢٠٠٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط في حالة توفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحسوبة ويكون هناك نية لدى البنك للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموماً لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية حيث تدرج الموجودات والمطلوبات بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

## ٢١٠٣ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام وتخضع من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل المساهمين في البنك. تخضع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها وعندما لا تعود خاضعة لتقدير البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث وقع بعد تاريخ بيان المركز المالي.

## ٢٢٠٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على البنك التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى البنك، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي. ومع ذلك، لكل قبول حق تعاقدية مقابل بالتعويض من العميل ويتم تسجيله ضمن الموجودات المالية.

## ٢٣٠٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

يتم احتساب الأدوات الإسلامية المتنوعة المبينة أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية والمعايير الدولية للتقارير المالية/المعايير المحاسبية الدولية/ تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

## المراوحة:

إن الذمم المدينة للمراوحة هي موجودات مالية غير مثبتة ذات دفعات ثابتة غير مدرجة في سوق نشطة. المراوحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (البنك) بتحديد التكلفة الفعلية للأصل المنوي بيعه بوضوح للعميل وبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافاً إليها هامش الربح (الربح). وهي في الواقع بيع الأصل مقابل ربح وتتم عادة على أساس سداد مؤجل.

تُحسب الإيرادات من تمويل المراوحة على أساس متناسب زمنياً خلال مدة عقد المراوحة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

## الإجارة:

تتضمن الإجارة عقداً يقوم بموجبه البنك بشراء ومن ثم تأجير بند لعمل مقابل إيجار محدد على مدار فترة محددة. يتم تحديد مدة الإيجار، بالإضافة إلى أساس الإيجار، والاتفاق عليهما مسبقاً. يستحوذ البنك على الملكية النفعية للعقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

تُحسب الإيرادات من تمويل الإجارة على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

## القرض:

القرض هو تحويل لملكية ثروة ملموسة (مال) من عميل إلى البنك ويلزم البنك بإعادة ثروة مساوية (مال) للعميل عند الطلب أو وفق الشروط المتفق عليها مما يعني أن أصل القرض مستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض وهو مبلغ خال من الربح مسلم من العميل لدى البنك لا يستحق عليه أي ربح أو أي نوع آخر من العوائد.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٢٣.٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

## الوكالة:

تتضمن الوكالة اتفاقية مبنية على مفهوم الوكالة بالاستثمار يصبح بموجبها البنك وكيل الاستثمار (الوكيل) لعميله (الموكل) لإيداع أمواله في حساب استثمار الوكالة ليتم استثمارها في أدوات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم استخدام الأموال لتوليد الربح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات تمويل إسلامي لعملاء البنك الآخرين أو الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الإيرادات المحققة من ودائع وكالة للعملاء ويترج البنك المصاريف المقابلة في بيان الدخل. يتحمل الوكيل أي خسائر نتيجة لسوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، وخلاف ذلك يتحملها الموكل.

## ٤ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات الأساسية باستمرار. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات والشكوك والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المسجلة ضمن البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

## السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

## ١-٤ تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منها.

## ٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدي واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدي.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي، يستخدم البنك خبرته التاريخية ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات المتوقعة لتقييم تدهور جودة ائتمان أصل مالي.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

## أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدي. إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

## ٤ الأحكام والتقدير الإدارية الهامة (تابع)

## ٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

## الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

- تتخضع القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل المالي وتشتمل على:
- معرفة أن المقرض يواجه صعوبات في التدفقات النقدية.
  - تأخر سداد دفعات العقد الأصلية أو الفائدة المستحقة عليها.
  - خرق تعهدات أو شروط القروض.
  - انخفاض في القيمة القابلة للتحقيق للضمان.
  - احتمالية دخول المقرض في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية من أي نوع.
  - انخفاض جوهري في التصنيف الائتماني من قبل وكالة تصنيف ائتماني خارجية.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

## قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقاس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنه القيمة الحالية المرجحة لعجز السيولة على ١٢ شهراً مدى العمر المتوقع للأصل المالي مخصومة بمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل مدة المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات المستقبلية.

يراعي البنك تجربة الخسارة التاريخية ويعدلها على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك توقعات معقولة ومدعومة للظروف الاقتصادية بما في ذلك الأحكام السابقة لتقدير مبلغ خسارة انخفاض القيمة المتوقعة. يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عوامل الاقتصاد الكلي، والذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر، النمو السنوي الحقيقي في الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط، ويتطلب تقييماً لكل من التوجهات الحالية والمتوقعة في الدورة الاقتصادية. يزيد دمج المعلومات المستقبلية مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات بما في ذلك أي توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري.

## السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

## ٣-٤ خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة كل بند من القروض والسلفيات الفردية الهامة في تاريخ كل بيان مركز مالي لتقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل مخصص لخسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. وعلى وجه الخصوص، يقتضي الأمر من الإدارة إبداء رأيها في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تبنى هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول احتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حال التعثر وقيمة الضمان الأساسي وتكاليف التحقق. تستند هذه التقديرات على افتراضات حول عدد من العوامل وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى حدوث تغيرات مستقبلية في المخصص.

إن القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل إفرادي ولم يثبت تعرضها للانخفاض في القيمة، إضافة إلى جميع البنود غير الهامة بشكل فردي من القروض والسلفيات، يتم بعد ذلك تقييمها بشكل جماعي في مجموعات من الموجودات ذات الخصائص المتماثلة من حيث المخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي رصد مخصصات لأحداث الخسائر المتكبدة التي يتوفر عنها دليل موضوعي ولكن آثارها لا تزال غير واضحة. إن التقييم الجماعي يأخذ بعين الاعتبار بيانات محفظة القروض (مثل جودة الائتمان ومستويات المتأخرات واستخدام الائتمان ونسبة القرض مقابل الضمان، إلخ)، وتركيزات المخاطر والبيانات الاقتصادية (بما في ذلك مستويات البطالة ومؤشرات أسعار العقارات والمخاطر المحلية وأداء المجموعات الفردية المختلفة، إلخ).

## ٤ الأحكام والتقدير الإدارية الهامة (تابع)

المسابقات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

## ٤-٤ الانخفاض في قيمة الاستثمارات

يعامل البنك استثماراته كمنخفضة القيمة عند وجود انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة لما دون تكلفتها أو وجود دليل موضوعي على انخفاض في القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر يحصل بعد الاعتراف المبني بالأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (أو تلك الأحداث) أثرٌ على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة يمكن تقديره على نحو موثوق به. إن تحديد ما إذا كان هذا الانخفاض بعد "كبيراً" أو "متواصلاً" يتطلب تقديراً هاماً. يقيم البنك عدداً من العوامل، بما في ذلك مقدار الانخفاض وطول فترته والتقلب المعتاد في أسعار الأسهم لحقوق الملكية المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المدرجة وسندات الدين. تستند هذه التقديرات على افتراضات حول عدد من العوامل وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى حدوث تغييرات مستقبلية في المخصص.

## ٥-٤ الاستمرارية

قام البنك بتقييم قدرته على الاستمرار كمنشأة عاملة ويرى البنك أنه يملك الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. بالإضافة إلى ذلك، لم تصل إلى علم الإدارة وجود أي حالة جوهرية من عدم اليقين قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية استناداً إلى مبدأ الاستمرارية.

## ٥ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في ١ يناير ٢٠١٨.

التصنيف الأصلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
كما في ١ يناير ٢٠١٨ أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك أخرى قروض وسلفيات	قروض ودمم مدينة قروض ودمم مدينة قروض ودمم مدينة	٢,٠١٦,٦٢٨ ٤١٣,٥٢٨ ١٢,٨٧٨,٥٤٤	٢,٠١٦,٦٢٨ ٤١٣,٥٢٨ ١٣,١٢٨,٣٤٧
استثمارات	متاحة للبيع محتفظ بها لحين استحقاقها	٣,١٩٨,٤٥٠	٣,١٩٨,٤٥٠
استثمارات	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٨,٤٨٩	١٨,٤٨٩
استثمارات موجودات أخرى	محتفظ بها للمتاجرة قروض ودمم مدينة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٩٦,٤٩٧ ١,٠٦٦,٠٤٠	١٩٦,٤٩٧ ١,٠٦٦,٠٤٠
مشتقات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١٠,٧٦١	١١٠,٧٦١
<b>مجموع الموجودات المالية</b>		<b>٢٠,١٤٨,٧٤٠</b>	<b>١٩,٨٩٨,٧٠٠</b>
مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء قروض متوسطة الأجل مطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة التكلفة المطفأة التكلفة المطفأة التكلفة المطفأة	١,٥٤٣,٨٩٠ ١٥,٠٤٩,٩١٧ ٨٤٤,٦٢٩ ١,١١٠,٨٥٣	١,٥٤٣,٨٩٠ ١٥,٠٤٩,٩١٧ ٨٤٤,٦٢٩ ١,١١٠,٨٥٣
مشتقات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٨,٩٤٨	٨٨,٩٤٨
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>		<b>١٨,٥٧٤,٠٧٠</b>	<b>١٨,٦٣٨,٢٣٧</b>

إن الفرق في القيم الدفترية المذكورة سابقاً هو فقط بسبب إعادة قياس خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات والاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وخطابات الاعتماد والضمانات المالية. وليس هناك أثر لإعادة التصنيف.

لم يكن هناك أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية التي كان من الممكن أن تكون مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.



## ٦ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٥٥١	٩٨,٤٦٨	نقد في الصندوق
٢٧١,٧٣٥	٢٦٤,٠٤٧	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
١,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	حسابات مقاصة
٦٦١,٣٤٢	٦٢٨,٢٥٢	شهادات ايداع
		متطلبات الاحتياطي
<u>٢,٠١٦,٦٢٨</u>	<u>١,٨٩٠,٧٦٧</u>	

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي غير متوفرة للاستخدام في عمليات البنك اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. ومع ذلك، فإن المصرف المركزي، في تعميمه رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠ الصادر بتاريخ ٢٤ سبتمبر ٢٠٠٨، قد سمح مؤقتاً للبنوك بسحب أكثر من المحدد لهم في حساباتهم الجارية (أ) لغاية مبلغ الاحتياطيات بفائدة تزيد بنسبة ٣% على السعر السائد لإعادة الشراء لدى المصرف المركزي، و(ب) بما يزيد على الاحتياطيات بفائدة تزيد بنسبة ٥% عن السعر السائد لإعادة الشراء لدى المصرف المركزي. ويتغير مستوى الاحتياطي المطلوب في كل شهر وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## ٧ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٣,٣٥٥	١١٦,١٩٧	ودائع تحت الطلب
٢١٠,١٧٣	٤٠٣,٩٧٥	ودائع لأجل
<u>٤١٣,٥٢٨</u>	<u>٥٢٠,١٧٢</u>	

المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى تشمل مبلغاً قدره ٩٨,٧٨٧,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١٧٠,٩٣٧,٠٠٠ درهم) مودع لدى بنوك أجنبية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم الاحتفاظ بمبلغ ٧,٩٦٩,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢١,٢٢٦,٠٠٠ درهم) لدى بنوك أخرى كهامش للمعاملات المشتقة.

## ٨ قروض وسلفيات

٢٠١٧  
ألف درهم

٢٠١٨  
ألف درهم

فيما يلي تصنيف محفظة القروض والسلفيات:

١,٦٣٤,٨٨٨	١,٧٢٨,٦٠٨
١٠,٨٠٢,٥٨٥	١٠,٦٥٢,٥٣٥
١,٢٨١,٦٤٤	١,٠٢٧,١٠١
٢٣٢,٦٩٢	٢٤٥,٤٣١
٧٠,٠٠٦	٥١,١٨٤
١٣٥,٦٩٠	١٩٧,٩٥٥
١٤,١٥٨,٥٠٦	١٣,٩٠٢,٨١٤
(١,١٤٢,٧١٣)	
١٣,١٢٨,٣٤٧	١٢,٧٥٩,١٠١

(أ) بحسب النوع:

سحوبات على المكشوف  
قروض (متوسطة وقصيرة الأجل)\*  
قروض مقابل إيصالات أمانة  
كمبيالات مخصصة  
سلفيات نقدية أخرى  
قواتر مسحوبة بموجب خطابات اعتماد

القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات  
نقصان: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات

صافي القروض والسلفيات

\* تتضمن قروض الأفراد بقيمة ٣,٠٥٩,٧٦٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٣,٢٢٢,١١٢,٠٠٠ درهم).

٢٠١٧  
ألف درهم

٢٠١٨  
ألف درهم

٤٧٩,٣٦٠	٤٣٤,٦٤٥
٢,٠٨٨,٠٢٨	٢,٣٧٢,٤٥٥
٥,٨٤٦,٩٤٥	٥,٤٥٤,١٥٨
١,٦٣٢,١٥٧	١,٤١٩,٧٢٣
٧٩٨,٠٦٦	٨٤٧,٢٨٢
١,٤٨٠,١١٠	١,٣٧٢,٥٢٩
١,٢٢٠,٢١٢	١,٣٧٩,٣١٣
٥٨٩,٨٢٥	٥١٠,٣٤٦
٢٢,٨٠٣	١١٢,٣٦٣
١٤,١٥٨,٥٠٦	١٣,٩٠٢,٨١٤

(ب) بحسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الحكومي والعام  
التجارة  
القروض الشخصية (أفراد وشركات)  
التصنيع  
الإنشاءات  
الخدمات  
المؤسسات المالية  
النقل والاتصالات  
أخرى

القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات

تدرج القروض والسلفيات بالصافي من مخصص الانخفاض في القيمة.

## ٨ قروض وسلفيات (تابع)

يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لمخصص الخسارة على القروض والسلفيات. توضح للفترة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والائتمان منخفض القيمة مدرجة في الإيضاح رقم ٣. تمثل المبالغ المقارنة لعام ٢٠١٧ حساب مخصص الخسائر الائتمانية وتعكس أسس القياس بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الف درهم
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية	المجموع
٧٥,٨٣٥	٤٤٥,٤٣٧	٧٥٨,٦٩٠	١,٢٧٩,٩٦٢
٨٣	(٨٣)	-	-
(٦,٠٤٩)	٦,٠٤٩	-	-
-	(١٣٣,٧٢٠)	١٣٣,٧٢٠	-
(٩,٨٣٣)	٣٠,٩٤٨	٢٦٢,٤٣٣	٢٨٣,٥٤٨
-	-	(٤١٩,٧٩٧)	(٤١٩,٧٩٧)
٦٠,٠٣٦	٣٤٨,٦٣١	٧٣٥,٠٤٦	١,١٤٣,٧١٣

فيما يلي الحركة في المخصص خلال سنة ٢٠١٧:

٢٠١٧	الف درهم	٩٨٨,٩٩٢
الرصيد في ١ يناير	٥٤٨,٦٤٩	(٢٣٤,٤٥٧)
المحتمل خلال السنة	٣١٤,١٩٢	(٢٧٣,٠٢٥)
المحزر خلال السنة	١,٠٣٠,١٥٩	
مبالغ محذوفة (بالصافي) خلال السنة		
الرصيد في ٣١ ديسمبر		

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي القروض التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة قبل اقتطاع أي مخصص لانخفاض القيمة تم تقييمه على أساس فردي مبلغاً قدره ١,٢٥٠,٦٠٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١,٢٠٦,٤٣٤,٠٠٠ درهم).

فيما يلي مخصص خسائر الائتمان المعترف بها في بيان الدخل الموحد:

٢٠١٧	٢٠١٨	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
الف درهم	الف درهم	ستردات من حذف ديون معدومة
٣١٤,١٩٢	٢٦٧,١٢٠	مخصص خسائر الائتمان
(٢٤,٩١٥)	(٢٥,٢٢٥)	
٢٨٩,٢٧٧	٢٤١,٨٩٥	

## ٨ قروض وسلفيات (تابع)

فيما يلي التحليل القطاعي للقروض والسلفيات والمخصصات ذات العلاقة التي انخفضت قيمتها:

٢٠١٧		٢٠١٨		
مخصص محدد	إجمالي التعرض	مخصص الانخفاض في القيمة	إجمالي التعرض	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١١,٤٣٦	٢٨٧,٠٦١	١٩٨,٣٦٠	٢٩٢,٣٩٨	بحسب القطاع الاقتصادي
١٤٧,١٨٧	٢٢٠,١٤٧	٤٣,٤٣١	١١٢,٧١٧	التجارة
١٠٠,٣٧٦	٢٨٨,٨٨٣	١٥٤,٣٨٠	٢٩٣,٠١٤	القروض الشخصية (أفراد وشركت)
٣٤٣	٧٧٨	٤٧,٩٩٥	٨٦,٢٧٧	التصنيع
٣١٥,٧٩٦	٤٠٨,١٦٨	١٦٩,٨٦٨	٢٢٥,٨٧٨	الإنشاءات
-	-	٤١,٣٣٦	٨٤,٧٧٨	الخدمات
٤٢٩	١,٣٩٧	٧٩,٦٧٦	١٥٥,٥٤١	المؤسسات المالية
				النقل والاتصالات
٧٧٥,٥٦٧	١,٢٠٦,٤٣٤	٧٣٥,٠٤٦	١,٢٥٠,٦٠٣	المجموع

يتم تحديد انخفاض القيمة العادلة للضمان الذي يحتفظ به البنك المتعلق بالقروض للعملاء من الأفراد والشركات بشكل فردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٦٠١,١٦٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٥١١,٠٢٥,٠٠٠ درهم). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية والرهون على الممتلكات العقارية والمركبات والآلات والماكينات والمخزون والنعم المدينة التجارية والضمانات من الشركات الأم للقروض لشركاتها التابعة أو شركات المجموعة الأخرى. استحوذ البنك، خلال العام، على ضمانات بقيمة ١٧,٥٢٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢٧٥,٦٣٢,٠٠٠ درهم).

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم
<b>الدين:</b>					
<b>القيمة العادلة من خلال الدخل</b>					
<b>الشامل الأخر</b>					
-	-	-	٢,٩٨٨,٥٥٥	-	٢,٩٨٨,٥٥٥
-	-	-	٥٩٦,٣٤٧	-	٥٩٦,٣٤٧
<b>محاكاة للبيع</b>					
<b>محلية</b>					
٢,٧١٤,٦٣٨	-	٢,٧١٤,٦٣٨	-	-	-
٤٧٤,٦١١	-	٤٧٤,٦١١	-	-	-
<b>القيمة العادلة من خلال الربح أو</b>					
<b>الخسارة</b>					
<b>خارجية</b>					
-	-	-	١٩٠,٩٦٩	-	١٩٠,٩٦٩
<b>محتفظ بها للمتاجرة</b>					
<b>خارجية</b>					
١٩٦,٤٩٧	-	١٩٦,٤٩٧	-	-	-
<b>التكلفة المضافة</b>					
<b>محلية</b>					
-	-	-	٤٨,٨٥٢	-	٤٨,٨٥٢
<b>محتفظ بها لحين استحقاقها</b>					
<b>محلية</b>					
١٨,٤٨٩	-	١٨,٤٨٩	-	-	-
<u>٣,٤٠٤,٢٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٠٤,٢٣٥</u>	<u>٣,٨٢٤,٧٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٢٤,٧٢٣</u>
<b>مجموع سندات الدين</b>					
<b>حقوق الملكية:</b>					
<b>القيمة العادلة من خلال الدخل</b>					
<b>الشامل الأخر</b>					
-	-	-	٤٦٧	٤٦٧	-
-	-	-	٣٦٧	٧٦	٢٩١
<b>محاكاة للبيع</b>					
<b>محلية</b>					
٣٠١	٣٠١	-	-	-	-
٨,٩٠٠	٧٦	٨,٨٢٤	-	-	-
<u>٩,٢٠١</u>	<u>٣٧٧</u>	<u>٨,٨٢٤</u>	<u>٨٣٤</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>٢٩١</u>
<b>مجموع حقوق الملكية</b>					
<u>٣,٤١٣,٤٣٦</u>	<u>٣٧٧</u>	<u>٣,٤١٣,٠٥٩</u>	<u>٣,٨٢٥,٥٥٧</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>٣,٨٢٥,٠١٤</u>
<b>مجموع الاستثمارات</b>					
<b>الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>					
-	-	-	(١,٤٢٣)	-	-
<u>٣,٤١٣,٤٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤١٣,٠٥٩</u>	<u>٣,٨٢٤,١٣٤</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٢٥,٠١٤</u>
<b>صافي الاستثمارات</b>					

في ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات الميينة في الجدول أعلاه كأسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وفي عام ٢٠١٧، تم تصنيف هذه الاستثمارات كمحاكاة للبيع وتم قياسها بالقيمة العادلة. تم التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

تتضمن المبالغ الواردة أعلاه استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٦٧٨,٣٧٢,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٧٨٤,٥٦٥,٠٠٠ درهم) مضمونة بموجب اتفاق إعادة الشراء المبرم مع المقرضين.

خلال السنة، استثمر البنك في أسهم غير مدرجة لإحدى الشركات بقيمة ١٦٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٣٠١,٠٠٠ درهم) والتي تم تصنيفها ضمن المستوى الثالث.

## ٩ استثمارات (تابع)

يوضح الجدول التالي التسمية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لمخصص الخسارة على القروض والسلفيات. توضح الفترات: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والائتمان منخفض القيمة مدرجة في الإيضاح رقم ٣.

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية	المجموع
الفرد			
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المضافة			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٤٣١	-	١٦,١٤٩
التغيرات بسبب موجودات مالية معترف بها في الرصيد الافتتاحي التي:			
تم تحويلها إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	(٤٣١)	-	-
المحتل على بيان الدخل من العمليات الجارية			٤,٧٨٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٣١	-	٢٠,٩٢٩

## ١٠ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠١٨ إضافات تحويلات حذوفات استبعادات
٧٨٢,٦٩٩	٨٣,٢٨٠	٢٦٧,١٦٢	٤٣٢,٢٥٧	
٢١,٧٩٣	١٦,٧٦٣	٤,٩٢٧	١٠٣	
-	(٣,٣٥٥)	٣,٣٥٥	-	
(٩,١٥٤)	-	(٩,١٥٤)	-	
(٤٢٥)	-	(٤٢٥)	-	
٧٩٤,٩١٣	٩٦,٦٨٨	٢٦٥,٨٦٥	٤٣٢,٣٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩٢,٧٣٩	-	١٧٦,٨٤٥	١٥,٨٩٤	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٨
٢٩,٣٥٧	-	٢٥,٦١٣	٣,٧٤٤	المحتمل السنة تحويل حذوفات استبعادات
-	-	-	-	
(٥,٢٩٥)	-	(٥,٢٩٥)	-	
(٢٤٣)	-	(٢٤٣)	-	
٢١٦,٥٥٨	-	١٩٦,٩٢٠	١٩,٦٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٧٨,٣٥٥	٩٦,٦٨٨	٦٨,٩٤٥	٤١٢,٧٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠١٧ إضافات تحويلات حذوفات استبعادات
٧٤٧,٥٨٢	٤٧,٣١١	٢٦٤,٢٤١	٤٣٦,٠٣٠	
٤٧,٤٦٢	٣٧,١٧٩	١٠,١٨٠	١٠٣	
-	(١,٢١٠)	١,٢١٠	-	
(٨,٧٥٩)	-	(٤,٨٨٣)	(٣,٨٧٦)	
(٣,٥٨٦)	-	(٣,٥٨٦)	-	
٧٨٢,٦٩٩	٨٣,٢٨٠	٢٦٧,١٦٢	٤٣٢,٢٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦٣,٢٥٧	-	١٥٠,٢٤٧	١٣,٠١٠	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٧
٣٥,٧٤٢	-	٣١,٩٨٩	٣,٧٥٣	المحتمل السنة تحويل حذوفات استبعادات
-	-	-	-	
(٣,٧٥٩)	-	(٢,٨٩٠)	(٨٦٩)	
(٢,٥٠١)	-	(٢,٥٠١)	-	
١٩٢,٧٣٩	-	١٧٦,٨٤٥	١٥,٨٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٨٩,٩٦٠	٨٣,٢٨٠	٩٠,٣١٧	٤١٦,٣٦٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بلغت تكلفة الأرض بنظام التملك الحر أعلاه ٣٣٨,٣٦٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٧)؛ ٣٣٨,٣٦٨,٠٠٠ درهم.

## ١٠ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (تابع)

خلال ٢٠١٨، تتعلق الإضافات إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالمصاريف المتكبدة فيما يتعلق بشراء تحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات بقيمة ١٦,٧٦٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٣٧,١٧٩,٠٠٠ درهم). عند إكمال المشاريع المرتبطة، تم تحويل ٣,٣٥٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١,٢١٠,٠٠٠ درهم) إلى "مركبات، وتصينلات على عقار مستأجر، وأثاث وتجهيزات ومعدات".

خلال ٢٠١٨، قام البنك بمراجعة شبكة فروعه وشطب مبانى وأثاث ومعدات بصادفي قيمة دفترية بلغت ٣,٨٥٩,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) الموجودات غير الملموسة المتعلقة ببرمجيات الحاسوب مدرجة ضمن المعدات بصادفي قيمة دفترية بلغت ٢٠,٣٥٧,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢٦,٨١٤,٠٠٠ درهم).

## ١١ موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١,١٦٨	١٠٢,٠٢٠	فوائد مستحقة
١١٠,٧٦١	٨٣,٦٣٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٦٧١,١٦٦	٣٨٥,٧٤٤	قبولات
٤٨,٠٧٤	٧٣,٩٢٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٧٥,٦٣٢	٢٩٣,١٦٠	موجودات معاد تملكها مقابل تسوية الديون
<u>١,١٧٦,٨٠١</u>	<u>٩٣٨,٤٨٨</u>	

## ١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٩٤٢	٣٠,١٦٨	ودائع تحت الطلب
١,٥٠١,٩٤٨	٢,١٢١,٢٨٠	ودائع لأجل
<u>١,٥٤٣,٨٩٠</u>	<u>٢,١٥١,٤٤٨</u>	

تتضمن الودائع لأجل القروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ٥٥٠,٨٧٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٦٤٢,٦٥٣,٠٠٠ درهم). وتشمل الودائع تحت الطلب مبلغ ١٨,٤٩٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢٨,٠٧٩,٠٠٠ درهم) محتفظ به كإملاء للمعاملات المشقة.

## ١٣ ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٠٩٤,٨١١	١٠,١٧٧,٣١٥	ودائع لأجل وتحت الطلب
٣,٦٤٥,٧٣٥	٣,٦٣٠,٣٢٥	حسابات جارية
٣٠٩,٣٧١	٢٣١,٣١٩	حسابات توفير
<u>١٥,٠٤٩,٩١٧</u>	<u>١٤,٠٣٨,٩٥٩</u>	

## ١٤ قروض متوسطة الأجل

الحركة في القروض متوسطة الأجل خلال السنة كانت على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٤,٠٠٠	٨٤٤,٦٢٩	الرصيد كما في ١ يناير
-	٦٧٩,٤١٣	المصدر خلال السنة
(٦٧٩,٣٧٦)	(٥٦٩,١٩٢)	المصدد خلال السنة
<u>٨٤٤,٦٢٩</u>	<u>٩٥٤,٨٥٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر



## ١٤ قروض متوسطة الأجل (تابع)

يوضح الجدول أدناه تفاصيل فترات الاستحقاق والعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد للقروض متوسطة الأجل:

تاريخ الاستحقاق	العملة	ثابت/ متغير	معدل الفائدة	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
٢٠١٨	دولار أمريكي	متغير	ليبور + هامش	-	٨٤٤,٦٢٩
٢٠١٩	دولار أمريكي	متغير	ليبور + هامش	٢٧٥,٤٣٧	-
٢٠٢٠	دولار أمريكي	متغير	ليبور + هامش	٦٧٩,٤١٣	-
				<u>٩٥٤,٨٥٠</u>	<u>٨٤٤,٦٢٩</u>

## ١٥ مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٦٧,٢٦٦	١٣٤,٣٦٥	فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٣٣٩	٣٠,٠٩٩	مخصصات متعلقة بالموظفين
٦٤,٠٨٨	٨٨,٩٤٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٣٨٥,٧٤٤	٦٧١,١٦٦	أوراق قبول
٤٢,٩٥٨	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات خارج الميزانية العمومية
٣٢,٤٠٣	٥١,٩٣٣	شيكات غير مقدمة
١١٣,٥٠٢	١٥٩,١٢٣	أخرى
<u>٨٣٦,٣٠٠</u>	<u>١,١٣٥,٦٣٤</u>	

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٨,٥١٩	٢٨,١١٦	مخصصات متعلقة بالموظفين
١,٨٢٠	١,٩٨٣	يتكون إجمالي التزام مستحقات الموظفين من:
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		مطلوبات أخرى
<u>٣٠,٣٣٩</u>	<u>٣٠,٠٩٩</u>	

وفقاً لتوانين العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. فيما يلي الحركة في الالتزام المدرج في بيان المركز المالي فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٨,١١٦	٣٠,١١٥	الالتزام كما في ١ يناير
٨,٠٩٥	٤,٢٣٣	مصروف مدرج في بيان الدخل
(٧,٦٩٢)	(٦,٢٣٢)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<u>٢٨,٥١٩</u>	<u>٢٨,١١٦</u>	الالتزام كما في ٣١ ديسمبر

## ١٦ رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لدى البنك من ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً (٢٠١٧: ١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦) منها ٢٣ لتفاصيل.

عقد البنك اجتماع جمعية عمومية غير عادية في ١٥ يناير ٢٠١٨ للموافقة على طرح أسهم للمساهمين الحاليين بواقع سهم واحد عادي لكل سهمين عادييين محتفظ بهما. ولاحقاً في مارس ٢٠١٨، تم اكتتاب الأسهم بالكامل ونجح عن ذلك زيادة في رأس المال المدفوع للبنك بقيمة ٦٨٧,٥١٦,٨٨٣ درهم من ١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦ درهم (١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦ سهماً عادياً) إلى ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ درهم (٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً عادياً).

## ١٦ رأس المال والاحتياطيات

## (ب) احتياطي خاص

وفقاً للمادة رقم ١٤ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٨ في شأن البنك المركزي والنظام النقدي وتنظيم المهنة المصرفية، يتعين تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

## (ج) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة رقم ٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، على تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

## (د) احتياطي عام

يمكن استخدام الاحتياطي العام لأي غرض يحدده قرار المساهمين في البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة.

## (هـ) احتياطي إعادة التقييم

يتم استخدام احتياطي إعادة التقييم لتسجيل الزيادات في القيمة العادلة للأرض والمباني بالملكية الحرة والانتفاضات إلى الحد الذي تتعلق مع هذه الانتفاضات بالزيادة في نفس الأصل المسجل سابقاً ضمن الدخل الشامل. في ٢٠٠٨، غير البنك سياسته المحاسبية لأساس يتعلق بالتكلفة للمحاسبة عن الأرض والمباني.

## (و) توزيعات الأرباح

لا يقترح أعضاء مجلس الإدارة دفع أي توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء).

## (ز) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

تتضمن التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع وصافي الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التنفقات النقدية (إن وجدت).

## ١٧ إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٤,١١٣	٧٢٠,٣٣٣	فائدة على القروض والسلفيات للعملاء
٣٩,٥٩٣	٧٩,٣٣٦	فائدة على معاملات أسواق المال ومعاملات بين البنوك
١٠٨,٩٤٦	١٣٣,٣٩٩	فائدة على سندات دين استثمارية
<u>٨٤٢,٦٥٢</u>	<u>٩٣٣,٠٦٨</u>	

## ١٨ مصاريف الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٥,٥٤٨	٢٩٧,١٢٣	فائدة على ودائع العملاء
٩٧,٦٦٣	١٤٧,٧١٨	فائدة على المعاملات بين البنوك
<u>٣٥٣,٢١١</u>	<u>٤٤٤,٨٤١</u>	

## ١٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٥٠٤	١٧,٨٧٤	رسوم على خطابات الاعتماد وأوراق القبول
٣٣,٢٣٤	٣١,٢٨٩	رسوم على الضمانات
٦٧,٧٥٨	٤١,٧٦٠	رسوم على قروض وسلفيات
(١٦,٥١٦)	(١٤,٦٢٦)	مصاريف العمولات
<u>١٠٥,٩٨٠</u>	<u>٧٦,٢٩٧</u>	

## ٢٠ إيرادات الصرف الأجنبي

تتكون إيرادات الصرف الأجنبي بشكل رئيسي من صافي أرباح بقيمة ٢١,٥٢٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٣١,٤٦٤,٠٠٠ درهم) ناشئة من المتاجرة بالعملات الأجنبية.

## ٢١ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٨٩٩	٢٨,٩٠٨	أتعاب مستردة من عملاء
٥,٠٥٥	٤,٤٢٠	إيرادات من تحصيلات
٣,١٢٠	٢٠,٠٨٨	أخرى
<u>٤٢,٠٧٤</u>	<u>٥٣,٤١٦</u>	

تتضمن الإيرادات الأخرى بشكل رئيسي الخسارة المحققة بقيمة ٤,٣٧٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ربح بقيمة ٣,٤٥٣,٠٠٠ درهم) من بيع استثمارات متاحة للبيع.

## ٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٤٠٦	٤١,٦٧٢	تكاليف إشغال وصيانة
٢١,٨٤٥	١٦,٣٠٣	أتعاب قانونية ومهنية
٤٣,٤٢٧	١٩,١٢٨	مصاريف إدارية أخرى
٥,٠٠٠	٣,٨٥٨	حذف ممتلكات ومعدات
<u>١١٩,٦٧٨</u>	<u>٨٠,٩٦١</u>	

## ٢٣ ربحية السهم

تستند الربحية الأساسية للسهم الواحد على الأرباح العائدة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، ويتم حسابها على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٧,٣٤٣,٠٠٠</u>	<u>٧٧,٢٢٧,٠٠٠</u>	صافي أرباح السنة
١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦	١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦	عدد الأسهم العادية:
		أسهم عادية بقيمة درهم واحد لكل سهم في بداية السنة
-	٦٨٧,٥١٦,٨٨٣	حقوق إصدار الأسهم العادية بواقع سهم واحد لكل سهمين بقيمة درهم واحد للسهم المصدر خلال السنة
<u>١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦</u>	<u>٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩</u>	أسهم عادية بقيمة درهم واحد لكل سهم في نهاية السنة
١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦	١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
١٩٦,٤٣٣,٣٩٥	١٩٦,٤٣٣,٣٩٥	الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير
		تأثير أسهم المنحة
١,٥٧١,٤٦٧,١٦٦	١,٥٧١,٤٦٧,١٦٦	العدد المقترض للأسهم المصدرة قبل حقوق إصدار الأسهم
-	٤٠٩,٢٣٦,٢٤٠	تأثير حقوق إصدار الأسهم بقيمة ٤٩١,٠٨٣,٤٨٨ سهماً لمدة ١٠ أشهر من السنة
<u>١,٥٧١,٤٦٧,١٦٦</u>	<u>١,٩٨٠,٧٠٣,٤٠٦</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ قيمة كل منها درهم واحد القائمة خلال السنة
٠.٠٦ درهم	٠.٠٤ درهم	الربحية الأساسية للسهم الواحد

مبالغ الربحية المخفضة للسهم مماثلة للربحية الأساسية للسهم نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة.

## ٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك في سياق العمل الاعتيادي معاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مساهمين يملكون حصة جوهرية في أسهم البنك، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وكبار موظفي إدارة البنك، وشركات خاضعة لسيطرتهم المباشرة أو غير المباشرة أو يمارسون عليها نفوذاً كبيراً. إن الأرصدة القائمة الهامة في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>مساهمون:</b>
١,٤١٣	١,٣٣٠	مبالغ مستحقة من البنوك
٥,١٨٠	٣,٨١٦	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٩١,٨٠٨	١٦٥,٢٦٣	قروض متوسطة الأجل
١٢,٤٩١	٥,٣١٠	التزامات ومطلوبات طارئة
		<b>أعضاء مجلس الإدارة:</b>
٢٥٠	٢١٥,٤٥٢	قروض وسلفيات
٨,٥٤٥	٤,٦٩٩	ودائع العملاء
٤٥	٤٥	التزامات ومطلوبات طارئة
		<b>المنشآت الأخرى ذات العلاقة للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:</b>
٢٩٣,٤٩٩	٢٩٢,٧٤٥	قروض وسلفيات
٨٥,٨٥٠	٧٠,٠٧٠	استثمارات
١٠١	١٠	مبالغ مستحقة من بنوك
٦٨	١٧٧	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
١٧٩,٥٦٦	١٦١,٧١١	ودائع العملاء
٢٤٥,٦١٤	٢١٦,١٦٢	التزامات ومطلوبات طارئة
		<b>كبار موظفي الإدارة في البنك:</b>
٥,٦٩٩	٢,٠٨٦	قروض وسلفيات
٤,٦٩٦	٢,٨٤٨	ودائع العملاء
		<b>المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشآتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:</b>
٤,٧٧٩	٧,٧١٣	إيرادات فوائد مستحقة
٣,٠١١	٢,٢٤٠	مصاريف فوائد مستحقة

## ٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمشتريات وبيع الاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة ضمن بيان الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		<u>المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة</u>
٢١,٥٢٤	٢٩,٥١٦	إيرادات الفوائد
٦,٢٩٧	٤,٥٨٥	مصاريف الفوائد
١٤٦	(٢,٧٤٦)	(خسارة) / ربح من بيع استثمارات
٢٠,٤٣٤	٢٥,٤٥٤	شراء استثمارات
٢٠,٣٩٨	٣٤,١٦٣	بيع استثمارات
		<u>كبار موظفي الإدارة</u>
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠	٨	عدد كبار موظفي الإدارة
١٦,٨٠٠	١٨,٠٧٥	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٢,٣٢٨	٩٣٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٩,١٢٨	١٩,٠١٤	مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة
١٤٣	٤٢	إيرادات الفوائد
٢٢	٦٤	مصاريف الفوائد

## شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة والمعاملات المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي وتمت على أساس تجاري بحت. الفائدة المحقة على ومن الأطراف ذات العلاقة تمثل الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة بلا ضمانات. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي ذمم مدينة أو دائنة لدى الأطراف ذات العلاقة. ولم يرصد البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي انخفاض في القيمة على المبالغ من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٧: لا شيء).

قام البنك باستئجار مساحة مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات والمصاريف المرتبطة بها للسنة ما قيمته ٢,٦٨١,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢,٣٩٦,٠٠٠ درهم). ويتم التفاوض على إيجارات العقارات في كل سنة وفقاً لمعدلات السوق.

## ٢٥ المشتقات

يقوم البنك، ضمن سياق أعماله الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. الأدوات المالية المشتقة تتضمن العقود الأجلة والمقايضات.

## ١.٢٥ أنواع منتجات المشتقات

## (أ) عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال. لدى البنك تعرض انتمائي للأطراف المقابلة للعقود الآجلة.

## (ب) عقود خيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، للمشتري لشراء أو بيع قيمة محددة من الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

## (ج) عقود مقايضة

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مراحل السداد مع مرور الوقت بناء على مبالغ اسمية محددة متعلقة بالحركات في مؤشر أساسي معين مثل معدل الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

وتتعلق عقود مقايضة أسعار الفائدة بعقود يختارها البنك مع مؤسسات مالية أخرى يقوم البنك بموجبه بتلقي أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام معدل فائدة ثابت، على التوالي. وغالباً ما يتم إجراء مقايضة على تنقلات المدفوعات مع بعضها البعض مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

وبموجب عقد مقايضة العملات، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة وتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. ومعظم عقود مقايضة العمولة يتم تسويتها بالإجمالي.

## ٢.٢٥ غرض المشتقات

يعد البنك طرفاً في الأدوات المشتقة في سياق تلبية احتياجات العمل. إضافة إلى ذلك، يستخدم البنك المشتقات لأغراض المتاجرة، وكجزء من نشاط إدارة المخاطر لديها، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط من أجل الحد من تعرضها للمخاطر الحالية والمتوقعة، وذلك عن طريق التحوط لبعض المعاملات والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في الميزانية العمومية.

تطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات تتطوي بانتظام على درجة عالية من المديونية وهي متقلبة للغاية. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثراً جوهرياً على ربح أو خسارة البنك.

وإذ تعرض المشتقات التي تتم خارج السوق الرئيسية البنك إلى مخاطر مرتبطة بغياب سوق الصرف الذي يتم فيه إغلاق مركز مفتوح.

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك لأكثر معطيات النموذج ملائمة (إيضاح ٢٧).

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة لأغراض إدارة المخاطر والتحوط المسجلة كموجودات ومطلوبات مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية قيمة أصل الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

## ٢٥ المشتقات (تابع)

## ٢٠٢٥ عرض المشتقات (تابع)

## ١٠٠٠٢٥ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ أشهر				
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	١١,٩٩٧,٧٤٢	(٤٥,٤٩٦)	٦٢,٤٦٩	عقود أجله
-	١,٨٢٢,٤٨٩	٤,١٩٠,٥٩٠	٥,٩٨٤,٦٦٣	٤,٢٠٥	-	١٥	خيارات العملات الأجنبية
-	-	٤,٢٠٥	-	٤١٣,١٤٣	(٢,٢١١)	٢١,١٥٢	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٠٤,٥٥٠	٨,٥٩٣	-	١٢,٤١٥,٠٩٠	(٤٧,٧٠٧)	٨٣,٦٣٦	
-	٢,٢٢٧,٠٣٩	٤,٢٠٣,٣٨٨	٥,٩٨٤,٦٦٣				

## القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ أشهر				
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	١٨,٥٠٦,٩٥٩	(٧٤,١٦٨)	١٠٠,١٥١	عقود أجله
-	٥,٠٤٥,٠٦٦	٦,٥٩٢,٨٩٥	٦,٨٦٨,٩٩٨	٢٤,٩٧٢	(١٥)	٤٩	خيارات العملات الأجنبية
-	-	-	-	٤٥٥,٩٢٨	(١,٤٦١)	١,٣٧٩	مقايضات أسعار الفائدة
٣٠٥,٠٧٩	١٥٠,٨٤٩	-	-	١٨,٩٨٧,٨٥٩	(٧٥,٦٤٤)	١٠١,٥٧٩	
٣٠٥,٠٧٩	٥,١٩٥,٩١٥	٦,٥٩٢,٨٩٥	٦,٨٩٣,٩٧٠				

## تحولات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك عقود تحوط معدلات الفائدة للتحوط ضد تعرضه للتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات ذات المعدل الثابت فيما يتعلق بمعدلات الفائدة المعيارية. وتتم مطابقة عقود مقايضة معدلات الفائدة بمشترقيات محددة للاستثمارات.

ولا يقوم البنك بالتحوط ضد مخاطر معدلات الفائدة إلا بمقدار معدلات الفائدة المعيارية. والمعدل المعياري هو عنصر من عناصر مخاطر معدلات الفائدة الملحوظة في بنات ذات صلة. ويتم تطبيق محاسبة التحوط حيثما تلي علاقات التحوط معايير محاسبة التحوط.

عندما يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك توقعات بفعالية مرتفعة للأداة المشتقة المصنفة في كل علاقة تحوط لتعويض التغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط باستخدام تحليل الانحدار. ويستند التقييم إلى تقييم المقاييس الكمية لتناج الانحدار.

تم بيان القيمة العادلة للمقايضات في الموجودات (المطلوبات) الأخرى، كما تم إدراج القيمة الدفترية لبند التحوط ضمن بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي. وقد تم إدراج أرباح القيمة العادلة من المشتقات المحتفظ بها في علاقات تحوط قيمة عادلة مؤهلة وربح وخسارة التحوط لبند التحوط في الإيرادات التشغيلية الأخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يحتفظ البنك بعقود مقايضة أسعار الفائدة التالفة كأدوات تحوط في تحولات القيمة العادلة لمخاطر الفوائد إلى جانب المبالغ المتعلقة ببند التحوط.

## القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ أشهر				
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢,٧٣٧,٩٦٢	(١٦,٣٨١)	١٨,٩٤١	تحوط الاستثمارات
١,٩٢٧,٦٢٥	٨١٠,٣٣٧	-	-	١,٥٣٩,٨١٧	(١٣,٣٠٤)	٩,١٨٢	
١,٢٣٥,٠١٦	٣٠٤,٨٠١	-	-				

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ أشهر				
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	١,٥٣٩,٨١٧	(١٣,٣٠٤)	٩,١٨٢	تحوط الاستثمارات
١,٩٢٧,٦٢٥	٨١٠,٣٣٧	-	-				
١,٢٣٥,٠١٦	٣٠٤,٨٠١	-	-				

## ٢٥ المشتقات (تابع)

## ٢٠٢٥ غرض المشتقات (تابع)

## ١٠٢٠٢٥ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

القيمة الدفترية للبنود المحوطة مدرجة في بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٢,٧١٦,١٨٧,٠٠٠ درهم (٢٠١٧):  
١,٥٩٢,٨٩٩,٠٠٠ درهم). تتكون هذه البنود المحوطة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

خلال ٢٠١٨، أدرج البنك ربحاً بقيمة ٢,٤٣٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: خسارة بقيمة ٤,٩٨٧,٠٠٠ درهم) متعلقة بعدم فاعلية التحوط المحسوبة كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		
عدم الفاعلية المدرجة في الربح والخسارة ألف درهم (٤,٩٨٧)	التغير في القيمة ألف درهم ١٧,٢٥٤	عدم الفاعلية المدرجة في الربح والخسارة ألف درهم ٢,٤٣٨	التغير في القيمة ألف درهم (٤,١٢٠)	على أدوات التحوط على بنود التحوط
	(٢٢,٢٤١)		٦,٥٥٨	

## ٢٥,٣ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للبنك. يتم إبرام ما يقارب من ٩٨% (٢٠١٧: ٩٧%) من عقود مشتقات البنك مع مؤسسات مالية أخرى.

## ٢٦ مطلوبات والالتزامات طارئة

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

يلتزم البنك بدفع المبالغ التعاقدية فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات بالنيابة عن العملاء عند تلبية شروط العقد الطارئة. وتمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان بافترض أن المبالغ قد تم تقديمها بالكامل والضمانات قد تمت المطالبة بكامل مبلغها بعد الإخفاق في التنفيذ والضمانات والكفالات الأخرى لا قيمة لها، إلا أن إجمالي المبلغ التعاقدية للالتزامات لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

تمثل التزامات القروض الائتمانية التعاقدية بالحصول على القروض. وهذه الالتزامات قابلة للإلغاء وعادة ما يكون لها تواريخ صلاحية محددة أو تشمل على شروط لإلغائها. وحيث أن الالتزامات قابلة للإلغاء ومن الممكن أن تنتهي دون سحبها وحيث أن الشروط المسبقة للمحجب يجب الوفاء بها، فليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبلغ العقد المتطلبات للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية.



## ٢٦ مطلوبات والتزامات طارئة (تابع)

قيما يلي التزامات البنك المتعلقة بالائتمان:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٨,٩٠٧	٤٠٤,٦٤٩	مطلوبات طارئة
٣,٥٩٣,٥٥٨	٣,٤٣٤,٣٥١	خطابات اعتماد
		ضمانات
٤,٠٤٢,٤٦٥	٣,٨٣٩,٠٠٠	
٢,٤٩٦,٦٤٨	٢,٥٦٣,٤٠١	التزامات
		التزامات قروض غير مسحوبة

يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لمخصص الخسارة على المطلوبات الطارئة. توضيح الفترات: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والائتمان منخفض القيمة مدرجة في الإيضاح رقم ٣.

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية	المجموع
١١,٤٨٦	٣٥,٨٠٥	١٦,٨٧٦	٦٤,١٦٧
(٥٨٧)	٥٨٧	-	-
٢,٠٠٠	(٦,٣٣٢)	(٢١,٢٠٨)	(٢٥,٥٣٨)
١٢,٨٩٩	٢٩,٠٦٠	-	٤٢,٩٥٩

خطابات اعتماد وضمانات  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨  
التغيرات بسبب مخصصات معترف بها في الرصيد الافتتاحي التي:  
تم تحويلها إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية

المحتمل على بيان الدخل من العمليات الجارية  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة البنك ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديدتها وقياسها ومراقبتها وفقاً لمقوف المخاطر وضوابط أخرى. تعد عملية إدارة المخاطر عنصراً هاماً في تحقيق الربحية المستمرة للبنك ويتحمل كل فرد داخل البنك المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تتناول إدارة المخاطر جميع المخاطر، وتشمل مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل، كما تشمل أيضاً العمليات من مرحلة نشوء التعرضات إلى الموافقة عليها والرقابة المستمرة عليها ومراجعتها وصيانتها والإبلاغ عنها. وتغطي إدارة المخاطر أيضاً المؤسسة على المستوى الرفيع وأدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المشكلة من الإدارة والهيئات والعمليات المتعلقة بإقسام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي.

لا تتضمن عمليات رقابة المخاطر المستقلة مخاطر العمل مثل التغيرات في البيئة والتقنية والقطاع. ويتم مراقبة هذه العمليات من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي لدى البنك.

## هيكل إدارة المخاطر

## لجان على مستوى مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد ومراقبة المخاطر، إلا أن هناك لجاناً فرعية تابعة لمجلس الإدارة تعد مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

## (أ) لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن وضع استراتيجية مخاطر الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية بشكل عام داخل البنك والاحتفاظ بمحفظة متنوعة وتفاذي تركيزات المخاطر غير المرغوب بها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

## (ب) لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن مراقبة ومراجعة ورفع تقارير عن الترتيبات الرسمية المتعلقة بالتقارير المالية والسردية للبنك وعمليات الرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي / الخارجي.

## (ج) لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات لتعزيز هيكل إدارة المخاطر لدى البنك إلى أفضل معايير الممارسات. وهذا يشمل على سبيل المثال لا الحصر ضمان توفر هياكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تشمل ولا تقتصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية).

## (د) لجنة مكافآت المجموعة

تعمل لجنة مكافآت المجموعة بالنيابة عن مجلس الإدارة في كافة الشؤون المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيحات والخطط الاستراتيجية، باستثناء تلك الصلاحيات والإجراءات الحصرية لمجلس الإدارة على أساس الأحكام القانونية أو النظام الأساسي. ويناط بلجنة مكافآت المجموعة مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على خطة المكافآت، وذلك من أجل التأكد من أن المكافآت ملائمة ومتوافقة مع ثقافة البنك والأعمال طويلة الأجل وقابلية تحمل المخاطر والأداء وبيئة الرقابة وأي متطلبات قانونية أو نظامية.

## مجموعات الإدارة

تكمل مجموعات أو وظائف الإدارة، التي تعد مسؤولة عن المراقبة اليومية للمخاطر، لجان مجلس الإدارة

## ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

## هيكل إدارة المخاطر (تابع)

## مجموعات الإدارة (تابع)

## (أ) مجموعة إدارة المخاطر

وتتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر وصيانتها لضمان وجود عمليات رقابة مستقلة. وتعمل هذه المجموعة بصورة وثيقة مع المؤسسة التجارية لدعم أنشطتها بالتزامن مع حماية محفظة مخاطر البنك. وقد وضعت آليات حكيمة لمراقبة المخاطر (العمليات والأنظمة) من أجل ضمان التزام موجودات الخطر ومحاظف الموجودات القريبة بمقاييس الشروط والسياسات المتفق عليها. وتراجع المجموعة جميع مستندات الائتمان وتقارير سياسات ومحاظف المخاطر وتقدمها إلى لجنة الائتمان ولجنة المخاطر.

## (ب) الخزينة

الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي العام، كما يعد المسؤول الأول عن إدارة مخاطر التمويل والسيولة لدى البنك.

## (ج) التدقيق الداخلي

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى البنك سنوياً حيث يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات المطبقة والتزام البنك بها. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة النتائج التي توصل إليها عن كافة عمليات المراجعة مع الإدارة ويقوم برفع تقارير عن النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعية من قبل البنك. تعكس هذه السقوف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للبنك وكذلك مستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقم قدرته العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع الأعمال ثم تتم معالجتها من أجل التحديد والتحليل والمراقبة في وقت مبكر. يستلم مجلس الإدارة تقريراً ربع سنوي شامل للمخاطر الائتمانية لتقديم كافة المعلومات الضرورية للتقييم والتقارير حيال المخاطر الائتمانية ذات الصلة للبنك. يتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان والاستثناءات من السقوف ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس ربع سنوي.

وعلى جميع مستويات البنك، يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة ويتم توزيعها للتأكد من أن جميع قطاعات العمل لديها أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

يتم تقديم بيانات موجزة إلى الرئيس التنفيذي ولجنة مخاطر الإدارة العامة وجميع أعضاء الإدارة ذوي الصلة في كافة الجوانب المتعلقة بالمخاطر التي اختارها البنك، وذلك يشمل مدى الالتزام بالسقوف والاستثمارات الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى في المخاطر.

## الحد من المخاطر

يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان.

يستخدم البنك كذلك في إطار إدارته الشاملة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

## تركيز المخاطر

تتشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي سببها تتأثر مقدراتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثير أداء المصرف نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

## ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

## تركيز المخاطر (تابع)

ويهدف تقادي زيادة التركيز في المخاطر، لتشمل السياسات والإجراءات الخاصة بالبنك على إرشادات محددة تهدف إلى المحافظة على تنوع المحفظة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات التي يتم تحديدها وفقاً لذلك.

## مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات / الالتزامات التعاقدية مما يتسبب في تكبد البنك خسائر مالية. وتتسبب هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي يقوم بها البنك. تعتبر مخاطر الائتمان أكبر المخاطر التي تواجه البنك، وتتم مراقبتها بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتتلوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

وضع البنك إجراءات لمراجعة الجدارة الائتمانية للكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية لأطراف المقابلة، وكذلك المراجعة المنتظمة للضمانات. مفوف الطرف المقابل تحدد باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد لكل طرف مقابل تصنيفاً للمخاطر. تصنيفات المخاطر خاضعة للمراجعة المنتظمة. وتسمح هذه الإجراءات للبنك بتقييم الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر التي يتعرض لها وبتخاذ الإجراءات التصحيحية.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة. يتم بيان الحد الأقصى، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام التعزيزات الائتمانية والتسوية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	إيضاحات	
١,٧٩٢,٢٩٩	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (لا يشمل النقد في الصندوق)
٥٢٠,١٧٢	٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٢,٧٥٩,١٠١	٨	قروض وسلفيات (بالصافي من المخصصات)
٣,٨٢٤,٧٢٣	٩	استثمارات
٦١٨,٠٤٥	١١	موجودات أخرى*
		* باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المستحقة عليها عند تسوية الديون
١٩,٥١٤,٣٤٠		المجموع
٤٠٤,٦٤٩	٢٦	خطابات اعتماد
٣,٤٣٤,٣٥١	٢٦	ضمانات
٢,٥٦٣,٤٠١	٢٦	التزامات قروض غير مسحوبة
٦,٤٠٢,٤٠١		المجموع
٢٥,٩١٦,٧٤١		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

نظراً لتسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكنها لا تمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

## ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

## تركيزات المخاطر لتحد الأقصى لتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر من حيث العميل/الطرف المقابل، والمنطقة الجغرافية، وقطاع العمل. بلغ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي عميل أو طرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٤٤٨,٤٨٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٥١٥,٧٥١,٠٠٠ درهم).

يتم تحليل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك، بعد المخصصات وقبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى، على أسس المناطق الجغرافية التالية:

٢٠١٧		٢٠١٨		
مطلوبات طارئة		مطلوبات طارئة		
موجودات	التزامات	موجودات	التزامات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٣٧٢,٣٩٥	٥,٨٦٤,٠٨٩	١٧,٣٧٢,٣٩٥	٥,٨٦٤,٠٨٩	الإمارات العربية المتحدة
١,٥١٦,٣٤٥	٢٦٩,٤٢٣	١,٥١٦,٣٤٥	٢٦٩,٤٢٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٧٥,٠٨٢	٣٢,٢٣٦	٧٥,٠٨٢	٣٢,٢٣٦	أوروبا
٢٣٤,٨١٤	-	٢٣٤,٨١٤	-	الولايات المتحدة الأمريكية
٣١٥,٧٠٤	٢٣٦,٦٥٣	٣١٥,٧٠٤	٢٣٦,٦٥٣	باقي بلدان العالم
<b>١٩,٥١٤,٣٤٠</b>	<b>٦,٤٠٢,٤٠١</b>	<b>١٩,٥١٤,٣٤٠</b>	<b>٦,٤٠٢,٤٠١</b>	<b>المجموع</b>
١٧,٧٥٠,٨٣٣	١٧,٧٥٠,٨٣٣	١٧,٧٥٠,٨٣٣	١٧,٧٥٠,٨٣٣	
٢٠٨,٤٥٤	١,٢٩٧,٧٤١	٢٠٨,٤٥٤	١,٢٩٧,٧٤١	
٧٤,٩٠٠	١١٤,٩٤٢	٧٤,٩٠٠	١١٤,٩٤٢	
-	٢٩٦,٧٤٠	-	٢٩٦,٧٤٠	
١٩٢,٦٠٧	٢٩٦,٥١٤	١٩٢,٦٠٧	٢٩٦,٥١٤	
<b>٦,٥٣٩,١١٣</b>	<b>١٩,٧٥٦,٧٧٠</b>	<b>٦,٥٣٩,١١٣</b>	<b>١٩,٧٥٦,٧٧٠</b>	

فيما يلي تحليل الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان (بإستثناء النقد في الصندوق) بعد المخصصات وقبل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى حسب قطاع العمل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,١٠٧,٥٥٤	٤,١٩٨,٠٤٥	الخدمات المالية
٢,٤٩٤,٤٥٦	٢,٤٩٩,٥٣٦	التجارة
١,٨١٠,٩١٩	١,٦٠٢,٦١٧	التصنيع
٣,٥٢٦,١٠٢	٣,٩٢٤,١٥٦	القطاع الحكومي والعام
٨٦٣,٦٩٥	٩٢٧,٩٩٨	الإنشاءات
٢,١٠٥,١٧٤	١,٩٠٠,٦٧١	الخدمات
٥,٨٧٩,٠٢٩	٥,٦٠٥,٠٣٠	أخرى
<b>٢٠,٦٥٨,٠٥٣</b>	<b>١٩,٥١٤,٣٤٠</b>	
(١,١٤٣,٧١٣)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
<b>١٩,٧٥٦,٧٧٠</b>	<b>١٩,٥١٤,٣٤٠</b>	

## ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

## الجودة الائتمانية لفئات الموجودات المالية

تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل البنك باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. ويبين الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للبنك.

المجموع ألف درهم	٢٠١٨		المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم
	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العصر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العصر ألف درهم	
١,٧٩٢,٢٩٩	-	-	١,٧٩٢,٢٩٩
١,٧٩٢,٢٩٩	-	-	١,٧٩٢,٢٩٩
٧٠,٠٣٧	-	-	٧٠,٠٣٧
٤٥٠,١٣٥	-	-	٤٥٠,١٣٥
٥٢٠,١٧٢	-	-	٥٢٠,١٧٢
١١٧,٤٤٤	-	٢٩	١١٧,٤١٥
١٠,٨٩٠,٥٦٥	٢٨,٧٥٢	٨٥٤,٩٧٣	١٠,٠٠٦,٨٤٠
١,٦٤٤,٢٠٢	٤,٢٩٣	١,٤٤٩,٦٩٥	١٩٠,٢١٤
١,٢٥٠,٦٠٣	١,٢٥٠,٦٠٣	-	-
١٣,٩٠٢,٨١٤ (١,١٤٣,٧١٣)	١,٢٨٣,٦٤٨ (٧٣٥,٠٤٦)	٢,٣٠٤,٦٩٧ (٣٤٨,٦٣١)	١٠,٣١٤,٤٦٩ (٦٠,٠٣٦)
١٢,٧٥٩,١٠١	٥٤٨,٦٠٢	١,٩٥٦,٠٦٦	١٠,٢٥٤,٤٣٣
٢,٣١٢,١١١	-	-	٢,٣١٢,١١١
١,٢٧٢,٧٩٠	-	-	١,٢٧٢,٧٩٠
٣,٥٨٤,٩٠١ (١٩,٥٠٧)	-	-	٣,٥٨٤,٩٠١ (١٩,٥٠٧)
٣,٥٦٥,٣٩٤	-	-	٣,٥٦٥,٣٩٤
٤٨,٨٥٢	-	-	٤٨,٨٥٢
٤٨,٨٥٢ (١,٤٢٣)	-	-	٤٨,٨٥٢ (١,٤٢٣)
٤٧,٤٢٩	-	-	٤٧,٤٢٩
٥١٣,١٣٥	-	٢٩,٢٥٦	٤٨٣,٨٧٩
٢١,٢٧٣	-	١٩,٤٦٨	١,٨٠٥
٥٣٤,٤٠٨	-	٤٨,٧٢٤	٤٨٥,٦٨٤
١٥,٩٤٧	-	١٦٢	١٥,٧٨٥
٣,٥١٦,٥٩٩	-	٥٧١,١٣٢	٢,٩٤٤,٩٦٧
٢٦١,٠٧٢	-	٢٥٠,٩٢٢	١٠,١٥٠
٤٥,٣٨٢	٤٥,٣٨٢	-	-
٣,٨٣٩,٠٠٠ (٤٢,٩٥٧)	٤٥,٣٨٢	٨٢٢,٧١٦ (٣٠٠,٥٨)	٢,٩٧٠,٩٠٢ (١٢,٨٩٩)
٣,٧٩٦,٠٤٣	٤٥,٣٨٢	٧٩٢,١٥٨	٢,٩٥٨,٠٠٣

## ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

## الجودة الائتمانية لفئات الموجودات المالية

تعد جميع التزامات القروض لدى البنك قابلة للإلغاء، وعليه لا تدخل في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يبين الجدول أدناه تحليل جودة الائتمان بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للمعلومات المقارنة.

		لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة				٢٠١٧ ديسمبر	
المجموع ألف درهم	تعرضت لانخفاض فردى في القيمة ألف درهم	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة ألف درهم	دون الدرجة القياسية ألف درهم	الدرجة القياسية ألف درهم	الدرجة المرتفعة ألف درهم		
١,٩٣٣,٠٧٧	-	-	-	-	١,٩٣٣,٠٧٧	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:	
٤١٣,٥٢٨	-	-	-	٢٣١,٥٨٠	١٨١,٩٤٨	مبالغ مستحقة من البنوك قروض وسلفيات (إجمالي)	
١٠,٨٣٦,٣٩٤	١,٠٣٨,٢٢٠	١٠٦,٩٧٤	١,٢٠٠,٧٣٠	٨,٤١٥,٩٥٥	٧٤,٥١٥	- الشركات	
٣,٣٢٢,١١٢	١٦٨,٢١٤	١٢,٠٤٠	-	٣,١٤١,٨٥٨	-	- الأفراد	
٣,٤٠٤,٢٣٥	-	-	-	١,٢٦٣,٦٨٧	٢,١٤٠,٥٤٨	استثمارات	
٨٧٧,٥٨٣	-	-	٦٠,١٠٤	٥٤٦,١٧٢	٢٧١,٣٠٧	موجودات أخرى	
<b>٢٠,٧٨٦,٩٢٩</b>	<b>١,٢٠٦,٤٣٤</b>	<b>١١٩,٠١٤</b>	<b>١,٢٦٠,٨٣٤</b>	<b>١٣,٥٩٩,٢٥٢</b>	<b>٤٦,٠١,٣٩٥</b>		

## تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

تشمل القروض والسلفيات التي تأخر سدادها تلك القروض والسلفيات التي تأخر سدادها حسب جدول السداد. ولا تعتبر أغلبية القروض التي تأخر سدادها أنها قد تعرضت لانخفاض في القيمة. إن تحليل أعمار القروض والسلفيات التي تأخر سدادها لكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة هو على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٩١ يوماً	٦١ إلى ٩٠ يوماً	٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	٢٠١٨ ديسمبر	
١٨٦,١١٠	٦٠,٨١٠	٥٩,٣٧٣	١٢,٢٨٥	٥٣,٦٤٢		قروض وسلفيات
<b>١١٩,٠١٤</b>	<b>٣٠,١٣٦</b>	<b>٤,٤٨٨</b>	<b>٣٦,٤٨٩</b>	<b>٤٧,٩٠١</b>		قروض وسلفيات

ما يقارب نسبة ٩٥% (٢٠١٧: ٩٠%) من القروض أعلاه تم تقديمها إلى قطاع الشركات.

القيمة الدفترية لفئات الموجودات المالية داخل الميزانية العمومية التي تم إعادة التفاوض على شروطها

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٠٤٩,٢٩٧	٩٩٠,٢٩٠	قروض وسلفيات

## الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحفظ البنك بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. وتتمثل الأنواع الرئيسية لهذه الضمانات التي تم الحصول عليها في النقد والأوراق المالية والرهنات على الممتلكات العقارية والمركبات والمنشآت والآلات والمخزون والذمم المدينة التجارية. ويحصل البنك أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل القروض التي تقدمها إلى شركاتها التابعة والشركات الأخرى التابعة لمجموعتها. ويعتمد حجم ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف المقابل. يتم تطبيق مبادئ توجيهية بشأن قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم. وعموماً لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وحسب الضرورة تطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات المعنية، وتدرس قيمة الضمان أثناء الفحص الدوري للتسهيلات الائتمانية ومدى كفاية مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات.

## ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

## الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

فيما يلي نسبة التعرضات المضمونة والأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات:

النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نسبة التعرض المضمون	
	٢٠١٧	٢٠١٨
عقارات مكنية	١٠٠%	(١٠٠%)
النقد والأوراق المالية والمركبات والممتلكات والمعدات والممتلكات التجارية والمخزون والذمم المدينة التجارية	٦٥%	(٦٦%)

## قروض رهن للأفراد

التعرضات لمخاطر الائتمان من قروض الرهن للأفراد وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة القرض إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٤,٣٦٦	٢٦٤,٢٢٣	أقل من ٥٠%
٩٠٩,٥٦٢	٧٣٧,٩٧٦	٥١ - ٧٠%
٨١٨,٦٤٣	١,٠٧٢,١٧٠	٧١ - ٩٠%
٤٨,٢٦٨	٥٦,٣١٨	٩١ - ١٠٠%
-	١٤,٥٣٥	أكثر من ١٠٠%
<u>٢,٠٩٠,٨٣٩</u>	<u>٢,١٤٥,٢٢٢</u>	المجموع

يتم احتساب نسبة القرض إلى القيمة على أساس نسبة إجمالي مبلغ القرض إلى قيمة الضمان. ويستثنى من قيمة الضمان أي تعديلات يتم إجراؤها للحصول على الضمان أو بيعه. وتستند قيمة الضمان بالنسبة للقروض السكنية إلى قيمة الضمان عند الإنشاء المحدث بناء على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل.

## قروض تعرضت لانخفاض في القيمة

بالنسبة للقروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة، تستند قيمة الضمان إلى أحدث عمليات التقييم. وفيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد التي تعرضت لانخفاض في القيمة وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة:

٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة القرض إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥١١	٧,٢٦٣	أقل من ٥٠%
٣٢,١٣٣	٣٠,١٥٨	٥١ - ٧٠%
٢٦,٣٢٧	٣٧,٧٠٥	أكثر من ٧٠%
<u>٦٣,٩٧١</u>	<u>٧٥,١٢٦</u>	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الأفراد (بما فيها الرهونات) ١١٢,٧١٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١٦٨,٢١٤,٠٠٠ درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات القابلة للتحديد المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ١١٢,٦٨٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١٠٠,١٢٠,٠٠٠ درهم).



## مخاطر الائتمان (تابع)

## الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

## عملاء شركات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانتخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الشركات ١,١٣٧,٨٨٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١,٠٣٨,٢٢٠,٠٠٠)، كما بلغت قيمة الضمانات القابلة للتحديد (لا سيما العقارات التجارية) المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٤٨٨,٤٨٢,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٤١٠,٩٠٥,٠٠٠ درهم). وبالنسبة لكل قرض، فإن قيمة الضمانات المنصوح عنها لا تزيد على القيمة الاسمية للقرض المحتفظ بالضمانات مقابله.

## المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

المعطيات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (يرجى الرجوع إلى السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه)

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من أي تعرض، يقوم البنك بمقارنة:

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير، مع
- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

بالنسبة للتقييم السابق، فإن البنك سينظر في المعلومات المعقولة والمثبتة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناء على التجربة التاريخية للبنك والتقييم الائتماني والمعلومات المستقبلية.

## أهمية معايير تصنيف المراحل

- كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤ من هذه البيانات المالية، تعتبر المراحل (المراحل من ١ إلى ٣) معطيات مهمة لتحديد ما هي القروض التي تجذب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أو مخصص الانخفاض في القيمة.
- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدئي.
  - القروض في المرحلة الثالثة هي القروض التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
  - يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
  - تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت جوهرياً بحسب المحفظة وتشمل التغيرات الكمية في احتمالات التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس العجز. باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة، يمكن للبنك أن يحدد بأن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

## ➤ التعرضات تجاه العملاء من الشركات والمؤسسات المالية

- تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
- إشارة إعادة الهيكلة
- لجنة الموجودات الخاصة
- تنزيل المرتبة بمقدار ٣ درجات من مقياس مكون من ٢٢ درجة وفقاً لتوجيهات التصنيفات الداخلي.

## مخاطر الائتمان (تابع)

## المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

## المعطيات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

- التعرضات للعملاء من الأفراد
- تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
  - إشارة إعادة الهيكلة
  - القطاع المستبعد
  - مجموعات التسعير

## درجات مخاطر الائتمان

يقوم البنك بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان. تشمل المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

التعرضات تجاه الشركات	التعرضات تجاه الأفراد	كافة التعرضات
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لمفاتيح العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية المدققة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات.	- البيانات التي تم جمعها داخلياً عن أداء العميل.	- سجل الدفع - يشمل ذلك التعثر.
- البيانات من الوكالات المرجعية الائتمانية والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.	- الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان الخاصة بقطاع العمل.	- استخدام الحد الممنوح.
- السندات المتداولة وأعمار مقايضة التعثر الائتماني للمقترض، إن توفرت.		- طلبات ومنح الإمهال.
- التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.		- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

## تحديد مدة احتمالية التعثر:

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد مدة التعرض لاحتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغييرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في الإمهال) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات الفائدة المعيارية والبطالة. بالنسبة إلى التعرضات المجالات و/ أو المناطق المحددة، فقد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

واستناداً إلى مشورة لجنة مخاطر السوق للبنك والنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر النقاش أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). ثم يستخدم البنك هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتماليات التعثر.

## مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

المعطيات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

## تعريف التعثر:

يعتبر البنك الأصل المالي متعثراً عندما:

- لا يكون من المحتمل أن يقوم المقرض بدفع التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل دون أن يقوم البنك باتخاذ إجراءات كبيع ضمان (إذا كان هناك ضمانات محتفظ بها)، أو
- يكون المقرض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى البنك لأكثر من ٩٠ يوماً.
- تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القاتم.

عند تقييم ما إذا كان المقرض متعثراً، يقوم البنك بدراسة المؤشرات التالية:

- النوع - مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
- الكم - مثل حالة التعثر وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- بناء على البيانات المعدة داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير بمرور الوقت المعطيات المتعلقة بتقييم ما إذا كانت أداة مالية في حالة تعثر، وكذلك مدى أهمية هذه المعطيات، بما يعكس التغيرات في الظروف.

ويتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه البنك لأغراض رأس المال التنظيمي.

## استخدام المعلومات المستقبلية:

يقوم البنك باستخدام المعلومات المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى مشورة لجنة مخاطر السوق للبنك والنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. يتم استخدام السيناريوهات الاقتصادية إجمالي الناتج المحلي للدولة وأسعار النفط كمؤشرات رئيسية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الثلاثة إلى الخمس الماضية.

## قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية، المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل مدة المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال فترة التقرير.

## مخاطر الائتمان (تابع)

## المبلغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

## المعطيات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

## احتمالية التعثر:

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبلغ المدفوعة مقدماً.

## الخسارة الناتجة عن التعثر:

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

## التعرض الناتج عن التعثر:

يمثل التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عن التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد يواجهها البنك عند الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات العالية التي تتم تسويتها بتسليم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتنشأ مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة. ولتحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، كما أنها طبقت سياسة لإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. وقد قام البنك بإعداد عمليات رقابة داخلية وخطط طوارئ لإدارة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفير ضمانات من الدرجة العالية يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل إضافي عند الحاجة.

يحتفظ البنك بحفظة موجودات متداولة ومتنوعة من المفترض أن يتم تسهيلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. ويملك البنك أيضاً تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة لديها. إضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بوديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تساوي ١٤٪ من الودائع الجارية و ١٪ من الودائع لأجل. ووفقاً لسياسات البنك، يتم تقييم مركز السيولة وإدارته في ضوء مجموعة متنوعة من التصورات، مع إيلاء العناية الواجبة لعناصر الضغط المتعلقة بالسوق بشكل عام والبنك على وجه التحديد.

الجانب الأكثر أهمية هو الاحتفاظ بالحدود النظامية لنسب الإقراض إلى الموارد المستقرة والموجودات السائلة المؤهلة إلى إجمالي المطلوبات. ويركز البنك على أهمية الحسابات الجارية والودائع لأجل وحسابات التوفير كمصادر تمويل لقروضها إلى العملاء. ويتم مراقبة هذه الحسابات باستخدام نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة التي تقارن القروض والسلفيات إلى العملاء كنسبة من حسابات العملاء الجارية الأساسية وحسابات التوفير الأساسية للعملاء إلى جانب القروض متوسطة الأجل. تم تطبيق نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سنة ٢٠١٥، وقد استبدلت هذه النسبة نسبة الموجودات السائلة. وتتكون الموجودات السائلة المؤهلة من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والودائع البنكية قصيرة الأجل وسندات الدين المؤهلة. وقد كانت هذه النسب كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة
(%٨٢,٠)	(%٨٠,٨)	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة
(%١٥,٣)	(%١٥,٤)	



## مخاطر السيولة (تابع)

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

المجموع ألف درهم	غير مؤرخ ألف درهم	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي من ١٢ شهراً ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ شهر ألف درهم	الموجودات
٢,٠١٦,٦٢٨	-	-	-	-	-	٢,٠١٦,٦٢٨	-	-	٢,٠١٦,٦٢٨	المركزى
٤١٣,٥٢٨	-	-	-	-	-	٤١٣,٥٢٨	-	-	٤١٣,٥٢٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٤,١٥٨,٥٠٦	-	٩,٥٥٥,٦٥١	٥,٧٤٦,٩٣٢	٣,٨٠٨,٧١٩	٣,٨٠٨,٧١٩	٤٦,٠٢٨,٨٥٥	٥٢١,٩٨٧	١,٠٢٥,٢٥٣	٣,٠٥٥,٦١٥	قروض وسلفيات (إجمالي)
٣,٥١٣,٤٣٦	٩,٢٠١	٣,٠٨٩,٧٨٨	١,٩٧٣,٨٨٣	١,١١٥,٩٠٥	١,١١٥,٩٠٥	٣١٤,٤٤٧	١٣,٠٧٦٧	-	١٨٣,٦٨٠	استثمارات
٥٨٩,٩٦٠	٥٨٩,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية
١,١٧٦,٨٠١	-	٣٤١,٩٥١	٩,٩٩١	٣٣١,٩٦٠	٣٣١,٩٦٠	٨٣٤,٨٥٠	٣٦,٩٩٢	٩٤,٢٢١	٧٠٣,٦٣٧	قيد التنفيذ
(١,٠٣٠,١٥٩)	-	-	-	-	-	(١,٠٣٠,١٥٩)	-	-	(١,٠٣٠,١٥٩)	موجودات أخرى
٢٠,٧٣٨,٧٠٠	٥٩٩,١٦١	١٢,٩٨٧,٣٩٠	٧,٧٣٠,٨٠٦	٥,٢٥٦,٥٨٤	٧,١٥٢,١٤٩	٦,٨٩,٧٤٦	٦٨٩,٧٤٦	١,١١٩,٤٧٤	٥,٣٤٢,٩٢٩	مخصص الائخفاض في قيمة القروض والسلفيات
١,٥٤٣,٨٩٠	-	٥٥٠,٨٤٥	-	٥٥٠,٨٤٥	٩٩٣,٠٤٥	٩٩٣,٠٤٥	٩١,٨٠٨	٢٤٩,٧١٦	٦٥١,٥٢١	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١٥,٠٤٩,٩١٧	-	٣٣٩,١٤٣	-	٣٣٩,١٤٣	١٤,٧١٠,٧٧٤	١٤,٧١٠,٧٧٤	١,٧٣٦,٠٦٩	٢,٠٨٥,٢٣٣	١٠,٨٨٩,٤٧٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء
٨٤٤,٦٢٩	-	-	-	-	٨٤٤,٦٢٩	٨٤٤,٦٢٩	٨٤٤,٦٢٩	-	-	قروض مؤسطة الأجل
١,١٣٥,٦٣٤	٢٨,١١٦	٨٢,٩٢٦	١١,٠٦٦	٧١,٨٦٠	١,٠٢٤,٥٩٢	١,٠٢٤,٥٩٢	٢٦,٠٥٤	٩٥,٦٦٥	٩٠٢,٨٧٣	مطلوبات أخرى
٢,١٦٤,٦٣٠	٢٨,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أموال المساهمين
٢٠,٧٣٨,٧٠٠	٢,١٩٢,٧٤٦	٩٧٢,٩١٤	١١,٠٦٦	٩٦١,٨٤٨	١٧,٥٧٣,٠٤٠	١٧,٥٧٣,٠٤٠	٢,٦٩٨,٥٦٠	٢,٤٣٠,٦١٤	١٢,٤٤٣,٨٦٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١,٥٦٣,٥٨٥)	١٢,٠١٤,٤٧٦	٧,٧١٩,٧٤٠	٤,٢٩٤,٧٣٦	(١,٠٤٢,٠٨٩١)	(١,٠٤٢,٠٨٩١)	(٢,٠٠٨,٨١٤)	(١,٣١١,١٤٠)	(٧,١٠٠,٩٣٧)	صافي عجز السوالة

## ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر السيولة (تابع)

تحليل المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

المطلوبات المالية	تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣٠,١٦٨	١,٠٠٥,٩٥٦	٩٧٥,٢٣١	٢٠٠,٥٣٩	-	٢,٢١١,٨٩٤
ودائع العملاء	٣,٩٣٠,٥٠٧	٧,٠٦١,٧٦٨	٣,٩٠٤,٨١٠	٣٥٥,٧٦٧	-	١٥,٢٥٢,٨٥٢
قروض متوسطة الأجل	-	-	٢٨٧,٠٢٨	٧٢٨,٧٦٥	-	١,٠١٥,٧٩٣
مطلوبات أخرى	١٨٨,٨٦٣	٣٠٠,٣٧٣	٨٠,١٧٠	٧,٠٢١	-	٥٧٦,٤٢٧
مشتقات مالية	-	١٨,٥٦٣	٥٥,٦٨٨	٢٥٩,٧٠٢	١٤٥,٣٤٧	٤٧٩,٣٠٠
<b>مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة</b>	<b>٤,١٤٩,٥٣٨</b>	<b>٨,٣٨٦,٦٦٠</b>	<b>٥,٣٠٢,٩٢٧</b>	<b>١,٥٥١,٧٩٤</b>	<b>١٤٥,٣٤٧</b>	<b>١٩,٥٣٦,٢٦٦</b>

المطلوبات المالية	تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٤١,٩٤٢	٦١٠,٧٨٦	٣٤٦,٦١٧	٥٦٨,٠٤١	-	١,٥٦٧,٣٨٦
ودائع العملاء	٣,٩٣٠,٥٠٧	٧,٠٦١,٧٦٨	٣,٩٠٤,٨١٠	٣٥٥,٧٦٧	-	١٥,٢٥٢,٨٥٢
قروض متوسطة الأجل	-	-	٨٦٦,٢٢٧	-	-	٨٦٦,٢٢٧
مطلوبات أخرى	١٩٠,٩٥٦	٥٧٥,٤٢٨	٩٢,١٢١	٢٥,٧٠٠	-	٨٨٤,٢٠٥
مشتقات مالية	-	٩,٤١٦	٢٨,٢٤٩	١٤١,٧٥٩	٧٥,١٢٢	٢٥٤,٥٤٦
<b>مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة</b>	<b>٤,١٦٣,٤٠٥</b>	<b>٨,٢٥٧,٣٩٨</b>	<b>٥,٢٣٨,٠٢٤</b>	<b>١,٠٩١,٢٦٧</b>	<b>٧٥,١٢٢</b>	<b>١٨,٨٢٥,٢١٦</b>

تمثل الأدوات المالية المشتقة الموضحة في الجدول أعلاه إجمالي التدفقات النقدية المخصصة. ومع ذلك، قد تتم تسوية هذه المبالغ بالإجمالي أو بالصافي. ويبين الجدول التالي القيم الدفترية.

المطلوبات المالية	تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
تدفقات نقدية مستلمة	-	١٨,٨٩٠	٥٥,٩١٦	٢٤٤,٧٤٤	١٣٦,٩٣٦	٤٥٦,٤٨٦
تدفقات نقدية مدفوعة	-	(١٨,٥٦٣)	(٥٥,٦٨٨)	(٢٥٩,٧٠٢)	(١٤٥,٣٤٧)	(٤٧٩,٣٠٠)
<b>الصافي</b>	<b>-</b>	<b>٣٢٧</b>	<b>٢٢٨</b>	<b>(١٤,٩٥٨)</b>	<b>(٨,٤١١)</b>	<b>(٢٢,٨١٤)</b>
<b>مخصصة بالمعدلات المطبقة بين البنوك</b>	<b>-</b>	<b>٣١٨</b>	<b>٢٢١</b>	<b>(١٤,٥٧٠)</b>	<b>(٨,١٨٩)</b>	<b>(٢٢,٢٢٠)</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)					
مخاطر السيولة (تابع)					
تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
-	٦,٤٥٥	٢٠,٩٨٣	١٢٥,٩٥٠	٧٤,٨٤٤	٢٢٨,٢٣٢
-	(٩,٤١٦)	(٢٨,٢٤٩)	(١٤١,٧٥٩)	(٧٥,١٢٢)	(٢٥٤,٥٤٦)
-	(٢,٩٦١)	(٧,٢٦٦)	(١٥,٨٠٩)	(٢٧٨)	(٢٦,٣١٤)
مخصومة بالمعدلات المطبقة بين البنوك					
-	(٢,٩١١)	(٧,١٣٣)	(١٥,٤٦٧)	(٢٧٣)	(٢٥,٧٨٤)

يظهر الجدول التالي آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
-	٢,٨٠٠,١٢٤	٨١٣,٩٩٦	٢٢٤,٨٨٠	-	٣,٨٣٩,٠٠٠
٢,٥٦٣,٤٠١	-	-	-	-	٢,٥٦٣,٤٠١
٢,٥٦٣,٤٠١	٢,٨٠٠,١٢٤	٨١٣,٩٩٦	٢٢٤,٨٨٠	-	٦,٤٠٢,٤٠١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
-	٣,٠٢٠,٦٩٢	٧٨٤,١٩١	٢٣٧,٥٨٢	-	٤,٠٤٢,٤٦٥
٢,٤٩٦,٦٤٨	-	-	-	-	٢,٤٩٦,٦٤٨
٢,٤٩٦,٦٤٨	٣,٠٢٠,٦٩٢	٧٨٤,١٩١	٢٣٧,٥٨٢	-	٦,٥٣٩,١١٣

لا يتوقع البنك أن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة والالتزامات، وبالتالي يتوقع أن تكون التدفقات النقدية الفعلية أقل من تلك الظاهرة في الجدول أعلاه.

## مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة ذلك على أساس مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك.



## مخاطر أسعار الفائدة

تشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لحالات عدم التطابق أو الفروق في قيمة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي يحين أجلها أو يُعاد تسعيرها في فترة معينة. وقد قام مجلس الإدارة بوضع سقف للفروق في معدلات الفائدة لترات محددة. وتتم مراقبة المراكز على أسس يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعه.

يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة الفروق في معدلات الفائدة ووضع حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. لجنة الموجودات والمطلوبات هي هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود، ويتم مساعدتها من قبل قسم الخزينة في أنشطة المراقبة اليومية.

ويُلخص الجدول التالي مركز حسابية أسعار الفائدة بنهاية السنة. وفيما يلي ملخص مركز الفروق في أسعار الفائدة لدى البنك للمحافظ غير التجارية:

القيمة الدفترية ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى					
١,٨٩٠,٧٦٧	٩٩٠,٧٦٧	-	-	٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠
٥٢٠,١٧٢	١١٦,١٩٧	-	-	-	٤٠٣,٩٧٥
١٢,٧٥٩,١٠١	-	٣٦٩,٠٧٥	١,٢٦٧,٢٠٣	٩٧٩,٠٦٣	١٠,١٤٣,٧٦٠
٣,٨٢٤,١٣٤	٨٣٤	٢,١٥٩,٩٢٦	١,٢٩٤,٤١٨	١٨٥,١٦٢	١٨٣,٧٩٤
<b>ممتلكات ومعدات وأعمال</b>					
رأسمالية					
٥٧٨,٣٥٥	٥٧٨,٣٥٥	-	-	-	-
٩٣٨,٤٨٨	٩٣٨,٤٨٨	-	-	-	-
<b>موجودات أخرى</b>					
٢٠,٥١١,٠١٧	٢,٦٢٤,٦٤١	٢,٥٢٩,٠٠١	٢,٥٦١,٦٢١	١,٢١٤,٢٢٥	١١,٥٨١,٥٢٩
<b>مجموع الموجودات</b>					
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>					
للمساهمين					
٢,١٥١,٤٤٨	٣٠,١٦٨	-	١٨٣,٦٢٥	٧٢٢,٤٦٥	١,٢١٥,١٩٠
١٤,٠٣٨,٩٥٩	٣,٨٠٢,١٠٨	-	٨٨٣,٠٦٩	٤,٢٤٤,٩٤٠	٥,١٠٨,٨٤٢
٩٥٤,٨٥٠	-	-	-	-	٩٥٤,٨٥٠
٨٣٦,٣٠٠	٨٣٦,٣٠٠	-	-	-	-
٢,٥٢٩,٤٦٠	٢,٥٢٩,٤٦٠	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>					
٢٠,٥١١,٠١٧	٧,١٩٨,٠٣٦	-	١,٠٦٦,٦٩٤	٤,٩٦٧,٤٠٥	٧,٢٧٨,٨٨٢
<b>حقوق الملكية للمساهمين</b>					
-	(٤,٥٧٣,٣٩٥)	٢,٥٢٩,٠٠١	١,٤٩٤,٩٢٧	(٣,٧٥٣,١٨٠)	٤,٣٠٢,٦٤٧
١٥,١٥٣,٠٥٢	١٢,٠٠١,٩٤٧	-	-	-	٣,١٥١,١٠٥
<b>فرق حسابية أسعار الفائدة</b>					
<b>المتراكم</b>					
-	١٥,١٥٣,٠٥٢	٧,٧٢٤,٥٠٠	٥,١٩٥,٤٩٩	٣,٧٠٠,٥٧٢	٧,٤٥٣,٧٥٢

## مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

القيمة الدفترية ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من ١٢ شهرًا ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى						
مصرف الإمارات العربية						
٢,٠١٦,٦٢٨	١,٠١٦,٦٢٨	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	
٤١٣,٥٢٨	٢٠٣,٣٥٥	-	-	-	٢١٠,١٧٣	
١٣,١٢٨,٣٤٧	-	١,٠٠٨,١٥٠	٢,٦٨٣,٧٩٥	١,٣٩٦,٢٢٤	٨,٠٤٠,١٧٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٤١٣,٤٣٦	٩,١٩٩	١,٨١٥,٢٧٣	١,٢٣٧,٧٩٤	١٣٠,٧٦٧	٢٢٠,٤٠٣	قروض وسلفيات
-	-	-	-	-	-	استثمارات
-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال
٥٨٩,٩٦٠	٥٨٩,٩٦٠	-	-	-	-	رأسمالية
١,١٧٦,٨٠١	١,١٧٦,٨٠١	-	-	-	-	قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٠,٧٣٨,٧٠٠	٢,٩٩٥,٩٤٣	٢,٨٢٣,٤٢٣	٣,٩٢١,٥٨٩	١,٥٢٦,٩٩١	٩,٤٧٠,٧٥٤	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية						
للمساهمين						
١,٥٤٣,٨٩٠	٤١,٩٤٢	-	-	١٥٠,٥٦٤	١,٣٥١,٣٨٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٥,٠٤٩,٩١٧	٣,٨٣١,٥٦١	-	٣٣٢,٤٧٧	٣,٧٥١,٨٦٨	٧,١٣٤,٠١١	ودائع العملاء
٨٤٤,٦٢٩	-	-	-	-	٨٤٤,٦٢٩	قروض متوسطة الأجل
١,١٣٥,٦٣٤	١,١٣٥,٦٣٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,١٦٤,٦٣٠	٢,١٦٤,٦٣٠	-	-	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
٢٠,٧٣٨,٧٠٠	٧,١٧٣,٧٦٧	-	٣٣٢,٤٧٧	٣,٩٠٢,٤٣٢	٩,٢٣٠,٠٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٤,١٧٧,٨٢٤)	٢,٨٢٣,٤٢٣	٣,٥٨٩,١١٢	(٢,٣٧٥,٤٤١)	١٤٠,٧٣٠	ضمن الميزانية العمومية
٢٠,٥٢٧,٦٧٦	١٨,٥٣١,٩٣١	-	-	-	١,٩٩٥,٧٤٥	خارج الميزانية العمومية
فرق حسابية أسعار الفائدة						
-	٢٠,٥٢٧,٦٧٦	٦,١٧٣,٥٦٩	٣,٣٥٠,١٤٦	(٢٣٨,٩٦٦)	٢,١٣٦,٤٧٥	المتراكم

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية للتغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الفائدة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى على بيان الدخل للبنك.

إن حسابية بيان الدخل تتمثل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٢٠١٧		٢٠١٨		
حسابية صافي إيرادات الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس	حسابية صافي إيرادات الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس	
٢٢,٦٣٣	٢٥+	٢٥,٣٤١	٢٥+	الزيادة في المعدل
(٢٢,٦٣٣)	٢٥-	(٢٥,٣٤١)	٢٥-	الانخفاض في المعدل

تتعلق حسابية معدلات الفائدة المبنية أعلاه بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي حيث أن البنك لا يخضع لصافي تعرض جوهري للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة والمقومة بعملات أخرى.

ويتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر القيمة العادلة الناشئة من محفظة السندات بمعدلات ثابتة غير المحوطة. ويؤدي التغير في القيمة العادلة لهذه السندات بنسبة ٥-/+ إلى تغير إيجابي/سلبي في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية بقيمة ٢,٩٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢,٧٠٠,٠٠٠ درهم).

## مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. حدد البنك سقفاً على المراكز من حيث العملة. ويتم مراقبة المراكز يوميا ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعه.

بما أن سعر صرف الدرهم الإماراتي ومعظم عملات دول مجلس التعاون الخليجي مربوطه حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر كبيرة للعملة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي يواجه البنك تعرضاً كبيراً لمخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر حركة سعر العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة على بيان الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة) وحقوق الملكية. يعكس المبلغ السلبي في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في بيان الدخل بينما يعكس المبلغ الإيجابي صافي الزيادة المحتملة.

العملة	٢٠١٨		٢٠١٧	
	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	التأثير على الربح ألف درهم
يورو	١٠+	(١)	١٠+	٥٦
جنيه إسترليني	١٠+	١	١٠+	٩

## مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تقييف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

## ٢٨ تحليل القطاعات

لأغراض تقديم التقارير إلى المسؤولين الرئيسيين عن اتخاذ القرارات التشغيلية، تم تنظيم أنشطة البنك في أربعة قطاعات:

الخدمات المصرفية للشركات - يتولى بشكل رئيسي إدارة القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات التجارية.

الخدمات المصرفية للأفراد - يتولى بشكل رئيسي إدارة ودائع العملاء الأفراد، وتقديم قروض للمستهلكين، وتسهيلات السحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الاموال، إضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية.

الخزينة - يتولى بشكل رئيسي تقديم خدمات الأسواق المالية والتجارة والخزينة، بالإضافة إلى إدارة عمليات التمويل الخاصة بالبنك (بما في ذلك الإشراف على عمليات شركة الصدارة للاستثمار).

أخرى- تشمل محافظ الإقراض غير الأساسية لشركات الصغيرة والمتوسطة والقروض الشخصية لمشاريع من يعملون لحسابهم الخاص.

تجري المعاملات ما بين القطاعات وفقاً للمعدلات الحالية في السوق على أساس تجاري يحد. وتخصم / تضاف الفوائد في قطاعات الأعمال على أساس نسبة إجمالية تقارب التكلفة الهامشية للأموال.

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
٤٨٨,٢٢٧	١٧,٦٢٣	٧٥,١٢٦	٩٩,٥٣٠	٢٩٥,٩٤٨	صافي إيرادات الفوائد
١٥٩,٢٤٤	٣,١٤٢	٣٤,٠٢١	١٨,٥٧٦	١٠٣,٥٠٥	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢٨,٣٤٩)	(٣٠,٨٣٨)	(٥٥,٧٣٥)	(٧٧,٣٧٧)	(١٦٤,٣٩٩)	مصاريف تشغيلية
(٢٤١,٨٩٥)	١٢,٢٣٦	(٤,٧٣٦)	(٣٠,١٢٨)	(٢١٩,٢٦٧)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٧٧,٢٢٧	٢,١٦٣	٤٨,٦٧٦	١٠,٦٠١	١٥,٧٨٧	ربح السنة
٢١,٧٩٣	٤٣٦	١,٩٦١	٧,٤١٠	١١,٩٨٦	النقلات الرأسمالية - الممتلكات والمعدات
٢٠,٥١١,٠١٧	١٠٦,٨٣٦	٦,٣١٨,٧٠٩	٣,٠٩٦,٢٣١	١٠,٩٨٩,٢٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موجودات القطاع
١٧,٩٨١,٥٥٧	١١٣,٥٩٥	٣,١٧٠,٤٤٠	٣,١٥٦,٦٥٧	١١,٥٤٠,٨٦٥	مطلوبات القطاع

## ٢٨ تحليل القطاعات (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
٤٨٩,٤٤١	٤٧,٦٣٧	٥٧,٣١١	١١٣,٢٦٧	٢٧١,٢٢٦	صافي إيرادات الفوائد
١٨٧,٦٤٧	١,٣٣٤	٢٩,٣٢٥	٢٦,٢٩٣	١٣٠,٦٩٥	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٧٠,٤٦٨)	(٣٨,٤٦٣)	(٤٦,٦٦٢)	(١١١,٥٥٦)	(١٧٣,٧٨٧)	مصاريف تشغيلية
(٢٨٩,٢٧٧)	(١٦٢,٦٣٧)	-	(٩٤,٧٨٠)	(٣١,٨٦٠)	صافي خسائر انخفاض القيمة
<u>١٧,٣٤٣</u>	<u>(١٥٢,١٢٩)</u>	<u>٣٩,٩٧٤</u>	<u>(٦٦,٧٧٦)</u>	<u>١٩٦,٢٧٤</u>	ربح / (خسارة) السنة
<u>٤٧,٤٦٢</u>	<u>٩٤٩</u>	<u>٤,٢٧٢</u>	<u>١٦,١٣٧</u>	<u>٢٦,١٠٤</u>	النفقات الرأسمالية - الممتلكات والمعدات
<u>٢٠,٧٣٨,٧٠٠</u>	<u>٢٥٦,٩٨٩</u>	<u>٥,٩٥٤,٣٥٣</u>	<u>٣,٢٥٩,٤٢٥</u>	<u>١١,٢٦٧,٩٣٣</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موجودات القطاع
<u>١٨,٥٧٤,٠٧٠</u>	<u>١٩٠,٠٤٥</u>	<u>٢,٤٧٧,٤٦٧</u>	<u>٣,٤٨٣,٥٢٩</u>	<u>١٢,٤٢٣,٠٢٩</u>	مطلوبات القطاع

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وعليه، لم يتم تقديم تحليل جغرافية للإيرادات التشغيلية وصافي الأرباح وصافي الموجودات.

## ٢٩ القيم العادلة للأدوات المالية

## تحديد القيمة العادلة وتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث - أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات جديرة بالملاحظة في السوق.

## ٢٩ القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

## الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				<b>الموجودات المالية</b>
				أدوات مالية مشتقة
٢١,١٥٢	-	٢١,١٥٢	-	مقايضات أسعار الفائدة
٦٢,٤٦٩	-	٦٢,٤٦٩	-	عقود أجلة
١٥	-	١٥	-	مقايضة العملات
<u>٨٣,٦٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٨٣,٦٣٦</u>	<u>-</u>	
				<b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>
				استثمارات مدرجة
١٨٣,٧٩٤	-	-	١٨٣,٧٩٤	سندات دين حكومية
٧,١٧٥	-	-	٧,١٧٥	سندات دين أخرى
-	-	-	-	حقوق ملكية
-	-	-	-	استثمارات غير مدرجة
-	-	-	-	حقوق ملكية
<u>١٩٠,٩٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩٠,٩٦٩</u>	
				<b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
				استثمارات مدرجة
١,٥٦٩,٦٧٠	-	-	١,٥٦٩,٦٧٠	سندات دين حكومية
٢,٠١٥,٢٣٢	-	-	٢,٠١٥,٢٣٢	سندات دين أخرى
٢٩١	-	-	٢٩١	حقوق ملكية
٥٤٣	٥٤٣	-	-	استثمارات غير مدرجة
-	-	-	-	حقوق ملكية
<u>٣,٥٨٥,٧٣٦</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥٨٥,١٩٣</u>	
				<b>المطلوبات المالية</b>
				أدوات مالية مشتقة
١٨,٥٩٢	-	١٨,٥٩٢	-	مقايضات أسعار الفائدة
٤٥,٤٩٦	-	٤٥,٤٩٦	-	عقود أجلة
-	-	-	-	خيارات العملات
<u>٦٤,٠٨٨</u>	<u>-</u>	<u>٦٤,٠٨٨</u>	<u>-</u>	

## ٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

## الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
<b>استثمارات متاحة للبيع</b>				
مدرجة				
سندات دين حكومية	١,٣١٤,٧٩٩	-	-	١,٣١٤,٧٩٩
سندات دين أخرى	١,٨٧٤,٤٥٠	-	-	١,٨٧٤,٤٥٠
حقوق ملكية	٨,٨٢٤	-	-	٨,٨٢٤
غير مدرجة				
حقوق ملكية	-	-	٣٧٧	٣٧٧
<b>المجموع</b>	<b>٣,١٩٨,٠٧٣</b>	<b>-</b>	<b>٣٧٧</b>	<b>٣,١٩٨,٤٥٠</b>
<b>استثمارات محتفظ بها للمتاجرة</b>				
مدرجة				
سندات دين أخرى	١٩٦,٤٩٧	-	-	١٩٦,٤٩٧
موجودات مشتقة				
عقود آجلة	-	١٠٠,١٤٩	-	١٠٠,١٤٩
مقايضات أسعار الفائدة	-	١٠,٥٦٢	-	١٠,٥٦٢
مقايضة العملات	-	٤٩	-	٤٩
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>١١٠,٧٦٠</b>	<b>-</b>	<b>١١٠,٧٦٠</b>
<b>مجموع الموجودات المالية</b>	<b>٣,٣٩٤,٥٧٠</b>	<b>١١٠,٧٦٠</b>	<b>٣٧٧</b>	<b>٣,٥٠٥,٧٠٧</b>
مطلوبات مشتقة				
عقود آجلة	-	٧٤,١٦٨	-	٧٤,١٦٨
مقايضات أسعار الفائدة	-	١٤,٧٦٥	-	١٤,٧٦٥
خيارات العملات	-	١٥	-	١٥
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>	<b>-</b>	<b>٨٨,٩٤٨</b>	<b>-</b>	<b>٨٨,٩٤٨</b>

مبين أدناه طرق تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك الافتراضات المقدرة من قبل البنك التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الأدوات.

## ١-٢٩ المشتقات

تتكون منتجات المشتقات المقاسة باستخدام أسلوب تقييم إلى جانب المعطيات الملحوظة في السوق بشكل رئيسي من عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود خيارات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. وتتضمن أكثر أساليب التقييم استخداماً نماذج الأسعار الآجلة والمقايضة باستخدام حسابات القيمة. تتضمن النماذج معطيات مختلفة من بينها الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

## ٢-٢٩ استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية المقومة باستخدام أسلوب التقييم أو نماذج الأسعار بشكل رئيسي من أسهم غير مدرجة. يتم تقييم هذه الموجودات باستخدام نماذج تتضمن أحياناً بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط وفي أوقات أخرى تستخدم البيانات الملحوظة وغير الملحوظة. المدخلات غير القابلة للملاحظة للنماذج تتضمن الافتراضات المتعلقة بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها ومخاطرها والافتراضات الاقتصادية بشأن قطاع الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها.

## ٢٩ القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

## الأدوات والموجودات المثالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

## ٣-٢٩ الحركة في الأدوات المثالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث

استثمر البنك خلال السنة في أسهم شركة غير مدرجة بقيمة ٣٠١,٠٠٠ درهم مصنفة في المستوى الثالث. ولم يكن هنالك حركات أخرى بين مستويات الأدوات المالية خلال السنة (٢٠١٧: لا شيء).

## ٤-٢٩ الأرباح أو الخسائر للأدوات المثالية من المستوى الثالث المدرجة في الربح أو الخسارة لنسبة:

لم يتم إدراج أرباح أو خسائر للأدوات المثالية من المستوى الثالث في الربح أو الخسارة للسنة (٢٠١٧: لا شيء درهم).

## ٥-٢٩ التأثير على القيمة العادلة للأدوات المثالية من المستوى الثالث التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية

إن التأثير على القيمة العادلة للأدوات من المستوى الثالث باستخدام افتراضات بديلة محتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة ضئيل.

## ٦-٢٩ الأدوات المثالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تشمل القيم العادلة للأدوات المثالية غير المدرجة بالقيمة العادلة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشتقة) والمبالغ المستحقة للبنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشتقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المثالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

يوضح التالي المنهجية والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المثالية التي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة للبيانات المالية:

## ١-٦-٢٩ الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية ذات فترات الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فمن المفترض أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة. يتم كذلك تطبيق هذا الافتراض على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

## ٢-٦-٢٩ أدوات مالية ذات أسعار ثابتة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الأسعار الثابتة والمدرجة بالتكلفة المطفأة من خلال مقارنة أسعار الفائدة السوقية المطبقة عند الاعتراف المبدئي بها مع أسعار السوق الحالية للأدوات المثالية المشابهة. تستند القيمة العادلة المقدره للودائع المحملة بفائدة ثابتة على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في أسواق المال للديون التي تحمل نفس الائتمان ونفس فترة الاستحقاق. بالنسبة للأدوات الأخرى ذات الأسعار المتغيرة، يتم تعديلها لتعكس التغير في هوامش الائتمان المطلوبة منذ الاعتراف المبدئي بالأداة.

## ٣٠ كفاية رأس المال

يدير البنك بشكل فعال هيكل رأس المال لتغطية المخاطر المتأصلة في العمل. وتتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، من بين مقاييس أخرى، القواعد والنسب الموضوعية من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ("قواعد / نسب بازل") والتي يتبناها مصرف الإمارات العربية المتحدة في الإشراف على البنك.

## ١-٣٠ إدارة رأس المال

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية ومحافظة البنك على تصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعمال البنك وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على قاعدة رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.



## ٣٠ كفاية رأس المال (تابع)

## ١.٣٠ إدارة رأس المال (تابع)

فيما يلي حسابات نسبة المخاطر للموجودات، وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال طبقاً لاتفاقية بازل ٢ الموضوعة للقطاع المصرفي العالمي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	التعرضات المرجحة بالمخاطر
١٦,٠٤٥,٢٣٤	١٥,٧٨٤,٤٧٥	مخاطر الائتمان
٣٥,٧٩٦	٧٧,٣٢٣	مخاطر السوق
١,٧٥٩,٤١٣	١,٤١٦,٣٠٥	مخاطر التشغيل
<u>١٧,٨٤٠,٤٤٣</u>	<u>١٧,٢٧٨,١٠٣</u>	مجموع التعرضات المرجحة بالمخاطر

## الشريعة الأولى والشريعة الثانية من رأس المال

٢,١٤١,٧٤٥	٢,٥٢٨,٨٦٧	الشريعة الأولى من رأس المال
٢١١,٢١١	١٩٧,٣٠٦	الشريعة الثانية من رأس المال
<u>٢,٣٥٢,٩٥٦</u>	<u>٢,٧٢٦,١٧٣</u>	قاعدة رأس المال

## ٢.٣٠ نسبة رأس المال:

%١٥,٨	%١٥,٨	مجموع رأس المال النظامي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٢,٠	%١٤,٦	مجموع الشريعة الأولى من رأس المال النظامي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

يتكون رأس المال النظامي بصفة أساسية من الشريعة الأولى من رأس المال، وتشمل رأس المال، وعلاوة الإصدار، والأرباح المحتجزة التي تتضمن أرباح السنة الحالية، وتحويل العملات الأجنبية، ناقصاً توزيعات الأرباح المستحقة. يتم إجراء تعديلات على النتائج والاحتياطات المبينة على المعايير الدولية للتقارير المالية على النحو الذي نص عليه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. العنصر الآخر من عناصر رأس المال التنظيمي هو الشريعة الثانية لرأس المال التي تشمل المخصصات العامة والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة.

التزم البنك بكافة المتطلبات الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بكفاية رأس المال.

## ٣١ مساهمات اجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية خلال السنة ٤٥٠,٥٠٠ درهم (٢٠١٧: لا شيء).