

البيانات المالية الموحدة



جدول المحتويات

٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة.....
٩	بيان المركز المالي الموحد.....
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.....
١١	بيان الدخل الشامل الموحد.....
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد.....
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.....
١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.....
١٤	١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية.....
١٤	٢ أساس الإعداد.....
١٦	٣ السياسات المحاسبية الهامة.....
٥٠	٤ تأثير التحول.....
٥٠	٥ إدارة المخاطر المالية.....
٨٩	٦ استخدام التقديرات والأحكام.....
٩٢	٧ الموجودات والمطلوبات المالية.....
٩٨	٨ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية.....
٩٨	٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.....
٩٩	١٠ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية.....
٩٩	١١ اتفاقيات إعادة الشراء العكسي.....
٩٩	١٢ القروض والسلف.....
١٠١	١٣ استثمارات لغير أغراض المتاجرة.....
١٠٢	١٤ الاستثمارات عقارية.....
١٠٤	١٥ الممتلكات والمعدات.....
١٠٥	١٦ الموجودات غير الملموسة.....
١٠٦	١٧ الموجودات الأخرى.....
١٠٦	١٨ المستحق للبنوك والمؤسسات المالية.....
١٠٦	١٩ اتفاقيات إعادة الشراء.....
١٠٧	٢٠ الأوراق التجارية.....
١٠٧	٢١ حسابات العملاء والودائع الأخرى.....
١٠٨	٢٢ قروض لأجل.....
١١١	٢٣ السندات الثانوية.....
١١١	٢٤ المطلوبات الأخرى.....
١١٣	٢٥ رأس المال والاحتياطيات.....
١١٦	٢٦ سندات الشق الأول من رأس المال.....
١١٧	٢٧ برنامج خيارات الأسهم.....
١١٧	٢٨ إيرادات الفوائد.....
١١٨	٢٩ مصروفات الفوائد.....
١١٨	٣٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات.....
١١٩	٣١ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية.....
١١٩	٣٢ صافي الأرباح من الاستثمارات والمشتقات.....
١١٩	٣٣ الإيرادات التشغيلية الأخرى.....
١٢٠	٣٤ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات تشغيلية أخرى.....
١٢٠	٣٥ صافي مخصص انخفاض القيمة.....
١٢٠	٣٦ مصروفات ضريبة الدخل الخارجية.....
١٢١	٣٧ النقد وما يعادله.....
١٢١	٣٨ عقود الإيجار.....
١٢٢	٣٩ الإرتباطات والالتزامات المحتملة.....
١٢٤	٤٠ الأدوات المالية المشتقة.....
١٢٩	٤١ معلومات حول القطاعات.....
١٣٢	٤٢ ربحية السهم.....
١٣٣	٤٣ الأطراف ذات العلاقة.....
١٣٣	٤٤ أنشطة الحفظ الأمين.....
١٣٣	٤٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة.....
١٣٤	٤٦ أرقام المقارنة.....

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

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

تقرير مدقي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

انخفاض قيمة القروض والسلف

راجع الإيضاحات رقم ١٢ و ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة للاطلاع على إفصاحات نهاية السنة.

قامت المجموعة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بيان المركز المالي الموحد باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. تقوم المجموعة بوضع الأحكام الجوهرية ويوضع عدد من الأحكام الأخرى عند تطوير النماذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتضمن احتمالية التعثر و الخسارة المحتملة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر المرتبط بالأصل المالي ومعلومات استثنائية ومعايير تصنيف المراحل. قد تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل تعديلات نوعية أو تعديلات الإدارة باستخدام الأحكام حيثما لا تتضمن المدخلات والافتراضات و/ أو النماذج المستخدمة جميع عوامل المخاطر ذات الصلة.

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

الإجراءات التي قمنا بها

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

تضمنت الإجراءات التي قمنا بها ما يلي:

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على عملية إعداد النماذج، بما في ذلك مراجعة النماذج والمصادقة عليها واعتماده؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بدقة المدخلات الرئيسية المستخدمة في النماذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان التي تضمنت فحص النظم الرقابية بهدف اعتماد المعايير وتطبيقها ضمن النماذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على التصنيف الائتماني الداخلي (والتي تمثل العامل الرئيسي في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) وعملية الرقابة، لتقييم ما إذا كانت درجات المخاطر المخصصة للأطراف المقابلة قد تم تحديثها وتحديثها بشكل ملائم في الوقت المناسب؛
- اختبار تصميم وتنفيذ النظم الرقابية المتعلقة بتقييم مخرجات النماذج والاعتماد ومراجعة التعديلات اللاحقة على النماذج وتعديلات الإدارة؛

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلف (تابع)

الإجراءات التي قمنا بها (تابع)

- قمنا بالاستعانة بمختصين في نمذجة المخاطر المالية لمراجعة مدى معقولية وملاءمة المنهجية والاقتراضات المستخدمة في مختلف عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ويشمل ذلك عادة وضع افتراضات/أحكام رئيسية تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، ومعدلات الاسترداد، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج الموزونة بدرجة الاحتمالية. كما قام المختصون بإعادة احتساب عمليات المحاسبة الرئيسية لنماذج المجموعة وتقييم نتائج أداء النماذج للتحقق من مدى دقتها؛
- قمنا بالاستعانة بمختصين في مجال تقنية المعلومات للمساعدة في اختبار تقنية المعلومات العامة ذات الصلة وتطبيقات النظم الرقابية على النظم الأساسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة؛
- اختبار على أساس العينة للمدخلات الرئيسية للتحقق من دقة المعلومات والافتراضات الجوهرية المستخدمة التي تؤثر على عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الترجيحات والتوقعات الاقتصادية؛
- إعادة احتساب المجالات الرئيسية الخاصة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة واختيار عينات من القروض والسلف لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛
- اختيار عينة من تعديلات الإدارة اللاحقة على النماذج وذلك لتقييم مدى معقولية التقديرات وذلك من خلال فحص الافتراضات الرئيسية ومنهجية الاحتساب ومقارنتها بالبيانات المصدرية؛
- إجراء تقييمات انتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية في وقت محدد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض لتقييم مدى إمكانية الاسترداد وخسائر الائتمان المتوقعة من خلال مقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعة مع خطط الأعمال وفهمنا الخاص لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات، حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية مثل أداء الأعمال وتقييمات العقارات من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة؛ و
- تقييم مدى ملاءمة إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٧ و ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

القيمة الدفترية للشهرة التجارية

راجع الإيضاح ٣ بشأن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاح رقم ١٦ حول البيانات المالية الموحدة للاطلاع على إفصاحات نهاية السنة.

قامت المجموعة بالاستحواذ على بنك أبوظبي الوطني بتاريخ ١ ابريل ٢٠١٧ وانتهت المجموعة خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨ من محاسبة تحديد سعر الشراء. قامت الإدارة بتقييم انخفاض قيمة الشهرة التجارية التي نشأت عن عملية الاستحواذ. يتطلب تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة تجارية، والمحتسبة على أنها القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أقل، من الإدارة وضع الأحكام لتحديد الوحدات المنتجة للنقد والمبالغ القابلة للاسترداد للوحدات.

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

- لقد قمنا بتقييم تحديد الإدارة للوحدات المنتجة للنقد، وتخصيص الأصول لكل وحدة والمنهجية التي تتبعها الإدارة في تقييم انخفاض قيمة الشهرة التجارية استناداً إلى متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- بالنسبة لكل وحدة منتجة للنقد، قمنا بتقييم مدى معقولية توقعات التدفقات النقدية بالإضافة إلى الافتراضات الخاصة بمعدلات النمو مقابل المعلومات المالية والاقتصادية المتاحة خارجياً في هذا المجال؛
- الاستعانة بإخصائي التقييم لدينا لتقييم مدى معقولية معدلات الخصم المستخدمة من أجل تحديد التدفقات النقدية التقديرية المخصومة وإجراء مقارنة معيارية لها مقابل مصادر المعلومات الخارجية والمعلومات عن البنوك النظرية؛
- إجراء تحليل الحساسية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية المخصومة وتقييم أثر التغيرات في الافتراضات الجوهرية على الإستنتاجات التي توصلت إليها الإدارة بخصوص تقييم انخفاض القيمة وتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشرات على تحيز الإدارة؛
- تقييم قدرة الإدارة للتعقب بدقة مقارنة بالنتائج الفعلية استناداً إلى المعلومات السابقة المتاحة؛ و
- مراجعة الموازنات المعتمدة من قبل لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة للوحدات المنتجة للنقد متوافقة مع الخطط المعتمدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها. نتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات.

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

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

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي عند قراءتنا للتقرير السنوي، فإننا ملزمون بإبلاغ مسؤولي الحوكمة عن هذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - لتحقيق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تؤثر شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما نتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعمامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في كلمة رئيس مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
 - (٥) كما هو مبين في الإيضاحين ٩ و ١٣ في هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أو الاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
 - (٦) يبين الإيضاح رقم ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
 - (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
 - (٨) ويبين الإيضاح رقم ٣٤ في هذه البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.
- كما تقتضي المادة (١١٤) من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إيميليو بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠٢٠

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٦٢٠,٩١٠	٢٠,٠٩٩,١٨١	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,١٧٦,٠٩٢	١٧,٠٢٦,٥٠٢	١٠	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١٩,٠٣٣,٤٥١	٢٤,٦٧٨,٣٧٥	١١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
١٣,٠٨٤,١٩٢	١٥,٩١٧,٣٢١	٤٠	أدوات مالية مشتقة
٣٥٢,٩٦٦,٤٢٠	٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	١٢	قروض وسلف
٩٠,٤٣٣,٥٧٤	١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١٣	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٧,٣٨٨,٤٩٣	٧,٩٥٦,٨٥٤	١٤	استثمارات عقارية
٣,٩٩١,٢١٥	٤,٦١٨,٩٨٦	١٥	ممتلكات ومعدات
١٩,٦٩٩,٧١١	١٩,٤٩٨,٠٨٧	١٦	موجودات غير ملموسة
٢٠,٥٨٣,٦٠٢	١٩,٩٢٣,٢٥١	١٧	موجودات أخرى
٧٤٣,٨٨٦,٣٨٧	٨٢١,٩٦٨,٠١٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٠,٢٦٦,٥٣٥	٣٦,٠٠٧,٨٧٥	١٨	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٤,٧٦٩,٦٨٥	٣٨,٨٢١,٨٤٨	١٩	اتفاقيات إعادة الشراء
١٨,١٤٤,١٠٥	٢١,٢٣٦,٩٥٥	٢٠	أوراق تجارية
١٥,٢١٩,٤٦٤	١٩,٢٢٨,٥٤١	٤٠	أدوات مالية مشتقة
٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦	٥١٩,١٦١,٨٥٧	٢١	حسابات العملاء وودائع أخرى
٤٢,٢٦٨,١٧٣	٥٥,٧٥١,٨١٩	٢٢	قروض لأجل
٤٠١,٩٧٩	٣٨١,٣٠٥	٢٣	سندات ثانوية
٢٥,٦٠٦,٣٨٠	٢٣,٣٤٠,٧٧٩	٢٤	مطلوبات أخرى
٦٤١,٩١٣,٣٨٧	٧١٣,٩٣٠,٩٧٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٩٢٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
٥٣,١٨٨,٠٤٣	٥٣,٤٣٤,٤٦١		علاوة إصدار
(٢٥,٥٣٠)	(١٨,٨٦٤)		أسهم خزينة
٩,٤٨٣,٢٣٨	١٠,٩٢٠,٠٠٠		احتياطات قانونية وخاصة
(٣٧,٤٧٧)	٢,٤٧٤,٠٣٢	٢٥	احتياطات أخرى
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٦	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٦٦,٨٤١	٢٤٩,٨١٦	٢٧	برنامج خيارات الأسهم
١٧,٠٨٣,٨٦٨	١٨,٨٧٢,٣٦٧		أرباح محتجزة
١٠١,٦١١,٢٧٨	١٠٧,٦٠٦,٥٦٢		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي البنك
٣٦١,٧٢٢	٤٣٠,٤٧٤		حصص غير مسيطرة
١٠١,٩٧٣,٠٠٠	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦		إجمالي حقوق الملكية
٧٤٣,٨٨٦,٣٨٧	٨٢١,٩٦٨,٠١٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، إن البيانات المالية تُعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، عن المركز والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في والفترات المعروضة في هذه البيانات.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:


الرئيس المالي للمجموعة


الرئيس التنفيذي للمجموعة


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح
٢١,٨٤٠,٦١٤	٢٤,٣٦٨,٩٤٧	٢٨ إيرادات الفوائد
(٨,٨١٠,٤٤٥)	(١١,٥٩٤,١٤٥)	٢٩ مصاريف الفوائد
١٣,٠٣٠,١٦٩	١٢,٧٧٤,٨٠٢	صافي إيرادات الفوائد
٤,٨٧٩,٩٨٨	٤,٧٣٠,٦٨٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٤٨٧,٦١٦)	(١,٥٦١,٢٥٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
٣,٣٩٢,٣٧٢	٣,١٦٩,٤٢٩	٣٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٠٤٢,٤٨٠	٢,٦٠٠,٩٧٨	٣١ صافي أرباح الصرف الأجنبي
٨٢٦,٢٢٥	١,٥٠٦,٢٧٧	٣٢ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات
١٥٤,٤٩٦	١٩٧,٥٧١	٣٣ إيرادات تشغيلية أخرى
١٩,٤٤٥,٧٤٢	٢٠,٢٤٩,٠٥٧	الإيرادات التشغيلية
(٥,٣٢٨,٥٥٥)	(٥,٤٩٨,٩٩١)	٣٤ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات تشغيلية أخرى
١٤,١١٧,١٨٧	١٤,٧٥٠,٠٦٦	الأرباح قبل صافي مخصص انخفاض القيمة والضريبة
(١,٧٢٥,٧٩٤)	(١,٨٤٢,٩٨٠)	٣٥ صافي مخصص انخفاض القيمة
١٢,٣٩١,٣٩٣	١٢,٩٠٧,٠٨٦	الأرباح قبل الضريبة
(٣٢٥,٠٠٤)	(٣١٤,٤٦٣)	٣٦ مصروف ضريبة الدخل الخارجية
١٢,٠٦٦,٣٨٩	١٢,٥٩٢,٦٢٣	أرباح السنة
١٢,٠١٠,٨٢٠	١٢,٥٢٠,٢٠٣	الأرباح منسوبة إلى:
٥٥,٥٦٩	٧٢,٤٢٠	مساهمي البنك
١٢,٠٦٦,٣٨٩	١٢,٥٩٢,٦٢٣	الحصص غير المسيطرة
١,٠٠٦	١,١٠	٤٢ ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)
١,٠٠٦	١,١٠	٤٢ ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
 إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٦٦,٣٨٩	١٢,٥٩٢,٦٢٣	أرباح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢٧٠,٠١٧)	(٤٧,٣٩٤)	بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(٩٣٦,٩٣٠)	١,٩٤١,١٨١	فروق صرف العملات الأجنبية عند تحويل العمليات الأجنبية
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة (متضمنة خسائر الائتمان المتوقعة)
(١٠٢,٢٢٣)	٢٧,٣٠٨	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(١٣,٦٠١)	(١٧,٢٩٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الملكية المصنفة
(٥٤,٧٥٠)	(٥٤,٧٥٠)	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		إعادة قياس التزامات المكافآت المحددة
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١,٣٧٧,٥٢١)	١,٨٤٩,٠٥٠	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
١٠,٦٨٨,٨٦٨	١٤,٤٤١,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		الإيرادات الشاملة منسوبة إلى:
١٠,٦٥٥,٤٦٠	١٤,٣٧٢,٩٢١	مساهمي البنك
٣٣,٤٠٨	٦٨,٧٥٢	الحصص غير المسيطرة
١٠,٦٨٨,٨٦٨	١٤,٤٤١,٦٧٣	اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
 إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
١٢,٣٩١,٣٩٣	١٢,٩٠٧,٠٨٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٣٧,٢٤٩	٦٥٢,٩٣٦	١٦ ، ١٥	الأرباح قبل الضريبة
٩٥,٧٦٤	٦,٦٩٩	١٤	تعديلات لـ:
(١,٥٥١)	(١٣٦)		الاستهلاك والإطفاء
(١١١,٤٢٢)	(٢٨,٨٩٧)		خسائر من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٢,٠٢٩,٥٦٤	٢,١٨٧,٨١٥		أرباح بيع استثمارات عقارية
٣٦,٤٥٢	١,٤٢٥,٦٨٠	٣٥	أرباح من بيع موجودات ثابتة
(٦٧٠,٦٠٣)	(٢٢,٩٩٧)		صافي خسائر انخفاض القيمة
١٠,٥٧٦	(١٧,٠٢٥)		فوائد متراكمة
			تعديلات تحويل العملات الأجنبية
			برنامج خيارات الأسهم
١٤,٢١٧,٤٢٢	١٧,١١١,١٦١		
٧,٠٩٣,٣٨٧	(٥,٤٧٨,٢٧١)		التغير في:
(٩,٣٧٩,٩١٠)	(٨,٨٧٠,٣٢٠)		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٩٨,١٦٧	(٥,٦٢٩,٩٨٢)		المبالغ المستحقة من البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية
(٢٧,١٩٠,٤١٧)	(٥٦,٩٨٣,٨٢١)		اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
(٥,٠٠٩,٦٢٩)	٦٨١,٤٧٥		القروض والسلف
٩,٦٩٠,١٩٩	(٤,٢٥٨,٦٦٠)		الموجودات الأخرى
(٢,٩٠٤,٣٣١)	٤,٠٥٢,١٦٣		المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٩,٨٧٢,٥٧٤	٥٣,٩٢٥,٨٧٣		اتفاقيات إعادة الشراء
(٢,٣٠٨,٨٥٤)	٢,٨٨٤,١٧٨		حسابات العملاء والودائع الأخرى
٤,٠٨٦,١٦١	(٢,٩٤٩,٧٨٩)		الأدوات المالية المشتقة
			المطلوبات الأخرى
٦٠,٤٦٤,٧٦٩	(٥,٥١٥,٩٩٣)		
(٢٩٣,٣٤٢)	(٣١٢,٧٥٠)	٢٤	ضريبة الدخل الخارجية المدفوعة، صافية من المستردات
(٤٩,٠٠٠)	(٥٤,٧٥٠)		المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٠,١٢٢,٤٢٧	(٥,٨٨٣,٤٩٣)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٣٨١,٧٨٢)	(٢٢,٤٢٧,٩٩٤)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٧٠,٠٤٦)	(٤٨٩,٨٠٥)		صافي شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٢٠,٩٩٠	٨,٨٦٥		شراء استثمارات عقارية
(٨٨٥,٨٣٧)	(٨٦٩,٧٤٠)		المتحصلات من بيع استثمارات عقارية
			شراء ممتلكات ومعدات، صافية من الاستبعادات
(٦,٥١٦,٦٧٥)	(٢٣,٧٧٨,٦٧٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٧٨,٣٠٢	٢٧٥,٥٣٩	٢٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧,٥٧٨,٧٨٤)	(٧,٨٤٣,٦٤٢)	٢٥	متحصلات من إصدار أسهم ضمن برنامج خيارات الأسهم
(٥,٩٧٩,٩٩٢)	٣,٠٩٢,٨٥٠		توزيعات الأرباح المدفوعة
٩,٠٧٦,٦٤٥	٢٣,٩٠٦,٢١٢	٢٢	صافي حركة الأوراق التجارية
(٧,٧٣٥,٤١٧)	(١٣,٥٢٩,٣٧٩)	٢٢	إصدار قروض لأجل
(٤٩٥,٠٤٧)	(٥٧١,٨٥٥)	٢٦	سداد قروض لأجل
			دفعات سندات الشق الأول من رأس المال
(١٢,٥٣٤,٢٩٣)	٥,٣٢٩,٧٢٥		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤١,٠٧١,٤٥٩	(٢٤,٣٣٢,٤٤٢)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٣٤,٦٥٥,٩١٧	١٧٥,٦٧٧,٣٧٦		النقد وما يعادله في ١ يناير
١٧٥,٦٧٧,٣٧٦	١٥١,٣٤٤,٩٣٤	٣٧	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	رأس المال الف درهم	علاوة إصدار الف درهم	أسهم خزينة الف درهم	احتياطات قانونية وخاصة الف درهم	احتياطات أخرى	سندات الشق الأول من رأس المال الف درهم	برنامج خيارات الأسهم الف درهم	سندات قابلة للتحويل بند حقوق الملكية الف درهم	أرباح محتجزة الف درهم	حصة الملكية المنسوبة إلى مساهمي المجموعة الف درهم	حقوق غير مسيطرة الف درهم	المجموع الف درهم
٢٠١٨	١٠,٨٩٧,٥٤٥	٥٣,٠٢٦,٦٤٤	(٤٢,٤٣٣)	٧,٠٨١,٠٧٤	٩٦٢,٧٣٦	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٥٦,٢٦٥	١٠٨,٢٦٥	١٨,٦٧٧,٥٥٢	١٠١,٧٢٢,٣٩٨	٤٨٧,٠١٥	١٠٢,٢٠٩,٤١٣
تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	-	(١٨٤,٠٧٨)	-	-	-	(٢,٦٨٢,٥٦٠)	(٢,٨٦٦,٦٣٨)	(١٥٨,٧٠١)	(٣,٠٢٥,٣٣٩)
الرصيد المعاد ببائنه كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٠,٨٩٧,٥٤٥	٥٣,٠٢٦,٦٤٤	(٤٢,٤٣٣)	٧,٠٨١,٠٧٤	٧٧٨,٦٥٨	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٥٦,٢٦٥	١٠٨,٢٦٥	١٥,٩٩٤,٩٩٢	٩٨,٨٥٥,٧٦٠	٣٢٨,٣١٤	٩٩,١٨٤,٠٧٤
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠١٠,٨٢٠	١٢,٠١٠,٨٢٠	٥٥,٥٦٩	١٢,٠٦٦,٣٨٩
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(١,٢٨٧,٠٠٩)	-	-	-	(٦٨,٣٥١)	(١,٣٥٥,٣٦٠)	(٢٢,١٦١)	(١,٣٧٧,٥٢١)
المعاملات مع تلك المجموعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٩٧	٧,٥٩٧	-	٧,٥٩٧
خيارات أسهم ممارسة (إيضاح ٢٧)	-	١٦١,٣٩٩	١٦,٩٠٣	-	-	-	-	-	١٧٨,٣٠٢	١٧٨,٣٠٢	-	١٧٨,٣٠٢
توزيعات الأرباح للسنة (صافية من أسهم الخزينة)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٦٠١,٣٧٠)	(٧,٦٠١,٣٧٠)	-	(٧,٦٠١,٣٧٠)
خيارات أسهم ممنوحة للموظفين	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٧٦	-	-	١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦
دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٩٥,٠٤٧)	(٤٩٥,٠٤٧)	-	(٤٩٥,٠٤٧)
المحول خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٠٢,١٦٤)	-	-	-
احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	-	-	-	٢,٤٠٢,١٦٤	١٨٨,٢٦٥	-	-	(١٠٨,٢٦٥)	(٣٦٢,٦٠٩)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠,٨٩٧,٥٤٥	٥٣,١٨٨,٠٤٣	(٢٥,٥٣٠)	٩,٤٨٣,٢٣٨	(٣٧,٤٧٧)	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٦٦,٨٤١	-	١٧,٠٨٣,٨٦٨	١٠١,٦١١,٢٧٨	٣٦١,٧٢٢	١٠١,٩٧٣,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٠,٨٩٧,٥٤٥	٥٣,١٨٨,٠٤٣	(٢٥,٥٣٠)	٩,٤٨٣,٢٣٨	(٣٧,٤٧٧)	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٦٦,٨٤١	-	١٧,٠٨٣,٨٦٨	١٠١,٦١١,٢٧٨	٣٦١,٧٢٢	١٠١,٩٧٣,٠٠٠
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٢٠,٢٠٥	١٢,٥٢٠,٢٠٥	٧٢,٤٢٠	١٢,٥٩٢,٦٢٥
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	١,٩٢٤,٧٦٢	-	-	-	(٧٢,٠٤٥)	١,٨٥٢,٧١٧	(٣,٦٦٨)	١,٨٤٩,٠٤٩
المعاملات مع تلك المجموعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٧٩)	(١,٢٧٩)	-	(١,٢٧٩)
خيارات أسهم ممارسة (إيضاح ٢٧)	-	٢٤٦,٤١٨	٢٩,١٢١	-	-	-	-	-	٢٧٥,٥٣٩	٢٧٥,٥٣٩	-	٢٧٥,٥٣٩
توزيعات الأرباح للسنة (صافية من أسهم الخزينة)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٠٦٣,٠١٨)	(٨,٠٦٣,٠١٨)	-	(٨,٠٦٣,٠١٨)
خيارات أسهم ممنوحة للموظفين	-	-	-	-	-	-	(١٧,٠٢٥)	-	-	(١٧,٠٢٥)	-	(١٧,٠٢٥)
دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧١,٨٥٥)	(٥٧١,٨٥٥)	-	(٥٧١,٨٥٥)
المحول خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٣٦,٧٦٢)	-	-	-
الحركة في احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية	-	-	-	١,٤٣٦,٧٦٢	-	-	-	-	(٥٩٥,٩٢١)	-	-	-
لإعداد التقارير المالية	-	-	-	-	٥٩٥,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-
أرباح محققة من بيع استثمارات من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٩,١٧٤)	-	-	-	٩,١٧٤	-	-	-
إصدار أسهم حقوق الملكية	٢٢,٤٥٥	-	(٢٢,٤٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠,٩٢٠,٠٠٠	٥٣,٤٣٤,٤٦١	(١٨,٨٦٤)	١٠,٩٢٠,٠٠٠	٢,٤٧٤,٠٣٢	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٤٩,٨١٦	-	١٨,٨٧٢,٣٦٧	١٠٧,٦٠٦,٥٦٢	٤٣٠,٤٧٤	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ البنك وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تعمل المجموعة بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية المتعلقة بالشركات والأفراد، والأنشطة المصرفية الخاصة والاستثمارية، والخدمات الإدارية، والأنشطة المصرفية الإسلامية، والأنشطة العقارية، وتباشر المجموعة أعمالها من خلال فروعها المحلية والأجنبية وشركاتها التابعة ومكاتبها التمثيلية المتواجدة في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والبرازيل وجزر كايمان والصين ومصر وفرنسا وهونغ كونغ والهند والأردن^١ والمملكة العربية السعودية والكويت ولبنان وليبيا وماليزيا^٢ وعمان وقطر^٢ وسنغافورة وكوريا الجنوبية والسودان^١ وسويسرا والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

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

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

تتوفر البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عند الطلب في مقر المجموعة المسجل أو على الموقع الإلكتروني <http://www.bankfab.com>.

^١ قيد الإغلاق.

^٢ خلال الفترة، أخطر بنك أبوظبي الأول هيئة تنظيم مركز قطر للمال بالتخلي عن ترخيص مزاوله الأعمال الخاص بفرعه في مركز قطر للمال، وإغلاق هذا الفرع بشكل دائم.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

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

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

في ٢٣ سبتمبر ٢٠١٨، صدر القانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية. وفقاً للأحكام الانتقالية للقانون الجديد، على المؤسسات المالية الامتثال في غضون ٣ سنوات من تاريخ صدور مرسوم القانون. إن البنك في طور تبني القانون الاتحادي وسيتم الامتثال بالكامل قبل نهاية الفترة الانتقالية.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) دمج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

(ج) أساس القياس

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

- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
- أدوات الدين وأدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- الاستثمارات العقارية يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- الموجودات والمطلوبات المعترف بها والمصنفة كبنود مغطاة بموجب عقود التحوط في علاقات تحوط المؤهلة، يتم تعديلها حسب التغيرات في القيم العادلة المرتبطة بالمخاطر التي يتم التحوط منها؛ و
- الموجودات غير المالية المستحوذة لتسوية القروض والسلف يتم قياسها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيم الدفترية للقروض والسلف، أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) العملة التشغيلية وعملة العرض

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

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة

قامت المجموعة مبدئياً بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. هناك عدد من المعايير الجديدة الأخرى السارية أيضاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي والتي بموجبها تكون موجودات حق الاستخدام مكافئة لالتزامات عقود الإيجار ناقصاً أي مبالغ مدفوعة مقدماً، كما في ١ يناير ٢٠١٩. لذلك، لم تتم إعادة بيان أرقام المقارنة المعروضة لسنة ٢٠١٨، أي أنه تم عرضها كما هي مبينة سابقاً بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسيرات ذات الصلة. إن تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية مبينة أدناه. علاوة على ذلك، لم يتم تطبيق متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على معلومات المقارنة بصورة عامة.

تعريف عقد الإيجار

كانت المجموعة تقوم سابقاً في بداية العقد بتحديد ما إذا كان الاتفاق يمثل أو يتضمن عقد إيجار وفقاً للتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار". تقوم المجموعة حالياً بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن إيجار بناء على تعريف عقد الإيجار، كما هو مبين في الإيضاح ٣ (أ ي).

عند التحول إلى تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اختارت المجموعة اتخاذ البديل العملي باتباع التقييم السابق الذي يحدد أي المعاملات تمثل عقوداً إيجارية. حيث قامت بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار. فيما يتعلق بالعقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لم يتم إعادة تقييمها لتحديد أي منها يمثل عقد إيجار وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة (تابع)

المجموعة بصفة مستأجر

بصفتها الطرف المستأجر، تستأجر المجموعة بعض مقرات الفروع والمكاتب بالإضافة إلى معدات تكنولوجيا المعلومات. قامت المجموعة سابقاً بتصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ بناءً على تقييمها ما إذا كانت كافة المخاطر والامتيازات المتعلقة بملكية الموجودات ذات الصلة قد تم تحويلها إلى المجموعة بصورة فعلية. طبقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود إيجار مقرات الفروع والمكاتب – أي يتم الاعتراف بهذه العقود ضمن بيان المركز المالي الموحد.

في بداية العقد أو عند تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجار، تقوم المجموعة بتخصيص الثمن المقابل في العقد لكل عنصر إيجار على أساس أسعارها المستقلة ذات الصلة.

ولكن، بالنسبة لعقود إيجار مقرات الفروع والمكاتب، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية وتقوم باحتساب المكونات الإيجارية وغير الإيجارية على أنها مكون إيجار فردي.

عند التحول، بالنسبة لعقود الإيجار المذكورة، تم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٩.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالقيمة الدفترية كما لو كان تم تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من تاريخ البدء، مخصومة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

استخدمت المجموعة بعض البدائل العملية عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ولا سيما أن المجموعة:

- قد اعتمدت على تقييمها عن ما إذا كانت عقود الإيجار محملة بخسارة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي كبديل لإجراء مراجعة لانخفاض القيمة؛
- لم تعترف بمطلوبات وموجودات حق الاستخدام بالنسبة لعقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق المبدئي؛
- لم تعترف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار بالنسبة للعقود ذات موجودات منخفضة القيمة (مثل معدات تكنولوجيا المعلومات)؛
- استنتت التكاليف المباشرة المبدئية من قياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي؛ و
- استخدمت الخبرة السابقة لتحديد فترة عقد الإيجار.

المجموعة بصفة مؤجر

تؤجر المجموعة بعض الممتلكات والمعدات. قامت بتصنيف عقود الإيجار هذه على النحو التالي:

- عقود إيجار تمويلي للممتلكات والمعدات؛ و
- عقود إيجار تشغيلي للعقارات الاستثمارية؛

لا يتعين على المجموعة إجراء أي تعديلات عند التحول إلى المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعقود الإيجار التي تكون فيها مؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" لتخصيص المقابل في العقد إلى كل مكون إيجاري وعنصر غير إيجاري. تم بيان التأثير على البيانات المالية الموحدة في الإيضاح ٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد

(١) الشركات التابعة

يطبق المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على أساس التوحيد حيث يضع نموذجاً فريداً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشآت المنظمة. تعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه مع الجهة المستثمر فيها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر فيها. بغرض الوفاء بتعريف السيطرة الوارد في المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب الوفاء بكافة المعايير الثلاثة، متضمنة ما يلي:

- (أ) يكون للمستثمر السلطة على الجهة المستثمر فيها؛
- (ب) يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق للحصول على عائدات متغيرة من ارتباطه مع الجهة المستثمر بها؛ و
- (ج) يكون للمستثمر القدرة على استخدام سلطته في السيطرة على الجهة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر.

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

إن الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى منسوبة لحاملي أسهم البنك وللحصول غير المسيطرة، حتى ولو ترتب على ذلك عجز في أرصدة الحصص غير المسيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(١) الشركات التابعة (تابع)

تضم هذه البيانات المالية الموحدة كلاً من بيانات المجموعة وشركاتها التابعة المبينة أدناه:

نسبة الملكية ٢٠١٩	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الاسم القانوني
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	كوراساو	بنك أبوظبي الأول الولايات المتحدة الأمريكية إن في
٪١٠٠	الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأول للأوراق المالية ذ.م.م
٪١٠٠	التأجير	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للتأجير ذ.م.م.
٪١٠٠	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للعقارات ش.م.خ.
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	سويسرا	بنك أبوظبي الأول الخاص (سويس) أس آيه
٪١٠٠	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأول للتمويل الإسلامي ش.م.خ
٪٩٦	الوساطة	مصر	أبوظبي للوساطة المالية مصر ^١
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	ماليزيا	بنك أبوظبي الوطني ماليزيا بيرهاد ^١
٪١٠٠	الأسهم والأوراق المالية	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الوطني لخيار شراء الأسهم للموظفين المحدود
٪١٠٠	التأجير	فرنسا	اس اي اس ١٠ ماجيلان
٪١٠٠	مكتب تمثيلي	البرازيل	بنك أبوظبي الوطني ريبيريزنتاسويس المحدود
٪١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكايمن	أبوظبي الأول للأسواق العالمية (كيمن) المحدود
٪١٠٠	خدمات	الإمارات العربية المتحدة	نواه للخدمات الإدارية – شركة الشخص الواحد ذ.م.
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة مسماك العقارية ذ.م.م (مسماك)
٪٦٧	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة مورا العقارية ذ.م.م (تابعة لشركة مسماك)
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	الشركة التجارية الدولية الأولى ذ.م.م
٪١٠٠	خدمات الموارد	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأولى لخدمات التوظيف ذ.م.م (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ.م.م)
٪١٠٠	خدمات الموارد	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الأول لخدمات التوريد ذ.م.م (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ.م.م)
٪١٠٠	شركة ذات أغراض خاصة	جزر الكايمن	إف آيه بي سكوك كومباني ليمتد
٪٥٠	خدمات مصرفية	ليبيا	مصرف الخليج الأول الليبي ^٢
٪١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكايمن	أف جي بي للأسواق الدولية كايمن المحدودة
٪١٠٠	الإدارة والوساطة في الممتلكات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الأول للعقارات ذ.م.م
٪١٠٠	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	أصيل للتمويل ش.م.خ.
٪١٠٠	بطاقات التمويل الائتماني	الإمارات العربية المتحدة	دبي فيرست ش.م.خ
٪١٠٠	خدمات تكنولوجيا المعلومات	الإمارات العربية المتحدة	الخليج الأول لتقنيات المعلومات ذ.م.م
٪١٠٠	مؤسسة مالية	المملكة العربية السعودية	بنك أبوظبي الأول للاستثمار المملكة العربية السعودية (شركة مساهم واحد ذ.م.م)

^١ قيد التصفية.

^٢ على الرغم من امتلاك البنك نسبة ٥٠٪ من الحصص القائمة لبنك الخليج الأول الليبي، تم تصنيف الاستثمار كشركة تابعة حيث يمارس البنك سيطرة على الجهة المستثمر فيها نتيجة لاحتفاظه بأغلبية الأصوات في مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(٢) المنشآت المنظمة

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

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

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

نوع الشركة المنظمة	الطبيعة والغرض	الحصة التي تملكها المجموعة
صناديق استثمار	تحصيل أتعاب من إدارة موجودات	استثمارات في وحدات صادرة من قبل
لادارة الموجودات	لصالح مستثمرين آخرين	الصندوق بمبلغ ٣,٩١٤ ألف درهم
		(٢٠١٨: ٢,٠٥٠ ألف درهم)

(٣) الترتيبات المشتركة والاستثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

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

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

(٤) الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة وفقاً لحصتها التناسبية في صافي الموجودات التي يمكن تحديدها في الشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ.

أي تغييرات في حصة المجموعة في شركة تابعة لا يترتب عليها فقدان السيطرة يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية.

(٥) فقدان السيطرة

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

(٦) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبني

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- إذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

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

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

(٣) إيقاف الاعتراف

الموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

(٣) إيقاف الاعتراف (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٤) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

المطلوبات المالية (تابع)

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

(٥) المقاصة

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

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

(٦) قياس القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٦) قياس القيمة العادلة (تابع)

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والتي يتم إدارتها من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إلى هذه المخاطر على أساس الأسعار التي سيتم قبضها من بيع صافي المركز المالي المدين أو يتم دفعها لتحويل صافي المركز المالي الدائن المعرضة لمخاطر معينة. يتم، على مستوى هذه المحافظ، على سبيل المثال تعديل سعر الطلب أو تعديلات مخاطر الائتمان التي تعكس القياس على أساس صافي التعرض، تخصيص تعديلات الأصول والالتزامات على أساس فردي استناداً إلى تعديل المخاطر ذات الصلة لكل أداة فردية على حدة في المحفظة.

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

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

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

(٧) انخفاض القيمة

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

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

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

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

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

تعتبر المجموعة أن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المذكورة أعلاه منخفضة عندما يتوافق تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها مع التعريف العالمي "درجة استثمارية".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهجية مقسمة إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ الاعتراف المبدئي:

- المرحلة ١ – إذا لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأداة مالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالموجودات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ – عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب نشأة الأداة المالية دون حدوث تعثر في السداد، يتم إدراجها ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر أنها تعرضت لانخفاض القيمة ضمن هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، يمثل مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة المحتملة عند التعثر؛ و
- إجمالي التعرض عند التعثر

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تتمثل في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.
- الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض في حال التعثر مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- إجمالي التعرض عند التعثر – تتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض قيمة الائتمان

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

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

الموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

تمثل الموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة بتلك التي قد تعرضت لانخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة عند الاعتراف المبدئي.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

الشطب

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

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

متطلبات مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

(د) النقد وما يعادله

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

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

(هـ) أرصدة مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية

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

(و) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

(ز) اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

(ح) القروض والسلف

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

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

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

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

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

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

(ط) التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية

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

(١) التعريفات

الإجارة

تتكون الإجارة من الإجارة المنتهية بالتعليك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية (تابع)

(١) التعريفات (تابع)

المرابحة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

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

(٢) الاعتراف بالإيرادات

الإجارة

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

المرابحة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الاستثمارات لغير غرض المتاجرة

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

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

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

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

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

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

(ك) الاستثمارات العقارية

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

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

(ل) الممتلكات والمعدات

(١) الاعتراف والقياس

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الممتلكات والمعدات (تابع)

(١) الاعتراف والقياس (تابع)

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

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

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الآلات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن بند الإيرادات الأخرى في الأرباح أو الخسائر.

(٢) الاستهلاك

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات للفترتين الحالية والمقارنة:

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

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

(٣) الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

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

(٤) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الممتلكات والمعدات (تابع)

(٤) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

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

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

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

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

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

(م) الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) الموجودات غير الملموسة (تابع)

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

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

علاقات العملاء	٧,٥ - ١٥ سنة
ودائع أساسية	٢,٥ - ١٥ سنة
العلامة التجارية	٢٠ سنة

(ن) ضمانات قيد البيع

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

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

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

(ع) اتفاقيات إعادة الشراء

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

(ف) القروض لأجل والسندات الثانوية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) القروض لأجل والسندات الثانوية (تابع)

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

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

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

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

(ص) أسهم خزينة

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

(ق) الموجودات الائتمانية

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

(ر) برنامج خيارات الأسهم

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) إيرادات ومصروفات الفائدة

معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

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

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

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

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

احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) إيرادات ومصروفات الفائدة (تابع)

العرض

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

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

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

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

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

(ت) الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي

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

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

(ث) حصة المودعين من الأرباح

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

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

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

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

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

برنامج ولاء العملاء

تستخدم المجموعة برامج الولاء، والتي تتيح للعملاء الحصول على نقاط متراكمة عند استخدام منتجات وخدمات البنك، حيث يمكن استرداد هذه النقاط في شكل منتجات أو خدمات مجانية أو مخفضة القيمة، شريطة استيفاء الشروط المحددة. ينتج عن برامج الولاء التزامات أداء منفصلة وفقاً للبرامج المنفصلة. يتم تقييم القيمة العادلة للنقاط الممنوحة عموماً بناءً على الأسعار المستقلة المكافئة لمجموعة المكافآت المتوقعة ويتم الاعتراف بها ضمن بند المطلوبات الأخرى إلى أن يتم استرداد النقاط أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاستعانة بأحكام الإدارة عند تحديد معدل الاسترداد الواجب تطبيقه عند تقدير النقاط المقرر استردادها بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة.

(ذ) الزكاة

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

(ض) صافي إيرادات/ خسائر الاستثمار والمشتقات

يشتمل صافي إيرادات الاستثمار والمشتقات المتعلقة بالأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والمشتقات والأرباح والخسائر المحققة للاستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة وإيرادات توزيعات الأرباح. إن صافي أرباح أو خسائر الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتضمن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) صافي إيرادات/ خسائر الاستثمار والمشتقات (تابع)

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

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

لا يتم بيع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة التي لم يقترب موعد استحقاقها بطريقة اعتيادية. ومع ذلك، إذا تم بيعها أو تحقيقها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على تلك التوزيعات.

(أ) العملات الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

(٢) العمليات الخارجية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أب) مصروفات ضريبة الدخل الخارجية

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

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

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. ولا يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة للفروقات المؤقتة التالية: الاعتراف المبدئي للشهرة التجارية والاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل دمج الأعمال و لا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الخاضعة للضريبة، والفروقات الناتجة عن الاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي قد لا يؤدي إلى انعكاسه في المستقبل القريب. يتم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفترة عندما يتم تحصيل الموجودات أو تسوية المطلوبات، وذلك على أساس القوانين المعمول بها في تاريخ التقرير.

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

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

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التعرضات الضريبية وما إذا كان من المحتمل أن تستحق ضرائب وفوائد إضافية عند تحديد قيمة الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة. يعتمد ذلك التقييم على التقديرات والافتراضات كما أنه ينطوي على مجموعة من الأحكام الخاصة بالأحداث المستقبلية. من الممكن توافر معلومات جديدة والتي قد تؤدي إلى قيام المجموعة بتغيير حكمها بشأن كفاية الالتزامات الضريبية الحالية؛ وقد تؤثر التغييرات في مطلوبات الضريبة على مصروفات الضريبة في الفترة التي يتم فيها تحديد قيمة الضرائب.

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تابع)

المشتقات الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (العقد الأساسي). تقوم المجموعة باحتساب الأداة المشتقة الضمنية بصورة منفصلة عن العقد الرئيسي عندما:

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

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بكافة تغيرات القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تشكل جزءاً من تدفق نقدي مؤهل أو صافي علاقة تحوط للاستثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في بيان المركز المالي مع العقد الأساسي.

محاسبة التحوط

تهدف سياسة المجموعة لتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود الخاضعة للتحوط، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر وذلك في بداية التحوط. كما تقتضي السياسة أيضاً توثيق تقييم فاعلية التحوط، في بداية علاقة التحوط والقيام بذلك بصورة مستمرة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود الخاضعة للتحوط خلال الفترة التي تم فيها تصنيف التحوط. تقوم المجموعة بتقييم التحوط للتدفقات النقدية لمعاملة متوقعة للتحقق من احتمال حدوث المعاملة بصورة كبيرة وعرض التعرض إلى التغيرات في التدفقات النقدية التي قد تؤثر نهايةً على الأرباح أو الخسائر.

التحوط للقيمة العادلة

عندما يتم تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم على الفور الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للبند الخاضع للتحوط المنسوب إلى المخاطر الخاضعة للتحوط المشتقة ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان سيتم قياس البند الخاضع للتحوط بالتكلفة أو التكلفة المضافة، فسيتم تعديل القيمة الدفترية وفقاً لذلك.

يتم إيقاف الاعتراف بمحاسبة التحوط مستقبلاً عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو يتم إنهاؤها أو الاستفادة منها أو عندما لم تعد تفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو في حال تم إيقاف تصنيفها. إلا أنه في حال تجديد الأداة المشتقة إلى طرف مقابل مركزي من قبل الطرفين بموجب القوانين واللوائح دون تغيرات في شروطها باستثناء الشروط الضرورية للتجديد، عندئذٍ لا تعتبر الأداة المشتقة منتهية أو تم إنهاؤها.

فيما يتعلق بأي تعديل حتى وقت إيقاف بند ما خاضع للتحوط يُستخدم له طريقة الفائدة الفعلية، يتم إطفاءه ضمن الأرباح أو الخسائر كتعديل على معدل الفائدة الفعلي المُعاد احتسابه على مدى العمر المتبقي له.

عند إيقاف التحوط، يتم إطفاء أي تعديل تم إجراؤه على الأداة المالية الخاضعة للتحوط التي تم استخدام طريقة الفائدة الفعلية لها ضمن الأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل الفائدة الفعلي للبند الخاضع للتحوط من تاريخ بدء الإطفاء. في حال إيقاف الاعتراف بالبند الخاضع للتحوط، يتم الاعتراف بالتعديل ضمن الأرباح أو الخسائر فور إيقاف الاعتراف بالبند.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تابع)

التحوط للتدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط في التحوط من التقلب في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها والتي يمكن أن تؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها ضمن احتياطي التحوط في حقوق الملكية. يتم فوراً الاعتراف بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل ناتج عن إعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر وفي نفس البند في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً، عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط المشتقة أو يتم بيعها أو يتم إنهاؤها أو الاستفادة منها أو إذا لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية. إلا أنه في حال استبدال الالتزام للأداة المشتقة إلى طرف مقابل مركزي من قبل الطرفين بموجب القوانين واللوائح دون تغييرات في شروطها باستثناء الشروط الضرورية لاستبدال الالتزام، عندئذٍ لا تعتبر الأداة المشتقة منتهية أو تم إنهاؤها. إذا لم يعد من المتوقع حدوث تدفقات نقدية خاضعة للتحوط، تقوم المجموعة فوراً بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر. فيما يخص علاقات التحوط التي تم إنهاؤها، إذا مازال من المتوقع حدوث تدفقات نقدية خاضعة للتحوط، لا يتم إعادة تصنيف القيمة المتراكمة في احتياطي التحوط حتى تؤثر التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر؛ إذا كان من المتوقع أن تؤثر التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر في عدد من فترات إعداد التقارير، تقوم المجموعة عندئذٍ بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت.

تحوطات صافي الاستثمارات

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تحوط في تحوط لصافي الاستثمار في عملية خارجية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي التحويل. يتم احتساب الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط استناداً إلى العملة التشغيلية للشركة الأم التي يتم قياس المخاطر الخاضعة للتحوط بعملتها التشغيلية. ويتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بشكل كلي أو جزئي في بيان الأرباح أو الخسائر عند استبعاد العملية الأجنبية أو الاستبعاد الجزئي للعملية الأجنبية على التوالي.

المشتقات الأخرى

يتم الاعتراف بالمشتقات الأخرى المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. إذا لم يتم الاحتفاظ بالأداء المشتقة لغرض المتاجرة ولم يتم تصنيفها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم على الفور الاعتراف بكافة التغيرات في قيمتها العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر كأحد بنود صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات أو صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية.

(أد) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يترتب على المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل أن يلزم تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام، حيثما يكون مناسباً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أه) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

خطة المساهمات المحددة

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

تقوم المجموعة بدفع المعاشات والتأمينات الاجتماعية للموظفين المؤهلين إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد وفقاً للقوانين المعمول بها بالدولة التي يتم فيها دفع هذه المساهمات.

خطة التعويضات المحددة

تتمثل خطة التعويضات المحددة في خطة مكافآت التقاعد بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به ضمن بيان المركز المالي المتعلق بخطة منح المكافآت المحددة يمثل القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة التقرير بالإضافة إلى تعديلات تكاليف الخدمة السابقة غير المعترف بها. هذا ويتم احتساب التزام التعويضات المحددة بصورة رئيسية من قبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة من خلال تخفيض التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الفائدة للسندات التجارية عالية الجودة المقومة بالعملة المستخدمة في دفع المكافآت، والتي تقارب فترات استحقاقها الفترات الخاصة بالالتزام المعاشات ذات الصلة.

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

(أو) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بموجب المادة ١٦٩ من قانون شركات الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥، وطبقاً للنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

(أز) الأنشطة الانتمائية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) ربحية السهم

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

(ط) التقارير حول القطاعات

يتمثل القطاع التشغيلي في أحد عناصر المجموعة التي تزاوُل أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. وتتم مراجعة نتائج القطاعات التشغيلية بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة بصفته المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وذلك لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد التي يجب تخصيصها لكل قطاع وتقييم أدائها بناءً على المعلومات المالية المتاحة لكل قطاع. تتضمن نتائج القطاع التي يتم الإبلاغ عنها إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة على البنود المنسوبة مباشرة إلى القطاع، بالإضافة إلى البنود التي يمكن تخصيصها على أساس ملائم.

(أي) عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي وذلك لم تتم إعادة بيان معلومات المقارنة ويستمر بيانها طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بصورة منفصلة الإفصاح عن تفاصيل السياسات المحاسبية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يعتبر العقد، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم المجموعة باستخدام تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم تطبيق هذه السياسة على العقود المبرمة (أو المعدلة) في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

(١) المجموعة بصفقتها مستأجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة بصورة متناسبة مع تلك الأسعار. إلا أنه، بالنسبة لعقود إيجار الفروع والمكاتب، قررت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية واحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، التي تتضمن القيمة المبدئية لالتزام الإيجار المعدلة بناءً على دفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها وتقدير تكاليف فك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو المكاتب.

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية الإيجار حتى نهاية فترة الإيجار. علاوة على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بناءً على خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله بناءً على بعض عمليات إعادة القياس لالتزام الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أي) عقود الإيجار (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

(١) المجموعة بصفحتها مستأجر (تابع)

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، ويتم احتساب التغير في قيمة الالتزام على الفترة الزمنية باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك التغير في القيمة بسهولة، يتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة. تستخدم المجموعة بشكل عام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل قروضها من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لبيان فترات الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تتوقع المجموعة بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختياري إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من استخدام خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تتم إعادة قياس الالتزام عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها بخصوص ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن 'الممتلكات والمعدات' والتزامات الإيجار ضمن 'المطلوبات الأخرى' في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) عقود الإيجار (تابع)

(٢) المجموعة بصفتها مؤجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً.

عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات إيقاف الاعتراف وانخفاض القيمة الواردة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. كما تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة القيمة المتبقية غير المضمونة المستخدمة في احتساب الاستثمار الكلي في عقد الإيجار.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

يتم تصنيف عقود الإيجارات التي يقوم فيها المؤجر بالاحتفاظ بجميع مخاطر وامتيازات ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات ضمن بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار والعمر التشغيلي المقدر للأصل، أيهما أقصر.

(أك) حساب تاريخ التسوية

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

(أل) الضرائب

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للفترة الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من السلطات الضريبية أو دفعه إليها. تتمثل معدلات الضرائب والقوانين الضريبية المستخدمة في احتساب المبلغ في تلك المعدلات والقوانين التي يتم إصدارها أو أصدرت بصورة فعلية في تاريخ التقرير في الدول التي تزاوّل فيها المجموعة نشاطها وتحقق إيرادات خاضعة للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المذكور في بيان الدخل الموحد لأنه لا يتضمن بنود الإيرادات أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى ولا يتضمن كذلك البنود التي لا تخضع أبداً للضريبة أو للخصم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) الضرائب (تابع)

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

(أم) الضمانات المالية

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

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

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

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

(أن) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري مجموعة من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن المجموعة لم تقم بتطبيقها بشكل مسبق عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تعريف العمل التجاري (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤ تأثير التحول

عند التحول إلى تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قامت المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام الإضافية والتزامات الإيجار الإضافية. يتم تلخيص تأثير التحول على النحو التالي:

١ يناير ٢٠١٩

ألف درهم

١٣٠,١٥٢

١١٠,٩٩٨

(١٩,١٥٤)

موجودات حق الاستخدام التي تم عرضها في الممتلكات والمعدات

التزامات الإيجار

موجودات أخرى

عند قياس التزامات الإيجار في عقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي، قامت المجموعة باحتساب التغير في قيمة الالتزام على الفترة الزمنية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩.

٥ إدارة المخاطر المالية

مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام لإدارة المخاطر

إن الهدف الرئيسي للمجموعة هو إدارة المخاطر وتقديم عوائد معدلة في ضوء المخاطر للمساهمين موائمة لمستوى المخاطر المقبولة. تتعرض المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية إلى العديد من المخاطر أبرزها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التمويل ومخاطر معدلات الفائدة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أخرى مثل المخاطر المتعلقة بالالتزام والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال. إن وجود هيكل مُحكم لإدارة المخاطر والملكية يضمن عملية الإشراف على والمسألة عن فعالية إدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة. هذا ويتم تحديد هذا التوجه من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقه من خلال هيكل وإطار محكم لإدارة المخاطر.

تشكيل مجلس الإدارة

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

الإطار العام للحوكمة

تطبق المجموعة نظام شامل للحوكمة يتضمن الأحكام والعمليات والسياسات التي يقوم من خلالها مجلس الإدارة العليا بإدارة المجموعة. يقوم مجلس الإدارة بتوجيه عملية تطبيق معايير الحوكمة كما أنه له دور رقابي وفقاً لميثاقه يتمثل في الإشراف على نظام الحوكمة المطبق في المجموعة. يلتزم المسؤولون داخل المجموعة بموجب معايير الحوكمة بتطبيق أعلى المعايير المهنية والحرص التام على تنفيذ المهام المكلفين بها. كما يتولى رئيس قسم إدارة المخاطر عن إدارة المخاطر لدى المجموعة مسؤولية إعداد دليل الحوكمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

هيكل إدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة باعتماد خطط إدارة المخاطر الخاصة بالبنك وشركائه التابعة وشركائه الزميلة والمكاتب الدولية بما في ذلك مكاتب التمثيل والفروع الخارجية. وفقاً للصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة إدارة المخاطر والالتزام من خلال اجتماعات إدارة المخاطر التي تعقدتها بشكل منفصل بإعداد سياسة عامة لإدارة المخاطر التي تواجهها المؤسسة، وتمارس الصلاحيات المسندة لها بشأن إدارة المخاطر، وتشرف على تطبيق نظام إدارة المخاطر والضوابط الرقابية ذات الصلة. يقوم رئيس قسم إدارة المخاطر بالمجموعة بتقديم تقاريره إلى هذه اللجنة من الناحية الوظيفية.

لجان على مستوى مجلس الإدارة لدى المجموعة

لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة

تضم لجنة الإدارة ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. تتولى لجنة الإدارة مسؤولية الإشراف على تنفيذ خطة عمل المجموعة وفقاً للاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى الإشراف على جوانب العمل الهامة لدى المجموعة ومراجعتها. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة الإدارة المنبثقة عن المجلس تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة

تضم لجنة إدارة المخاطر والالتزام ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. تتولى هذه اللجنة المتابعة وتقديم الاستشارات إلى مجلس إدارة المجموعة فيما يتعلق بالمخاطر الحالية والمحتملة في المستقبل والمخاطر المرتبطة بالالتزام التي تتعرض لها مجموعة بنك أبوظبي الأول. وتقوم أيضاً بدراسة وإعداد استراتيجية إدارة المخاطر في المستقبل بما في ذلك تحديد مستوى تقبل المخاطر، كما تعمل على تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر والالتزام لدى المجموعة. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن المجلس تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تضم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على فعالية نظم الرقابة الداخلية وجودة ونزاهة البيانات المالية وإعداد التقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد والإشراف على برامج التدقيق الداخلي والخارجي، وتضمن التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين. يقوم المسؤول الرئيسي عن أعمال التدقيق لدى المجموعة بتقديم تقارير إلى اللجنة بشأن الأنظمة الرقابية الداخلية. كما يقدم رئيس قسم التدقيق تقارير إلى اللجنة بشأن الأمور المتعلقة بالالتزام مثل الاحتيال والإبلاغ عن المخالفات. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة المكافآت والترشيحات

تضم لجنة المكافآت والترشيحات ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات والإشراف على تعيين وعزل أعضاء مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب الوظيفي لأعضاء اللجنة التنفيذية لدى المجموعة، ويشمل ذلك تقييم مهاراتهم ومعرفةهم وخبراتهم لضمان تنفيذهم لمسؤولياتهم بما يعود بالمصلحة على المساهمين والمجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة سياسة المكافآت وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة باعتماد والإشراف على إجراءات تحديد المكافآت وضمان مواعيتها وتوافقها مع ثقافة وقيم المجموعة وأداء الأعمال واستراتيجية إدارة المخاطر. تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة المكافآت والترشيحات تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة

تتولى اللجان على مستوى الإدارة مسؤولية تطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر. فيما يلي المهام الرئيسية للجان الإدارية العشرة:

اللجنة التنفيذية للمجموعة

تمثل اللجنة التنفيذية أعلى لجنة على مستوى الإدارة العليا تعمل بموجب الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة مسؤولية تحديد الأمور التي يلزم أو ينبغي تصعيدها إلى مجلس إدارة المجموعة أو اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تعمل اللجنة التنفيذية لدى المجموعة على دعم الرئيس التنفيذي للمجموعة في تحديد وتنفيذ استراتيجية البنك المعتمدة من قبل مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول.

تشتمل المسؤوليات الرئيسية للجنة على إصدار القرارات المتعلقة باستراتيجية البنك والموازنات السنوية وإدارة رأس المال وإدارة المخاطر والسياسات والإجراءات الأكثر أهمية بالنسبة للبنك. قد تقوم اللجنة التنفيذية لدى المجموعة بمنح بعض صلاحياتها وسلطاتها إلى اللجان الإدارية والموظفين، ولكنها تحتفظ بصلاحيات التعامل مع الاستراتيجية والموازنة السنوية والهيكل والتقارير المالية والنظم الرقابية وإدارة رأس المال والمخاطر والرقابة الداخلية والعقود والأمور المتعلقة بالحوكمة المؤسسية وسياسات مكافآت المدراء التنفيذيين والموارد البشرية، وسياسات المجموعة بشكل عام، والجمعية العمومية للمساهمين والاتصالات وأي أمور أخرى تقع ضمن اختصاصاتها. تتكون اللجنة التنفيذية لدى المجموعة من فريق الإدارة التنفيذية، ويترأس اللجنة الرئيس التنفيذي للمجموعة. يتضمن ميثاق اللجنة التنفيذية للمجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

اللجنة الائتمانية للخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمار

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

لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد

تقوم لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة في إعداد وتنفيذ الاستراتيجية الائتمانية للخدمات المصرفية للأفراد. تم تشكيل اللجنة لضمان وضع تصور شامل لاستراتيجيات الأعمال على مستوى الخدمات المصرفية للأفراد لدى المجموعة. تقوم اللجنة بضمان التنسيق السلس في جميع أنحاء الأعمال لتلبية متطلبات العملاء في إطار استراتيجية المجموعة. تقوم اللجنة بالإشراف على الاستراتيجيات الخاصة بالائتمان والإقراض لدى المجموعة، بما في ذلك تحديد وإدارة استراتيجية الائتمان والاستجابة للتغيرات التي تؤثر على الأعمال، كما تقوم بمراجعة جودة وأداء محفظة الائتمان الخاصة بالمجموعة والإشراف على مهام إدارة مخاطر الائتمان ووضع حدود لمحفظة المنتجات. يتضمن ميثاق لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة (تابع)

لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة

تقوم لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية في الإشراف على استراتيجية المخاطر والتعرضات على مستوى المجموعة لضمان الإدارة المتكاملة للمخاطر بطريقة فعالة. تتولى اللجنة تحديد ووضع ومراقبة مستوى تقبل المخاطر لدى المجموعة بشكل دوري، بالإضافة إلى المنهجية والمعايير والأهداف ذات الصلة مع مراعاة استراتيجية البنك وخطة الأعمال. تقوم اللجنة بتقديم تقارير بشأن الأمور ذات الصلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة وحيثما تقتضي الضرورة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، لإخطارهم عند الضرورة بمستوى والإطار العام لتقبل المخاطر لدى المجموعة. يتضمن ميثاق لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة الالتزام لدى المجموعة

تقوم لجنة الالتزام لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية في تحقيق هدفها المتمثل في الإشراف على المسؤوليات التنظيمية لدى البنك بالإضافة إلى ضمان التزام البنك بالقوانين واللوائح المعمول بها الصادرة عن مختلف السلطات التنظيمية على مستوى المجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بالإشراف على السياسات والإجراءات ذات الصلة، بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر، الالتزام بقواعد السلوك الوظيفي داخل المجموعة. تقوم اللجنة بتقديم تقارير بشأن الأمور ذات الصلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة وحيثما تقتضي الضرورة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، لإخطارهم عند الضرورة بمستوى والإطار العام لتقبل المخاطر لدى المجموعة. يتضمن ميثاق لجنة الالتزام لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي القوة المحركة والجهة الرئيسية المسؤولة عن اتخاذ القرارات بشأن هيكل ونوعية الميزانية العمومية. تكون لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسؤولة بشكل مباشر أمام لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة عن الإدارة الرشيدة للمخاطر الكامنة في مركز الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة وذلك من خلال وضع سياسات وإجراءات محكمة وإطار مناسب للمخاطر من قبل المجموعة. يتعين على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات أن تكون على دراية مستمرة بتلك المخاطر وأن تقوم بإدارتها وتأثيرها المحتمل على أعمال البنك وأهدافه الاستراتيجية بشكل فعال. يتضمن ميثاق لجنة إدارة الموجودات ومطلوبات لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة توجيه الموارد البشرية

تقوم لجنة توجيه الموارد البشرية بمساعدة لجنة المكافآت والترشيدات في تنفيذ المهام الخاصة بها فيما يتعلق بتنفيذ المبادرات الاستراتيجية والتشغيلية المتعلقة بالموارد البشرية من أجل إضافة قيمة طويلة الأجل. تمثل لجنة توجيه الموارد البشرية منتدى لمناقشة واعتماد مبادرات وسياسات الموارد البشرية لضمان مراعاة احتياجات المؤسسة من الموظفين وضمان اعتماد التغيرات عندما يتطلب ذلك أو تقديمها إلى الجهة المختصة المسؤولة عن الحوكمة لاعتمادها. تعتبر اللجنة هي الراعي الرسمي لجميع مبادرات الموارد البشرية الهامة على مستوى البنك بما يتوافق مع القيمة المرجوة من الموظف. يتضمن ميثاق لجنة توجيه الموارد البشرية تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة (تابع)

لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة

تقوم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة بمساعدة لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة في تحقيق هدفها المتمثل في الإشراف على المسؤوليات الخاصة باستمرارية الأعمال والمتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال التي يواجهها البنك. تكون هذه اللجنة مسؤولة عن تطبيق الإطار المناسب لإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة مخاطر الاحتيال وإدارة استمرارية الأعمال بما في ذلك مراجعة واعتماد تلك الأطر. تقوم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية بإعداد تقارير عن الأمور ذات الصلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة وإلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة إذا لزم الأمر وإخطارهم بالأمور الهامة المتعلقة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال وإطار استمرارية الأعمال. يتضمن ميثاق لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة أمن المعلومات

تقوم لجنة أمن المعلومات بمساعدة اللجنة التنفيذية في الإشراف والمراجعة واتخاذ القرارات بشأن تطبيق الضوابط الأمنية لدى البنك لضمان حماية أصول البنك من المعلومات بالشكل المناسب. علاوة على ذلك، فهي تعد بمثابة منتدى حوكمة مستقل وموضوعي يضمن كفاية وفعالية إطار أمن المعلومات لدى البنك. تقوم لجنة أمن المعلومات بإعداد تقارير عن الأمور ذات الصلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة وإلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة إذا لزم الأمر وإخطارهم بالأمور الهامة المتعلقة بالإطار العام للضوابط الأمنية لدى المجموعة. يتضمن ميثاق لجنة أمن المعلومات لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة التوجيه التكنولوجي لدى المجموعة

تقوم لجنة التوجيه التكنولوجي بمساعدة اللجنة التنفيذية في القيام بمسؤولياتها المتعلقة بالحوكمة والرقابة على جميع نظم المعلومات والتكنولوجيا على مستوى المجموعة بالإضافة إلى دعم عمل لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة في الرقابة على الإطار العام لحوكمة التكنولوجيا على مستوى المجموعة. تقدم لجنة التوجيه التكنولوجي توصيات إلى اللجنة التنفيذية بشأن الاستثمارات الهامة في التكنولوجيا دعماً لاستراتيجية المجموعة. تحرص اللجنة على تحقيق المواءمة بين استراتيجيات الأعمال والمتطلبات التكنولوجية ذات الأولوية والعمل على حماية وتعزيز استثمار المساهم في التكنولوجيا. يتضمن ميثاق لجنة التوجيه التكنولوجي لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

قسم إدارة المخاطر والالتزام لدى المجموعة

لدى المجموعة أقسام مركزية مسؤولة عن إدارة المخاطر والالتزام والشؤون القانونية يرأسها المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر لدى المجموعة. يتكون قسم إدارة المخاطر من وحدة إدارة المخاطر المؤسسية ووحدة إدارة مخاطر الائتمان ووحدة إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال ووحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة ووحدة إدارة أمن المعلومات واستمرارية الأعمال. يقوم قسم الشؤون القانونية بدعم أعمال تلك الوحدات وتمكينها من أداء مهامها، ويضم قسم الحوكمة لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية

يهدف إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية في البنك إلى تحقيق قيمه الأساسية وأهدافه ليكون مؤسسة عالمية تحرص على زيادة عوائد المساهمين المعدلة في ضوء المخاطر من خلال وضع إطار لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بما في ذلك الفروع المحلية والدولية والشركات التابعة والشركات الزميلة ومكاتب التمثيل الأجنبية. إن الهدف الرئيسي من سياسة إدارة المخاطر المؤسسية هو التأكيد بدرجة معقولة إلى مجلس الإدارة بأن المخاطر التي تهدد تحقيق البنك لأهدافه الرئيسية قد تم تحديدها وقياسها ومراقبتها وإدارتها من خلال نظام إدارة مخاطر فعال ومتكامل. يتكون إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية من وثائق سياسة محددة تغطي جميع المخاطر الجوهرية في البنك؛ ويشمل ذلك، سياسة إدارة المخاطر المؤسسية وسياسة تقبل المخاطر والسياسة الانتمانية المتعلقة بالخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمار والسياسة الانتمانية المتعلقة بالخدمات المصرفية للأفراد وسياسة انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والسياسات المتعلقة بمخاطر السوق ومخاطر السيولة وسياسة المخاطر التشغيلية وسياسة مخاطر الاحتيال والسياسات المتعلقة بمخاطر الالتزام والسياسات المتعلقة بمخاطر أمن المعلومات وسياسة إدارة استمرارية الأعمال وسياسة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي وسياسة اعتماد المنتجات الجديدة وسياسة التعهيد وسياسة الحوكمة النموذجية وسياسة المخاطر الاستراتيجية وسياسة إدارة مخاطر السمعة وسياسة وإطار الحوكمة المؤسسية وغيرها. بالإضافة إلى هذه السياسات المتبعة لإدارة المخاطر، قامت المجموعة كذلك بتطبيق سياسات وإجراءات وبرامج تشغيلية مفصلة حيثما تقتضي الضرورة.

يقوم بنك أبوظبي الأول بإدارة المخاطر باستخدام ثلاثة خطوط دفاعية تشمل وحدات الأعمال وأقسام التمكين ووحدات الرقابة وقسم التدقيق الداخلي. تمثل وحدات الأعمال وأقسام التمكين خط الدفاع الأول وتعمل على تحديد وإدارة المخاطر في أنشطته اليومية من خلال التأكد أن المخاطر التي تتعرض لها تلك الأنشطة تقع ضمن النطاق الذي يقبله البنك، وأن تلك الأنشطة تلتزم بكافة السياسات والإجراءات الداخلية ذات الصلة. ثم يأتي خط الدفاع الثاني المتمثل في قسم الائتمان لدى المجموعة وقسم إدارة المخاطر وقسم الشؤون القانونية وقسم الالتزام التي تضع ضوابط رقابية على المخاطر بما في ذلك السياسات والإجراءات، التي تقوم بالإشراف والتقييم المستقل لخط الدفاع الأول. يتبع المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر بالمجموعة مباشرة لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان استقلالية قسم إدارة المخاطر بالمجموعة عن الأعمال. يقوم قسم التدقيق الداخلي بدور خط الدفاع الثالث ويقدم تأكيدات إلى الإدارة ومجلس الإدارة حول فعالية ممارسات إدارة المخاطر المطبقة بواسطة خطي الدفاع الأول والثاني. يتبع رئيس قسم التدقيق بالمجموعة مباشرة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق عميل أو طرف مقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلف والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسي والاستثمارات في الدين لغير أغراض المتاجرة والأدوات المالية المشتقة، وبعض الموجودات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان

يتم تحديد وتقييم مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة من خلال آلية شاملة تتضمن ثلاثة مستويات للدفاع. يقع مستوى الدفاع الأول على عاتق وحدات الأعمال التي تتولى مسؤولية الحفاظ على الجودة الائتمانية للموجودات بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال المعتمدة ومستوى تحمل مخاطر الائتمان. يتمثل المستوى الثاني للدفاع في وحدة الائتمان لدى المجموعة والتي تقوم بتقييم المخاطر على مستوى العميل والتسهيلات وضمان توثيق مستندات العميل والتسهيلات والضمانات لدى وحدة إدارة المخاطر لدى المجموعة بشكل دقيق بالتنسيق مع وحدة إدارة المخاطر لدى المجموعة التي تقوم بتقييم مخاطر الائتمان على أساس المحفظة وتطبيق سياسات إدارة مخاطر الائتمان وتحديث نماذج تصنيف مخاطر الائتمان. يقوم التدقيق الداخلي بدور المستوى الثالث للدفاع من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتحليلات الائتمانية وأعمال إدارة المخاطر للتحقق من الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعية من قبل المجموعة. كما تقوم الوحدة بمراجعة وثائق السياسات بشكل منتظم.

ضمن إطار متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء مراقبة منتظمة للمخاطر على مستوى الأفراد والمحافظ استناداً إلى عدة معايير تشمل جودة الائتمان ومستويات المخصصات وحدود التعرض من مختلف الأبعاد والأداء المالي والتشغيلي والاستخدام النهائي للأموال ومدى كفاية إجراءات الحد من مخاطر الائتمان والالتزام بالتعهدات المالية وغير المالية، وأداء عمليات الاسترداد وأداء نظام التصنيف وغيرها.

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

تحليل جودة الائتمان

توضح الجداول التالية معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون الاستناد إلى ضمانات أو أدوات أخرى تستخدم في الحد من مخاطر الائتمان. ما لم يتم تحديد ذلك بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ الواردة في الجدول المبالغ المتعهد بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني ^١		إجمالي	المخصص
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	المخصص	التعرض	التعرض	المخصص
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة لدى البنوك المركزية	١٦٤,٣٤٣,٦٤٩	٤٠,٦٩٤	٣,٥٢٠,٠١٨	١١٢,٤٧٣	-	١٦٧,٨٦٣,٦٦٧	١٥٣,١٦٧
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١٦,١٨٦,٥٤١	١٠,٣١٠	٨٨٧,٩٣٠	٣٧,٦٥٩	-	١٧,٠٧٤,٤٧١	٤٧,٩٦٩
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	٢٤,٦٧٨,٧٨٩	٤١٤	-	-	-	٢٤,٦٧٨,٧٨٩	٤١٤
القروض والسلف ^١	٣٨٥,٥٨٣,٤٢٣	١,٧٣٩,٤١٨	١٩,٦٤٢,٥٨٥	٣,٢٢٨,٥٧٧	٤,٧٣٥,٧٥٣	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	١١,٠٢٨,١٤٣
الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
التكلفة المطفأة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ^٢	٥,٣٨٧,٠٨٧	١,٠٢٠	-	-	-	٥,٣٨٧,٠٨٧	١,٠٢٠
موجودات أخرى ^٣	١٠٨,٥٧٦,٢٨٨	١٥٩,٤٧٧	٢٢,٥٨٢	١,٨٠٦	-	١٠٨,٥٩٨,٨٧٠	١٦١,٢٨٣
التعرض غير الممول	١٣,٢٨٢,٠١٠	٦١,٧٦٢	٤٦,١٧٦	١,٣٦٣	٤٨٦	١٣,٣٣١,٩٧٧	٦٣,٦١١
	٢٠٠,٤٩٠,٣٤٦	١٩٠,٥٠٤	٥,٣٤١,٢١٨	١٠٦,٩٨٥	١,٥٣٢,٥٦٤	٢٠٧,٣٦٤,١٢٨	٦٠١,٧٦١
	٩١٨,٥٢٨,١٣٣	٢,٢٠٣,٥٩٩	٢٩,٤٦٠,٥٠٩	٣,٤٨٨,٨٦٣	١٣,٣٠٤,٩٢٢	٩٦٦,٠٢٩,٣١٧	١٢,٠٥٧,٣٦٨

^١ التعرض يمثل إجمالي القروض والسلف.

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

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

^٤ قامت المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي لجودة الائتمان باحتساب مبلغ ٤,٥٦٠ مليون درهم على قدم المساواة مع القروض المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني ^١		إجمالي	المخصص
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	المخصص	التعرض	التعرض	المخصص
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧٦,٦٣٠,١٧١	٢٦,١٤٢	٤,٨٣٨,٩٢٩	٢٣٠,٦٥١	-	-	٢٥٦,٧٩٣
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١٨,٥٤٠,٢٧٥	١٩,٦٥٨	٦٨٥,٩٧٣	٣٠,٤٩٨	-	-	٥٠,١٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	١٩,٠٤٨,٨٠٧	١٥,٣٥٦	-	-	-	-	١٥,٣٥٦
القروض والسلف ^١	٣٣٥,٨٩٠,٨٦٧	١,٥٠٧,٥٣٩	١٧,٢٢٨,٣٧٤	٤,٠٦٣,٤٢٧	٤,٦٨٢,١٤٦	٤,٨٠٣,٨٣٧	١١,٨٨٣,٢٤٨
الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة	٥,٦٣٠,٢٩٥	٢,٧٣٦	-	-	-	-	٢,٧٣٦
التكلفة المطفأة	٨٤,٣١٩,٩٥١	٤٢,٥٨٦	٢٤,٦٥٨	١,٤٩٨	-	-	٤٤,٠٨٤
الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ^٢	١٢,١١٠,٦٦٤	١٠٢,٣٢١	٤٢٥,٣٦٧	١,٥٦٨	-	-	١٠٣,٨٨٩
موجودات أخرى ^٣	٢٠٥,٢٠٢,٣١٧	١٢١,٩٩١	٥,١٠٤,٢٢٩	١٥٣,٣٨٩	١٣٧,٥٦٨	-	٤١٢,٩٤٨
التعرض غير الممول	٨٥٧,٢٧٣,٣٤٧	١,٨٣٨,٣٢٩	٢٨,٣٠٧,٥٣٠	٤,٤٨١,٠٣١	٩,٣٨٢,٦٣٥	٤,٨٠٣,٨٣٧	١٢,٧٦٩,٢١٠

^١ التعرض يمثل إجمالي القروض والسلف.

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

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

^٤ قامت المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي لجودة الائتمان باحتساب مبلغ ٤,٥٧٢ مليون درهم على قدم المساواة مع القروض المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً لتصنيفاتها الخارجية:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		استثمارات لغير أغراض المتاجرة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٦٢	٤,٠٧٦	١٤,١٥٦,٠٨٢	١٦,٢٣٧,٣٠١	AAA
٧,٣٢٧,٨٩١	٩,٠٣٠,١٤٩	٥٨,٧٣٢,٤٥١	٧١,٩٢١,٧٥١	AA إلى A
٣,٩٨١,٣٠٦	٦,٥٧٧,٦٢٢	١٤,٦٥٠,٩١٠	٢١,٥١٤,٣٢٦	BBB إلى B
٢١	-	٢٠,٧٨٠	-	CCC فأقل
٣,٢٩٥,١٣٠	٤,٤٨٧,٣٣٤	٢,٨٧٦,٠٨٧	٤,٩٧٢,٠٦٤	غير مصنفة
١٤,٦٢٠,٩١٠	٢٠,٠٩٩,١٨١	٩٠,٤٣٦,٣١٠	١١٤,٦٤٥,٤٤٢	

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

الضمانات المحفوظ بها والأدوات الأخرى المستخدمة في الحد من مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بوضع إطار عام للحد من مخاطر الائتمان كوسيلة لتقليل مخاطر الائتمان عند التعرض لها على مستوى المنشأة من خلال شبكة حماية من السندات الملموسة والقابلة للتحقيق تشمل تأمين/ ضمان أطراف أخرى معتمدة. تشمل أنواع الحد من مخاطر الائتمان على اتفاقيات التسوية والضمانات والكفالات والمشتقات الائتمانية واعتمادات مستندية ضامنة وخطابات طمأنة. تحرص المجموعة على التأكد أن جميع الوثائق المستخدمة في المعاملات المضمونة والمستخدم في توثيق التسوية داخل وخارج الميزانية العمومية والكفالات والمشتقات الائتمانية والضمانات ملزمة لجميع الأطراف وتسري قانوناً في كافة المناطق ذات الصلة. كما تحرص المجموعة على ضمان أن جميع المستندات تخضع للمراجعة من قبل السلطة المختصة وأن لديها آراء قانونية للتحقق والتأكد من قابلية تنفيذها. قد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإنهاء المعاملات أو تحويلها لأطراف مقابلة أخرى للحد من مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات المحتفظ بها والأدوات الأخرى المستخدمة في الحد من مخاطر الائتمان (تابع)

تحتفظ المجموعة بضمانات وأدوات أخرى تستخدم في الحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها. فيما يلي تقدير لنسبة تغطية الضمانات (بعد خصم الفرق بين القيمة السوقية والقيمة المستخدمة لاحتساب تغطية الضمان) لصافي القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض ائتماني:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	نسبة تغطية قيمة الضمان ٠ - ٥٠٪
٦,٥٩٩,٣٨٣	٨,٠٦٩,٤٥٧	٥١ - ١٠٠٪
٣,٤٢٤,٣٩١	٣,٨٦١,٧٨٦	أكثر من ١٠٠٪
١,٤٧٤,٥٤٢	١,٥٩٨,٧٥٣	
١١,٤٩٨,٣١٦	١٣,٥٢٩,٩٩٦	
		صافي القروض التي تعرضت لانخفاض ائتماني

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

رغم أن المجموعة لم تسترد قدر كبير من الضمانات في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩، إلا أن حق استرداد هذه الضمانات يساعد المجموعة على إعادة هيكلة وتسوية القروض التي تعرضت لانخفاض ائتماني.

المشتقات، واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية

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

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

تقوم المجموعة بإبرام عقود إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي ومعاملات استعارة وإقتراض الأوراق المالية بموجب اتفاقيات رئيسية مع شروط مماثلة لتلك الخاصة باتفاقيات جمعية المقايضات والمشتقات الدولية (ISDA).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلف المقدمة للعملاء

تعتبر الجدارة الائتمانية العامة للعملاء من الشركات أفضل مؤشر على الجودة الائتمانية للقروض المقدم. إلا أن الضمان يوفر حماية إضافية، ولذلك تطلب المجموعة بشكل عام من الشركات المقترضة تقديم ضمانات. قد تحصل المجموعة على ضمان في شكل رهن من الدرجة الأولى على العقارات ورهونات عائمة على كافة موجودات الشركات وغيرها من الرهونات والضمانات الأخرى.

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

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

راجع السياسة المحاسبية ٣(ج)(٧).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض من التعرضات المرتبطة بالشركات لدرجة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي تعتبر مؤشر على مخاطر التعثر مع تطبيق أحكام ائتمانية موثوقة. يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر عن السداد. تختلف هذه العوامل بحسب طبيعة التعرض وفئة المقترض.

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

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع حالات التعرض لمراقبة مستمرة وقد يترتب على ذلك انتقال تعرض ما من درجة إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي في تاريخ التقرير. يعتمد تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان جوهرية على خصائص الأداة المالية والمقترض والمنطقة الجغرافية. يختلف مقدار الزيادة الجوهرية باختلاف أنواع الإقراض، وخاصة بين الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات.

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

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، في هذه الحالة تتم معاودة قياس مخصص خسائر الأداة المعنية على أساس نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. قد تشير بعض المؤشرات النوعية إلى الزيادة في مخاطر الائتمان، مثل التعثر أو إعادة الجدولة، إلى زيادة مخاطر التعثر لما بعد تلاشي المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد المجموعة فترة اختبار يجب أن يُظهر خلالها الأصل المالي سلوكاً جيداً كدليل على انخفاض مخاطر الائتمان المرتبطة به بشكل كافٍ. عند تعديل الشروط التعاقدية لقروض ما، فإن الدليل على عدم استيفاء معايير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة يتضمن سجل السداد حتى تاريخه مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

درجات مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر

- تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:
- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بكامل التزاماته الائتمانية تجاه المجموعة، دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛
 - فيما يتعلق بالخدمات المصرفية للأفراد، يكون التسهيل أو أي التزام ائتماني مادي تجاه المجموعة متأخر السداد لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً.
 - تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد فور تجاوز العميل الحد المحدد له أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ القائم غير المسدد.

قد تتغير المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة السداد، كما قد يتغير مدى أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر بشكل كبير مع التعريف المستخدم من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي (انظر الإيضاح ٥ (هـ)).

استخدام المعلومات الاستشرافية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

استخدام المعلومات الاستشرافية (تابع)

تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٤:

الإقليم	المتغير الكلي ^{٢٠١}	السنياريو	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أساسي	٢٤٠٨	٢٤٦٢	٢٠٩٣	١٠٥٧	٢٤٠٦	
	سعر النفط	٢٣٥٥	١٤٢٣	٠٨٣٠	٠٤١٠	٠٤٣٧	
	هيوط	٢٩٤٢٥٠	١٤٤٢٩	١٠٤٢٠	١٠٤٤٠	٧٤٣٢	
	أساسي	٦٤٨٥	٢٤٦١	٧٤٢٤	٦٤٥٥	٥٤٤٧	
	مؤشر أسهم الإمارات	٢٧٤٩٤	٢٢١٢	١٦٩٥	٥٦١	٠٥٢٠	
	هيوط	٢٢٤٠٨٠	٩٥٤٠	١١٥	٥٣٤	٥٤٠١	
	أساسي	٦٤٧٧	٥٥١	٥٦٨	٥٦١	٥٥٤	
	الناتج المحلي بمصر	٨٤٧٦	٥٥٧	٥٢٧	٥٤٢	٥٥٤	
	هيوط	٤٤٧٧	٥٤٤	٦١٠	٥٧٩	٥٥٤	
	أساسي	١٣٢٢	١٣٥٥	١١٦٤	٩٣١	٨٤٧٦	
المملكة المتحدة	مؤشر أسهم مصر	٢١٩٦	١٤٤٥	١١٧٥	٩١٥	٨٤٧٥	
	هيوط	١٠٤٠٧٠	٩٨٢	١٠٤٠٧	٨٥٤	٩٤٩١	
	أساسي	٠٩٦	١٠٠	١١١	١٢٠	١٢٨	
	مؤشر أسهم المملكة المتحدة	٣٢٠	١٤٧٢	١٤١٣	٠٩٩	١٤١٦	
	هيوط	٢٤٤٠٠	٠٣٤	٠٨٧	١٣٦	١٤٥٥	
	أساسي	٠٤٢٧	٥٣٧	٤١٣	٣٧٨	٢٤٧٩	
	الناتج المحلي بالمملكة المتحدة	١٢٩٧	١٤٧٢	١٣٦	٣١٢	٢٤٣٧	
	هيوط	١١٤١٥٠	١٠٩٨	٨١٧	٦٢٨	٣٨٩	

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

^٢ هناك عوامل كلية متغيرة اضافية تستخدم لمناطق أخرى ذات صلة بسوقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لعدة أسباب، منها تغير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتراجع الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إيقاف الاعتراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه، بحيث يتم الاعتراف بالقرض المعدل كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح ٣(ج)(٤).

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

- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة؛ مع
- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي المقدرة بناءً على المعطيات المتاحة وقت الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

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

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة مد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقرض. تخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة إعادة الجدولة. تقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بمراجعة التقارير حول أنشطة إعادة الجدولة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قروض بشروط معاد جدولتها

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	قروض بشروط معاد جدولتها
٧,٣٢٢,٩٣٨	١١,٣٢٣,٩٧٠	إجمالي القيمة الدفترية
٢,٧١٩,٩١٢	٢,٧٤٢,٦٦٣	مخصص انخفاض القيمة
٣,٠٠٨,٨٠٧	٢,٩٧٦,١٠٥	مخصص انخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة المحتملة عند التعثر؛ و
- إجمالي التعرض عند التعثر.

يتم تحديد احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة استناداً إلى سجل الاستحقاق. ينظر هذا السجل في كيفية تطور حالات التعثر في المحفظة على مدى الفترة المتبقية للقروض. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية التي تمت ملاحظتها.

تتمثل الخسارة المحتملة عند التعثر في حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. تقوم المجموعة بتقدير الهيكل الزمني للخسارة المحتملة عند التعثر بناءً على الضمانات الحالية وقطاع العمل الذي يزاول فيه الطرف المقابل نشاطه والبلد المحتمل فيه التعرض للمخاطر وتكاليف الاسترداد التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تتم إعادة قياس الخسارة المحتملة عند التعثر وفقاً لسيناريوهات اقتصادية مختلفة تتضمن تأثير التغير في أسعار النفط ومؤشر الأسهم وغيرها من العوامل.

يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر في التعرض المتوقع في حالة حدوث تعثر. تحدد المجموعة إجمالي التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والناشئ عن الإطفاء. يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر للأصل المالي في إجمالي قيمته الدفترية وقت التعثر. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر في المبالغ المحتمل سحبها في المستقبل بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على التجارب السابقة والتوقعات المستقبلية. بالنسبة للضمانات المالية، يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر في مبلغ التعرض الخاضع لضمان عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد إجمالي التعرض عند التعثر من خلال نمذجة نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام أساليب قائمة على الإحصاءات.

بناءً على ما هو موضح أعلاه، وشريطة استخدام فترة لا تزيد عن ١٢ شهر للموجودات المالية ضمن المرحلة الأولى، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع مراعاة مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد للمقترض) تكون فيها معرضة لمخاطر الائتمان، حتى في حال، لأغراض إدارة مخاطر الائتمان، كانت المجموعة تضع في اعتبارها فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إلا أنه بالنسبة لتسهيلات بطاقات الائتمان التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تزيد عن أقصى فترة تعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تجعل تعرض المجموعة لخسائر الائتمان مقتصرًا على فترة الإشعار التعاقدية. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، إلا أن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه خلال الأعمال الإدارية اليومية، ولكن يمكن تطبيقه فقط عندما تعلم المجموعة بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع مراعاة إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تساهم في الحد من خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن ذلك تخفيض الحدود الائتمانية وإلغاء التسهيلات و/ أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد محددة.

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

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

تخضع عملية التجميع لمراجعة منتظمة لضمان أن تبقى التعرضات التي توجد في مجموعة محددة متجانسة بشكل مناسب.

بالنسبة للمحافظ التي يكون لدى المجموعة بيانات تاريخية محدودة بشأنها، يتم استخدام المعلومات المرجعية الخارجية تكملة للبيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

مخصص الخسائر

توضح الجداول التالية مطابقات الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص الخسائر حسب مرحلة الأداة المالية. تم تحديد أساس تحديد التحويلات بسبب التغييرات في مخاطر الائتمان في سياسة المجموعة المحاسبية؛ انظر ايضاح ٣ (ج) (٧).

الموجودات المشتراة التي تعرضت لانخفاض ائتماني	٢٠١٩ الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٣٠,١٣٥	١٢,٧٦٩,٢١٠	٤,٨١٩,٧١٥	٤,٤٨١,٠٣١	١,٨٣٨,٣٢٩	في بداية الفترة
-	-	-	١٥٤,٤٠١	(١٥٤,٤٠١)	التحويلات:
-	-	٥٣,٤٧٠	-	(٥٣,٤٧٠)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	(١٥١,١٣٧)	١٥١,١٣٧	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	١,١٤٢,٨٧٣	(١,١٤٢,٨٧٣)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	(١٩٧,٨٤١)	١٩٧,٨٤١	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(٤٦,٤٩٣)	-	٤٦,٤٩٣	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	٩٥٢,٠٠٩	(٩٤١,٧٦٨)	(١٠,٢٤١)	
(٥٤,٤٩٥)	١,٨٨٥,٧٣٨	١,٦٠٤,٠٩٦	(٤٠,٠٩٤)	٣٧٦,٢٣١	تأثير التغيير في المخصص
(٩٦,٦٦٥)	(٢,٥٩٧,٥٧٩)	(٢,٤٨٩,٨٨٩)	(١٠,٣٠٤)	(٧٢١)	مشتوبات وتعديلات أخرى
١,٤٧٨,٩٧٥	١٢,٠٥٧,٣٦٩	٤,٨٨٥,٩٣١	٣,٤٨٨,٨٦٥	٢,٢٠٣,٥٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

مخصص الخسائر (تابع)

الموجودات المشتراة التي تعرضت لانخفاض الائتماني	٢٠١٨ الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	في بداية الفترة تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية
-	١٢,٧٢٨,١١١	٤,٥٨١,٢٦٣	-	٨,١٤٦,٨٤٨	
٢,٣٨٣,٥٥٩	٣,٠٩٩,٩٥٤	٢٦٤,٤٥٥	٦,٤٠٥,٥٧١	(٥,٩٥٣,٦٣١)	
٢,٣٨٣,٥٥٩	١٥,٨٢٨,٠٦٥	٤,٨٤٥,٧١٨	٦,٤٠٥,٥٧١	٢,١٩٣,٢١٧	
التحويلات:					
-	-	-	١٢٩,٤١٣	(١٢٩,٤١٣)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	١٥٢,٤٢٧	-	(١٥٢,٤٢٧)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	(١٤١,٣٠٧)	١٤١,٣٠٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	٢,٥٣٥,٤٩٨	(٢,٥٣٥,٤٩٨)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(١٧٧,٠٧٥)	١٧٧,٠٧٥	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
-	-	(١٠,٤٢٣)	-	١٠,٤٢٣	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	٢,٥٠٠,٤٢٧	(٢,٣٧٠,٣١٧)	(١٣٠,١١٠)	
-	١,٨١٣,٨٢٣	١,٧٠٨,٧٩٢	٦٥٧,٩٣٢	(١٨٨,٦٩٧)	تأثير التغير في المخصص
(٣٦٤,٢٠٤)	(٤,٨٧٢,٦٧٨)	(٤,٢٣٥,٢٢٢)	(٢١٢,١٥٥)	(٣٦,٠٨١)	مشتوبات وتعديلات أخرى
١,٦٣٠,١٣٥	١٢,٧٦٩,٢١٠	٤,٨١٩,٧١٥	٤,٤٨١,٠٣١	١,٨٣٨,٣٢٩	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

إجمالي أقصى تعرض للمخاطر ٢٠١٨ ألف درهم	إجمالي أقصى تعرض للمخاطر ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
١٨١,٤٦٩,١٠٠	١٦٧,٨٦٣,٦٦٧	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٦٧٩,٩٦٠	١٧,٣٨٥,٢٥٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٢٢٦,٢٤٨	١٧,٠٧٤,٤٧١	١٠	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١٩,٠٤٨,٨٠٧	٢٤,٦٧٨,٧٨٩	١١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٣٦٦,٨١٧,٦٨٣	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	١٢	قروض وسلف
٩٠,٣٧١,١٦٩	١١٤,٥٨٢,٠٤٣	١٣	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٢٠,٤٨٤,٧٥٣	١٩,٧٥٧,٠٩٩		موجودات أخرى
٧٠٩,٠٩٧,٧٢٠	٧٨٣,٠٧١,٦٤٧		الإجمالي
١١,٢٥٨,٢٣٧	١٥,٠٦٤,٠٧٤	٤٠	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
١,٨٢٥,٩٥٥	٨٥٣,٢٤٧	٤٠	مشتقات محتفظ بها للتحوط
١٣,٠٨٤,١٩٢	١٥,٩١٧,٣٢١		الإجمالي
١٦٥,١٣٤,٩٧٤	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	٣٩	الالتزامات الطارئة
٤٥,٦٥٩,٦٠٢	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٣٩	الارتباطات
٢١٠,٧٩٤,٥٧٦	٢٠٧,٣٦٤,١٢٨		الإجمالي
٩٣٢,٩٧٦,٤٨٨	١,٠٠٦,٣٥٣,٠٩٦		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

التركيزات بحسب القطاع الاقتصادي

القروض والسلف		الاستثمارات		اتفاقيات إعادة شراء عكسي		التزامات قروض غير مسحوبة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١٣,١٧٥	٦٦٧,٨٩٨	-	-	-	-	-	-
٣٥,٠٧٤,٣٥٦	٣٥,٩٤٦,٣٨٦	١٤,١٣٤,٢٠٣	١٤,٧١٩,٩١٣	-	-	٧,٧١٨,٩٠١	٦,٧٦٧,٦٨٣
٢٣,٩٤٧,٥٢٧	٢٣,٨٥٩,٤٧٩	٢٧١,٨٨٩	١,٤٦٣,٤٥٢	-	-	٥,٧٠٤,٩٥٠	٣,٤٥١,٠٧٥
٨,٧٢١,٥٤٦	١٠,٢١٢,٤٤٥	١٥١,٩٢٢	٣١٩,٨٦٩	-	-	٨٣٤,٨٤٨	٩٧٢,٢٢٥
٨٠,٢٦١,٤٤٥	٨١,٢٨٣,٢٦٢	١,٤٨٤,٤٠٢	٢,٣٩١,١٢٤	-	-	٧,٥١٤,٤٣٨	١٢,٧٥٧,١٨٣
٢٢,٨٨٥,٤٧١	٢٥,٢٨٨,٤٥٩	٨٨,١٨٣	١١٧,٢٩٦	-	-	٢,٦٨٦,٧٦٩	١,٣٣٠,٨٦٠
٢٥,٣٣٣,٨٢٤	٢٥,٥٣٤,٩٤٩	٤,٧٣٨,٧٠٢	٥,٣٨٨,٩٢٩	-	-	٣,٧٠٢,٤٣٧	٢,٧٠٦,٨٥٤
٢٨,٤٧٢,٠٠١	٢٤,٦٨١,٣٤٩	٢٤,٣٤٣,٠٣٦	٢٩,٧٦٧,٧٨٦	١٧,٤٦٧,٨٧٦	٢٢,٦٢٢,٩٣٦	-	-
٢٨,٨٤٤,٣٨٨	٣٣,٩٤٣,٣٣٦	١٥,٣٨٦,٨٧١	١٤,٠٩١,٥٦٧	١,٥٨٠,٩٣١	٢,٠٥٥,٨٥٣	٣,٧١٨,٩٠٠	٣,٤٢٩,٧٤٠
٢٢,٣٤٠,٩٣٩	٢١,٠٦٣,٣٥٢	١٤٠,٣٣٧	٣٥٩,٩٩٦	-	-	٦,١٨٧,٨٣٧	٤,٨٨١,٦٢٠
١٧,٣٦٢,٩٩٤	٦٦,٣٨٧,٤١٥	٤٤,٣١٧,٦٧٥	٦٦,١٢٤,٦٩١	-	-	٦,٦١٠,٠٢٧	٣,٠٣٣,١١٦
٥٥,٨٥٩,٣٣٨	٥٣,٨٢٦,٠٥٨	-	-	-	-	٩٨٠,٤٩٥	١١١,٦٧٠
١٦,٩٧٩,٥٩٦	١٨,٨٠٨,٣٧١	-	-	-	-	-	-
٤٢١,٠٨٣	٢٢٧,٥٦٩	-	-	-	-	-	-
٣٦٦,٨١٧,٦٨٣	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	١٠٥,٠٥٧,٢٢٠	١٣٤,٧٤٤,٦٢٣	١٩,٠٤٨,٨٠٧	٢٤,٦٧٨,٧٨٩	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	٣٩,٤٤٢,٠٢٦

يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس الإجمالي ولم يتم تعديلها بناء على المخصصات أو الفوائد المجنية، إن وجدت. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية ضمن الاستثمارات حيث أن مخاطر الائتمان لا تنطبق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

التركيز بحسب المنطقة الجغرافية:

الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	أوروبا ألف درهم	الدول العربية ألف درهم	الأمريكتان ألف درهم	آسيا ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥٤,٥٦٦,٦٤٣	٨٨,٤١٦,٣٣٠	١٥,٢٨٩,٩٧١	١١,٥٤٢,٨٣٥	٣٩,٣٩٦	-	١٦٩,٨٥٥,١٧٥
٤,٣٠١,٠٩٩	٣,٠٣٨,٩٣٤	٣,٦١٨,٩٢٧	١,٢٦٧,٩٥٢	٥,٢٩٢,٢٢٥	٢,٥٨٠,٠٤٤	٢٠,٠٩٩,١٨١
٤٠٤,١٦٣	١٤,١٢١,١٢١	١,٦٥٨,٠٧١	٣٢٩,١٠٨	٢٣٣,٧٠٤	٣٢٨,٣٠٤	١٧,٠٧٤,٤٧١
١,٨٦٢,٤٣٧	٦,٢٩٥,٠٢٢	١٤,٤٥٢,٤٤٤	٣٣٣,٠٤٢	١,٥٥٢,١٩٤	١٨٣,٦٥٠	٢٤,٦٧٨,٧٨٩
٣,٤٢٤,٣٧٠	٩,٠٩٤,١١٦	١,٥٨٩,٨٥٢	١٣٧,٣٧٩	١,٥٩٢,١٣٧	٧٩,٤٦٧	١٥,٩١٧,٣٢١
٢٨٦,١٠٨,٩٠٨	٣٨,٩٢٠,٨٣٨	٣٥,٣٤٤,١٥٨	٢٧,٢٦٠,٠٤٠	٢٨,٤١٩,١٥٩	٥,٦٧٧,٢٢٥	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨
٣٧,٤٣٥,٥٧٢	٢٠,٢٠٧,٤١٩	٢٣,٩٧٨,٣٠٩	١٢,٥٨٠,٠٢٧	١٧,٩٠٦,٥٠٨	٢,٥٣٧,٦٠٧	١١٤,٦٤٥,٤٤٢
٣٨٨,١٠٣,١٩٢	١٨٠,٠٩٣,٧٨٠	٩٥,٩٣١,٧٣٢	٥٣,٤٥٠,٣٨٣	٥٥,٠٣٥,٣٢٣	١١,٣٨٦,٢٩٧	٧٨٤,٠٠٠,٧٠٧
٤٧,٠٢٦,٨٩٥	٧٢,٥٥١,١٣٤	٦,٥٠٨,٧٤٦	٥٧,٠٠٩,٣٧٦	٦٩,٣٦٩	-	١٨٣,١٦٥,٥٢٠
٦,٧٦٩,٣٥٢	١,٧٦٨,٩٠٢	٢,٦٠٦,٩٠٨	١,٢٣٤,٠٩٣	١,٩٤٣,٨٠٨	٢٩٧,٨٤٧	١٤,٦٢٠,٩١٠
١,٤٩٨,٥٠٠	٨,٠٤٥,٨٤٦	٣,٩٣١,٩٦٩	٤,٧٦٢,٨٨٣	٤٣٠,٧٧٦	٥٥٦,٢٧٤	١٩,٢٢٦,٢٤٨
٣,٤٤٣,٧٣٨	٩,٣٠٢,٤٣٥	٥,٦٠٤,٩٨٠	-	١٤٦,٧٠٤	٥٥٠,٩٥٠	١٩,٠٤٨,٨٠٧
١,٧٢٦,١٠٨	٨,٩٧٥,٩٠٤	٩٦٢,١٦٨	١١٥,٠٢٣	١,٣٠٢,٣٤٥	٢,٦٤٤	١٣,٠٨٤,١٩٢
٢٣٠,٦٤٥,٠٧٣	٤٠,٩٥٤,١١٢	٢٩,٥١٨,٨٠٩	٢٩,٩٤٨,٨٥٤	٣١,٤٨٣,٠٥١	٤,٢٦٧,٧٨٤	٣٦٦,٨١٧,٦٨٣
٣١,٩٢٠,٨٢٤	١٧,٦٠٢,٢٩٥	١٥,٦٦٨,٠٧٠	١٠,٧٠٠,٦٦١	١٣,٦٨٩,٢٥٧	٨٥٥,٢٠٣	٩٠,٤٣٦,٣١٠
٣٢٣,٠٣٠,٤٩٠	١٥٩,٢٠٠,٦٢٨	٦٤,٨٠١,٦٥٠	١٠٣,٧٧٠,٨٩٠	٤٩,٠٦٥,٣١٠	٦,٥٣٠,٧٠٢	٧٠٦,٣٩٩,٦٧٠

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً للأطراف المقابلة:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		استثمارات لغير أغراض المتاجرة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٨٠,٤٨٥	٧,٩٧٣,٠٧٠	٤١,٦٣٧,١٩٠	٥٨,١٥١,٦٢١	القطاع الحكومي
٨١٠,٣٩٤	١,٨٥١,٨٢١	٢,٥٠٤,٢٠٨	١,٨٠٦,٦٤٦	المؤسسات الدولية
١,٢٥١,٥٥٢	١,٤٤٢,٤٩١	٢٢,٥١٥,٠٩٢	٢٣,٩٥٣,٥٦٠	القطاع العام
٦,٧٩٠,٢٤٤	٦,٧١٨,٥٧١	١٧,٥٥٢,٧٩٢	٢٣,٠٤٩,٢١٥	القطاع المصرفي
٣,٠٨٨,٢٣٥	٢,١١٣,٢٢٨	٦,٢٢٧,٠٢٨	٧,٦٨٤,٤٠٠	قطاع الشركات / القطاع الخاص
١٤,٦٢٠,٩١٠	٢٠,٠٩٩,١٨١	٩٠,٤٣٦,٣١٠	١١٤,٦٤٥,٤٤٢	
-	-	(٢,٧٣٦)	(١,٠٢٠)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٤,٦٢٠,٩١٠	٢٠,٠٩٩,١٨١	٩٠,٤٣٣,٥٧٤	١١٤,٦٤٤,٤٢٢	(خسائر الائتمان المتوقعة) من الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة

مخاطر التسوية

قد يترتب على أنشطة المجموعة ظهور مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته من خلال تقديم مبالغ نقدية أو ضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها. وأي تأخير في التسوية يعد نادر الحدوث ويخضع للمراقبة.

مخاطر الائتمان المتعلقة المشتقات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

التعرض لمخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	فترة استحقاق غير محددة ألف درهم
١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	١٥٧,٠٥٢,١٩٤	١٢,٦٤٩,٨١٤	-	-	-	-
٢٠,٠٩٩,١٨١	٧,٠٣٩,٤٠٦	٤,٩٨٨,٦٩٣	٣,٨٠٤,٦١١	٧٦٨,٠١٤	٧٨٤,٥٢٦	٢,٧١٣,٩٣١
١٧,٠٢٦,٥٠٢	١٥,٥٥٣,٨٦٩	١,٤٧٠,٦٦٤	١,٩٦٩	-	-	-
٢٤,٦٧٨,٣٧٥	١٤,٥٤٨,٧٧٩	١٠,١٢٩,٥٩٦	-	-	-	-
١٥,٩١٧,٣٢١	١,٥٧٧,٣٠١	١,٧١٦,٦٢٩	٢,٩٤٧,٥٨٨	٢,٩٨٦,٩٥٢	٦,٦٨٨,٨٥١	-
٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	١٠١,٥٧٨,٩٩٠	٤٠,٧٩٦,٧٣٧	٨٧,١٨٨,٠٧٠	٦٠,٩٨١,١٩٣	١١٧,٣٥٨,٠٣٨	-
١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١٠,٠٢٦,٠٥٢	١١,٥٧٥,٦٨٧	١٩,٦٣٨,٣٦٣	٢٦,٣٨٣,٤١٠	٤٦,٣٦١,٤٢٥	٦٥٩,٤٨٥
٧,٩٥٦,٨٥٤	-	-	-	-	-	٧,٩٥٦,٨٥٤
٤,٦١٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	٤,٦١٨,٩٨٦
١٩,٤٩٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	١٩,٤٩٨,٠٨٧
١٩,٩٢٣,٢٥١	١٤,٩٤٣,٥٤١	٤,٩٧٩,٧١٠	-	-	-	-
٨٢١,٩٦٨,٠١٥	٣٢٢,٣٢٠,١٣٢	٨٨,٣٠٧,٥٣٠	١١٣,٥٨٠,٦٠١	٩١,١١٩,٥٦٩	١٧١,١٩٢,٨٤٠	٣٥,٤٤٧,٣٤٣
٣٦,٠٠٧,٨٧٥	٣٢,٦٨٩,١٨٥	٣,٣١٨,٦٩٠	-	-	-	-
٣٨,٨٢١,٨٤٨	٣١,٠٢٢,٥٥٢	٤,٠٦٦,٥٧٠	٣,٧٣٢,٧٢٦	-	-	-
٢١,٢٣٦,٩٥٥	١٩,٩٣٤,٣٣٩	١,٣٠٢,٦١٦	-	-	-	-
١٩,٢٢٨,٥٤١	١,٥٠٣,٥٩٦	١,٦٩٠,٨٤٧	٣,٢٣٢,٧٣٢	٣,٣٣٨,٠٥٤	٩,٤٦٣,٣١٢	-
٥١٩,١٦١,٨٥٧	٤٥٩,٠١٥,١٦٠	٥٤,٢١٣,٦٧٦	٣,٥٨٩,٣٣٩	١,١٥٢,٩٢٦	١,١٩٠,٧٥٦	-
٥٥,٧٥١,٨١٩	٦,٣٩٨,٢٤٣	٤,١٩٥,٢٥٩	١٠,١٩٠,٣١٦	١٧,٦١٠,٣٢٣	١٧,٣٥٧,٦٧٨	-
٣٨١,٣٠٥	-	-	-	-	٣٨١,٣٠٥	-
٢٣,٣٤٠,٧٧٩	١٧,٥٠٥,٣٧٧	٥,٨٣٥,٤٠٢	-	-	-	-
١٠٨,٠٣٧,٠٣٦	-	-	-	-	-	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦
٨٢١,٩٦٨,٠١٥	٥٦٨,٠٦٨,٤٥٢	٧٤,٦٢٣,٠٦٠	٢٠,٧٤٥,١١٣	٢٢,١٠١,٣٠٣	٢٨,٣٩٣,٠٥١	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦
٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٨,٦٣٤,٤٢٤	٢١,٥٩٠,٧٠١	٣,٢٣٩,٢٩٧	٢,١٣٤,١٧٧	٣,٨٤٣,٤٢٧	-
١٦٧,٩٢٢,١٠٢	٧٧,٢٢٠,٠٩١	٢٠,٨٤٢,٤٩٢	٣٣,١٣٠,٤٤٨	١٠,٠٤١,٤٧٨	٢٦,٦٨٧,٥٩٣	-

التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
التزامات طارئة تجارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

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

المجموع ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	فترة استحقاق غير محددة ألف درهم
الموجودات						
١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	١٧٣,٩٥١,٢١٣	٨,٩٥٧,٥١٤	-	-	-	-
١٤,٦٢٠,٩١٠	٣,٠٩٩,٤٦٩	٣,٦١٥,١٥٢	٣,٧٥٠,٩٠٢	٦٢٠,٨٦٩	٥٩٣,٥٦٩	٢,٩٤٠,٩٤٩
١٩,١٧٦,٠٩٢	١٩,١٧٦,٠٩٢	-	-	-	-	-
١٩,٠٣٣,٤٥١	٧,٨١٢,٥١٧	٩,٠٤٢,٣٨٠	٣٤٢,٠٥٩	١,٨٣٦,٤٩٥	-	-
١٣,٠٨٤,١٩٢	١,٥٣٢,١١٧	١,٧٠٥,٩٧٢	٢,٦٤٠,٠٩٤	٢,٥٦٧,٢٠٣	٤,٦٣٨,٨٠٦	-
٣٥٢,٩٦٦,٤٢٠	٥٨,٧٥٧,٤٧٣	٤٩,٩٠٥,١٤٤	٦٨,٦٥١,٨٩٢	٦٨,٨٧٧,٨٣٣	١٠٦,٧٧٤,٠٧٨	-
٩٠,٤٣٣,٥٧٤	٤,٠٠١,٥٧١	٥,٩٣٦,٥٠٧	٢٥,٣١٦,٦٧٧	١٤,٣٧٨,٣٣١	٤٠,٣٣٩,٠٨٢	٤٦١,٤٠٦
٧,٣٨٨,٤٩٣	-	-	-	-	-	٧,٣٨٨,٤٩٣
٣,٩٩١,٢١٥	-	-	-	-	-	٣,٩٩١,٢١٥
١٩,٦٩٩,٧١١	-	-	-	-	-	١٩,٦٩٩,٧١١
٢٠,٥٨٣,٦٠٢	١٥,٤٣٧,٧٠١	٥,١٤٥,٩٠١	-	-	-	-
٧٤٣,٨٨٦,٣٨٧	٢٨٣,٧٦٨,١٥٣	٨٤,٣٠٨,٥٧٠	١٠٠,٧٠١,٦٢٤	٨٨,٢٨٠,٧٣١	١٥٢,٣٤٥,٥٣٥	٣٤,٤٨١,٧٧٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
٤٠,٢٦٦,٥٣٥	٣٧,٦٨٥,٨٣١	٢,٣٧٠,٦٠١	٢١٠,١٠٣	-	-	-
٣٤,٧٦٩,٦٨٥	٣١,٦٢٨,٦٦٧	١,٣٠٤,٥٥٩	١,٨٣٦,٤٥٩	-	-	-
١٨,١٤٤,١٠٥	١٧,٢٥٤,٩٧٤	٨٨٩,١٣١	-	-	-	-
١٥,٢١٩,٤٦٤	١,٦٠٠,٢٧٣	١,٦٥٣,٤١٩	٣,٣٦٩,٩٥١	٢,٥٧٣,٨٤٩	٦,٠٢١,٩٧٢	-
٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦	٤١٧,٥٩٤,٨٣٤	٣٦,٢١٢,٤٨٣	٩,٨٣٠,٠٨٢	١,٤٣٥,٤٦٣	١٦٤,٢٠٤	-
٤٢,٢٦٨,١٧٣	٢,٩٤٥,١٣٣	١٠,٣٥٢,٦٥٧	١٠,٢٤٥,٣٠٣	٧,٤٧٩,٠٢٣	١١,٢٤٦,٠٥٧	-
٤٠١,٩٧٩	-	-	-	-	٤٠١,٩٧٩	-
٢٥,٦٠٦,٣٨٠	١٩,٢٠٤,٧٨٥	٦,٤٠١,٥٩٥	-	-	-	-
١٠١,٩٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠١,٩٧٣,٠٠٠
٧٤٣,٨٨٦,٣٨٧	٥٢٧,٩١٤,٤٩٧	٥٩,١٨٤,٤٤٥	٢٥,٤٩١,٨٩٨	١١,٤٨٨,٣٣٥	١٧,٨٣٤,٢١٢	١٠١,٩٧٣,٠٠٠
٤٥,٦٥٩,٦٠٢	١٢,٨٨٧,٤٧٥	٢٣,٧٢٦,٣٦٢	٥,٥٢٤,٧٩٠	٣,١٢٢,٨٢١	٣٩٨,١٥٤	-
١٦٥,١٣٤,٩٧٤	٧٥,٧٨٢,٨١٧	١٩,٣٤٠,٦٣٧	٢٧,٥٣٦,٤٩٩	١٥,٥٠٤,١٠٠	٢٦,٩٧٠,٩٢١	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً لفترات استحقاق المطلوبات المالية لدى المجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة.

المطلوبات	إجمالي القيمة الاسمية للتدفقات النقدية	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	٣٦,٠٠٧,٨٧٥	٣٦,٢١١,٠١١	٣٢,٨٦٢,٧١١	٣,٣٤٨,٣٠٠	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	٣٨,٨٢١,٨٤٨	٣٩,١٣١,٦٢١	٣١,٢٠٦,٨٧٩	٤,١٧٩,٧٢٦	٣,٧٤٥,٠١٦	-
أوراق تجارية	٢١,٢٣٦,٩٥٥	٢١,٢٧٧,٩١٢	١٩,٩٦٦,١٩٩	١,٣١١,٧١٣	-	-
حسابات العملاء وودائع أخرى	٥١٩,١٦١,٨٥٧	٥٢٧,٠٧٧,٥٠٥	٤٦٤,٣٥٧,٧٧٣	٥٥,٩١٣,٧١٨	٤,٠٠٩,٧٨١	١,٤٧٩,٥٧٩
قروض لأجل ^١	٥٥,٧٥١,٨١٩	٩١,٧٨٤,٦١٣	٦,٨١٥,٩٠٢	٤,٧٨١,٩٨٧	١١,٧١٧,٦٥٤	٥٠,٢٦٣,٣٦٢
سندات ثانوية	٣٨١,٣٠٥	٦١٩,٦٣٢	-	٢١,٣٨٤	٤٢,٧٦٩	٥١٢,٨٨٦
	٦٧١,٣٦١,٦٥٩	٧١٦,١٠٢,٢٩٤	٥٥٥,٢٠٩,٤٦٤	٦٩,٥٥٦,٨٢٨	١٩,٥١٥,٢٢٠	٥٢,٢٥٥,٨٢٧
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة ^٢	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٨,٦٣٤,٤٢٤	٢١,٥٩٠,٧٠١	٣,٢٣٩,٢٩٧	٣,٨٤٣,٤٢٧
التزامات طارئة تجارية	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	٧٧,٢٢٠,٠٩١	٢٠,٨٤٢,٤٩٢	٣٣,١٣٠,٤٤٨	٢٦,٦٨٧,٥٩٣
	٤٠,٢٦٦,٥٣٥	٤٠,٤٢٤,٤١١	٣٧,٧٩٧,٩٥٣	٢,٤٠٩,١٢٧	٢١٧,٣٣١	-
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	٣٤,٧٦٩,٦٨٥	٣٥,٠٨٧,٤٩٠	٣١,٨١٤,٩٠٥	١,٣٤١,٧٢٣	١,٩٣٠,٨٦٢	-
اتفاقيات إعادة الشراء	١٨,١٤٤,١٠٥	١٨,١٩٧,٣٠٨	١٧,٢٩٦,٢١٧	٩٠١,٠٩١	-	-
أوراق تجارية	٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦	٤٦٨,٦٧٠,٨٣٧	٤١٨,٥٧٠,٢٩٥	٣٧,١٤٢,١٢٥	١١,٠٦٥,٩٨٨	٢١٧,٧٢٨
حسابات العملاء وودائع أخرى	٤٢,٢٦٨,١٧٣	٧٣,٩٤٢,٣٩٤	٣,٢٧٥,٤٥٩	١١,٠١٨,٤٧٣	١١,١٠٤,١٨٦	٤٠,٦٠٤,٥٦٢
قروض لأجل ^١	٤٠١,٩٧٩	٦٣٤,٤٤٤	-	٢١,١٠٩	٤٢,٢٧٦	٥٢٨,٧٨٣
سندات ثانوية	٦٠١,٠٨٧,٥٤٣	٦٣٦,٩٥٦,٨٨٤	٥٠٨,٧٥٤,٨٢٩	٥٢,٨٣٣,٦٤٨	٢٤,٣٦٠,٦٤٣	٤١,٣٥١,٠٧٣
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة ^٢	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	١٢,٨٨٧,٤٧٥	٢٣,٧٢٦,٣٦٢	٥,٥٢٤,٧٩٠	٣٩٨,١٥٤
التزامات طارئة تجارية	١٦٥,١٣٤,٩٧٤	١٦٥,١٣٤,٩٧٤	٧٥,٧٨٢,٨١٧	١٩,٣٤٠,٦٣٧	٢٧,٥٣٦,٤٩٩	٢٦,٩٧٠,٩٢١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر حدوث تقلبات في إيرادات أو رأسمال المجموعة على إثر التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم والسلع.

إدارة مخاطر السوق

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

تكون لجنة إدارة الاستثمارات مسؤولة عن مراقبة وتوجيه الأنشطة الاستثمارية والتجارية في الأسواق العالمية. كما تعمل على ضمان الإدارة الفعالة لمخاطر السوق وفقاً للمبادئ المحددة في سياسة إدارة مخاطر السوق. كما تمثل هذه اللجنة لجنة فرعية عن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة المكفول لها الصلاحية والمسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق.

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

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ التجارية

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في	أدنى	أقصى	متوسط	كما في
١٤,٦٦٠	١٣,٩٥٧	٧١,٣٨٨	٣٧,٢٨٧	٢٤,٧٣٦
١١,٠٧٦	١١,٣٣٩	٨١,١٥٤	٣٤,٧٨٢	٢٤,٨٦٣
٤,٥٢٠	٣,٧٣٩	١٣,٢٢٢	٦,٣١٧	٩,١٣٢
٨,٠٦٢	٤,٠٨٩	٣٢,٨٠٥	٧,٨٤٤	٦,٠١٠
٤,٠٢٣	٥٩٥	٤,٨٨٧	١,٧٤١	٦٨٣
(١٣,٠٢١)	(٥,٨٠٥)	(٦٠,٦٨٠)	(١٣,٣٩٧)	(١٥,٩٥٢)
القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية				
الكل				
معدل الفائدة				
الائتمان				
السرف الأجنبي				
حقوق الملكية				
امتيازات التنويع				

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ البنكية

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في	أدنى	أقصى	متوسط	كما في
١١٢,١٣٠	١٠٥,٧٠٦	٢١٠,٧٥٠	١٦٠,٢٤٥	١٦٦,٧٩٣
٢٠,٤٠٠	١٤,٥٩٨	٥٠,٠٠٠	٢٠,١٨٥	٢٦,٤٩٩
١١٥,٥٣٣	١١٥,٢١٠	٢٠٨,٥٢٦	١٦١,١٩١	١٨٠,٨٦٥
١٧,٠٧٨	٦,٢٤١	٣٦,٧٩٢	١٤,٣٧٤	١٥,٥٤٨
٤,١٤٧	٤,١٤٢	١٠,٥٤٩	٥,٦١٢	٦,٩٠١
(٤٥,٠٢٨)	(٣٤,٤٨٥)	(٩٥,١١٧)	(٤١,١١٧)	(٦٣,٠٢٠)
القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية				
الكل				
معدل الفائدة				
الائتمان				
السرف الأجنبي				
حقوق الملكية				
امتيازات التنويع				

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المُحمّلة بالفائدة، وتعكس احتمال التأثير السلبي للتغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. تتم إدارة المراكز الكلية لمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الأدوات المشتقة من أجل إدارة المركز العام الذي ينشأ من الأدوات المالية المُحمّلة بفائدة لدى المجموعة. إن استخدام المشتقات لإدارة مخاطر أسعار الفائدة مبين في الإيضاح رقم ٤٠.

يتم كذلك تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة نقلاً في أسعار الفائدة استناداً إلى ٥٠ نقطة أساس (٢٠١٨: ٥٠ نقطة أساس) وترى أن يقع التأثير التالي على صافي أرباح السنة وحقوق الملكية بذلك التاريخ:

حقوق الملكية	صافي أرباح السنة	صافي أرباح السنة	حقوق الملكية
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٣٢,٨٥٨±	٧٧٣,٣٨٥±	٤٧٢,٠٨٣±	٥٣٤,٠٣٦±
التقلب في العائد			

إن حساسية أسعار الفائدة الموضحة أعلاه مبينة على أساس موجودات تخضع لفائدة بقيمة ٦١٦,٦٥١ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٥٥,٧١٤ مليون درهم) ومطلوبات مُحمّلة بفائدة بقيمة ٥٣٣,١١٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٤٧٢,٨١٩ مليون درهم) مع إعادة تسعير للفائدة لأقل من سنة، لتقييم التأثير على صافي الأرباح. يركز التأثير على حقوق الملكية كما هو مبين في الجدول التالي على حساسية الموجودات والمطلوبات التي المُحمّلة بفائدة. لا تتضمن الحساسية أي إجراءات يمكن أن تتخذها الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفق النقدي التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

غير محتملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٨,٥٠٥,٤٥٢	-	-	-	١٢,٦٤٩,٨١٤	١١٨,٥٤٦,٧٤٢	١٦٩,٧٠٢,٠٠٨
٣,٢٦٨,٨٤١	٢,٣١٧,٥٥٨	٦٨٨,١٥٢	١,٦٩٩,٢٢٣	٤,٤٠٠,٩٦٨	٧,٧٢٤,٤٣٩	٢٠,٠٩٩,١٨١
٢,٤٢٤,٤٧٣	-	-	١,٩٦٩	١,٤٦٩,٦٤٨	١٣,١٣٠,٤١٢	١٧,٠٢٦,٥٠٢
-	-	-	-	١٠,١٢٩,٥٩٦	١٤,٥٤٨,٧٧٩	٢٤,٦٧٨,٣٧٥
-	-	-	-	-	١٥,٩١٧,٣٢١	١٥,٩١٧,٣٢١
-	١٥,٦٧٨,٨٨٢	٨,٥٤٦,٥٥١	١٠,٢٢٠,٠٧٨	٥٧,٨٣٢,٦٤٥	٣١٥,٦٢٢,٨٧٢	٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨
٦٥٩,٤٨٥	٤٥,٨٣٥,٨٣٤	٢٤,٥٦٤,٢٢٦	١٨,٠٤٥,١٥١	١١,٣٣٧,٧٥٥	١٤,٢٠١,٩٧١	١١٤,٦٤٤,٤٢٢
٧,٩٥٦,٨٥٤	-	-	-	-	-	٧,٩٥٦,٨٥٤
١٩,٤٩٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	١٩,٤٩٨,٠٨٧
٤,٦١٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	٤,٦١٨,٩٨٦
٦٣٩,٩٠٥	-	٥٣,٦٤٩	٩٣,٢٨٤	٤,٦٦١,٠٨٥	١٤,٤٧٥,٣٢٨	١٩,٩٢٣,٢٥١
٧٧,٥٧٢,٠٨٣	٦٣,٨٣٢,٢٧٤	٣٣,٨٥٢,٥٧٨	٣٠,٠٥٩,٧٠٥	١٠٢,٤٨١,٥١١	٥١٤,١٦٩,٨٦٤	٨٢١,٩٦٨,٠١٥
٢,٤١٥,٥٤٩	-	-	-	٣,٣٩٢,٨٢٤	٣٠,١٩٩,٥٠٢	٣٦,٠٠٧,٨٧٥
-	-	-	٣,٧٣٢,٧٢٦	٤,٠٦٦,٥٧٠	٣١,٠٢٢,٥٥٢	٣٨,٨٢١,٨٤٨
-	-	-	-	١,٣٠٢,٦١٦	١٩,٩٣٤,٣٣٩	٢١,٢٣٦,٩٥٥
-	-	-	-	-	١٩,٢٢٨,٥٤١	١٩,٢٢٨,٥٤١
١٢٥,٠٧٠,٢٤٣	١,٠٨٩,٤٨٣	٨٣٣,٠٦١	٣,٠٨١,٩٣٨	٥٤,١١٤,٢٢٠	٣٣٤,٩٧٢,٩١٢	٥١٩,١٦١,٨٥٧
-	١٦,٩٠٧,٧٨٥	١١,٣٦٧,٥٤٩	٥,٢٩٥,٥٤٠	٨٥٧,٢٥٥	٢١,٣٢٣,٦٩٠	٥٥,٧٥١,٨١٩
١٠,٠٥٨,٣٢٤	-	٢٧٠,٦٦١	٣٠٨,٣٤٤	٣,٥٣٦,٤٨١	٩,١٦٦,٩٦٩	٢٣,٣٤٠,٧٧٩
-	٣٨١,٣٠٥	-	-	-	-	٣٨١,٣٠٥
١٠٨,٠٣٧,٠٣٦	-	-	-	-	-	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦
٢٤٥,٥٨١,١٥٢	١٨,٣٧٨,٥٧٣	١٢,٤٧١,٢٧١	١٢,٤١٨,٥٤٨	٦٧,٢٦٩,٩٦٦	٤٦٥,٨٤٨,٥٠٥	٨٢١,٩٦٨,٠١٥
(١٦٨,٠٠٩,٠٦٩)	٤٥,٤٥٣,٧٠١	٢١,٣٨١,٣٠٧	١٧,٦٤١,١٥٧	٣٥,٢١١,٥٤٥	٤٨,٣٢١,٣٥٩	٤٠,٢٢٩,٥٢٩
-	(١٧,٥٢٩,٠٧٦)	(١١,٥٨١,٠٧٠)	(٩,٥٣٨,٧١٤)	(١,٥٨٠,٦٦٩)	-	-
(١٦٨,٠٠٩,٠٦٩)	٢٧,٩٢٤,٦٢٥	٩,٨٠٠,٢٣٧	٨,١٠٢,٤٤٣	٣٣,٦٣٠,٨٧٦	٨٨,٥٥٠,٨٨٨	٨٨,٥٥٠,٨٨٨
-	١٦٨,٠٠٩,٠٦٩	١٤٠,٠٨٤,٤٤٤	١٣٠,٢٨٤,٢٠٧	١٢٢,١٨١,٧٦٤	٨٨,٥٥٠,٨٨٨	٨٨,٥٥٠,٨٨٨

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

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

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

إجمالي فرق حساسية أسعار الفائدة

حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

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

غير محتملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٨,٩٢٦,٢٩٤	-	-	-	٨,٩٥٧,٥١٤	١٤٥,٠٢٤,٩١٩	١٨٢,٩٠٨,٧٢٧
٢,٠٥٠,٦٨٥	٥٠٣,٢٧٠	٣٨٣,٧٥٨	١,٦٠٨,٠٩٨	٢,٢٨٢,٨٢٠	٧,٧٩٢,٢١١	١٤,٦٢٠,٩١٠
١٠,٥٧٨,٣٣٨	-	-	-	-	٨,٥٩٧,٧٥٤	١٩,١٧٦,٠٩٢
-	-	٢,٢٠٣,٧٩٥	٣٤٢,٣٠٣	٩,٠٤٢,٣٨٠	٧,٤٤٤,٩٧٣	١٩,٠٣٣,٤٥١
-	-	-	-	-	١٣,٠٨٤,١٠٠	١٣,٠٨٤,١٩٢
-	١١,٠١٥,٦٤٦	٣,٨١٣,٩٣٤	١١,٣٨٢,٤٣٨	٥٦,٦٦٠,٤٨٣	٢٧٠,٠٩٣,٩١٩	٣٥٢,٩٦٦,٤٢٠
٨٠٦,٢٠٤	٣٩,٢٧٨,٥٥٣	١٢,٣٨٠,٩٢٠	٢٤,٤٣٩,٢٩٩	٦,٠٩١,٠٤٣	٧,٤٣٧,٥٥٠	٩٠,٤٣٣,٥٧٤
٧,٣٨٨,٤٩٣	-	-	-	-	-	٧,٣٨٨,٤٩٣
١٩,٦٩٩,٧١١	-	-	-	-	-	١٩,٦٩٩,٧١١
٣,٩٩١,٢١٥	-	-	-	-	-	٣,٩٩١,٢١٥
٥,٣٣٤,٧٧٧	١,٢٦٠,٢١٨	٣٥١,٥٦٥	٤٣٢,٤٩٧	٢,٥١٤,٩٧٦	١٠,٦٨٩,٥٠٠	٢٠,٥٨٣,٦٠٢
٧٨,٧٧٥,٧١٧	٥٢,٠٥٧,٦٨٧	١٩,١٣٣,٩٧٢	٣٨,٢٠٤,٦٣٥	٨٥,٥٤٩,٢١٦	٤٧٠,١٦٥,١٦٠	٧٤٣,٨٨٦,٣٨٧
٨,٤٣٦,٦٧٦	-	-	٢١٠,٩٦٥	٢,٣٧١,١٥٥	٢٩,٢٤٧,٧٣٩	٤٠,٢٦٦,٥٣٥
-	-	-	١,٨٣٦,٤٩٥	١,٣٠٤,٥٥٩	٣١,٦٢٨,٦٣١	٣٤,٧٦٩,٦٨٥
-	-	-	-	٨٨٩,١٣٢	١٧,٢٥٤,٩٧٣	١٨,١٤٤,١٠٥
-	-	-	-	-	١٥,٢١٩,٤٠٠	١٥,٢١٩,٤٦٤
١٠٦,٦٣١,١٧٤	١٦٤,٢٠٤	١,١١٥,٠٦٥	٩,٣٩٦,٠٠٠	٣٤,٨٥٩,٠٧٧	٣١٣,٠٧١,٥٤٦	٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦
-	١٢,٣٩٩,١٩٨	٧,١٠٨,٤٦٥	٨,٤٧٩,٥٣٧	٤,١٧٨,٩٣١	١٠,١٠٢,٠٤٢	٤٢,٢٦٨,١٧٣
١١,٦٦٨,٥١٠	٨٤١,٦١٢	١٢٩,٦٠٦	٢٠٤,٥٨٢	٢,٢٠٠,٢٦٧	١٠,٥٦١,٨٠٠	٢٥,٦٠٦,٣٨٠
-	٤٠١,٩٧٩	-	-	-	-	٤٠١,٩٧٩
١٠١,٩٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠١,٩٧٣,٠٠٠
٢٢٨,٧٠٩,٣٦٠	١٣,٨٠٦,٩٩٣	٨,٣٥٣,١٣٦	٢٠,١٢٧,٥٧٩	٤٥,٨٠٣,١٢١	٤٢٧,٠٨٦,١٩٨	٧٤٣,٨٨٦,٣٨٧
(١٤٩,٩٣٣,٦٤٣)	٣٨,٢٥٠,٦٩٤	١٠,٧٨٠,٨٣٦	١٨,٠٧٧,٠٥٦	٣٩,٧٤٦,٠٩٥	٤٣,٠٧٨,٩٦٢	١٤٩,٩٣٣,٦٤٣
-	(٢٢,٠٦٧,٠٩٥)	(٧,٨٨٦,٥٢٤)	(٣,٩٧٤,٨٠١)	٥٥٠,٣٤٨	٣٣,٣٧٨,٠٧٢	-
(١٤٩,٩٣٣,٦٤٣)	١٦,١٨٣,٥٩٩	٢,٨٩٤,٣١٢	١٤,١٠٢,٢٥٥	٤٠,٢٩٦,٤٤٣	٧٦,٤٥٧,٠٣٤	(١٤٩,٩٣٣,٦٤٣)
-	١٤٩,٩٣٣,٦٤٣	١٣٣,٧٥٠,٠٤٤	١٣٠,٨٥٥,٧٣٢	١١٦,٧٥٣,٤٧٧	٧٦,٤٥٧,٠٣٤	-

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

المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

إجمالي فرق حساسية أسعار الفائدة

حساسية أسعار الفائدة المترجمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر الصرف الأجنبي

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

العملة	صافي المركز الفوري (قصير) / طويل ألف درهم	المركز الآجل (قصير) / طويل ألف درهم	الإجمالي ٢٠١٩ (قصير) / طويل ألف درهم	الإجمالي ٢٠١٨ (قصير) / طويل ألف درهم
الدولار الأمريكي	(٥٠,١٥١,٩٩٦)	٨٢,٤٦٣,٩١٢	٣٢,٣١١,٩١٦	١٥,١٣٠,٩١٩
الجنيه الإسترليني	٥,٤٩٣,٦٨١	(٥,٢١٣,٧٠٨)	٢٧٩,٩٧٣	٩٨,٠٦٢
اليورو	٧٠,١٤٠,٧٢٥	(٦٩,٧٢٦,٠٥٦)	٤١٤,٦٦٩	٥٧٩,٧٣٥
الدينار الكويتي	١,٠٢٣,٤٥٨	(٣,٤١٠,٩٢٢)	(٢,٣٨٧,٤٦٤)	(١,٢٠٠,٩٨٩)
الريال السعودي	٧,٠٧٠,٩٣٥	(١٤,٧١٦,٧٨٨)	(٧,٦٤٥,٨٥٣)	(٦١١,٥٨٩)
الين الياباني	٥,٢٨٠,٧٧٦	(٤,٦٥٩,٩٠٥)	٦٢٠,٨٧١	٥١٢,٩١٩
الفرنك السويسري	(٣,٥٨٤,٧٢٧)	٣,٦٧٥,٦٦٦	٩٠,٩٣٩	٥١,٣٩٤
الدينار البحريني	٢,٠٩٣,٧٥٤	(٣,٢٤٥,٢٣٠)	(١,١٥١,٤٧٦)	(٧٨٣,٩٦٨)
الجنيه المصري	١,٤٠٩,٦٦٧	(١,٥٥٣,٣٩٩)	(١٤٣,٧٣٢)	٢٥٢,٨٦٦
الدينار الأردني	٦,٨٢٠	٥٥,٤٥٤	٦٢,٢٧٤	٢٦٦,٥٩٧
الروبية الهندية	١,١٣٠,٢٤٩	(٧٨,٧٠٠)	١,٠٥١,٥٤٩	٧١٨,٥٢٤
الرينغيت الماليزي	(٨٥٣,٠٥١)	٨٩٨,٢٩١	٤٥,٢٤٠	(٢٦١,١١٧)
دينار ليبي	٣٠٠,٢٣٩	-	٣٠٠,٢٣٩	٢٦٣,٦٦٣
عملات أخرى	٢,٢٤٥,٠٣٠	(١,٥٧٣,٢٧٦)	٦٧١,٧٥٤	١١٠,١٣٩

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

يشير الجدول أدناه إلى العملات الأجنبية التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر عملات أجنبية جوهريّة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية وصافي المركز الآجل للمشتقات. يقدر التحليل تأثير الحركة المعقولة والمحتملة للدرهم الإماراتي مقابل العملات الأجنبية الأخرى، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحد.

العملة الأجنبية	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	الروبية الهندية
التغير المفترض في معدلات الصرف	%١	%١	%١	%١

التأثير على صافي الإيرادات من معدلات الصرف:

٢٠١٩ (ألف درهم)	٤,١٤٧±	٢,٨٠٠±	٦,٢٠٩±	١٠,٥١٦±
٢٠١٨ (ألف درهم)	٥,٧٩٧±	٩٨١±	٥,١٢٩±	٧,١٨٥±

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، كان تأثير التغيرات المفترضة في معدلات صرف العملات على حقوق المساهمين غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الأسهم

إن بنك أبوظبي الأول معرض لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الأسهم سواء من خلال الاحتفاظ بأسهم في منشأة أخرى أو من خلال مشتقات الأسهم مثل العقود الآجلة أو عقود الخيارات أو عقود المقايضة. سوف تتعرض القيمة العادلة لهذه الأدوات للتقلبات نتيجة للتغيرات في الأسعار السوقية لأدوات الملكية ذات الصلة. تُدير المجموعة هذه المخاطر من خلال وضع حدود دلتا وفيجا وجاما للأسهم، كما تقوم المجموعة بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيزات الخاصة بالقطاع.

يعرض الجدول التالي تقديرات الحساسية تجاه التغير المحتمل في أسواق الأسهم على بيان دخل المجموعة. إن حساسية بيان الدخل تتمثل بتأثير التغير المفترض في المقارنة المرجعية للأسهم على القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

التأثير على صافي الإيرادات	التأثير على صافي الإيرادات	مستوى التغير المفترض	
٢٠١٨	٢٠١٩	%	
ألف درهم	ألف درهم		
			الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			المقارنات المرجعية للأسهم:
١,١٧٢	٢٣٠	%٥	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٤١,٥٠٨	٥٠,٧٤٣	%٥	مؤشر سوق دبي المالي
٩١,٣٦٦	٧٤,٣٢٩	%٥	صافي القيمة العادلة للصناديق المُدارة
١٣,٠٠٩	١٠,٣٩٤	%٥	أسواق أسهم أخرى
١٤٧,٠٥٥	١٣٥,٦٩٦		

فيما يلي التأثير على الأسهم الناتج عن التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المحتفظ بها للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، نظراً للتغيير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التأثير على صافي الإيرادات	التأثير على صافي الإيرادات	مستوى التغير المفترض	
٢٠١٨	٢٠١٩	%	
ألف درهم	ألف درهم		
			الاستثمارات غير التجارية (باستثناء الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة)
			المقارنات المرجعية للأسهم:
٩,٧١٩	٩,٧٧٢	%٥	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٦١٨	١,٦٩٢	%٥	مؤشر سوق دبي المالي
٨,٣٥١	١٧,٢١٥	%٥	أسواق أسهم أخرى
١,١٢٦	١,١٢٤	%٥	غير متداولة
١٩,٨١٤	٢٩,٨٠٣		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) المخاطر التشغيلية

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

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

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

قامت المجموعة بوضع إطار للمخاطر التشغيلية يتألف من سياسات وإجراءات لتحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإعداد تقارير عنها وإدارتها، بالإضافة إلى الإبلاغ عن الحوادث وتحديدتها وتصحيحها. كما يتضمن الإطار الخاص بالمخاطر التشغيلية الترابط مع فئات المخاطر الأخرى. يتم الحد من المخاطر عن طريق التأمين، حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم تصنيف الأحداث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية إلى الفئات التالية:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

- الأهداف قصيرة الأجل (السنوية)
- الاستراتيجية وقابلية تحمل المخاطر
- معدلات النمو المستهدفة
- العائدات المستهدفة

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

فيما يلي الأهداف الرئيسية لعملية إدارة رأس المال لدى المجموعة:

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

تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط بصورة دورية، والتي يتم خلالها تحديد الميزانية العمومية وبيانات الأرباح والخسائر فيما يتعلق بالحالات الرئيسية وسيناريوهات الضغط. تتأثر عوامل المخاطر بالافتراضات الموضوعة للسيناريوهات الأساسية وسيناريوهات الضغط، كما يتم تحديد التأثير المقابل على كفاية رأس المال. تستخدم المجموعة اختبارات الضغط للاقتصاد الكلي بغرض توقع احتياجات رأس المال ومستويات رأس المال في ظل السيناريوهات الأخرى التي ليست في صالح المجموعة. تعتبر اختبارات الضغط أداة مهمة في التخطيط الداخلي لرأس المال. أظهرت نتائج اختبار الضغط خلال ٢٠١٩ امتلاك المجموعة لرأس مال كاف حتى في حال وقوع أحداث سلبية.

خلال السنة، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معايير وتوجيهات بازل ٣ حول مدى كفاية رأس المال إلا إذا حال دون ذلك معايير مخاطر الائتمان وتقييم مدى كفاية رأس المال. كما أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات إضافية بشأن نسبة الرافعة المالية التي يتعين على البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً الإبقاء عليها وهي ٣,٥٪. بحد أدنى. كما أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة مجموعة من الإفصاحات المعدلة ووتيرة إصدار التقارير المتعلقة ببازل ٣. سوف يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من يونيو ٢٠٢٠ فصاعداً.

وفقاً لمعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بتعريف رأس المال، سيتم خصم توزيعات الأرباح المتوقعة / المقترحة من الشئ الأول لحقوق الأسهم العادية. وعليه، فإن نسبة كفاية رأس المال على النحو المبين أدناه تأخذ في الاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٩٢٠,٠٠٠	الشفق الأول من رأس المال
٥٣,١٨٨,٠٤٣	٥٣,٤٣٤,٤٦١	رأس المال العادي
١٦,٦٧٨,١٩٦	١٨,٤٦٩,١٦٤	علاوة أسهم
٩,١٩٢,٧٥٩	١٠,٦٢٩,٠١١	أرباح محتجزة
٤٩٥,١٠٦	٤٧٨,٠٨١	الاحتياطي القانوني والخاص
(٥٩٨,٠٢١)	٦١٢,٧٤٤	الاحتياطي العام وبرنامج خيارات الأسهم
٣٦١,٧٢٢	٣٣٠,٤١٧	احتياطي القيمة العادلة
(٣١٠,٩٣١)	(٣٥٤,٦٥٧)	الحصص غير المسيطرة
(٨,٠٦٤,١٨٣)	(٨,٠٨٠,٨٠٠)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
		ناقصاً: توزيعات الأرباح المقترحة
٨١,٨٤٠,٢٣٦	٨٦,٤٣٨,٤٢١	الشفق الأول من رأس المال المؤهل (أ)
		اقتطاعات:
(٢٥,٥٣٠)	(١٨,٨٦٤)	أسهم خزينة
(٧٢,٦٣٥)	(٤٠,٣٣٦)	موجودات الضريبة المؤجلة
(٢٠,٦٠٦,٤٤٨)	(٢٠,٦٢١,٩٢٢)	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
(١٩٧,٤٦٥)	(١٤١,٧٥٢)	اقتطاعات أخرى
(٢٠,٩٠٢,٠٧٨)	(٢٠,٨٢٢,٨٧٤)	إجمالي الاقتطاعات
٦٠,٩٣٨,١٥٨	٦٥,٦١٥,٥٤٧	
		الشفق الأول الإضافي
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	سندات رأس مال الشفق الأول
٧٦,٣٧٠,٢٩٧	٧٦,٣٧٠,٢٩٧	
		الشفق الثاني من رأس المال
٣٦١,٧٨٢	٣٠٥,٠٤٤	مطلوبات ثانوية مؤهلة
٥,٣٤٠,٠١٧	٥,٢٩٢,٧٤١	مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة
٥,٧٠١,٧٩٩	٥,٥٩٧,٧٨٥	
٧٧,٣٩٤,٧٠٧	٨١,٩٦٨,٠٨٢	إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجّحة بالمخاطر:
٤٢٧,٢٠١,٣٦٥	٤٢٣,٤١٩,٣١١	مخاطر الائتمان
٢٩,٤٧٥,٣١٢	٢٥,٧٣٧,٦٠١	مخاطر السوق
٣٥,٦٩٦,٠١١	٣٥,٩١٣,١٤٢	المخاطر التشغيلية
٤٩٢,٣٧٢,٦٨٨	٤٨٥,٠٧٠,٠٥٤	الموجودات المرجّحة بالمخاطر
		معدلات تأثير التحول:
%١٢,٤	%١٣,٥	معدل الشفق الأول من حقوق الأسهم العادية
%١٤,٦	%١٥,٧	معدل الشفق الأول من رأس المال
%١٥,٧	%١٦,٩	معدل كفاية رأس المال

قامت المجموعة وفروعها الخارجية وشركاتها التابعة بالإلتزام بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية لجميع الفترات الموضحة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) المخاطر المتعلقة بالدولة

تتمثل المخاطر المتعلقة بالدولة في أن تؤثر الأحداث الاقتصادية والاجتماعية والسياسية في دولة أجنبية بشكل سلبي على استعداد أو إمكانية العملاء في القطاع الخاص/ أو العام في تلك الدولة على دفع ديونهم عند استحقاقها.

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

(ز) المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية إلى مخاطر التأثير الحالي أو المستقبلي على إيرادات المجموعة أو رأس المال أو السمعة أو المكانة الناتجة من التغييرات في البيئة التي تعمل فيها المجموعة ومن القرارات الاستراتيجية السلبية والتطبيق الغير مناسب للقرارات أو الافتقار إلى الاستجابة للتغيرات الصناعية أو الاقتصادية أو التكنولوجية. لتحقيق التوافق بين الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، يتم وضع الاستراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف كما يتم توزيع الموارد لتحقيق تلك الأهداف بالإضافة إلى جودة التطبيق.

تستخدم المجموعة عدة عوامل لتحديد وتقييم تأثير المخاطر الاستراتيجية على سجلاتها ويشمل ذلك مستوى تكامل سياسات وممارسات إدارة المخاطر وذلك خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وصعوبة الأهداف الاستراتيجية وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال الموضوعية والدعم الرأسمالي لهذه المبادرات الاستراتيجية بهدف الحذر من تقلب الإيرادات وفعالية التواصل والاتساق في تطبيق الأهداف والغايات الاستراتيجية والثقافة التنظيمية والسلوك على مستوى المجموعة.

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

(ح) مخاطر الالتزام

تشير مخاطر الالتزام إلى المخاطر المتعلقة بالإيرادات أو رأس المال أو السمعة أو استمرارية الأعمال والتي تنشأ عن مخالفة أو عدم الالتزام بالقوانين أو اللوائح أو الأحكام أو الممارسات المفصلة أو المعايير الأخلاقية.

تقوم المجموعة، بصورة مستمرة، بتحديد وتقييم تلك المخاطر الكامنة في كافة المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم "الجوهرية" الحالية والجديدة. إن التقييم يشمل تقييم مخاطر عدم الالتزام بالقوانين أو الأنظمة أو اللوائح والممارسات الموضوعية أو المعايير الأخلاقية. يتضمن قسم الالتزام لدى المجموعة وحدة الالتزام على مستوى المجموعة والمسؤولة عن وضع نظم الرقابة الداخلية لإدارة هذه المخاطر ويتم دعمها في ذلك من قبل فريق إدارة المخاطر وقسم التدقيق الداخلي وقسم الشؤون القانونية.

ويهدف متابعة مخاطر الالتزام ومكافحة غسيل الأموال، قامت المجموعة بتطبيق إجراءات العناية الواجبة ومراجعة السياسات والإجراءات على مستوى المجموعة وتطبيق نظم الالتزام المتكامل ومكافحة غسيل الأموال والتي تقوم بإبراء الذمة ومراقبة المعاملات وأنشطة مراقبة المدفوعات والتقييمات من خلال قوائم فحص الالتزام الخ.

يتم الحد من مخاطر الالتزام بشكل كبير من خلال السياسات والإجراءات المحددة وقائمة تحقق شاملة وإجراءات العناية الواجبة الفورية ودورات تدريبية اعتيادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ط) مخاطر السمعة

تتمثل مخاطر السمعة في المخاطر التي تتعرض لها الإيرادات أو رأس المال وتنتج عن الرأي العام السلبي، وقد تنتج عن أحداث خارجية أو داخلية.

تقوم المجموعة بتحديد وتقييم مخاطر السمعة من خلال التحديد الدقيق لأنواع المخاطر التي يجب أخذها بالاعتبار، وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السمعة التي قد تتعرض لها بناءً على الظروف الفردية ووصف المخاطر المحددة في ضوء طبيعة المخاطر والآثار المحتملة التي قد تلحق بسمعتها. تستند المجموعة كذلك إلى معلومات أخرى ذات صلة لأغراض تحديد المخاطر. قد يتم الحصول على هذه المعلومات من تقارير وسائل الإعلام، تقارير تحليل أصحاب المصلحة، تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الالتزام وتقارير الإدارة للاستثناءات أو مؤشرات الإنذار المبكرة الأخرى.

بالنسبة لمخاطر السمعة، وبخلاف المراقبة الدورية للأحداث الخارجية والداخلية التي قد يترتب عليها مخاطر محتملة للسمعة، لدى المجموعة إجراءات لمتابعة المخاطر التي قد تؤثر على سمعتها. تتيح هذه الإجراءات لمجلس الإدارة والإدارة العليا اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية تهدف إلى المعالجة المبكرة لأي أحداث يتوقع أن تؤثر على السمعة.

وبهدف إدارة مخاطر السمعة، قامت المجموعة بتطبيق آلية تتضمن وضع خطط عمل لتحديد الأحداث المتعلقة بمخاطر السمعة وتسهيل المتابعة اللاحقة لما تم انجازه. فيما يتعلق بالمخاطر التي يصعب أو تتطلب تكلفة عالية للقضاء عليها بشكل كامل، تتطلب الآلية وضع خطط طارئة كإجراءات استجابة فورية.

(ي) تعديل مؤشر معدلات الفائدة

يتم عالمياً إجراء تعديل أساسي لمؤشرات معدلات الفائدة الرئيسية بهدف استبدال أو تعديل معدلات الفائدة السائدة بين بنوك لندن (ليبور) بمعدلات بديلة خالية تقريباً من المخاطر (يشار إليها باسم "تعديل ليبور"). لدى المجموعة تعرض لمخاطر معدلات الفائدة السائدة فيما بين البنوك ("ليبور") من أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. يوجد عدم يقين جوهري بشأن توقيت وطرق التحول على مستوى الدول التي تعمل فيها المجموعة.

تتوقع المجموعة أن يكون لتعديل ليبور آثار تشغيلية ومحاسبية بالإضافة إلى آثار تتعلق بإدارة المخاطر. سوف تتأثر جميع خطوط الأعمال ومعظم المواقع الدولية لبنك أبوظبي الأول. تتمثل أكبر القطاعات المتأثرة في الخدمات المصرفية للشركات وقطاع الأسواق المالية وقطاع التمويل. يتمثل التعرض لـ "ليبور" بشكل أساسي في المبالغ بالدولار الأمريكي والجنه الإسترليني مع التعرض المحدود لـ "ليبور" للمبالغ باليورو والفرنك السويسري والين الياباني.

قامت المجموعة في مطلع ٢٠١٩ بتأسيس لجنة ليبور على مستوى الأقسام وذلك بهدف الإدارة المركزية لإجراءات التحول إلى معدلات بديلة. تتضمن أهداف لجنة ليبور تقييم المدى الذي تم في إطاره تقديم القروض والمطلوبات التي تستند إلى مؤشر التندقات النقدية وفقاً لـ "ليبور"، وما إذا كانت هذه العقود تتطلب تعديل بناءً على "تعديل ليبور" بالإضافة إلى كيفية إدارة التواصل بشأن "تعديل ليبور" مع الأطراف المقابلة.

٦ استخدام التقديرات والأحكام

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

(أ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة عدم يقين مادي قد يلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ب) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

تتمثل سياسة المجموعة في المراجعة المنتظمة للنماذج الخاصة بها في سياق خبرات الخسائر الفعلية ويتم تعديلها عند الضرورة.

(ج) خسائر انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

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

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

(د) المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

تدخل المجموعة - نظراً لطبيعة عملياتها - في دعاوى قضائية تنشأ في سياق العمل الاعتيادي. يستند مخصص المطلوبات الطارئة الناتجة عن التقاضي إلى احتمالية تدفق خارجي لموارد اقتصادية ومدى موثوقية تقدير التدفق النقدي الخارج. تنطوي مثل هذه الأمور على العديد من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائج أي أمر منها بشكل مؤكد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(هـ) برنامج خيارات الأسهم

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

(و) تقييم الأدوات المالية

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

(ز) خطة المنافع المحددة

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

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

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

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

(ح) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاق لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في بدايتها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة. يتم ذكر معايير التصنيف في السياسة المحاسبية ٣ (ج) (٢).

(ط) علاقات التحوط المؤهلة

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

(ي) تحديد النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية

يتم مناقشة تحديد المجموعة للنظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٧.

(ك) المنشآت المؤهلة

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

(ل) القطاعات التشغيلية

عند إعداد الإفصاحات حول معلومات القطاعات، قامت الإدارة بوضع بعض الافتراضات لوضع التقرير حول القطاعات. سوف يعاد تقييم هذه الافتراضات بصورة دورية من قبل الإدارة. يتضمن الإيضاح رقم ٤١ مزيداً من التفاصيل حول القطاعات التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجدات والمطلوبات المالية

(أ) إطار التقييم

لدى المجموعة إطار رقابة لقياس القيم العادلة. كما يوجد لدى المجموعة عدة أقسام رقابية لدعم هذا الإطار (مثل وحدة الرقابة على التقييم والرقابة على المنتجات ضمن قسم المالية ووحدة تحليلات مخاطر السوق ضمن قسم إدارة المخاطر والتي تكون مستقلة عن الإدارة التنفيذية. وتشتمل الضوابط الرقابية المحددة على ما يلي:

- التحقق المستقل من بيانات السوق المستخدمة في عملية التقييم وإجراء تعديلات على التقييم عند ملاحظة انحرافات مادية؛
- مراجعة المدخلات الهامة غير الملحوظة والتغيرات الهامة في قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى ٣؛
- قياس تقييم الإنهاء ("سعر العرض")؛
- التحقق من واعتماد النماذج الجديدة والمراجعة المنتظمة للنماذج الحالية أو عند إجراء التغييرات؛
- المقارنة الربع سنوية والاختبار الرجعي للنماذج في ضوء معاملات السوق الملحوظة؛
- تعديلات النموذج عندما تكون المدخلات مبسطة بشكل كبير أو يكون النموذج محدود من حيث استمداد القيمة العادلة للمركز؛
- التحليل والتحقق من حركات التقييم اليومية الهامة.

عند استخدام معلومات أطراف أخرى، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير لقياس القيمة العادلة، تقوم وحدة الرقابة على التقييم وتوثيق الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج بأن التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويتضمن ذلك ما يلي:

- التحقق من اعتماد المجموعة للوسيط أو خدمة التسعير لاستخدامها في تسعير نوع الأداة المالية ذي الصلة؛
- فهم كيفية الوصول إلى القيمة العادلة، ومدى تمثيلها لمعاملات السوق الفعلية وما إذا كانت تمثل سعر مدرج في سوق نشط لأداة مطابقة؛
- عند استخدام أسعار الأدوات المماثلة لقياس القيمة العادلة، فهم كيفية تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للقياس؛ و
- إذا تم الحصول على عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية، فهم كيفية تحديد القيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار تلك.

يتم رفع تقارير بشأن قضايا التقييم الهامة إلى لجان التقييم والتدقيق لدى المجموعة.

(ب) نماذج التقييم

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

- المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) نماذج التقييم (تابع)

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة، نماذج التسعير الخاصة بـ بلاك سكولز ونماذج كثيرة الحدود لتسعير الخيارات وغيرها من نماذج التقييم. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تُستخدم في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو تحديد قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والبسيطة، مثل عقود مقايضة الأسعار الفائدة وعقود مقايضة العملات، التي تستخدم فقط بيانات السوق الملحوظة وتتطلب قيام الإدارة بوضع القليل من الأحكام والتقديرات. عادةً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق للديون المدرجة وأسهم الملكية، والمشتقات المتداولة في البورصة والمشتقات البسيطة المتاجرة خارج البورصة مثل عقود مقايضة أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى قيام الإدارة بوضع تقديرات وأحكام وكذلك يقلل من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات الملحوظة استناداً إلى المنتجات والأسواق، كما أنه عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيداً، تستخدم المجموعة أساليب تقييم يتم تطويرها عادةً من نماذج التقييم المعترف بها. قد لا يمكن ملاحظة بعض أو كل المدخلات الهامة في هذه النماذج في السوق، وقد تكون مشتقة من أسعار أو معدلات السوق أو يتم تقديرها بناءً على الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات كبيرة غير قابلة للملاحظة بعض المشتقات المهيكلية المتاجرة خارج البورصة، وبعض القروض، والأوراق المالية التي لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة درجة أعلى من التقديرات والأحكام الموضوعية من قبل الإدارة عند تحديد القيمة العادلة. عادةً ما تكون هناك حاجة لتقديرات وأحكام الإدارة لاختيار نموذج التقييم المناسب المطلوب استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأداة المالية التي يتم تقييمها، وتحديد احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد أو أداء تسديد الدفعات بشكل مسبق، وتحديد التقلبات المتوقعة والارتباطات واختيار معدلات الخصم المناسبة.

المشتقات المهيكلية المتاجرة خارج البورصة

كجزء من أنشطتها التجارية، تبرم المجموعة عقود مشتقات مهيكلية خارج البورصة – وتتكون بشكل رئيسي من الخيارات المرتبطة بفروق الائتمان وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة – مع العملاء والبنوك الأخرى. يتم تقييم بعض هذه الأدوات باستخدام نماذج ذات مدخلات هامة غير ملحوظة تتكون بشكل رئيسي من تقلبات متوقعة طويلة الأجل والربط بينهما.

القياس على أساس صافي التعرضات للمخاطر

في حال قيام المجموعة بقياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية على أساس صافي التعرضات لمخاطر السوق، فإنها تقوم بتطبيق الأحكام في تحديد التعديلات المناسبة على مستوى المحفظة مثل هوامش الشراء والبيع. إن هذه التعديلات مشتقة من هوامش الشراء والبيع الملحوظة لأدوات مماثلة وتعديلها حسب العوامل الخاصة بالمحفظة. وبالمثل، عندما قيام المجموعة بقياس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية على أساس صافي التعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل محدد، فإنها تأخذ في الاعتبار أي ترتيبات حالية تحد من التعرض لمخاطر الائتمان – على سبيل المثال اتفاقيات المقاصة الرئيسية مع الطرف المقابل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ج) تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين

يتم إدراج تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين في عمليات تقييم الأدوات المشتقة لبيان التأثير على القيمة العادلة لمخاطر الائتمان للطرف المقابل والجودة الائتمانية للمجموعة على التوالي. يتم احتساب هذه التعديلات للأدوات المشتقة غير المضمونة أو المضمونة لمختلف فئات الموجودات. يتم احتساب تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين باستخدام تقديرات التعرض الإيجابي والسلبي المتوقع على التوالي، احتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد على مستوى الطرف المقابل. تتضمن الأطراف المقابلة (على سبيل المثال لا الحصر) المؤسسات المالية والشركات والصناديق السيادية والمؤسسات متعددة الجنسيات والهيئات السيادية. يتم عادة تقدير التعرض المتوقع من خلال المحاكاة لعوامل المخاطر ذات الصلة من خلال أساليب محاكاة مونت كارلو.

يتم بصورة عامة الحصول على المعلومات المتعلقة باحتمالية التعثر ومعدل الاسترداد من أسواق مقايضة العجز الائتماني. في حالة عدم توفر هذه المعلومات، أو كانت معلومات غير موثوق بها، يتم اتباع منهجيات بديلة استناداً إلى التصنيفات الداخلية للأطراف المقابلة بناء على المنطقة وقطاع العمل. ظل صافي تعديل تقييم الائتمان وتعديل تقييم الدين ثابت عند معدل ٦٨،٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٤٨،٣ مليون درهم). خلال السنة.

التعديلات المتعلقة بالنماذج

يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة بالنماذج عندما تكون مدخلات النموذج مبسطة بشكل كبير أو أن يكون للنموذج قيود لتحديد القيمة العادلة لمركز ما. يلزم إجراء هذه التعديلات لتصحيح أوجه القصور الحالية أو العيوب التي تم إبرازها خلال مراجعة النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(د) القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - دون إعادة تحويلها إلى بيان الدخل ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - مع إعادة تحويلها إلى بيان الدخل ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم
١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	-	-	-	-
٢٠,٠٩٩,١٨١	-	-	-	٢٠,٠٩٩,١٨١	-
١٧,٠٢٦,٥٠٢	١٧,٠٢٦,٥٠٢	-	-	-	-
٢٤,٦٧٨,٣٧٥	٢٤,٦٧٨,٣٧٥	-	-	-	-
١٥,٩١٧,٣٢١	-	-	-	١٥,٠٦٤,٠٧٤	٨٥٣,٢٤٧
٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	-	-	-	-
١١٤,٥٨١,٠٢٣	٥,٣٨٧,٠٨٧	٥٩٦,٠٨٦	١٠٨,٥٩٧,٨٥٠	-	-
١٩,٦٩٣,٤٨٨	١٩,٦٩٣,٤٨٨	-	-	-	-
٧٨٩,٦٠٠,٩٢٦	٦٤٤,٣٩٠,٤٨٨	٥٩٦,٠٨٦	١٠٨,٥٩٧,٨٥٠	٣٥,١٦٣,٢٥٥	٨٥٣,٢٤٧
٣٦,٠٠٧,٨٧٥	٣٦,٠٠٧,٨٧٥	-	-	-	-
٣٨,٨٢١,٨٤٨	٣٨,٨٢١,٨٤٨	-	-	-	-
٢١,٢٣٦,٩٥٥	٢١,٢٣٦,٩٥٥	-	-	-	-
١٩,٢٢٨,٥٤١	-	-	-	١٥,٥٨٨,٢٠٠	٣,٦٤٠,٣٤١
٥١٩,١٦١,٨٥٧	٥١٩,١٦١,٨٥٧	-	-	-	-
٥٥,٧٥١,٨١٩	٥٥,٣٥٢,٧٩٤	-	-	-	٣٩٩,٥٢٥
٢٢,٠١٣,١١٤	٢١,٦٨٧,٤٨٠	-	-	٣٢٥,٦٣٤	-
٣٨١,٣٠٥	٣٨١,٣٠٥	-	-	-	-
٧١٢,٦٠٣,٣١٤	٦٩٢,٦٥٠,١١٤	-	-	١٥,٩١٣,٨٣٤	٤,٠٣٩,٣٦٦

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلف
استثمارات لغير أغراض المتاجرة
موجودات أخرى

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
أدوات مالية مشتقة
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل
مطلوبات أخرى^١
سندات ثانوية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(د) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - دون إعادة تحويلها إلى بيان الدخل ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - مع إعادة تحويلها إلى بيان الدخل ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	-	-	-	-	الموجودات المالية
١٤,٦٢٠,٩١٠	-	-	-	١٤,٦٢٠,٩١٠	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,١٧٦,٠٩٢	١٩,١٧٦,٠٩٢	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٠٣٣,٤٥١	١٩,٠٣٣,٤٥١	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١٣,٠٨٤,١٩٢	-	-	-	١١,٢٥٨,٢٣٧	١,٨٢٥,٩٥٥	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٣٥٢,٩٦٦,٤٢٠	٣٥٢,٩٦٦,٤٢٠	-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة
٩٠,٣٦٨,٤٣٣	٥,٦٣٠,٢٩٥	٣٩٦,٢٦٥	٨٤,٣٤١,٨٧٣	-	-	قروض وسلف
٢٠,٣٨٠,٨٦٤	٢٠,٣٨٠,٨٦٤	-	-	-	-	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
						موجودات أخرى
٧١٢,٥٣٩,٠٨٩	٦٠٠,٠٩٥,٨٤٩	٣٩٦,٢٦٥	٨٤,٣٤١,٨٧٣	٢٥,٨٧٩,١٤٧	١,٨٢٥,٩٥٥	
٤٠,٢٦٦,٥٣٥	٤٠,٢٦٦,٥٣٥	-	-	-	-	المطلوبات المالية
٣٤,٧٦٩,٦٨٥	٣٤,٧٦٩,٦٨٥	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
١٨,١٤٤,١٠٥	١٨,١٤٤,١٠٥	-	-	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
١٥,٢١٩,٤٦٤	-	-	-	٩,٩٢٢,٠٤١	٥,٢٩٧,٤٢٣	أوراق تجارية
٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦	٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦	-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة
٤٢,٢٦٨,١٧٣	٤١,٩١٥,٦٥١	-	-	-	٣٥٢,٥٢٢	حسابات العملاء وودائع أخرى
٢٤,٥٨٨,٥٥٧	٢٤,٣٧٢,٩٥٦	-	-	٢١٥,٦٠١	-	قروض لأجل
٤٠١,٩٧٩	٤٠١,٩٧٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى ^١
						سندات ثانوية
٦٤٠,٨٩٥,٥٦٤	٦٢٥,١٠٧,٩٧٧	-	-	١٠,١٣٧,٦٤٢	٥,٦٤٩,٩٤٥	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(د) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٥,١٥٠,٢٨١	٣,٤٦٨,٦٧٨	١,٤٨٠,٢٢٢	٢٠,٠٩٩,١٨١
١٠٣,٨٣٢,٣٥٠	٤,٧٦٦,٥٢٠	-	١٠٨,٥٩٨,٨٧٠
٥٧٣,٦٠١	-	٢٢,٤٨٥	٥٩٦,٠٨٦
٥,٣٩٣	١٥,٩١١,٩٢٨	-	١٥,٩١٧,٣٢١
١١٩,٥٦١,٦٢٥	٢٤,١٤٧,١٢٦	١,٥٠٢,٧٠٧	١٤٥,٢١١,٤٥٨
-	٣٩٩,٠٢٥	-	٣٩٩,٠٢٥
٦٥,٥١٨	١٩,١٦٣,٠٢٣	-	١٩,٢٢٨,٥٤١
٦٥,٥١٨	١٩,٥٦٢,٠٤٨	-	١٩,٦٢٧,٥٦٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

قروض لأجل

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)

١١,١٨٨,٤٩٣	١,٦٠٨,٩٩٨	١,٨٢٣,٤١٩	١٤,٦٢٠,٩١٠
٨٠,٧١٤,٥٨٨	٣,٦٣٠,٠٢١	-	٨٤,٣٤٤,٦٠٩
٣٧٣,٧٥٢	-	٢٢,٥١٣	٣٩٦,٢٦٥
٤٧,١٤١	١٣,٠٣٧,٠٥١	-	١٣,٠٨٤,١٩٢
٩٢,٣٢٣,٩٧٤	١٨,٢٧٦,٠٧٠	١,٨٤٥,٩٣٢	١١٢,٤٤٥,٩٧٦
-	٣٥٢,٥٢٢	-	٣٥٢,٥٢٢
١٠,٧٧٥	١٥,٢٠٨,٦٨٩	-	١٥,٢١٩,٤٦٤
١٠,٧٧٥	١٥,٥٦١,٢١١	-	١٥,٥٧١,٩٨٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

قروض لأجل

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)

لم تكن هناك تحويلات بين النظام المتدرج للقيمة العادلة لأي أصل أو التزام مالي باستثناء اثنان من الأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي تم تحويلها من المستوى ٢ إلى المستوى ١ بقيمة ٦٨,٤ مليون درهم. بالنسبة للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تم تحويل أحد الأوراق المالية من المستوى ١ إلى المستوى ٢ بقيمة ٣٤,٩ مليون درهم وتم تحويل اثنان من الأوراق المالية من المستوى ٢ إلى المستوى ١ بقيمة ١٣,٩ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(د) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٧٥,٣٦٧	١,٨٤٥,٩٣٢	الرصيد كما في ١ يناير
١١٣,٤٣١	٤١,١	إضافات
(١٤٢,٨٦٦)	(٣٨٤,٤٧٦)	تسويات وتعديلات أخرى
١,٨٤٥,٩٣٢	١,٥٠٢,٧٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

٨ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٩٦,٤٢٠	١,٩٩١,٥٠٨	النقد في الصندوق
٢٢,٤٩٦,٣٦٢	٢٩,٧٩٦,١٧٢	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٧,٩٩٥,٣٨٥	٢١,٩٨٩,١٣٥	ودائع الاحتياطي النقدي
٤,٩٢٦,٨١٩	٨٨٣,٦٦٢	شهادات الإيداع
١٣٦,٠٥٠,٥٣٤	١١٥,١٩٤,٦٩٨	أرصدة أخرى
١٨٣,١٦٥,٥٢٠	١٦٩,٨٥٥,١٧٥	أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى
(٢٥٦,٧٩٣)	(١٥٣,١٦٧)	ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٢,٩٠٨,٧٢٧	١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	

إن ودائع الاحتياطي النقدي غير متاحة لعمليات المجموعة اليومية.

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩١٧	٦,٣٨٠	استثمارات في محافظ مدارة
١,٨٢٣,٤٠٨	١,٥٩١,٠٧٤	استثمارات في أسهم خاصة
١,١١٣,٦٢٥	١,١١٦,٤٧٧	استثمارات في أسهم
١١,٦٧٩,٩٦٠	١٧,٣٨٥,٢٥٠	سندات دين
١٤,٦٢٠,٩١٠	٢٠,٠٩٩,١٨١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٠,١١٨,٩٣٩	٨,٠٩٨,٦٦٢	ودائع جارية وتحت الطلب وودائع بإشعار سابق
٥,٦٣٥,٥٢٥	٤,٥٩٧,٤٧٨	ودائع هامشية
٣,٤٧١,٧٨٤	٤,٣٧٨,٣٣١	ودائع ثابتة
١٩,٢٢٦,٢٤٨	١٧,٠٧٤,٤٧١	
(٥٠,١٥٦)	(٤٧,٩٦٩)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٩,١٧٦,٠٩٢	١٧,٠٢٦,٥٠٢	

١١ اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة شراء عكسي تقوم فيها أطراف أخرى بتحويل موجودات مالية إلى المجموعة لغرض التمويل قصير الأجل. بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ التقرير ٢٤,٦٧٨ مليون درهم (٢٠١٨): ١٩,٠٣٣ مليون درهم).

تم الاعتراف بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٤١٤ ألف درهم مقابل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي خلال السنة (٢٠١٨): ١٥,٣٥٦ ألف درهم).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات والتي يُسمح للمجموعة ببيعها أو إعادة رهنها حتى في حالة عدم التعثر عن السداد مبلغ وقدره ٢٦,٦٧٥ مليون درهم (٢٠١٨: ١٩,٣٧٨ مليون درهم).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات والتي تم بيعها أو إعادة رهنها مبلغ وقدره ١١,٧٢٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١١,٩٠٣ مليون درهم). إن المجموعة ملزمة بإعادة أوراق مالية معادلة لهذه القيمة.

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

١٢ القروض والسلف

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٣٦٦,٨١٧,٦٨٣	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	إجمالي القروض والسلف
(١,٩٦٨,٠١٥)	(٢,٧٩٩,١٥٧)	ناقصاً: الفوائد المعلقة
(١١,٨٨٣,٢٤٨)	(١١,٠٢٨,١٤٣)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٣٥٢,٩٦٦,٤٢٠	٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	صافي القروض والسلف

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٧,٣٦٢,٩٩٤	٦٦,٣٨٧,٤١٥	حسب الطرف المقابل:
٦١,٧٩٠,٨٤٤	٦٤,٨١٦,٥٨٠	القطاع الحكومي
٢٨,٤٧٢,٠٠١	٢٤,٦٨١,٣٤٩	القطاع العام
١٨٦,٣٥٢,٩١٠	١٩٣,٢١٠,٥٥٥	القطاع المصرفي
٧٢,٨٣٨,٩٣٤	٧٢,٦٣٤,٤٢٩	قطاع الشركات / القطاع الخاص
		قطاع الأفراد / التجزئة
٣٦٦,٨١٧,٦٨٣	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	إجمالي القروض والسلف

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٢ قروض وسلف (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٢٣٧,١٢٩	٢٤,٦٥٢,٦٤٢	حسب المنتج:
٢٧٨,٣٢٩,٣٤٦	٣٢٤,٥٤٥,٤٩٧	سحوبات على المكشوف
٢٧,٩٢٧,٢٨١	٣٣,٧٧٨,٢٦٥	قروض لأجل
٣١,٢٦١,٥٣١	٣١,٤٩٣,٦٨٩	قروض تجارية
٦,١٣٧,٤٩١	٦,٠١٩,٠٢٧	قروض شخصية
٩٢٤,٩٠٥	١,٢٤١,٢٠٨	بطاقات ائتمان
		قروض تمويل المركبات
٣٦٦,٨١٧,٦٨٣	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	إجمالي القروض والسلف

تقدم المجموعة قروضاً مقابل الاستثمارات في الأسهم والصناديق الاستثمارية. يحق للمجموعة تسهيل هذه الأدوات في حالة أن كانت ضمانات التغطية أقل من الحد المعين المتفق عليه. تبلغ القيمة الدفترية لهذه القروض ١٥,٩٢٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٨,٢٧٦ مليون درهم)، أما القيمة العادلة للأدوات المحتفظ بها كضمان مقابل هذه القروض فتبلغ ١٧,٣٩٠ مليون درهم (٢٠١٧: ١٣,٢٠٠ مليون درهم). قامت المجموعة خلال السنة بتسهيل ضمانات بقيم غير كبيرة نظراً لانخفاض معدل التغطية.

التمويل الإسلامي

تشتمل القروض والسلف المذكورة أعلاه على عقود التمويل الإسلامي التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٧٢,٤٣١	٩,٣٠٤,٢٦٠	إجارة
٢٣,١٧٤,٥٠٤	٢١,٧٦٦,٣٣٤	مراصة
٥٩,٠٤٦	٦٩,١١٤	مضاربة
٣١٨,٤٢٢	٢٦١,٣٧٤	أخرى
٣١,٧٢٤,٤٠٣	٣١,٤٠١,٠٨٢	إجمالي عقود التمويل الإسلامي
(٧٠٤,٣٨٧)	(٧٨٥,٥٨١)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٧,٨١١)	(١٣٠,٩٩١)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
٣٠,٩٩٢,٢٠٥	٣٠,٤٨٤,٥١٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣ استثمارات لغير أغراض المتاجرة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٨٤,٣٤٤,٦٠٩	١٠٨,٥٩٨,٨٧٠
٣٩٦,٢٦٥	٥٩٦,٠٨٦
٥,٦٣٠,٢٩٥	٥,٣٨٧,٠٨٧
٦٥,١٤١	٦٣,٣٩٩
٩٠,٤٣٦,٣١٠	١١٤,٦٤٥,٤٤٢
(٢,٧٣٦)	(١,٠٢٠)
٩٠,٤٣٣,٥٧٤	١١٤,٦٤٤,٤٢٢

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

- معاد تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر (استثمارات في دين)
 - غير معاد تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر (استثمارات في أسهم)
- التكلفة المطفأة
استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

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

٢٠١٨ ألف درهم			٢٠١٩ ألف درهم		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٤٦١,٤٠٦	٨٧,٦٥٤	٣٧٣,٧٥٢	٦٥٩,٤٨٥	١٣٦,٠٨٤	٥٢٣,٤٠١
٨٩,٩٧٤,٩٠٤	٩١٤,٦٦٢	٨٩,٠٦٠,٢٤٢	١١٣,٩٨٥,٩٥٧	٩٢٠,٩٣٩	١١٣,٠٦٥,٠١٨
٩٠,٤٣٦,٣١٠	١,٠٠٢,٣١٦	٨٩,٤٣٣,٩٩٤	١١٤,٦٤٥,٤٤٢	١,٠٥٧,٠٢٣	١١٣,٥٨٨,٤١٩
(٢,٧٣٦)	(٣٢٥)	(٢,٤١١)	(١,٠٢٠)	(١٨)	(١,٠٠٢)
٩٠,٤٣٣,٥٧٤	١,٠٠١,٩٩١	٨٩,٤٣١,٥٨٣	١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١,٠٥٧,٠٠٥	١١٣,٥٨٧,٤١٧

استثمارات في أسهم
استثمارات في الدين

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

بلغت قيمة سندات الدين بموجب اتفاقيات إعادة الشراء المدرجة ضمن الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٢٨,٤٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢,٩٧١ مليون درهم).

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

نسبة الملكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٪١٦	٪١٦
٪٢٣	٪٢٣
٪٣٠	٪٣٠

مدماك العقارية ذ.م.م
إمارتس ديجيتال وولت ذ.م.م
ميركوري لخدمات الدفع ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣ استثمارات لغير أغراض المتاجرة (تابع)

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

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

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

١٤ الاستثمارات العقارية

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٦,٩٢٧,٦٩٢	٧,٣٨٨,٤٩٣	كما في ١ يناير
٥٧٦,٠٠٤	٥٨٣,٧٨٩	الإضافات / التحويلات من الممتلكات والآلات والمعدات
(١٩,٤٣٩)	(٨,٧٢٩)	الاستيعادات / التحويلات إلى الممتلكات والآلات والمعدات
(٩٥,٧٦٤)	(٦,٦٩٩)	تعديل القيمة العادلة
٧,٣٨٨,٤٩٣	٧,٩٥٦,٨٥٤	كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الموحد فيما يتعلق بصافي إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٥٢,٣٢٨	٩٢,٢٦٤	إيرادات الإيجار الناتجة من العقارات الاستثمارية
(٣٣,٢٣٣)	(٤٥,١٥٤)	المصروفات التشغيلية
١٩,٠٩٥	٤٧,١١٠	صافي إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٤ الاستثمارات العقارية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تم تحديد القيمة العادلة للعقارات بناءً على التقييمات التي تم القيام بها بواسطة شركات تقييم خارجية معتمدة، وتقع جميعها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن شركة التقييم الخارجية معترف بها وتتمتع بالمؤهلات المهنية ذات الصلة كما أنها على دراية بالمعاملات التي تمت مؤخراً من حيث موقع وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم تركز على الاستخدام المزمع للعقارات الاستثمارية؛ وفقاً لمعايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساكين القانونيين.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمدخلات الرئيسية المستخدمة عند تقييم العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٥ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الأثاث والمعدات والخزائن والسيارات ألف درهم	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ألف درهم	الأراضي والمباني والتعديلات ألف درهم	التكلفة
٥,٤٠١,٣٣١	٥٠٠,٣٢٣	١,٤٦٠,٥٢١	٢,٩٥٤,٦١٥	في ١ يناير ٢٠١٨
١,٣٣٧,٨٧٠	٨٧٠,٨٩٥	٣٦,٣٣٦	٣٩٥,٤١٣	الإضافات
-	(٩٩٨,٥٠٦)	٧٤٧,٧٦٩	٢٤٨,٩٨٥	المحول من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز
(٩٠١,٥٥٠)	(٧٥,٩٥٠)	(٢٥١,٧٩٨)	(٤٤٣,٨٦٤)	الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١
٥,٨٣٧,٦٥١	٢٩٦,٧٦٢	١,٩٩٢,٨٢٨	٣,١٥٥,١٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٦٠٤,٤٥٩	١,٠٣٢,٤٦٥	١١٩,٤٦٣	٢٨٠,٦٨٢	الإضافات
-	(٤٢٤,٩٥٩)	١١,٥٠٤	٦٦,٤٢٨	المحول من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز
(٦٥٣,٤٠٣)	(٩)	(٨,٩٥١)	(٦٣٩,٤٧١)	الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١
٦,٧٨٨,٧٠٧	٩٠٤,٢٥٩	٥١٤,٩٢٨	٢,٨٦٢,٧٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٨٦٥,٨٣٠	-	٣٤٩,٥١٩	٨٦٩,٧٦٩	في ١ يناير ٢٠١٨
٢٣٥,٥٨٦	-	٢٩,٠٦٦	١٢٥,٠٧٣	المحمل للسنة
(٢٥٤,٩٨٠)	-	(٤٩,٣٩٤)	(١٨٥,٣٤٧)	الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١
١,٨٤٦,٤٣٦	-	٣٢٩,١٩١	٨٠٩,٤٩٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٥١,٣١٢	-	٣٦,٧١٤	٢٨٠,١٣٦	المحمل للسنة
(١٢٨,٠٢٧)	-	(١٣,٣٧٣)	٢,٣٦٧	الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١
٢,١٦٩,٧٢١	-	٣٥٢,٥٣٢	١,٠٩١,٩٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٩٩١,٢١٥	٢٩٦,٧٦٢	٦٣,٧٢١	١,١٨٣,٣٣٣	القيم الدفترية
٤,٦١٨,٩٨٦	٩٠٤,٢٥٩	١٦٢,٣٩٦	١,٤١٤,٧٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

^١ تم تعديلها لبيان أثر تحويل العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٦ الموجودات غير الملموسة

التكلفة	الشهرة التجارية	علاقات العملاء	الودائع الأساسية	الرخصة	العلامة التجارية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٨	١٧,٣١٧,٤٤٥	١,٨١٣,٥١٧	٩٧٦,٠٣٨	-	٢٢,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠
معاملة دمج أعمال	٥٢,٨٠٤	(٣٨,٨٠١)	(٣٨٢,٧٠٣)	٣٦٨,٧٠٠	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٧٧٤,٧١٦	٥٩٣,٣٣٥	٣٦٨,٧٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠
الإضافات	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٧٧٤,٧١٦	٥٩٣,٣٣٥	٣٦٨,٧٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠
الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة	-	-	-	-	-	-
في ١ يناير ٢٠١٨	-	١٨١,٢٨٥	٤١,٧٥٨	-	٤,٥٨٣	٢٢٧,٦٢٦
المحمل للسنة	-	١٥١,٧٦١	٤٨,٨٠٢	-	١,١٠٠	٢٠١,٦٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٣٣٣,٠٤٦	٩٠,٥٦٠	-	٥,٦٨٣	٤٢٩,٢٨٩
المحمل للسنة	-	١٤٩,٨٧٠	٤٩,٣٥٣	-	٢,٤٠١	٢٠١,٦٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٤٨٢,٩١٦	١٣٩,٩١٣	-	٨,٠٨٤	٦٣٠,٩١٣
القيم الدفترية	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٤٤١,٦٧٠	٥٠٢,٧٧٥	٣٦٨,٧٠٠	١٦,٣١٧	١٩,٦٩٩,٧١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٢٩١,٨٠٠	٤٥٣,٤٢٢	٣٦٨,٧٠٠	١٣,٩١٦	١٩,٤٩٨,٠٨٧

ينطوي اختبار انخفاض قيمة الشهرة التجارية على قدر كبير من الأحكام الموضوعية من قبل الإدارة. ويشمل ذلك تحديد الوحدات المنتجة للنقد وتخصيص الشهرة لهذه الوحدات بناءً على الوحدات التي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاستحواذ.

تم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد بناءً على قيمتها الحالية المستخدمة، ويتم تحديدها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية التي يتوقع أن تنشأ عن الاستخدام المستمر لأصول الوحدات المنتجة للنقد والإستبعاد النهائي لها.

لم يتم الاعتراف بأي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء) حيث أنه تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات المنتج للنقد على أنها أعلى من قيمها الدفترية.

قد تتغير الافتراضات الرئيسية الموضحة أعلاه مع تغير الظروف الاقتصادية والسوقية. تقدر المجموعة أن التغييرات المحتملة بشكل معقول في هذه الافتراضات لن تتسبب في انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد عن القيمة الدفترية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٧ الموجودات الأخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٩,١٦٩,١٩٠	٩,٨٦٦,٦٢٨	الفائدة المستحقة
٦,٨٩٩,٧٦٢	٧,٥٢٩,٤٥٧	قبولات
٤,٥٤٦,٦٢٣	٢,٥٥٠,٤٤١	ذمم مدينة ثانوية وذمم مدينة أخرى
٧١,٩١٦	٤٠,٣٣٦	موجودات الضريبة المؤجلة
٢٠,٦٨٧,٤٩١	١٩,٩٨٦,٨٦٢	
(١٠٣,٨٨٩)	(٦٣,٦١١)	ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٥٨٣,٦٠٢	١٩,٩٢٣,٢٥١	

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

١٨ المستحق للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٨,١٥٨,٤٠٠	٢,٢٧٠,٤٢٢	البنوك والمؤسسات المالية
٨٩٧,٢٤٣	١,٩١٧,٣٤٢	ودائع جارية وتحت الطلب وودائع بإشعار سابق
١٦,١٧٧,٤٧٧	١٢,٧٥٨,٤١٢	ودائع هامتشية
		ودائع ثابتة
٢٥,٢٣٣,١٢٠	١٦,٩٤٦,١٧٦	
٥٠,٧٥٩	١٤٤,٠٦٦	المصارف المركزية
١٤,٩٨٢,٦٥٦	١٨,٩١٧,٦٣٣	ودائع جارية وتحت الطلب
١٥,٠٣٣,٤١٥	١٩,٠٦١,٦٩٩	ودائع ثابتة وشهادات إيداع
٤٠,٢٦٦,٥٣٥	٣٦,٠٠٧,٨٧٥	

إن المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية مقومة بعملات مختلفة وتخضع لمعدل فائدة يتراوح من ٠,٧٥٪ إلى ٤,٤٤٪ (٢٠١٨: ٥,٠٠٪ إلى ١٦,٨٥٪).

١٩ اتفاقيات إعادة الشراء

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

بلغت القيمة الدفترية المتمثلة أيضاً في القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة في تاريخ التقرير ٢٨,٧٦٣ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٣,٧٠٧ مليون درهم)، وبلغت المطلوبات المالية المرتبطة بها ٣٨,٨٢٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٣٤,٧٧٠ مليون درهم). يتمثل صافي الفرق بين القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة والقيمة الدفترية لاتفاقيات إعادة الشراء في عجز بمبلغ ١٠,٠٥٩ مليون درهم (٢٠١٨: عجز بمبلغ ١١,٠٦٣ مليون درهم). تتم تغطية هذا العجز من خلال إعادة رهن الموجودات المالية المستلمة كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي أو من خلال ترتيبات اقتراض أوراق مالية من الحافظ الأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٠ الأوراق التجارية

قام البنك بوضع برنامجين للأوراق التجارية باليورو، ويبلغ سقف البرنامج ١٠,٥ مليار دولار أمريكي إجمالاً. لدى البنك برنامج للأوراق التجارية بالدولار الأمريكي، ويبلغ سقف البرنامج ٥ مليار دولار أمريكي.

بلغت السندات القائمة كما في نهاية تاريخ التقرير ٢١,٢٣٧ مليون درهم (٢٠١٨: ١٨,١٤٤ مليون درهم) وذات فترة استحقاق أقل من ١٢ شهراً.

لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد أصل المديونية أو الفوائد أو أي انتهاكات أخرى بشأن الأوراق التجارية خلال سنة ٢٠١٩.

٢١ حسابات العملاء والودائع الأخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	حسب نوع الحساب:
١٥٠,٤١٦,٧٢١	١٦٣,٦٦١,٧٦٧	حسابات جارية
١٠,١٢٥,٩٨٠	١٠,٣٣٨,٠٠٢	حسابات توفير
٢,٨٢٢,٨٢١	٢,٩٢١,٢٠٢	حسابات هامشية
٢٧١,٢٩١,٨٢٨	٣١١,٤٤١,٥٩٧	ودائع بإشعار ولأجل
٤٣٤,٦٥٧,٣٥٠	٤٨٨,٣٦٢,٥٦٨	شهادات إيداع
٣٠,٥٧٩,٧١٦	٣٠,٧٩٩,٢٨٩	
٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦	٥١٩,١٦١,٨٥٧	

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	حسب الطرف المقابل:
١٤١,٦٦١,٦٧٩	١٥٢,٣٧٤,٤٠٦	القطاع الحكومي
٧٣,٢٣١,٣٤٥	٨٨,٨٠٣,٠٧٦	القطاع العام
١٤٩,٣٢٩,٥٦٦	١٦٦,٥٨٤,٤٨٩	قطاع الشركات/ الخاص
٧٠,٤٣٤,٧٦٠	٨٠,٦٠٠,٥٩٧	قطاع الأفراد/ التجزئة
٤٣٤,٦٥٧,٣٥٠	٤٨٨,٣٦٢,٥٦٨	شهادات إيداع
٣٠,٥٧٩,٧١٦	٣٠,٧٩٩,٢٨٩	
٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦	٥١٩,١٦١,٨٥٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١ حسابات العملاء والودائع الأخرى (تابع)

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	حسب الموقع:
٣٣٣,٠٢٤,٤٩٠	٣٩٤,٣٩٢,٠٥٥	الإمارات العربية المتحدة
٣٥,٨٦٢,٥٥٩	٣١,٨٣٦,١٨١	أوروبا
٢٧,٤٥١,٥٨٢	٣٤,٢٩٦,٧٢٦	دول عربية
٣١,٧٦٨,٣٥٥	١٦,٨٧٢,١٧٩	الأمريكتان
٥,٤١١,٠٦٣	٩,٥٣١,١٦٨	آسيا
١,١٣٩,٣٠١	١,٤٣٤,٢٥٩	دول أخرى
٤٣٤,٦٥٧,٣٥٠	٤٨٨,٣٦٢,٥٦٨	
٣٠,٥٧٩,٧١٦	٣٠,٧٩٩,٢٨٩	شهادات إيداع
٤٦٥,٢٣٧,٠٦٦	٥١٩,١٦١,٨٥٧	

الودائع الإسلامية للعملاء

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	ودائع وكالة
١,٢١٣,٣٨٠	١,٧٥٤,٣١٧	ودائع مضاربة
٥٢٣,٩٨٥	١٣٦,٢٢٧	
١,٧٣٧,٣٦٥	١,٨٩٠,٥٤٤	

٢٢ القروض لأجل

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	بالتكلفة المطفأة
٤١,٩١٥,٦٥١	٥٥,٣٥٢,٧٩٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥٢,٥٢٢	٣٩٩,٠٢٥	
٤٢,٢٦٨,١٧٣	٥٥,٧٥١,٨١٩	

اشتملت السندات القابلة للتحويل على سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي كان تاريخ استحقاقها في مارس ٢٠١٨، وتنطوي على عائدة ثابت تم سداده على أساس نصف سنوي. بلغت قيمة خيار التحويل في البداية ١٠٨,٢٦٥ ألف درهم، وتم تصنيفه كجزء من الملكية بموجب سندات قابلة للتحويل – احتياطي حقوق الملكية. نظراً لعدم ممارسة أي من الخيارات، فقد تم تحويلها عند تاريخ الاستحقاق إلى الاحتياطي القانوني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٢ القروض لأجل (تابع)

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٢,١٤٥,٧١٨	٤٢,٢٦٨,١٧٣	كما في ١ يناير
٩,٠٧٦,٦٤٥	٢٣,٩٠٦,٢١٢	إصدارات جديدة
(٧,٧٣٥,٤١٧)	(١٣,٥٢٩,٣٧٩)	استردادات
(١,٢١٨,٧٧٣)	٣,١٠٦,٨١٣	التقييم العادل، الصرف وتعديلات أخرى
<u>٤٢,٢٦٨,١٧٣</u>	<u>٥٥,٧٥١,٨١٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٢ القروض لأجل (تابع)

٢٠١٨						٢٠١٩					
حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	-	٩٦,٦٧٧	-	-	-	-	-	٩٦,٦٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٣٩,١٩٧	٦٤٩,٢٥٠	١٥٥,٢٤٥	-	-	١٥٦,٢٧١	٧٨,٤٦٨	٧٧,٨٠٣	-	-	-	١٥٦,٢٧١
-	٥١,٧٩٢	-	٦٤,٥٠٤	-	١٤١,٩٦٠	-	-	-	-	-	١٤١,٩٦٠
-	-	-	-	-	٣,٩٧٠,٢١٤	-	-	-	-	-	٣,٩٧٠,٢١٤
٦٩,٥٧١	٣١٠,٨٥٦	١,٦٢٦,٢٥٤	٣٦,٨٦١	٥٤٩,٣١٢	٢,٠٣٤,٦٦٢	١٠٥,٧٦٠	٥٨,٧٥٠	١,٤٥٩,٤٠٧	٢,٠٨٩,٧٩٤	١,١١٨,٠٤٥	١,١١٨,٠٤٥
-	-	-	-	-	٣,٠٣٠,٠٢٩	-	-	-	-	-	٣,٠٣٠,٠٢٩
-	-	-	-	-	٨٣٣,٨٥٤	-	-	-	-	-	٨٣٣,٨٥٤
-	-	-	-	-	٢٤٦,٦٩٩	-	-	-	-	-	٢٤٦,٦٩٩
-	-	-	-	-	٣٥٥,٣٠٨	-	-	-	-	-	٣٥٥,٣٠٨
-	-	-	-	-	١,٧٦٨,٤٥٨	-	-	-	-	-	١,٧٦٨,٤٥٨
-	-	-	-	-	١,٥٥٨,٥٥٤	-	-	-	-	-	١,٥٥٨,٥٥٤
-	-	-	-	-	٣٥٧,٣١٥	-	-	-	-	-	٣٥٧,٣١٥
-	-	-	-	-	٣,٠١٠	-	-	-	-	-	٣,٠١٠
-	-	-	-	-	٤٥٠,٤٢٨	-	-	-	-	-	٤٥٠,٤٢٨
١,٨٣٦,٣٦٥	٢,٧٠٩,٩٧٠	٥,٧٤٤,٧٣٠	٥,٠٦١,٩٧٤	٩,٦٠٨,١٠٢	٢٤,٩٦١,١٤١	٥,٨٧٠,٦٩٤	٧٢,٥١٩	٢,٣٥٤,٩٩١	٧,٧٧٠,٤١٦	١٤,٤٣٤,٢١٣	٣٠,٥٠٢,٨٣٣
-	٦,٠٩٦,٠٨٥	١,٥٧٠,٢١٦	١٢٣,١١٤	-	٧,٧٨٩,٤١٥	٣٤٦,٤١٠	١,٣٦٨,٧١١	٤,٦٢٨,٣٢٨	٥,٧٥٣,١١٠	١٨٣,٦٥٠	١٢,٢٨٠,٢٠٩
٢,٩٤٥,١٣٣	١٠,٣٥٢,٦٥٧	١٠,٢٤٥,٣٠٣	٧,٤٧٩,٠٢٣	١١,٢٤٦,٠٥٧	٤٢,٢٦٨,١٧٣	٦,٣٩٨,٢٤٢	٤,١٩٥,٢٥٩	١٠,١٩٠,٣١٦	١٧,٦٠٧,٣٢٤	١٧,٣٦٠,٦٧٨	٥٥,٧٥١,٨١٩

درهم إماراتي
درهم إماراتي
دولار أسترالي
دولار أسترالي
فرانك
سويسري
رمنيني صيني
يورو
يورو
جنيه إسترليني
جنيه إسترليني
دولار هونج
كونج
ين ياباني
بيسو مكسيكي
رينغيت ماليزي
دولار أمريكي
دولار أمريكي

محل ثابت من ٤٠٠٪ إلى ٤٠٢٪ سنوياً
٣ أشهر ابيور + ٢٠٥٩٪ سنوياً
محل ثابت من ٣٠١٧٪ إلى ٣٠٣٧٪ سنوياً
٣ أشهر AUD BBSW + ١١٠ نقطة أساس سنوياً
محل ثابت من ٠٠١٦٪ إلى ٠٠٤١٪ سنوياً
محل ثابت من ٤٠٠٪ إلى ٤٠٨٪ سنوياً
محل ثابت من ٠٠٥٢٪ إلى ٣٠٠٠٪ سنوياً
٣ أشهر يوريبور + ٠٠٣٣٪ سنوياً
محل ثابت بواقع ١٠٦٦٪ إلى ٢٠٢١٪ سنوياً
٣ أشهر ليبور جنيه استرليني + ٠٠٨٠٪ سنوياً
محل ثابت من ٢٠٣٧٪ إلى ٤٠١٨٪ سنوياً
محل ثابت بواقع ٢٠٦٠٪ سنوياً
محل ثابت بواقع ٠٠٥٠٪ سنوياً
محل ثابت بواقع ٤٠٩٠٪ سنوياً
محل ثابت إلى ٥٠١٠٪ سنوياً
٣ أشهر ليبور + ٢٠١٠٪ سنوياً

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٢ القروض لأجل (تابع)

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	سندات ذات معدل ثابت
-	٩٦,٦٧٧	درهم إماراتي
٧٤٤,٦٣٨	١,٨٩٦,٤٧٤	فرانك سويسري
١,٤٥٥,٠٦٩	١,٤٠٩,٩٥٤	رمنمبي صيني
-	٢١٣,٣٠٦	يورو
٥,١٧٦,٣٩٦	١٠,٩٧٢,١٩٠	دولار أمريكي
١١٧,٥٦٤	٢٣٢,٦٣٣	جنيه إسترليني
١٨٧,٥٩٣	٤٠٠,٠٠٣	دولار هونج كونج
		سندات ذات معدل متغير
-	٧٧,٣٣١	دولار أسترالي
١,٣٨٤,٦٣١	١٠,٦٢٧,٧٠٤	دولار أمريكي
-	١,٧٦٨,٩٨١	يورو
٩,٠٦٥,٨٩١	٢٧,٦٩٥,٢٥٣	

قامت المجموعة بالتحوط من التعرض لمخاطر معدلات الفائدة والعملات الأجنبية المتعلقة بالقروض لأجل. تبلغ القيمة الاسمية للمخاطر الخاضعة للتحوط ٤٥,٧١ مليار درهم (٢٠١٨: ٣٣,٥٢ مليار درهم)، ويبلغ صافي القيمة العادلة الإيجابية للمخاطر الخاضعة للتحوط ٤٩٩,٢٧ مليون درهم (٢٠١٨: صافي قيمة عادلة سالبة ١,٢٦٤ مليون درهم). لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد أصل المبلغ أو الفوائد المترتبة عليه أو أي إخلال آخر متعلق بالقروض لأجل خلال سنتي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٣ السندات الثانوية

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إصدار ١٠ ديسمبر ٢٠١٢ (سندات ذات معدل ثابت بواقع ٤,٧٥٪ مستحقة بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٧)
٤٠١,٩٧٩	٣٨١,٣٠٥	

قامت المجموعة بالتحوط بشأن التعرضات لمخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية من هذه السندات الثانوية. لم يكن لدى المجموعة أي حالات عجز عن سداد القيمة الأصلية أو الفائدة أو أي مخالفات أخرى تتعلق بالسندات الثانوية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٤ المطلوبات الأخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	الفوائد مستحقة الدفع
٨,٣٢٩,٣٧٥	٨,٦٣١,٧٢٤	القبولات - صافية من الخصم (إيضاح ١٧)
٥,٦٦٨,٦٩٠	٥,٠٣٩,١٤٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٢,٦٠٧	٤٦٩,٨٩٤	الحسابات الدائنة ودائنون متنوعون ومطلوبات أخرى
١٠,٩٤٣,١٦٢	٩,٠٠٥,٧٥٩	ضريبة الدخل الخارجية
١٩٢,٥٤٦	١٩٤,٢٥٩	
٢٥,٦٠٦,٣٨٠	٢٣,٣٤٠,٧٧٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٤ المطلوبات الأخرى (تابع)

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

الالتزامات التعويضات المحددة

تقوم المجموعة بدفع تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للتحقق من القيمة الحالية لالتزامات التعويضات المحددة. تم تعيين شركة تقييم اكتواري مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. تم قياس القيمة الحالية لالتزامات التعويضات المحددة وتكاليف الخدمات ذات الصلة الحالية والسابقة باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٣٥٪ سنوياً	٣,١٣٪ سنوياً	معدل الخصم
١,٧٧٪ سنوياً	٢,٣٠٪ سنوياً	معدل زيادة الرواتب

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

إن أي تغير في افتراض معدل الخصم بواقع +/- ٥٠ نقطة أساس من شأنه أن يؤثر على الالتزامات بمبلغ ١٠,٣١٣ ألف و ١٠,٨٦٢ ألف درهم على التوالي. وبالمثل، فإن أي تغير في افتراض زيادة الرواتب بواقع +/- ٥٠ نقطة أساس من شأنه أن يؤثر على الالتزامات بمبلغ ١٠,٨٩٥ ألف درهم و ١٠,٤٤١ ألف درهم على التوالي.

فيما يلي الحركة في الالتزام الخاص بتعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١٢,٣٤٦	٤٧٢,٦٠٧	الرصيد في ١ يناير
٦٦,٢٨٥	٦٨,٣٥٤	صافي المحمل خلال السنة
٢١,٩٠١	٢١,٩٨٠	ارباح / خسائر إعادة القياس في الدخل الشامل الآخر
(١٢٧,٩٢٥)	(٩٣,٠٤٧)	المدفع خلال السنة وتعديلات أخرى
٤٧٢,٦٠٧	٤٦٩,٨٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بدفع مساهمات عن موظفيها المستحقين، ويتم اعتبار هذه المساهمات على أنها خطط مساهمات محددة. يبلغ مخصص هذه المساهمات للسنة ٩١,٧١٨ ألف درهم (٢٠١٨: ٦٩,٩٥٥ ألف درهم). كما في تاريخ التقرير، تم تصنيف المعاشات مستحقة الدفع البالغة ١٢,٦٦٢ ألف درهم (٢٠١٨: ١٠,٧٩٥ ألف درهم). تحت بند المطلوبات الأخرى.

ضريبة الدخل الخارجية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٤ المطلوبات الأخرى (تابع)

ضريبة الدخل الخارجية (تابع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٠,٨٨٤	١٩٢,٥٤٦	الرصيد في ١ يناير
٣٢٥,٠٠٤	٣١٤,٤٦٣	المحمل للسنة
(٢٩٣,٣٤٢)	(٣١٢,٧٥٠)	ضريبة دخل خارجية مدفوعة، صافية من المستردات
<u>١٩٢,٥٤٦</u>	<u>١٩٤,٢٥٩</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٩٢٠,٠٠٠	أسهم عادية بواقع ١ درهم للسهم الواحد
<u>٢٥,٥٣٠</u>	<u>١٨,٨٦٤</u>	أسهم خزينة بواقع ١ درهم للسهم الواحد

وافق مساهمو البنك خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٩ على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٧٤ درهم للسهم العادي بمبلغ ٨,٠٦٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٠,٧٠ درهم للسهم العادي بمبلغ ٧,٦٢٨ مليون درهم). علاوة على ذلك، وافقت الجمعية العمومية على زيادة رأس المال المصرح به والمدفوع من ١٠,٨٩٨ مليون درهم إلى ١٠,٩٢٠ مليون درهم. تم إصدار الأسهم الجديدة لإحدى الشركات التابعة للبنك (بنك أبوظبي الأول) لخيار شراء الأسهم للموظفين المحدود وفقاً لبرنامج خيار الأسهم.

الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص

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

توزيعات الأرباح

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٥٧٨,٧٨٤	٧,٨٤٣,٦٤٢	توزيعات الأرباح على الأسهم العادية المدفوعة خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

الاحتياطيات الأخرى

تشمل الاحتياطيات الأخرى ما يلي:

الاحتياطي المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - جماعي ألف درهم	الاحتياطي المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - محدد ألف درهم	الاحتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	
٩٦٢,٧٣٦	-	٢٨٠,٦٠١	(٦٣,٠٧٥)	١٢٠,٠٠٠	٦٢٥,٢١٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ١ يناير ٢٠١٨
(١٨٤,٠٧٨)	-	-	-	-	(١٨٤,٠٧٨)	
٧٧٨,٦٥٨	-	٢٨٠,٦٠١	(٦٣,٠٧٥)	١٢٠,٠٠٠	٤٤١,١٣٢	
(١,٢٨٧,٠٠٩)	-	-	(٢٤٧,٨٥٦)	-	(١,٠٣٩,١٥٣)	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة التحويل خلال السنة التغير في احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١٠٨,٢٦٥	-	-	-	١٠٨,٢٦٥	-	
٣٦٢,٦٠٩	٦٤,٩٨٨	٢٩٧,٦٢١	-	-	-	
(٣٧,٤٧٧)	٦٤,٩٨٨	٢٩٧,٦٢١	٢٨٠,٦٠١	(٣١٠,٩٣١)	٢٢٨,٢٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٣٧,٤٧٧)	٦٤,٩٨٨	٢٩٧,٦٢١	٢٨٠,٦٠١	(٣١٠,٩٣١)	٢٢٨,٢٦٥	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,٩٢٤,٧٦٢	-	-	(٤٣,٧٢٦)	-	١,٩٦٨,٤٨٨	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة التحويل خلال السنة التغير في احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	-	-	-	-	
٥٩٥,٩٢١	٥٧٧,٦٣٤	١٨,٢٨٧	-	-	-	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٩,١٧٤)	-	-	-	-	(٩,١٧٤)	
٢,٤٧٤,٠٣٢	٦٤٢,٦٢٢	٣١٥,٩٠٨	٢٨٠,٦٠١	(٣٥٤,٦٥٧)	٢٢٨,٢٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

الاحتياطيات الأخرى (تابع)

(١) احتياطي القيمة العادلة

يشتمل احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة لحين إيقاف الاعتراف بالاستثمار أو يتعرض لانخفاض القيمة، واحتياطي تحوط التدفق النقدي.

الاحتياطي إعادة التقييم - أدوات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	احتياطي التحوط - التحوط للنفقات النقدية	الاجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٧٧,٤٩٥	(٥٢,٢٨٥)	٦٢٥,٢١٠
٢٠١٨ في ١ يناير		
١٨٤,٠٧٨	-	(١٨٤,٠٧٨)
٤٩٣,٤١٧	(٥٢,٢٨٥)	٤٤١,١٣٢
١,١٣٧,٦٦٧	(٣٢,٨٦٩)	(١,١٧٠,٥٣٦)
١٣٦,٤١٢	-	١٣٦,٤١٢
(٥,٠٢٩)	-	(٥,٠٢٩)
٥١٢,٨٦٧	(٨٥,١٥٤)	(٥٩٨,٠٢١)
٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر		
٥١٢,٨٦٧	(٨٥,١٥٤)	(٥٩٨,٠٢١)
٢,٦٣٣,٩٢٨	٧٠,٠٩٠	٢,٧٠٤,٠١٨
(٨٦١,٩٠٤)	-	(٨٦١,٩٠٤)
١١٧,٢٠٠	-	١١٧,٢٠٠
١,٣٧٦,٣٥٧	(١٥,٠٦٤)	١,٣٦١,٢٩٣
٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر		

في ١ يناير ٢٠١٩
صافي الأرباح غير المحققة خلال السنة
صافي الأرباح المحققة المتراكمة المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال السنة
تأثير خسائر الائتمان المتوقعة

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

(٢) الاحتياطي العام

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

(٣) احتياطي إعادة التقييم

يتعلق احتياطي إعادة التقييم البالغ ٢٨٠,٦٠١ ألف درهم (٢٠١٨: ٢٨٠,٦٠١ ألف درهم) بقطعة أرض مدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

الاحتياطيات الأخرى (تابع)

(٤) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

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

وفقاً للتعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في أي فترة من الفترات، يجب تحويل أي زيادة إلى احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لا يتم تعديل هذا الإحتياطي عند توفر أي مبالغ إضافية في إحتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد - كما في ٣١ ديسمبر
٦,٧٢٣,٧٩٨	٦,٣٤١,٢٤٦	مخصصات محددة طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٦,٤٢٦,١٧٧)	(٦,٣٤٨,٧٠٠)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٩٧,٦٢١	-	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
-	٣١٥,٩٠٨	المبلغ المرحل من الفترة السابقة
٢٩٧,٦٢١	٣١٥,٩٠٨	الرصيد الختامي

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	احتياطي الانخفاض في القيمة - جماعي - كما في ٣١ ديسمبر
٦,٤٠٨,٠٢١	٦,٣٥١,٢٩٠	مخصصات جماعية طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٦,٣٤٣,٠٣٣)	(٥,٧٠٨,٦٦٨)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٦٤,٩٨٨	٦٤٢,٦٢٢	مخصص جماعي تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

٢٦ سندات الشق الأول من رأس المال

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	سندات حكومة أبوظبي
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	(٦ أشهر إيبور زاندا هامش ٢,٣٪ سنوياً)
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	سندات بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٥,٢٥٪ معدل ثابت حتى عام ٢٠٢٠، بعد ذلك متوسط معدل المقايضة لـ ٥ سنوات زاندا ٣,٣٥٪ سنوياً)
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	دولار أمريكي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٦ سندات الشق الأول من رأس المال (تابع)

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

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

خلال السنة، اختار البنك سداد عوائد بقيمة ٥٧١,٨٥٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٨١,٠٨٩ ألف درهم).

٢٧ برنامج خيارات الأسهم

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

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

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

خلال السنة، تمت ممارسة ٢٩,١٢١ ألف خيار أسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦,٩٠٣ ألف خيار أسهم) من قبل حاملي خيارات الأسهم، مما ترتب عليه زيادة في إجمالي رأس المال بمبلغ ٢٩,١٢١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦,٩٠٣ ألف درهم)، وزيادة في علاوة الأسهم بمبلغ ٢٤٦,٤١٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦١,٣٩٩ ألف درهم).

٢٨ إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	فوائد من:
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦٨,٨٤٠	٩٧٦,٦٤١	مصارف مركزية
١,٠٤٠,٣٩٤	١,٤٢٧,٧٠٢	بنوك ومؤسسات مالية
٣٨٨,١١٧	٧٠٠,٢٠٨	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٣٨٥,٤٢٩	٣٤٣,٣٢٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣١٤,٩٤٣	٣,١٩٤,٠١٥	استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة
١٦,٧٤٢,٨٩١	١٧,٧٢٧,٠٥٤	قروض وسلف
<u>٢١,٨٤٠,٦١٤</u>	<u>٢٤,٣٦٨,٩٤٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٩ مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٨٠٠,٤١٤	١,٥٢٥,١٨٥
٧٠٦,٧٢٣	١,١٧١,٣٧٧
٤٣٢,٤٢٨	٤٨١,٢٥٢
٥,٣٠٧,٦٢٣	٦,٦٦٩,٣٦٢
١,٥٤٢,٨٤٧	١,٧٢٥,٨٣٩
٢٠,٤١٠	٢١,١٣٠
<u>٨,٨١٠,٤٤٥</u>	<u>١١,٥٩٤,١٤٥</u>

فوائد إلى:

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

٣٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٥٣,٠٣٣	٩٠٧,٧٣٠
٣٣,٥٦٩	١٧,٩٣٠
٢٥,٥٣٥	٢٥,٧٤٣
١٤١,٩٠٦	٥٦,٣٢٥
٧,٠٩٠	٦,٧٩٤
١,٣٣٣,٢٥٧	١,٥٠٢,٣٥٥
١,٨٨٥,٨١٩	١,٧٦٤,٠١٠
٦٠,١٦٥	٥٤,٣٧٩
١١٥,٢٧٣	١٠٧,٠٨٤
٢٢٤,٣٤١	٢٨٨,٣٣٨
<u>٤,٨٧٩,٩٨٨</u>	<u>٤,٧٣٠,٦٨٨</u>

إيرادات الرسوم والعمولات

التمويل التجاري
 خدمات التحصيل
 إيرادات الوساطة
 إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
 الاستثمارات والمشتقات والمشاركة في المخاطر
 القروض إلى الأفراد والشركات
 البطاقات والخدمات الإلكترونية
 الخدمات المتعلقة بالحسابات
 العمولة على التحويلات
 إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات

مصروفات الرسوم والعمولات

٤٢,٥٣٠	٥٤,٠٠٢
١,٠٨٦,٩٠٠	١,٠٧٦,٣٠٩
٣٠٦,٢٩٠	٣٧٨,٨٣٧
٥١,٨٩٦	٥٢,١١١
<u>١,٤٨٧,٦١٦</u>	<u>١,٥٦١,٢٥٩</u>
<u>٣,٣٩٢,٣٧٢</u>	<u>٣,١٦٩,٤٢٩</u>

عمولات الوساطة
 رسوم بطاقات الائتمان
 قروض الأفراد والشركات
 مصروفات أخرى

إجمالي مصروفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣١ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٤٥٦,٨٨٦	١,٩٥٠,٢٥٩	أرباح المتاجرة وإعادة تحويل العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة ^١
٥٨٥,٥٩٤	٦٥٠,٧١٩	تعاملات مع العملاء ^٢
<u>٢,٠٤٢,٤٨٠</u>	<u>٢,٦٠٠,٩٧٨</u>	

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

^٢ تشمل إيرادات فائدة سالبة بمبلغ ٣٦٦,٤٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٨٥,٤٤ مليون درهم) ناتج عن ودائع لدى البنك الأوروبي المركزي.

^٣ تمت إعادة بيان أرقام المقارنة لتشمل محافظ العملاء والتي كانت مدرجة سابقاً ضمن أرباح المتاجرة وإعادة تحويل العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة.

٣٢ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٨٩١,٠٢١	٦١١,٢٥٣	صافي الأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات
(١٣٦,٤١٢)	٨٦١,٩٠٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات
٧١,٦١٦	٣٣,١٢٢	صافي الأرباح / (الخسائر) من بيع استثمارات غير تجارية
<u>٨٢٦,٢٢٥</u>	<u>١,٥٠٦,٢٧٧</u>	إيرادات توزيعات الأرباح

٣٣ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
(٩٠,٩٤٦)	(٦,٠٦٨)	(خسائر) إيرادات العقارات الاستثمارية
١٠٧,١٥٧	١٢٦,٧٧٢	إيرادات مرتبطة بالتأجير
١٣٨,٢٨٥	٧٦,٨٦٧	إيرادات أخرى ^١
<u>١٥٤,٤٩٦</u>	<u>١٩٧,٥٧١</u>	

^١ تتضمن الأرباح من بيع العقارات والمعدات بمبلغ ٢٨,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١١١,٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٤ المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٥٦,٣٩٥	٣,٢٠٥,٣٧٥	تكاليف الموظفين
١,٦٦٨,٢٢١	١,٥٦٠,٥١٩	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٢٣٥,٥٨٦	٤٥١,٣١٢	الاستهلاك (إيضاح ١٥)
٢٠١,٦٦٣	٢٠١,٦٢٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٦)
٦٦,٦٩٠	٨٠,١٦١	رسوم رعاية وتبرعات
<u>٥,٣٢٨,٥٥٥</u>	<u>٥,٤٩٨,٩٩١</u>	

٣٥ صافي مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٧,٢١٩	١,٧٤٢,٤٣٣	مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة
٣٣,١٤٧	(٣٨,٢٦٧)	القروض والسلف
(٣٢٦,٥٤٣)	١٨١,٥٧٠	موجودات مالية أخرى
-	١,٣٥٣	تعرض غير ممول
(٣٠٣,٧٧٠)	(٣٤٤,٨٣٥)	أدوات غير مالية أخرى
٢١٥,٧٤١	٣٠٠,٧٢٦	استردادات
<u>١,٧٢٥,٧٩٤</u>	<u>١,٨٤٢,٩٨٠</u>	شطب موجودات مالية تعرضت لانخفاض في قيمتها

٣٦ مصروفات ضريبة الدخل الخارجية

بالإضافة إلى التعديلات الخاصة بالضرائب المؤجلة، يتم احتساب الضريبة المحملة للسنة على أساس صافي أرباح السنة المعدل وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة في المناطق الخارجية ذات الصلة.

فيما يلي الضريبة المحملة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٣٢٥,٠٠٤</u>	<u>٣١٤,٤٦٣</u>	المحمل خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٧ النقد وما يعادله

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٨٣,١٦٥,٥٢٠	١٦٩,٨٥٥,١٧٦	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
١٩,٢٢٦,٢٤٨	١٧,٠٧٤,٤٧١	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٢٠٢,٣٩١,٧٦٨	١٨٦,٩٢٩,٦٤٧	
(١٨,٧٢٦,٩٠٨)	(٢١,٤٩٣,٥٠٨)	ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
(٧,٩٨٧,٤٨٤)	(١٤,٠٩١,٢٠٥)	ناقصاً: مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
١٧٥,٦٧٧,٣٧٦	١٥١,٣٤٤,٩٣٤	

٣٨ عقود الإيجار

تقوم المجموعة باستئجار بعض مباني المكاتب والفروع. عادة ما تمتد عقود إيجار لمدة ١٠ سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد انتهاء مدة عقد الإيجار. فيما يتعلق ببعض عقود الإيجار يتم التفاوض بشأن الدفعات كل خمس سنوات لتعكس الإيجارات السائدة في السوق. تنطوي بعض عقود الإيجار على بنود لدفعات الإيجار الإضافية نظراً للتغيرات في مؤشرات الأسعار المحلية

كما تقوم المجموعة باستئجار معدات تقنية معلومات بموجب عقود إيجار تتراوح مدتها من سنة إلى ثلاث سنوات. تعتبر عقود الإيجار هذه قصيرة الأجل و/أو عقود إيجار لموجودات منخفضة القيمة. اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار هذه.

كان يتم سابقاً تصنيف عقود الإيجار هذه على أنها عقود إيجار تشغيلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

فيما يلي معلومات حول عقود الإيجار التي تكون المجموعة مستأجراً بموجبها:

المجموعة بصفة مستأجر

الموجودات ذات حق الاستخدام

فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم

١٣٠,١٥٢

١٤٤,٧١٥

(٥٧,٦٨٦)

٢١٧,١٨١

الرصيد كما في ١ يناير
صافي الزيادة خلال السنة
الاستهلاك والتعديلات الأخرى

الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٨ عقود الإيجار (تابع)

المجموعة بصفاتها المستأجر (تابع)

مطلوبات الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم

٧٠,٤٥٥

١٦١,٢٠٩

٢٦,٠١١

٢٥٧,٦٧٥

تحليل فترات الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة

أقل من سنة واحدة

من سنة واحدة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

إجمالي مطلوبات الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر

المبالغ المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر

ألف درهم

٦,٠٠٥

٥١,٧٨٩

٧٣,٢٤٩

٢٠١٩ - عقود الإيجار بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

الفائدة على التزامات الإيجار

رسوم الاستهلاك للسنة

المصروفات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

٢٠١٨ - عقود الإيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧

مصروفات الإيجار

١٢٠,٨٧٣

٣٩ الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٩ الارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٩٥٥,٣٣٧	٦٣,٢٢٧,٥٢٢	خطابات الاعتماد
١٠٤,٨٩٤,٣٢٦	١٠٢,٦٧٣,٧٠٧	خطابات ضمان
٢٨٥,٣١١	٢,٠٢٠,٨٧٣	ضمانات مالية
<u>١٦٥,١٣٤,٩٧٤</u>	<u>١٦٧,٩٢٢,١٠٢</u>	التزامات تجارية محتملة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٦٥٩,٦٠٢	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
٩٩١,٩٦٨	٨٤١,٧٢٢	التزامات متعلقة بمصروفات رأسمالية مستقبلية
٧٧٢,٣٢٢	٧٩٤,٠٠١	التزامات متعلقة باستثمارات مستقبلية في أسهم خاصة
<u>٤٧,٤٢٣,٨٩٢</u>	<u>٤١,٠٧٧,٧٤٩</u>	
<u>٢١٢,٥٥٨,٨٦٦</u>	<u>٢٠٨,٩٩٩,٨٥١</u>	إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

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

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

تتضمن عقود الضمانات المالية اتفاقيات التعثر الائتماني المبرمة مع البنوك والمؤسسات المالية بمبلغ ٧٣,٤٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٧٣,٤٦ مليون درهم) المقومة بصورة رئيسية بالدولار الأمريكي.

ترتبط عقود الضمانات المالية بصورة رئيسية بالبنوك والمؤسسات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٩ الارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)

التركز حسب المنطقة الجغرافية:

الالتزامات التجارية المحتملة		التزامات بتقديم قروض غير مسحوبة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٨,٦٩٣,٣٩٨	١١٦,٥١٣,٥٢٩	٢٤,٨٦٥,٥٤٢	٢٤,٧٦٣,٦٢٤	الإمارات العربية المتحدة
١٩,٥٩٣,٢٨٩	١٩,٢١٠,٥٥٦	٧,٤٢٢,٢١٠	٥,٧٥٣,٥٢٦	أوروبا
٦,٩٦٧,٠١٢	٧,٤٩١,٩١٤	٤,٢٠٢,٩٦٣	٣,٠٩٢,٠٤٣	الدول العربية
١١,٩٥٦,١٩٥	١٢,٠٩٩,٨٠٥	٣,٠٣٥,٤٦٩	٣,٠٥٧,٢٩٩	الأمريكتان
٧,٧٥٥,٢٧٦	٩,٨٨٥,٤٣٩	٣,٦٥٩,٠٨٥	٢,٣٩٦,١٩٠	آسيا
١٦٩,٨٠٤	٢,٧٢٠,٨٥٩	٢,٤٧٤,٣٣٣	٣٧٩,٣٤٤	أخرى
١٦٥,١٣٤,٩٧٤	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	٤٥,٦٥٩,٦٠٢	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	

٤٠ الأدوات المالية المشتقة

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

العقود الآجلة والعقود المستقبلية

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

عقود المقايضة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

عقود الخيارات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أكثر من خمس سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
٢٨٣,٢٨١,١٦٥	١٩١,٥٠٧,١٦٨	٤١٧,٥٨٠,٨٤٥	٢٥١,٥٤٨,٥٦٨	٢١٠,٤٧٦,٩٣٣	١,٣٥٤,٣٩٤,٦٧٩	١٣,٠٥٠,٤٠١	١١,٨٢٤,٣٨٧
٥٥٠,٩٥٠	٢٩٣,٨٤٠	١,٣٦٤,٢٨٢	٤٠,٤٩٥,٠٨٣	٢٠,٣٨٨,٦٣٩	٦٣,٠٩٢,٧٩٤	١٤,٤٦٠	١١,٦٧٢
٦٩٧,٦٧٩	١٨٣,٦٥٠	٦,٩٨١,٥٣٦	٤٠,٦٨١,٠٧١	٨٣,٤٦٦,٢٨٠	١٣٢,٠١٠,٢١٦	١٦٠,٠٠٣	٩٧,٠٢٩
٣٧٤,٦٤٣	٧,٦٨٨,٩٥٢	٤٧,٣٣٨,٥٤٩	١١٩,٤٨٦,٠٣٦	١٦٤,٥٣٧,٦٤٥	٣٣٩,٤٢٥,٨٢٥	١,٩٤٧,٨٥٧	١,٧٧٥,١٢٨
-	٨,٦٨٨	٦,٦٨٩,٣٧٩	٣٩,٢٣٤,٤٢١	١٨,٨٢٦,٣٦٥	٦٤,٧٥٨,٨٥٣	١١١,٨٧١	١٧٨,٠٥٧
٩١,٨٢٥	١,٩٢٣,٧٣٣	٢,٥١٣,٣٦١	١,٧٨٣,٣٢٤	٥,٣٢٦,٣٤٦	١١,٦٣٨,٥٨٩	٣٠,٣٦٠	١,١٧٧,٨٠١
٢٨٤,٩٩٦,٢٦٢	٢٠١,٦٠٦,٠٣١	٤٨٢,٤٦٧,٩٥٢	٤٩٣,٢٢٨,٥٠٣	٥٠٣,٠٢٢,٢٠٨	١,٩٦٥,٣٢٠,٩٥٦	١٥,٥٨٨,٢٠٠	١٥,٠٦٤,٠٧٤
٥٨,٠٧٠,٧٤٢	٣٠,٦٧٨,٦٩٢	٢٠,٧٥٥,١٤٢	١٢,٥٥٩,٣١٨	٢٨,٦٠٧,٥٧٠	١٥٠,٦٧١,٤٦٤	٣,٤٥٣,١٤٣	٨٢٦,٠٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٠٧٠,٧٤٢	٣٠,٦٧٨,٦٩٢	٢٠,٧٥٥,١٤٢	١٢,٥٥٩,٣١٨	٢٨,٦٠٧,٥٧٠	١٥٠,٦٧١,٤٦٤	٣,٤٥٣,١٤٣	٨٢٦,٠٦٨
-	-	٩٨١,٨٨١	٢,٧٥٤,٧٥٠	٩٠٧,٢٨٧	٤,٦٤٣,٩١٨	٣,٥٠٦	-
-	-	-	-	٢١,٢٥٤,٨٧٩	٢١,٢٥٤,٨٧٩	١٨٣,٦٩٢	٢٧,١٧٩
-	-	٩٨١,٨٨١	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢٢,١٦٢,١٦٦	٢٥,٨٩٨,٧٩٧	١٨٧,١٩٨	٢٧,١٧٩
٣٤٣,٠٦٧,٠٠٤	٢٣٢,٢٨٤,٧٢٣	٥٠٤,٢٠٤,٩٧٥	٥٠٨,٥٤٢,٥٧١	٥٥٣,٧٩١,٩٤٤	٢,١٤١,٨٩١,٢١٧	١٩,٢٢٨,٥٤١	١٥,٩١٧,٣٢١

محتفظ بها للمتاجرة:

مشتقات أسعار الفائدة

عقود مقايضة

عقود آجلة وعقود مستقبلية

عقود خيارات وعقود مبادلة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود آجلة

عقود خيارات

عقود مشتقات أخرى

محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:

مشتقات أسعار الفائدة

عقود مقايضة

عقود مبادلة

محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:

مشتقات أسعار الفائدة

عقود مقايضة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود آجلة

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق							
أكثر من خمس سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
محتفظ بها للمتاجرة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
١٨١,٢٢٨,٢٧٨	٢١١,٨٤٨,٤٣٣	٣٠٣,٣٤٨,١٩٦	٢٨٧,٨٤٥,١٩٦	١١٤,٧٨١,٧٧٣	١,٠٩٩,٠٥١,٨٧٦	٧,٥٩٨,٧٦٦	٨,١٥٢,٩٩٩
-	-	٣٩,٧٨٥,٤٦٢	٦,١٩٩,٧١٢	١١,٠٣١,٠٣٢	٥٧,٠١٦,٢٠٦	٣,٧٢٤	٥,١٦٥
٧٥٧,١٦٥	١,٠١٠,٠٧٥	٨,٠٢٨,٥٧٤	٥٢,٨٧٣,٣٦٠	١,٥١٧,٣٢٩	٦٤,١٨٦,٥٠٣	١١٧,٨٣٧	٨٣,٢١٥
مشتقات العملات الأجنبية							
١٧	٣,٠٥٨,٩٧١	٢٦,٤١١,٠٢٩	١١٦,٥٣٢,٥١٣	٢٣١,٤٢٤,٥١٤	٣٧٧,٤٢٧,٠٤٤	١,٦٧٦,٩٠٥	١,٦٥٢,٠٦٣
-	٤٩٩,٠٣٧	٦,١٨٢,٩٣٥	٤٦,٢٤٩,٥٩٦	٤٢,٢٨٤,٢٥١	٩٥,٢١٥,٨١٩	٢٨٤,٤١٥	٣٢٧,٦٣٥
-	٢,٦٩١,٦٥٣	٣٨٦,٦٤١	٢,٠٤٦,٥٥٥	٣,٨٥٦,٠٣٤	٨,٩٨٠,٨٨٣	٢٤٠,٣٩٥	١,٠٣٧,١٦٠
١٨١,٩٨٥,٤٦٠	٢١٩,١٠٨,١٦٩	٣٨٤,١٤٢,٨٣٧	٥١١,٧٤٦,٩٣٢	٤٠٤,٨٩٤,٩٣٣	١,٧٠١,٨٧٨,٣٣١	٩,٩٢٢,٠٤٢	١١,٢٥٨,٢٣٧
محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٥٣,١٧٩,١٦٧	٢٠,٩٠٠,٣٩٥	٢٢,٦٦١,١٧٤	٧,٨٨٠,٨٨٤	١,٦٤٢,٤٠٩	١٠٦,٢٦٤,٠٢٩	٤,٢٠٨,٩٠٤	١,٢٤٢,٦٦٥
٥٢,٩٧٦,٣١٥	٢٠,٢٣٢,٣٥٩	٢٢,٤٧١,٢١٣	١٢,٦٧٧,٥٩٠	٥٩٩,٠٤١	١٠٨,٩٥٦,٥١٨	٤٦١,٥٩٢	٥٨٣,١٤٨
١٠٦,١٥٥,٤٨٢	٤١,١٣٢,٧٥٤	٤٥,١٣٢,٣٨٧	٢٠,٥٥٨,٤٧٤	٢,٢٤١,٤٥٠	٢١٥,٢٢٠,٥٤٧	٤,٦٧٠,٤٩٦	١,٨٢٥,٨١٣
محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
مشتقات أسعار الفائدة							
-	-	٤,٦٢٢,٢٤٣	١٧٨,٦٩٧	-	٤,٨٠٠,٩٤٠	٥٠٣,٦٦٠	١٢٣
-	-	-	-	٢٠,٠٤٢,٤٥٩	٢٠,٠٤٢,٤٥٩	١٢٣,٢٦٦	١٩
-	-	٤,٦٢٢,٢٤٣	١٧٨,٦٩٧	٢٠,٠٤٢,٤٥٩	٢٤,٨٤٣,٣٩٩	٦٢٦,٩٢٦	١٤٢
٢٨٨,١٤٠,٩٤٢	٢٦٠,٢٤٠,٩٢٣	٤٣٣,٨٩٧,٤٦٧	٥٣٢,٤٨٤,١٠٣	٤٢٧,١٧٨,٨٤٢	١,٩٤١,٩٤٢,٢٧٧	١٥,٢١٩,٤٦٤	١٣,٠٨٤,١٩٢
الإجمالي							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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

استلمت المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ضمانات نقدية بمبلغ ٣,٠١٠,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١,١٣٦,٥ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة موجبة لموجودات مشتقة من بعض الأطراف المقابلة. على الجانب الآخر، قامت المجموعة بتقديم ضمانات نقدية بمبلغ ١٢,٩١٥,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٦,١٢٤,٤ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة سالبة لمطلوبات مشتقة.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة

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

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة

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

المشتقات المحتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض التحوط كجزء من استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من خلال إجراء عمليات مقاصة للحد من تعرضها لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ومعدلات الفائدة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن الموجودات التي يترتب عليها فائدة والمحددة بصفة خاصة مثل القروض والسلف والاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة والقروض لأجل والسندات الثانوية. تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة العملات للتحوط من مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة.

المشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية

تستخدم المجموعة العقود الآجلة للتحوط لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن أدواتها المالية. قامت المجموعة بشكل فعلي بمطابقة الشروط الهامة الخاصة بالأدوات المشتقة لتحصل على علاقة تحوط فعالة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١ معلومات حول القطاعات

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

قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات

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

الخدمات المصرفية للأفراد

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

الشركات التابعة

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

المركز الرئيسي

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

القطاعات الجغرافية

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

• أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا

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

• آسيا والمحيط الهادي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١ معلومات حول القطاعات (تابع)

قطاع الأعمال				القطاع الجغرافي			
الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات	الخدمات المصرفية للأفراد	الشركات التابعة	المركز الرئيسي	الإجمالي	الإمارات العربية المتحدة	أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا	آسيا والمحيط الهادي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
٥,٦٣٧,٨٣١	٥,٩٤٩,٦٥٢	(٨٥,١٨٨)	١,٢٧٢,٥٠٧	١٢,٧٧٤,٨٠٢	١٠,٩٧٧,٢٩٧	١,٤٣٩,٩٨٧	٣٥٧,٥١٨
٥,٥٩٥,٤٠٦	١,٦٠٨,٧٥٩	٢١٢,٨٦٠	٥٧,٢٣٠	٧,٤٧٤,٢٥٥	٦,٣٧٥,٣٠١	٧٧١,٨٢٣	٣٢٧,١٣١
١١,٢٣٣,٢٣٧	٧,٥٥٨,٤١١	١٢٧,٦٧٢	١,٣٢٩,٧٣٧	٢٠,٢٤٩,٠٥٧	١٧,٣٥٢,٥٩٨	٢,٢١١,٨١٠	٦٨٤,٦٤٩
٢,٠٩٧,٢٣٥	٢,٩٤٩,٢٣٢	١٤٢,٩٤٦	٣٠٩,٥٧٨	٥,٤٩٨,٩٩١	٤,٣٨٤,٩٨٩	٨٩٠,٠٨٢	٢٢٣,٩٢٠
٩٩١,١٨٠	٩٦١,٥٢٠	(١٢٢,٣٤٧)	١٢,٦٢٧	١,٨٤٢,٩٨٠	١,٦٣١,١٠٨	١١٣,٩٠٩	٩٧,٩٦٣
٨,١٤٤,٨٢٢	٣,٦٤٧,٦٥٩	١٠٧,٠٧٣	١,٠٠٧,٥٣٢	١٢,٩٠٧,٠٨٦	١١,٣٣٦,٥٠١	١,٢٠٧,٨١٩	٣٦٢,٧٦٦
٢١٨,٦٤٧	٧٢,٢١٦	٦,٩٩٠	١٦,٦١٠	٣١٤,٤٦٣	٢,٨١١	٢٢٧,٨٩٠	٨٣,٧٦٢
٧,٩٢٦,١٧٥	٣,٥٧٥,٤٤٣	١٠٠,٠٨٣	٩٩٠,٩٢٢	١٢,٥٩٢,٦٢٣	١١,٣٣٣,٦٩٠	٩٧٩,٩٢٩	٢٧٩,٠٠٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
٧٦١,٣٥١,٠٠٠	١٠٨,٦٤٥,٣٧٠	١٢,٦٢٥,٢٤٩	١١٩,٧٤٥,٤٥٢	١,٠٠٢,٣٦٧,٠٧١	٦٧٢,١٧٦,١٢٨	١٩٩,٢٥٩,٩٥٦	٤٥,٥٣١,٢١٦
				(١٨٠,٣٩٩,٠٥٦)			
				٨٢١,٩٦٨,٠١٥			
٥٥٠,١٤٨,٢٣٣	٩٧,٥٧٠,٦٩٣	٩,٩٠٦,٠٥٦	٢٣٦,٧٠٥,٠٥٣	٨٩٤,٣٣٠,٠٣٥	٥٧٩,٣٣١,٣١٠	١٨٨,٠٥٩,٦٦٩	٤١,٥٣٩,٢٨٥
				(١٨٠,٣٩٩,٠٥٦)			
				٧١٣,٩٣٠,٩٧٩			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١ معلومات حول القطاعات (تابع)

القطاع الجغرافي				قطاع الأعمال				
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادي ألف درهم	أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	الخدمات المصرفية لأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
١٣,٠٣٠,١٦٩	٢٧٨,٥٣٠	١,٤٧١,٣٤١	١١,٢٨٠,٢٩٨	١٣,٠٣٠,١٦٩	١,٥٣٤,٢٩٨	(٣٦,٠٤١)	٥,٧٥٩,٩٧٢	٥,٧٧١,٩٤٠
٦,٤١٥,٥٧٣	٢٩٦,١٠٣	٦٧٧,٦٦٧	٥,٤٤١,٨٠٣	٦,٤١٥,٥٧٣	١٣١,١٦١	١٨٤,٨٦٩	١,٧٥٨,٨٨٢	٤,٣٤٠,٦٦١
١٩,٤٤٥,٧٤٢	٥٧٤,٦٣٣	٢,١٤٩,٠٠٨	١٦,٧٢٢,١٠١	١٩,٤٤٥,٧٤٢	١,٦٦٥,٤٥٩	١٤٨,٨٢٨	٧,٥١٨,٨٥٤	١٠,١١٢,٦٠١
٥,٣٢٨,٥٥٥	٢١٦,١٩٧	٧٣٢,٦٩٣	٤,٣٧٩,٦٦٥	٥,٣٢٨,٥٥٥	٦٨٤,٢٧٩	١٣٩,٧٩٨	٢,٦٩٩,٤٠١	١,٨٠٥,٠٧٧
١,٧٢٥,٧٩٤	٧٣,٦٥٠	(١٥٥,٨٤٠)	١,٨٠٧,٩٨٤	١,٧٢٥,٧٩٤	٥٩,٤٨١	(١٣,٧٠٤)	٤٥٤,٨٥٥	١,٢٢٥,١٦٢
١٢,٣٩١,٣٩٣	٢٨٤,٧٨٦	١,٥٧٢,١٥٥	١٠,٥٣٤,٤٥٢	١٢,٣٩١,٣٩٣	٩٢١,٦٩٩	٢٢,٧٣٤	٤,٣٦٤,٥٩٨	٧,٠٨٢,٣٦٢
٣٢٥,٠٠٤	٢٦,٤٨٣	٢٩٧,٢٠٨	١,٣١٣	٣٢٥,٠٠٤	٩,٧٤٣	٣٣,١٦٣	٩٤,٠٠١	١٨٨,٠٩٧
١٢,٠٦٦,٣٨٩	٢٥٨,٣٠٣	١,٢٧٤,٩٤٧	١٠,٥٣٣,١٣٩	١٢,٠٦٦,٣٨٩	٩١١,٩٥٦	(١٠,٤٢٩)	٤,٢٧٠,٥٩٧	٦,٨٩٤,٢٦٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
٨٦٢,٦٥٥,٦٤٣	٣٩,٦٥٠,٤٨٨	٢١٠,٨٧٧,١١١	٦١٢,١٢٨,٠٤٤	٩٤٩,٩٢٩,٥٦٢	١٠٨,٢٩٧,٦١٩	١٣,١٦٢,٠٦٣	١٠٥,٧٤٦,٧٤٠	٧٢٢,٧٢٣,١٤٠
(١١٨,٧٦٩,٢٥٦)				(٢٠٦,٠٤٣,١٧٥)				
٧٤٣,٨٨٦,٣٨٧				٧٤٣,٨٨٦,٣٨٧				
٧٦٠,٦٨٢,٦٤٣	٤١,٥٥٦,٤٦٧	٢١٦,٣٠٨,٢٦٢	٥٠٢,٨١٧,٩١٤	٨٤٧,٩٥٦,٥٦٢	٢٤٩,٥٣٦,٨٣٥	١٠,١١٧,٦٥٩	٨٧,٧٠٢,٨٨٠	٥٠٠,٥٩٩,١٨٨
(١١٨,٧٦٩,٢٥٦)				(٢٠٦,٠٤٣,١٧٥)				
٦٤١,٩١٣,٣٨٧				٦٤١,٩١٣,٣٨٧				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٢ ربحية السهم

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢,٠١٠,٨٢٠	١٢,٥٢٠,٢٠٣	ربحية السهم الأساسية:
(٤٩٥,٠٤٧)	(٥٧١,٨٥٥)	صافي أرباح السنة (ألف درهم)
		ناقصاً: دفعات سندات الشق ١ من رأس المال (ألف درهم)
١١,٥١٥,٧٧٣	١١,٩٤٨,٣٤٨	صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق ١ من رأس المال (ألف درهم)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
١٠,٨٥٥,١١٢	١٠,٨٧٢,٠١٥	عدد الأسهم المصدرة/ المفترضة اعتباراً من بداية السنة (بالآلاف)
٨,٣٩٩	٢٣,٦٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي تمت ممارستها ضمن برنامج خيارات الأسهم (ألف درهم)
١٠,٨٦٣,٥١١	١٠,٨٩٥,٧٠٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
١,٠٠٦	١,٠١٠	ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)
		ربحية السهم المخفّضة:
١١,٥١٥,٧٧٣	١١,٩٤٨,٣٤٨	صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق ١ من رأس المال (ألف درهم)
١٨,٨٠١	-	زائداً: الفائدة على السندات القابلة للتحويل (ألف درهم)
١١,٥٣٤,٥٧٤	١١,٩٤٨,٣٤٨	صافي أرباح السنة لغرض احتساب ربحية السهم المخفّضة (ألف درهم)
١٠,٨٦٣,٥١١	١٠,٨٩٥,٧٠٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
٢٨,٦٠٦	-	تأثير الأسهم العادية المصدرة المحتمل تخفيضها (ألف درهم)
١٠,٤٦٨	٣,٨٧٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المخفّضة ضمن برنامج خيارات الأسهم (بالآلاف)
١٠,٩٠٢,٥٨٥	١٠,٨٩٩,٥٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية قيد الإصدار لغرض احتساب ربحية السهم المخفّضة (بالآلاف)
١,٠٠٦	١,٠١٠	ربحية السهم المخفّضة (بالدرهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	الإدارة العليا والشركات التابعة لها
الإجمالي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المساهمين الرئيسيين ألف درهم

قيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير:

١٢,٩٣٣,٧٣١	٥٠,٣٦١,٢٣٨	٤٤,٤٠٤,٣٠٠	٥,٩٥٦,٩٣٨	موجودات مالية
١٢,٥٩٦,٦١٦	٤٤,٨٠٤,٨١١	٣٣,٨٧٠,١٥٩	١٠,٩٣٤,٦٥٢	مطلوبات مالية
١٣,٠٧٧,١١١	١٢,٩٧٧,٦٣٤	٨,٣٢٩,٧٦١	٤,٦٤٧,٨٧٣	مطلوبات محتملة

قيما يلي المعاملات المبرمة خلال السنة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	إيرادات الفائدة
٤١٦,٢٣٨	١,٨٤٩,٠٥٨	١,٦٢٦,١٧٥
٢٦٢,٨٨٠	٥٨٢,٣١٠	٣٥٥,٨٢١

٤٤ أنشطة الحفظ الأمين

احتفظت المجموعة بموجودات بقيمة ٨,٤٨٧,٦٤ مليون درهم تتم إدارتها على سبيل الأمانة أو بصفة الحفظ الأمين عن عملائها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧,٦٦٧,٩١ مليون درهم). بالإضافة إلى ذلك، تقدم المجموعة خدمات الحفظ الأمين لبعض عملائها.

لا يتم إدراج الموجودات المعنية المحتفظ بها بصفة الحفظ الأمين أو على سبيل الأمانة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

قامت المجموعة بإنشاء شركات ذات أغراض خاصة وبأهداف محددة لكي تقوم بمزاولة أنشطة إدارة الأموال والاستثمار بالإنابة عن العملاء. إن حقوق الملكية والاستثمارات التي تقوم بإدارتها هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لا تخضع لسيطرة المجموعة، وبالتالي لا تنتفع المجموعة من عملياتها بخلاف إيرادات العمولات والرسوم. إضافة إلى ذلك، لا تقدم المجموعة أي ضمانات ولا تتحمل مسؤولية أي مطلوبات مستحقة على هذه الشركات. نتيجة لذلك، لم يتم إدراج موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات الشركات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة. فيما يلي تفاصيل الشركات ذات الأغراض الخاصة:

الاسم القانوني	الأنشطة	بلد التأسيس	نسبة الملكية
وان شير بي ال سي	شركة استثمار	جمهورية أيرلندا	١٠٠٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٦ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما اقتضت الضرورة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في هذه البيانات المالية الموحدة.