

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

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

صفحة

المحتويات

٧-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان الربح أو الخسارة الموحد
٩	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١٦ - ١٣	إيضاحات تتعلق ببيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع.
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لـ بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد، بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

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

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تدقيقنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تدقيقنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتابع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتابع)

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية

قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

<p>فينا بالحصول على فهم مفصل لإجراءات عمل المجموعة وتقييم التصميم واختبار فعالية تشغيلية الضوابط على إحتساب الخسارة المتوقعة الفردية والجماعية بما في ذلك ضوابط مستوى المنشأة المعتمدة من قبل المجموعة المحاسبية، الإجراءات والنظام بموجب المعيار المحاسبي الجديد.</p> <p>فينا بتقييم مدى ملاءمة القرارات والتقارير التقنية، الأحكام وإختبار السياسة المحاسبية الرئيسية التي اتخذتها المجموعة لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</p> <p>فينا بفحص سلامة نماذج الخسارة المتوقعة من خلال الإستعانة بخبرائنا الداخلية واختبار الدقة الحسابية لنماذج خسارة الإنتمان المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الاحتساب على أساس عينة مختارة لكل نموذج. كما قمنا بالتحقق من دقة واتساق وجودة مifferent المدخلات والافتراضات بما في ذلك معقولية إحتمال التغير والخسارة بافتراض العذر المستخدم في نماذج المجموعة. قمنا أيضًا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستabilية المدرجة في إحتسابات انخفاض القيمة.</p> <p>وبدعم من أخصائيي تدقيق تكنولوجيا المعلومات لدينا، أخذنا بالإعتبار كذلك جودة الأنظمة الأساسية، واختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إنخفاض قيمة الإنتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج.</p> <p>تضمن نهجنا أيضًا إجراءات التدقيق الجوهرية: بالنسبة لمجموعة مختاراة من التعرض الفردي، قمنا بإجراء مراجعة إنتمانية تفصيلية ومراجعة تجميع وإحتساب مخصصات انخفاض القيمة. قمنا بتطبيق الحكم المهني في اختبار تلك التعرضات عند قيامنا بالفحص المفصل، مع التركيز على التعرضات التي يتحمل أن تكون أكثر حساسية لنطoyer الاتجاهات الاقتصادية. بالنسبة لتلك التعرضات الفردية المحددة، قمنا باختبار الافتراضات التي يقوم عليها تحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإنتمان ودقة تحديد حالة إنخفاض قيمة الإنتمان. فيما يتعلق بتحديد خسائر الإنتمان المتوقعة، ركز الإختبار على التدفقات النقدية المتوقعة وتقييم الضمانات ذات العلاقة وتقديرات الإسترداد عند التخلف عن السداد.</p> <p>وأخيرًا، قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات في البيانات المالية تعكس بشكل مناسب تعرض المجموعة لمخاطر الإنتمان وانها متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.</p>	<p>ركزت عملية التدقيق على مدى ملاءمة مخصصات خسائر القروض بسبب الطابع الجوهرى للقروض والسلفيات للمجموعة ومستوى التقدير وعدم التأكيد من التقديرات المتعلقة بها. بالإضافة إلى ذلك، حدثت تغيرات هامة في السياسات المحاسبية عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ وتعديلات على المبالغ المعرف بها سابقًا في البيانات المالية الموحدة. يتمثل التغيير الرئيسي الذي شا هو أن الخسائر الإنتمانية للمجموعة ستتد حاليًا إلى الخسائر المتوقعة بدلاً من الخسائر المكتسبة والتي تتطلب، من بين أمور أخرى، تقييمًا صارمًا فيما إذا كانت المخاطر الإنتمانية للأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولى.</p> <p>كانت المجموعة مطالبة بتطوير عمليات وأنظمة ومنهجيات ونماذج إحصائية معقدة جديدة لإحتساب وقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة. كان هناك خطر يتمثل من عدم كفاية البيانات والنماذج التي من شأنها أن تجعل من الصعب تطوير نماذج كافية لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ انخفاض قيمة.</p> <p>إن تحديد التعرضات المتدورة، وتقييم الأدلة على انخفاض قيمة الإنتمان وتحديد الخسائر المتوقعة هي عملية غير مؤكدة بطبيعتها تتضمن افتراضات وعوامل مختلفة بما في ذلك الوضع المالي للطرف المقابل، التطورات الاقتصادية الكلية المتوقعة والتدفقات النقدية المستقبلية، أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وقيمة الضمانات. يمكن أن ينتج عن استخدام تقيينات النماذج المختلفة والافتراضات تقديرات مختلفة بشكل هام لمخصصات خسارة القروض.</p> <p>إن المحافظ التي تؤدي إلى أقصى التقديرات غير المؤكدة هي عادةً ما تكون مع التعرضات الهمة الفردية غير المضمونة أو التي تخضع لتدفق نقدي محتمل أو عجز في الضمانات بالإضافة إلى المحافظ التي تكون فيها الخسائر الإنتمانية المتوقعة المستمدة على مدى الحياة مستدنة إلى التقييمات الجماعية لأن تلك الأكثر حساسية لتعديلات النموذج.</p> <p>تعتبر المخصصات الفردية للمجموعة كذلك موضوعية نتيجة ممارسة الأحكام والكمية المحدودة نسبياً لنشاط البيانات المتاحة حول الخسائر التاريخية والتدفقات النقدية المشتقة المستabilية المتوقعة. يتم مراقبة هذه القروض بشكل فردي ويطلب تقييم المخصصات لهذه القروض المعرفة الهمة بكل مفترض.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، كان الإفصاح المرتبط بإدارة المخاطر معقدًا ويعتمد على بيانات عالية الجودة.</p> <p>كما هو مسموح من قبل الأحكام الإنتمالية للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة وقامت بإدراج تعديل بمبلغ ٩٠٦ مليون درهم إلى أرباحها الافتتاحية المستبقة كما في ١ يناير ٢٠١٨. نظرًا لأهمية هذا التعديل والرصيد الإجمالي من القروض والسلفيات (تمثل ٧٢,٣٣١ مليون درهم أو ٦٧,٦٪ من إجمالي الموجودات) وعدم التأكيد من التقديرات ذات الصلة، فقد إعتبرنا بأن هذا أمر تدقيق رئيسي.</p> <p>إن السياسات المحاسبية للمجموعة، الأحكام الحساسة، الإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الإنتمان والإنتقالية مدرجة في الإفصاحات ٢، ١/٣ و ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.</p>
--	--

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية

تقييم الأوراق المالية والمشتقات	
كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>قمنا بتقييم التصميم واختبار تشغيل فعالية الضوابط الرئيسية للمجموعة الداعمة لتحديد، قياس ومراقبة وتقييم المخاطر للأدوات المالية. قمنا بفحص عمليات التحقق من الأسعار المستقلة للمجموعة والعمليات المعتمدة المتعلقة بتغذية البيانات وغيرها من مدخلات التقييم وحوكمة المجموعة وعمليات رفع التقارير والضوابط. ولبيانات مختارة، قمنا بمقارنة القيمة العادلة مع البيانات السوقية الخارجية القابلة لللاحظة. بناءً على ذلك، قررنا بأنه يمكننا الاعتماد على الضوابط الرئيسية التي تستخدمها المجموعة لأغراض تدقيقنا.</p>	<p>إن الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة هي هامة للبيانات المالية للمجموعة، مثل الاستثمار في الأوراق المالية، المراكز التجارية والمشتقات (١٧,٢٪ من إجمالي الموجودات). بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل شفط، والتي لها أسعار سوقية مدرجة متاحة، هناك موضوعية عالية في تحديد القيم العادلة (أدوات ضمن المستوى ١). ولكن، عندما تكون أسعار السوق القابلة لللاحظة أو معاملات السوق غير متاحة، فإن القيمة العادلة تخضع لتقدير هام من عدم اليقين. تم تحديد القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية (موجودات مالية ضمن المستوى ٢ والمستوى ٣ بـ٤٠٩ مليون درهم) من خلال تطبيق أساليب التقييم التي غالباً ما تتضمن على ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات. يعتبر تقييم هذه الأدوات مسألة تدقيق رئيسية نتيجةً لعدم اليقين من التقديرات ذات العلاقة.</p> <p>إن السياسات المحاسبية وإفصاحات القيمة العادلة للمجموعة مدرجة في الإيضاحات أرقام ٢، ٥/٣ و ٣١ حول البيانات المالية الموحدة.</p>

تقييم الاستثمار العقاري

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	<p>قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية للمقيمين من الطرف الآخر والتحقق من مؤهلاتهم، ومناقشة نطاق عملهم. قمنا بفحص منهجيات التقييم وإختبار مدخلات البيانات التي يقوم عليها التقييم وذلك لعينة من العقارات. كما تم استخدام خبرائنا ذات العلاقة لتقدير الافتراضات الرئيسية المستخدمة، ولضمان الدقة والأكمال والموثوقية. قمنا أيضاً بمقارنة عينة من التقييمات مع توقعاتنا وفحص أي اختلافات.</p> <p>تقوم المجموعة بإدراج الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (١,٨٧٠ مليون درهم) وأن القواعد بطيئتها ذاتي بسبب طبيعته الفردية وموقع كل عقار والتي تؤثر بشكل كبير على إيرادات الإيجار المستقبلية المتوقعة. إن نتيجة إعادة التقييم هو خسارة بقيمة ٢٣٢ مليون درهم في نهاية فترة التقرير هذه. تم القيام بالتقديرات من قبل مقيمين من طرف ثالث وفقاً لنقييم المعهد الملكي للمساحين القانونيين - المعايير المهنية والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مع الأخذ في الاعتبار، عندما يكون ذلك متاحاً، دليل معاملات السوق القابلة للمقارنة.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والأحكام الحساسة للمجموعة مدرجة في إيضاح رقم ٢ (ز) ، و ٢ (د) حول البيانات المالية الموحدة.</p>
--	--

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يُتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يُتبع)

تكنولوجيا المعلومات والرقابة على التقارير المالية

يعتمد أسلوبنا في التدقيق على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات لاختبار إجراءات الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بإعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بدعم من أخصائي تدقيق تكنولوجيا المعلومات لدينا، تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:

- الحصول على وتحديث فهمنا لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتدقيق المالي بما في ذلك النظام المصرفي الأساسي للبنك؛
- إختبار الضوابط العامة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالرقابة الآلية بما في ذلك الدخول إلى النظام، إدارة التغييرات في البرنامج وعمليات تكنولوجيا المعلومات (مركز البيانات وعمليات الشبكة)؛
- تقييم مدى ملاءمة حقوق الوصول الممنوحة للتطبيقات التي تشمل تصميم الاختبار وفعالية تشغيل الضوابط الآلية للمجموعة على الأنظمة ذات الصلة بالتدقيق المالي بما في ذلك رموز سيفت؛
- تقييم بيئة الرقابة المتعلقة باليات ربط مختار، ترتيبات وضوابط التطبيقات الأخرى؛
- إختبار الضوابط الرئيسية على المعلومات المسترجحة من الحاسوب الآلي؛ و
- إجراء إختبار للقيود اليومية كما هو منصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

تعتمد المجموعة بشكل أساسي على البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، لموثوقية واستمرارية عملياته التشغيلية والتقارير المالية نتيجة اتساع حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً. إن الحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً يزيد من خطورة عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بشكل دقيق.

يتعلق مجال معين من مجالات التركيز بإدارة الوصول المنطقي والفصل بين الواجبات. تعتبر المبادئ الأساسية هامة لأنها تضمن أن التغييرات في التطبيقات والبيانات مناسبة ومصرح بها ومرقبة. على وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المرجوة ضرورية للحد من احتمالات الغش والخطأ نتيجة للتغيير في تطبيق أو البيانات ذات العلاقة.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير رئيس مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، ونتوقع أن تصبح المعلومات المتبقية من التقرير السنوي متاحة لنا بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الإطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، إذا إتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتبعنا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نُقصِّح عنه في هذا الشأن.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة، عند قيامنا بالإطلاع عليه، فإنه يتبعنا علينا إخبار المكلفين بالحكومة بذلك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبغ)

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لمكتنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

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

يعتبر مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرى في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجموع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن الإحتيال تتفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعتمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الشركات التابعة وإستثمارات المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبعنا لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحكومة ببيان يظهر امتنانا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحكومة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة لسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتيب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

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

■ أثنا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

■ تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

■ أن المجموعة قد احتفظت بفاتورة محاسبية نظامية؛

■ أن المعلومات المالية الواردة بتقرير رئيس مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمجموعة؛

■ يظهر الإيضاح رقم ١٥ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة، المشتريات أو الإستثمارات في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛

■ يظهر الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛

■ أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباها أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد التأسيس مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛

و

■ يبين الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات الاجتماعية التي قامت بها المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبغ)

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى (يتبغ)

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر بأننا، بناءً على الإجراءات التي تم القيام بها والأدلة التي تم الحصول عليها، أنه لم يلفت إنتباها، من جميع النواحي الجوهرية، ما يجعلنا نعتقد أن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يكن ملتزماً بـ:

- نظامه الأساسي؛ و
- الأحكام والقوانين ذات الصلة والقرارات والتعميم المعمول بها التي تتنظم عمليات البنك إذا كان لها تأثير مالي جوهري على بياناته المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقعاً من قبل:
محمد خميس التح
رقم القيد ٧١٧
١٢ فبراير ٢٠١٩
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

**بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٠١٧ الف دolar	٢٠١٨ الف دolar	٢٠١٧ الف درهم	٢٠١٨ الف درهم	إيضاحات	
١,٠٩٢,٥٢٩ (٤٢٦,٩٢١)	١,٢٦٣,١١٨ (٥٤٤,٢٤٤)	٤,٠١٢,٨٦٠ (١,٥٦٨,٠٧٩)	٤,٦٣٩,٤٣٣ (١,٩٩٨,٩٣٦)	٤ ٥	إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد
٦٦٥,٦٠٨	٧١٨,٨٩٤	٢,٤٤٤,٧٨١	٢,٦٤٠,٤٩٧		صافي إيرادات الفوائد
٨٧,٣٨٧ (٣٢,٣٩٥)	٨٣,٧٦١ (٤٠,٨١١)	٣٢٠,٩٧٣ (١١٨,٩٨٧)	٣٠٧,٦٥٤ (١٤٩,٨٩٧)	٧	إيرادات من التمويل الإسلامي حصة أرباح المودعين - التمويل الإسلامي
٥٤,٩٩٢	٤٢,٩٥٠	٢٠١,٩٨٦	١٥٧,٧٥٧		صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
٧٢٠,٦٠٠	٧٦١,٨٤٤	٢,٦٤٦,٧٦٧	٢,٧٩٨,٢٥٤		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢٠٥,٨٥٢	١٥٠,٦٦٣	٧٥٦,٠٩٤	٥٥٣,٣٨٦	٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات صافي المكسب الناتج من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات
٢٨,٤٠٥	١٩,٨٦٤	١٠٤,٥١٤	٧٢,٩٦١		صافي إيرادات الاستثمار
٨,٧٨٩	١٠,٨٥٨	٣٢,٢٨١	٣٩,٨٨٣		صافي خسائر إستشارات عقارية
(٧,٤٠٢)	(٦٣,١١٨)	(٢٧,١٨٨)	(٢٣١,٨٣٢)	١٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢,٣٢٨	٢١,٦١٧	١١٨,٧٤٢	٧٩,٤٠٠	٨	
٩٨٨,٦٢٢	٩٠١,٧٢٨	٣,٦٣١,٢١٠	٣,٣١٢,٠٥٢		الإيرادات التشغيلية
(١٩٥,٢١٧)	(٢١٩,٢٠٩)	(٧١٧,٠٤٣)	(٨٠٥,١٥٦)	٩	تكاليف الموظفين
(١٩,٨٣٩)	(٢٠,٠٥١)	(٧٢,٨٧٠)	(٧٣,٦٤٧)	١٤	الإستهلاك
(٩٤,٠١٩)	(٩٨,٨٩٢)	(٣٤٥,٣٣٢)	(٣٦٣,٢٣٠)	١٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٠٩,٠٧٥)	(٣٣٨,١٥٢)	(١,١٣٥,٢٣٥)	(١,٢٤٢,٠٣٣)		المصاريف التشغيلية
٦٧٩,٥٤٧	٥٦٣,٥٧٦	٢,٤٩٥,٩٧٥	٢,٠٧٠,٠١٩		الأرباح التشغيلية قبل خسائر إنخفاض القيمة
(٢١٦,٠٨٦)	(٢٢٥,٠١٦)	(٧٩٣,٦٨٥)	(٨٢٦,٤٨٣)	١١	إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي
٤٦٣,٤٦١	٣٣٨,٥٦٠	١,٧٠٢,٢٩٠	١,٢٤٣,٥٣٦		الربح قبل ضريبة الدخل
(١٢,٢٧٤)	(١٥,٧٧٩)	(٤٥,٠٨٤)	(٥٧,٩٥٧)	٢٩	مصروف ضريبة الدخل
٤٥١,١٨٧	٣٢٢,٧٨١	١,٦٥٧,٢٠٦	١,١٨٥,٥٧٩		ربح السنة
٤٤٧,٨٠١ ٣,٣٨٦	٣٢٤,١٦٩ (١,٣٨٨)	١,٦٤٤,٧٧١ ١٢,٤٣٥	١,١٩٠,٦٧٢ (٥,٠٩٣)		عائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في البنك حقوق الملكية غير المسيطرة
٤٥١,١٨٧	٣٢٢,٧٨١	١,٦٥٧,٢٠٦	١,١٨٥,٥٧٩		
٠,١٦ دلار	٠,١١ دلار	٠,٥٧ درهم	٠,٤٠ درهم	٣٤	العائد الأساسي والمخفض على السهم

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٠١٧ ألف دولار	٢٠١٨ ألف دولار	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	ربح السنة
٤٥١,١٨٧	٣٢٢,٧٨١	١,٦٥٧,٢٠٦	١,١٨٥,٥٧٩	
الدخل الشامل الآخر:				
١٥,٥٨٦	(٣٥,٨٩١)	٥٧,٢٤٨	(١٣١,٨٢٧)	- (خسائر) / مكاسب خلال السنة
(١,٧٩٠)	(٢,٦٩٦)	(٦,٥٧٣)	(٩,٩٠٢)	- إعادة تقييم المكاسب المدرجة في الربح أو الخسارة
٩٢١	(٤,٤٢٥)	٣,٣٨١	(١٦,٢٥٣)	التغيرات في القيمة العادلة لتحولات التدفقات النقدية
١٠,٢١١	١٦٩	٣٧,٥٠٥	٦٢٠	فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن عمليات أجنبية
(٢٢٤)	(٢٤)	(٨٢٣)	(٨٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تقييمها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
٢٤,٧٠٤	(٤٢,٨٦٧)	٩٠,٧٣٨	(١٥٧,٤٥١)	
(١,٦١٢)	(٦٨٤)	(٥,٩٢٢)	(٢,٥١١)	البنود التي لا يمكن إعادة تقييمها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
-	١,٠٦١	-	٣,٨٩٧	خسائر اكتوارية من التزامات المنافع المحددة
٢٣,٠٩٢	(٤٢,٤٩٠)	٨٤,٨١٦	(١٥٦,٠٦٥)	الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٤,٢٧٩	٢٨٠,٢٩١	١,٧٤٢,٠٢٢	١,٠٢٩,٥١٤	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي الضريبة
٤٧٠,٥١١	٢٨١,٧١٧	١,٧٢٨,١٨٤	١,٠٣٤,٧٥١	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣,٧٦٨	(١,٤٢٦)	١٣,٨٣٨	(٥,٢٣٧)	عاد إلى:
٤٧٤,٢٧٩	٢٨٠,٢٩١	١,٧٤٢,٠٢٢	١,٠٢٩,٥١٤	حقوق الملكية للمساهمين في البنك حقوق الملكية غير المسيطرة

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ الف دولار	٢٠١٨ الف دولار	٢٠١٧ الف درهم	٢٠١٨ الف درهم	إيضاحات	
٢,٥٠٣,٨٠٠	١,٨٧٤,٦٨١	٩,١٩٦,٤٥٦	٦,٨٨٥,٧٠٢	١٢	الموجودات
٤٧٥,٢٦٤	١,١٤٢,٥٣٠	١,٧٤٥,٦٤٦	٤,١٩٦,٥١٢	١٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركبة
١٩,٣٦٧,٦٣٠	١٩,٦٩٢,٦٧٨	٧١,١٣٧,٣٥٥	٧٢,٣٣١,٢٠٥	١٤	مبالغ مستحقة من البنوك
٥,٧٣٥,٥٢٢	٥,٢٤٧,٦٩٠	٢١,٠٦٦,٦٠٩	١٩,٢٧٤,٧٦٤	١٥	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٥٥,٤٧٨	٥١٩,٠٧٢	٢,٠٤٠,٢٦٩	١,٨٦٩,٨٢٥	١٦	استثمارات
٥٣١,٣٢٠	٥٥٣,٨٦٣	١,٩٥١,٥٣٩	٢,٠٣٤,٣٤٠	١٧	استثمارات عقارية
٨١,٣٦٧	٨٦,٠٥١	٢٩٨,٨٦٢	٣١٦,٠٦٦	١٨	موجودات أخرى
٢٢,١٦٧	٢١,٩٩٧	٨١,٤١٨	٨٠,٧٩٥	١٩	ممتلكات ومعدات
					الشهرة
٢٩,٢٧٢,٥٥٨	٢٩,١٢٨,٥٦٢	١٠٧,٥١٨,١٠٤	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩		مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
٢١,٤٢٣,٧٢٤	٢١,٠٨٣,٤٨٢	٧٨,٦٨٩,٣٤٠	٧٧,٤٣٩,٦٢٩	٢٠	ودائع العملاء
١٩٥,٢٢١	٩٢٥,٧٧٥	٧١٧,٠٤٦	٣,٤٠٠,٣٧٢	٢١	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٧٦٧,٢٨٢	١,٣٩٢,٧٥٩	٦,٤٩١,٢٢٥	٥,١١٥,٦٥٥	٢٢	قروض متوسطة الأجل
٥٨٦,٤٤٠	٥٦٥,٥٦٥	٢,١٥٣,٩٩٤	٢,٠٧٧,٣٢١	٢٣	مطلوبات أخرى
٢٣,٩٧٢,٦٦٧	٢٣,٩٦٧,٥٨١	٨٨,٠٥١,٦٠٥	٨٨,٠٣٢,٩٢٧		مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
٧٤٩,٠٩٥	٧٤٩,٠٩٥	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢٤	رأس المال
٧٥٥,٣٢٧	٧٥٧,٠٣٧	٢,٧٧٤,٣١٥	٢,٧٨٠,٥٩٦	٢٥	احتياطيات قانونية ونظامية
٢٠,١٣٢	٢٢,٥١٠	٧٣,٩٤٤	٨٢,٦٨١		احتياطي عام
٣,٣٧٤,٨٩٣	٣,٢٧٥,٤٢٣	١٢,٣٩٥,٩٨٤	١٢,٠٣٠,٦٢٧		أرباح محتجزة
(٢٢٢,٢٢٠)	(٢٢٢,٠٠٨)	(٨١٦,٢١٥)	(٨١٥,٤٣٤)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢٧,٣٣٥	(٦,٢٤٤)	١٠٠,٤٠٠	(٢٢,٩٣٥)		التغيرات المتردمة في القيمة العادلة
٤,٤٢٥	-	١٦,٢٥٣	-		احتياطي تحوط التدفق النقدي
٥٤٤,٥١٤	٥٤٤,٥١٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	الشق الأول من سندات رأس المال
٥,٢٥٣,٥٠١	٥,١٢٠,٣٢٧	١٩,٢٩٦,١٠٧	١٨,٨٠٦,٩٦١		حقوق الملكية العادلة لمساهمي البنك
٤٦,٣٩٠	٤٠,٦٥٦	١٧٠,٣٩٢	١٤٩,٣٢١	٢٧	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٢٩٩,٨٩١	٥,١٦٠,٩٨١	١٩,٤٦٦,٤٩٩	١٨,٩٥٦,٢٨٢		مجموع حقوق الملكية
٢٩,٢٧٢,٥٥٨	٢٩,١٢٨,٥٦٢	١٠٧,٥١٨,١٠٤	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩		مجموع القطلوبات وحقوق الملكية

تم إعتماد هذه البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

سليمان دوريجا
المدير المالي

محمد نصر عابدين
الرئيس التنفيذي

نهيان مبارك آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الطبقة الأولى

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات	
١,٧٠٢,٢٩٠	١,٢٤٣,٥٣٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لـ:
١٤٩,٩٨٨	٢١٣,٤٤١		فائدة على القروض المتوسطة الأجل
٧٢,٨٧٠	٧٣,٦٤٧	١١	المستهلك
٧٩٣,٦٨٥	٨٢٦,٤٨٣	١١	خسارة الإنفاق في قيمة الموجودات المالية، (صافي)
٢٧,١٨٨	٢٣١,٨٣٢	١٧	صافي خسائر من إستشارات عقارية
(٢٥,٩٥٦)	(١٢,٦٣٧)		صافي مكاسب من إستثمارات غير المتاجرة
٤٧,٦٧١	١١,٥٠٠		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
(١,٧٢٨)	٣,٩٤٤		الحصة في خسارة/(ربح) /شركة زميلة
٢,٧٦٦,٠٠٨ (٤٤,٣٢٣)	٢,٥٩١,٧٤٦ (٥٠,٦٢٢)		الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,٧٢١,٦٨٥	٢,٥٤١,١٢٤		ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٠,٤٤٩)	(٤٤٠,٣٠٤)		التغييرات في:
٤٨٤,٣٦٧	١,٢٢٧,٥٠٨		إستثمارات للمتاجرة
١,٧٧١,٥٠٢	(٢,٨٥٣,١٨٩)		مبالغ طبوية من بنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٦٦,٧٩٠	٤١,٧٠٧		قرض وسلفيات
١,١٦٤,٥١٢	(١,٢٤٩,٧١١)		موجودات أخرى
(٢٨٥,١٣٠)	١٥٤,١٧٦		ودائع العملاء
٤٧,٣٣٨	(١٣٠,٢٣٩)		مبالغ مطلوبة إلى بنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٥,٨٩٠,٦١٥	(٧٠,٨,٩٢٨)		مطلوبات أخرى
(٩١,٠٣١)	(٩٠,٨٥١)		صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
(٥,٨٠٠,٣٤٠)	٢,٦١٠,٦١١		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٨,٤٣٩)	(٦١,٣٨٨)		صافي شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٩٢٩,٨١٠)	٢,٤٥٨,٣٧٢		صافي بيع/ (شراء) إستثمارات غير المتاجرة
			شراء إستشارات عقارية
٣١٧,٤٦٦	(٢,٢٥٢,٠٠١)		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٥٥٠,٢٨٥)	(٥٥٠,٢٨٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦,٣٧٠)	(٦,٣٧٠)		توزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمي البنك
١,١٠١,٩٠٠	١,٨٢٦,٤٩٥		توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة
(٧٨,٠٢٢)	(٨٦,٦٧٢)		عائدات من قروض متوسطة الأجل
(١٥١,١٦٠)	(٢١٢,٣٥٤)		فائدة على سندات رأس المال - الشق الأول
-	(٣,٢١٣,٢٠٧)		تسديد قروض متوسطة الأجل
١,٤٠٣	(٩,٦٠٨)		صافي الحركة في حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٧٨,٢٧١	(٥٠٢,٥٥٧)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
٦,٠٨٠,٢٧٣	٦,٣٥٨,٥٤٣		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد ومرادات النقد
٦,٣٥٨,٥٤٤	٥,٨٥٥,٩٨٦	٣٠	النقد ومرادات النقد في نهاية السنة
٤,٣١١,٠٩٥	٤,٨٠٤,٠٦٨		فائدة/ أرباح مستلمة خلال السنة
١,٥١٧,٣٦٩	٢,٠٥٩,٣٢٦		فائدة/ أرباح مدفوعة خلال السنة

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

١ معلومات عامة

تم تأسيس بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") في إمارة أبوظبي بتاريخ ٢٩ نوفمبر ١٩٨٢ كشركة مساهمة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يزاول البنك الأنشطة المصرفية التجارية والإستثمارية من خلال فروعه الأربع وسبعون في دولة الإمارات العربية المتحدة، فرع في مركز قطر المالي (يو.إن.بي. - كيو) في دولة قطر، فرع في دولة الكويت (يو.إن.بي. - كي) وفرع في جمهورية الصين الشعبية.

إن العنوان المسجل للبنك هو ص ب ٣٨٦٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن حكومة أبوظبي، والتي تمتلك إجمالي ٥٥٪ من رأس مال البنك من خلال مجلس أبوظبي للإستثمار، هي الطرف المسيطر النهائي للمجموعة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة ("الشركات التابعة")، يشار إليها معاً بـ "المجموعة". إن الشركات التابعة الرئيسية للبنك هي كما يلي:

الأنشطة الرئيسية	سنة التأسيس	بلد التأسيس	نسبة الملكية			اسم الشركة التابعة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أنشطة الوساطة المالية للعملاء الذين يتاجرون في الأسهم والأوراق المالية في سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية.	٢٠٠٢	الإمارات العربية المتحدة	٦٩٩,٦%	٦٩٩,٦%	٦٩٩,٦%	شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م. (يو.بي.سي)
شركة تمويل تقدم منتجات تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعمل من خلال سبعة فروع في الإمارات العربية المتحدة.	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	٨٩,٢%	٨٩,٢%	٨٩,٢%	شركة الوفاق للتمويل ش.م.خ. (أي.بيليو.اف.سي)
أنشطة ذات صلة بالأعمال التجارية المصرفية تعمل من خلال ثمانية وأربعون فرعاً في مصر.	١٩٨١	مصر	٩٦,٦%	٩٦,٦%	٩٦,٦%	بنك الاتحاد الوطني - مصر (يو.إن.بي - ئي) شركة مساهمة مصرية
أنشطة معاملات الخزينة.	٢٠١٧	جزر العذراء البريطانية	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	بنك الاتحاد الوطني (جزر العذراء البريطانية) ليمتد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS"). إن الأنشطة المصرافية الإسلامية ذات الصلة متوقفة مع أحكام هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

إن السياسات المحاسبية المطبقة متوقفة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، بـإثناء ما هو موضح أدناه وكما هو مطلوب لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (انظر إيضاح ٢ (ذ) لتأثير الانقال).

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية. لم ينبع عن تطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعت على أساس الأسهم المتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ إستثمار عقاري المتعلق بمدى يتم التحويل إلى، أو من، الإستثمار العقاري
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء فيما يتعلق بتقويم وقياس معاملات الإيرادات

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

يسري تطبيقها لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها لفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تفصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣
عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

يتناول القسیر تحديد الربح / (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات الضريبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ . وعلى وجه التحديد يأخذ بالإعتبار:

- إذا كان ينبغي اعتبار معالجات الضريبة بشكل جماعي؛
- الافتراضات المتعلقة باختبارات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح / (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة؛ و
- أثر التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالمحصل طولية الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات بأن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طولية الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشکل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين التعديلات المتعلقة بتعديلات الخطة أو تقليصها أو تسويتها

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية تعديلات تتعلق بخصائص الدفع المسبق مع التعويض السلي وتعديلات المطلوبات المالية

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة تعديلات ناتجة من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٧-٢٠١٥ (إعادة قياس الحصة المحظوظ بها سابقاً)

١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل تعديلات ناتجة من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٧-٢٠١٥ (نتائج ضريبة الدخل المرتبطة على أنصبة الأرباح)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

السنوية التي تبدأ من أو بعد	يسري تطبيقها للفترات	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبة والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣ إندماج الأعمال تعديلات لتوضيح تعريف الأعمال

إندماج الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية فترة التقرير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠

قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه. بناءً على التقييم، لا يوجد للمعايير السابقة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والإستثمارات العقارية والتي يتم ادراجها بالقيمة العادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) باعتبارها العملة السائدة للمجموعة، مقاربة إلى أقرب ألف درهم، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك. إن المبالغ الظاهرة بالدولار الأمريكي في هذه البيانات المالية الموحدة قد تم تحويلها من الدرهم على أساس سعر صرف يساوي ٣,٦٧٣ درهم لكل دولار أمريكي وقد تم إدراج هذه المبالغ لأهداف العرض فقط.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي على أساس السيولة. تم عرض التحليل المتعلق بالتحصيل أو التسديد خلال الإثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير (متداول) وأكثر من إثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير (غير متداول) في إيضاح ٢/٣.

(ب) أساس التوحيد

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون البنك معرض، أو لديه الحق، في العوائد المتغيرة الناتجة من مشاركته مع الجهة المستثمر فيها، وله المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر فيها.

تقوم المجموعة بالسيطرة على الجهة المستثمر فيها بشكل خاص في حال، وفقط في حال أن للمجموعة:

- أ. سيطرة على الجهة المستثمر فيها (على سبيل المثال، لديها حقوق تمنحها المقدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)؛
- ب. التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها؛ و
- ج. المقدرة على استخدام سيطرتها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تمتلك السيطرة على الجهة المستثمر فيها أم لا في حال كانت الحقائق والأوضاع تشير إلى حدوث تغيرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة المدرجة أعلاه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ب) أساس التوجيه

عندما تمتلك المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، فإنها تمتلك السيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة للجهة المستثمر فيها. تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والأوضاع ذات العلاقة عند تقييم فيما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الجهة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها السيطرة بما في ذلك:

- أ. حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنظر إلى حجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الآخرين؛
- ب. حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة، أو أي من مالكي الأصوات الآخرين أو أطراف أخرى؛
- ج. الحقوق الناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- د. أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة الرئيسية في الوقت الذي ينبغي فيه إصدار قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يكون للمجموعة السيطرة على الشركة التابعة وينتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الآخر منذ التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة وحتى التاريخ الذي تفقد فيه المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

يعود الربح أو الخسارة وكل بند من الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الملكية غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك رصيد عجز في حقوق الملكية غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف توافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات، حقوق الملكية، الإيرادات، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

(ج) اندماج الأعمال

يتم احتساب الاستحواذ على الأعمال بإستخدام طريقة الاستحواذ. إن البدل المحول ضمن اندماج الأعمال يتم قياسه بالقيمة العادلة، التي يتم احتسابها باعتبارها مجموع القيم العادلة بتاريخ الاستحواذ للموجودات المملوكة من قبل المجموعة، المطلوبات المرتبطة على المجموعة إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ عموماً في الربح أو الخسارة عند تحقيقها.

بتاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بقيمها العادلة بتاريخ الاستحواذ، باستثناء ما يلي:

- يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات مزايا الموظفين وقياسها وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٢ ضريبة الدخل والمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٩ مزايا الموظفين، على التوالي؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية العائدة إلى ترتيبات الدفعات على أساس الأسهم للشركة المشتراء أو ترتيبات الدفعات على أساس الأسهم للمجموعة المبرمة لاستبدال ترتيبات الدفعات على أساس الأسهم للشركة المشتراء وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم بتاريخ الاستحواذ؛ و
- يتم قياس الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) المصنفة كمحظوظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحظوظ بها للبيع والعمليات المتوقفة وفقاً لذلك المعيار.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ج) اندماج الأعمال (يتبع)

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤهل مالكيها للحصول على حصة تناصبية في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد يتم قياسها مبدئياً أما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناصبية لحقوق الملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي موجودات الشركة المشتراء القابلة للتحديد. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة. ويتم قياس أنواع حقوق الملكية غير المسيطرة الأخرى بالقيمة العادلة أو، حيثما ينطبق، على الأساس المحدد في معيار دولي آخر للتقارير المالية.

عندما يتضمن البدل المحول من قبل المجموعة ضمن اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة من ترتيب بدل طاري، يتم قياس البدل الطاري بقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من البدل المحول ضمن اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبدل الطاري المؤهل كتعديلات لفترة القياس بأثر رجعي، مع التعديلات المماثلة مقابل الشهرة.

إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية المحصلة خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الواقع والظروف التي توفرت بتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبدل الطاري غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف البدل الطاري. لا يتم إعادة قياس البدل الطاري المصنف كحقوق ملكية بتاريخ التقارير اللاحقة ويتم احتساب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البدل الطاري المصنف كأصول أو التزام بتاريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية، أو المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات والموجودات الطارئة، بالشكل الملائم، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بها في الربح أو الخسارة.

عند إنجاز اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحفظة بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المشتراء إلى القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (بمعنى، عندما تحصل المجموعة على السيطرة) ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة من الحصص في الشركة المشتراء قبل تاريخ الاستحواذ التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حيث تكون هذه المعاملة ملائمة فيما لو تم استبعاد هذه الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير عند حدوث الاندماج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ الإبتدائية للبنود التي كانت المحاسبة ناقصة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ الإبتدائية خلال فترة القياس (أنظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الواقع والأوضاع الظاهرة بتاريخ الاستحواذ، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الشهرة

يتم قياس الشهرة باعتبارها الفائض لإجمالي البدل المحول، قيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراء والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحفظة بها سابقاً من قبل المشتري في الشركة المشتراء (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بتاريخ الاستحواذ. في حالة أنه، بعد إعادة التقييم، كان صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بتاريخ الاستحواذ يتجاوز إجمالي البدل المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراء والقيمة العادلة لحصة المشتري المحفظة بها سابقاً في الشركة المشتراء (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالفائض كمكسب شراء فوراً في الربح أو الخسارة.

يتم إدراج الشهرة الناتجة من الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما تم تحديدها بتاريخ الاستحواذ على الأعمال ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

لغایات تتعلق باختبار إنخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل وحدة المنتجة للنقد لدى المجموعة (أو مجموعات الوحدات المنتجة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من التأثير الناتج عن عملية الاندماج.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ج) اندماج الأعمال (يتبع)

الشهرة (يتبع)

يتم إجراء اختبار سنوي لإنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد الموزع عليها شهرة أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى إنخفاض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة، يتم تحويل خسارة إنخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة تناصياً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة.

يتم الاعتراف بأية خسارة لإنخفاض قيمة الشهرة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. لا يتم عكس خسائر إنخفاض القيمة المسجلة للشهرة في فترة لاحقة.

عند استبعاد الوحدة المنتجة للنقد، يتم إدراج المبلغ العائد للشهرة لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات الطارئة.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر، وتستد إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقدير في حال كان تأثير المراجعة يقتصر على تلك الفترة وحسب، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال كان تأثير المراجعة يشمل الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

القرارات الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي القرارات الحساسة، عدا تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج المدفوعات الأصل والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الإعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب إستبعادها وما إذا كانت الأسباب متتفقة مع هدف الأعمال التي تم الإحتفاظ بها من أجله. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية يبقى مناسباً وإذا لم يكن مناسباً إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي فإنه من المحمول تغيير تصنيف تلك الأصول.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكدة (يتبع)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأى من الموجودات قد ارتفعت بشكل هام، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، خصائص المقترض، خصائص المحفظة، الخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقدير ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ يكون أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى مدى الحياة، أو العكس، ولكن قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يتضمن قياسها على نفس الأساس لخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، ولكن قد يتغير مقدار الخسائر الإئتمانية المتوقعة نتيجة اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وأفتراضات متعددة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدفوع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

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

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

سيناريو الاقتصاد الكلي:

يأخذ قياس خسارة الائتمان المتوقعة في الإعتبار من بين مدخلات أخرى توقعات معقولة للأحداث المستقبلية والأحداث الاقتصادية الكلية. تميل خسارة الائتمان المتوقعة إلى الزيادة أو النقصان بناءً على شدة التوقعات. يتطلب تقدير وتحديد أي توقعات اقتصادية كلية حكم هام.

تستخدم المجموعة توقعات سيناريو الاقتصاد الكلي لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولتجنب تضارب المصالح، تقوم المجموعة بالإشتراك في توقعات سيناريو الاقتصاد الكلي من جهة خارجيه مرموقة. ويوفر ذلك تقديرات غير متحيزة لجهة أخرى لسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية التي سوف تكون المحددات الرئيسية لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة.

ت تكون مجموعة السيناريوهات المستخدمة للإحتسابات من سيناريو خط الأساس، سيناريو الاتجاه الصعودي وسيناريو الهبوط. تتتوفر السيناريوهات مع تردد متوقع على أساس شهري وربع سنوي.

يحتوي كل سيناريو على توقعات متغيرات الماكرو التأسيسية بالإضافة إلى ترجيح الجانب السلبي والسيناريوهات الأساسية والصعودية.

العمر المتوقع:

عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الإعتبار الحد الأقصى من الفترة التعاقدية التي تتعرض لمخاطر الائتمان. لا يتم الأخذ في الإعتبار خيارات المصارييف المدفوعة مقدماً في حين يتم الأخذ في الإعتبار عمليات إعادة التمديد أو التمديد المتوقعة، خاصة للعملاء الذين تم تحديدهم في المرحلة الثانية على أساس أكثر تحفظاً. بالنسبة لتسهيلات الائتمان المتعددة، يعتبر حد الإنتهاء هو العمر المتوقع بينما يعتبر العمر لأي أصل متأخر السداد بحد أدنى من ١,٥ سنة على الأساس المحفوظ.

مبادئ تحديد الخسارة الائتمانية المرحلية والمتواعدة

- المرحلة ١: بشكل عام، يتم تجميع جميع الحسابات والحسابات العادلة المتأخرة السداد إن وجدت لأقل من ٣٠ يوماً هنا.

- المرحلة ٢: يتم تجميع جميع الحسابات المتأخرة السداد من ٣١ إلى ٩٠ يوماً وحسابات قائمة المراقبة هنا.

- المرحلة ٣: يتم تجميع جميع الحسابات المتأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً هنا.

- حسابات التجئة المستحقة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً هي متعثرة بنسبة ١٠٠٪ خسارة إئتمانية متوقعة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

الانخفاض في قيمة الشهادة

إن تحديد فيما إذا كانت الشهادة منخفضة القيمة يستلزم تقدير قيمة الإستخدام للوحدات المنتجة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها. إن احتساب قيمة الإستخدام يستلزم من الإدارة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة نشوبها من الوحدة المنتجة للنقد ومعدل الخصم الملائم وذلك لاحتساب القيمة الحالية. تقوم المجموعة بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. لو كانت التدفقات النقدية المستقبلية الفعلية أقل مما كان متوقعا، قد ينتج عنها خسارة جوهرية لانخفاض القيمة.

انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الممتلكات والمعدات منخفضة القيمة عندما تشير الأحداث إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة. يستلزم ذلك تقدير المبلغ الممكن تحصيله للممتلكات والمعدات كما بتاريخ التقرير. يستلزم تقدير المبلغ الممكن تحصيله مقارنة قيمة الإستخدام للممتلكات والمعدات مع قيمتها العادلة ناقص تكاليف البيع. إن احتساب قيمة الإستخدام يستلزم من المجموعة أن تقوم بإجراء تقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الممتلكات والمعدات وتحديد معدل خصم ملائم لاحتساب القيمة الحالية لذلك التدفقات النقدية. إن الزيادة في القيمة المدرجة للممتلكات والمعدات العائدة إلى عكس خسارة إنخفاض القيمة يجب أن لا تتجاوز القيمة المدرجة فيما لو لم يتم إحتساب خسائر إنخفاض القيمة للأصول في السنوات السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا تكون القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي مستمدة من أسواق نشطة، يتم تحديدها بإستخدام تقديرات مختلفة للتقييم والتي تتضمن إستخدام نماذج حسابية.

يتمأخذ المدخلات على هذه النماذج من بيانات السوق القابلة لللحظة عندما يكون ذلك ممكناً، ولكن عند عدم توفرها، يكون إجراء الأحكام ضرورياً لتحديد القيمة العادلة. تتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل تقديرات التقلب لأدوات مشتقة طويلة الأجل ونسبة الخصم ونسبة الدفعات المقدمة ونسبة التخلف للأوراق المالية المدعومة بموجودات.

أعمار الإستخدام والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات

إن أعمار الإستخدام والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات تقوم على أساس تقدير الإدارة للمخطط الزمني لأعمار الإستخدام والمقاييس العامة في القطاع. إن أعمار الإستخدام لاستهلاك الموجودات ترتبط بالأداء المستقبلي للموجودات المشتراء وتقدير الإدارة للفترة التي سيتم على أساسها اشتراك المزايا الاقتصادية من الأصل. قامت الإدارة بمراجعة القيم المتبقية وأعمار الإستخدام المقدرة للموجودات وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقررت بأن هذه التوقعات لا تختلف بشكل جوهري عن التقديرات السابقة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

القيمة العادلة لـاستثمارات عقارية وإستثمارات عقارية قيد التطوير

يتم تحديد القيمة العادلة لـاستثمارات العقارية من قبل خبراء تقدير عقارات مستقلين باستخدام أساليب تقدير معترف بها. تشمل هذه الأساليب طريقة المقارنة وطريقة القيمة المتبقية.

تستخدم طريقة المقارنة دليل المعاملات أو أسعار الشراء الحالية لممتلكات مماثلة في منطقة قريبة و، إذا كان مناسباً، يتم تطبيق التعديلات على أرقام المبيعات بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة هي كما يلي:

النطاق

٢٠١٧

٢٠١٨

٦٥٠ درهم - ٧٠٠ درهم	١,٤٥٠ درهم - ١,٢٥٠ درهم	سعر البيع للقدم المربع الواحد للشقق
١,٦٧٥ درهم - ٣,١٠٠ درهم	٩٠٠ درهم - ١,٠٥٠ درهم	سعر البيع للقدم المربع الواحد لوحدات التجزئة

يتطلب استخدام طريقة القيمة المتبقية تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (يشتمل على أسعار البيع والإيجار وتدفقات الإيرادات المستقبلية، وتکاليف الإنشاء وما يرتبط بها من أتعاب مهنية، وتکلفة تمويل، الخ)، ومتطلبات معدل العائد الداخلي والمخاطر للمطرور وربحية المطلوبة. وتستند هذه التقديرات على ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقدير.

تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف الممتلكات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لمثل تلك الأحكام للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كـاستثمار عقاري، ممتلكات ومعدات و/أو عقار محتفظ به للبيع. وضعت المجموعة شروط معينة حتى تستطيع الحكم بصورة منتظمة وفقاً لتعريف الإستثمارات العقارية، الممتلكات والآلات والمعدات والعقارات المحتفظ بها للبيع. عند اتخاذ أحكامها، لجأت الإدارة إلى الشروط المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الممتلكات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي ٢، والمعيار المحاسبي الدولي ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي ٤٠، وبصفة خاصة، استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ه) الأدوات المالية

تقوم المجموعة مبدئياً بالإعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحفظ بها للمتاجرة، الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحفظ بها ل التاريخ الإستحقاق بتاريخ المتاجرة عندما تصبح إحدى منشآت المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم الإعتراف بالقروض والسلفيات، الودائع، سندات الدين الصادرة، الإقراض والمطلوبات الثانوية في تاريخ إصدارها.

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة للمعاملات السوقية الحالية القابلة لللاحظة الأخرى لنفس الأداة، أو بناءً على أسلوب التقييم والذي يتضمن بيانات من أسواق قابلة لللاحظة، تقوم المجموعة فوراً بالإعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (يوم واحد الربح أو الخسارة) في بيان الربح أو الخسارة الموحد. في الحالات التي يتم فيها تحديد القيمة العادلة بإستخدام البيانات التي غير القابلة لللاحظة، يتم الإعتراف فقط بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة النموذجية في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما تصبح المدخلات قابلة لللاحظة، أو عندما يتم إلغاء الإعتراف بالأداة.

(١) الموجودات المالية

التصنيف (السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠١٨)

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشقة وتسنوفي تعريف "حقوق الملكية" للمصدر باستثناء بعض الأدوات غير المشقة التي يمكن بيعها بيعاً آجلاً والتي تم عرضها كحقوق ملكية من قبل المصدر. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشقة هي "أدوات دين".

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطफأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كلٍ من:

- (أ) نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية؛ و
(ب) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

موجودات مالية بالتكلفة المططفأة

يتم ترتيب الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المططفأة ضمن هذه الفئة إذا تم تحقيق الشروط التالية:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ في تاريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين، بما في ذلك القروض والسلفيات ومنتجات التمويل والاستثمار الإسلامي، بالتكلفة المططفأة إذا تم استيفاء الشروط المذكورة أعلاه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(٥) الأدوات المالية (يتبع)

(٦) الموجودات المالية (يتبع)

التصنيف (السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠١٨) (يتبع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع (كل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية محفظة بها للمتاجرة.

إن الأصل المالي يعد محفظة به لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتائه بشكل مبدئي بهدف بيعه في المستقبل القريب؛
- عند الإعتراف المبدئي يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تثيرها المجموعة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عندما يتم إستبعاد الأصل، لا يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتراكمة سابقاً في إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بأنسبة الأرباح لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما ينشأ حق المجموعة لاستلام أنسبة الأرباح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ /برادات من عقود مقاولات مع العملاء ، إلا إذا كانت أنسبة الأرباح تمثل بوضوح تحصيل جزء من تكلفة الاستثمار .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع عند الإعتراف المبدئي لبعض الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي بخلاف ذلك، يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة لذلك، إن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى إذا كان هذا التحديد من شأنه أن يلغى أو يقل بصورة جوهيرية القياس أو الاعتراف الذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليها على أساس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير نموذج الأعمال بحيث لم تعد تستوفي بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنification أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به. يتم تحديد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي من قبل المجموعة فقط إذا كان ذلك يحذف أو يقوم بشكل اساسي بتخفيض التناقض في القياس أو الإعتراف الذي قد ينتج بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليها على أساس مختلفة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(٥) الأدوات المالية (يتبع)

(٦) الموجودات المالية (يتبع)

التصنيف (السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠١٨) (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع إدراج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم إدراج صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد في بند "صافي إيرادات الاستثمار".

يتم الإعتراف بأنسبة الأرباح من الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام أنسبة الأرباح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم إدراجها في بند "صافي إيرادات الاستثمار".

التصنيف (السياسة المحاسبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المالية ضمن الفئات التالية: موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، قروض ومديونين، إستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات محتفظ بها للإستحقاق. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الأدوات المالية عند الإعتراف المبدئي.

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين: موجودات مالية أو مطلوبات مالية محتفظ بها للمتاجرة وتلك التي تم تصنيفها منذ البداية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف أصل مالي أو إلتزام مالي كمحفظة للمتاجرة إذا كان الهدف الرئيسي من شرائه هو بيعه أو إعادة شراوه في فترة قصيرة. قامت المجموعة بتصنيف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم إدارة الموجودات أو المطلوبات وتقييمها وإعداد التقارير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو في حال أن هذا التصنيف يقوم بحذف أو يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبى الذي قد ينشأ؛ أو إذا كان الأصل أو الإلتزام يحتوى على أدوات مشتقة ضمنية تؤدى إلى تعديل التدفقات النقدية بشكل جوهري التي ستكون مطلوبة بموجب العقد إذا لم يتم إجراء التصنيف. يتم كذلك تصنيف المشتقات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط.

القروض والمديونون

إن القروض والمديونون هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد لا يتم تداولها في سوق نشط ولا تتوفر لدى المجموعة رغبة في بيعها فوراً أو في المستقبل القريب. تتضمن القروض والمديونون أرصدة نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، مستحق من بنوك والقروض والسلفيات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخراج طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

الاستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وبإستحقاقات ثابتة وتتوفر لدى إدارة المجموعة رغبة إيجابية وقدرة على الإحتفاظ بها للإستحقاق.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة التي لا يتم تصنيفها ضمن أي فئة أخرى من الموجودات المالية كـاستثمارات متاحة للبيع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(٥) الأدوات المالية (يتبع)

(٦) الموجودات المالية (يتبع)

التصنيف (السياسة المحاسبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) (يتبع)

مطلوبيات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبيات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطफأة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المططفأة للمطلوبيات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخص تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم المدفوعة والمقيوضة، والعلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو لفترة أقصر إذا كان ذلك مناسباً، وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنیف الموجودات المالية التي تأثرت. تسرى متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفترة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنیف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة من خلاله بموجودات مالية وبالتالي لم تتم آية إعادة تصنیف. يتم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية لتعديل واستبعاد الموجودات المالية الموضحة أدناه.

شطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما بالكامل أو جزء منها). وتكون هذه هي الحاله عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن ان تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يشكل الشطب حدث إلغاء الإعتراف. يمكن للمجموعة تطبيق أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي المبالغ المسترددة الناتجة عن أنشطة الإنفاذ للمجموعة إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

انخفاض القيمة (السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠١٨)

القياس

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يبقى مخصص الخسارة على أساس الخسائر المتوقعة من التخلف عن السداد على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يتم قياس المخصص على أنه القيمة الحالية لجميع الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداء على مدى عمرها الكامل. تستخدم المجموعة أساليب إحصائية لتقدير احتمالات التعرض والخسائر بافتراض التعرض والخسائر التي تعتبر المحددات الرئيسية لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة.

احتمالية التعرض

تشكل احتمالية التعرض مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعرض تقديرًا لاحتمالية التعرض عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي يشمل إحتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعرض

تعتبر الخسارة بافتراض التعرض هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعرض في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المفترض تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

فيما يلي تفاصيل محددة حول احتمالات التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التعرض لمحفظة البيع بالتجزئة ومحفظة البيع بالجملة:

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(٥) الأدوات المالية (يتبع)

(٦) الموجودات المالية (يتبع)

إنخفاض القيمة (السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠١٨) (يتبع)

القياس (يتبع)

١. احتمال التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التغير لمحفظة التجزئة:

يستلزم تقدير الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمحفظة البيع بالتجزئة تحديد احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد والخسائر بافتراض التغير بناءً على البيانات التاريخية. تم إنشاء نماذج منفصلة للتمويل الشخصي ومحافظ بطاقات الإنتمان.

تم استخدام بيانات مستوى التسهيل التاريخي لنموذج إحتمالية التغير والخسائر بافتراض التغير مع البيانات المستخدمة للنماذج بما في ذلك حقول متعددة تضم خصائص المستهلك، خصائص مستوى التسهيل، إستحقاق القرض، خصائص المستهلك/ القرض والعوامل الاقتصادية الكلية.

الخسارة بافتراض التغير

يتم احتساب الخسارة بافتراض التغير على أساس الرصيد المتعثر والمبالغ المسترددة. لغرض بناء النموذج، لم يتم الأخذ بالإعتبار أي من أي من حالات التخلف عن السداد متعددة. يعتبر حدث التخلف عن السداد الأول هو الحالة الطرفية لأحد التسهيلات. بقيت التسهيلات التي تم إدخالها بأنها تخلف عن السداد هي تخلف عن السداد للفترة الزمنية في مجموعة البيانات.

٢. تقدير الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمحفظة الجملة:

لتقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الممنوعة لمحفظة قروض الشركات التي تشمل قروض الشركات، المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار، قامت المجموعة بتنفيذ نقطة مستقبلية في الوقت المناسب لإحتساب الخسارة المتوقعة التي تتضمن محفظة البيانات وتحليل السيناريوهات الاقتصادية.

يستخدم النموذج تقديرات إحتمال التخلف، الخسارة بافتراض التغير في إحتساب الخسارة الإنتمانية المتوقعة لكل أداة من خلال الجمع بين المضاعفة لتوفير الخسارة الإنتمانية المتوقعة. بما أن الخسارة الإنتمانية المتوقعة مطلوبه على مدى فترات زمنية مختلفة، فإن النموذج ينتج نقطة في فترة زمنية محددة للمكونات الثلاثة المنتجة لخسارة الإنتمان المتوقعة بموجب سيناريوهات مختلفة لل الاقتصاد الكلي.

إن النتائج من كل سيناريو محتملة من خلال حدوث السيناريو نفسه، لإنتاج المتوسط المرجح لخسارة الإنتمان المتوقعة بموجب تحليل السيناريوهات المتعددة والوصول إلى تقدير نهائي لخسارة الإنتمانية المتوقعة.

من خلال دورة إحتمالات التخلف

للتقرير من خلال دورة إحتمالات التخلف عن السداد للمفترض، قامت المجموعة بتنفيذ نماذج تقييم لتقدير المخاطر التي تدرج ضمن فئات متعددة من الأصول.

يوفر نموذج التصنيف من خلال دورة احتمالات التخلف عن السداد التي تم تعينها بالفعل إلى تصنفيات وكالة الإنتمان الخارجية وإحتمالات التخلف عن السداد. بالنسبة للمتعهدين غير المصنفين من خلال التصنفيات الداخلية للمجموعة (بما في ذلك سندات محفظة الاستثمار)، تم استخدام تقديراتهم الخارجية. تم استخدام احتمالات التخلف عن السداد المرجح لمحفظة الصغيرة التي لا يمكن تصنيفها من خلال نماذج التصنيف الداخلية أو كانت لها تصنفيات خارجية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ه) الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

إنخفاض القيمة (السياسة المحاسبية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

الموجودات المالية

القروض والسلفيات

يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلفيات كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأداء. لا يتم خصم الأرصدة القصيرة الأجل. يتم عرض القروض والسلفيات بالصافي من مخصصات الإنخفاض في القيمة. يتم تكوين مخصصات إنخفاض في القيمة محددة لقيم المدرجة للقروض والسلفيات التي يتم تحديدها كمنخفضة القيمة بناءً على مراجعات دورية للأرصدة القائمة وذلك بهدف تحفيض هذه القروض والسلفيات إلى قيمها القابلة للاسترداد. يتم الاحتفاظ بمخصصات إنخفاض في القيمة جماعية بهدف تحفيض القيمة المدرجة لمحافظ القروض والسلفيات المشابهة إلى قيمها القابلة للاسترداد المقدرة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج التعديلات في حساب المخصص ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد. عندما يتبين أن القرض غير قابل للاسترداد، وبعد استكمال كافة الإجراءات القانونية الضرورية، يتم تحديد الخسارة النهائية ويتم شطب القرض.

في حال تدنى مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط التدني بشكل موضوعي بحدث تم بعد الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال حساب الربح أو الخسارة على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بالقيمة المبلغ الذي كانت ستكون عليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة.

الإصدارات المحتفظ بها للإستحقاق

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة على الإصدارات المحتفظ بها للإستحقاق المدرجة بالتكلفة المطفأة كالفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة المقدرة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إدراج خسائر الإنخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة ويتم عكسها في حساب المخصص مقابل هذه الموجودات المالية. في حال أدى حدث لاحق إلى تخفيض خسارة الإنخفاض في القيمة، يتم تسجيل خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال الربح أو الخسارة.

الإصدارات المتاحة للبيع

يتم إدراج خسائر الإنخفاض في قيمة الإصدارات المتاحة للبيع من خلال تحويل الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة إنخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد خارج حقوق المساهمين إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد. إن خسائر الإنخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد لا يتم عكسها من خلال بيان الربح أو الخسارة الموحد. في حال أدى حدث لاحق إلى تخفيض مبلغ خسارة إنخفاض قيمة أدوات الدين المتاحة للبيع، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

مبدئي قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة بالنسبة للإسثمارات والمشتقات المتداولة في سوق نشط بالرجوع إلى الأسعار السوقية المتداولة، يتم استخدام أسعار الطلب للموجودات ويتم استخدام أسعار العرض للمطلوبات. تعتمد القيمة العادلة للإسثمارات في صناديق الإستثمار المشتركة، أو صناديق الإستثمار المشابهة على أساس آخر قيمة متوفرة لصافي الموجودات كما يتم نشرها من قبل مدير الصندوق. بالنسبة للإسثمارات الأخرى بما في ذلك أسهم الخزينة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة للإسثمارات الأخرى بالرجوع إلى أسعار معاملات حديثة تشمل مثل هذه الإسثمارات، القيمة السوقية الحالية لأدوات مشابهة في الجوهر، أو بناءً على التدفقات النقدية المخصوصة المتوقعة.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لها تاريخ إستحقاق محدد، والتي تشمل ودائع لا تحمل أية فوائد، هي المبالغ التي يتم سدادها عند الطلب.

يتم احتساب القيمة العادلة لعقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود تبادل الفائدة وعقود الخيارات بالرجوع إلى العقود ذات الإستحقاقات المشابهة.

يتم احتساب القيمة العادلة للإسثمارات الغير متداولة بالرجوع إلى التدفقات النقدية المخصوصة أو نماذج التسعير أو أسعار تداول الوسطاء في السوق.

تم الإفصاح عن المعلومات حول القيمة العادلة للإسثمارات المحافظ بها للإستحقاق في إيضاح رقم ٥/٣.

مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترض بها وعندما تتوافق المجموعة تسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسييد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية، أو عندما تكون هناك أرباح وخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول لدى المجموعة.

إلغاء الإعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول المجموعة حقوقها باستلام التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي في معاملة والتي بموجبها يتم تحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تتصر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعواائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بالأصل المالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من البدل المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترابطة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترابطة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في الأسهم التي تم تصنفيه وفقاً لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترابطة المعترض بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المستبقاة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(٥) الأدوات المالية (يتبع)

(٦) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

إن أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة يتم تصفيتها إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

إن الالتزام المالي هو التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع منشأة أخرى ضمن شروط يحتمل أن تكون غير مرضية للمجموعة أو عقد قد يتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة ملزمة أو قد تضطر إلى تسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو عقد مشتق على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ نقدي محدد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

أدوات حقوق الملكية

تمثل أداة حقوق الملكية أي عقد يدل على حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الإعتراف بأدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة بالعائدات المستلمة بعد خصم صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الإعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وخصمتها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الإعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء، بيع، إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مطلوبات مالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية محفظة بها للمتاجرة أو تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزام المالي كمحفظة به للمتاجرة في حال:

- تم الإستحواذ عليه مبدئياً بهدف إعادة شرائه في المستقبل القريب؛ أو
- عند الإعتراف الأولي كونه جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يظهر تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- هو أداة مشتقة، وغير مصنف وفعال كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الالتزام المالي غير الالتزام المالي المحفظ به للمتاجرة كالتزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي في حال:

- كان هذا التصنيف يحذف أو يقوم بشكل أساسي بتحفيض التناقض في القياس أو الإعتراف الذي قد ينتج بخلاف ذلك؛ أو
- كان الأصل المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات أو مطلوبات مالية أو كلاهما ويتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار المؤقتة لدى المجموعة وتقديم المعلومات حول التجميع داخلياً على ذلك الأساس؛ أو
- كان الأصل يشكل جزءاً من أحد العقود التي تتضمن واحد أو أكثر من المشقات المتداخلة وفي حال أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يسمح بتصنيف كامل العقد المشترك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة
إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ه) الأدوات المالية (يتبع)

(٢) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (يتبع)

مطلوبات مالية (يتبع)

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

يتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. إن صافي المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الربح أو الخسارة يتضمن أي فائدة مدفوعة على الإلتزام المالي وتدرج في بند "المكاسب والخسائر الأخرى".

مطلوبات مالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفاندة الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم والنقط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو لفترة أقصر إذا كان ذلك مناسباً، وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف البديهي.

عقود ضمانات مالية

إن عقد الضمان المالي هو عقد يقتضي من المصدر أن يقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتکبدتها بسبب فشل طرف محدد في أداء الدفعات عند إستحقاقها وفقاً لأحكام وشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة بقيمها العادلة، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة، يتم قياسها لاحقاً بالمبلغ الأعلى بين:

- مبلغ الإلتزام بموجب العقد، كما هو محدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به في البداية مخصوصاً منه، إذا كان ذلك مناسباً، الإطفاء المتراكم وفقاً لسياسات الإعتراف بالإيرادات.

لم تقم المجموعة بتحديد أية عقود ضمانات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الالتزامات القروض

الالتزامات القروض هي إلتزامات ثابتة لتوفير الإنتمان وفقاً للأحكام والشروط المحددة مسبقاً.

يتم قياس المطلوبات الناتجة عن إلتزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة الأولية على مدى عمر الإلتزام. يتم تسجيل الإلتزام لاحقاً بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعه متوقعة لتسوية الإلتزام أيهما أعلى عندما تصبح الدفعه بموجب العقد محتملة.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما وفقط عندما يتم إستيفاء الإلتزام أو إلغائه أو إنتهاء صلاحيته. يتم الإعتراف بالفرق بين المبلغ المدرج للإلتزام المالي الذي تم إلغاء الإعتراف به والمبلغ المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) إنخفاض القيمة

(١) الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالإعتراف بمحضنوات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- القروض والسلفيات المقدمة للبنوك؛
- القروض والسلفيات المقدمة للعملاء؛
- أوراق استثمار الدين؛
- ذمم الإيجار المدينة؛
- التزامات القروض الصادرة؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- خطابات الضمان ضمن المعاملات المالية التجارية

لم يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة على إستثمارات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشترأة أو الناشئة ذات القيمة الإنتمانية المنخفضة (والتي تمأخذها بالإعتبار بشكل منفصل)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- خسائر إنتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً، أي خسائر إنتمانية متوقعة ناتجة عن أحداث التخلف عن السداد في الأداة المالية المتوقعة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، (يشار إليها بالفترة الأولى)؛ أو
- خسائر إنتمانية متوقعة على مدى الحياة، أي خسائر إنتمانية متوقعة على مدى الحياة ناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالفترة الثانية والثالثة).

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للقيمة الحالية لخسائر الائتمانة. يتم قياس هذه القيمة بأنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتغيرات النقدية التي تتوقع المجموعة أن تستلمها نتيجة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستقبلية المرجحة، مخصوصة على أساس سعر الفائدة الفعلي للأصل.

- بالنسبة إلى التزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتغيرات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض.
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حاملها أو من المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة على أساس فردي لغالبية المحفظة وعلى أساس جماعي لكل محفظة صغيرة من القروض التي تتشابه في صفات المحافظ الاقتصادية محافظ القروض التي تقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) إنخفاض القيمة (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة

يعتبر الأصل المالي هو "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة كموجودات المرحلة ٣. لدى المجموعة سياسة شاملة لتقدير الأدلة على الزيادة في مخاطر الائتمان وإنخفاض في القيمة الإئتمانية بما في ذلك البيانات القابلة لللاحظة حول:

- (أ) صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو المقترض؛ و/أو
(ب) إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد عن الفترة المسموحة بها؛

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد - بدلاً من ذلك، فإن التأثير المشترك لعدة أحداث قد يتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطफأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقدير ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات ذات قيمة إئتمانية منخفضة، فإن المجموعة تأخذ بالإعتبار العوامل مثل السنادات والتصنيفات الإئتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل بخلاف المعايير النوعية المرتبطة بعد أيام التأخير.

يعتبر القرض ذات قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التتفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الإئتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدله ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف الخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر إلا إذا كان القرض ينطبق عليه إقتراض قابل للطعن بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون بقيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالإعتراف بجميع التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منذ الإعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الإعتراف بأي تغيرات في الربح أو الخسارة. إن التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول يؤدي إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) إنخفاض القيمة (يتبع)

(ا) الموجودات المالية (يتبع)

تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد هو أمر جوهري في تحديد خسائر الإنتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الإنتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى خسائر إنتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الإنتمان المتوقعة وتحديد زيادة هامة في مخاطر الإنتمان.

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للخلف عن السداد:

- يستحق المفترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام إنتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المفترض بتسديد التزاماته الإنتمانية للمجموعة بالكامل.

تم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يتم اعتبار الحسابات البنكية المكتشوفة مستحقة السداد عندما يقوم العميل بالإخلال بالحدود التي تم تحديدها له أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي المستحق.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المفترض بتسديد التزامه الإنتماني، تأخذ المجموعة بالإضافة المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في الإقرارات للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو الإخلال بالعبءون، وهو أمر غير مناسب لإقرارات الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

بالنسبة لنقاييم الخسارة الإنتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة تعريف التخلف بما في ذلك تطبيق الافتراض القابل للطعن بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حسب الاقتضاء.

السياسة التي تم تطبيقها من ١ يناير ٢٠١٨

زيادة هامة في مخاطر الإنتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الإنتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس مدة الحياة بدلاً من الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإنتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقى للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالإضافة إلى المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبر الإنتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) إنخفاض القيمة (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (يتبع)

بالنسبة للإقرارات المقدم للشركات، تشمل المعلومات المستقبلية التوقعات للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والمستمدة من تقارير الخبراء الاقتصاديين، المحللين الماليين، الجهات الحكومية ومراكز الأبحاث والهيئات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية المتوقعة. بالنسبة للأفراد، تشمل المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية مثل إقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك دفع العملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة بناءً على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة وفقاً لنوعيه الائتمان الخاصة بها. تعتبر المعلومات الكلية مؤشراً رئيسياً لزيادة الهمة في مخاطر الائتمان وتستند إلى التغيير في الأيام التي تجاوزت فترة إستحقاقها، التصنيفات الداخلية أو التخفيض في التصنيف، بما في ذلك أي تغيرات جوهرية في نتائج التشغيل أو المركز المالي للمقترض، الضامن، وغيرها من الظروف التشغيلية أو الاقتصادية التي تؤثر سلباً على قدرة المقترض على الوفاء بالالتزامات.

تأخذ المجموعة بالإعتبار أيضاً بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقرارات الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد. بالنسبة لإقرارات الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الدفع والإجازات المدفوعة، والاحاديث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

عندما يتجاوز إستحقاق السداد للأصل ٣٠ يوماً، تأخذ المجموعة بالإعتبار حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان وعندما يكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي أنه يتم قياس مخصص الخسارة كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

(٢) الممتلكات والمعدات

تعمل المجموعة في نهاية كل فترة تقرير على مراجعة القيم المدرجة للممتلكات والمعدات وذلك لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقييم القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقييم القيمة القابلة للإسترداد للأصل محدد، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقوله وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقوله وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكالفة البيع أو قيمة الإستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم قيمة الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال ومخاطر محددة متعلقة بالأصل لم يتم تعديل تدفقات النقدية المستقبلية بخصوصها.

في حال تم تقييم القيمة القابلة للإسترداد للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرةً في الربح أو الخسارة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه ف يتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض ككتزيل في إعادة التقييم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(٢) الممتلكات والمعدات (يتبع)

في حالة إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعاد تقديرها القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إحتساب خسائر إنخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة مباشرةً في الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقديرها وفي هذه الحالة يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

(و) استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق ايرادات إيجار منها و/أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لمثل هذه الغايات). يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف الأولي، يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي حدثت فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالإستثمارات العقارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم الإعتراف بآية مكاسب أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار في الربح أو الخسارة ضمن "صافي مكسب إستثمارات عقارية" في السنة التي تم فيها الاستبعاد أو السحب من الخدمة.

(ز) الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم ومخصصات الإنخفاض في القيمة. يتم تقديم الإستهلاك على أساس القسط الثابت لكافة الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي المملوكة التي تم تحديدها بأنها ذات عمر غير محدد. وفي حال كانت القيمة المدرجة لأصل ما تتجاوز قيمته القابلة للإسترداد المقدرة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل إلى قيمته القابلة للإسترداد فوراً. كما يتم الأخذ بالاعتبار مكاسب وخسائر البيع عند تحديد صافي الدخل. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لـإحتساب الإستهلاك هي كما يلي:

١٠ إلى ٥٠ سنة	مباني
٤ إلى ١٠ سنوات	أثاث ومعدات وسيارات
٤ إلى ٥ سنوات	أجهزة الكمبيوتر
٣ إلى ٤ سنوات	تجديدات مكاتب
٣ إلى ٥ سنوات	برامج الكمبيوتر

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز مبدئياً بالتكلفة، ويتم تحويلها عند اكتمال الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة حيث يبدأ إستهلاكها.

يتم مراجعة طرق الإستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ إعداد التقارير المالية.

(ح) رهونات قيد البيع

يتم إدراج الموجودات غير المالية المستحوذ عليها مقابل القروض والسلفيات بهدف احتسابها بصورة نظامية كموجودات محتفظ بها للبيع ضمن "الموجودات الأخرى". يتم إدراج الأصل المستحصل عليه بقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المدرجة للقرض (صافي مخصص الإنخفاض في القيمة)، بتاريخ التبادل أيهما أقل. لا يتم احتساب الإستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. يتم إدراج أي تخفيض لاحق في الأصل المستحوذ عليه إلى قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع كخسارة إنخفاض في القيمة وتدرج ضمن الربح أو الخسارة. أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة، على أن لا تتجاوز فيه هذه الزيادة مبلغ خسائر إنخفاض القيمة المتراكمة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ط) الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للنصوص المطبقة من النظام الأساسي لشركة الوفاق للتمويل ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لشركة الوفاق للتمويل. يتم احتساب الزكاة على أساس حقوق المساهمين وبعض المخصصات الأخرى التي تشكل جزءاً من وعاء الزكاة. عند موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لشركة الوفاق للتمويل، تقوم الشركة بإخطار المساهمين. إن توزيع الزكاة هي مسؤولية مساهمي شركة الوفاق للتمويل وبنك الإتحاد الوطني.

(ي) تعويضات نهاية الخدمة والامتيازات الأخرى للموظفين

الالتزامات المعاشات التقاعدية

يساهم البنك وشركته التابعة العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة ببرنامج معاشات التقاعد فيما يخص الموظفين المواطنين المستحقين وفقاً لأحكام صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي. بالنسبة لشركة التابعة والفرع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، تكون المجموعة مخصوصة لالتزامات المعاشات وفقاً للقوانين المطبقة في تلك الدول. يتم إدراج التزامات المساهمات لبرنامج المعاشات التقاعدية كمصروف في الربح أو الخسارة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بموجب خطة المساهمات المحددة.

برنامج مكافآت نهاية الخدمة

وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، لدى البنك وشركته التابعة في دولة الإمارات العربية المتحدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة لكافة موظفيه الوافدين الذين يتلقون رواتب. يتم إدراج مخصص مكافآت نهاية الخدمة كمصروف في بيان الربح أو الخسارة الموحد وفقاً لخطة مكافآت محددة.

تقوم المجموعة بتكوين مخصصات لمكافآت نهاية الخدمة لكافة الموظفين في بنك الإتحاد الوطني - مصر. إن برنامج مكافآت نهاية الخدمة في بنك الإتحاد الوطني - مصر هو ذو طبيعة مكافآت محددة بحيث يتم دفع المساهمات من قبل بنك الإتحاد الوطني - مصر والموظف إلى شركة تأمين تقوم بإدارة صندوق المكافآت مع عدم وجود التزام إضافي على المجموعة بخلاف المساهمات التي يتم تسديدها. يتم تحويل المساهمات التي يتم تسديدها من قبل الشركة التابعة في الربح أو الخسارة.

برنامج إدخار الموظفين التطوعي

يساهم البنك وشركته التابعة في الإمارات العربية المتحدة في برنامج إدخار الموظفين التطوعي (VESS). يساهم الموظفين الأعضاء في برنامج إدخار الموظفين التطوعي بنسبة محددة من راتبهم الأساسي كما يساهم البنك وشركته التابعة في الإمارات العربية المتحدة بمبلغ يتناسب مع المبلغ المساهم به من قبل كل موظف. يتم إدراج المساهمات المدفوعة من المجموعة في برنامج إدخار الموظفين التطوعي ضمن الربح أو الخسارة على أساس الإستحقاق وتم إغلاق برنامج إدخار الموظفين التطوعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ .

(ك) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في الربح أو الخسارة عند إستحقاقها، بالأخذ بالاعتبار العائد الفعلي للأصل/ الإنعام أو سعر الفائدة المتغير المطبق. تتضمن إيرادات ومصاريف الفوائد إطفاء أي خصم أو علاوة أو أي فروقات أخرى بين القيمة المدرجة المبدئية للأداة التي تحمل فائدة وقيمتها عند الإستحقاق محتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الإنعام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي. في حين يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ك) الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

تشمل صافي إيرادات الإستثمارات المكاسب والخسائر الناتجة عن الإستبعادات، المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وإيرادات توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. عندما يتم بيع الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو تحقيقها (باستثناء الاستثمار في أدوات حقوق الملكية)، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المستبقاة عند الاستبعاد. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق المنشأة في استلام المدفوعات.

تشمل صافي المكاسب من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات المكاسب والخسائر الناتجة من المتأخرة في النقد الأجنبي والمكاسب والخسائر غير المحققة نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات.

يتم احتساب إيرادات الإيجار الناتجة من إستثمارات عقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار على الإيجارات المستمرة، ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة ضمن "الإيرادات التشغيلية الأخرى".

يتم إطفاء العمولات فيما يتعلق بالضمانات على مدى فترة الضمان العائد له.

(ل) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن أحداث سابقة ومن المحتمل أن تكون المجموعة مطالبة بتسديد الالتزام وإمكانية تقدير تكلفته بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يكون هو أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير بعد الأخذ في الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحظوظة بالالتزام. عند قياس المخصص يعتمد التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن قيمة المدرجة تكون هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للأموال مادياً).

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وإمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

(م) الضريبة

ت تكون مصاريف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة ويتم إحتسابها وفقاً لقوانين المالية للدول المعنية التي تزاول فيها المجموعة أعمالها.

إن الضريبة الحالية هي الضريبة المستحقة المتوقعة على الإيرادات الخاضعة لضريبة السنة، بإستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة إلى حد كبير بتاريخ إعداد التقارير المالية، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل في الربح أو الخسارة بإستثناء المدى المتعلق بالبنود المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين التي يتم إدراجها في تلك الحالة في حقوق المساهمين.

يتم احتساب موجودات/ مطلوبات الضريبة المؤجلة بإستخدام طريقة الميزانية العمومية، حيث يتم إدراج الفروقات المؤقتة بين القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات لأهداف إعداد التقارير المالية والبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة. يتم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة إلى حد كبير كما في تاريخ التقرير وتتركز على الطريقة المتوقعة لتسوية أو تحقيق القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات.

تم مراجعة القيم المدرجة لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي قد لا يتتوفر فيه ربح ضريبي كافي لإستخدام كل أو جزء من موجودات الضريبة المؤجلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ن) النقد ومرادفات النقد

لعرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية، أدونات خزينة مطلوبة من البنوك ومطلوبة إلى البنوك وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

(س) عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تحول بموجب شروط عقد الإيجار المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بقيمة صافي إستثمار المجموعة في عقود الإيجارات. يتم توزيع إيراد الإيجار التمويلي على الفترات المحاسبية بحيث يعكس معدل عائد دوري ثابت على رصيد صافي إستثمار المجموعة القائم فيما يتعلق بعقد الإيجار.

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار من الإيجارات التشغيلية وفقاً لقاعدة القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتعلقة بالتفاوض وإعداد عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة المدرجة للأصل المؤجر بحيث يتم الاعتراف بها وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

إن الموجودات المحافظ عليها بموجب عقد إيجار تمويلي يتم تسجيلها مبدئياً كموجودات للمجموعة بالقيمة العادلة بتاريخ بداية عقد الإيجار أو إذا كانت أقل بالقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار. يتم إدراج قيمة المطلوبات المقابلة للمؤجر في بيان المركز المالي الموحد كالتزامات بموجب عقود إيجار تمويلية.

يتم توزيع مدفوعات الإيجار ما بين التكاليف المالية وتنزيل للمبالغ المستحقة بموجب عقد الإيجار التمويلي بهدف تحقيق سعر فائدة ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام. يتم تحويل التكاليف المالية مباشرةً إلى الربح أو الخسارة إلا إذا كانت متعلقة بصورة مباشرة بموجودات مؤهلة وفي هذه الحالة يتم رسملتها بموجب السياسة العامة للمجموعة بتكلفة الاقتراض (المبينة في الإيضاح ف أدناه). يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كمصروف في الفترات التي يتم تكديها فيها.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجارات التشغيلية كمصروف وفقاً لقاعدة القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استفاد المنازع الاقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكديها فيها.

في حال تم استلام حواجز الإيجار للدخول في الإيجارات التشغيلية، يتم إدراج هذه الحواجز كمطلوبات. يتم الاعتراف بإجمالي منافع الحواجز كتخفيض لمصروف التأجير وفقاً لقاعدة القسط الثابت بناءً على فترة التأجير إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استفاد المنازع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

(ع) العملات الأجنبية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المصنفة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بالمعدلات السائدة بتاريخ قياس القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً لأحكام التكاليف التاريخية بعملة أجنبية لا يتم إعادة تحويلها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ف) العملات الأجنبية (يتبع)

يتم الاعتراف بفرق الصرف على البنود النقدية في الربح أو الخسارة في فترة حدوثها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف على القروض بعملة أجنبية المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء لاستخدام انتاجي مستقبلي، التي يتم إدراجها ضمن تكالفة تلك الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديل على تكاليف الفوائد على القروض بعملة أجنبية؛
- فروق الصرف على المعاملات المبرمة للتحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية؛ و
- فروق الصرف على البنود النقدية المستحقة من أو المستحقة إلى عملية أجنبية التي لا يتم التخطيط لتسويتها ومن غير المحتمل حصولها (وبالتالي فهي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية)، التي يتم الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند تسديد البنود النقدية.

لغایات تتعلق بعرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة إلى الدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصاريف بمتوسط أسعار الصرف للفترة. يتم الاعتراف بفرق الصرف الناتجة، إن وجدت، في الدخل الشامل الآخر وتراكمها في حقوق الملكية (وتحديدها إلى حقوق الملكية غير المسيطرة بالشكل الملائم). عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف فروقات الصرف المتراكمة في حقوق الملكية وال المتعلقة بتلك العملية العائدة إلى مالكي المجموعة إلى الربح أو الخسارة. بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لشركة تابعة الذي لا ينتج عنه خسارة المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة، يتم إعادة الحصة التنسابية من فروق الصرف المتراكمة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة والاعتراف بها في الربح أو الخسارة. فيما يتعلق بجميع الاستبعادات الجزئية، يتم إعادة تصنيف الحصة التنسابية لفرق الصرف المتراكمة إلى الربح أو الخسارة.

يتم التعامل مع الشهرة وتعديلات القيمة العادلة على الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذة عليها نتيجة شراء عملية أجنبية كموجودات ومطلوبات للعملية الأجنبية وتحويلها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بفرق الصرف الناتجة في الدخل الشامل الآخر.

(ص) الموجودات الإئتمانية

لا تم معاملة الموجودات الإئتمانية كموجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية الموحدة.

(ق) تقارير القطاع التشغيلي

إن القطاع التشغيلي هو الجزء من المجموعة الذي يمكن تحديده وتميزه بشكل منفصل والذي يشتراك في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ويكون معرضًا لمخاطر وامتيازات تختلف عن تلك التي تتعرض لها القطاعات الأخرى وتم مراجعة نتائج القطاع التشغيلي بشكل مستمر من قبل صانع القرار الرئيسي للمجموعة من أجل إتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقدير أداء القطاع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ر) اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

إن الموجودات التي يتم بيعها ذات التزام متزامن لإعادة شراوها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي الموحد ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية الخاصة بالأوراق المالية المعنية. يتم تصنيف التزام الطرف المقابل عن المبالغ المستلمة بموجب تلك الاتفاقيات كالتزام، في حين أن الموجودات التي يتم شرائها ذات التزام متزامن لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (معكوس repos) لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي الموحد ويتم تصنيف المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات كأصل.

تم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء ذو الصلة كمصاريف فوائد أو إيرادات فوائد ناتجة عن هذه المعاملات، على التوالي، ويتم إستحقاقها على مدى فترة الاتفاقية بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ش) استثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يستطيع البنك ممارسة تأثير فعال عليها وهي ليست شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. يمثل التأثير الفعال في القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها، وعموماً تتوافق مع مساهمة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت ولكن بدون سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

إن نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة يتم دمجها في هذه البيانات المالية الموحدة بإستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية إلا في حال تصنيف الاستثمار كمحفظة به للبيع، وفي هذه الحالة، يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة. بناءً على طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالإستثمار في شركة زميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بالتغييرات بعد الإستحواذ في حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقص أي إنخفاض في قيمة الإستثمارات الفردية والحصة في تغيرات بيان حقوق الملكية. يتم الاعتراف بخسائر الشركة الزميلة التي تزيد عن حصة البنك في الشركة الزميلة (التي تتضمن أية حصص طويلة الأجل والذي يشكل بالجوهر جزء من صافي استثمار البنك في الشركة الزميلة)، فقط إلى الحد الذي يكون فيه لدى البنك التزامات قانونية أو إستدلالية متوقعة أو قدمت دفعت بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم إحتساب الاستثمار في الشركة الزميلة بإستخدام طريقة حقوق الملكية بدءاً من التاريخ الذي تصبح فيه المنشأة المستثمر بها شركة زميلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات محددة ومطلوبات طارئة عن تكلفة الإستحواذ فوراً في الربح أو الخسارة. عند قيام إحدى الشركات التابعة للمجموعة أو أي شركة زميلة أخرى بالتعامل مع الشركة الزميلة للمجموعة يتم حذف الأرباح والخسائر الناتجة إلى حد حقوق المجموعة في تلك الشركة الزميلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ش) إستثمارات في شركات زميلة (يتبع)

يتم تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد فيما إذا كان من الضروري الاعتراف بأية خسارة لانخفاض قيمة إستثمار المجموعة في الشركة الزميلة. عندما يكون ذلك ضرورياً، يتم اختبار إجمالي المبلغ المدرج للإستثمار (بما في ذلك الشهرة) لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لانخفاض قيمة الموجودات كأصل منفصل وذلك بمقارنة المبلغ الممكن تحصيله بالنسبة لها (قيمة الإستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى) مع المبلغ المدرج لها. تشكل خسارة إنخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من المبلغ المدرج للإستثمار. يتم الاعتراف بأى عكس لخسارة إنخفاض القيمة هذه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ الممكن تحصيله للإستثمار لاحقاً.

تقوم المجموعة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الإستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنيف الإستثمار كمحظوظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة سابقاً وتكون الحصة المستبقة أصلاً مالياً، تقوم المجموعة بقياس الحصة المستبقة بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمتها العادلة عند الاعتراف الأولى كأصل مالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يتم إدراج الفرق بين المبلغ المدرج للشركة الزميلة العائد إلى الحصة المستبقة وقيمتها العادلة والتحصيلات من الإستبعاد الجزئي للشركة الزميلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرةً من الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة. وعليه، لو تم إعادة تصنيف المكتسب أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف المكتسب أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتتعديل لإعادة تصنيف) عند التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية.

تستمر المجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح أحد الإستثمارات في شركة زميلة إستثماراً في مشروع مشترك. لا يتم إجراء أي إعادة قياس للقيمة العادلة على التغيرات في حصص الملكية. عندما تقوم المجموعة بتخفيض حصة ملكيتها في شركة زميلة ولكنها تستمر في استخدام طريقة حقوق الملكية، فإن المجموعة تقوم بإعادة التصنيف ضمن الربح أو الخسارة للحصة من المكتسب أو الخسارة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بذلك الإنخفاض في حصة الملكية فيما لو سيتم إعادة تصنيف المكتسب أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

(ت) أدوات مالية مشتقة

الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوئاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر.

تقوم المجموعة بالدخول في أدوات مالية مشتقة متعددة لإدارة تعرضها لمخاطر سعر الصرف الأجنبي وسعر الفائدة ، بما في ذلك عقود مقايضة أسعار الفائدة، عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة، عقود السلع الآجلة وعقود مقايضة تبادل العملات.

يتم الإعتراف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في العقود المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات مالية عندما تكون القيم العادلة سالبة. لا تتم مقاصدة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناتجة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصدة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وإذا لم تتوفر سوق نشطة للأداء، فإن القيمة العادلة تشتق من أسعار عناصر الأداة المشتقة باستخدام نماذج تسعير أو تقدير مناسبة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ت) أدوات مالية مشتقة (يتبع)

يعتمد أسلوب تسجيل مكاسب وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة كأدوات تحوط، فإذا كانت الخيار الثاني فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها. يتم تسجيل جميع مكاسب وخسائر التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند "صافي المكسب الناتج عن التعامل في العملات الأجنبية والمشتقات".

المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية المدرجة ضمن العقود المضيفة غير المشتقة التي ليست أصل مالي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (مثلاً الالتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما لا تكون المخاطر والخواص مرتبطة بشكل وثيق بتلك التي لدى العقود المضيفة ولا يتم قياس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ث) محاسبة التحوط

إن المشتقات التي تم تحديدها كأدوات تحوط يتم تصنيفها إما: (أ) تحوطات القيمة العادلة عند التحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام المعترف به؛ (ب) تحوطات التدفقات النقدية عند التحوط ضد التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية التي تكون إما عائد إلى مخاطر معينة مرتبطة بالأصل أو الإلتزام المعترف به أو معاملات متوقعة لها درجة مخاطر مرتفعة أو؛ (ج) التحوط لصافي الاستثمار والتي يتم احتسابها على نحو مماثل لتحوط التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية بشرط الإلتزام بالمعايير.

عند بداية علاقة التحوط ولتأهيل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق علاقة التحوط والبنود المتحوط بشأنها وأهداف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التحوط. كذلك على المجموعة القيام بإجراء التقييم والتوثيق عند بدء علاقة التحوط وكذلك بصورة مستمرة لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط "فعالة بدرجة عالية" في مقابلة التغيرات المتعلقة في مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبند التحوط. يتم إدراج إيرادات الفوائد والمصاريف المحددة لمقاييس التحوط المؤهلة في "صافي إيرادات الفوائد".

تحوط القيمة العادلة

يتم الإعتراف بالتغيير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الربح أو الخسارة باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في هذه الحالة يتم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم تقم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة حيث أن أداة التحوط تحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة المدرجة للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة للتدفقات النقدية المحفوظة لها وتسجيل القيد المقابل في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة المدرجة لا يتم تعديليها حيث أنها بالفعل هي بالقيمة العادلة، ولكن جزء المكسب أو الخسارة بالقيمة العادلة في البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط لها يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون الدخل الشامل الآخر ليتماشى مع أداة التحوط.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ث) محاسبة التحوط (يتبع)

تحوط القيمة العادلة (يتبع)

توقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إذا كان ذلك مناسباً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاوها أو استخدامها. يتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي. يتم إطفاء القيمة العادلة المعدلة للقيمة المدروجة للبنود المتحوط لها والتي يتم بموجبها استخدام طريقة الفائدة الفعالة (أي أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتجة عن مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة التي تبدأ في موعد لا يتجاوز وقف محاسبة التحوط.

تحوط التدفقات النقدية

يتم الإعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى المصنفة والمحددة كتحوطات التدفقات النقدية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، في بند منفصل في الدخل الشامل الآخر، مقتصراً على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ تم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترابطة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له في الربح أو الخسارة في نفس فئة البند المتحوط بشأنه المعترف به. إذا لم تعد المجموعة تتوقع حدوث المعاملة، فيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

توقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إذا كان ذلك مناسباً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاوها أو استخدامها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث المعاملة المتحوط لها محتملاً بدرجة كبيرة. يتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي. إن أي مكسب / خسارة تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترابطة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة النهائية في الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المكسب / الخسارة المترابطة في حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها مباشرةً في الربح أو الخسارة.

اختبار فعالية التحوط

للتأهل لمحاسبة التحوط ، يتطلب البنك عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر :

- تكون علاقة التحوط فقط من أدوات التحوط المؤهلة والبنود المؤهلة المتحوط لها؛
- عند بداية علاقة التحوط، هناك تحديد رسمي وتشق لعلاقة التحوط وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر للمنشأة للقيام بعملية التحوط؛
- تلبى علاقة التحوط جميع متطلبات فعالية التحوط، أي:
 - توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط؛
 - لا يؤثر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية ؛ و
 - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي تقوم المجموعة بالفعل بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لكمية البند المتحوط له.

المشتقات التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط

يتم إدراج كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط مباشرةً في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن "صافي المكسب من المتاجرة بالعملات الأجنبية والمشتقات".

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(خ) المنتجات التمويلية والإستثمارية الإسلامية - التعريفات والإعتراف بالإيرادات

المضاربة

هو عقد بين طرفين بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال (رأس مال المضاربة)، إلى الطرف الآخر (المضارب). يقوم المضارب بإستثمار رأس مال المضاربة في مشروع أو نشاط معين مستخدماً تجربته وخبرته ويؤثر الربح بين الطرفين حسب الحصة المتفق عليها في العقد. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي والتقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة وإلا فهي على رب المال. وفقاً لعقد المضاربة قد تعمل الشركة كمضارب أو رب العمل، فيما يكون الحال.

يتم إدراج إستثمار المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة صافي من مخصص الإنخفاض، في حال وجود، ورأس مال المضاربة المسدود.

يتم الإعتراف بالأرباح المقدرة على المضاربة وفق أساس زمني خلال الفترة ويتم تعديلها بالأرباح الفعلية عندما يتم إعلانها من قبل المضارب ويتم تحويل الخسائر إلى الربح أو الخسارة بعد إعلانها من قبل المضارب.

إستثمار الوكالة

إن إستثمار الوكالة هو عقد بين الشركة والوكيل بحيث يقدم أحد الطرفين (الموكل) للأخر (الوكيلاً) مبلغاً معيناً من المال (رأس مال الوكالة) ليقوم بإستثماره حسب شروط الشريعة وبالتالي توافق مع دراسة الجدوى / خطة الإستثمار المقدمة للموكل بواسطة الوكيل. تكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع (رسوم الوكالة) وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيلاً على حسن الأداء. يتحمل الموكل الخسارة إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وعندها فهي على الوكيل. يتم إدراج إستثمارات الوكالة بالقيمة العادلة لأصول الوكالة صافي مخصص الإنخفاض في حال وجود، ورأس مال الوكالة المسدود.

يتم الإعتراف بالأرباح المقدرة من إستثمار الوكالة على أساس الاستحقاق على مدى الفترة ويتم تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إعلانها، بينما يتم تحويل الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إعلانها من قبل الوكيل.

المراقبة في الأسهم

هي عقد تمويل مراقبة في الأسهم حيث تقوم الشركة (البائع) ببيع أسهم إلى العميل (المشتري) على أساس الدفع المؤجل بعد شراء وحيازته وتملكه بناءً على وعد من المشتري بشراء تلك الأسهم بموجب بند وشروط المراقبة المحددة. يتكون سعر بيع المراقبة من تكلفة الأسهم وقيمة الربح المتفق عليها. يقوم المشتري عادةً بالدفع على أساس دفعات على مدى فترة عقد المراقبة.

يتم إدراج الربح من المراقبة على أساس التاسب الزمني على مدى فترة عقد المراقبة.

الشراء بطريقة المراقبة

في عقد المراقبة يقوم العميل (البائع) بموجبه ببيع أصل ما للشركة (المشتري) على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وحيازته وتملكه بناءً على وعد من الشركة بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مراقبة معينة. يتتألف سعر بيع المراقبة، المستحق من المشتري، من تكلفة الأصل وهامش ربح متطرق عليه. يقوم المشتري عادةً بدفع سعر البيع على دفعات على مدى فترة عقد المراقبة.

وحيث أن المصارف محددة سلفاً فإنه يتم الاعتراف بها على أساس التاسب الزمني على مدى فترة عقد المراقبة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ذ) المنتجات التمويلية والإستثمارية الإسلامية - التعريفات والإعتراف بالإيرادات (يتبع)

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المفترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون ربح.

الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفين حيث يقوم الطرف الأول (الصانع أو البائع) بالتعهد ببناء أصل أو ممتلكات معينة للطرف الآخر (المصنوع أو المشتري)، وفقاً لمواصفات وثمن بيع متفق عليهما على أن يتم تسليمها خلال فترة متفق عليها. لا يقتصر إنجاز العمل على الصانع وحده، ويمكن القيام به كلياً أو جزئياً من قبل أطراف أخرى خاضعة لسيطرة الصانع ومسؤوليته. بموجب عقد الاستصناع يمكن للشركة أن تكون الصانع أو المصنوع.

ودائع الوكالة

هي اتفاقية يقوم العميل (الموكل) بموجبها بتقديم بعض المبالغ النقدية (رأس مال الوكالة) للشركة (الوكيل) لاستثمارها في معاملات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع (رسوم للوكالة) كدفعة واحدة أو نسبة من رأس مال الوكالة. وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسب الأداء. يتحمل الموكيل الخسارة إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة شرط من شروط وبنود عقد الوكالة من قبل الوكيل.

الأرباح المقدرة المستحقة على ودائع الوكالة يتم إطفاؤها/ توزيعها على أساس التاسب الزمني خلال الفترة ويتم تعديلها بالأرباح الفعلية المحققة.

تمويل الإيجارة المنتهية بالتمليك

إن الإيجارة (إجارة منتهية بالتمليك) هي عبارة عن اتفاقية تقوم فيها الشركة (المؤجر) بتأجير أصل للعميل (المستأجر) (بعد شراء / حيازة الأصل المشار إليه سواء من طرف ثالث كبائع أو من العميل نفسه طبقاً لطلب العميل والوعد بالتأجير)، مقابل دفعات إيجارية محددة لفترات محددة، يتم دفعها على دفعات تأجيرية ثابتة أو متغيرة. تكون الموجودات المؤجرة غالباً ممتلكات سكنية، عقارات تجارية أو طائرات.

تحدد اتفاقية الإيجارة الأصل المؤجر وفترة عقد الإيجار، كذلك أسس احتساب الإيجار، وتوفيت دفعات الإيجار والتزامات كلا الطرفين أثناء فترة اتفاقية الإيجارة. يقوم العميل (المستأجر) بتقديم تعهد إلى الشركة (المؤجر) لتجديد الفترات الإيجارية وبدفع المبالغ الإيجارية المرتبطة وفقاً للشروط المتفق عليها خلال فترة العقد.

تحتفظ الشركة (المؤجر) بملكية الأصول المؤجرة خلال فترة التأجير. وفي نهاية فترة التأجير، وبناءً على تنفيذ جميع الالتزامات بواسطة العميل (المستأجر) من خلال عقد التأجير، تقوم الشركة (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر إلى العميل (المستأجر) بقيمة رمزية بناءً على وعد بالبيع من الشركة (المؤجر).

يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس الإستحقاق على مدى فترة العقد المبنية على القيمة الإيجارية الثابتة القائمة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ذ) المنتجات التمويلية والإستثمارية الإسلامية - التعريفات والإعتراف بالإيرادات (يتبع)

الإجارة الآجلة

الإجارة الآجلة (إيجارة موصوفة في الذمة)، هي اتفاقية، حيث أن الشركة (المؤجر) تتفق على تقديم أصل محدد لفترة مستقبلية محددة للعميل (المستأجر) بمجرد اكتماله واستلامه بواسطة المطور / العميل وهو نفسه الذي قام الشركة بشراء الأصل بطريقة الاستصناع. وبدأ الإيجار المندرج ضمن الإجارة الآجلة فقط عند استحواذ العميل (المستأجر) على الأصل المؤجر من الشركة (المؤجر). هذا الاتفاق قد ينتهي بنقل ملكية الأصل للعميل كما هو باتفاقية إجارة منتهية بالتملك.

أثناء فترة الإنشاء، تدفع الشركة إلى المطور / المقاول دفعات وتحسب أرباح الإجارة الآجلة خلال فترة الإنشاء على أساس الوقت المخصص لفترة الإنشاء تحت حساب الإيجار. يمكن استلام تلك الأرباح إما خلال فترة الإنشاء كدفعات إيجار مقدم أو يمكن استلامها مع الدفعة الإيجارية الثانية بعد تسلم الأصل المؤجر، بعد اكتمال وتسليم الأصل المؤجر للعميل (المستأجر)، يتم الاعتراف بالأرباح على أساس الإستحقاق خلال فترة الإجارة المتبقية ووفقاً لقيمة القائمة للأجرة الثابتة كما في الإجارة المنتهية في التملك.

تمويل السكن الإسلامي

تقوم الشركة بشراء عقار من المطور ثم تقوم بتأجيره إلى العميل. يمكن أن يكون المنتج إجارة منتهية بالتملك، إذا كان العقار جاهزاً للتاجير أو قد يكون إجارة آجلة إذا كان العقار قيد الإنشاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات الخاصة بتلك المنتجات.

المراقبة

المراقبة هي عقد تقوم الشركة (البائع) بموجبه ببيع أصل إلى العميل (المشتري) على أساس الدفع المؤجل، بعد شراء الأصل الذي قام البائع بشرائه على أساس وعد من العميل لشراء الأصل بمجرد أن تمت عملية الشراء وفقاً لشروط وأحكام عقد المراقبة. ويشمل سعر بيع المراقبة على تكلفة الأصل المباع زائداً هامش ربح متقد عليه. يقوم المشتري بدفع سعر البيع (التكلفة زائداً مبلغ الربح) إلى البائع على أقساط على مدى فترة عقد التمويل. يشمل سعر بيع المراقبة، المبلغ المستحق من المشتري، على تكلفة الأصل المباع ومبلغ الربح المتყد عليه. يقوم المشتري عادةً بدفع سعر بيع المراقبة على أقساط على مدى فترة عقد المراقبة.

يتم الاعتراف بالربح على أساس الإستحقاق على مدى فترة العقد.

استثمار المشاركة

تستخدم المشاركة لتقديم رأس المال الاستثماري أو تمويل المشروع. تساهم كل من الشركة والعميل في رأس المال المشارك. غالباً ما يتم تأسيس شركة ذات أغراض خاصة أو شركة مشاركة لتحقيق مبدأ المشاركة. ويتم توزيع الأرباح على أساس نسبة متفق عليها مسبقاً في حين يتم اقتسام الخسائر وفقاً لحصة المشاركة في رأس المال. قد يكون رأس مال المساهمة، على هيئة نقد أو عيني، كما تم تقديره في وقت الدخول في المشاركة.

يتم إطفاء الأرباح المقدرة على أساس تناسبها على مدى الفترة ويتم تعديلها بالأرباح الفعلية عند الاستلام، في حين يتم إدراج الخسائر في الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها.

حصة المودعين في الأرباح

تتمثل حصة المودعين في الأرباح في المبلغ المستحق كمصرفوف على الأموال المقبولة من البنوك والعملاء في شكل وكالة ومضاربة والمعترف بها كمصرفوفات في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم إحتساب المبالغ وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها لودائع الوكالة ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ض) أثر الإنفاق لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ الإنفاق في ١ يناير ٢٠١٨، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالإعتراف، تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والإخضان في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

وفقاً لما تسمح به الأحكام الإنقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم الإعتراف بأي تعديلات على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الإنفاق في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المحجزة للسنة الحالية.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق الأولي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي تم بموجبه الاحتفاظ بالأصل المالي؛
- تحديد بعض الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحافظ لها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- إذا كان لسندات الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد افترضت المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأصل لم ترتفع بشكل هام منذ الاعتراف الأولي.

يحافظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل هام بالمتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة ضمن خيار القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد، فإنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم عرض التغييرات في القيمة العادلة عموماً كما يلي:

- يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة العائد إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقى للتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ض) أثر الإنقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتکبدة" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "خسارة الإنتمان المتوقعة". يتم تطبيق نموذج الانفاضح الجديد أيضًا على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق الملكية. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الإعتراف بخسائر الإنتمان بشكل مبكر من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تقوم المجموعة بتطبيق ثلاث مراحل لقياس خسائر الإنتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية بناءً على التغير في جودة الإنتمان منذ الاعتراف الأولى.

فيما يلي بيان إيضاحات أثر الإنقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمجموعة. تم إدراج مزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية المحددة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية في الإيضاح رقم ٢.

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - التصنيف والقياس

يلخص الجدول التالي تأثير التصنيف والقياس كما في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل عمليات إعادة التصنيف حركات القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية التي تم تغيير تصنيفها. تمثل إعادة القياس التغيرات في القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية نتيجة التغيرات في قياسها.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (بsegue)

(ض) أثر الإنتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (بsegue)

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - التصنيف والقياس (بsegue)

المعيار الدولي رقم ٩ للمعيار الدولي رقم ٩	المعيار الدولي رقم ٩ للمعيار الدولي رقم ٩	المعيار المحاسبي رقم ٣٩	المعيار المحاسبي رقم ٣٩	المجموع
القيمة المدرجة	إعادة قياس	قيمة المدرجة	قيمة المدرجة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,١٩٥,٧٧٣	٧٢٢	٩,١٩٦,٤٥٦	٩,١٩٦,٤٥٦	
١,٧٤٣,٤٢٨	(١,٩٣٨)	١,٧٤٣,٤٢٨	١,٧٤٣,٤٢٨	
الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	
مستحق من السوق	مستحق من السوق	مستحق من السوق	مستحق من السوق	
-	-	-	-	
١,٥٢٦	(١,٥٢٦)	١,٥٢٦	١,٥٢٦	
المساءلة	المساءلة	المساءلة	المساءلة	
من خلال الربح أو	من خلال الربح أو	من خلال الربح أو	من خلال الربح أو	
أو الخسارة	أو الخسارة	أو الخسارة	أو الخسارة	
الكتلة المطفأة من خلال الدخل الشامل	الكتلة المطفأة من خلال الدخل الشامل	الكتلة المطفأة من خلال الدخل الشامل	الكتلة المطفأة من خلال الدخل الشامل	
الآخر	الآخر	الآخر	الآخر	
الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	
الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	
الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	
أو الخسارة	أو الخسارة	أو الخسارة	أو الخسارة	
الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	الكتلة المطفأة	
خطابات الاعتماد، ضمانات مالية	خطابات الاعتماد، ضمانات مالية	خطابات الاعتماد، ضمانات مالية	خطابات الاعتماد، ضمانات مالية	
والالتزامات القروض غير المسحوبة	والالتزامات القروض غير المسحوبة	والالتزامات القروض غير المسحوبة	والالتزامات القروض غير المسحوبة	
١٤٩,٨٤٣,٣٠٥	(٤٤٦,٦٩١)	١٤٩,٨٤٣,٣٠٥	(٤٤٦,٦٩١)	
١٥٠,٧٦٤,٧٠٩	-	١٥٠,٧٦٤,٧٠٩	-	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ض) أثر الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يتبع)

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - انخفاض القيمة
يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات انخفاض القيمة المحددة وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٧ إلى ما يقابلها من مخصص انخفاض القيمة المحدد وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

مخصص إنخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم	تعديلات التحويل ألف درهم	مخصص إنخفاض القيمة بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من البنوك قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة استثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة موجودات أخرى خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والتزامات القروض غير المسحوبة
٧٢٣	٧٢٣	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من البنوك
٢,٠٤٢	١,٩٣٨	١٠٤	قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٣,٩٢٦,٢١٨	٨١٥,٥٦٤	٣,١١٠,٦٥٤	استثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
٩,٥٧١	٩,٥٧١	-	المطفأة
١٤,٤٠٩	١٤,٤٠٩	-	موجودات أخرى
٦٥,٠١٧	٥٤,١٩٩	١٠,٨١٨	خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والتزامات القروض غير المسحوبة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤,٠١٧,٩٨٠	٨٩٦,٤٠٤	٣,١٢١,٥٧٦	إجمالي المخصص لخسائر الإئتمان
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لعدد من المخاطر المالية وتشتمل هذه الأنشطة على تحديد وتقييم وقبول وإدارة المخاطر أو مجموعة من المخاطر. يعتبر قبول المخاطر من أساسيات الأعمال التجارية وتعتبر المخاطر التشغيلية نتيجة حتمية للأعمال. وبالتالي، فإن المجموعة تهدف إلى خلق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتسعى إلى الحد من الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

تم وضع سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر بهدف وضع الحدود المناسبة للمخاطر والإدارة وكذلك لمتابعة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية وذلك من خلال نظم المعلومات الموثوق بها والمحدثة. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لعكس التغيرات في ظروف الأسواق والمنتجات والوصول إلى أفضل الممارسات. إن المخاطر الرئيسية هي المخاطر الإئتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. تشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد هيكل إدارة المخاطر للإشراف على تلك المخاطر وإدارتها من خلال عدة لجان إدارية مسؤولة عن اتخاذ القرارات والتحكم في المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في المجالات ذات الصلة كما يلي:

إن لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) مسؤولة عن متابعة وإدارة ورقابة مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن أنشطة الإقراض والتمويل والأنشطة الاستثمارية الأخرى للبنك.

إن لجنة الإستثمارات (ICO) مسؤولة عن تطوير الاستراتيجية التجارية والاستثمارية واعتماد بعض العروض التجارية والإستثمارية. تقوم لجنة الإستثمارات بمراجعة وتحديث الاستراتيجية التجارية والإستثمارية بصورة دورية.

إن لجنة الإنتمان بالمركز الرئيسي (HOCC) مسؤولة عن اتخاذ القرارات الإئتمانية على مستوى محافظ اقتراض عالية والتوصية بالسياسة الإئتمانية والتوجهات المستقبلية لأنشطة الإنتمانية للبنك.

إن لجنة تصحيح الموجودات (RAC) مسؤولة عن متابعة محفظة القروض الغير عاملة للبنك ووضع السياسات الخاصة بالإنخفاض في القيمة المحدد والجماعي والمقترنات الخاصة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المقترضين من البنك.

تعمل لجنة إدارة المخاطر (RMC) على ضمان تطبيق السياسات والإجراءات والممارسات المناسبة والرشيدة لإدارة المخاطر الرئيسية. وبالتالي، فإن هذه اللجنة تقوم بمراجعة آليات قياس وإدارة والإبلاغ عن والحد من كافة أنواع المخاطر التي تواجه البنك وتقديم التوصيات المناسبة في هذا الشأن. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر اللجنة الجهاز الرئيسي المسؤول عن رقابة وإدارة المخاطر التشغيلية. لدى البنك قسم منفصل لإدارة مخاطر المؤسسة يقوم بصورة مستقلة بمراجعة كافية سياسات قياس ورقابة المخاطر.

بالإضافة إلى اللجان الإدارية المذكورة أعلاه، لدى البنك لجان على مستوى مجلس الإدارة مسؤولة عن إتخاذ القرارات ومراقبة المخاطر في المجالات المختلفة كما يلي:

يتم تكليف لجنة التدقيق (AC)، وهي لجنة مجلس الإدارة ويساعدها قسم التدقيق الداخلي، بمسؤولية تقديم الدعم المباشر لمجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته في حماية أموال المساهمين. تقدم لجنة التدقيق تأكيدات إلى مجلس الإدارة بالالتزام بالسياسات والإجراءات والأهداف الموضوعة من قبل المجلس. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة ورئيس قسم التدقيق، كأمين عام اللجنة وتحتمل اللجنة أربع مرات على الأقل سنويًا.

تقوم لجنة مجلس تصحيح الموجودات (BRAC) بمراقبة جهود تعافي البنك والموافقة على سياسات المخصصات والمخصصات المحددة لتسهيلات الإنتمان الفردية والإستثمارات بالإضافة إلى مراقبة أنشطة لجنة تصحيح الموجودات (RAC).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC) بتقديم المساعدة إلى مجلس الإدارة عند وضع سياسات إدارة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر، مراجعة واعتماد منهجيات ونتائج اختبارات القدرة على التحمل.

تقوم لجنة الإنتمان التابعة لمجلس الإدارة (BCC) بتقديم الدعم إلى مجلس الإدارة عند إعتماد قرارات الإنتمان والتي تدخل بشكل مباشر في الموافقة على قرارات الإقرارات ضمن السلطة المنوحة لها، بالإضافة إلى مراجعة وتقديم التوصيات وإقتراحات الإنتمان الأخرى التي تتجاوز السلطة المنوحة لها إلى مجلس الإدارة.

وعلى نطاق واسع، يتبع هذا الهيكل وضع سياسات إدارة المخاطر ورقابتها ومراجعة الالتزام بذلك السياسات. يتم رفع الأمور التي تتطوى على مخاطر هامة إلى اللجنة المعنية للعلم و/ أو لاتخاذ الإجراءات المناسبة. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر أقسام البنك المختلفة مسؤولة عن قياس وإدارة ورقابة المخاطر بما يتوافق مع القرارات الصادرة من قبل الإدارة و/ أو لجان المجلس.

تختلف طبيعة المخاطر ومنهاجية إدارة تلك المخاطر بشكل أساسي بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يشتمل القسم (ب) أدناه على معلومات عن إدارة المخاطر فيما يتعلق بالأنشطة التجارية.

(أ) أدوات مالية مشتقة

تدخل المجموعة في العديد من مشتقات الأدوات المالية لأغراض المتاجرة وإدارة المخاطر. تشتمل مشتقات الأدوات المالية المستخدمة من قبل المجموعة على عقود خيارات وعقود مقايضة وعقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة كما هو موضح في إيضاح رقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة.

إن المجموعة معرضة للمخاطر الإنتمانية الناتجة عن عدم مقدرة الأطراف المقابلة المعنية من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تنشأ مخاطر السوق من احتمالية الحركة الغير مرغوب بها في أسعار الفائدة، أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم ذات الصلة بالأسعار التعاقدية.

(ب) الأنشطة التجارية

يتم عرض مبلغ التعرض للمخاطر الإنتمانية في هذا الشأن بالقيم المدرجة للموجودات في بيان المركز المالي الموحد. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة معرضة لمخاطر إنتمانية من خلال الالتزام بتقديم الإنتمان وخطابات الإنتمان وخطابات الضمان الصادرة (راجع إيضاح رقم ٢٨). كما أن المجموعة معرضة للمخاطر الإنتمانية من الموجودات المالية الأخرى، ويشمل ذلك مشتقات الأدوات المالية. تعتبر التعرضات الإنتمانية الحالية فيما يتعلق بذلك الأدوات متساوية لقيمة المدرجة لتلك الموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

تحفظ المجموعة بمراكم تجارية في عدة أدوات مالية وتقوم بإدارة أنشطتها التجارية وفقاً لنوع المخاطر المعنية وعلى أساس فئات الأدوات التجارية المحتفظ بها.

المخاطر الإنتمانية

تتمثل تعرضات المجموعة للمخاطر الإنتمانية كما في تاريخ التقرير الناتجة عن الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، بالقيمة العادلة للأدوات ذات القيمة العادلة الموجبة في ذلك التاريخ، كما هي مدرجة في بيان المركز المالي الموحد. يتم مراقبة المخاطر الناتجة عن عدم مقدرة الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مستمرة.

مخاطر السوق

إن كافة الأدوات المالية التجارية وغير التجارية معرضة لمخاطر السوق، وهي المخاطر الناتجة عن التغيرات المستقبلية في ظروف السوق التي قد تجعل الأداة أقل قيمة. يتم الإعتراف بالأدوات بالقيمة العادلة، وتؤثر كافة التغيرات في ظروف السوق مباشرةً على صافي إيرادات المتاجرة. يتم إدارة التعرض لمخاطر السوق وفقاً لحدود المخاطر الموضعة من قبل لجان الإدارة وذلك استجابة لظروف السوق المتغيرة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ مخاطر الإنتمان

إن المخاطر الإنتمانية هي مخاطر التعرض لخسائر مالية من جراء فشل العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ المخاطر الإنتمانية بصورة رئيسية من السلفيات والتمويلات التجارية والإستثمارات الغير تجارية. وبهدف إدارة المخاطر، يتم الإبلاغ عن المخاطر الإنتمانية الناتجة عن الإستثمارات التجارية كأحد عناصر التعرض لمخاطر السوق. لدى المجموعة سياسات وإجراءات مصممة خصيصاً للتحكم في ورقة المخاطر الناجمة عن هذه الأنشطة.

١/١/٣ إدارة المخاطر الإنتمانية

تم إدارة المخاطر الإنتمانية بشكل فعال وتم مراقبتها وفقاً للسياسات والإجراءات الإنتمانية المحددة. كما يتم تقييم الجدارة الإنتمانية للأطراف المقابلة ويتم وضع الحدود الإنتمانية المناسبة للحد من المخاطر الإنتمانية الفردية المتعلقة بالأطراف المقابلة. وتسعى المجموعة إلى ضمان، حيثما لزم الأمر، أن يتم تأمين كافة القروض بضمانت مقبولة. كما يتم وضع الحدود الإنتمانية لكل دولة أو قطاعات أو منتجات لضمان تنويع المخاطر الإنتمانية وتجنب التركزات غير الضرورية. يتم بصورة منتظمة مراجعة وتحديث الحدود الموضوعة والمستويات الفعلية للتعرض للمخاطر من قبل الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تصميم إجراءات المراجعة الإنتمانية المتبعة من قبل المجموعة لتحديد، في مرحلة مبكرة، التعرضات التي تتطلب رقابة ومراجعة أكثر تفصيلاً.

يتم اعتماد السياسات والإجراءات الإنتمانية الخاصة بالبنك من قبل لجنة الإنتمان بالمركز الرئيسي (HOCC) والمدرجة في الدليل الإنتماني. يتم تحويل صلاحيات اللجنة (HOCC) بناءً على تقويض من مجلس الإدارة. كما يتم تكليف اللجنة (HOCC) بمسؤولية رقابة الجودة الإنتمانية بشكل عام لمحفظة السلفيات الخاصة بالبنك مع تحديد مستوى التعرض للمخاطر لكل قطاع أعمال أو قطاع اقتصادي بالإضافة إلى الحدود فيما بين البنوك والحدود داخل الدولة. يتم تشجيع التوزيع بغرض الحد من مخاطر التركزات.

يتم اعتماد كافة الخطوط الإنتمانية في المستويات المناسبة وحيثما أمكن، يتم ضمانها بموجب ضمانت مقبولة بغرض الحد من المخاطر الإنتمانية، ويتم الفصل الكافي بين المهام الخاصة بإنشاء الإنتمان واعتماده وإدارته/رقابته.

علاوة على ذلك، يعتبر قسم مراجعة الإنتمان التابع لقسم التدقيق الداخلي مسؤولاً عن إجراء مراجعات دورية للحسابات الفردية لضمان الالتزام بالإرشادات الداخلية والتنظيمية الالزامية كما يقوم بإجراء تقييم مستقل لجودة الإنتمان.

الجودة الإنتمانية وفقاً لفئة الموجودات المالية

يتم تخصيص تصنيفات مخاطر لكافة التسهيلات التجارية بشكل داخلي عند الإدراج المبدئي، ثم يتم إعادة تقييمها بعد ذلك بشكل سنوي أو قبل ذلك في حال كان هناك أي معلومات معاكسه. في سنة ٢٠١٨، قامت المجموعة بتطبيق نظام تصنيف جديد لتصنيف العملاء من الدرجة القديمة ١٣ إلى الدرجة الجديدة ٢٢. يقوم نظام التصنيف الجديد بتخصيص الاحتمال الفردي للنحاف عن السداد للعملاء (PD) باستخدام مزيج حصيف من بيانات العملاء الكمية والنوعية وهو أكثر دقة مع ١٩ درجة أداء و ٣ درجات أداء غير عاملة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

١/١/٣ إدارة المخاطر الإئتمانية (يتبع)

موجودات مالية مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة

هي الموجودات المالية المستحقة وفقاً للقواعد التعاقدية أو المدفوعات الرئيسية. تقوم المجموعة بمراقبة هذه الموجودات بشكل فردي وتحديد بأن التعرض للانخفاض في القيمة غير مطلوب نظراً لامكانية المفترض على التسديد ومستوى الضمانات المتاحة و/أو مرحلة تحصيل القيم المستحقة للمجموعة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تم الإفصاح عن الجودة الإئتمانية لإجمالي التعرض للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة في المراحل ضمن إيضاح ١٤.

إن إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الإجمالي	مخصص الإنخفاض ألف درهم	مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة ألف درهم	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة		
			مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة ألف درهم	تحت المراقبة ألف درهم	عادية ألف درهم
٩,١٩٦,٤٥٦	-	-	-	-	٩,١٩٦,٤٥٦
١,٧٤٥,٦٤٦	(١٠٤)	١٠٤	-	-	١,٧٤٥,٦٤٦
٧١,١٣٧,٣٥٠	(٣,١١٠,٦٥٤)	٣,٢٠٢,١٣٥	٦,٥٢٤,٢٢٧	٢,٥٨٠,٨٢٦	٦١,٩٤٠,٧٦١
٢٠,٩٥٣,٥٦٨	-	-	-	-	٢٠,٩٥٣,٥٦٨
١,٧١٦,١٤٢	-	-	-	-	١,٧١٦,١٤٢
١٠٤,٧٤٩,١١٧	(٣,١١٠,٧٥٨)	٣,٢٠٢,٢٣٩	٦,٥٢٤,٢٢٧	٢,٥٨٠,٨٢٦	٩٥,٥٥٢,٥٧٣

فيما يلي التحليل الزمني للقروض المستحقة السداد وغير منخفضة القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩:

٢٠١٧
ألف درهم

٥,٨١٧,٦٧٦	٠ - ٣٠ يوماً
٣٢٧,٦٢٦	٩٠ - ٣١ يوماً
٣٧٨,٩٣٥	أكثر من ٩٠ يوماً

٦,٥٢٤,٢٣٧

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإنتمانية (يتبع)

١/١/٣ إدارة المخاطر الإنتمانية (يتبع)

شطب

يتم شطب حسابات الشركات المنخفضة القيمة ومحصصات الإنخفاض في القيمة ذات الصلة على أساس كل حالة على حدى سواء بشكل جزئي أو بشكل كلي عندما لا يكون هناك احتمال واقعي باسترداد تلك المبالغ، أي عندما يتم استفاده كافة السبل القانونية لاستردادها وعندما يتم استلام المدحصلات من تحقيق الضمان. يتم شطب القروض المقدمة للأفراد عندما يتجاوز موعد إستحقاقها مدة ١٨١ يوماً.

تم الموافقة على إجراءات التسوية، ويشمل ذلك المشطوبات إما من قبل لجنة تصحيح الموجودات أو لجنة مجلس تصحيح الموجودات وفقاً للصلاحيات المنوحة لها.

يتم إدراج أي مبالغ مسترددة في تاريخ مستقبلي القروض المشطوبة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد كتعديلات لخسارة الإنخفاض في القيمة على الموجودات المالية.

الضمادات والحوافز الإنتمانية الأخرى التي يتم الحصول عليها

تمتلك المجموعة ضمادات مقابل القروض والسلفيات على شكل رهن على العقارات أو هامش نقدي أو رهن على الودائع الثابتة وجز / رهن على الأنواع الأخرى للضمادات البنكية. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمادات التي يتم تقديرها وقت الاقتراض ويتم عادة تحديثها على أساس دوري بناءً على نوع الأصل.

وفقاً للتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتوجب استبعاد ضمادات الرهن خلال فترة ثلاثة سنوات من تاريخ الاستحواذ. باستثناء أنه، وفقاً للتوجيهات البنك المركزي المصري، يتوجب استبعاد كافة الموجودات المنقولة المستحوذة خلال فترة سنة في حين يتوجب استبعاد الموجودات الغير المنقولة خلال فترة خمس سنوات.

للمدى الممكن، يقوم البنك بإستخدام البيانات السوقية النشطة بهدف تقدير الموجودات المالية، المحفظ بها كضمان. يتم تقدير الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية جاهزة قابلة للتحديد بإستخدام النماذج. يتم تقدير الضمادات غير المالية، مثل العقارات بناءً على البيانات المقدمة من قبل أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن ومؤشرات أسعار السكن والبيانات المالية المدققة والمصادر المستقلة الأخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

١/١/٣ إدارة المخاطر الإئتمانية (يتبع)

الضمادات والحوافز الإئتمانية الأخرى التي يتم الحصول عليها (يتبع)

يعرض الجدول أدناه قيمة الضمان أو رصيد القرض القائم المضمون، أيهما أقل، كما في تاريخ التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨	مقابل القروض والسلفيات غير منخفضة القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٤٨٣,٩٧٩	١٣,٥٨٣,١٦٤	ممتلكات
٤,١٩٠,٨٧٥	٣,١٩٩,١٠٦	أوراق مالية
٥٩٧,٣٢٩	٤٠٠,٨٢٦	هامش نقدi ورهن على الودائع الثابتة
١,٥٦٩,١٧٠	١,٠٨٣,٩٢٦	أخرى
<hr/> ١٨,٨٤١,٣٥٣	<hr/> ١٨,٢٦٧,٠٢٢	
<hr/>	<hr/>	
٨٠٩,٣٨٢	٧٤١,٨٧٠	مقابل القروض والسلفيات الفردية المنخفضة القيمة
٥٤,٧٥٩	٣٧,٦٤٨	ممتلكات
١٠,١٦٧	١,٠٤٣	أوراق مالية
٣,٦١٣	٢٠,٤٠٨	هامش نقدi ورهن على الودائع الثابتة
<hr/> ٨٧٧,٩٢١	<hr/> ٨٠٠,٩٦٩	أخرى
<hr/>	<hr/>	

من بين جميع الموجودات المالية، هناك قروض وسلفيات بقيمة مدرجة بمبلغ ٧٢,٢٨٤,٤٣٤ ألف درهم (٢٠١٧ : ٧١,١٣٧,٣٠٥) ألف درهم) لديها ضمانات بقيمة عادلة بمبلغ ٣٦,١٣٠,٦٠٠ ألف درهم (٢٠١٧ : ٤٠,٩٠٥,٤٥٦) ألف درهم).

التركيزات الإئتمانية

إن تركزات المخاطر الإئتمانية التي تنشأ من الأدوات المالية لمجموعة من الأطراف المقابلة ذات خصائص اقتصادية مماثلة، وتجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بالتغييرات في الظروف الاقتصادية والظروف الأخرى.

تشمل معظم تركزات المخاطر الإئتمانية الرئيسية من موقع وطبيعة عمل الأطراف المقابلة أو المصدر فيما يتعلق بإستثمارات المجموعة والقروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك والالتزامات لتقدير الإئتمان والضمادات الصادرة. ليس لدى المجموعة تعرضاً جوهريّاً لأي عميل فردي أو طرف مقابل معين وذلك باستثناء التعرض للشركات الحكومية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي تعرضاً عالياً بطبيعتها. تقوم المجموعة بمراقبة تركزات المخاطر الإئتمانية وفقاً للقطاع الاقتصادي والموقع الجغرافي والأطراف المقابلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٢/١/٣ التعرض للمخاطر الإئتمانية

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي:

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ألف درهم	المبالغ المستحقة من البنوك ألف درهم	مقاييس بالتكلفة ألف درهم	الاستثمارات (باستثناء الأسهم) ألف درهم	المجموع ألف درهم	القروض والسلفيات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٣٤,٧٣٩	٤,١٩٦,٧٦٩	٩,٧٢٨,٧٤٨	٦,٧٦٧,٤٩٠	٢١,٣٢٧,٧٤٦		قطاع المؤسسات المالية
-	-	١٩,٢٢٨,٨٠٨	-	١٩,٢٢٨,٨٠٨		قطاع المستهلكين
٦,٢٥٠,٩٦٣	-	٣,٤٧٨,٨٤١	٨,٣٢١,٠٨٥	١٨,٠٥٠,٨٨٩		القطاع الحكومي
-	-	١٣,٧٤٥,٣٨٧	٧٣٦,٦٧٥	١٤,٤٨٢,٠٦٢		القطاع العقاري وقروض الرهن
-	-	٦,٥٧١,٤٥٢	٩٠٤,٥٩٧	٧,٤٧٦,٠٤٩		قطاع الخدمات
-	-	٦,٣٩٣,٣٧٦	٤٣٣,٥٥٣	٦,٨٢٦,٩٢٩		القطاع التجاري
-	-	٤,٨١٣,٨٤٣	١,٨٠٣,٥٢٩	٦,٦١٧,٣٧٢		قطاع الطاقة
-	-	٣,٩٦٩,١٣٥	-	٣,٩٦٩,١٣٥		قطاع الإنشاءات
-	-	٣,٦٤٧,٧٩٤	١٨٨,٤٩٤	٣,٨٣٦,٢٨٨		قطاع التصنيع
-	-	٤,٥٥١,٠٠٧	-	٤,٥٥١,٠٠٧		قطاعات أخرى
٦,٨٨٥,٧٠٢	٤,١٩٦,٧٦٩	٧٦,١٢٨,٣٩١	١٩,١٥٥,٤٢٣	١٠٦,٣٦٦,٢٨٥ (٣,٨٠٩,٦٢٧)		إجمالي الرصيد مخصص الإنخفاض في القيمة
٦,٨٨٥,٧٠٢	٤,١٩٦,٥١٢	٧٢,٣٣١,٢٠٥	١٩,١٤٣,٢٣٩	١٠٢,٥٥٦,٦٥٨		صافي الرصيد

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي:

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ألف درهم	المبالغ المستحقة من البنوك ألف درهم	مقاييس بالتكلفة ألف درهم	الاستثمارات (باستثناء الأسهم) ألف درهم	المجموع ألف درهم	القروض والسلفيات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٧٢,٧٨٧	١,٧٤٥,٧٥٠	٩,٢٥٣,٦٢١	٧,٨٠٢,٣٦٧	١٩,٥٧٤,٥٢٥		قطاع المؤسسات المالية
-	-	٢٠,٥١٦,٦٣٩	-	٢٠,٥١٦,٦٣٩		قطاع المستهلكين
٨,٤٢٣,٦٦٩	-	٤,٦٥١,٤٠١	٩,٠٦٨,١٩١	٢٢,١٤٣,٢٦١		القطاع الحكومي
-	-	١١,٠٦٤,٩١٤	٩٨٠,٣٨٧	١٢,٠٤٥,٣٠١		القطاع العقاري وقروض الرهن
-	-	٧,٠١٦,٤٨٧	٨٠٧,٣٩٧	٧,٨٢٣,٨٨٤		قطاع الخدمات
-	-	٥,٦٤٨,١٢٠	١٦٩,٦٤١	٥,٨١٧,٧٦١		القطاع التجاري
-	-	٤,٢٥٩,٩٩٦	١,٦٦١,٧٨٥	٥,٩٢١,٧٨١		قطاع الطاقة
-	-	٤,٠٩٥,٤٦٠	-	٤,٠٩٥,٤٦٠		قطاع الإنشاءات
-	-	٣,٤٤٣,٩٧٥	٤٦٣,٨٠٠	٣,٩٠٧,٧٧٥		قطاع التصنيع
-	-	٤,٢٩٧,٣٤٦	-	٤,٢٩٧,٣٤٦		قطاعات أخرى
٩,١٩٦,٤٥٦	١,٧٤٥,٧٥٠	٧٤,٢٤٧,٩٥٩	٢٠,٩٥٣,٥٦٨	١٠٦,١٤٣,٧٣٣ (٣,١١٠,٧٥٨)		إجمالي الرصيد مخصص الإنخفاض في القيمة
٩,١٩٦,٤٥٦	١,٧٤٥,٦٤٦	٧١,١٣٧,٣٠٥	٢٠,٩٥٣,٥٦٨	١٠٣,٠٣٢,٩٧٥		صافي الرصيد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٢/١/٣ التعرض للمخاطر الإئتمانية (يتبع)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الإئتمانية بدون الأخذ بالإعتبار أية ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

يظهر الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان دون الأخذ بالإعتبار عوامل تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال استخدام اتفاقيات التسوية الشاملة واتفاقيات الضمان.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٧ ألف درهم	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٨ ألف درهم	أرصدة لدى البنوك المركزية المبالغ المستحقة من البنوك القروض والسلفيات الإصدارات (باستثناء الأسهم) الموجودات الأخرى
٨,٤٢٣,٦٦٩	٦,٢٥٠,٩٦٣	
١,٧٤٥,٦٤٦	٤,١٩٦,٥١٢	
٧١,١٣٧,٣٠٥	٧٢,٣٣١,٢٠٥	
٢٠,٩٥٣,٥٦٨	١٩,١٤٣,٢٣٩	
١,٧١٦,١٤٢	١,٧٨٤,٤٩٧	
١٠٣,٩٧٦,٣٣٠	١٠٣,٧٠٦,٤١٦	المجموع
٣١,٢٤٨,٨٤٧	٢٩,٦٣٣,٠٤٤	المطلوبات الطارئة [إيضاح (٢٨ ب)]
٢,٤٧١,٤٨٧	٣,٧٨٠,٨٤٠	التزامات القروض والسلفيات - غير قابلة لللاغاء [إيضاح (٢٨ أ)]
٣٣,٧٢٠,٣٣٤	٣٣,٤١٣,٨٨٤	المجموع
١٣٧,٦٩٦,٦٦٤	١٣٧,٧٥٥,٠٣٩	مجموع الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان

عندما يتم إدراج الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي للمخاطر الإئتمانية وليس الحد الأقصى للتعرض الذي قد ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإنتمانية (يتبع)

٢/١/٣ التعرض للمخاطر الإنتمانية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه التركزات الجغرافية لبند ببيان المركز المالي الموحد:

الإجمالي ألف درهم	الدول الأخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي (باستثناء الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموجودات الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنوك المركبة المبالغ المستحقة من البنوك القروض والسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة الاستثمارات الموجودات الأخرى
٦,٨٨٥,٧٠٢	٧٥٤,٩٣٣	-	٣٢,٠٩٩	٦,٠٩٨,٦٧٠	
٤,١٩٦,٥١٢	٤٥٩,٩٢٧	١,٩٠٣,١٢٥	١٩٨,٨٣٨	١,٦٣٤,٦٦٢	
٧٢,٣٣١,٢٠٥	٥,٣٥٣,٤٥٣	٢,٥٧١	١,٦٥٣,١٢٢	٦٥,٣٢٢,٠٥٩	
١٩,٢٧٤,٧٦٤	٤,٩٩٦,٧٩٦	٤٥٦,٩٨٩	١,٣٨٠,١٧٤	١٢,٤٤٠,٨٠٥	
١,٧٨٤,٤٩٧	٧٦,٩٤٨	٦	١٢,١٤١	١,٦٩٥,٤٠٢	
					الموجودات غير المالية
١,٨٦٩,٨٢٥	-	-	-	١,٨٦٩,٨٢٥	استثمارات عقارية
٢٤٩,٨٤٣	٣٥,٥٢٨	-	١,٧٧٠	٢١٢,٥٤٥	الموجودات الأخرى
٣١٦,٠٦٦	١٣٣,٤٣١	-	٢,٦٤١	١٧٩,٩٩٤	الممتلكات والمعدات
٨٠,٧٩٥	٨٠,٧٩٥	-	-	-	الشهرة
١٠٦,٩٨٩,٢٠٩	١١,٨٩١,٨١١	٢,٣٦٢,٦٩١	٣,٢٨٠,٧٨٥	٨٩,٤٥٣,٩٢٢	
					المطلوبات وحقوق المساهمين
٧٧,٤٣٩,٦٢٩	١٢,٧٨٧,٥٥٨	٧١,٧٨٩	٦,٢٥١,٤٥٨	٥٨,٣٢٨,٨٢٤	المطلوبات المالية
٣,٤٠٠,٣٧٢	١٧٦,٩٢٩	١٢,٩٢٦	٧٦,٢٣٢	٣,١٣٤,٢٨٥	ودائع العملاء
٥,١١٥,٦٠٥	-	٥,١١٥,٦٠٥	-	-	المبالغ المستحقة للبنوك
١,٦٩٧,٣٥٦	١٤٧,٧٦٦	٢٩,٥٦٩	١٥,٣٦٨	١,٥٠٤,٦٥٣	القروض المتوسطة الأجل
					المطلوبات الأخرى
٣٧٩,٩٦٥	٦٣,٣٢٩	-	٧,٨٦٧	٣٠,٨,٧٦٩	المطلوبات غير المالية
١٨,٩٥٦,٢٨٢	١٥,٩٣٤	-	-	١٨,٩٤٠,٣٤٨	المطلوبات الأخرى
١٠٦,٩٨٩,٢٠٩	١٣,١٩١,٥١٦	٥,٢٢٩,٨٨٩	٦,٣٥٠,٩٢٥	٨٢,٢١٦,٨٧٩	حقوق المساهمين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٢/١/٣ التعرض للمخاطر الإئتمانية (يتبع)

الإجمالي ألف درهم	الدول الأخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي (باستثناء الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنوك المركبة المبالغ المستحقة من البنوك القروض والسلفيات الاستثمارات الموجودات الأخرى
٩,١٩٦,٤٥٦	٦٨٦,٤٠٢	-	٤٧,٨١٣	٨,٤٦٢,٢٤١	
١,٧٤٥,٦٤٦	٥٢٣,١٩٨	١٤٧,٥٦٣	١٣٣,٩٤٨	٩٤٠,٩٣٧	
٧١,١٣٧,٣٠٥	٣,٥٠٩,٦٩٥	٢,٨٥٣	١,٥٦٩,٣٧٦	٦٦,٠٥٥,٣٨١	
٢١,٠٦٦,٦٠٩	٥,١٢٧,٩٩٠	١,٥١٩,٣٨٦	٢,٣٤٥,٤٠٣	١٢,٠٧٣,٨٣٠	
١,٧١٦,١٤٢	٦٣,٥٢٩	١٨	٨,٦٨٤	١,٦٤٣,٩١١	
٢,٠٤٠,٢٦٩	-	-	-	٢,٠٤٠,٢٦٩	الموجودات غير المالية
٢٢٣٥,٣٩٧	٢٩,٨٦٢	-	٢,٢٩٣	٢٠٣,٢٤٢	إستثمارات عقارية
٢٩٨,٨٦٢	١١٠,٠٧٦	-	٥,٢١٤	١٨٣,٥٧٢	الموجودات الأخرى
٨١,٤١٨	٨١,٤١٨	-	-	-	الممتلكات والمعدات
 	 	 	 	 	الشهرة
١٠٧,٥١٨,١٠٤	١٠,١٣٢,١٧٠	١,٦٦٩,٨٢٠	٤,١١٢,٧٣١	٩١,٦٠٣,٣٨٣	
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>
٧٨,٦٨٩,٣٤٠	١١,٧٦٢,٣٨١	٧٨,١,٠٩	٤,٦٥٢,١٧٤	٦٢,١٩٦,٦٧٦	المطلوبات وحقوق المساهمين
٧١٧,٠٤٦	١٠٨,٤٦٥	٤٠,٥١٩	٢٤٠,٩٦٣	٣٢٧,٠٩٩	المطلوبات المالية
٦,٤٩١,٢٢٥	١٤٦,٦٢٣	٤,٩٨٨,٣٣٨	٤٢١,٥٤١	٩٣٤,٧٢٣	وأناب العملاء
١,٧٩٧,١٧٠	١٢٧,٣٤٦	٢٩,٥٦٩	١٧,٨١٧	١,٦٢٢,٤٣٨	المبالغ المستحقة للبنوك
 	 	 	 	 	القروض المتوسطة الأجل
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	المطلوبات الأخرى
٣٥٦,٨٢٤	٦٥,٤٦٠	-	٥,٣٩٤	٢٨٥,٩٧٠	 <hr/>
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>
١٩,٤٦٦,٤٩٩	١٤,٩٩٨	-	-	١٩,٤٥١,٥٠١	المطلوبات غير المالية
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	المطلوبات الأخرى
١٠٧,٥١٨,١٠٤	١٢,٢٢٥,٢٧٣	٥,١٣٦,٥٣٥	٥,٣٣٧,٨٨٩	٨٤,٨١٨,٤٠٧	حقوق المساهمين
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>	

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢/٣ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة أو التمويل هي مخاطر الصعوبات التي قد تواجهها المجموعة على الوفاء بجميع التزاماتها التمويلية وسحب الإيداعات التي قد تنشأ في المستقبل القريب. تشتمل المخاطر على مخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في تاريخ الإستحقاقات المناسبة ومعدلات ومخاطر عدم القدرة على تسليم أصل ما بسعر مناسب وضمن إطار زمني مناسب بهدف استيفاء المتطلبات التمويلية.

إدارة مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال توفير قاعدة تمويل متعددة. يتم الحصول على النقد بإستخدام أدوات متعددة تشمل ودائع العملاء وودائع سوق المال والقروض المتوسطة الأجل ورأس المال. تقوم الإدارة بمراقبة تاريخ الإستحقاق لضمان توفير السيولة الكافية. تساعد تلك السياسة في تعزيز مرونة التمويل والحد من الاعتماد على مصدر تمويل واحد كما تساعد في تقليل تكلفة التمويل. تعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بالسيولة.

يتم وضع أدنى الحدود لمعدلات السيولة للبنك والبنك التابع له. تعكس الحدود السوق المحلي وتتنوع مصادر التمويل المتاحة ومخاطر التركزات من كبار المودعين. يقوم البنك والبنك التابع له بمراقبة حدود معدل السيولة الموضوعة والالتزام بمعدلات السيولة المحددة بموجب التشريعات المحلية.

تحليل المطلوبات المالية وفقاً للتزامات المدفوعات التعاقدية غير المخصومة:

يلخص الجدول أدناه قائمة إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على التزامات المدفوعات التعاقدية غير المخصومة. يتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار بالدفع كما لو أن الإشعار تم تقديمها مباشرة. وعلى الرغم من ذلك، تتوقع المجموعة أن جزءاً كبيراً من العملاء لن يطالب بالدفع مباشرةً عند أقرب تاريخ قد يتطلب من المجموعة فيه إجراء المدفوعات، بالإضافة لذلك فإن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة بناءً على خبرة المجموعة في مدة الإحتفاظ بالودائع.

المجموع ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	من سنة إلى ثلاثة سنوات ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	حتى ثلاثة أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٨,٥٤,٤٥٦	٢٦,٨٠٢	١١٢,٧٥٦	٣,٨٨٤,٢٢٢	٢٨,٤٠٥,٧٧٣	٤٦,١٧٤,٩٠٣	ودائع العملاء	٧٩,٧٥,٦٥٦
٣,٤١٤,٣٣٥	١٠,١٥٤	٧٥٦	٣١	١٥٤,٣٥٤	٣,٢٤٩,٤٤٠	المبالغ المستحقة للبنوك	٧٢,٠٣٤٠
٥,١١١,١١١	-	٣,٠٦١,٢٩٥	٢,٥٦٧,٩٤٤	١٣٣,٣٩٣	٤٨,٤٩٩	القروض المتوسطة الأجل	٦,٩٥٥,٦٩١
١,٦٩٧,٣٥٦	٥٧,١٧٣	١٩,٩٧٦	٥٠,١٩٩	٥٠,٢٠٩٥	١,٠٦٧,٩١٣	المطلوبات الأخرى	١,٧٩٧,١٧٠
٨٩,٤٢٧,٢٤٨	٩٤,١٢٩	٣,١٩٤,٧٨٣	٦,٥٠٢,٣٦٦	٢٩,١٩٥,٦١٥	٥٠,٤٤٠,٣٥٥	المجموع	٨٩,١٧٨,٨٥٧
٨٩,٤٢٧,٢٤٨	٩٤,١٢٩	٣,١٩٤,٧٨٣	٦,٥٠٢,٣٦٦	٢٩,١٩٥,٦١٥	٥٠,٤٤٠,٣٥٥	المجموع	٨٩,١٧٨,٨٥٧
٧٩,٧٥,٦٥٦	٢٠,٧١٥	٣٣,٤٩٦	٢,٢٥٦,٨٢٠	٢٢,١٣٢,٦٣٨	٥٤,٢٥١,٩٨٧	ودائع العملاء	٧٩,٧٥,٦٥٦
٧٢,٠٣٤٠	٤,٢٧٠	١,٠٢٤	-	-	٧١٥,٠٤٦	المبالغ المستحقة للبنوك	٧٢,٠٣٤٠
٦,٩٥٥,٦٩١	-	٣,٤٠٧,١٤٢	١٨٧,٣٤٠	٢,٩٦٠,٩١٠	٤٠٠,٢٩٩	القروض المتوسطة الأجل	٦,٩٥٥,٦٩١
١,٧٩٧,١٧٠	-	-	٢٩,٩١٧	٤٤٤,٤٣٢	١,٣٢٢,٨٢١	المطلوبات الأخرى	١,٧٩٧,١٧٠
٨٩,١٧٨,٨٥٧	٣٤,٩٨٥	٣,٤٤١,٦٦٢	٢,٤٧٤,٠٧٧	٢٦,٥٣٧,٩٨٠	٥٦,٦٩٠,١٥٣	المجموع	٨٩,١٧٨,٨٥٧

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢/٣ مخاطر السيولة (يتبع)

قائمة إستحقاق الموجودات والمطلوبات

يعكس الجدول التالي الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات التي تم تحديدها بناءً على الفترة المتبقية للإستحقاق كما في تاريخ التقرير. لا يأخذ الجدول بالإعتبار الإستحقاقات الفعلية المبنية على خبرة المجموعة من خلال الاحتفاظ باللودائع وتوفّر السيولة.

إن قائمة إستحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كما يلي:

المجموع	النقد والأرصدة لدى البنوك	الاستثمارات	المطلوبات الأخرى	الممتلكات والمعدات	الشهر	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٨
٦,٨٨٥,٧٠٢	-	-	-	-	-	٦١,٥٢٤	٦,٨٢٤,١٧٨
٤,٩٩٦,٥١٢	-	-	-	١٨,٣٦٥	-	٧,٣٣١	٤,١٧٠,٨١٦
٧٢,٣٣١,٧٥٥	-	٢٩,٢٧٨,٥٧٨	١٢,٠٨٦,٩٢٦	١٣,٥٥١,٥١٢	-	٦,٧٦٢,٦٩٤	١٠,٦٥١,٤٩٥
١٩,٧٧٤,٧٦٤	٣٤٢,٨٥٦	٤,١١٣,٦٦٣	٣,٠٧٧,٠٨١	٤,٩٩٩,٣١	-	٤,٥٤٩,٤٩٦	٢,٢٠٠,٣٧
١,٨٦٩,٨٢٥	١,٨٦٩,٨٢٥	-	-	-	-	-	-
٢,٠٣٤,٣٤٠	١١٦,٤٤٤	١٨٧,١١٨	٦٠,٠٣٥	٨١,٧٥٩	-	٥٢٦,٥٢٤	١,٠٦٢,٤٦٠
٣١٦,٠٦٦	٣١٦,٠٦٦	-	-	-	-	-	-
٨٠,٧٩٥	٨٠,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
١٠٦,٩٨٩,٢٠٩	٢,٧٢٥,٩٨٦	٢٢,٥٧٩,٣٥٩	١٥,٢١٩,٠٤٢	١٨,٦٤٧,٩٤٧	١١,٩٠٧,٥٦٩	٢٤,٩٠٩,٣٠٦	المجموع
٧٧,٤٣٩,٦٢٩	-	٢٥,٨٦٧	١١١,٩١٥	٣,٧٧٤,٣٤٠	٢٧,٧٢١,٣٨٣	٤٥,٨٠٦,١٤٤	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٤٠٠,٣٧٢	-	٩,٨٦٩	٧٤٥	٢٧	١٥٠,٠٤٠	٣,٢٣٩,٧٠١	دائع العملاء
٥,١١٥,٧٥٠	-	-	٢,٩٢٠,٠٩٤	٢,١٩٥,٥١١	-	-	المبالغ المستحقة للبنوك
٢,٠٧٧,٣٢١	١٥٢,٩٢٨	٥٨,٨٨١	٣٢,٢٦١	٨٠,١١٦	٥٨٠,١٧٣	١,١٧٢,٩٦٢	القروض المتوسطة الأجل
١٨,٩٥٦,٢٨٢	١٨,٩٥٦,٢٨٢	-	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
١٠٦,٩٨٩,٢٠٩	١٩,١٠٩,٢١٠	٩٤,٦١٧	٣,٠٦٥,٠١٥	٦,٠٤٩,٩٧٤	٢٨,٤٥١,٥٨٦	٥٠,٢١٨,٨٠٧	المجموع
-	(١٦,٣٨٣,٢٢٤)	٣٣,٤٨٤,٧٤٢	١٢,١٥٤,٠٢٧	١٢,٥٩٧,٩٧٣	(١٦,٥٤٤,٠١٧)	(٢٥,٣٩,٥٠١)	صافي فجوة السيولة

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢/٣ مخاطر السيولة (يتبع)

قائمة إستحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

إن قائمة إستحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

٢٠١٧ دسمبر	٢٠١٧	ال موجودات
المجموع	٢٠١٧ دسمبر	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
٩,١٩٦,٤٥٦	-	٥,١٤٦,٤٥٦
١,٧٤٥,٦٤٦	-	٢٨٩,٥٤٢
٧١,١٧٣,٧٠٥	٢٧,٨٤١,٨١١	٧,٢٨٧,٤٧٦
٢١,٠٦٦,٧٠٩	٧٥,٥١٥	٤,٤١٧,٩٤٥
٢٠,٤٤١,٧٩	٤,٣٩٨,٥٧٣	١١,٧٢٥,٤٣٨
١,٩٥١,٥٩	٢,٠٤٠,٦٧٩	٢,٨٠٤,٥٧٧
٢٩٨,٦٨٢	٢٩٨,٦٧٢	استثمارات عقارية
٨١,٤١٨	٨١,٤١٨	الموجودات الأخرى
		الممتلكات والمعدات
		الشهرة
١٠٧,٥١٨,١٠٤	٢,٨٠٢,٥٤٨	المجموع
٧٨,٦٨٩,٣٤٠	-	المطلوبات وحقوق المساهمين
٧١٧,٠٤٦	٤,١٧٢	ودائع العملاء
٦,٤٩١,٢٢٥	-	المبالغ المستحقة للبنوك
٢,١٥٣,٩٩٤	٣٩١,٤٧٧	القروض المتسلطة للأجل
١٩,٤٦٦,٤٩٩	١٩,٤٦٦,٤٩٩	المطلوبات الأخرى
		حقوق المساهمين
١٠٧,٥١٨,١٠٤	١٩,٨٥٧,٩٧٦	المجموع
-	(١٧,٠٥٥,٤٢٨)	صافي فجوة السيولة

٢/٣ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تأثير الحركة في عوامل مخاطر السوق، على سبيل المثال، معدلات الفائدة ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتوزيع الإنتمان وأسعار الإستثمارات في حقوق الملكية على إيرادات المجموعة أو قيمة أدواتها المالية.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ الاستثمارية للمتاجرة ولغير المتاجرة. يتم إدراج كافة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة مباشرةً في الربح أو الخسارة. إن الأداة الرئيسية المستخدمة في القياس وإدارة مخاطر السوق ضمن المحافظ الاستثمارية للمتاجرة للمجموعة هي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). إن القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة للمحافظ الاستثمارية للمتاجرة هي قيمة الخسارة المقدرة التي سوف تتعرض لها المحافظ خلال فترة شهر واحد من جراء تقلبات حركة السوق العكسية مع وجود نسبة احتمالية ٩٩%. إن نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يرتكز على البيانات التاريخية لمدة سنة سابقة على الأقل. تم إدارة التعرض لمخاطر السوق وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة العليا استجابة لظروف السوق المتغيرة.

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن فروقات توقيت الإستحقاق و/أو إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة والأدوات المالية المشتقة. إن عدم تطابق إعادة التسعير يعرض المجموعة للتقلبات غير المتوقعة في الإيرادات أو القيمة الاقتصادية المعنية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتابع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتابع)

١/٣/٣ مخاطر أسعار الفائدة

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة عدم تطابق معدلات الفائدة كما تستخدم عدة مشتقات مثل عقود تبادل أسعار الفائدة وعقود تبادل الفائدة بالعملات الأجنبية المقابلة بهدف إدارة المخاطر. إن عمليات المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة إلى المدى الذي تستحق معه الموجودات التي تحمل فائدة (بما في ذلك الإستثمارات) والمطلوبات التي تحمل فائدة أو يتم إعادة تسعيرها في أوقات مختلفة أو بأسعار مختلفة. بالنسبة للموجودات والمطلوبات ذات الأسعار المتغيرة، فإن المجموعة معرضة لمخاطر الأساس، وهو الفرق في خصائص إعادة تسعير مختلف مؤشرات المعدلات المتغيرة مثل معدل الإدخال أو سعر الصرف السائد بين بنوك لندن لمدة ستة أشهر إيوور وخلافه. تقوم المجموعة بإدارة وضع حساسية أسعار الفائدة بشكل فعال بناءً على معدل الحركة المتوقعة والفعالية في أسعار الفائدة، وذلك بهدف زيادة صافي إيرادات الفائدة.

إن مراكز حساسية أسعار الفائدة الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بناءً على إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب، هي كما يلي:

المجموع	بندول لا تحمل فائدة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى ثلاث إلى خمس سنوات	من سنة إلى ثلاثة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	الموجودات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القيمة والأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٨٥,٧٠٢	٣,٢٥٠,٠٩٥	-	-	-	٦١,٥٤٤	٢,٥٧٤,٠٨٣
٤,١٩٦,٥١٢	٥,٧٣٢٨	-	-	-	٧,٣٣١	٢,٦٨١,٥٥٣
٧٢,٣٣١,٢٥٥	٨٣٧,١٨٦	٥,٢٣٥,٠٩٠	٢,٦٥٤,٦٥٩	٢,٨٩٩,١٨١	١٤,٥٥٣,٩٣٣	المبالغ المستحقة من البنوك
١٩,٢٧٤,٧٦٤	٩٢,٤٢٢	٤,١١٣,٦٦٣	٣,٠٠٣,٠٢٦	٤,٨٦٨,١١٨	٤,٤٩٥,٨٦٦	القرpus والسلفيات مقايسة بالتكلفة المطافأة
١,٨٦٩,٨٢٥	١,٦٩٩,٨٢٥	-	-	-	-	الاستثمارات
٢,٠٣٤,٣٤٠	١,٩٩١,٩١٢	-	-	٨,٥٠٧	٢٠,١٩٠	استثمارات عقارية
٣١٦,٦٦	٣١٦,٠٦٦	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٨٠,٧٩٥	٨٠,٧٩٥	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
						الشهرة
١٠٦,٩٨٩,٢٠٩	٨,٩٤٥,٥٢٩	٩,٣٤٩,١٧٧	٥,٦٥٧,٦٨٥	٧,٧٧٥,٨١٦	١٩,١٣٨,٨٤٤	٥٦,١٢٢,١٧٣
						المجموع
٧٧,٤٣٩,٦٢٩	١٣,٩٩١,٩٠٠	٢٥,٠١٠	١١٢,٥٦٢	٣,٧٧٤,٥٢٣	٢٧,٧٢٠,٦٣٩	٣١,٨١٤,٩٩٥
٣,٤٠٠,٣٧٧	١٤٧,٧٧٧	٩,٨٦٩	٧٤٥	٢٧	١٥٠,٠٣٠	٣,٩١,٩٤٤
٥,١١٥,٦٥	-	-	١,٨٢٦,٤٩٥	٢,١٩٥,٥١١	-	١,٠٩٣,٥٩٩
٢,٠٧٧,٣٢١	٢,٠٧٧,٣٢١	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
١٨,٩٥٦,٢٨٢	١٦,٩٥٦,٢٨٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٠٦,٩٨٩,٢٠٩	٢٣,١٧٢,٢٨٠	٣٤,٨٧٩	١,٩٣٩,٨٠٢	٥,٩٧٠,٠٦١	٢٧,٨٧٠,٦٦٩	٣٨,٠٠٠,٥١٨
						المجموع
-	-	٩,٣١٤,٢٩٣	٣,٧١٧,٨٨٣	١,٨٠٥,٧٤٥	(٨,٧٣١,٨٢٥)	مجمع فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	-	(٣,٠٧٨,١٠٦)	(٢,٥٣٩,٧٣٩)	(٣,٣٨٣,٦٢٧)	(٢,١٣٠,٠١٣)	داخل بيان المركز المالي
-	-	٢٤,٢٢٧,٧٥١	١٧,٩٩١,٤٦٤	١٦,٨١٢,٣٢٠	١٨,٣٩١,٢٠٢	مجمع فجوة حساسية أسعار الفائدة
						خارج بيان المركز المالي
						فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

١/٣/٣ مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

إن مراكز حساسية أسعار الفائدة الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بناءً على إعادة التسعير التعاقدية أو تواريχ الإستحقاق، أيهما أقرب، هي كما يلي:

الموجود	النقد والأرصدة لدى البنك المركبة	المالagu المستحقة من البنوك	الفروض والسلفيات	الاستثمارات	استثمارات عقارية	الموجودات الأخرى	الممتلكات والمعدات	الشهرة
المجموع								
٩,١٩٦,٤٥٦	٤,٧٠٣,٥٢٦	-	-	-	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٤٢,٩٣٠		
١,٧٤٥,٦٤٦	٢٤٣,٧٢٩	-	-	-	١٠٥,٨٩٢	١,٣٩١,١٢٥		
٧١,١٣٧,٣٠٥	١,٠٤٧,١٤٠	٣,٢٩١,٢١١	٣,٨٧١,٩٧٧	٢,٤٤٥,٤٥٠	١٦,١٣٠,٨٠٥	٤٤,٣٥٠,٧٢٢		
٢١,١٦٦,٦٦٩	٧٤,٣٣٦	٤,٣٩٨,٥٧٣	٤,١٢٤,٥٣٧	٤,٨٢٩,٧٨٨	٤,٦٦٧,٩٢١	٣,٤٧١,٤٥٤		
٢,٠٤٠,٢٦٩	٢,٠٤٠,٢٦٩	-	-	-	-	-		
١,٩٥١,٥٣٩	١,٨١٩,٨٩٨	-	٢٥,٧٨٩	-	٤٤,٦٤٧	١١,٢٠٥		
٢٩٨,٨٦٢	٢٩٨,٨٦٢	-	-	-	-	-		
٨١,٤١٨	٨١,٤١٨	-	-	-	-	-		
١٠٧,٥١٨,١٠٤	١٠,٣٥٩,٧٧٨	٧,٦٨٩,٧٨٤	٨,٠٢٢,٣٠٣	٧,٢٧٥,٢٣٨	٢٤,٤٩٩,٢٦٥	٤٩,٦٧٢,٤٣٦	المجموع	
٧٨,٦٨٩,٣٤٠	١٥,٤٢٠,٣٦٥	٩,٨٨٢	٣٢,٥٧١	٢,١٩٩,٩٤٩	٢٢,٦٢٧,٤٩٨	٣٨,٣٩٩,٠٧٥	المطلوبات وحقوق المساهمين	
٧١٧,٠٤٦	٧٣,٢٠٣	٤,١٧٢	١,٠٠١	-	-	٦٣٨,٥٧٠	وتابع العملاء	
٦,٤٩١,٢٢٥	-	-	٢,١٩٢,٣٢٩	-	٨١,٤٨٧	٤,٢١٧,٤٠٩	المالagu المستحقة للبنوك	
٢,١٥٣,٩٩٤	٢,١٥٣,٩٩٤	-	-	-	-	-	الفروض المتوسطة للأجل	
١٩,٤٦٦,٤٩٩	١٧,٤٦٦,٤٩٩	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	المطلوبات الأخرى	
١٠٧,٥١٨,١٠٤	٣٥,١١٤,١٦١	١٤,٠٥٤	٢,٢٢٥,٩٠١	٢,١٩٩,٩٤٩	٢٢,٧٠٨,٩٨٥	٤٥,٢٥٥,٠٥٤	حقوق المساهمين	
-	-	٧,٦٧٥,٧٣٠	٥,٧٩٦,٤٠٢	٥,٠٧٥,٢٨٩	١,٧٩٠,٢٨٠	٤,٤١٧,٣٨٢	مجمع فجوة حساسية أسعار الفائدة	
-	-	(٢,٦٢٥,٤٩٨)	(٢,٤٢٦,٨٦٣)	(٢,٦٤٩,٦٥٧)	(٢,٦٣٧,٠٧٥)	١٠,٣٣٩,٠٩٣	داخل بيان المركز المالي	
-	-	٢٤,٧٥٥,٠٨٣	١٩,٧٠٤,٨٥١	١٦,٣٣٥,٣١٢	١٣,٩٠٩,٦٨٠	١٤,٧٥٦,٤٧٥	مجمع فجوة حساسية أسعار الفائدة خارج بيان المركز المالي	
-	-	-	-	-	-	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	

لا يوجد أي تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة في عرض تحليل حساسية أسعار الفائدة لسنة ٢٠١٨ وسنة ٢٠١٧.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

٣/٣/٣ مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

يتم كذلك تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغيرات المحتملة والمعقولة في حركة أسعار الفائدة. تفترض المجموعة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة بمعدل ٢٥ نقطة أساس وتقدر التأثير التالي على صافي إيرادات الفوائد للسنة وصافي حقوق المساهمين كما في ذلك التاريخ:

	٢٠١٧	٢٠١٨	
القيمة السوقية لحقوق المساهمين ألف درهم	صافي إيرادات الفوائد ألف درهم	القيمة السوقية لحقوق المساهمين ألف درهم	صافي إيرادات الفوائد ألف درهم
(١٠٧,٤٦٢)	٣١,٤٨٦	(٧٤,٨٩٦)	٥٣,٨٠٨
١٠٧,٤٦٢	(٣١,٤٨٦)	٧٤,٨٩٦	(٥٣,٨٠٨)
			التقلبات في العائد
			زيادة ٢٥ نقطة أساس
			نقص ٢٥ نقطة أساس

تعتبر حساسية أسعار الفائدة المبنية أعلاه توضيحية فقط وتم التوصل إليها باستخدام سيناريوهات مبسطة وترتكز على الموجودات التي تحمل فائدة بقيمة ٩٨,٠٤٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٩٧,١٥٩ مليون درهم) والمطلوبات وحقوق المساهمين التي تحمل فائدة بقيمة ٧٣,٨١٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٧٢,٤٠٤ مليون درهم). لا تأخذ الحساسية بالاعتبار الإجراءات التي قد يتم اتخاذها من قبل الإدارة لتخفيض تأثير الحركة في أسعار الفائدة.

٣/٣/٣ مخاطر العملات الأجنبية

إن المجموعة معرضة لمخاطر العملات الأجنبية من خلال المعاملات بالعملات الأجنبية. كما ينتج عن تعرض المجموعة للمعاملات النقدية عن مكاسب وخسائر بالعملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد. تشمل هذه التعرضات الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية للمجموعة التي لا تقيم بالعملة الوظيفية للبنك. تعمل المجموعة على ضمان إبقاء تعرضها لصافي العملات الأجنبية ضمن المستويات المقبولة وذلك من خلال شراء وبيع العملات الأجنبية وفقاً للأسعار الفورية، كما هو مناسب.

يعرض الجدول التالي تعرضات المجموعة للعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

صافي المركز الطويل / (القصير) ألف درهم	صافي المركز الأجل ألف درهم	صافي المركز النقدي ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	
٥,١٩,٠٨٨	(٨,٧٨٤,٢٢٦)	١٣,٨٠٣,٣١٤	٢٦,٠٨١,٧٥٣	٣٩,٨٨٥,٠٦٧	دولار أمريكي *
٣٣٠,١٨٠	(٩,٣١٥)	٣٣٩,٤٩٥	٥,٦٣١,٤٤١	٥,٩٧٠,٥٣٦	جنيه مصرى
٢٤٠,٠٥٤	-	٢٤٠,٠٥٤	٥٤٧,٩٤٠	٧٨٧,٩٩٤	دينار كويتى
٢٦,١١٦	(٨٠,١١٤)	١٠٦,٢٣٠	٤٢	١٠٦,٢٧٢	اليوان الصيني
٧٠٩	(١٠٠,٨٧٩)	١٠١,٥٨٨	٣,٤٤٢	١٠٥,٣٠	ريال قطري
٣٠٨	(٧١,٢٦٦)	٧١,٥٧٤	١,٧١٢	٧٣,٢٨٦	فرنك سويسرى
١٩٨	(٣,٣٧١)	٣,٥٦٩	٢٧٢,٠٥٢	٢٧٥,٦٢١	ين ياباني
١٦٠	(٩٢٠,١٠٥)	٩٢٠,٢٦٥	٥٢٢,٤٥٢	١,٤٤٢,٧١٧	يورو
(٨٠٨)	٢,٦٠٣,٢٠٥	(٢,٦٠٤,١١٣)	٢,٩٤١,٢٤١	٣٣٧,٢٢٨	ريال سعودي
(٨٦٩)	(٢,٧٥١)	١,٨٨٢	٣٠,٣٦٦	٣٢,٢٤٨	جنيه استرليني
٣,٠٤٣	(٣٠,٧٢٦)	٣٣,٧٦٩	٦,١٤٤	٣٩,٩١٣	عملات أخرى
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٥,٦١٨,١٧٩	(٧,٣٩٩,٥٤٨)	١٣,٠١٧,٧٧٧	٣٦,٠٣٨,١٨٥	٤٩,٠٥٥,٩١٢	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢/٣ مخاطر السوق (يتبع)

٢/٣/٣ مخاطر العملات الأجنبية (يتبع)

يعرض الجدول التالي تعرضات المجموعة للعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي المركز الطويل / (القصير) ألف درهم	صافي المركز الأجل ألف درهم	صافي المركز النقدي ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	
١٠,١٣٠,٩٦١	(٢,٥٥٣,٠٨٨)	١٢,٦٨٤,٠٤٩	٢٦,٥٩٦,٥٠٩	٣٩,٢٨٠,٥٥٨	دولار أمريكي*
٣٨٣,١٦١	(١١,٣٨٥)	٣٩٤,٥٤٦	٤,٥٨٢,٩٤٢	٤,٩٧٧,٤٨٨	جنيه مصرى
٢٥٩,٩٢٧	-	٢٥٩,٩٢٧	٢٨٣,٨٦٤	٦٤٣,٧٩١	دينار كويتى
١٣٠	(٨٤,٥٧٩)	٨٤,٧٠٩	٧٠٤	٨٥,٤١٣	اليوان الصينى
٧٤٨	(١١٥,٩٧٩)	١١٦,٧٢٧	٣,٨١٦	١٢٠,٥٤٣	ريال قطري
٣,٢٨٨	٢٣٠,٨٩٤	(٢٢٧,٦٦)	٣٧٩,٢٣٦	١٥١,٦٣٠	فرنك سويسرى
١٦٧	٦٤,٣٧٥	(٦٤,٢٠٨)	١٦٣,١٤٣	٩٨,٩٣٥	ين يابانى
١,٨٧٤	(١,٠٩١,٤٦٣)	١,٠٩٣,٣٣٧	٧١٨,٠٤٤	١,٨١١,٣٨١	بورو
٢١,٤٨٥	٥٥٥,٢١٦	(٥٣٣,٧٣١)	٩٢٤,٦٤٨	٣٩٠,٩١٧	ريال سعودى
١,١٤٨	(١,١٤٦)	٧,٢٩٤	٥٨,٣٣٩	٦٥,٦٣٣	جنيه استرلينى
١,٠٥١	(٣٦,٦١٥)	٣٧,٦٦٦	٨,٣٦٢	٤٦,٠٢٨	عملات أخرى
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١٠,٨٠٣,٩٤٠	(٣,٠٤٨,٧٧٠)	١٣,٨٥٢,٧١٠	٣٣,٨١٩,٦٠٧	٤٧,٦٧٢,٣١٧	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

* إن سعر تحويل الدرهم ثابت مقابل صرف الدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠، وبالتالي فإن تعرض البنك لمخاطر تحويل العملة الأجنبية محدود.

كما يتم تقييم مخاطر السوق عن طريق قياس تأثير التغير المعقول والمحمول في حركة معدل تحويل العملات الأجنبية. بينما الجدول أدناه تأثير التغير في معدل التحويل بنسبة ١% على صافي الأرباح وحقوق المساهمين الخاصة بالمجموعة.

٢٠١٧	٢٠١٨	الزيادة في سعر التحويل بنسبة ١%	
حقوق المساهمين ألف درهم	صافي الأرباح ألف درهم	حقوق المساهمين ألف درهم	صافي الأرباح ألف درهم
١٠١,٣١٠	١٠١,٣١٠	٥٠,١٩١	٥٠,١٩١
٣,٨٣٢	٣,٨٣٢	٣,٣٠٢	٣,٣٠٢
٢,٥٩٩	٢,٥٩٩	٢,٤٠١	٢,٤٠١
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
(١٠١,٣١٠)	(١٠١,٣١٠)	(٥٠,١٩١)	(٥٠,١٩١)
(٣,٨٣٢)	(٣,٨٣٢)	(٣,٣٠٢)	(٣,٣٠٢)
(٢,٥٩٩)	(٢,٥٩٩)	(٢,٤٠١)	(٢,٤٠١)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
النقص في سعر التحويل بنسبة ١%			
دollar Ameriky			
جنيه مصرى			
دينار كويتى			

إن حساسية تحويل العملات الأجنبية المدرج في الجدول أعلاه هو لأهداف توضيحية فقط وعبر تطبيق سينarioهات مبسطة. لا تعكس الحساسية الإجراءات التي قد تؤخذ من قبل الإدارة لتخفيف تأثير التغيرات في حركة تحويل العملات الأجنبية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

٣/٣/٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من محفظة إستثمارات المجموعة.

يمثل الجدول التالي تقديرات حساسية المحتمل في أسواق الأسهم على الربح أو الخسارة. إن حساسية الربح أو الخسارة هي تأثير التغير المفترض لمؤشرات الأسهم الهامة على القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

استثمارات مصنفة كمحفظة بها للمتاجرة وتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مؤشرات الأسهم الهامة:

مؤشرات أسهم الإمارات العربية المتحدة	-	١٨	%٥	مؤشرات أسهم الأخرى
مؤشرات أسهم الأخرى	٢,٣٢١	٢,٩١٨	%٥	صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة
صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة	١٤٩	١٢٩	%٥	

إن التأثير على حقوق المساهمين (كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات المعقولة والمحتملة في مؤشرات الأسهم، مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

	التأثير على حقوق الملكية	مستوى التغير	المفترض	%
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مؤشرات الأسهم الهامة:

مؤشرات أسهم الإمارات العربية المتحدة	٦٦٦	١,٣٢٣	%٥	مؤشرات أسهم الأخرى
مؤشرات أسهم الأخرى	٣٤٥	٢٤٥	%٥	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢/٣ مخاطر السوق (يتبع)

٤/٣/٣ مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق هي مخاطر تكبد البنك خسائر مالية بسبب قيام عملائه والأطراف المقابلة بالدفع المسبق أو طلب الدفع المسبق قبل أو بعد ما هو متوقع، كالقروض العقارية ذات معدلات الفائدة الثابتة عند هبوط أسعار الفائدة.

إن التأثير على الربح لسنة واحدة، بإفتراض أن ١٠٪ من الأدوات المالية القابلة للسداد سيتم دفعها مسبقاً عند بداية السنة، مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تم تقديره بمبلغ ٥٢,٠٢٥ ألف درهم (٢٠١٧ : ٣٩,٨٣٠ ألف درهم).

٤/٣ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة نتيجة لعدة أسباب تتعلق بعمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية والمخاطر من عوامل خارجية أخرى خلاف المخاطر الإنتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك المخاطر الناتجة عن المتطلبات القانونية والتشريعية ومعايير السلوك المقبولة بشكل عام. تتراوح المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المجموعة وتواجهها جميع أقسام الأعمال.

تقع المسئولية الرئيسية لتحديد وتقدير وقياس وتطوير وتنفيذ الإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر التشغيلية على عاتق الإدارة العليا داخل كل وحدة أعمال. يتم دعم هذه المسئولية من خلال تطوير المعايير العامة للمجموعة فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية في المجالات التالية:

- متطلبات فصل المهام المناسبة، بما في ذلك التفويض المستقل للمعاملات
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- توثيق أسس الرقابة والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية، وكفاية الرقابة والإجراءات لمواجهة المخاطر المحددة
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والإجراءات العلاجية المقترنة
- تطوير خطط الطوارئ
- التدريب والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية ومعايير العمل
- تحفييف المخاطر، بما في ذلك التأمين حيثما كان مناسباً

يتم دعم الالتزام بمعايير المجموعة من خلال المراجعات الدورية التي يتم إجرائها من قبل قسم التدقيق الداخلي. يتم تقديم نتائج تلك المراجعات إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٥/٣ قياس القيمة العادلة

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة والموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء تلك التي لا يتتوفر قياس قيمتها العادلة بشكل ملحوظ. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة أو التكفة التاريخية. تشمل هذه الإستثمارات المحافظ بها للإستحقاق والقروض والسلفيات والودائع والأرصدة الأخرى المستحقة من البنوك وودائع العملاء والمبالغ المستحقة للبنوك والقروض المتوسطة الأجل.

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث أن الموجودات والمطلوبات هي إما ذات طبيعة قصيرة الأجل، أو تم تقديرها بناءً على الأسعار المتداولة في السوق، أو في حالة القروض والسلفيات والودائع يتم إعادة تسعيرها بشكل مستمر. تم الإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات المحافظ بها للإستحقاق في إيضاح رقم ١٥.

٣ إدارة المخاطر المالية (بsegue)

يبين الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من قنوات المودعات والمطلوبات المالية والقيم المدرجة الخاصة بكل منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القيمة المدرجة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	القروض والمدفوعات بالتكلفة المسطحة ألف درهم	استثمارات مقاييس بالتكلفة المسطحة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الخسارة ألف درهم	الموجودات المالية الأند والأرصدة لدى البنوك المركزية المبالغ المستحقة من البنك القروض والسلفيات المقيدة بالتكلفة المسطحة المستشارات الموجودات الأخرى
٦,٢٨,٨٥,٧٠٢	-	-	-	-	-	-
٤,١٩٦,٥١٢	-	-	-	-	-	-
٧٢,٣١,٢٠٥	-	-	-	-	-	-
١٩,٢٧,٦٤,٦٦	-	-	-	١٧,٧٧,٨٩٣	-	٣٠٩,٨٦٣
٤٢,٧٤,٤٤,٩٧	-	-	-	١١,٦٧,٠٠٨	-	٢١٢,٢١٠
١٠,٤٢,٦٤,٤٠	-	-	-	-	-	-
١١٣,١٢,٦٨,٠	-	-	-	-	-	-
١١٣,٣٩,٦٥٦	-	-	-	-	-	-
١١٣,١٢,٦٠٥٦	-	-	-	-	-	-
٦٣,٢٤,٤٤,٠	-	-	-	-	-	-
٨٧,٥٠٦,٦٩٦٢	-	-	-	-	-	-
٦٢,٣٢٩	-	-	-	-	-	-
٧٧,٣٣,٤,٦٢٩	-	-	-	-	-	-
٣,٤,٣٧٢	-	-	-	-	-	-
٥,١١٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	-
١,١٩٧,٣٥١	-	-	-	-	-	-
٦٢,٣٢٩	-	-	-	-	-	-
٨٧,٥٠٦,٦٩٨	-	-	-	-	-	-
٦٢,٣٢٩	-	-	-	-	-	-
٧٧,٣٣,٤,٦٢٩	-	-	-	-	-	-
٣,٤,٣٧٢	-	-	-	-	-	-
٥,١١٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	-
١,١٩٧,٣٥١	-	-	-	-	-	-
٦٢,٣٢٩	-	-	-	-	-	-
٨٧,٥٠٦,٦٩٨	-	-	-	-	-	-

٣ إدارة المخاطر المالية (بsegue)
٥/٣ قياس القيمة العادلة (بsegue)

يبين الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من قنوات الموجودات والمطلوبات المالية والقيم المدرجة الخاصة بكل منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

القيمة المدرجة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	التكلفة المطردة الأخرى ألف درهم	القرض والدينون ألف درهم	المحتفظ بها للاستدراك ألف درهم	المتحفظ بها المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنك المركبة المبالغ المستحقة من البنك القروض والسلفيات الاستثمارات الموجودات الأخرى
٩,١٩٦,٤٥٦	-	-	-	-	-	-
١,٧٤٥,٦٤٦	-	-	-	-	-	-
٧١,١٣٧,٥٥٠	-	٧١,١٣٧,٣٥٠	-	-	-	-
٢١,٠٦١,٦١٩	-	-	٢٣٤,٦٩٦,٧٣	٥٢,١٢٠,٨٠٠	٥٢,١٢٠,٨٠٠	١,٥٢٦
١,٧١٦,١٤٢	١٤٢,٦٦٣,٦٥٠	٧٨٥,٥٣٢	-	-	١٨٨,٨٤٠	٩٠,٢٠٦
١٠٤,٨٦٢,٦٥٨	-	-	-	-	-	-
٧٨,٦٩٩,٣٤٠	-	-	-	-	-	-
٧١٧,٤٦	-	-	-	-	-	-
٦,٤٩١,٢٢٥	-	-	-	-	-	-
١,٧٩٧,١٧٠	٦٢,٣٢٩	٦٤,٧٧٨	-	-	-	١٨٨,٩٢٣
٨٧,٦٩٤,٧٨١	٦٢,٣٢٩	٨٧,٣٥٩,٣٨٩	-	-	-	٨٤,٩٢٣

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٥/٣ قياس القيمة العادلة (يتبع)

تسلسل القيمة العادلة

تقوم المجموعة بإستخدام التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية من خلال أسلوب التقييم:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة باللاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي توفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم بإستخدام المعطيات القابلة لللاحظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني بإستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية قابلة لللاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات القابلة لللاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقاييس والعقود الآجلة المقيدة بإستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات العامة المتداولة في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المعطيات الخاصة بأساليب التسعير القياسية. يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة وبعض الاستثمار في الأوراق المالية. يتم تقييم هذه الأدوات بإستخدام المعطيات القابلة لللاحظة في سوق نشطة. يُجرى التقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام منحنى العائد المعمول به خلال مدة الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وإستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم بإستخدام المعطيات الهامة غير القابلة لللاحظة - المستوى الثالث

يتم تقييم الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة لللاحظة في السوق (معطيات غير قابلة للحظة). تعتبر المعطيات قابلة لللاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة. وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير القابلة للحظة إستناداً إلى المعطيات القابلة للحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو إستناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى. إن هذا المستوى يشمل في المقام الأول إستثمارات عقارية، أدوات حقوق الملكية الخاصة.

يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بإستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة؛ و

يتم إدراج الإستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى الثالث بالقيمة العادلة، التي تم تحديدها من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. تشمل منهجيات التقييم التي تمأخذها بعض الإعتبار من قبل المقيمين الخارجيين طريقة المقارنة وطريقة القيمة المتبقية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٥/٣ قياس القيمة العادلة (يتبع)

سلسل القيمة العادلة (يتبع)

بيان الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	الموجودات
٣٠٩,٨٦٤	-	٢,٥٨٣	٣٠٧,٢٨١	استثمارات مقاومة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٧٩٧,٨٩٣	٥١,٦٣٣	٢,٠٢٨,٩٤٣	١٥,٧١٧,٣١٧	استثمارات مقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٥,٨٢٤	-	٣٢٥,٨٢٤	-	أدوات مالية مشتقة
-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٨٦٩,٨٢٥	١,٨٦٩,٨٢٥	-	-	استثمارات عقارية
٢٠,٣٠٣,٤٠٦	١,٩٢١,٤٥٨	٢,٣٥٧,٣٥٠	١٦,٠٢٤,٥٩٨	المطلوبات
١٤٦,٧٦٤	-	١٤٦,٧٦٤	-	أدوات مالية مشتقة
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٤٦,٧٦٤	-	١٤٦,٧٦٤	-	
١,١٥١,٣٥٧	-	١٧٤,٤٨٥	٩٧٦,٨٧٢	لفرض الإفصاح
				استثمارات مقاومة بالتكلفة المطفأة

بيان الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	الموجودات
١,٥٢٦	-	-	١,٥٢٦	استثمارات محظوظ بها للمتأخرة
٥٢,١٢٨	-	٢,٩٨٠	٤٩,١٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٦٩٦,٤٣٥	٥٣,٧٩٥	٢,٠٥٥,٨٦٥	١٥,٥٨٦,٧٧٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٣,٨٢٠	-	٢٠٣,٨٢٠	-	أدوات مالية مشتقة
١٨٨,١٤٠	-	١٨٨,١٤٠	-	موجودات أخرى
٢,٠٤٠,٢٦٩	٢,٠٤٠,٢٦٩	-	-	استثمارات عقارية
٢٠,١٨٢,٣١٨	٢,٠٩٤,٠٦٤	٢,٤٥٠,٨٠٥	١٥,٦٣٧,٤٤٩	المطلوبات
١٤٧,٢٥٢	-	١٤٧,٢٥٢	-	أدوات مالية مشتقة
١٨٨,١٤٠	-	١٨٨,١٤٠	-	مطلوبات أخرى
٣٣٥,٣٩٢	-	٣٣٥,٣٩٢	-	
٣,٣٣١,١٩٨	-	٣٠,٤٥٣	٣,٣٠٠,٧٤٥	لفرض الإفصاح
				استثمارات محظوظ بها لتاريخ الاستحقاق

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٥/٣ قياس القيمة العادلة (يتبع)

سلسل القيمة العادلة (يتبع)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك أي تحويلات في قياسات القيمة العادلة بين المستوى الأول والمستوى الثاني، ولم يكن هناك تحويلات في قياسات القيمة العادلة داخل وخارج المستوى الثالث (٢٠١٧: لا شيء). إن الحركة وفقاً للسلسل الهرمي للمستوى الثالث هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٨٦,٥٥٤	٢,٠٩٤,٠٦٤	الرصيد الإفتاحي
٤٠,١١٦	٨٤,٢٦١	إضافات
(٥,٥٠٠)	(٣,٠٦٧)	تسديدات/المبيعات
-	(٢١,٩٥٦)	تحويلات
(٢٧,١٨٨)	(٢٢١,٨٣٢)	صافي خسارة التقييم العادل
٨٢	(١٢)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
<hr/> ٢,٠٩٤,٠٦٤	<hr/> ١,٩٢١,٤٥٨	

٤ إيرادات فوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٨٥,٨٠٣	٣,٦٤٠,٨٣٤	قرופض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٣٨,٣٠٧	١٩٩,٥٠٢	مبالغ مستحقة من البنوك
٤٢٤,٠٤٨	٦٧٢,٧٢٦	استثمارات مقاسة:
١٦٤,٢٨٨	١٢٦,٣٧١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٤	-	- بالتكلفة المطفأة
<hr/> ٤,٠١٢,٨٦٠	<hr/> ٤,٦٣٩,٤٣٣	- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٥ مصاريف الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٧٥,٢٠١	١,٦٩٩,٤٣١	ودائع العملاء
١٩٢,٨٧٨	٢٩٩,٥٠٥	مبالغ مستحقة للبنوك وقرופض متوسطة الأجل
<hr/> ١,٥٦٨,٠٧٩	<hr/> ١,٩٩٨,٩٣٦	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٦ إيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٨٥,٩٤٩	١٩٥,٠٩١	مراجعة
١٢٤,٤١٩	١٠٠,٩٠٤	إجارة
٢,٠٢٠	٧٤٥	مضاربة
١,٤٢٨	-	وكالة
٧,١٥٧	١٠,٩١٤	أخرى
<hr/> ٣٢٠,٩٧٣	<hr/> ٣٠٧,٦٥٤	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٧١,٨٤٣	١٨٠,٨٣٠	إيرادات الرسوم والعمولات:
١٨٦,١٣٣	١٦٧,٦٥٢	الرسوم المتعلقة بالإئتمان
٣٢٣,٦٥٩	١٤٣,٨٠٤	الرسوم المتعلقة بالمتاجرة
٩٠,٣٣٩	٨٤,٠٠٨	رسوم التجزئة
٥,٦٩٦	٤,٨٣٢	رسوم خدمة الحسابات
٤٤,٤٠٠	٤٣,٤٨٨	إيرادات وساطة
<hr/> ٨٢٢,٠٧٠	<hr/> ٦٢٤,٦١٤	أخرى
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
(٦٥,٩٧٦)	(٧١,٢٢٨)	صاريف الرسوم والعمولات
<hr/> ٧٥٦,٠٩٤	<hr/> ٥٥٣,٣٨٦	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٨ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٥٨,٨٦٦	٦٣,٢١٢	إيرادات إيجار
٣٩,٣٩١	١٢,٢٨١	استرداد مصاريف
٢٠,٤٨٥	٣,٩٠٧	إيرادات متنوعة أخرى
<hr/> ١١٨,٧٤٢	<hr/> ٧٩,٤٠٠	

٩ تكاليف الموظفين

تم دفع مساهمة المجموعة إلى صندوق المعاشات فيما يتعلق بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ١٢,٤٤٢ ألف درهم (٢٠١٧: ١٠,٤١٨ ألف درهم).

بدأ البنك وشركاته التابعة العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بإدارة برنامج إدخار الموظفين التطوعي ("VESS") لموظفيه. يساهم الموظفون بنسبة محددة ثابتة من رواتبهم الأساسية للبرنامج وتساهم المجموعة بنسبة مقابلة. يقوم البنك بإدارة الأموال المحصلة. يستحق الموظف لمساهمة المجموعة والإيرادات الناتجة عنها عند اكماله ثلاثة سنوات من الخدمة المستمرة. خلال السنة، بلغت مساهمات المجموعة بالبرنامج ١٤,٥٣٥ ألف درهم (٢٠١٧: ١٣,١٩٥ ألف درهم). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت الأرصدة التي تتم إدارتها من قبل البنك بالإنابة عن البرنامج لا شيء درهم (٢٠١٧: ١٨٨,١٤٠ ألف درهم)، حيث قررت لجنة البرنامج بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٨ إغلاق البرنامج اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ بعد بيع جميع الاستثمارات وتوزيع الناتج على مشاركي البرنامج.

١٠ مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٢٦,٨٦١	١٣٣,٤٩٥	تكاليف الأشغال
٥٦,١٣٣	٦١,٢٤٣	إصلاحات وصيانة
٣٠,٦٦٩	٣٣,٧٥٩	الاتصالات
١٥,١١٥	١٢,٤٣٥	الدعاية والترويج
١١٦,٥٥٤	١٢٢,٢٩٨	مصاريف متنوعة أخرى
<hr/> ٣٤٥,٣٣٢	<hr/> ٣٦٣,٢٣٠	

تشمل مصاريف التشغيل أعلاه دفعات بمبلغ ٦٦٤ ألف درهم (٢٠١٧: ٣٠,٧٢٠ ألف درهم) من أجل مساهمة إجتماعية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١١ إنخفاض القيمة المحمول على الموجودات المالية، صافي

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٩٩٨,٠٦٣	٩٨٨,٤٧٢	إنخفاض القيمة المحمول / (المحرر) على القروض والسلفيات
(١٩٢,٤٧٠)	(١٣٥,٩٧٣)	إنستداد القروض والسلفيات
-	(٧٢٣)	إنخفاض القيمة المحمول / (المحرر) على الأرصدة مع البنوك المركزية
-	(١,٧٨٣)	إنخفاض القيمة المحمول / (المحرر) على المبالغ المستحقة من البنوك
-	٢,٦١٣	إنخفاض القيمة المحمول / (المحرر) على إسثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة
		إنخفاض القيمة المحمول / (المحرر) على إسثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٨,٥٧٢	إنخفاض القيمة المحمول / (المحرر) على الموجودات الأخرى
-	(٧,٠٨٨)	إنخفاض القيمة المحمول على المطلوبات الطارئة
(١١,٩٠٨)	(٢٧,٦٠٧)	
<hr/> ٧٩٣,٦٨٥	<hr/> ٨٢٦,٤٨٣	

١٢ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٧٧٢,٧٨٧	٦٣٤,٧٣٩	نقد في الصندوق
١,٦٤١,٢٣٩	٧٦٣,٥٩٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٣٢,٤٣٠	٢,٤٨٧,٣٦٩	- إيداعات وأرصدة أخرى
٤,٠٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	- إيداعاتاحتياطي نقدى
<hr/> ٩,١٩٦,٤٥٦	٦,٨٨٥,٧٠٢	- شهادات إيداع
-	-	
<hr/> ٩,١٩٦,٤٥٦	<hr/> ٦,٨٨٥,٧٠٢	ناقص: مخصص إنخفاض القيمة

إن إيداعات الاحتياطي النقدي غير متحركة للعمليات اليومية للبنك والشركة التابعة للبنك.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٣ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٢٤٣,٧٣٢	٥٠٧,١٣١	عند الطلب
١,٥٠٢,٠١٨	٣,٦٨٩,٦٣٨	إيداعات لليلة واحدة وإيداعات قصيرة الأجل
<hr/>	<hr/>	
١,٧٤٥,٧٥٠	٤,١٩٦,٧٦٩	نافض: مخصص إنخفاض القيمة
(١٠٤)	(٢٥٧)	
<hr/>	<hr/>	
١,٧٤٥,٦٤٦	٤,١٩٦,٥١٢	
<hr/>	<hr/>	

يعرض الجدول أدناه تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	المبالغ المستحقة من البنوك
٤٦٣,٣٠٣	٣٣٣,٣٤٦	AA- إلى AAA
٧٩٦,٧٢٣	١,٩٣٨,٦٦٣	A- إلى A+
٢٤٠,٠٦٧	١,٥٥٢,٥٤٣	BBB- إلى BBB+
٨٣٠	١٩٧	BB- إلى BB+
٢٤٢,٧٦٤	٢,٤٥٢	B+ وأقل
١,٩٤٩	٣٦٩,٣١١	غير مصنفة
<hr/>	<hr/>	
١,٧٤٥,٦٤٦	٤,١٩٦,٥١٢	
<hr/>	<hr/>	

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للمبالغ المستحقة من البنوك بين البنوك المحلية والبنوك الأجنبية:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٩٤٠,٩٣٧	١,٦٣٤,٦٢٢	البنوك المحلية
٨٠٤,٧٠٩	٢,٥٦١,٨٩٠	البنوك الأجنبية
<hr/>	<hr/>	
١,٧٤٥,٦٤٦	٤,١٩٦,٥١٢	
<hr/>	<hr/>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	قرص لأنجلي حسابات مكتشوفة تمويل إسلامي أخرى
٦١,٣٩٠,٨٣٣	٦٢,٩٤٦,١٠٩	
٦,٩٠٥,٩٣٨	٦,٢٩٧,٨٤١	
٥,٦٧١,٥٧٧	٦,٥٦٧,٥٩٣	
٢٧٩,٦١١	٣١٦,٨٤٨	
<hr/> ٧٤,٢٤٧,٩٥٩	<hr/> ٧٦,١٢٨,٣٩١	
(٣,١١٠,٦٥٤)	(٣,٧٩٧,١٨٦)	ناقص: مخصص إنخفاض القيمة
<hr/> ٧١,١٣٧,٣٠٥	<hr/> ٧٢,٣٣١,٢٠٥	

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

٢٠١٨ المجموع مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	٢٠١٨ المرحلة الثالثة مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	٢٠١٨ المرحلة الثانية مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	٢٠١٨ المرحلة الأولى مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	في ١ يناير صافي المصاروفات / (المدفوعات) محول من المرحلة الأولى إلى الثانية محول من المرحلة الأولى إلى الثالثة محول من المرحلة الثانية إلى الأولى محول من المرحلة الثانية إلى الثالثة محول من المرحلة الثالثة إلى الأولى مبالغ مشطوبة فرقفات تحويل العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر
٧٤,٢٤٧,٩٥٩	٣,٢٠٢,١٣٥	٩,٩٠٣,٣٠٩	٦١,١٤٢,٥١٥	
٣,٠٠٩,٣٩٤	(١٣١,٧٨٧)	(٦٦٤,٦٧٣)	٣,٨٠٥,٨٥٤	
-	-	٧٤٣,٣٤٢	(٧٤٣,٣٤٢)	
-	٩٢٣,٦٤٢	-	(٩٢٣,٦٤٢)	
-	-	(٢,٧٠٩,٧٦٨)	٢,٧٠٩,٧٦٨	
-	٤١١,٠٨٢	(٤١١,٠٨٢)	-	-
-	(٧,٥٢٤)	-	٧,٥٢٤	
-	(٢٧,٠٨٧)	٢٧,٠٨٧	-	
(١,١٠٨,٩٨٩)	(١,١٠٨,٩٨٩)	-	-	
(١٩,٩٧٣)	(١,٢٩٨)	(٣٠٨)	(١٨,٣٦٧)	
<hr/> ٧٦,١٢٨,٣٩١	<hr/> ٣,٢٦٠,١٧٤	<hr/> ٦,٨٨٧,٩٠٧	<hr/> ٦٥,٩٨٠,٣١٠	

التمويل الإسلامي

تتضمن القروض وسلفيات عقود التمويل الإسلامي التالية:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	مراجعة إجارة مضاربة أخرى
٢,٩٩٤,٠١٦	٣,٥٤٤,٩٦٣	
١,٩٩٧,٧٧١	٢,٢٧٦,٩٨٨	
٣,٤٠٨	٩٢,٦٥١	
٦٧٦,٣٨٢	٦٥٢,٩٩١	
<hr/> ٥,٦٧١,٥٧٧	٦,٥٦٧,٥٩٣	
(٢٠٤,٧٦٩)	(٣٢٤,٦٦٣)	
<hr/> ٥,٤٦٦,٨٠٨	<hr/> ٦,٢٤٢,٩٣٠	
		ناقص: مخصص إنخفاض القيمة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

فيما يلي الحركة في عقود التمويل الإسلامية:

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	مخصص	المrerحلة الأولى
مخصص	مخصص	إنخفاض القيمة	إنخفاض القيمة	إنخفاض القيمة
إنخفاض القيمة	إنخفاض القيمة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٦٧١,٥٧٧	٥٣٨,٤٥٩	٩٥٦,٩٤١	٤,١٧٦,١٧٧	في ١ يناير
٩٩٧,٣٦٦	(١٣,٢٥١)	(٧١,٢٢٥)	١,٠٨١,٨٤٢	صافي المصاروفات / (المدفوعات)
-	-	١٤٠,٤٦٥	(١٤٠,٤٦٥)	محول من المرحلة الأولى إلى الثانية
-	٥٥,١٣٥	-	(٥٥,١٣٥)	محول من المرحلة الأولى إلى الثالثة
-	-	(٤٦,٨٣٧)	٤٦,٨٣٧	محول من المرحلة الثانية إلى الثالثة
-	٦٥,٩٠٩	(٦٥,٩٠٩)	-	محول من المرحلة الثالثة إلى الأولى
-	(٧,٣٠٢)	-	٧,٣٠٢	محول من المرحلة الثالثة إلى الثانية
-	(١٣,٣٥٢)	١٣,٣٥٢	-	مبالغ مشطوبة
(١٠١,٣٥٠)	(١٠١,٣٥٠)	-	-	
٦,٥٦٧,٥٩٣	٥٢٤,٢٤٨	٩٢٦,٧٨٧	٥,١١٦,٥٥٨	في ٣١ ديسمبر

إن إجمالي الإجارة والقيمة الحالية لأدنى مدفوعات الإجارة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	إجمالي الإجارة
ألف درهم	ألف درهم	أقل من سنة
٥٢٠,٢٠٨	٤٨٧,٠٥٣	من سنة إلى ثلاثة سنوات
٧٣٠,٢١٢	٦٠٢,٠٤٠	من ثلاثة إلى خمس سنوات
٤٣٤,١٦٩	٤٢٢,٩٨٨	أكثر من خمس سنوات
٧٨٥,٥٤٢	١,٢٠٣,٩١٧	
٢,٤٧٠,١٣١	٢,٧١٥,٩٩٨	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
(٤٧٢,٣٦٠)	(٤٣٩,٠١٠)	
١,٩٩٧,٧٧١	٢,٢٧٦,٩٨٨	صافي إيجار
		صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإجارة
٤٥٤,١٠٨	١,٠٢٩,٩٣٩	أقل من سنة
٦٠٥,٧٢٤	٤١١,٢١٩	من سنة إلى ثلاثة سنوات
٣٥٨,١٦١	٢٨٦,٤٤٨	من ثلاثة إلى خمس سنوات
٥٧٩,٧٧٨	٥٤٩,٣٨٢	أكثر من خمس سنوات
١,٩٩٧,٧٧١	٢,٢٧٦,٩٨٨	

في بعض الحالات، تستمر المجموعة بتصنيف الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتأخرة السداد في سجلاتها حتى بعد تكوين مخصص بنسبة ١٠٠٪ مقابل الإنخفاض في القيمة. يتم تسجيل إستحقاق الفائدة عن هذه الحسابات عندما يكون مناسباً وذلك فقط لأغراض تتعلق بالمقاضاة.

٤٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (ب一丝ع)

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة بالقروض والنظام المدينة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	مجموع مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم	مخصص الإنخفاض في القمية الجسامي ألف درهم	مجموع الإنخفاض في القمية الجسامي ألف درهم	المراحل الأولى مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم	المراحل الثانية مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم	المراحل الثالثة مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم	التدليل رقم ٩ تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير
٢,٨٥٦,٩٠٩	٢,٨٥٦,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١	١,٠٧١,٠٩٧	٣,٩٢٦,٢١٨	٢,٣٣٥٣	١,٠٣٥٣	٢,٣٣٥٣	٧٤٤,٩٠٧٦٠
٩٩٨,٠٦٣	٩٩٨,٠٣٤	١,٠٧١,٠٩٤	١,٠٧١,٠٩٤	٩٨٨,٨٧٢	٩٣٠,٧٣٢	٢٥٦,١٩٧	٢٥٦,١٩٧	(١٩٨,٥٥٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٤٢,٢٢٢)	(٧٤٢,٧٤٧)	(٢,٩٠٤)	(٢,٩٠٤)	(١,١١٥)	(٤,١١٥)	(٤,١١٥)	(٤,١١٥)	(٣,٣٣١)
٣,١١٠,٦٥٤	٣,١١٠,٧٧٧	١,١٦٦,١٧٩	١,١٦٦,١٧٩	١,٥٥٦,٨٤٢	١,٦٦١,٧٩٧	١,٦٦٤,٤٤١	١,٦٦٤,٤٤١	٦٨٨,١٣٢

في ١ يناير (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩) تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

١٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتغيرة بعو德 التمويل الإسلامي خلال السنة هي كما يلي:

جبلة مشطوبة
محول من المرحلة الأولى إلى الثالثة
محول من المرحلة الأولى إلى الثانية
المصل للسنة (صافي الاستهلاك)
في ١ يناير
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

١٥ الإستثمارات

فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩):

المجموع ألف درهم	استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة				أدوات حقوق الملكية: درجة غير درجة أدوات الدين: درجة - بمعدل ثابت درجة - بمعدل متغير غير درجة - بمعدل ثابت سندات الخزينة إستثمار في صناديق مدارة
	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	استثمارات تم قياسها بالتكلفة المطافة ألف درهم	ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	
٧٩,٨٩٢	٥٦,٨٤٨	٢٣,٠٤٤	-		درجة
٥١,٦٣٣	-	٥١,٦٣٣	-		غير درجة
١٦,٤٧٣,٣٩٤	٢٥٠,٤٣٣	١٥,٢١٨,٢٥٥	١,٠٠٤,٧٠٦		أدوات الدين:
٤٧٦,٠١٨	-	٤٧٦,٠١٨	-		درجة - بمعدل ثابت
١٦٨,٤٣٥	-	-	١٦٨,٤٣٥		درجة - بمعدل متغير
٢,٠٣٤,٩٩٣	-	٢,٠٢٨,٩٤٣	٦,١٥٠		غير درجة - بمعدل ثابت
٢,٥٨٣	٢,٥٨٣	-	-		سندات الخزينة
					إستثمار في صناديق مدارة
١٩,٢٨٦,٩٤٨ (١٢,١٨٤)	٣٠٩,٨٦٤	١٧,٧٩٧,٨٩٣	١,١٧٩,١٩١ (١٢,١٨٤)		
١٩,٢٧٤,٧٦٤	٣٠٩,٨٦٤	١٧,٧٩٧,٨٩٣	١,١٦٧,٠٠٧		

فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مصنفة وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩):

المجموع ألف درهم	استثمارات لغير غرض المتاجرة				أدوات حقوق الملكية: درجة غير درجة أدوات الدين: درجة - بمعدل ثابت درجة - بمعدل متغير غير درجة - بمعدل ثابت سندات الخزينة إستثمار في صناديق مدارة
	محتظر بها التاريخ الإستحقاق ألف درهم	متاحة للربح ألف درهم	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	استثمارات بفرض المتاجرة ألف درهم	
٥٩,٢٤٦	-	٩,٧٥١	٤٩,١٤٨	٣٤٧	درجة
٥٣,٧٩٥	-	٥٣,٧٩٥	-	-	غير درجة
١٨,٠٣٣,٥٥٠	٣,٠٩٢,٨٤٠	١٤,٩٢٩,٥٣١	-	١,١٧٩	أدوات الدين:
٦٦٦,٨٧٧	٢٩,٣٨٤	٦٣٧,٤٩٣	-	-	درجة - بمعدل ثابت
١٦٣,٨٤٣	١٦٣,٨٤٣	-	-	-	درجة - بمعدل متغير
٢,٠٨٦,٣١٨	٣٠,٤٥٣	٢,٠٥٥,٨٦٥	-	-	غير درجة - بمعدل ثابت
٢,٩٨٠	-	-	٢,٩٨٠	-	سندات الخزينة
٢١,٠٦٦,٦٠٩	٣,٣١٦,٥٢٠	١٧,٦٩٦,٤٣٥	٥٢,١٢٨	١,٥٢٦	إستثمار في صناديق مدارة

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقاسة بالتكلفة المطافة ١,١٥١ مليون درهم (٢٠١٧: ٣,٣٣١ مليون درهم).

قامت المجموعة بالتحوط لمخاطر أسعار الفائدة على بعض الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بأسعار فائدة ثابتة من خلال مقاييس أسعار الفائدة، وقامت بتصنيفها كتحوط للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايسات ١٠٤,٤٢٨ ألف درهم (٢٠١٧: صافي القيمة العادلة الموجبة ٣٤,٢٦٣ ألف درهم). تم إدراج أرباح وخسائر عدم فعالية التحوط المتعلقة بهذه التحوطات في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

١٥ الإستثمارات (يتبع)

فيما يلي تفاصيل أدوات حقوق الملكية التي تم شراؤها وبيعها خلال السنة:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	مشتريات مبيعات
٢٣,٣٩٩	٦٩,٦٩٨	
٢٤,٧٠١	٥٦,٥١١	

يعرض الجدول أدناه تحليلاً تفصيفياً للإستثمارات:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	الإصدارات
٧,٧٧٩,٥٠٤	٨,٥٧٤,٤٤٠	AA- إلى AAA
٥,٢٤٧,١١٩	٣,٧٢٦,٦١٧	A- إلى A+
٣,٠٧٦,٢١٩	٢,٦٩٠,٥١٢	BBB- إلى BBB+
-	٦٨,١٠٨	BB- إلى BB+
٢,٩٧٥,٧٢٣	٢,٨٠٤,٥٩٩	B+ وأقل
١,٩٨٨,٠٤٤	١,٤١٠,٧٠٨	غير مصنفة
<hr/> ٢١,٠٦٦,٦٠٩	<hr/> ١٩,٢٧٤,٧٦٤	

أبرمت المجموعة إتفاقيات لبيع أصول مع الإلتزام بإعادة الشراء بتاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) حيث تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر وعوائد الملكية للموجودات وبناءً على ذلك، لم يتم الاعتراف بالأصول. أبرمت المجموعة إتفاقيات إعادة الشراء المتعلقة بأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة تبلغ ٨,٨٢٠,٨٩٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٢٢,١٩١ ألف درهم) وأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة عادلة تبلغ ١٢,٨٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء درهم). تم إدراج الإلتزام المتعلق بذلك وبالتالي ١,٧٤٥,٢٧١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٤,٥٢٥ ألف درهم) ضمن مبالغ مستحقة للبنوك.

١٦ إستثمارات عقارية

يتم إدراج الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها استناداً إلى تقييم معد من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. علمًا بأن طرق التقييم التي تم أخذها بالإعتبار من قبل المقيمين الخارجيين كانت كما يلي:

عقارات قيد الإنشاء:

إن القيم العادلة للعقارات قيد الإنشاء هي على أساس طريقة القيمة المتبقية والتي تتطلب استخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (التي تشمل أسعار البيع والتأجير، مصادر الدخل المستقبلية، تكاليف البناء والرسوم المهنية المرتبطة بها، تكلفة التمويل، الخ)، معدل العائد الداخلي المستهدف ومخاطر المطور والربح المستهدف. كما تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التغير.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة
 إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٦ إستثمارات عقارية (يتبع)

الشقة/المبني:

إن القيمة العادلة للمبني المكتملة هي على أساس طريقة المقارنة في التقييم. تستخدم طريقة المقارنة دليل المعاملات أو أسعار الشراء الحالية لموقع مماثلة في منطقة قريبة، وإذا كان مناسباً، تطبيق التعديلات على أرقام المبيعات بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين.

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة للموجودات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة كما في:

٢٠١٧	٢٠١٨	الموجودات إستثمارات عقارية
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٤٠,٢٦٩	١,٨٦٩,٨٢٥	
<hr/>	<hr/>	
٢,٠٤٠,٢٦٩	١,٨٦٩,٨٢٥	
<hr/>	<hr/>	

يعرض الجدول أدناه الحركة في الإستثمارات العقارية:

٢٠١٧	٢٠١٨	في ١ يناير إضافات محول إلى موجودات أخرى صافي خسائر الإستثمارات العقارية
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٢٩,٠١٨	٢,٠٤٠,٢٦٩	
٣٨,٤٣٩	٨٣,٣٤٤	
-	(٢١,٩٥٦)	
(٢٧,١٨٨)	(٢٣١,٨٣٢)	
<hr/>	<hr/>	
٢,٠٤٠,٢٦٩	١,٨٦٩,٨٢٥	في ٣١ ديسمبر
<hr/>	<hr/>	

فيما يلي تفاصيل دخل الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالإستثمارات العقارية:

٢٠١٧	٢٠١٨	دخل الإيجار مصاريف التشغيل
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦,٨٣٢	٦١,٧٣٤	
١٩,٢٢٩	١٩,٧٥٤	

بنك الاتحاد الوطنى - شركة مساهمة عامة
إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٦ إستثمارات عقارية (يتبع)

الشقة/ المباني (يتبع):

يبين الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بقييم الإستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى ٣:

الحساسية	المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها	تقنيات التقييم	العقار
ارتفاع/ انخفاض طفيف في التدفقات النقدية المستقبلية سينتتج عنه زيادة/ نقص هام في القيمة.	التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (التي تشمل أسعار البيع والتأجير، صادرات الدخل المستقبلية، تكاليف البناء والرسوم المهنية المرتبطة بها، تكفة التمويل، الخ)، معدل العائد الداخلي المستهدف ومخاطر المطور والربح المستهدف.	طريقة قيد المتبقيه	عقارات قيد الإنشاء
ارتفاع / إنخفاض طفيف في قيمة الوحدة المستخدمة سينتتج عنه زيادة/ نقص هام في القيمة.	المعاملات أو أسعار الطلب الحالية لموقع مماثلة في المنطقة المجاورة مباشرة مع بعض التعديلات، إذا كان مناسباً، بناء على أبحاث السوق ومناقشات مع الوكلاء المستقلين.	طريقة المقارنة	شقق/ مباني
	تراوحت قيمة الشقق ووحدات التجزئة المعتمدة بعد التعديلات المناسبة من ٦٥٠ درهم إلى ١,٢٥٠ درهم (٢٠١٧: ٧٠٠ درهم لكل قدم مربع إلى ١,٤٥٠ درهم) لكل قدم مربع ومن ٩٠٠ درهم إلى ١,٠٥٠ درهم (٢٠١٧: ١,٧٧٥ درهم إلى ٣,١٠٠ درهم) لكل قدم مربع، على التوالي.		

١٧ موجودات أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	أوراق قبول فوائد مدينة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣١) استثمار في شركات زميلة أرباح مدينة على التمويل الإسلامي ضمانات مرهونة قيد البيع برنامج ادخار الموظفين التطوعي أخرى
٧١٢,٥٨٥	٧٦٤,٥٤٣	
٤٩٩,٠٨٧	٦٣٤,١٣٦	
٢٠٣,٨٢٠	٣٢٥,٨٢٤	
١٠٧,٠٦٩	١٠٣,٠٣٣	
٣٨,٧٠١	٤٧,٤١٥	
١٠,١١٩	٢٦,٦٩٨	
١٨٨,١٤٠	-	
١٩٢,٠١٨	١٣٢,٦٩١	
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١,٩٥١,٥٣٩	٢,٠٣٤,٣٤٠	في ٣١ ديسمبر
<hr/>	<hr/>	<hr/>

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية المودعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩١٧,٠٢٨	١,٠٠١,٥١٤	٢٣٣,٦٥٧	١٧٥,٨٧٠	١٠٩,٣٩٣	٢٢٠,٥٧٦	٥٧,١٦٣	٦١,٨١٩
٨٦,٩٤٣	٩٤,٦١٣	٣,٣١٧	٧,٤٣٦	٧,٦٠٩	٤٨	(٣)	(٣)
-	-	١٤,١٣٤	٩,٨٦	٨,٩١٥	-	-	-
(١٠,١١٢	(٢,٦٢٨)	(١٣٧)	(١٨٥)	(١,٣٢٠)	(٥١)	(٧١)	(٣٩٨)
(١٠,١٢٤)	(٢٠,٥٨٧)	(٥,٣١٨)	(١٥,٤٨١)	(٤,٣٥١)	-	-	-
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
١,٠٠١,٥١٤	١,٠٠١,٦١٢	٢٤٦,٦٥٦	٢٢٧,٥٥٩	١١٤,٤٠٧	١٢٠,١١٠	٣٢,٣٧٧	٣٢,٣٧٧
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
٦٣٦,٣٢٧	٧,٠٢,٤٥٢	١٧٣,٤٤٢	١٣٥,٦٧٣	٧٧,١١٥	١٤٧,٠٦٦	-	-
٧٣,٨٨٧	٧٣,٧٤٧	٢٧,٨٤٣	١٦,٥٣٢	٩,٤٥٦	٣٢,٣٣٦	-	-
-	-	-	-	٣	-	-	-
(٢,٥١٤	(١,١٨١)	(١١)	(٨٣)	(٢٢٢)	(٧٤٥)	(٧٥)	-
(١٠,٠٥٩)	(٢٣,٤١٧)	(٣,٩٢٣)	(١٥,٤٨١)	(٣٢)	(٤,٠٤٥)	-	-
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
٧٠,٧,١٥٢	٧٥١,٤٤٦	١٩٧,٤٧١	١٣٦,٦٣٨	٨١,٧٦٨	١٨٥,٤٤٢	٥٥,٧٢٧	-
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	-
٢٩٦,٨٢٢	٣١٦,٦٦٦	٣٧,٦٢٧	٤٠,٠١٣	٣٦,٣٣٩	٣٦,٤٢٧	٣٦,٣٧٧	-
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	-

التكلفة:
في يناير
في شباط
معدلات تحويلات
تحويلات على تحويلات
أجنبية
صلات أجنبية
شطب / استعادات

في فبراير

تم تشديد مبني المركز الرئيسي للبنك (التكلفة : ٦٧ مليون درهم) على قطعة أرض ممنوحة إلى البنك من قبل حكومة أبوظبي، والتي تم إدراجها بقيمة لا شيء درهم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٩ الشهرة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	التكلفة في ١ يناير تعديلات على تحويل عملات أجنبية
٧٥,٤٦٥	٨١,٤١٨	
٥,٩٥٣	(٦٢٣)	
		٨١,٤١٨
		٨٠,٧٩٥
		في ٣١ ديسمبر

في سنة ٢٠٠٦، قامت المجموعة باستحواذ السيطرة على بنك الاتحاد الوطني - مصر، والذي أصبح شركة تابعة للمجموعة وتم توحيده منذ ذلك التاريخ. تم احتساب الاستحواذ مبدئياً بإستخدام طريقة الشراء المحاسبية، كما يقتضي المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ٣: "إندماج الأعمال" بناءً على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات. تم احتساب الزيادة في تكلفة الاستحواذ على القيمة العادلة لحصة البنك من الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات الطارئة لبنك الاتحاد الوطني - مصر في تاريخ الاستحواذ كشهرة. ترتكز الشهرة على المنافع الجوهرية المتوقعة من تطور بنك الاتحاد الوطني - مصر في المجموعة.

يتم إدراج الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر إنخفاض في القيمة المتراكمة، في حال وجدت، والتي يتم تحديدها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم إجراء اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة سنوياً أو أكثر في حال أن الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى إمكانية إنخفاض القيمة المدرجة.

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦: الإنخفاض في قيمة الموجودات، قامت الإدارة بإجراء اختبار الإنخفاض في القيمة السنوي للشهرة في ٢٠١٨. إن المنهج الذي تم تنفيذه لإجراء اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة متواافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. تم احتساب القيمة القابلة للاسترداد كالقيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها الحالية قيد الاستخدام، أيهما أعلى. تم قياس القيمة قيد الاستخدام من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على النتائج التشغيلية الفعلية من خلال تطبيق معدل خصم مناسب، حيث تم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد من خلال تطبيق مضاعفات السوق المعدلة بناءً على البنوك القابلة للمقارنة والمعاملات الحديثة القابلة للمقارنة. وأهداف إعداد التقارير الداخلية، تم اعتبار عمليات بنك الاتحاد الوطني - مصر كوحدة مولدة للنقد واحدة.

إن الافتراضات الرئيسية لاحتساب القيمة قيد الاستخدام هي تقديرات التدفقات النقدية، معدلات النمو ومعدلات الخصم. قامت الإدارة بإجراء اختبار الإنخفاض في القيمة للشهرة في ٢٠١٨ بناءً على افتراض نمو أعمال بنك الاتحاد الوطني - مصر وفقاً لتوقعات الخطة الإستراتيجية لفترة خمس سنوات. تم إعداد افتراضات النمو بالمدى الطويل الأجل وفقاً للأبحاث الصناعية المنشورة. تم افتراض معدل النمو النهائي بنسبة ٢٪ (٢٠١٧٪) وفقاً لمعدل النمو الطويل الأجل.

يتم احتساب قيمة الشهرة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة في الاستخدام. يتم تحديد القيمة في الاستخدام من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تتفقها. تم استخدام معدل خصم سنوي ٢٠٪ (٢٠١٧٪ سنوياً) لخصم التدفقات النقدية. تعكس معدلات الخصم تقييمات السوق الحالية للمخاطر.

تم تطبيق الحساسية للتغيرات في الافتراضات وذلك بافتراض معدل نمو أقل بنسبة ١٪ وكذلك بافتراض أن معدل الخصم أعلى بنسبة ١٪ وبناءً على النتائج، تعتقد الإدارة بعدم وجود تغيير معقول وممكن في أي من الافتراضات الرئيسية أعلاه والتي قد تنتج عن تجاوز الوحدات للقيمة القابلة للاسترداد.

٢٠ ودائع العملاء

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠ ودائع لأجل حسابات جارية وتحت الطلب ودائع إسلامية حسابات توفير ودائع متعددة
٥٧,٠٢٧,٨٥٨	٥٤,٦٥٤,٤٩٧	
١٣,٦٨٧,٠٩٦	١٢,١٢٧,٠٥٥	
٥,٧٠٦,٧٧٥	٨,٠٢٩,١٣٨	
١,٥٨٣,٣٣١	١,٦٠٣,٢٦٠	
٦٨٤,٢٨٠	١,٠٤٥,٦٧٩	
٧٨,٦٨٩,٣٤٠	٧٧,٤٣٩,٦٢٩	

تم عرض تحليل ودائع العملاء حسب القطاع أدناه:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	قطاع الشركات القطاع الحكومي القطاع العام قطاع الأفراد
٢٩,٠٢١,٤٤٢	٢٩,١٨٠,٤١١	
٢٦,٥٣٨,٤٧١	٢٤,٠٠٩,٨١١	
١٣,٩٠٢,٨٦٠	١٤,٧٤٦,١٢٢	
٩,٢٢٦,٥٦٧	٩,٥٠٣,٢٨٥	
٧٨,٦٨٩,٣٤٠	٧٧,٤٣٩,٦٢٩	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢١ مبالغ مستحقة للبنوك

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٣٤٩,١١٩	١,٨٨٠,٠٩٢	إيداعات لليلة واحدة وقصيرة الأجل
٢٨١,٣٨١	١,٣٧٢,٥٠٢	ودائع
٨٦,٥٤٦	١٤٧,٧٧٨	تحت الطلب
<hr/> ٧١٧,٠٤٦	<hr/> ٣,٤٠٠,٣٧٢	

٢٢ قروض متوسطة الأجل

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٣,٧٤٢,٠٤٢	٥,١١٥,٦٠٥	سندات يورو متوسطة الأجل
٢,٧٤٩,١٨٣	-	قرض لأجل
<hr/> ٦,٤٩١,٢٢٥	<hr/> ٥,١١٥,٦٠٥	

يبين الجدول أدناه التفاصيل المتعلقة بالعملة، ومعدلات الفائدة على القروض متوسطة الأجل:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	معدل الفائدة	ثابت/ متغير	تاريخ الإستحقاق	
٣٧٦,٩٦٩	-	ثلاثة أشهر فرنك سويسري ليبور ٪٠٠,٩٨ +هائش	متغير	مارس ٢٠١٨	سندات يورو متوسطة الأجل فرنك سويسري
٨١,٤٨٧	-	٪٦١	ثابت	نوفمبر ٢٠١٨	ين ياباني
٢,١٩٢,٣٢٩	٢,١٩٥,٥١٠	٪٢,٧٥	ثابت	أكتوبر ٢٠٢١	دولار أمريكي
١,٠٩١,٢٥٧	١,٠٩٣,٦٠٠	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور ٪١,٤٠ +هائش	متغير	فبراير ٢٠٢٢	دولار أمريكي
-	١,٨٢٦,٤٩٥	٪٤	ثابت	مارس ٢٠٢٣	دولار أمريكي
<hr/> ٢,٧٤٩,١٨٣	<hr/> ٥,١١٥,٦٠٥	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور ٪٠٠,٧٥ +هائش	متغير	أكتوبر ٢٠١٨	قرض لأجل دولار أمريكي
<hr/> ٦,٤٩١,٢٢٥	<hr/> ٥,١١٥,٦٠٥				

تتضمن إتفاقية القرض لأجل شروط متعلقة بالحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٢ المطبقة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قامت المجموعة بالتحوط لجزء معين من القروض لأجل التي تحمل مخاطر أسلمة عائمة باستخدام مقاييس أسعار الفائدة، وقامت بتصنيف هذه المقاييس كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقاييس لا شيء درهم (٢٠١٧: صافي القيمة العادلة الموجبة بمبلغ ١٦,٢٥٣ ألف درهم).

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة
إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٣ مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٢,٥٨٥	٧٦٤,٥٤٣	أوراق قبول
٤٥٨,١٠٨	٥٤٤,١١٦	فوائد دائنة
١٤٧,٢٥٢	١٤٦,٧٦٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣١)
١٣٣,٠٧٢	١٤٥,٢٨٥	مكافآت نهاية الخدمة دائنة
٤٠,٦٦٦	٧٩,٤٥٠	مصاريف دائنة
٨٤,٧٨٣	٧٥,٦٥١	مخصصات متعلقة بالموظفين
٦٢,٢٠٥	٦٥,٧٠٤	أرباح دائنة على إيداعات إسلامية
٨١,٦٨٨	٥٨,٥٦٧	أمر طلبات دفع مصدرة
١٠,٨١٨	٣٧,٤٠٦	مخصص الالتزامات الطارئة (إيضاح ٢٨ ب)
٣٣,٦٨٦	٢٨,٨٠٥	إيرادات مؤجلة
١٨٨,١٤٠	-	برنامج ادخار الموظفين التطوعي
٢٠٠,٩٩١	١٣١,٠٣٠	أخرى
<hr/>	<hr/>	
٢,١٥٣,٩٩٤	٢,٠٧٧,٣٢١	
<hr/>	<hr/>	

يقوم البنك بتكوين مخصص مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث تقييمات اكتوارية للفيقيمة العادلة للالتزامات المكافآت المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مقيم اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزامات المكافآت المحددة وتكليف الخدمة الحالية والسابقة ذات الصلة بإستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة.

تم استخدام الافتراضات الأساسية التالية لتقدير الالتزامات:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,٤٢٩	١٣٣,٠٧٢	معدل الخصم سنويًا %٣,٧٥ - %٢,٧٥
١٣,٣١٤	١٤,٣٦٥	معدل زيادة الراتب سنويًا %٥,٠
٤,٢٢٤	٤,٨٩٥	
٥,٩٢٢	٢,٥١١	في ١ يناير بنود معترف بها في الربح أو الخسارة:
(٦,٨١٧)	(٩,٥٥٨)	- تكاليف خدمة - تكاليف الفوائد
<hr/>	<hr/>	بنود معترف بها في الدخل الشامل الآخر:
١٣٣,٠٧٢	١٤٥,٢٨٥	- خسارة في حساب التغير في الافتراضات مكافآت مدفوعة
<hr/>	<hr/>	في ٣١ ديسمبر

٢٣ مطلوبات أخرى (يتبع)

يبين الجدول أدناه حساسية التزامات المكافأة المحددة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

٢٠١٧	٢٠١٨		
٥٠ -	٥٠ +	٥٠ -	٥٠ +
نقطة أساس ألف درهم	نقطة أساس ألف درهم	نقطة أساس ألف درهم	نقطة أساس ألف درهم
٤,٤٦٦ (٤,٢١٢)	(٤,١٩٩) ٤,٤٣٥	٤,٧٩١ (٤,٥٣٩)	(٤,٥١٣) ٤,٧٧١
			الحساسية لمعدل الخصم الحساسية لمعدل زيادة الراتب

٤ رأس المال

إن رأس مال البنك المصرح به هو ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٢٠١٧: ٢٠١٧: ٥,٠٠٠,٠٠٠). إن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٢٠١٧: ٢٠١٧: ٢,٧٥١,٤٢٦). ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم.

تم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم (٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٢٠٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم) بعد موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١١ مارس ٢٠١٨ (٢٠١٧: إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٨ مارس ٢٠١٧).

اقترح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩ توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم، تخضع لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية.

٥ إحتياطيات قانونية ونظمية

الاحتياطي القانوني: وفقاً للمادة رقم ٨٢ من القانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠، يتم تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ما نسبته ٥٥% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي النظمي: وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي النظمي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ما نسبته ٥٥% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

خلال السنة، قام البنك بتحويل مبلغ ٦,٢٨١ ألف درهم (٢٠١٧: ٢٢,٨١٦ ألف درهم) إلى الإحتياطيات القانونية والنظمية. يتعلق التحويل في السنة الحالية بالشركات التابعة.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

٢٦ الشق الأول من سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قام البنك بإصدار سندات رأس المال - الشق الأول لصالح دائرة المالية في حكومة إمارة أبوظبي بقيمة إسمية بلغت ٢ مليار درهم ("سندات رأس المال"). تمت الموافقة على إصدار سندات رأس المال هذه من قبل مجلس إدارة البنك في فبراير ٢٠٠٩. تحمل هذه السندات معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر اببور زائد ٢,٣% سنويًا.

ليس لهذه السندات حق التصويت، وهي دائمة وغير تراكمية ويتم إستدعائها بناء على شروط معينة. يجوز للبنك، بإختياره، القرار بعدم دفع الفائدة. خلال السنة بلغت الفوائد التي تم دفعها ٨٦,٦٧٢ ألف درهم (٢٠١٧: ٧٨,٠٢٢ ألف درهم) وتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٢٧ حقوق الملكية غير المسيطرة

يظهر الجدول أدناه تفاصيل حصة حقوق الملكية غير المسيطرة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٤٣٥	(٥,٠٩٣)	حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في (الخسائر) / الأرباح للسنة
١٣,٨٣٨	(٥,٢٣٥)	حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
١٧٠,٣٩٢	١٤٩,٣٢١	الخصص المترافقية لحقوق الملكية غير المسيطرة
(٨٢,٨٨٥)	٢٣,٤٠٣	حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في التدفقات النقدية للسنة

خلال السنة تم دفع توزيعات أرباح إلى حقوق الملكية غير المسيطرة بمبلغ ٦,٣٧٠ ألف درهم (٢٠١٧: ٦,٣٧٠ ألف درهم).

يبين الجدول أدناه ملخص المعلومات المالية للشركات التابعة التي تحفظ بحقوق الملكية غير المسيطرة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٥٦٢,١٧٠	١١,٢٧٩,٢٩٧	مجموع الموجودات
٨,٦٦٦,١٧٣	٩,٥٦٣,٧٩١	مجموع المطلوبات
١,٨٩٥,٩٩٧	١,٧١٥,٥٠٧	مجموع حقوق المساهمين
١٥٦,٤٠١	١٠,٤٠٨	ربح السنة

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

٢٨ **المطلوبات الطارئة والإلتزامات**

(أ) **الالتزامات القروض والسلفيات**

لدى المجموعة، في كافة الأوقات، التزامات قائمة لمنح الإئتمان. تكون هذه الإلتزامات على هيئة تسهيلات إئتمان معتمدة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٩٣٦,٨٢٠	١٠,١١٥,٠٤٨	الالتزامات القروض والسلفيات - قابلة للإلغاء
٢,٤٧١,٤٨٧	٣,٧٨٠,٨٤٠	الالتزامات القروض والسلفيات - غير قابلة للإلغاء
<hr/> ١٤,٤٠٨,٣٠٧	<hr/> ١٣,٨٩٥,٨٨٨	

تمثل الإلتزامات غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان الإلتزامات التعاقدية لتقديم القروض والسلفيات. تمثل الإلتزامات القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان الإلتزامات لتقديم القروض والسلفيات التي قد يتم الغائتها من قبل البنك بلا شرط وبلا أي التزامات تعاقدية. يكون عادة للإلتزامات تواريخ إنتهاء ثابتة أو أحكام إنتهاء أخرى. إن التزامات القروض والسلفيات القائمة ذات فترات التزام لا تتجاوز عادة فترة سنة واحدة.

(ب) **المطلوبات الطارئة**

تقدم المجموعة خطابات إئتمان وخطابات ضمان بهدف ضمان أداء العملاء لأطراف ثالثة. تلتزم المجموعة بإجراء المدفوعات الطارئة بالنيابة عن العملاء عند إعداد الوثائق أو فشل العميل على التنفيذ وفقاً لشروط العقد المحددة.

يتم إدراج المبالغ التعاقدية للمطلوبات الطارئة في الجدول التالي وفقاً للفئة. تمثل المبالغ المبينة في جدول خطابات الاعتمادات والضمادات للإئتمان أقصى خسارة محاسبية قد يتم إدراجها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد في حال تعثرت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بالتعاقد.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤٢,٤٠٣	٢,٥٥٥,٢٢٦	إعتمادات مستندية
٢٩,١٠٦,٤٤٤	٢٧,٠٧٧,٨١٨	خطابات ضمان
<hr/> ٣١,٢٤٨,٨٤٧	<hr/> ٢٩,٦٣٣,٠٤٤	

اعترفت المجموعة بمخصص إنخفاض في القيمة بمبلغ ٣٧,٤٠٦ ألف درهم (٢٠١٧: ١٠,٨١٨ ألف درهم) على خطابات الضمان وتم إدراجها في المطلوبات الأخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٨ المطلوبات الطارئة والإلتزامات (يتبع)

(ب) المطلوبات الطارئة (يتبع)

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة للمطلوبات الطارئة هو كما يلي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
٢٢,٤٠٦	١٠,٨١٨
-	٥٤,٢٠٥
٢٢,٤٠٦	٦٥,٠٢٣
(١١,٩٠٨)	(٢٧,٦٠٧)
٣٢٠	(١٠)
١٠,٨١٨	٣٧,٤٠٦

في ١ يناير تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

في ١ يناير (معد ببيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
المحرر للسنة (صافي المحمل)
تحويلات عملات أجنبية

في ٣١ ديسمبر

إن الإلتزامات والمطلوبات الطارئة، التي تم الدخول فيها بالنيابة عن العملاء، والتي لها التزامات مقابلة من العملاء، لا يتم إدراجها في الموجودات والمطلوبات. إن أقصى تعرض للبنك لخسارة الإنقاذ، في حال فشل الطرف الآخر على التنفيذ، والتي تكون فيها كافة المطالبات المقابلة، الضمانات أو التحوط، بلا قيمة، تم عرضها من خلال القيمة الإسمية التعاقدية لهذه الأدوات المدرجة في الجدول أعلاه. تم إدراج الرسوم والمخصصات ذات الصلة للخسائر المحتملة في بيان المركز المالي الموحد حتى استيفاء أو إنتهاء الإلتزامات. غالباً ما تنتهي الإلتزامات الطارئة والإلتزامات دون تقييمها سواء بشكل كامل أو جزئي. وبالتالي، فإن المبالغ لا تعكس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يعرض الجدول أدناه قائمة الإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات الطارئة التي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. لا يتم الأخذ بالاعتبار الإستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليه من خلال الطلب المبكر لهذه المطلوبات الطارئة.

قائمة إستحقاق الإلتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	أكبر من خمس سنوات ألف درهم	من ثلاثة إلى خمس سنوات ألف درهم	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	حتى ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	الموجودات إعتمادات مستندية خطابات ضمان
٢,٥٥٥,٢٢٦	-	-	٨٤,٦٥٥	٦٢٢,١٣٨	١,٨٤٨,٤٣٣	
٢٧,٠٧٧,٨١٨	١٨٣,٣٢٥	١٣٢,٦٤٤	٢,٣٣٦,٦٧٢	١٨,٤٢٤,٦٣٠	٦,٠٠٠,٥٤٧	
٢٩,٦٣٣,٠٤٤	١٨٣,٣٢٥	١٣٢,٦٤٤	٢,٤٢١,٣٢٧	١٩,٠٤٦,٧٦٨	٧,٨٤٨,٩٨٠	المجموع

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٨ المطلوبات الطارئة والإلتزامات (يتبع)

(ب) المطلوبات الطارئة (يتبع)

قائمة إستحقاق الإلتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	حتى ثلاثة أشهر ألف درهم	الموجودات إعتمادات مستديمة خطابات ضمان
٢,١٤٢,٤٠٣	-	-	٨٥,٢٧٦	٩٢٩,٣٥٢	١,١٢٧,٧٧٥	
٢٩,١٠٦,٤٤٤	٢٦٠,٠٢٣	٣٨٤,٠٤٦	٤,٠٦٥,٢٤٩	١٩,١١٥,٠٢٦	٥,٢٨٢,١٠٠	
٣١,٢٤٨,٨٤٧	٢٦٠,٠٢٣	٣٨٤,٠٤٦	٤,١٥٠,٥٢٥	٢٠,٠٤٤,٣٧٨	٦,٤٠٩,٨٧٥	المجموع

(ج) التزامات عقود التأجير التشغيلية

فيما يلي دفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود التأجير التشغيلية غير القابلة للإلغاء في الحالات التي تكون فيها المجموعة
الطرف المستأجر:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	حتى سنة أكثر من سنة و حتى ثلاثة سنوات أكثر من ثلاثة سنوات و حتى خمس سنوات
١٧,٧٩٨	٢٥,٣٣١	
٢٠,١٩١	٢٣,٥٦٢	
-	٢,٢٣٢	
٣٧,٩٨٩	٥١,١٢٥	

(د) إلتزامات أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إلتزامات نفقات رأسمالية إلتزامات الاستثمار في العقارات
٥٥,٦٩٢	٦٩,٧٨٩	
٢١٩,٣٣٨	١٣٥,٩٩٤	
٢٧٥,٠٣٠	٢٠٥,٧٨٣	

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

٢٩ **الضريبة**

لا تخضع المجموعة لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث لا يتم فرض ضرائب في دولة الإمارات العربية المتحدة على الشركات التي تم تأسيسها محلياً. تخضع المجموعة لضريبة الدخل فيما يتعلق بشركتها التابعة التي تعمل في جمهورية مصر العربية وفرع المجموعة في مركز قطر المالي، دولة قطر.

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم

بيان المركز المالي الموحد:	
موجودات الضريبة المؤجلة	
التزامات الضريبة المؤجلة	
١٩٧	١٩٨
٥٢	١,٥٠٨

بيان الربح أو الخسارة الموحد:	
مصاريف الضريبة	
السنة الحالية	
السنوات السابقة	
٤٤,٥٦٩	٥٨,٩٢٣
٥١٥	(٩٦٦)

٤٥,٠٨٤	٥٧,٩٥٧
--------	--------

بنك الاتحاد الوطني - مصر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يخضع بنك الاتحاد الوطني - مصر لضريبة تبلغ ٢٠١٧٪ (٢٢,٥٪) على الدخل الخاضع للضريبة في جمهورية مصر العربية. لغرض تحديد مصاريف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تشمل التعديلات لأغراض الضريبة على بنود تتعلق بكل من الدخل والمصاريف. بعد تطبيق هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي ٢٠١٧٪ (٥١,٥٪).

تم إنهاء تقييم الضريبة حتى سنة ٢٠٠٨ مع مصلحة الضريبة. لا تزال مصلحة الضرائب تستكمم تقييم الضريبة فيما يتعلق بالسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بنك الاتحاد الوطني - قطر

يخضع الفرع في دولة قطر للضريبة بنسبة ١٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة. ولأهداف تحديد مصاريف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للبنود المتعلقة بالدخل والمصاريف. يبلغ متوسط معدل الضريبة الفعلي للسنة لا شيء (٢٠١٧٪: لا شيء) نتيجةً للخسائر المتکبدة خلال السنة.

بنك الاتحاد الوطني - الصين

يخضع الفرع في جمهورية الصين الشعبية للضريبة بنسبة ٢٥٪ على الدخل الخاضع للضريبة. ولأهداف تحديد مصاريف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للبنود المتعلقة بالدخل والمصاريف. يبلغ متوسط معدل الضريبة الفعلي للسنة لا شيء (٢٠١٧٪: لا شيء) نتيجةً للخسائر المتکبدة خلال السنة.

إن المجموعة مسؤولة عن أية التزامات ضريبية قد تنشأ من التقييمات قيد الإنجاز لشركتها التابعة وفروعها.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتابع)**

٢٩ الضريبة (يتابع)

إن تسوية الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	أرباح محاسبية قبل الضريبة كما تم التقرير عنها من قبل شركة تابعة/فرع تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية لأرباح من قبل شركة تابعة/فرع
١٢٧,٣٢١ (٩,٤٠١)	١٠١,٦٨٣ (٢,٣٥١)	
١١٧,٩٢٠	٩٩,٣٣٢	مجموع أرباح محاسبية ضريبة محاسبة على الأرباح المحاسبية أعلاه قبل الضرائب كما تم التقرير عنها من قبل شركة تابعة / فرع
٢٧,٧٢٦	٢٥,٧٤٦	
٣,٤١٢ (١,٨١٠)	١,٠٧٠ (١,٣٥١)	تعديلات الضريبة: - مصاريف غير قابلة للاستقطاع لغرض الضريبة - دخل لا يخضع للضريبة
١٣,٣٦٦	٣٢,٠٠٠	- ضريبة إضافية على سندات الخزينة والسندات الحكومية
١,٨٧٥	١,٤٥٨	- اختلاف التوقيت على إحتساب الإستهلاك والمخصصات
٥١٥	(٩٦٦)	- تعديلات متعلقة بسنوات سابقة
٤٥,٠٨٤	٥٧,٩٥٧	

٣٠ النقد ومراقبات النقد

يتكون النقد ومراقبات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد من مبالغ بيان المركز المالي الموحد التالية:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية سندات الخزينة مبالغ مستحقة من البنوك مبالغ مستحقة للبنوك
٩,١٩٦,٤٥٦	٦,٨٨٥,٧٠٢	
٢,٠٨٦,٣١٨	٢,٠٣٤,٩٩٣	
١,٧٤٥,٦٤٦	٤,١٩٦,٥١٢	
(٧١٧,٠٤٦)	(٣,٤٠٠,٣٧٢)	
١٢,٣١١,٣٧٤	٩,٧١٦,٨٣٥	
٣,٢٣٢,٤٣٠	٢,٤٥١,٥٥٧	ناقصاً: إستحقاقات أصلية لأكثر من ٣ أشهر النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية سندات الخزينة مبالغ مستحقة من البنوك مبالغ مستحقة للبنوك
٢,٠٨٥,٦٨٣	١,٣٧٨,٠٠٢	
٦٤١,٦٥٧	١٩٢,٤٠٦	
(٦,٩٤٠)	(١٦١,١١٦)	
٦,٣٥٨,٥٤٤	٥,٨٥٥,٩٨٦	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يُتبع)

٣١ المشتقات

تقوم المجموعة ضمن سياق الأعمال الإعتيادية بالدخول في العديد من المعاملات التي تشمل مشتقات الأدوات المالية. إن مشتقات الأداة المالية هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات بموجبه على الحركة في سعر أداء أو أكثر من الأدوات المالية ذات العلاقة أو السعر المتفق عليه أو المؤشر العام. تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية التالية:

العقود الآجلة هي إتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ مستقبلي محدد. تمثل العقود الآجلة عقود وفقاً للطلب يتم التداول بها في الأسواق المقابلة.

عقود التبادل هي إتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتداول الفائدة أو فروقات تحويل العملات الأجنبية بناءً على مبالغ متفق عليها. بالنسبة لعقد تبادل معدلات الفائدة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتداول مبالغ الفائدة الثابتة وبمبالغ الفائدة المتقلبة بناءً على أساس القيمة الإسمية بعملة واحدة.

يبين الجدول التالي القيم التعاقدية لعقد تحويل العملات الأجنبية الآجلة والقيمة الاعتبارية لعقد تبادل العملات الأجنبية وعقد تبادل أسعار الفائدة والقيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة الصافية العادلة ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة التعاقدية/ الاعتبارية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المشتقات المحافظ عليها للمتأخرة:
١٠,٩٩٥	(٣,٢١٥)	١٤,٢١٠	١١,٢٦٤,٣٩٣	عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
٤٨,١٤٢	(٥٤,١٣٤)	١٠٢,٢٧٦	٦,٢٨٢,٥٨٧	عقود تبادل معدلات الفائدة
١٢,٣٦٦	(٣,٥٧٧)	١٥,٩٤٣	٢٣٩,٤٦٠	عقود مقايضة تبادل العملات
٣٣	(٥٧)	٩٠	٢١,٥٢٥	عقود خيارات العمولات المالية الآجلة
٢٢٣	(١٦,٨٣١)	١٧,٥٥٤	٣٥٨,٨٢٨	عقود السلع - الآجلة
٧١,٧٥٩	(٧٧,٨١٤)	١٤٩,٥٧٣	١٨,١٦٦,٧٩٣	مشتقات محفظتها كتحوط للقيمة العادلة:
١٠٧,٣٠١	(٦٨,٩٥٠)	١٧٦,٢٥١	١١,٧٧٣,٥٩١	عقود تبادل معدلات الفائدة
-	-	-	-	مشتقات محفظتها كتحوط للتذبذب النقدي:
١٧٩,٠٦٠	(١٤٦,٧٦٤)	٣٢٥,٨٢٤	٢٩,٩٤٠,٣٨٤	عقود تبادل معدلات الفائدة
٥,٢٢٦	(٢٠,٥٩٠)	٢٥,٨١٦	١٠,٨١٤,٠٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المشتقات المحافظ عليها للمتأخرة:
٣١,٣٢٢	(٢٤,٥١٨)	٥٥,٨٤٠	٤,٨٦٨,٣٥٥	عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
(٣٠,١٩٨)	(٣٨,٧٤٨)	٨,٥٥٠	٧٧٥,٧٦٧	عقود تبادل معدلات الفائدة
(١,٠٦٧)	(١,٠٦٧)	-	٢١,٤٦٢	عقود مقايضة تبادل العملات
-	-	-	-	عقود خيارات العمولات المالية الآجلة
٥,٢٨٣	(٨٤,٩٢٣)	٩٠,٢٠٦	١٦,٤٧٩,٦١٢	عقود السلع - الآجلة
٣٥,٠٣٢	(٦٢,٣٢٩)	٩٧,٣٦١	٧,٩٤٠,٠٥٤	مشتقات محفظتها كتحوط للقيمة العادلة:
١٦,٢٥٣	-	١٦,٢٥٣	٢,٣٨٧,٤٥٠	عقود تبادل معدلات الفائدة
٥٦,٥٦٨	(١٤٧,٢٥٢)	٢٠٣,٨٢٠	٢٦,٨٠٧,١١٦	مشتقات محفظتها كتحوط للتذبذب النقدي:

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣١ المشتقات (يتبع)

إن القيمة الإعتبارية، التي تم إدراجها بالإجمالي، هي قيمة الأصل أو الإنزام المشتق بناءً على التغيرات في قيمة المشتقات المقاومة. تشير القيمة الإعتبارية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي ليست مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الإنتمان.

يعرض الجدول التالي الفترات المتبقية لاستحقاق مشتقات الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

القيمة التعاقدية/الاعتبارية						
المجموع	ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنة واحدة	١-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر
١١,٢٦٤,٣٩٣	-	-	٩٢,٥٧٥	٧,٨١٤,٣٣١	٣,٣٥٧,٤٨٧	
٦,٢٨٢,٥٨٧	٣,٥٨١,٥٠٢	٢,٠٣٧,٣٢١	٦٦٣,٧٦٤	-	-	
٢٣٩,٤٦٠	-	٧٤,٤٧٢	-	٨٩,٤٧٦	٧٥,٥١٢	
٢١,٥٢٥	-	-	٩,١٤٨	٣,٣٦٨	٩,٠٠٩	
٣٥٨,٨٢٨	-	-	-	٣٤٤,٩٩٠	١٣,٨٣٨	
١٨,١٦٦,٧٩٣	٣,٥٨١,٥٠٢	٢,١١١,٧٩٣	٧٦٥,٤٨٧	٨,٢٥٢,١٦٥	٣,٤٥٥,٨٤٦	
١١,٧٧٣,٥٩١	٢,٩٦٦,٥٣٠	٢,٥٤٤,١٢٢	٣,٢٨٩,٦٦٠	٢,١٣٠,٠١٣	٨٤٣,٢٦٦	
-	-	-	-	-	-	
٢٩,٩٤٠,٣٨٤	٦,٥٤٨,٠٣٢	٤,٦٥٥,٩١٥	٤,٠٥٥,١٤٧	١٠,٣٨٢,١٧٨	٤,٢٩٩,١١٢	
المجموع						

المشتقات المحافظ بها للمتأخرة:
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
عقود تبادل معدلات الفائدة
عقود مقاييس تبادل العملات
خيارات العمولات المالية الآجلة
عقود السلع - الآجلة

المشتقات المحافظ بها كتحوط القيمة العادلة:
عقود تبادل معدلات الفائدة
المشتقات المحافظ بها كتحوط التدفق النقدي:
عقود تبادل معدلات الفائدة

المجموع

يعرض الجدول أدناه الفترات المتبقية لاستحقاق مشتقات الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة التعاقدية/الاعتبارية						
المجموع	ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنة واحدة	١-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر
١٠,٨١٤,٠٢٨	-	-	٣٦٢,٧٧٣	٤,٨٦٠,٩٨١	٥,٥٩٠,٢٧٤	
٤,٨٦٨,٣٥٥	٣,٨٧٣,٧٦٣	٥٥٨,٤٢٣	٣٦٧,٣٠٠	٦٨,٨٦٩	-	
٧٧٥,٧٦٧	-	٧٤,٤٧٢	١٦٤,٩٨٨	١٤٤,٤٧١	٣٩١,٨٣٦	
٢١,٤٦٢	-	-	١٣,٨٣٦	٥٥٤	٧,٠٧٢	
-	-	-	-	-	-	
١٦,٤٧٩,٦١٢	٣,٨٧٣,٧٦٣	٦٣٢,٨٩٥	٩٠٨,٨٩٧	٥,٠٧٤,٨٧٥	٥,٩٨٩,١٨٢	
٧,٩٤٠,٠٥٤	٢,٤٥٣,٤٨٤	٢,٣٥٢,٣٩١	٢,٧٠٤,٤٣٨	٢٦٨,١٢٩	١٦١,٦١٢	
٢,٣٨٧,٤٥٠	-	-	-	٢,٣٨٧,٤٥٠	-	
٢٦,٨٠٧,١١٦	٦,٣٢٧,٢٤٧	٢,٩٨٥,٢٨٦	٣,٦١٣,٣٣٥	٧,٧٣٠,٤٥٤	٦,١٥٠,٧٩٤	
المجموع						

المشتقات المحافظ بها كتحوط القيمة العادلة:
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة
عقود تبادل معدلات الفائدة
المشتقات المحافظ بها كتحوط التدفق النقدي:
عقود تبادل معدلات الفائدة

المجموع

المشتقات المحافظ بها كتحوط القيمة العادلة

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة موجوداتها ومطلوباتها للحد من التعرض لتقلبات أسعار الصرف ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة عقود مقاييس تبادل الفائدة للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة الناتجة بشكل خاص من الإستثمارات المحددة التي تحمل فائدة والقروض والسلفيات المقاومة بالتكلفة المطفأة. بلغ صافي خسارة التحوط غير الفعال المعترف به في الربح أو الخسارة الموحد ٢٩,١٦٧ ألف درهم (٢٠١٧: ربح بمبلغ ١٠,٠٤٥ درهم).

المشتقات المحافظ بها كتحوط التدفق النقدي

تستخدم المجموعة عقود مقاييس تبادل الفائدة للتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن الإقتراض بموجب معدلات فوائد عائمة. قامت المجموعة بشكل جوهري بتطبيق الشروط الحساسة للمشتقات ليكون لها علاقة تحوط فعالة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٢ معاملات مع جهات ذات علاقة

يتم اعتبار الجهة ذات علاقة بالبنك إذا:

- أ. كانت تخضع للسيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر أو تخضع للسيطرة المشتركة مع المجموعة (ويتضمن ذلك الشركة الأم، الشركات التابعة والشركات الزميلة)؛ أو كان بمقدور طرف ما سيطرة أو نفوذاً جوهرياً على المجموعة، أو لها سيطرة مشتركة على المجموعة؛
- ب. الجهة هي شركة زميلة للمجموعة.
- ج. الجهة هي مشروع مشترك يكون المجموعة هو صاحب حصة مشاركة.
- د. الجهة هي موظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة أو الشركة الأم.
- هـ. الجهة هي عضو مقرب من العائلة لأي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛
- و. الجهة هي المنشأة المسيطر عليها، المسيطر عليها بالإشتراك أو المدارة من قبلهم، أو التي لها حق تصويت هام في تلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر، أي فرد مشار إليه في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
- ز. الجهة هي خطة إستحقاقات ما بعد إنتهاء خدمة موظفي المجموعة، أو من أي منشأة تكون ذات علاقة بالمجموعة.

وبالنسبة للمجموعة، تتضمن الجهات ذات العلاقة، كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة، حكومة أبوظبي (الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة)، أعضاء مجلس إدارة البنك وشركائهم ذات العلاقة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركائهم ذات العلاقة. يتم الدخول في المعاملات البنكية مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم إعتمادها إما من قبل إدارة المجموعة و/ أو من قبل أعضاء مجلس الإدارة. يقوم البنك بمعاملات مع جهات ذات علاقة فقط على أساس تجارية بحثة وفقاً للقوانين واللوائح ذات علاقة.

يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة تجنب إتخاذ أي إجراء، موقف أو مصلحة تتعارض مع مصلحة المجموعة. إن تفاصيل جميع معاملات أعضاء مجلس الإدارة و/ أو جهات ذات علاقة التي قد يكون فيها تضارب فعلي أو محتمل في المصالح يتم عرضها على مجلس الإدارة لمراجعتها واعتمادها. عندما ينشأ تضارب محتمل في المصالح، لا يشارك الأعضاء المعنيين في المناقشات ولا يمارسوا أي تأثير على أعضاء مجلس الإدارة الآخرين. إذا كان لمساهم رئيسي أو لعضو مجلس إدارة أي تضارب في المصالح في أية مسألة، يعتبرها مجلس الإدارة على أنها مسألة جوهرية، فإن قرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص، يتم إتخاذه بحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة وباستثناء تصويت العضو المعنى بالموضوع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٢ معاملات مع جهات ذات علاقة (يتبع)

إن الأرصدة الجوهرية المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

المساهمون	الرئيسيون، أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركة تابعة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				٢٠١٨ ديسمبر
١٧,٥٨٣	-	-	-	١٧,٥٨٣
٧,٩١٢,٠٦٤	-	١,٩٧١	٧,٩١٠,٠٩٣	مستحق من بنوك
٧,٥٨٦,٤٠٦	١٠٦,١٠٠	-	٧,٤٨٠,٣٠٦	قرصون وسلفيات مقاسة بالتكلفة
٢٦٩,١٠١	-	٥	٢٦٩,٠٩٦	المطفأة
٢٥,٨٩٧,٠٧٨	١٠٥,٦٩٣	٣,٤٩٦	٢٥,٧٨٧,٨٨٩	إستثمارات
١٧٧,٧٥٣	-	-	١٧٧,٧٥٣	موجودات أخرى
٢٩٠,٥٤٠	٩١	٧	٢٩٠,٤٤٢	ودائع العملاء
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مستحق إلى بنوك
٢,٩٥٧,٨٥٦	-	-	٢,٩٥٧,٨٥٦	مطلوبات أخرى
١٢,٣٠٢,٣٨٧	-	-	١٢,٣٠٢,٣٨٧	سداد رأس المال - الشق الأول
٦,٥٨٤	-	٦,٥٨٤	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٣٧٥,٩٩٣	-	-	٣٧٥,٩٩٣	مشقات مالية (القيم التعاقدية/ الإعتبارية)
٩,٧٧٤,٠١٨	-	٦,٥٩٥	٩,٧٦٧,٩٢٣	مزايا ما بعد التقاعد
٧,١٤٦,٤٦٢	١١٠,١٣٦	-	٧,٠٣٦,٣٢٦	٢٠١٧ ديسمبر
١٦٨,٩٥٩	-	١٤	١٦٨,٩٤٥	مستحق من بنوك
٣١,١٨٢,٤٧٠	١٩٩,٠٠٧	٥٥٦	٣٠,٩٨٢,٩٠٧	قرصون وسلفيات مقاسة بالتكلفة
٨٠٧,١٤٠	-	-	٨٠٧,١٤٠	المطفأة
٢٤١,٤٩٦	١٣٩	١	٢٤١,٣٥٦	إستثمارات
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
٣,٠٨٧,٤٤٠	-	-	٣,٠٨٧,٤٤٠	ودائع العملاء
١٠,٢٥٩,٥٩١	-	-	١٠,٢٥٩,٥٩١	مستحق إلى بنوك
١٢,٤٥٦	-	١٢,٤٥٦	-	مطلوبات أخرى
				سداد رأس المال - الشق الأول
				الالتزامات والمطلوبات الطارئة
				مشقات مالية (القيم التعاقدية/ الإعتبارية)
				مزايا ما بعد التقاعد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٢ معاملات مع جهات ذات علاقة (يتبع)

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

المساهمون الرئيسيون، أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	شركة تابعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥٣٥,٥٧٤	-	٤٥	٥٣٥,٥٧٤
٩٦٢	-	-	٩٦٢
٥٤٢,٢٠٤	-	٨٨	٥٤٢,٢٠٤
٢١,٢٧٧	٦,٢٤٠	-	٢١,٢٧٧
٢٥,٥٩١	-	-	٢٥,٥٩١
٩٠,١١٦	-	-	٩٠,١١٦
١,٠٤٥	١,٠٤٥	-	-
(٣,٩٤٤)	(٣,٩٤٤)	-	-
٨٦,٦٧٢	-	-	٨٦,٦٧٢
٧,٧٨٠	-	-	٧,٧٨٠
٣٥,٢٣٦	-	٣٥,٢٢٦	٣٥,٢٣٦
١,٧٧٩	-	١,٧٧٩	١,٧٧٩
٤٦١,١٨٤	-	١٨١	٤٦١,١٨٤
١,٤٢٨	-	-	١,٤٢٨
٥٦٢,٦٣٠	-	١١	٥٦٢,٦٣٠
٢٧,٧٦٣	٣,٦٢٣	-	٢٧,٧٦٣
٣٠,١٠١	-	٩	٣٠,١٠١
٤١,٨٦٧	-	-	٤١,٨٦٧
١,٧٧٨	١,٧٧٨	-	١,٧٧٨
٧٨,٠٢٢	-	-	٧٨,٠٢٢
٧,٥٤٦	-	-	٧,٥٤٦
٣٤,٣٤٠	-	٣٤,٣٤٠	٣٤,٣٤٠
١,٨٠٢	-	١,٨٠٢	١,٨٠٢
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إيرادات فوائد			
إيرادات أرباح			
مصاريف فوائد			
مصاريف أرباح			
صافي إيرادات رسوم وعمولات			
صافي المكاسب من المتاجرة في العملات			
الأجنبية والمشتقات			
مصاريف شعبية أخرى			
الحصة في (خسارة) / ربح شركة زميلة			
فائدة على سندات رأس المال - الشق الأول			
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة			
رواتب وتعويضات			
مزايا ما بعد التقاعد			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
إيرادات فوائد			
إيرادات أرباح			
مصاريف فوائد			
مصاريف أرباح			
صافي إيرادات رسوم وعمولات			
صافي المكاسب من المتاجرة في العملات			
الأجنبية والمشتقات			
الحصة في (خسارة) / ربح شركة زميلة			
فائدة على سندات رأس المال - الشق الأول			
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة			
رواتب وتعويضات			
مزايا ما بعد التقاعد			

إن خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة في الربح أو الخسارة خلال السنة لا تتضمن أية مصاريف إنخفاض في قيمة القروض والسلفيات المقدمة للجهات ذات العلاقة (٢٠١٧: لا شيء). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا توجد قروض وسلفيات منخفضة القيمة من جهات ذات علاقة (٢٠١٧: لا شيء).

تراوحت معدلات الفائدة على القروض والسلفيات المقدمة إلى الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من ٤% إلى ١٦% سنويًا (٢٠١٧: ٣٪ إلى ١٦,٥٪ سنويًا). تراوحت معدلات الفائدة على الودائع من الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من صفر% إلى ٦٪ سنويًا (٢٠١٧: صفر% إلى ٣,٢٥٪ سنويًا).

ترواحت معدلات الرسوم والعمولات على المعاملات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من صفر % إلى ٣ % سنوياً (٢٠١٧: صفر % إلى ٥٣ % سنوياً).

٣٣ القطاعات التشغيلية

تم هيكلة المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات يطرح مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات لشركات وقطاعات صناعية مختلفة وذلك في القطاعين الخاص والعام.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد يقدم منتجات وخدمات لقطاع التجزئة والأفراد ذو الملاعة المالية العالية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال منهجية مركزة على تحديد الاحتياجات والمتطلبات المصرفية للعملاء وتتضمن خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية التجارية.

القطاع المالي يتكون من المجموعة المصرفية الإسلامية للبنك وشركة الوفاق للتمويل ش.م.خ. تقدم المجموعة المصرفية الإسلامية وشركة الوفاق للتمويل منتجات تمويلية وإستثمارية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية يتكون من المؤسسات المالية، القروض المشتركة والتمويل المهيكل والخزينة والإستثمارات. يقوم قسم المؤسسات المالية للبنك بمتابعة أعمال العلاقات المصرفية للبنك والإحتفاظ بالموجودات التابعة للمؤسسات المالية. يقوم قسم القروض المشتركة والتمويل المهيكل بتقديم حلول التمويل المهيكل لمعاملات القروض المشتركة ومشاريع التمويل ويضم الأصول الدولية المشتركة للبنك.

يقدم قسم الخزينة والإستثمارات الدعم للأعمال الأخرى للتمويل وتحويل العملات الأجنبية، كذلك يقوم في الوقت ذاته بإدارة أوضاع الملكية/ إدارة أنشطة المتاجرة والسيولة.

القطاع الدولي والبنود غير الموزعة يتضمن بنك الاتحاد الوطني - مصر، الفروع الخارجية في الكويت وقطر والصين وبعض البنود غير الموزعة والمحتفظ بها مركزيًا في المقر الرئيسي حيث أنها غير مادية بشكل جوهري.

يتم إجراء المعاملات بين القطاعات بمعدلات يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة وأو أعضاء مجلس الإدارة. يتم تحميل أو تسجيل القوائد للوحدات أو قطاعات الأعمال كما هو متعدد عليه أو حسب معدلات المجموعة، وتقرب كل منها تكلفة استبدال الأموال.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٣ القطاعات التشغيلية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإسلامي ألف درهم	القطاع الصرفي الإسلامي ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٧٩٨,٢٥٤ ٥١٣,٧٩٨	٤٢٠,٦٨٣ ٤٣,٦٥١	٣٥١,٥٩٥ ١٣٩,٦٧٤	١٦٨,٩٢٧ (١٢٢,٨٦٠)	٩٥٢,٠٦٧ ٢٠١,٨٨٤	٩٠٤,٩٨٢ ٢٦١,٤٤٩	
٣,٣١٢,٠٥٢	٤٦٤,٣٣٤	٤٩١,٢٦٩	٣٦,٠٦٧	١,١٥٣,٩٥١	١,١٦٦,٤٣١	إيرادات تشغيلية
(١,١٦٨,٣٨٦) (٧٣,٦٤٧)	(١٢٢,٩٣٦) (٢١,٦١٢)	(٧٨,٤١٦) (٥,٧٤٣)	(١٠٩,٧٨٥) (٣,٨٨٨)	(٦٣٨,٩٤٨) (٢٩,٢٢٧)	(٢١٨,٣٠١) (١٢,١٧٧)	مصاريف تشغيلية أخرى استهلاك
٢,٠٧٠,٠١٩	٣١٩,٧٨٦	٤٠٧,١١٠	(٧٧,٦٠٦)	٤٨٥,٧٧٦	٩٣٤,٩٥٣	الربح التشغيلي
(٨٢٦,٤٨٣) (٥٧,٩٥٧)	(١٦٥,٣٢٢) (٥٧,٩٥٧)	(٨,٨٣٧) -	(١٣,٥٠٥) -	(٤٦٨,٥٠٨) -	(١٧٠,٣١١) -	إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل
١,١٨٥,٥٧٩	٩٦,٥٠٧	٣٩٨,٢٧٣	(٩١,١١١)	١٧,٢٦٨	٧٦٤,٦٤٢	ربح السنة
٦٧,٧٣٠	٥١,٤٩٨	١٤٠	٥,٧٧١	٧,٨٩٦	٢,٤٢٥	النفقات الرأسمالية للقطاع

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإسلامي ألف درهم	القطاع الصرفي الإسلامي ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها
١٠٤,٩٨٩,٢٠٩	٩,٨٩٨,٨٤٧	٢٧,١٦٤,١٩٤	١٠,٩٩٥,٤٥٣	١٨,٧٩٢,١٩٩	٤٠,١٣٨,٥١٦	
٨٨,٠٣٢,٩٢٧	٨,٨٥٦,٢٣٣	٢٦,٥٨٣,٠٨١	٨,٥٧٨,٦٩٠	١٢,١٨٦,٤٢٦	٣١,٨٢٨,٤٩٧	مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٣ القطاعات التشغيلية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، الأرباح، والمدفوعات الرأسمالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

النفقات الرأسمالية للقطاع	ربح السنة	إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل	الربح التشغيلي	إيرادات تشغيلية أخرى استهلاك	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إيرادات تشغيلية أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد للشركات ألف درهم	القطاع المالي الإسلامي الخدمات والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع المالي الإسلامي الخدمات والخدمات المصرفية غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم				
٩٨,٦٦٨	٢٥٥	-	٩١٩,٣٠١	-	-	٨٧٥,٦٤٧	٢٥٧,٨٥٨	١,٤١٧,٨٨٨	٣٤٦,١٣٤	٣٨٩,٧٧٧				
(٨٨,٠٥١,٦٠٥)	٣٥٥	١,٥٧٥	١٧٩,١٣٦	٢٦٥,٥٥٠	٢٣٨,٩٢٨	٣٨٠,٢٣١	٥٩٣,٣٦١	(٤٢٢,١٤٥)	(٢٣,١٤٦)	(٧٩٣,٦٨٥)				
١,٦٥٧,٢٠٦	٥٩٣,٣٦١	-	٨٠٢,٣٦٦	١٩٨,٥٩٠	٢٦٨,٥٦٠	٤٣٦,٥٥٨	٢٣١,٢١٠	(٣٠٤١)	(٥,٧١٤)	(١١٢,٢٣٩)				
(٤٥,٠٨٤)	(٤٥,٠٨٤)	-	(٣٠,١٠)	(١٩,٤٥٤)	(٢٣,١٠)	(٤٥,٠٨٤)	(٤٥,٠٨٤)	(٣٠,١٠)	(٢٣,١٤٦)	(٧٩٣,٦٨٥)				
٢,٤٩٥,٩٧٥	٩١٩,٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
(٧٧,٨٧٠)	(١٤,٢٣٠)	-	(٣٢٥,٩٤٠)	(٤٢٢,١٤٥)	(٤٢٢,١٤٥)	(٣٢٥,٩٤٠)	(٣٢٥,٩٤٠)	(٣٢٥,٩٤٠)	(٣٢٥,٩٤٠)	(٣٢٥,٩٤٠)				
(١,٠٦٢,٣٦٥)	(١٤,٢٣٠)	-	(٥٨٢,٧٩٨)	(٩٥,٤٩٤)	(٩٥,٤٩٤)	(٥٨٢,٧٩٨)	(٥٨٢,٧٩٨)	(٥٨٢,٧٩٨)	(٥٨٢,٧٩٨)	(٥٨٢,٧٩٨)				
٣,٦٣١,٢١٠	١,١٢٣,٥٥٠	-	٢٩٧,١٢٥	١٠٨,٤٧٨	١٨٨,٦٤٧	١٠٨,٤٧٨	١٠٨,٤٧٨	١٠٨,٤٧٨	١٠٨,٤٧٨	١٠٨,٤٧٨				
٩٨٤,٤٤٣	٢٥٧,٨٥٨	٨٧٥,٦٤٧	١,٤١٧,٨٨٨	٤١١,٣٨٩	١,٠٠٦,٤٩٩	٤١١,٣٨٩	٤١١,٣٨٩	٤١١,٣٨٩	٤١١,٣٨٩	٤١١,٣٨٩				
٢,٦٤٦,٧٦٧	٣٨٩,٧٧٧	٣٨٩,٧٧٧	١٨٦,١٩٧	١٥٩,٩٣٧	١٨٨,٦٤٧	١٨٨,٦٤٧	١٨٨,٦٤٧	١٨٨,٦٤٧	١٨٨,٦٤٧	١٨٨,٦٤٧				
المجموع ألف درهم	النفقات الرأسمالية للقطاع	موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	النفقات الرأسمالية للقطاع	ربح السنة	إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل	إيرادات تشغيلية أخرى استهلاك	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إيرادات تشغيلية أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية غير الموزعة ألف درهم	القطاع المالي الإسلامي الخدمات والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع المالي الإسلامي الخدمات والخدمات المصرفية غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	القطاع المالي الإسلامي الخدمات والخدمات المصرفية غير الموزعة ألف درهم	القطاع المالي الإسلامي الخدمات والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع المالي الإسلامي الخدمات والخدمات المصرفية غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم	موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها
١٠٧,٥١٨,١٠٤	٨,٨٩٣,١٣٧	٣٠,٩٢٥,٢٨٩	٩,٤٤٠,٩٥٧	٢٠,١٢٦,٥٣٢	٣٨,١٣٢,١٨٩	٣٨,١٣٢,١٨٩
٨٨,٠٥١,٦٠٥	٧,٦٠٣,٨٣٤	٢٨,٧٣٤,٢٦٢	٦,٦٢٧,٢٠١	١٢,٤٥٦,٨٧٥	٣٢,٦٢٩,٤٣٣	٣٢,٦٢٩,٤٣٣

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)**

٣٣ القطاعات التشغيلية (يتبع)

يعمل البنك ضمن قطاعين جغرافيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تحديد دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي لعمليات البنك التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ بينما يمثل السوق الدولي عمليات البنك التي تنشأ من فروعه في مركز قطر المالي والصين والكويت وشركة التابعة في مصر. إن عمليات ومعلومات البنك المتعلقة بالموجودات والمطلوبات حسب المنطقة الجغرافية هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨			صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إيرادات تشغيلية أخرى
المجموع ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	المجموع ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	
٢,٦٤٦,٧٦٧ ٩٨٤,٤٤٣	١٩٧,٢٧٩ ٦٣,٣٢٧	٢,٤٤٩,٤٨٨ ٩٢١,١١٦	٢,٧٩٨,٢٥٤ ٥١٣,٧٩٨	٢١٢,٥٤١ ٦٣,١٠٣	٢,٥٨٥,٧١٣ ٤٥٠,٦٩٥	
٣,٦٣١,٢١٠	٢٦٠,٦٠٦	٣,٣٧٠,٦٠٤	٣,٣١٢,٠٥٢	٢٧٥,٦٤٤	٣,٠٣٦,٤٠٨	إيرادات تشغيلية
(١,٠٦٢,٣٦٥) (٧٢,٨٧٠)	(١١٧,٥٧١) (١٣,٩٤)	(٩٤٤,٧٩٤) (٥٩,٧٧٦)	(١,١٦٨,٣٨٦) (٧٣,٦٤٧)	(١١٩,٠٧٣) (١٨,٢٩٥)	(١,٠٤٩,٣١٣) (٥٥,٣٥٢)	مصاريف تشغيلية أخرى إستهلاك
٢,٤٩٥,٩٧٥	١٢٩,٩٤١	٢,٣٦٦,٠٣٤	٢,٠٧٠,٠١٩	١٣٨,٢٧٦	١,٩٣١,٧٤٣	ربح التشغيلي
(٧٩٣,٦٨٥) (٤٥,٠٨٤)	(٢٣,١٤٦) (٤٥,٠٨٤)	(٧٧٠,٥٣٩) -	(٨٦٦,٤٨٣) (٥٧,٩٥٧)	(١٦٥,٣٢٢) (٥٧,٩٥٧)	(٦٦١,١٦١) -	خسارة الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل
١,٦٥٧,٢٠٦	٦١,٧١١	١,٥٩٥,٤٩٥	١,١٨٥,٥٧٩	(٨٥,٠٠٣)	١,٢٧٠,٥٨٢	ربح السنة

إن موجودات ومطلوبات البنك القطاعية هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨			الموجودات المطلوبات
المجموع ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	المجموع ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	
١٠٧,٥١٨,١٠٤	٧,٩٥٧,٢٤٩	١٠٠,٥٦٠,٨٥٥	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩	٨,١٢٣,٢٤٩	٩٨,٨٦٥,٩٦٠	الموجودات
٨٨,٠٥١,٦٠٥	٦,٢٢٤,٠٦٤	٨١,٨٢٧,٥٤١	٨٨,٠٣٢,٩٢٧	٧,٤٤٢,٣٢٧	٨٠,٥٩٠,٦٠٠	المطلوبات

٣٣ القطاعات التشغيلية (يتبع)

فيما يلي تحليل لإجمالي الدخل التشغيلي لكل قطاع ما بين الدخل من أطراف خارجية والقطاع الداخلي.

القطاع الداخلي		القطاع الخارجي		المجموع
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٦٥,٧٠١)	(٢٠١,٢٥١)	١,٢٩٩,٢٠٦	١,٣٦٧,٦٨٢	خدمات مصرافية للشركات
(١٦٦,٣٧٢)	(٢٩٩,١٣٠)	١,٥٨٤,٢٦٠	١,٤٥٣,٠٨١	خدمات مصرافية للأفراد
(٤,٤٥٣)	(١٣,٩٧٨)	٣٠١,٥٧٨	٥٠,٠٤٥	القطاع المصرفي الإسلامي
١٨٨,٥٥٠	٣٢٢,٥٦١	١٥٧,٥٨٤	١٦٨,٧٠٨	قطاع الخزينة والخدمات المصرافية الاستثمارية
١٤٧,٩٧٦	١٩١,٧٩٨	٢٨٨,٥٨٢	٢٧٢,٥٣٦	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة
-	-	٣,٦٣١,٢١٠	٣,٣١٢,٠٥٢	

٣٤ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يتم إحتساب العائد الأساسي على السهم وذلك بقسمة ربح السنة العائد إلى حقوق مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما هو مبين أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨	ربح السنة العائد إلى حقوق الملكية في البنك ناقص: فوائد على سندات رأس المال - الشق الأول
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٤٤,٧٧١ (٧٨,٠٢٢)	١,١٩٠,٦٧٢ (٨٦,٦٧٢)	
-	-	
١,٥٦٦,٧٤٩	١,١٠٤,٠٠٠	ربح السنة العائد إلى حقوق الملكية في البنك بعد الفوائد على سندات رأس المال - الشق الأول
-	-	
٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	عدد الأسهم في ١ يناير (ألف) تأثير أسهم المنحة المصدرة (ألف)
-	-	
٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)
-	-	
٠,٥٧	٠,٤٠	العائد الأساسي والمخفض على السهم (درهم)
-	-	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٥ إدارة رأس المال

قياس وتخصيص رأس المال

يعتبر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمثابة الجهة المشرفة على أعمال البنك، وبهذه الصفة، فإنه يحصل على المعلومات الخاصة بكفاية رأس المال كما يقوم بوضع الحد الأدنى للمتطلبات الرأسمالية. يتم إدارة الفروع في الخارج والشركة التابعة للبنك مباشرة من قبل سلطاتهم المختصة والتي تقوم بتحديد ومراقبة متطلبات كفاية رأس المال.

وفقاً للتعليم رقم ٢٠١٧/٦٠ بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإنه يجب على البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة إحتساب نسبة كفاية رأس المال حسب إرشادات بازل ٣ بصيغتها المطبقة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتوجب على البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من نسبة كفاية رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي حقوق ملكية عادية للشق الأول، الشق الأول وإجمالي رأس المال.

يتم تحليل رأس المال النظامي للمجموعة إلى مستويين، بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي:

- الشق الأول لسنوات رأس المال، مقسم إلى حقوق ملكية عادية للشق الأول والتي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع، الأرباح المستبقة، الاحتياطيات النظامية والقانونية، الدخل الشامل المتراكم الآخر ويكون رأس المال الإضافي للشق الأول من الأداة الصادرة من قبل البنك المؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي للشق الأول وغير مدرجة في الشق الأول لسنوات رأس المال.
- يشتمل الشق الثاني لسنوات رأس المال على مخصصات عامة (يخضع المخصص الجماعي لخسائر الانخفاض في القيمة لحد ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الإنقاذ).
- يتم تطبيق التعديل التنظيمي على الشق الأول لسنوات رأس المال ورأس المال الإضافي للشق الأول و الشق الثاني لسنوات رأس المال الذي يتكون بشكل رئيسي من الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، موجودات الضريبة المؤجلة، احتياطي تحوط التدفقات النقدية. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق خصم الحد الأقصى في حالة تجاوز الحد الأقصى.

وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حسب بازل ٣، فإن متطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي ١٢,٣٧٥٪ بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال. سيزيد هذا إلى حد أقصى ١٣٪ بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال بحلول عام ٢٠١٩.

إدارة رأس المال

إن سياسة مصادر رأس المال للمجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأس المال من خلال تنويع مصادر رأس المال وتخصيص رأس المال بطريقة فعالة. كما تسعى المجموعة إلى الاحتفاظ بعلاقة متوازنة بين إجمالي رأس المال الخاص بها وفقاً للمعايير المستخدمة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمخاطر المتعددة التي تواجهها أعمال المجموعة.

قام البنك وفروعه في الخارج وشركته التابعة في الخارج بالالتزام بكافة متطلبات رأس المال المفروضة عليهم من الجهات الخارجية خلال كافة الفترات المعروضة.

لم تكن هناك أي تغييرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٥ إدارة رأس المال (يتبع)

يعرض الجدول أدناه رأس المال القانوني وتكليف رأس المال التي تم إحتسابها وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حسب بازل ٣.

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٦,٧٤٠,٠٥٤	١٦,٢٩٢,٤٧٠	قاعدة رأس المال:
١,٧٩٠,٢١٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشق الأول لسندات رأس المال حقوق ملكية عادية للشق الأول رأس مال إضافي للشق الأول
<hr/> ١٨,٥٣٠,٢٦٧	<hr/> ١٨,٢٩٢,٤٧٠	المجموع (أ)
<hr/> ١,١٦٩,٣٤٩	<hr/> ١,٢٠٢,٣٧٠	الشق الثاني لسندات رأس المال المؤهل (ب)
<hr/> ١٩,٦٩٩,٦١٦	<hr/> ١٩,٤٩٤,٨٤٠	إجمالي قاعدة رأس المال (أ) + (ب)
<hr/> ٩٤,٣٣٠,٩٥٥	<hr/> ٩٦,١٨٩,٥٧٠	الموجودات المرجحة للمخاطر:
٦٥٢,٧٦٧	٩٠٥,٣٦١	مخاطر الإنتمان
٦,٤٤٤,٧٣٧	٦,٢٢٤,٠١٠	مخاطر السوق
<hr/> ١٠١,٤٢٨,٤٠٩	<hr/> ١٠٣,٣١٨,٩٤١	مخاطر التشغيل
<hr/>	<hr/>	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر (ج)
٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة رأس المال
	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	
%١٩,٤	%١٨,٩	مجموع قاعدة نسبة رأس المال للمجموعة الموحدة
%١٨,٣	%١٧,٧	نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة فقط
%١٦,٥	%١٥,٨	نسبة حقوق ملكية عادية للشق الأول للمجموعة الموحدة فقط

٣٦ مخصوص انخفاض القيمة

إن الحركة في مخصوص انخفاض القيمة خلال السنة هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
المجموع	مجموع	مجموع
مخصص للانخاض في القيمة المحددة ألف درهم	مخصص للانخاض في القيمة الجماعي ألف درهم	مخصص للانخاض في القيمة الجماعي ألف درهم
٢,٨٨٧٩,٤١٩	١,٣٥٤٦,٤٤٦	١,٥٢٤٦,٩٥٨
٩٨٦,١٥٥	١,٠٥٩,١٨٩	(٧٣,٠٣٤)
-	٤,١١٥	(٤,١١٥)
(٧٤٧,٢٢٢)	(٧٤٧,٢٢٢)	-
٣,٢٢٤	٢,١٧٦	١,٠٤٨
٣,١٢١,٥٧٦	١,٦٧٢,٧١٩	١,٨٥٨,٨٤٤
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩

العملات الأجنبية **في** **١** **بايدر** **(معادلة وفق المعيار الأولي للقادير المالية رقم** **٩**) **المعلم السنة** **(صافي الاسترجاعات)** **تحويلاً** **مبالغ مطبوعة** **فروقات تحويل العملات**

٣٦ مخصص إنخفاض القيمة (يتبع)

يوضح الجدول أدناه توزيع مخصص إنخفاض القيمة:

المجموع مخصص إنخفاض في القيمة ألف درهم	مخصص إنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم	مخصص إنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم	مجموع مخصص إنخفاض في القيمة ألف درهم	المرحلة الأولى مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم	المرحلة الثانية مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم	المرحلة الثالثة مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم
				٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
٤٠٦,٦٦٦,١٧٩٧	٤٠٦,٦٦٦,١٧٩٧	٤٠٦,٦٦٦,١٧٩٧	٤٠٦,٦٦٦,١٧٩٧	٢٥٧	٩٥٧	٢,١٥٧,٣,٨٨٨
٤٠٥٧,٨٤٤,١٠٧	-	-	٤٠٥٧,٨٤٤,١٠٧	٣,٨٨٦	٩٥١,١٦٦٦	٦٨٨,١٣٢
-	-	-	-	-	-	١٢,١٨٤
-	-	-	-	٣٩٦	٣٠٥٦	٧,٣٣٢
١٠,٨٨٨	١٠,٨٨٨	-	٣٧٦,٤٠٦	١٦,٩٥٦	١٦,٩٥٦	١٨,٦٥٦
٣,١٢١,٥٧٦	٣,١٢١,٥٧٦	٣,١٢١,٥٧٦	٣,٣٣٥,٣٦٤,٨٨٨	٢,١٦٢,٢٣٨	٩٦٩,١٠١٨	٧٢٣,٠٩٩

مستحق من البنك
قرض وسلف تم قياسها بالتكلفة المطافحة
استثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطافحة
موجودات أخرى
خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والالتزامات القروض غير
المassouhah

٣٦ مخصص إنخفاض القيمة (يتبع)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته بشأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإخطار رقم CBUAE/BSD/٢٠١٨/٤٥٨ يتناول معالجة مختلف تحديات التطبيق والآثار العملية على البنوك التي عند غياب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيهات").

عملاً بالفقرة ٤/٤ من التوجيهات، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعليم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠١٨
ألف درهم

احتياطي إنخفاض القيمة: عام
المخصصات العامة بموجب التعليم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية
المتحدة المركزي
نافقاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ٩

المخصص العام المحول إلى إحتياطي إنخفاض القيمة *

إحتياطي إنخفاض القيمة: محدد

المخصصات المحددة بموجب التعليم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية
المتحدة المركزي
نافقاً: مخصصات المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

المخصص المحدد المحول إلى إحتياطي إنخفاض القيمة *

مجموع المخصص المحول إلى إحتياطي إنخفاض القيمة

* في حال تجاوزت المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المخصصات بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لن يكون هناك أي مبلغ محول إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٣٧ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المطبق في هذه البيانات المالية الموحدة، والتي يعتبر تأثيرها غير جوهري.

٣٨ أحداث لاحقة

في ٢٩ يناير ٢٠١٩، أقر مجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني وبنك أبوظبي التجاري وأوصوا على المساهمين بدمج البنوك.

سيتم تنفيذ عملية الدمج المقترحة من خلال دمج قانوني، حيث يستلم مساهمو بنك الإتحاد الوطني على ٥٩٦٦،٠ سهم في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم محتفظ به من أسهم بنك الاتحاد الوطني. ونتيجة لعملية الدمج، سوف يمتلك المساهمون في بنك أبوظبي التجاري حوالي ٧٦٪ من البنك المجمع بينما يمتلك المساهمون في بنك الإتحاد الوطني تقريباً ٢٤٪. في التاريخ الفعلي للدمج، سيتم شطب أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية، وسيحتفظ البنك المجمع بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

بالإضافة إلى ذلك، وافق مجلس إدارة بنك الإتحاد الوطني وبنك أبوظبي التجاري وأوصوا بالاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر لمصرف الهلال من قبل البنك المجمع من خلال إصدار سندات إلزامية التحويل إلى المساهم الوحيد لمصرف الهلال، مجلس أبوظبي للاستثمار.

ومع ذلك، فإن عملية الدمج والاستحواذ تخضع لموافقة المساهمين في بنك الإتحاد الوطني، بنك أبوظبي التجاري ومصرف الهلال في اجتماعات الجمعية العمومية لكل منهم وموافقة الجهات الرقابية ذات العلاقة.