



بنك الشارقة
Bank of Sharjah

«أفضل ما
تقدمه قريتنا من إنجازاتنا هو
أصعب التحديات»



٢٠١٧

التقرير
السنوي



فاكس: +٩٧١ ٦ ٥٦٩٤٤٢٢

هاتف: +٩٧١ ٦ ٥٦٩٤٤١١

فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٧٩٥٨٤٣

هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٧٩٥٥٥٥

فاكس: +٩٧١ ٤ ٢٨٢٧٢٧

هاتف: +٩٧١ ٤ ٢٨٢٧٢٧٨

فاكس: +٩٧١ ٣ ٧٥١٧.٧

هاتف: +٩٧١ ٣ ٧٥١٧١٧١

فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٦٩٥٥٤٦

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٦٩٥٥٤٥

فاكس: +٩٧١ ٤ ٤٥١.٧٤٤

هاتف: +٩٧١ ٤ ٤٥١.٧١١

شارع الخان، ص.ب ١٣٩٤

المقر الرئيسي:

شارع الميناء، ص.ب ٢٧٣٩١

فرع أبوظبي:

شارع القرهود، ص.ب ٢٧١٤١

فرع دبي - القرهود:

شارع خليفة، ص.ب ٨٤٢٨٧

فرع العين:

مدينة دبي للإعلام ٧، ص.ب ٢٣٦. ٥

فرع مدينة دبي للإعلام:

دبي موتور سيتي، ص.ب ٤٧٨٣١٦

فرع دبي موتور سيتي:

التقرير السنوي

٢٠١٧



بنك الشارقة
Bank of Sharjah



صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي
عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي

جدول المحتويات



٨	أعضاء مجلس الإدارة
١٠	خطاب رئيس مجلس الإدارة
١٢	تقرير مجلس الإدارة للجمعية العمومية
٣٠	قرارات الجمعية العمومية
٣٢	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

* جميع الأعمال الفنية الواردة في التقرير السنوي هي جزء من المجموعة الخاصة بينك الشارقة.

أعضاء مجلس الإدارة





الرئيس الفخري

صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي



نائب رئيس مجلس الإدارة
الشيخ محمد بن سعود القاسمي



رئيس مجلس الإدارة
السيد أحمد عبدالله النومان



السيد عبدالعزيز حسن المدفع



معالي حميد ناصر العويس



الشيخ سيف بن محمد
بن بطي آل حامد



السيد سعود البشارة



السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي



السيد سالم الغماي



**أمين سر مجلس الإدارة
والمدير العام**
السيد فاروق تركيزيان



السيد فرانسوا دوج

خطاب رئيس مجلس الإدارة



التقرير السنوي ٢٠١٧

حضرات السادة المساهمين،

يسرّني أن أرحّب بكم باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة لبنك الشارقة في الاجتماع رقم ٤٤ للجمعية العمومية. كما أود أن أعرب لكم عن خالص شكرنا وتقديرنا العميق لدعمكم المستمر وثقتكم الكبيرة بمؤسستنا الوطنية.

بداية، أتوجه باسمكم وباسم أعضاء المجلس، بأسمى آيات الشكر والاحترام والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، وصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، ولي عهد أبو ظبي نائب القائد الأعلى للقوات المسلحة، وصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة، وإخوانهم أصحاب السمو الحكام أعضاء المجلس الأعلى للاتحاد، وذلك لرؤيتهم الثاقبة والحكيمة لما فيه مصلحة وطننا الحبيب وقيادتهم الرشيدة نحو المزيد من التقدم والازدهار.

حضرات السادة الكرام،

٢٠١٧ كان عاماً عاصفاً بامتياز، حيث هيمنت أحداث بارزة في أجزاء كثيرة من العالم شكّلت نقاط تحوّل على المستويين السياسي والاقتصادي.

على المستوى الإقليمي كان عام ٢٠١٧ مليئاً بالتحديات، وعلى وجه الخصوص في دول مجلس التعاون الخليجي. فالصّراع المستمر في اليمن والمواجهة المتصاعدة مع قطر تترك مخاوف من عواقب مقلقة على المدى الطويل ليس على اقتصاد منطقة الخليج فحسب، بل على السياسات في مجمل منطقة الشرق الاوسط.

وعلى الرغم من الأحداث العالمية واصلت دولة الإمارات العربية المتحدة بثبات مسارها، لتصبح الواحة من أفضل الدول أداءً، اقتصادياً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. إن الانتعاش الجزئي في أسعار النفط إلى جانب حملة التنويع الشاملة والمستمرة، والإصلاح الضريبي التاريخي من شأنه أن يساعد الاقتصاد في الدولة ويكسبه زخماً متزايداً في عام ٢٠١٨، لكن المخاوف من وطأة التضخم بسبب إدخال ضريبة القيمة المضافة لم يتم تقييمها بشكل صحيح بعد.

حضرات السادة المساهمين،

لقد سجّل البنك أداءً يستحق الثناء في عام ٢٠١٧، حيث نما إجمالي الأصول بنسبة ١٣٪ متجاوزاً ٣٠ ملياراً ليصل إلى ٣٠,٥ مليار درهم.

في حين حققت القروض والسلف نمواً بنسبة ٢٪ لتصل إلى ١٧,٥ مليار درهم، ووقّفت ودائع العملاء بنسبة ١٠٪ لتصل إلى ٢١,٦ مليار درهم، ما يعكس الثقة الراسخة بمؤسستكم المالية. من جهة أخرى، بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٣٣٪. وبلغت نسبة القروض إلى الودائع ٨١٪ فقط، وحافظ بنك الشارقة على مستويات عالية من السيولة بلغت ٧,٩ مليار درهم، بزيادة قدرها ٤٢٪ مقارنة بالعام السابق.

وارتفع صافي إيرادات التشغيل بنسبة ٣٪ ليصل إلى ٧٨ مليون درهم، في حين أدّى فرض احتياطات إضافية بواقع ٣٠ مليون درهم إلى تراجع ربحية البنك إلى ٢٦٥ مليون درهم. ونتيجة لذلك، بلغت نسبة تغطية القروض المتعثرة ١٤٪.

لن يقدم المجلس اقتراحاً لتوزيع الأرباح الصافية لعام ٢٠١٧، وذلك للمحافظة على إجمالي حقوق المساهمين البالغة قيمته ٤,١ مليون درهم، تحسباً لتنفيذ معيار آي اف آر إس ٩ (IFRS9) الذي تم تطبيقه ابتداءً من عام ٢٠١٨.

حضرات السادة المساهمين،

أود بهذه المناسبة أن أتقدم باسمكم جميعاً، إلى صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم إمارة الشارقة، رئيسنا الفخري، بخالص امتناننا وشكرنا على رعايته ودعمه الدائم، وإلى السلطات المالية في الدولة. كما أود أن أشكر جميع عملائنا ومراسلينا في أنحاء العالم كافة على ثقتهم بمؤسستنا الوطنية.

وأود أن أوّجّه شكري وتقديري أيضاً لإدارة البنك وموظفيه على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم في عملهم. أخيراً، يشرفني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧. والله ولي التوفيق،

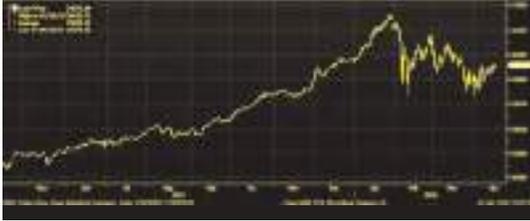
أحمد عبدالله النومان

رئيس مجلس الإدارة

An abstract painting featuring a dense composition of brushstrokes in various shades of red, orange, yellow, and black. The strokes are layered and textured, creating a sense of movement and depth. The overall color palette is warm and vibrant, with some darker tones providing contrast.

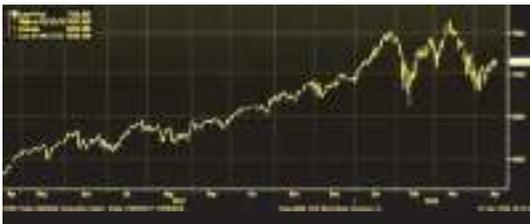
تقرير مجلس الإدارة للجمعية العمومية

انتعاشاً في ظلّ توقع انخفاض الضريبة والإنفاق على مشاريع البنية التحتية. وقد دعمت السوق خلال العام معدّلات الفائدة التي ما زالت منخفضة جداً، واستمرار انخفاض معدلات التضخم، وارتفاع معدّلات التوظيف والنمو الاقتصادي المعتدل، وتنفيذ الكونغرس لخفض الضرائب على الشركات. كما ودعم الأسواق الموقف المطمئن للبنك الاحتياطي الفدرالي لرفع سعر الفائدة تدريجياً في المستقبل.



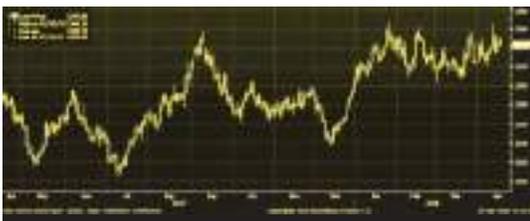
ناسداك

أظهر مؤشر ناسداك أداءً مماثلاً لمؤشر داو جونز مدعوماً بالعوامل ذاتها. وكان هناك اختلاف ملفت و متفاوت بين أداء أسواق الأسهم الأمريكية والأسواق الأوروبية منذ أبريل، في حين بدت الأسواق الآسيوية منذ شهر أكتوبر، خاصة في الصين أكثر تماشياً مع الأسواق الأمريكية واليابانية.



أسعار الذهب

انخفضت أسعار الذهب خلال عام ٢٠١٧، تجاوباً مع تعافي الدولار الأمريكي خلال عام ٢٠١٦، غير أن سعر صرف الدولار تراجع مقابل معظم العملات الأخرى في نهاية عام ٢٠١٧. ودعمت التوترات الجيوسياسية في شبه الجزيرة الكورية والشرق الأوسط أسعار الذهب، وأيقن بعض المستثمرين أن عصر الفائدة المتدنية جداً والتضخم في طور الانتهاء.



بدا عام ٢٠١٧ عاماً عاصفاً بامتياز، حيث اتسم بالصراعات المستعرة في أجزاء كثيرة من العالم، بدءاً من السياسات المثيرة للجدل للرئيس الأميركي دونالد ترامب، إلى الهجمات الإرهابية العنيفة في مدن عدة كبرى، والخروج المرتقب للمملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي. يُضاف إلى ذلك، اندلاع الاضطرابات في إيران واستمرار الحرب في كل من سوريا واليمن والأزمة التي أدت إلى قطع العلاقات بين قطر والمملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين ومصر.

في الولايات المتحدة، كان عام انطلق عهد رئاسي جديد مع دونالد ترامب الذي أصبح معروفاً خلال عام واحد من رئاسته بقراراته المثيرة للجدل، فهو بدأ ولايته بمعارك وتغييرات سياسية داخلية كبرى، كما هزّ العالم بمحاولاته العديدة لتنفيذ حظر السفر، ثم تصعيده المباشر مع موسكو عبر فتح ملف ما عُرف بالتحقيق الروسي، وتهديداته بالانسحاب من اتفاقية باريس للمناخ. وأنهى السنة بإعلان مدوّ، وهو اعتراف بلاده بالقدس عاصمة لإسرائيل، ضارباً عرض الحائط بعقود من السياسات الخارجية الأميركية.

داخلياً، شهدت الولايات المتحدة أسوأ هجمات إطلاق نار في تاريخها الحديث بلاس فيغاس، ومناطق بريف تكساس، أسفرت عن عشرات القتلى. كما وشهدت نيويورك أعنف هجمات إرهابية منذ الحادي عشر من سبتمبر. ولم تسلم البلاد من كوارث طبيعية أبرزها الأعاصير المدمّرة على مدى أسابيع، اجتاحت تكساس وفلوريدا وبورتوريكو وجزراً أخرى في البحر الكاريبي، مُخلّفة أضراراً جسيمة.

وعبر الأطلسي، بلغت التوترات بين الولايات المتحدة وكوريا الشمالية حدّها بعد أن صعّدت بيونغ يانغ أنشطتها النووية وتهديداتها بالصواريخ ضدّ جيرانها، ليس كوريا الجنوبية واليابان فحسب، بل وصلت هذه التهديدات إلى الولايات المتحدة الأميركية من خلال إطلاق أول صاروخ باليستي عابر للقارات، وتجربة قنبلة هيدروجينية يُحتمل أن يصل مداها إلى الدّاخل الأميركي.

على الصعيد المالي، ضربت الأسواق عرض الحائط بتصرفات وطبيعة الرئيس ترامب التي أدت إلى ارتفاع الشعور بضرورة حماية التجارة، وتصاعد حدة التوتر السياسي الجيوغرافي، والزيادة الهائلة في الإقراض الحكومي وديون الهامش، فضلاً عن تواصل إلغاء عمليات التيسير الكمي. ودفع قانون الضرائب الجديد في نهاية عام ٢٠١٧ الأسواق المالية إلى تحقيق أفضل مستويات منذ عام ٢٠١٣.

داو جونز الصناعي

واصل مؤشر داو جونز خلال عام ٢٠١٧، الاستفادة بما عُرف بتسمية Trump Bump، حيث شهدت الأسواق



بيتكوين

شهدت العملة

الرقمية

«بيتكوين»

ارتفاعاً في

قيمتها على

الرغم من

تحذيرات

المستشارين

والمراقبين

الماليين.

الشعبي. أما في تركيا، فقد اكتسب الرئيس رجب طيب أردوغان قوة أكبر من أي وقت مضى، عبر فوزه الساحق في الاستفتاء الدستوري التركي.

كما شهدت مدن إيرانية في نهاية ٢٠١٧، تظاهرات شعبية حاشدة عدة ضد السياسات الماليّة والاقتصادية للحكومة الإيرانية، طالب المتظاهرون خلالها بوقف الفساد وتذدوا بممارسات الدولة فيما يتعلق بالحرية وحقوق الإنسان. وقد اتسعت رقعة هذه التحركات وأبعادها السياسية، حيث ارتفعت أصوات معارضة للنظام الحاكم وللمرشد الروحي الأعلى علي خامنئي، ما استدعى تدخل الحرس الثوري التابع لخامنئي بغرض تطويق تحركات الشارع الذي خلّف عدداً من الضحايا. لقد شكّلت الاضطرابات التي شهدتها إيران تحدياً كبيراً وجدّياً لمصادقية حكومة الرئيس الإيراني حسن روحاني الذي أعيد انتخابه في مايو ٢٠١٧ نتيجة أجندة انتخابية تعهّد خلالها بإعاش اقتصاد البلاد.

في ديسمبر ٢٠١٧، تراجع رئيس الوزراء اللبناني سعد الحريري عن استقالته بعد شهر من إعلانه الصادم بالاستقالة الذي صدر من السعودية، موضحاً أن قراره جاء نتيجة موافقة جميع أعضاء الحكومة اللبنانية على اعتماد سياسة النأي بالنفس وعدم التدخل في الشؤون الداخلية والخلافات والنزاعات بالدول العربية الأخرى. وكان إعلان استقالة الحريري الذي تم عبر خطاب مُتلَفز، بُتّ من الرياض، شكّل صدمة للحلفاء كما الخصوم، وفتح الباب لتأويلات وسيناريوهات عدة. وخلال هذه الأزمات السياسية التي أثّرت على البلاد، أكد البنك المركزي اللبناني على ضمان استقرار العملة والأسواق المالية، وذلك بسبب السياسة الحكيمة التي ينتهجها واحتياطي العملات الأجنبية التي يحتفظ بها.

كان ٢٠١٧ أيضاً، عام التحديات لمنطقة الخليج العربي، حيث وسّع التحالف، بقيادة السعودية والإمارات، الائتلاف ضد حركة الحوثيين، وضمّ هذا التحالف عدداً أكبر من الأحزاب اليمنية عقب اغتيال الرئيس اليمني السابق علي عبدالله صالح في ديسمبر على يد عناصر تابعة للتنظيم الحوثي. وجدّدت قوات التحالف العسكري الموسّع حملاتها العسكرية على مواقع رئيسة يتمركز فيها التنظيم، وتمكّنت من عزل الحركة سياسياً. وردّ الحوثيون على تراجعهم العسكري بإطلاق صاروخ باليستي باتجاه الداخل السعودي. وقد اتّهمت إيران بخرق قرارات مجلس الأمن عبر نقلها تكنولوجيا الأسلحة المتطورة والصواريخ الباليستية إلى الحوثيين في اليمن.

وتعيش دول مجلس التعاون الخليجي أزمة داخلية أخرى منذ حزيران ٢٠١٧، ألقت بظلالها السلبية على الاقتصاد والتجارة في المنطقة، حيث فرضت كل من المملكة

في الوقت نفسه، شهدت العملة الرقمية «بيتكوين» ارتفاعاً في قيمتها. وعلى الرغم من تحذيرات المستشارين والمراقبين الماليين، إلا أن سياسة العقوبات التي اتبعتها الإدارة الأميركية تجاه البنوك الأميركية أدت إلى دفع البنوك الأميركية الكبرى إلى تخفيض المخاطر، وسوف يؤدي هذا في نهاية المطاف إلى ظهور وسائل دفع جديدة تُضعف سيادة ودور الدولار الأمريكي. أما بالنسبة للنظام المالي العالمي مع إدخال «Blockchain»، فإن تفكك نظام الدفع المربح للنظام المصرفي على وشك الانهيار. ويرى المنتدى الاقتصادي العالمي أن ١٪ من الناتج المحلي الإجمالي العالمي سيتم التحكم به عبر تقنية «Blockchain» بحلول عام ٢٠٢٥.

في أوروبا، وفي استفتاء شعبيّ، صوّت الكاتالونيون لصالح انفصال إقليم كاتالونيا وما يمثّله من قوة اقتصادية وتجارية كبرى عن إسبانيا، وتحركت الحكومة الإسبانية بسرعة لوقف هذا الاستفتاء. وتم تنظيم حملة انتخابات جديدة في ظل مراقبة شديدة ومباشرة من قبلها. ورافق هذا التطور السياسي البارز الذي عُرف باسم «Catalexit»، مخاوف كبيرة في حال حدوثه من أن يخلّف آثاراً سلبية على اقتصاد دول الاتحاد الأوروبي تفوق تلك المرتبطة بالخروج البريطاني المرتقب أو ما يُعرف بـ «Brexit». وقد بدأ العدّ التنازلي في بريطانيا لتنفيذ إجراءات خروج المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي بعدما أعلنت رئيسة الحكومة تيريزا ماي، عن نيتها الخروج التام من الاتحاد بخطوات حازمة وثابتة في عام ٢٠١٩، في ظل مخاوف من أن تسلك دول أوروبية أخرى هذا الاتجاه، ما قد يؤدي إلى تفكك الاتحاد الأوروبي.

وخلال عام ٢٠١٧، تم انتخاب أصغر رئيس جمهورية لفرنسا، حيث تمكن إيمانويل ماكرون من الوصول إلى الإليزيه، ما أبعد شبح وصول اليمين المتطرف إلى السلطة. وفي ألمانيا تم إعادة انتخاب أنجيلا ميركيل لولاية رابعة، على الرغم من التحديات الكبرى داخل البيت الألماني.

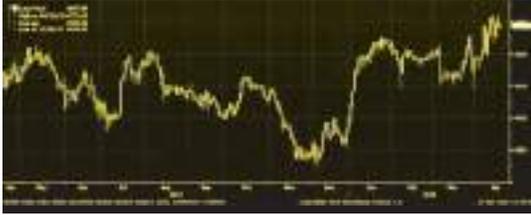
على صعيد آخر، ضرب الإرهاب قلب عدد من الدول والمدن الأوروبية الكبرى، من برشلونة إلى ستوكهولم والمملكة المتحدة. وقد تعرضت بريطانيا لأكبر عدد من الهجمات الإرهابية منذ عام ١٩٩٢، كان أبرزها هجوم مانشستر الذي خلّف عدداً كبيراً من الضحايا.

إقليمياً، تمّ دحر تنظيم داعش الإرهابي في عدد من المدن الرئيسية، مثل الموصل في العراق والرققة في سوريا، ما يمهد الطريق أمام تسويات سياسية محتملة قد ينتج عنها تغييرات على مستوى وضع المنطقة غير المستقر. وفي العراق أيضاً، فشل الأكراد في تحقيق حلمهم بالاستقلال، عقب رفض كل من الولايات المتحدة الأميركية وإيران وتركيا والحكومة العراقية وعدد من الدول الأخرى الاستفتاء



سوق أبوظبي

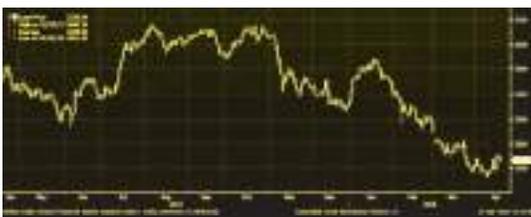
أغلق مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية لعام ٢٠١٧ عند مستوى ٤,٣٩٨ نقطة، بانخفاض ٣,٢٥٪ عن عام ٢٠١٦. كما وصلت قيمة التداولات ٤٨ مليار درهم، وبمعدل بلغ فيه تداول الأسهم اليومي ١١٢ مليون سهم. وارتفعت القيمة السوقية للشركات المدرجة في السوق بنسبة ٢,١٪ لتصل إلى ٤٨٥ مليار درهم، مقارنة مع ٤٧٥ مليار عام ٢٠١٦. وارتفعت حصة الشركات المحلية المدرجة في السوق من القيمة السوقية الإجمالية لتصل إلى ٤٥٧ مليار، بزيادة نسبتها ٢,٦٢٪، مقارنة بعام ٢٠١٦ الذي بلغت فيه حصة الشركات المحلية المدرجة نحو ٤٤٤ مليار درهم.



سوق دبي

أظهر سوق دبي المالي أداءً مختلفاً جداً، رداً على تراجع أسعار النفط في الفترة بين شهري فبراير ويونيو، ونتيجة للأزمة الدبلوماسية والاقتصادية القائمة بين دول مجلس التعاون الخليجي وقطر.

أدى الارتفاع في أسعار النفط وحركة سوق الأسهم الدولية الإيجابية في الربع الثالث من عام ٢٠١٧، إلى تمكين المؤشر من استعادة الخسائر التي تكبدها، غير أن الأحداث السياسية بالمملكة العربية السعودية في شهر نوفمبر، أدت إلى حركة بيع حادة، حيث عمد المستثمرون الأجانب إلى البيع بكثافة، ولم تستفد أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة المالية من عمليات الشراء للشركات الكبرى التي تمت في سوق الأسهم السعودي.



العربية السعودية، ودولة الإمارات العربية المتحدة، والبحرين ومصر حصاراً على قطر، وقامت بقطع العلاقات الدبلوماسية كافة، وإغلاق منافذ النقل الجوي والبحري والبري بالكامل على خلفية اتهام النظام القطري بتمويل وإيواء التنظيمات الإرهابية، واعتماد سياسات خارجية تحالفية مع إيران تهدد استقرار دول المنطقة. وقد أدى رفض قطر تنفيذ لائحة مطالب ضمت ١٣ بنداً وضعتها تلك الدول إلى تعميق الخلاف بين الطرفين. وضخت قطر ما يوازي ٣٨,٥ مليار دولار أميركي لتشكيل رافعة لاقتصادها. كما أودعت مليارات الدولارات في مصارفها المحلية للحد من تأثير الحصار المفروض من قبل جيرانها؛ ولا يزال من غير الواضح كيف ستنتهي هذه الأزمة.

بالمملكة العربية السعودية، عين العاهل السعودي نجله الأمير محمد بن سلمان ولياً للعهد مُعفياً بالتالي الأمير محمد بن نايف من منصبه. وأصدر الملك سلمان بن عبدالعزيز سلسلة أوامر ملكية في خطوة قالت المملكة إنها تعزز دولة القانون وفق المعايير الدولية، وتُفعل أنظمة مكافحة الفساد لصالح التنمية الوطنية المستدامة في إطار إعادة الهيكلة الشاملة. وفي هذا الإطار نُقّدت السلطات السعودية وبتوجيهات من لجنة مكافحة الفساد التي تم تشكيلها حديثاً، سلسلة اعتقالات غير مسبوقه، طاولت عشرات الأمراء ووجهاء المملكة. وتتماهى أجندة ولي العهد الاقتصادية والسياسية مع توجهات الرؤساء العالمية التي من شأنها جذب الاستثمارات الأجنبية وتشجيع سياحة أكثر تنوعاً تماشياً مع رؤيته ٢٠٣٠ التي تهدف إلى تحرير المملكة من اعتمادها شبه الكامل على النفط.

أسعار النفط

أعلنت منظمة الدول المصدرة للبترول (أوبك) أنها اقتربت من تحقيق هدفها المتمثل في إعادة توازن سوق النفط مع استمرار تقلص إنتاجها. وبعد هذا الإعلان مؤشراً قوياً على أن المنظمة الدولية وحلفاءها، بما في ذلك روسيا، يتقدمون في جهودهم للحد من الإنتاج وإنهاء العرض المفرط الذي أثر على الأسعار وأنهك اقتصاداتهم منذ عام ٢٠١٤.

في بداية عام ٢٠١٧، حافظت أسعار النفط على المكاسب التي حققتها في عام ٢٠١٦ وبقيت على المستوى نفسه البالغ ٥٠ دولاراً، نظراً لقرار «أوبك» خفض الإنتاج، إضافة إلى التهديدات التي طالت الإمدادات عقب الاستفتاء الشعبي الكردي للانفصال عن العراق، والأحداث السياسية في السعودية، إلى جانب التوتر المتصاعد بين دول مجلس التعاون الخليجي وإيران. لكن تمديد اتفاق خفض الإنتاج حتى نهاية ٢٠١٨ أدى إلى ارتفاع الأسعار لتبلغ ٦٨ دولاراً للبرميل.



النفط

أدى تمديد «أوبك» اتفاق خفض الإنتاج حتى نهاية ٢٠١٨ إلى ارتفاع الأسعار إلى ٦٨ دولاراً للبرميل.

محلياً، اعتمد مجلس الوزراء خلال جلسة استثنائية في معرض الشارقة الدولي للكتاب، الميزانية الاتحادية للوزارات والجهات الاتحادية المستقلة ضمن خطة الخمس سنوات (٢٠٢١ - ٢٠٢٤)، بإجمالي ٢٠.١ مليار درهم، منها ٥١.٤ مليار درهم لعام ٢٠١٨، بزيادة ٥.٦%. وتم تخصيص ٢٦.٣ مليار درهم لبرامج التنمية الاجتماعية، بنسبة ٤٣.٥% من إجمالي الميزانية، و١.٤ مليار درهم للتعليم، بنسبة ١٧.١%، و٤.٥ مليارات درهم اعتمادات مخصصة للقطاع الصحي، بنسبة ٧.٤%، وتم تخصيص ٢٢.١ مليار درهم، بنسبة ٣٦.٥%، للعمل الحكومي وتقديم الخدمات، بينما تم اعتماد ٣.٥ مليار درهم للمشروعات الاتحادية.

وعلى مستوى الاقتصاد في دولة الإمارات، تحسنت السيولة الداخلية، ما أدى إلى خفض الضغط على معدلات الفائدة على الودائع، إلا أن هذا الأمر لم ينعكس على البنوك عن الاستمرار بدفع ٤% على الودائع لتحسين ميزانيتها في نهاية عام ٢٠١٧. وعلى الرغم من المتطلبات والشروط الدولية لتطبيق معايير IFRS٩ الذي سيدخل حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يناير عام ٢٠١٨، فإن الوصول إلى تمويل من قبل البنوك سيتعرض للانخفاض، في حين سيكتسب نشاط سوق رأس المال الناشئ زخماً جيداً.

وأعلن مركز محمد بن راشد للفضاء عن نجاح القمر الصناعي «خليفة سات» أول قمر صناعي طوره مهندسون إماراتيون باختبار فتح الألواح الشمسية في خطوة تؤكد الاستعدادات الجارية لتنفيذ عملية الإطلاق المقررة في عام ٢٠١٨. ويأتي هذا الإعلان في إطار جهود دولة الإمارات نحو تكثيف برامجها وخطتها الاستراتيجية الطموحة والسباق في مجال استكشاف الفضاء الخارجي.

كما أعلن صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم إطلاق برنامج «الإمارات لرواد الفضاء» الذي يعد الأول من نوعه على مستوى الوطن العربي لاختيار وإعداد وتدريب ٤ رواد فضاء إماراتيين لينضموا إلى بعثة محطة الفضاء الدولية وإرسالهم خلال السنوات الخمس المقبلة إلى الفضاء.

وشرعت الشركات والمؤسسات في دولة الإمارات العربية المتحدة أيضاً، على تهيئة بنيتها التحتية استعداداً لإدخال ضريبة القيمة المضافة التي يبدأ تطبيقها في بداية عام ٢٠١٨. ووصل معدل التضخم إلى ٢.٧% هذا العام، بعدما كان ١.٨% في عام ٢٠١٦، مدعوماً برفع أسعار الخدمات والوقود. هذا، ويتوقع أن تؤدي ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥% إلى زيادة مستوى التضخم من ٢ إلى ٣% في عام ٢٠١٨.

فضلاً عن ذلك، وصل عدد المسافرين عبر مطارات الدولة

خلال عام ٢٠١٧ إلى ١٢٦,٥ مليون مسافر بنمو ١,٨%، مقارنة مع ١٢٤,٣ مليون مسافر في عام ٢٠١٦.

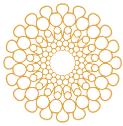
في أبوظبي، شهدت العاصمة الإماراتية خلال عام ٢٠١٧، اكتمال بناء الوحدة الأولى من مصنع البركة في مايو ٢٠١٧، أول مفاعل نووي بالدولة. وسيبدأ تشغيل المحطة خلال العام المقبل لضمان وقت كافٍ للتقييم الدولي والالتزام بالصناعة النووية ومعايير السلامة، فضلاً عن تعزيز الكفاءة التشغيلية لموظفي المصنع، وفقاً لمؤسسة الإمارات للطاقة النووية.

كما وشهدت الإمارة تطوراً متميزاً مع افتتاح متحف اللوفر أبوظبي في نوفمبر الذي شكّل نقطة تحول ثقافية تاريخية بالمنطقة. وقد أصبح التصميم المعماري للمبتكر للمهندس الفرنسي الشهير جان نوفيل جوهرة جزيرة السعديات السياحية التي باتت مركز أبوظبي الثقافي بامتياز، مضيفاً حيوية لجهود تطوير السياحة ليس فقط على صعيد العاصمة، بل أيضاً على مستوى الإمارات بشكل عام.

في دبي، اعتمدت الحكومة ميزانيتها لعام ٢٠١٨، قدرها ٥٦,٦ مليار درهم، وتعد الأكبر في تاريخ دبي، بزيادة قدرها ١٩,٥% في إجمالي الإنفاق، وترتكز على مشاريع البنية التحتية بقيادة «إكسبو ٢٠٢٠»، وبرامج التنمية الاجتماعية لتوفير ما يزيد على ٣١٠.٠ وظيفة في العام المقبل. ومن المتوقع أن ترتفع الإيرادات العامة بنسبة ١٢% لتصل إلى ٥.٤ مليار درهم.

واستخدم نحو ٥٣ مليون راكب موانئ دبي في عام ٢٠١٧، وذلك وفقاً لتقرير صادر عن الإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب في الإمارة. فضلاً عن ذلك استخدم ما يقرب ٥.٠ مليون مسافر مطار دبي الدولي، بزيادة ٦,٦% عن عام ٢٠١٦، ما يجعله واحد من أكثر المطارات ازدحاماً في العالم. وقد سافر نحو ٢,٥ مليون آخرين عبر الموانئ البرية لدبي ونحو نصف مليون عبر موانئها البحرية.

إلى جانب ذلك، أطلقت دبي برنامجها الخاص للمسرعات الحكومية الذي يهدف إلى تبني أحدث التقنيات في الممارسات الحكومية، ما يُرسخ موقع الإمارة الريادي لكونها أصبحت عاصمة ووجهة عالمية للشركات العاملة في تقنية «Blockchain». وبتوجيهات ودعم من سمو الشيخ حمدان بن محمد بن راشد آل مكتوم، ولي عهد دبي، وانعكاساً لرؤيته بتحويل جميع المعاملات الورقية الحكومية التي تتضمن التأشيرات ودفع الفواتير وتجديد الرخص التجارية إلى خدمات رقمية باستخدام تقنية «Blockchain»، جاء إطلاق البرنامج الذي تم تطبيقه أولاً من قبل دائرة دبي للعقارات الحكومية تبعها دائرة الهجرة، ودائرة الكهرباء والمياه.



٥٦,٦
مليار
درهم

ميزانية الحكومة
لعام ٢٠١٨،
وترتكز على
مشاريع البنية
التيهية بقيادة
إكسبو ٢٠٢٠.



١١,٣٧
مليون

حقق مطار
الشارقة
الدولي نمواً
كبيراً في حركة
المسافرين
خلال عام
٢٠١٧، حيث
بلغ عدد
المسافرين
١١,٣٧
مليون
مسافر.

في الشارقة، اعتمد صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، الموازنة العامة للإمارة لعام ٢٠١٨، بإجمالي نفقات بلغت نحو ٢٢,١ مليار درهم، بنمو ٦٪ عن موازنة ٢٠١٧. وتهدف الموازنة العامة إلى تحقيق الأولويات الاستراتيجية الحكومية، من خلال تبنيها العديد من الأهداف والمؤشرات الاستراتيجية ذات البعد الاقتصادي والاجتماعي والعلمي والثقافي.

كما افتتح صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، معرض الشارقة الدولي للكتاب تحت شعار «عالم في كتابي». وشارك في فعاليات الدورة الـ ٣٦ التي تنظمها هيئة الشارقة للكتاب، ١٦٥ دار نشر من ٦٠ دولة. وافتتح سموه أيضاً، مدينة الشارقة للنشر، تجسيدا لرؤيته التي أكدت منذ أربعة عقود أن الكتاب هو الوسيط الذي يجمع ثقافات العالم، ويفتح نوافذ جديدة للتلاقي والحوار مع مختلف الحضارات والبلدان.

ومنح صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي أكثر من ٥٦٤ منحة دراسية في جامعة الشارقة والجامعة الأميركية في الشارقة، ما يتوافق مع اهتمامه المستمر بدعم التعليم الجامعي وتخفيف الأعباء المادية على ذوي الطلاب.

وتماشياً مع تطلعات سموه أيضاً لحماية البيئة وتوفير منصة سياحية بيئية مستدامة، تبنت حكومة الشارقة خطة لتحويل ١٥٪ من المساحة الإجمالية للإمارة إلى محميات طبيعية عبر تنفيذ مجموعة واسعة من المشاريع ذات الصلة.

ووقّعت «شروق» مذكرة تعاون مع سوق دبي المالي للعمل معاً على تسهيل استفادة الشركات الخاصة والعائلية التي تتخذ من الشارقة مقراً لها من الخدمات التي يوفرها سوق دبي المالي.

وحضر صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي إطلاق أحد أكبر وأضخم المشاريع العقارية، وهو مشروع الجادة الذي تبلغ قيمته ٦,٥ مليار دولار أميركي. وقد شكّل هذا المشروع توجّهاً جديداً في قطاع العقارات بالشارقة. وتعد «أراذ» كياناً جديداً جاءت نتيجة مشروع مشترك بين مجموعة بسمة وشركة كي بي دبليو للاستثمار

مؤخراً. ويحتضن المشروع مجمع أعمال تبلغ مساحته ٥٠٠ ألف متر مربع يهدف إلى استقطاب الشركات لنقل عملياتها إلى إمارة الشارقة.

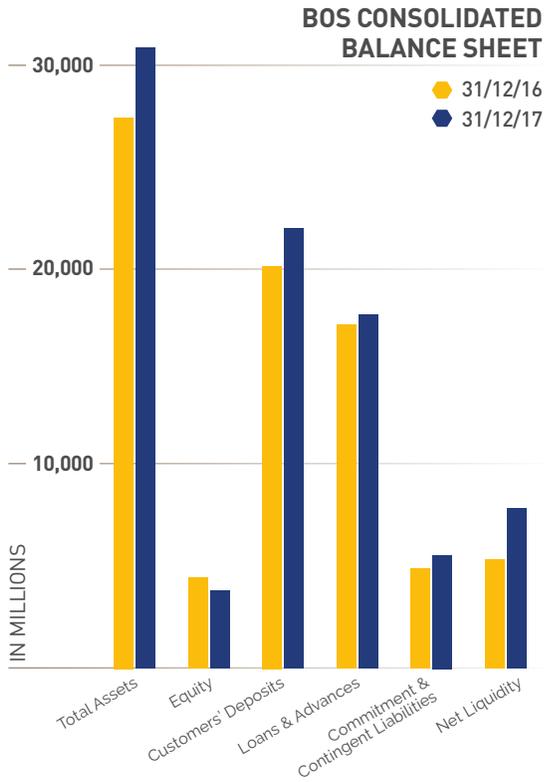
علاوة على ذلك، وقعت كل من الحكومة الكندية وإمارة الشارقة على اتفاقية لمدة خمس سنوات قابلة للتجديد لتشييد مستشفى بقيمة مليار درهم، في إطار تعزيز التعاون بين البلدين في مجال الخدمات الطبية بما يتماشى ورؤية الإمارة على تطوير الرعاية الصحية وتقديم مستوى خدمات عالمية عالية الكفاءة في هذا القطاع.

وحقق مطار الشارقة الدولي نمواً كبيراً في حركة المسافرين خلال عام ٢٠١٧، حيث بلغ عددهم ١١,٣٧ مليون مسافر. كما ارتفعت حركة الطائرات إلى ٧٥ ألفاً و ٩٦ رحلة. وسجل قطاع الشحن الجوي ١٤٨,٣١ ألف طن. إن هذه النتائج الإيجابية تعكس الموقف المتميز لمطار الشارقة الدولي والجهود المتواصلة التي تبذلها السلطات القيّمة على إدارة المطار بتوجيهات من صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي التي تركز في خطتها وبرامجها على تحقيق السعادة للمسافرين والمتعاملين من خلال الارتقاء بالخدمات التي يقدمها المطار.

تميّز عام ٢٠١٧ بالعديد من النشاطات والإنجازات في المجالات الثقافية والتعليمية والعلمية التي تكمل الجهود الحثيثة التي يبذلها صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي لتعزيز مستوى التعليم والمعرفة في المنطقة.

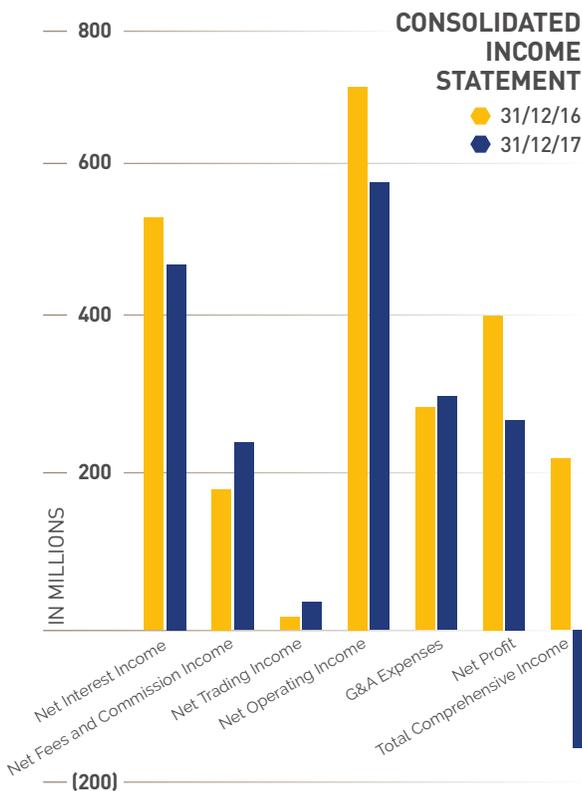
وتقديرًا لدور الشارقة البارز في دعم الكتاب وتعزيز ثقافة القراءة، اختارت اللجنة الدولية لعواصم الكتاب العالمية في منظمة الأمم المتحدة للتربية والعلم والثقافة إمارة الشارقة عاصمة عالمية للكتاب لعام ٢٠١٩، لتصبح أول مدينة خليجية تنال هذا اللقب، والثالثة في الوطن العربي ومنطقة الشرق الأوسط.

وتستمر إمارة الشارقة في السعي نحو اقتصاد ديناميكي، وهو ما تبيّن عبر العديد من الإنجازات التي حققتها في عام ٢٠١٧. وقد أسهم التزام الشارقة العميق في التعليم والثقافة بترسيخ دور الإمارات في عالم يشهد تغييراً بشكل متزايد. 🌟



نشاطات البنك والشركات التابعة وبنك الإمارات ولبنان

- بلغ مجموع الموجودات ٣٠,٥١١ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٢٧,٩٧٠ مليون درهم، كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بارتفاع ١٣٪.
- بلغ مجموع المطلوبات ٢٦,٤٤٣ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٢٢,٤٩٧ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بارتفاع ١٨٪.
- بلغت حقوق المساهمين ٤,٦٨٠ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٤,٦٠٠ مليار درهم في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ١٢٪.
- بلغ مجموع ودائع العملاء ٢١,٦٣٠ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ١٩,٧٣٧ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بزيادة ١٠٪.
- بلغت التسهيلات ١٧,٤٧٦ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ١٧,٠٧٥ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بزيادة ٢٪.
- بلغت الحسابات النظامية ٥,٦٣٠ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٥,٠٩٩ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بارتفاع ١٠٪.
- بلغت السيولة الصافية ٧,٨٧٢ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٥,٥٤٢ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بارتفاع ٤٢٪.

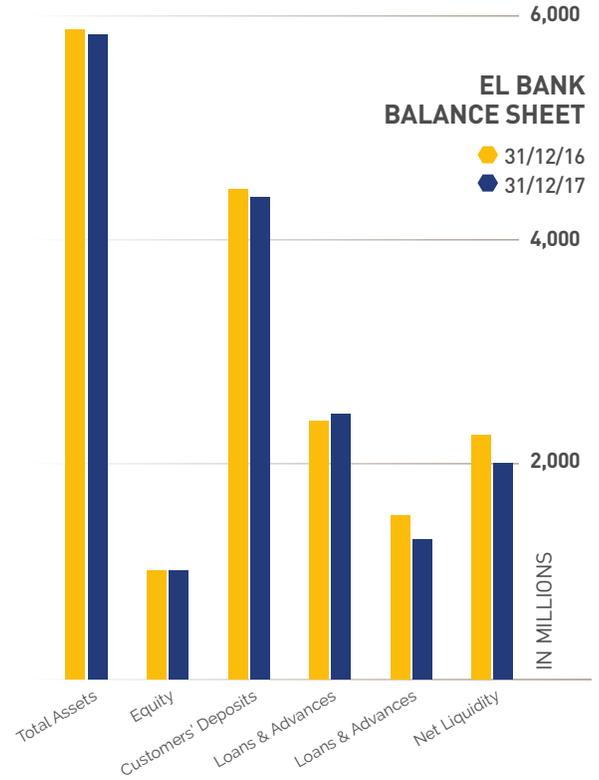


بيان الأرباح والخسائر

- بلغت إيرادات الفوائد ٤٦٦ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٥٢٢ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ١١٪.
- بلغت إيرادات العمليات ٥٦٩ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٦٩٥ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ١٨٪.
- بلغت الأرباح الصافية ٢٦٥ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٤٠٢ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ٣٤٪.
- بلغ المجموع الشامل للأرباح ١٥٥ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٢١٣ مليون درهم في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ١٧٣٪.

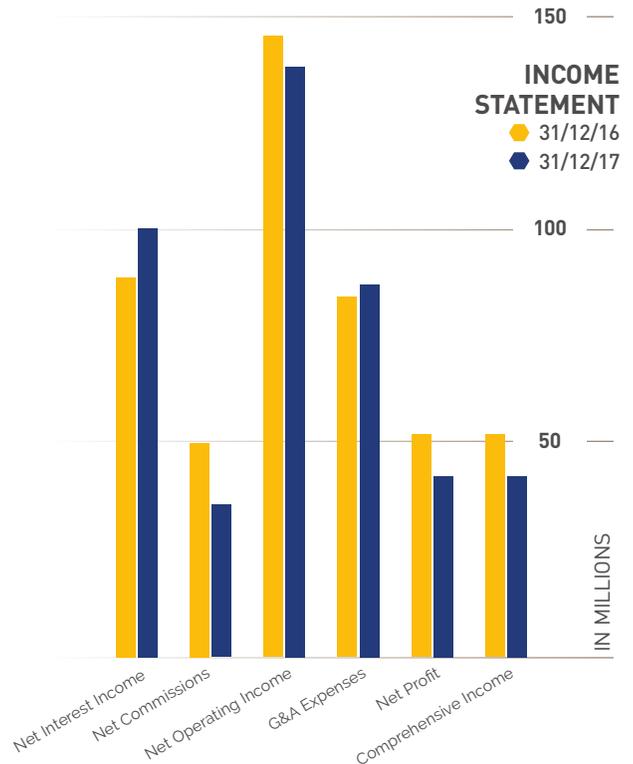
نشاطات بنك الإمارات ولبنان

- ◀ بلغ مجموع الموجودات ٥,٨١٢ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٥,٨٣٥ مليون درهم في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦.
- ◀ بلغ مجموع المطلوبات ٤,٧٧٥ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٤,٨٢١ مليون درهم في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ١٪.
- ◀ بلغ مجموع حقوق المساهمين ١,٠٣٧ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ١,١٣٣ مليون درهم في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بارتفاع ٢٪.
- ◀ بلغ مجموع ودائع العملاء ٤,٤١٦ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٤,٤٦٢ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ٨٪.
- ◀ بلغ مجموع التسهيلات ٢,٤٣٧ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٢,٣٤١ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بارتفاع ٤٪.
- ◀ بلغ مجموع الحسابات النظامية ١,٣١٧ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ١,٤٧٩ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ١١٪.
- ◀ بلغت السيولة الصافية ٢,١٠٣ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٢,٣١٨ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ٩٪.



بيان الأرباح والخسائر

- ◀ بلغت إيرادات الفوائد ١٠٠ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٩٠ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بزيادة ١١٪.
- ◀ بلغت الإيرادات التشغيلية ١٣٨ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ١٤٦ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ٥٪.
- ◀ حقق بنك الإمارات ولبنان أرباحاً بلغت ٣٥ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، مقابل ٥١ مليون درهم كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، بانخفاض ٣٢٪.



إفصاحات كفاية رأس المال

لقد تم الإعلان عن هذه الإفصاحات كمّاً ونوعاً حسب الإرشادات المعلنة من قِبَل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. إن هذه الإرشادات تعتمد على المعايير الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي التابعة لبنك التسويات الدولية (بازل ٢). وتهدف هذه الإرشادات إلى تعزيز انضباط السوق من خلال تزويد المشاركين في السوق بالإفصاحات الضرورية لمساعدتهم على تقييم التعرض للمخاطر، وكيفية تقييم وإدارة هذه المخاطر من قِبَل الإدارة وهيكلية رأس المال وكفاية رأس المال.

إدارة المخاطر

تتطلب إرشادات اتفاقية بازل ٢ من البنوك وضع آلية فعّالة ونشطة للكشف عن المخاطر للأنشطة البنكية كافة، إضافة إلى قياس ورصد هذه المخاطر. وتصنّف أهم هذه المخاطر إلى: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

قام البنك بتطبيق الهيكلية الملائمة لإدارة هذه المخاطر وغيرها من المخاطر والحدّ منها.

هيكلية إدارة المخاطر

تشكّل إدارة المخاطر جزءاً من إطار هيكل الحوكمة في البنك وتهدف إلى حماية البنك وجميع الجهات المعنية به من التعرض لمخاطر لا داعي لها، من خلال التأكد من أن الأنشطة الائتمانية والتشغيلية تتم إدارتها ومراقبتها بشكل دائم ضمن السياسات الموضوعية والمقاييس التي تم الاتفاق عليها.

وكي يتمكن من الإيفاء بالتزاماته تجاه المساهمين والجهات المعنية كافة، قام البنك بإنشاء هيئات إدارية تُعنى بالرقابة والإشراف على إدارة المخاطر. وقامت اللجنة التنفيذية بتفويض من مجلس الإدارة بوضع سياسات محددة، إضافة إلى الإجراءات والنظم الكفيلة بمراقبة وإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ومخاطر السيولة.

تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، إضافة إلى المدير التنفيذي والمدير العام. وتجتمع اللجنة التنفيذية مرة أو أكثر كل ٤٥ يوماً وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء واجتماعات اللجنة وتصدر القرارات بالإجماع.

كذلك، تم إنشاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر في عام ٢٠١١، لمساعدة مجلس الإدارة في التأكد أن البنك يطبق سياسة ومخططاً فعالين لإدارة المخاطر، ما يعزز قدرة البنك على تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والكشف عن أية مخاطر بشكل شامل وفي الوقت المناسب.

كما يضم البنك أيضاً، قسماً خاصاً بإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بمراقبة ومراجعة مدى الالتزام بإجراءات وسياسة إدارة المخاطر. كما يقوم قسم التدقيق الداخلي للبنك بشكل رئيس بتقييم مدى فعالية ضوابط مخاطر التشغيل.

تم تفويض هذه المهمة إلى واحدة من أكبر أربع الشركات في مجال التدقيق بالمنطقة حرصاً على الاستقلالية والموضوعية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالتزاماته، ما يُسفر عن تكبّد الطرف الآخر خسائر مالية. وتحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان عبر متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر.

قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها السمات الاقتصادية نفسها، ما يؤثر في مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حال نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تجري اللجنة التنفيذية بالمجموعة مراجعة على السياسات المتعلقة بالائتمان والتصديق عليها، وتتم الموافقة على جميع حدود الائتمان بموجب السياسة الائتمانية لدى المجموعة المبيّنة في دليل سياسات الائتمان.

إن أقسام الائتمان والتسويق منفصلة. كما أن القروض، علاوة على ذلك، مضمونة بأنواع رهونات مقبولة، قدر الإمكان، لمقابلة مخاطر الائتمان. وتعمل المجموعة إضافة إلى ذلك، على الحد من المخاطر بتوزيع موجوداتها على قطاعات اقتصادية وصناعية.

التقرير السنوي ٢٠١٧

في ما يلي توزيع القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٥,٦١٢,٦٩٥	٥,٩٧٦,٤٢٧	خدمات
٧,٢٦٧,١٠٧	٥,٦١٠,٠٦٧	التجارة
٢,٤٥٤,٩٣٠	٢,٤٩٣,١٢٨	الصناعة
٦٦٨,١٧٨	٢,١٤٥,٩٩٨	قروض شخصية لأغراض تجارية
٢٩٢,٥٨١	١,٢١١,٣٨٤	الحكومي
٩٤٩,٤٣١	٧٢٠,٩٢١	الإنشاءات
٣٢٧,٤٩٩	٤٤١,٧٥١	مؤسسات مالية
٣٧١,٦٠٥	٣٦٥,٧٠٤	النقل والاتصالات
٥٤٤,٦٥٠	٣٢٥,٢٢٩	قروض شخصية لأغراض فردية
٣٤,٩٢٨	٦٣,٠١٧	الزراعي
٣٠١,٧٢٧	٤,٠٢١	المناجم والتعدين
٧١٣	٢,٧٢٧	خدمات عامة
١٥٤,١٠٨	٧٧,٧٨٦	أخرى
١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠	
(١,٥٨٣,٥٥١)	(١,٥٥٥,١٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٣٢١,٦٠٤)	(٤٠٦,٧١٩)	يطرح: فوائد معلقة
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	

في ما يلي توزيع القروض والسلف غير العاملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٧٧٣,٠٢٢	١,١٠٤,٢١٣	التجارة
١٤١,٦٦٧	١٩٤,٨٦٢	الصناعة
٨٦,٦١٦	٥٦,٤٥٥	النقل والاتصالات
١٥,٢٧٧	٢١,٠٩٤	قروض شخصية لأغراض تجارية
١,٧٠٥	١٥,١٨١	الصناعة
١٥,٥٠١	٧,٤٠٠	قروض شخصية لأغراض فردية
٢٨,٧٤١	١,٢٢٥	خدمات
١,٠٦٢,٥٢٩	١,٤٠٠,٤٣٠	

إن جميع التسهيلات الائتمانية مداراة ومراقبة من قِبَل قسم إدارة الائتمان. وتجرى مراجعة دورية من قِبَل قسم إدارة الائتمان ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبيّنة في دليل سياسات الائتمان.

إن حدود التعرضات الخارجية وحدود تعرضات المؤسسات المالية للأسواق المالية والخزينة يتم الموافقة عليها بموجب البيانات المعدة من قِبَل اللجنة التنفيذية بالمجموعة ويتم مراقبتها من قِبَل المديرين الرئيسيين بشكل يومي.

إن اللجنة التنفيذية المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة. كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الاستثناءات للسياسات وتُجرى مراجعة دورية للمحافظ بغرض التحقق من جودتها.

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات

إن جميع طلبات الائتمان للإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ولمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبّقة من حين لآخر.

لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطيرة، وعندما يكون مطلوباً وجود معرفة متخصصة للقطاع. إضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود ائتمان لجميع العملاء بناءً على ملاءتهم المالية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المجموعة تتم وفقاً للموافقة المسبقة بموجب تفويض الصلاحيات المعتمد وتحت المسؤولية النهائية للجنة التنفيذية، والعرض التنفيذي والمدير العام للمجموعة وتحت مراقبة مجلس الإدارة. يجب أن يكون هناك إضمان للموافقة على أي طلب ائتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة، وذلك للمساعدة في الاكتشاف المُبكر للاستحقاقات ومشكلات الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع الزبائن التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب اتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة. تُصنّف جميع تسهيلات الاقتراض التجارية/ المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من تسعة تصنيفات (A إلى I)،

حيث يكون تصنيف A ممتازاً وتصنيف I خسارة من دون قابلية للاسترداد وتخصيص كامل المبلغ.

عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق الفوائد ولا تُدرج في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن مخصصات انخفاض القيمة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الأصول.

القروض منخفضة القيمة

إن القروض منخفضة القيمة هي قروض تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط اتفاقيات التعاقد. وتُصنف هذه القروض ضمن تصنيف الفئات من G إلى I بموجب نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

مخصص انخفاض القيمة

تحدد المجموعة مخصصاً لخسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل تقديره للخسائر المحتملة على محافظ القروض والسلف لديها. إن البنود الرئيسة لهذا المخصص تتمثل خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهريّة فردية، ومخصص خسارة جماعية تم أخذه لمجموعات موجودات متجانسة لمقابلة الخسائر المتكبدة التي لم يتم التعرف إليها لقروض تخضع لتقدير انخفاض في القيمة فردياً.

سياسة شطب القروض

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأية مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة أن القروض / الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بالاعتبار بعض المعلومات، مثل ظهور تغييرات جوهريّة في الموقف المالي للمقترض / المصدر، حيث يتبين عدم تمكن المقترض / المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من رهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف، وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، والودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديها سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية.

إدارة مخاطر السيولة

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية.

تتألف من نائب مدير عام وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل والائتمان والاستثمار.

ينطوي المنهج الذي تتبعه المجموعة لإدارة السيولة على التأكد من وجود سيولة كافية بشكل دائم لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها وذلك خلال الأوضاع العادية والإجهاضية وذلك من دون تكبد خسائر غير مقبولة أو أضرار محتملة لسمعة المجموعة.

يقوم قسم الخزينة بالاتصال بوحدة العمل الأخرى بخصوص ملخصات السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة التي ستنتج من الأعمال المستقبلية المتوقعة. ويحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة قصيرة الأجل للتأكد من أن السيولة متوافرة من خلال أعمال المجموعة ككل.

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصومات سيولة إجهاضية بشكل منتظم، وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهاضية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر. كما تقوم الإدارة العليا بمراجعة جدول الوضع اليومي الذي يوضح مراكز السيولة والعملة الأجنبية للمجموعة، ويتم إعداد تقرير ملخص يضم أية استثناءات والخطوات التي يتعين اتباعها لتصحيح الوضع، مع رفع هذا التقرير إلى لجنة المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي ينتج عنها تقلبات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في السوق، مثل معدلات الفوائد وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتقوم المجموعة بتصنيف التعرض إلى مخاطر السوق إما لمخاطر تجارية أو مخاطر غير تجارية أو بنكية.

أ) مخاطر السوق – المحافظ التجارية

قام المجلس التنفيذي بوضع حدود لدرجة المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. تحتفظ المجموعة بمحفظة استثمارية متنوعة بصورة جيدة.

إدارة مخاطر السوق في المحافظ التجارية، تحتفظ المجموعة بدرجة محدودة من مخاطر السوق بناءً على السياسات المختارة التي تقوم الإدارة العليا بمراقبتها بشكل مستمر.

تُدار المعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص بواسطة وضع حدود للمعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص مع حد لإيقاف الخسائر.

وإضافة إلى عملياتها المتعلقة بالائتمان، تتمتع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر بصلاحيات واسعة منحها إياها مجلس الإدارة من أجل إدارة هيكله موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل. وتجرى اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر مراجعة لمعدلات السيولة وهيكله الموجودات والمطلوبات وتعرضات معدلات الفوائد والعملة الأجنبية ومتطلبات المعدلات الداخلية والقانونية وتمويل الفجوات والأوضاع السوقية العالمية والداخلية للاقتصادية والمالية. وتضع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر توجيهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجريها.

تراقب الإدارة العليا للمجموعة السيولة بشكل يومي مستخدمة نموذجاً لمحاكاة معدلات الفائدة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد وسيناريوهات تغيرات معدلات الفوائد.

تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، إضافة إلى المدير التنفيذي والمدير العام. وتجتمع اللجنة التنفيذية مرة أو أكثر كل ٤٥ يوماً، وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء اجتماعات اللجنة على أن تصدر قراراتها بالإجماع.

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. وقد حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يراوح بين ١٪ للودائع لأجل و ١٤٪ للودائع تحت الطلب، وذلك حسب فترة الإيداعات. كما ويفرض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة معدل استخدام إلزامي يبلغ ١:١، حيث إن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) ويجب ألا تزيد على الأموال الثابتة.

وتُعرّف الأموال الثابتة من قِبَل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على أنها الأموال الحرة للمجموعة، الإيداعات بين البنوك التي لديها فترة استحقاق تزيد على ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة، نوّعت المجموعة مصادر أموالها، وتقوم بإدارة موجوداتها آخذة بالاعتبار السيولة، ومحاولة المحافظة على أفضل النسب بين النقد ومعدلات النقد والاستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسهيل. كما تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة التزاماتها وقت استحقاقها. وقد أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي

تتكون المحفظة التجارية للمجموعة بشكل رئيس من أدوات حقوق الملكية في شركات مدرجة بالسوق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولهذا فإن مخاطر السوق للمحفظة التجارية مقتصرة على مخاطر أسعار الأسهم.

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم المدرجة ضمن المحافظ التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية
تنشأ مخاطر السوق للحسابات غير التجارية أو البنكية بشكل رئيس على إثر التغيرات في سعر الفائدة، وتعرضت أسعار العملات الأجنبية وتغيرات أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الاحتمال في أن التغيرات في سعر الفائدة قد تؤثر على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات، إضافة إلى الفجوات بها.

تستخدم المجموعة نماذج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا، حيث إن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بمعدلات عائمة، بالتالي فإن القروض وإيداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي، وبالتالي يتم تقليل مخاطر معدلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية سنوياً وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة من دون الينود غير الخاضعة للفوائد.

إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة.

(ii) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدوداً لمستويات التركيز لكل عملة التي يتم مراقبتها بشكل يومي. كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود.

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسة بالعملات نفسها التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية.

تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بتمويل نشاطات عملاتها. ويقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية التي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا.

(iii) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة المجموعة الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات محتملة مقبولة في معدلات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن مشكلات أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. وفي حال فشل الضوابط بالعمل كما ينبغي، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويهاً للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية وبالتالي تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

إدارة رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أشمل من «حقوق الملكية» في بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة؛ و
- المحافظة على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطوير أعمالها.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستعينة في ذلك بالتقنيات استناداً إلى المبادئ التطويرية التي وضعتها لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتُرفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر.

الخارجي لمخاطر الائتمان المعتمدة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، لتحديد أحجام المخاطر التي سيتم تطبيقها على الأطراف المصنفة. وتحدد نسبة المخاطر المتعلقة بالأطراف غير المصنفة بـ ١٠٪.

مخاطر السوق

يقيّم البنك مخاطر السوق باتباع طريقة المنهج المعياري، حيث تنحصر مخاطر أسعار الفائدة ومحفظة الأسهم بالمحفظة التجارية فقط، بينما تشمل مخاطر العملات الأجنبية وغيرها، مثل مخاطر السلع والخيارات المحافظ البنكية.

المخاطر التشغيلية

يتبع البنك طريقة المؤشرات الأساسية.

الدعامة الثانية - المراجعة من قبل

السلطات الرقابية

تطلب «المراجعة من قبل السلطات الرقابية» من البنوك تطبيق طريقة تقييم كفاية رأس المال بما يتلاءم مع الخطوط العريضة للمخاطر الخاصة به، إضافة إلى تطبيق استراتيجية للمحافظة على مستويات رأس المال. بموجب هذه الدعامة، يجب أن تضمن إجراءات البنك وتدابير (١) التحديد والقياس الملازم للمخاطر المتعلقة بأنشطتها، (٢) مستوى كافي من رأس المال الداخلي لتغطية هذه المخاطر، و(٣) تطبيق الأنظمة المناسبة لإدارة المخاطر وتطويرها.

يجب على المشرفين التدخل في مراحل مبكرة لمنع هبوط رأس المال دون الحد الأدنى اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

الدعامة الثالثة انضباط السوق

الهدف من هذه الدعامة تحسين مستويات الشفافية عن طريق نشر تقارير عامة حول وضع مخاطر البنوك وبالتالي رفع مستويات القدرة على المقارنة بين البنوك.

يطبق بنك الشارقة الدعائم الثلاث لإطار بازل ٢.

تكون موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناء على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تنطوي عليها. تتضمن مخاطر الائتمان المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعريف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة في أسعار السوق، وتتضمن مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض في حقوق الملكية ومخاطر السلع. ويتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن الأخطاء البشرية أو تعطل الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية.

١- هيكلية كفاية رأس المال (بازل ٢)

تضمن نظام بازل ٢ ثلاث دعائم متساوية في أهميتها يعزز بعضها بعضاً:

الدعامة الأولى

متطلبات الحد الأدنى لكفاية رأس المال للموجودات المرجحة حسب المخاطر الائتمانية، والسوقية والتشغيلية. ويتم قياس الموجودات المرجحة حسب المخاطر الائتمانية عن طريق التسلسل الهرمي لحجم المخاطر المصنفة وفقاً لطبيعة كل أصل منها (في أو خارج الميزانية العمومية) والأطراف المشاركة فيها مع الأخذ بالاعتبار الكفالات والضمانات المؤهلة.

تحدد الموجودات المرجحة حسب المخاطر السوقية عن طريق الأخذ بالاعتبار المخاطر المتعلقة بالسوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة ومخاطر مركز الأسهم.

مخاطر الائتمان

حدّد نظام بازل ٢ ثلاث طرق لحساب متطلبات رأس المال الإلزامي لمخاطر الائتمان: (١) المنهج المعياري، (٢) طريقة التقييم الداخلي، و (٣) طريقة التقييم الداخلي المتقدّم.

يتبع بنك الشارقة طريقة المنهج المعياري التي تستخدم معدلات الائتمان الخارجية، والتي توفرها وكالات التقييم

هيكل رأس المال

إن رأس مال البنك من المستوى ١ والمستوى ٢ يتكون من الآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال من المستوى ١ (Tier 1)
		رأس المال الأساسي
		رأس المال
		الاحتياطي القانوني
		الاحتياطيات العامة
		أرباح مستبقاة
		حقوق الملكية غير المسيطرة
		مجموع رأس المال الأساسي
		يطرح: الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
		مجموع رأس المال المؤهل من المستوى ١ (Tier 1)
		رأس المال من المستوى ٢ (Tier 2)
		مخصص انخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف (إيضاح ١)
		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة (إيضاح ٢)
		مجموع رأس المال المؤهل من المستوى ٢ (Tier 2)
		مجموع رأس المال النظامي المؤهل
٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	
٦١,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	
٦.٦,٠٣٥	٦٤٧,٢٥١	
٢١٠,٨٥٧	١١,٤٦٢	
٤,٥٧٦,٨٩٢	٤,٤٦٨,٧١٣	
(٢٢٨,٣٢٤)	(٤٢١,٩٦٦)	
٤,٣٤٨,٥٦٨	٤,٠٤٦,٧٤٧	
٢٣٥,٣٨٣	٢٥٧,١٨٠	
١٠,٢٧٦	-	
٢٤٥,٦٥٩	٢٥٧,١٨٠	
٤,٥٩٤,٢٢٧	٤,٣٠٣,٩٢٧	
=====	=====	

الإيضاح ١:

يجب ألا تزيد المخصصات العامة عن ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة حسب المخاطر.

الإيضاح ٢:

أ - تحدّد بحد أقصى ٤٥٪ من فائض القيمة السوقية على صافي القيمة الدفترية.

ب - عدم إدراج احتياطيات إعادة التقييم المتعلقة بموجودات البنك العقارية.

ج - يتم خصم الاحتياطيات السالبة بنسبة ١٠٪.

إدارة رأس المال

تعتمد سياسة البنك المحافظة على قاعدة رأس مال قوية، للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. يتم تحديد المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال على أساس توقعات تزايد القروض في كل قطاع أعمال، والتزايد في التسهيلات على البنود خارج الميزانية العمومية وأنشطة المتاجرة (مخاطر السوق)، والمصادر والاستخدامات المستقبلية للتمويل وسياسة توزيع الأرباح المستقبلية للبنك.

يتم توزيع رأس المال على مجموعات الأعمال المختلفة ويستخدم اختبار الإجهاد للتأكد من توافق أهداف البنك الداخلية لرأس المال مع محفظة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

كفاية رأس المال

يظهر الجدول أدناه الموجودات المرجحة حسب المخاطر، ومتطلبات رأس المال ونسب رأس المال النظامي لبنك الشارقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التقرير السنوي ٢٠١٧

١. الموجودات المرجحة حسب المخاطر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٨,٨٣,٦١١	٢٠,٥٧٤,٣٨٥	الدعامة الأولى
١٧١,١٧٧	٢٠٨,٧٨٣	مخاطر الائتمان
١,٤٨٤,١٥٩	١,٤٨١,٧٢٣	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
٢٠,٤٨٥,٩٤٧	٢٢,٢٦٤,٨٩١	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
=====	=====	

مخاطر الائتمان

٢٠١٧

ألف درهم

فئات الموجودات

الموجودات المرجحة حسب المخاطر	التخفيف من مخاطر الائتمان (CRM)			داخل الميزانية العمومية وخارجها	
	بعد التخفيف من المخاطر	التخفيف من المخاطر	التعرض قبل التخفيف من المخاطر	إجمالي الموجودات القائمة	
٢,٣٣٢,٢١٨	٦,٣٧٩,١٧١	-	٦,٤٤٩,٦٩٢	٦,٤٤٩,٦٩٢	المطالبات السيادية
-	١٢٢,٠٠٥	-	٤٨٨,٧٦٢	٤٨٨,٧٦٢	المطالبات على منشآت القطاع العام الحكومية غير المركزية
-	-	-	-	-	المطالبات على البنوك الإئتمانية المتعددة الأطراف
١٢٥,٨١١	٢,٤١٨,٩٣٠	٣	٢,٤٥٢,٨٣٦	٢,٤٥٢,٨٣٦	المطالبات على البنوك
٤,٧٨٧	١٢,٣٧٠	-	١٢,٣٧٠	١٢,٣٧٠	المطالبات على شركات الوساطة المالية
١١,٤٤٦,١٨٧	١٥,٨٧٤,٠٠٣	٤,٤٢٧,٨٤٣	١٨,٧٤٥,٠٦٩	١٨,٧٤٧,٢٠٨	المطالبات على الشركات والكيانات المرتبطة بالحكومة
١,٢١٦,٧٩٢	١,٣٩٣,٢٦٠	١٧١,٨٢٥	١,٥٠٧,٥٩٧	١,٥٠٧,٥٩٧	مطالبات مدرجة في محفظة قروض التجزئة النظامية
١,٨٨٧,٧٣٥	٣,١٠٥,٩٦٣	٦٠٠,٠٢٥	٣,١٠٥,٩٦٣	٣,١٠٥,٩٦٣	مطالبات مضمونة مقابل عقارات سكنية
١٧٠,٨٢٠	١٧٠,٨٢٠	-	١٧١,٦١٥	١٧١,٦١٥	مطالبات مضمونة مقابل عقارات تجارية
(٢٦٣,١٩٣)	(٢٩١,٠٠٠)	٢٩٣	(٢٨٣,٢٩٢)	١,٤٢٠,٥٤٥	قروض متأخرة
١,٨٥٦,٦٩١	١,٢٣٧,٧٩٦	-	١,٢٣٧,٧٩٦	١,٢٣٧,٧٩٦	فئات عالية المخاطر
١,٧٩٦,٥٣٧	٢,٠٦٩,٠١٦	-	٢,٠٦٩,٠١٦	٢,٠٦٩,٠١٦	موجودات أخرى
٢٠,٥٧٤,٣٨٥	٣٢,٤٩٢,٢٧١	٥,١٩٩,٩٨٩	٣٥,٩٥٧,٤٢٤	٣٧,٦٦٣,٤٠٠	مجموع المطالبات
-	-	-	-	-	مخاطر التسوية
٢٠,٥٧٤,٣٨٥					مجموع المخاطر الائتمانية
=====					

مخاطر الائتمان

٢.١٦

ألف درهم

فئات الموجودات

الموجودات المرجحة حسب المخاطر	التخفيف من مخاطر الائتمان (CRM)		داخل الميزانية العمومية وخارجها		إجمالي الموجودات القائمة
	بعد التخفيف من المخاطر	التخفيف من المخاطر	التعرض قبل التخفيف من المخاطر		
٢,٢٦٥,٩٦٧	٥,١٩٥,٧٠٤	-	٥,٢٦٦,٢٢٦	٥,٢٦٦,٢٢٦	المطالبات السيادية
-	١٠,١٨١١	-	٥.٦,٦٥٢	٥.٦,٦٥٢	المطالبات على منشآت القطاع العام الحكومية غير المركزية
-	-	-	-	-	المطالبات على البنوك الإئتمانية المتعددة الأطراف
١٧٤,٩١٥	١,٣٧٩,٦٦٢	١,٨٤٠	١,٤١٥,٥٦٦	١,٤١٥,٥٦٦	المطالبات على البنوك
٣,٤٩٩	١٠,٦٩٥	-	١٠,٦٩٥	١٠,٦٩٥	المطالبات على شركات الوساطة المالية
١٠,٤٦١,٩٧٦	١٤,٧٩٦,٧٣٤	٤,٩٣٠,٨٧٦	١٧,٨٤٤,٥٩٨	١٨,٢٤١,٠٩٢	المطالبات على الشركات والكيانات المرتبطة بالحكومة
١,٣٨٨,٧٧٦	١,٤٦٩,٠٩٧	٧٣,١١١	١,٦٠٥,٨٩٠	١,٦٠٥,٨٩٠	مطالبات مدرجة في محفظة قروض التجزئة النظامية
١,٤٩٥,٥٧٥	٢,٦٨١,٤٣٢	٧.٢,٥٣٦	٢,٦٨١,٤٣٢	٢,٦٨١,٤٣٢	مطالبات مضمونة مقابل عقارات سكنية
١٤٠,٥٩٨	١٤٠,٥٩٨	-	١٤١,١٤٩	١٤١,١٤٩	مطالبات مضمونة مقابل عقارات تجارية
(٢.٩,٥٢٠)	(٢١٥,٣٠٤)	-	(٢١٢,٤٤٢)	١,٠٧٢,٠٦٦	قروض متأخرة
١,٢٥٠,٥٩٥	٨٣٣,٧٣٠	-	٨٣٣,٧٣٠	٨٣٣,٧٣٠	فئات عالية المخاطر
١,٨٥٨,٢٣٠	٢,٠٦٥,٥٢٣	-	٢,٠٦٥,٥٢٣	٢,٠٦٥,٥٢٣	موجودات أخرى
١٨,٨٣٠,٦١١	٢٨,٤٥٩,٦٨٢	٥,٧٠٨,٣٦٣	٣٢,١٥٩,٠١٩	٣٣,٨٤٠,٠٢١	مجموع المطالبات
-	-	-	-	-	مخاطر التسوية
١٨,٨٣٠,٦١١					مجموع المخاطر الائتمانية

مخاطر السوق

٢.١٦ ألف درهم	٢.١٧ ألف درهم	
-	-	مخاطر أسعار الفائدة - المحافظ التجارية
١,٩٣٩	٢٢٥	مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية
١٨,٦٠٢	٢٤,٨٢٩	مخاطر التعرض للأسهم - المحافظ التجارية
٢٠,٥٤١	٢٥,٠٥٤	مجموع مخاطر السوق المحملة على رأس المال
١٧١,١٧٧	٢٠٨,٧٨٣	الموجودات المرجحة حسب مخاطر السوق (المجموع أعلاه × ٨,٣٣)
٧٩١,٥٥١	٧٩٠,٢٥٢	المخاطر التشغيلية
١١٨,٧٣٣	١١٨,٥٣٨	متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات
١٧٨,٠٩٩	١٧٧,٨٠٧	الأعباء الرأس مالية (عامل بيتا ١٥٪)
١,٤٨٤,١٥٩	١,٤٨١,٧٢٣	الأعباء الرأس مالية UAE (الأعباء الرأس مالية*١,٥)
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر التشغيلية (المجموع أعلاه × ٨,٣٣)

التقرير السنوي ٢٠١٧

نسب رأس المال

معدل المستوى ١ (Tier 1)

رأس المال من المستوى ١ (Tier 1)
مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر

معدل المستوى ١ (Tier 1) (أ)/(ب)

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
(أ) ٤,٣٤٨,٥٦٨	(أ) ٤,٠٤٦,٧٤٧
(ب) ٢٠,٤٨٥,٩٤٧	(ب) ٢٢,٢٦٤,٨٩١
=====	=====
٪٢١,٢٣	٪١٨,١٨
=====	=====

معدل كفاية رأس المال

قاعدة رأس المال
مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر

معدل كفاية رأس المال (أ)/(ب)

(أ) ٤,٥٩٤,٢٢٧	(أ) ٤,٣٠٣,٩٢٧
(ب) ٢٠,٤٨٥,٩٤٧	(ب) ٢٢,٢٦٤,٨٩١
=====	=====
٪٢٢,٤٣	٪١٩,٣٣
=====	=====

هيكلية كفاية رأس المال (بازل ٣)

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ التي دخلت حيز التنفيذ بدءاً من ١ فبراير ٢٠١٧ (تقارير موازية للربع الثاني ٢٠١٧ والربع الثالث ٢٠١٧ وتقارير رئيسة للربع الأخير) ٢٠١٧ وصاعداً، على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال.

إن احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي - الذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧٪. ما يتعلق بعام ٢٠١٧، فإن احتياطي رأس المال التحوطي يعد فاعلاً في الترتيبات الانتقالية وينبغي المحافظة عليها عند نسبة ١,٢٥٪ من قاعدة رأس المال. بالنسبة لعام ٢٠١٨، ينبغي أن يكون احتياطي رأس المال التحوطي عند نسبة ١,٨٨٪ واعتباراً من عام ٢٠١٩، سيكون من المطلوب الاحتفاظ بنسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، وليس مطلوباً المحافظة عليه لعام ٢٠١٧. في ما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣:

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لعام ٢٠١٧	٢٠١٧	نسبة رأس المال
٪١٠,٥٠	٪١٧,٩٣	الإجمالي الموحد
٪٨,٥٠	٪١٦,٨٧	نسبة الشق الأول
٪٧,٠٠	٪١٦,٨٧	نسبة حقوق الملكية العادية

A painting of a forest stream with autumn foliage. The scene is dominated by dark, moody colors like deep blues and blacks, contrasted with vibrant autumnal hues of red, orange, and yellow. The brushwork is thick and expressive, capturing the texture of the water and the surrounding trees. A small wooden structure is visible in the upper left corner. The overall atmosphere is serene and somewhat somber.

قرارات الجمعية العمومية

قرارات الجمعية العمومية رقم ٤٤:

١. صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن نشاطات البنك للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧.

٢. صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير مدقق حسابات البنك للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧.

٣. صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على الميزانية وحسابات الأرباح والخسائر كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧.

٤. صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للفترة المنتهية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧.

٥. صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على إبراء ذمة مدقق الحسابات الخارجي عن أعمالهم للفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧.

٦. صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧.

٧. وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على تعيين مدقق حسابات خارجي للبنك للسنة المالية ٢٠١٧، وحددت أتعابهم بمبلغ ٧٣.٠٠٠ درهم.

قرارات خاصة:

٨ - وافقت الجمعية العمومية بالأكثرية على تعديل البند رقم ١٨ من النظام الأساسي بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٩ إلى ١١ عضواً. وعليه تصبح المادة المعدلة كالآتي:

المادة (١٨)

تشكيل مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يُشكّل من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الجمعية العمومية العادية بالاقتراع السري

التراكمي. ويشترط أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من الأعضاء المستقلين وأغليبتهم من الأعضاء غير التنفيذيين. ولا يجوز الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب مدير عام الشركة و/أو العضو المنتدب.

ويجب في جميع الأحوال أن يكون أغلبية أعضاء المجلس بمن فيهم الرئيس من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

ويشترط في عضو مجلس الإدارة إن كان فرداً أن يكون مالكاً لعدد من أسهم الشركة لا تقل قيمتها الاسمية عن مائة ألف درهم. أما إذا كان ممثلاً لشخص معنوي فيشترط أن يكون الشخص المعنوي الممثل بهذا العضو مالكاً لأسهم ذات قيمة اسمية ماثلة لما ورد أعلاه. ويتوجب على عضو مجلس الإدارة الاحتفاظ بهذه الأسهم طوال مدة عضويته ضماناً لصالح الشركة عن أخطائه في الإدارة.

٩ - وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على تحديث أو تكملة لبرنامج البنك الخاص باليورو متوسط الأجل الذي تم إنشاؤه أصلاً بناءً على موافقة الجمعية العمومية رقم ٤٢ التي انعقدت بتاريخ ٣٠ / ٤ / ٢٠١٦، ويمكن إصدار أي تحديث أو ملحق في أي وقت (وإذا لزم الأمر، مرات عدة) قبل انعقاد الجمعية العمومية التالية للبنك.

أي إصدار من قبَل البنك أو عن طريق آلية أخرى يتم إنشاؤها لهذا الغرض، لأية أوراق مالية غير مضمونة أو ضمن برنامج البنك الخاص باليورو المتوسط الأجل، إما كما هو قائم حالياً أو تحديثه أو إصدار ملحق وفقاً للبند (١) أو أية أوراق مالية دائنة أخرى، سواء كانت مضمونة أو غير مضمونة، على أساس مستقل أو بموجب برنامج إصدار، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، شهادات إيداع أو أوراق تجارية، بمبلغ إجمالي يصل إلى ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي في أي وقت قبل انعقاد الجمعية العمومية التالية للبنك، على أن تخضع لقرارات مجلس الإدارة، التي قد تشرع تنفيذ هذه المعاملات، وأي موافقات مطلوبة من الجهات المختصة.

البيانات المالية الموحدة

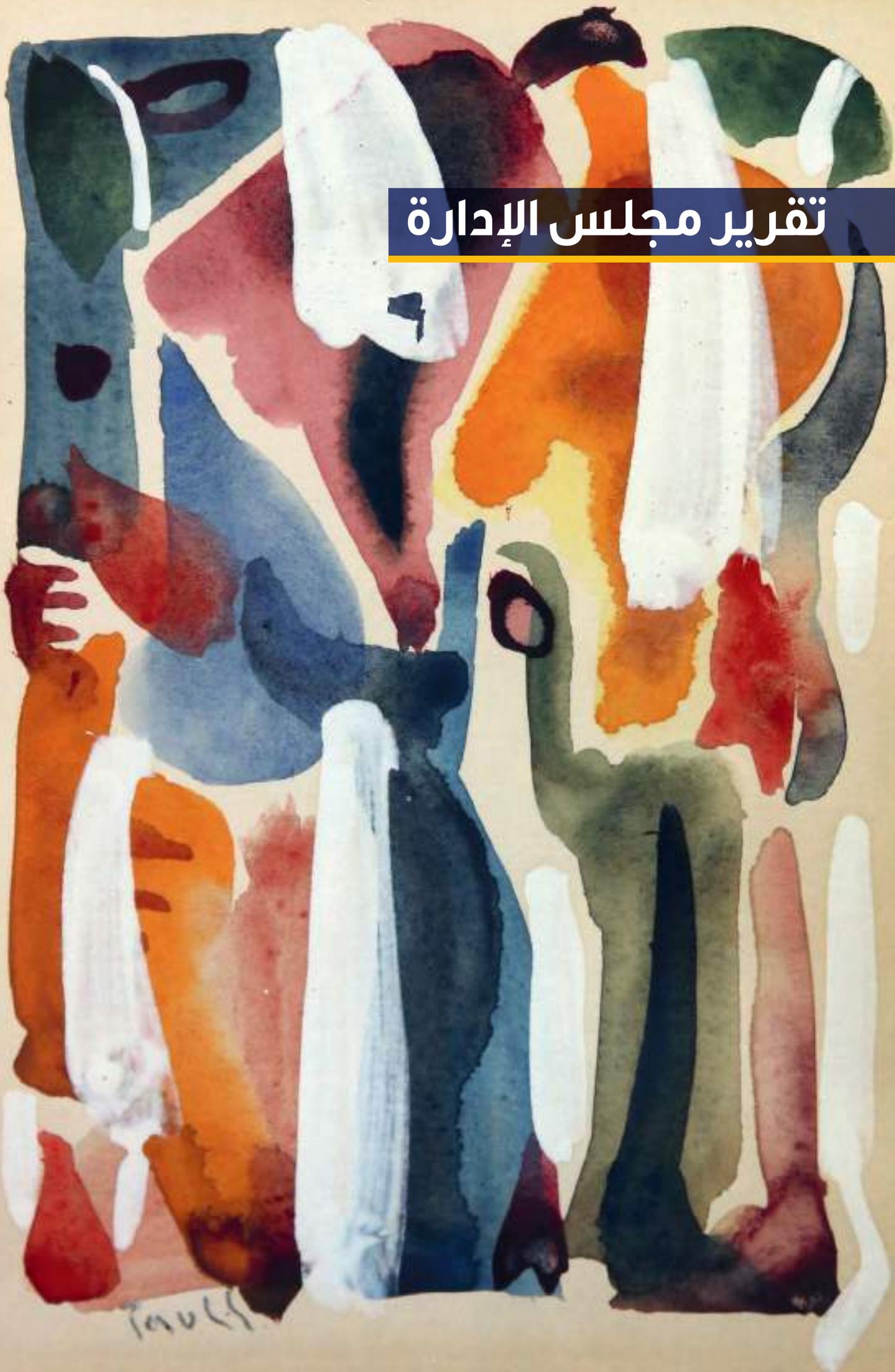
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



التقرير السنوي ٢٠١٧

٣٤	تقرير مجلس الإدارة
٣٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤٢	بيان المركز المالي الموحد
٤٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٤٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
٤٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٥٠	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٠٨	الرسوم البيانية

تقرير مجلس الإدارة



التقرير السنوي ٢٠١٧

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التأسيس والمكتب المسجل

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة («البنك») ذات مسؤولية محدودة، تأسس بموجب مرسوم أميري صادر بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ عن صاحب السمو حاكم الشارقة، وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يأسر البنك أعماله بموجب رخصة مصرفية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤.

يقع عنوان المكتب المسجل للبنك في شارع الخان ص.ب. ١٣٩٤ الشارقة، دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

النتائج

بلغ الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٢٦٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٠٢ مليون درهم). وبلغ إجمالي الخسارة الشامل ١٥٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ربح ٢١٣ مليون درهم) وذلك بعد الأخذ بالاعتبار الخسائر غير المحققة عن إعادة تقييم موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومن خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان، على التوالي، بمبلغ ٤٢٠ مليون درهم (٢٠١٦: بمبلغ ١٩٠ مليون درهم).

النتائج المفصلة مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

كان أعضاء مجلس الإدارة خلال العام كما يلي:

١. السيد أحمد عبدالله النومان (رئيس مجلس الإدارة)
٢. الشيخ محمد بن سعود القاسمي (نائب رئيس مجلس الإدارة)
٣. الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
٤. معالي حميد ناصر العويس
٥. السيد عبدالرحمن بوخاطر (استقال في ١٠ يناير ٢٠١٧)
٦. السيد عبدالعزيز حسن المدفع
٧. السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي
٨. السيد سعود البشارة
٩. السيد فرانسوا دوج
١٠. السيد سالم الغماي

عن مجلس الإدارة

السيد أحمد عبدالله النومان

رئيس مجلس الإدارة

الشارقة

١٨ فبراير ٢٠١٨



تقرير مدقي الحسابات
المستقلين

السادة مساهمي بنك الشارقة ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك الشارقة ش.م.ع («البنك») وشركاته التابعة («المجموعة») التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية المهمة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخاطر الائتمان والانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

راجع الإيضاحات ١ - ٥ (١) و ٩ و ٣٣ و ٣٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

يعد انخفاض القيمة أحد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قِبَل الإدارة في تحديد مخصص انخفاض القيمة. ونظراً لأهمية القروض والسلف (التي تمثل ٥٧٪ من إجمالي الموجودات) وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإن انخفاض القيمة يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تم تطبيق أحكام لتحديد المؤشرات والافتراضات المناسبة المستخدمة في احتساب انخفاض القيمة، على سبيل المثال، الافتراض الخاص بالعملاء الذين سيتعثرون عن السداد، وتقييم الضمان الخاص بعمليات الإقراض المضمونة، والتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالقروض للعملاء من الشركات. علاوة على ذلك، قمنا بالتركيز على حالات التعرض المهمة في حالاتها الفردية التي لا تزال أو أصبحت معرضة لمخاطر انخفاض القيمة بصورة فردية.

الرد الخاص بنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم النظم الرقابية الخاصة باعتماد وقيود ومراقبة القروض والسلف، وتقييم التليات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قِبَل المجموعة في احتساب حالات الانخفاض في القيمة التي يتم تقييمها بشكل جماعي، وتقييم مدى كفاية مخصصات انخفاض القيمة الخاصة بالقروض التي يتم تقييمها بشكل فردي.

١. فيما يخص أكبر ١٠ حالات تعرض للمخاطر متعلقة بالشركات التي تشكل الجزء الأكبر من إجمالي القروض لدى البنك، تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

< إجراء تقييمات ائتمانية تفصيلية لكل قرض. كما قمنا بتقييم مدى معقولية التدفقات النقدية المتوقعة القابلة للاسترداد ومدى تحقيق الضمان والمصادر الأخرى المتاحة للسداد. قمنا بمقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية مع خطط الأعمال وفهمنا لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية، مثل الحسابات المدققة للمقترضين والتقييمات العقارية من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قِبَل البنك.

٢. فيما يتعلق ببقية حالات التعرض المتعلقة بالشركات، تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

< اختبار النظم الرقابية الرئيسية على التصنيفات الائتمانية الداخلية وعملية المراقبة، وذلك لتقييم ما إذا كانت تصنيفات المخاطر الخاصة بالأطراف المقابلة قد تم تحديدها وتحديثها بشكل ملائم في الوقت المناسب.

إجراء فحص جوهري لمجموعة التصنيفات الائتمانية المختارة، وذلك لاختبار مدى ملائمة التصنيفات الائتمانية في وقت محدد؛ و

إجراء تقييمات ائتمانية مختارة من القروض. كما قمنا بتقييم مدى معقولية التدفقات النقدية المتوقعة القابلة للاسترداد ومدى تحقيق الضمان والمصادر الأخرى المتاحة للسداد. قمنا بمقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية مع خطط الأعمال وفهمنا الخاص لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً، بمقارنة الافتراضات، حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية، مثل الحسابات المدققة للمقترضين والتقييمات العقارية من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قبل البنك.

٣. فيما يتعلق بالمخصص الجماعي، تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

إختبار النظم الرقابية الرئيسية الموضوعية من قبل الإدارة لمراقبة تأثير البيانات ذات الصلة في النماذج.

تقييم المنهجية والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد التقديرات، وحيثما يكون مناسباً نقوم بمقارنة الافتراضات الرئيسية المستخدمة مع البيانات الاقتصادية والمالية المتاحة من مصادر خارجية في مجال العمل؛ و

فيما يتعلق بالمخصصات الزائدة بناءً على أحكام الإدارة، فإننا نحث الإدارة على تقديم أدلة موضوعية على أن هذه المخصصات الزائدة كانت مناسبة.

٤. فيما يتعلق بالنظم الرئيسية ذات الصلة المستخدمة لتنفيذ المعاملات، قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار عينة مختارة من النظم الرقابية الآلية المدرجة ضمن هذه النظم.

٥. تقييم ما إذا كانت الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة توضح بصورة ملائمة تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

تقييم الأدوات المالية في المستوى ٣

راجع الإيضاحات ٢ - ٥ (١) و ١ و ٣٩ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

يتمثل هذا الخطر في أن تقييم الأدوات المالية قد ينطوي على أخطاء نتيجة تطبيق أساليب تقييم تنطوي غالباً على ممارسة أحكام مهمة واستخدام افتراضات وتقديرات.

٦٨٪ (٢٠١٦: ٨٣٪) من الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي للمجموعة تم قياسها باستخدام مدخلات المستوى ٣ في النظام المدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نظراً لأن مدخلات التسعير الجوهري المتعلقة بهم غير ملحوظة. يعتمد تحديد هذه الأسعار على التقديرات بشكل كبير ونظراً لعدم اليقين في تقدير بعض القيم العادلة، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

الرد الخاص بنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

١. تقييم النظم الرقابية المتعلقة بتحديد وقياس وإدارة مخاطر التقييم، وتقييم الآليات ومدى معقولية المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيم العادلة.

٢. فيما يتعلق بعينة مختارة من الاستثمارات، قمنا بتقييم الافتراضات والمدخلات الرئيسية مع الأخذ بالاعتبار طرق التقييم البديلة المستخدمة من قبل الإدارة والعوامل الرئيسية الداعمة لها.

٣. قمنا بمقارنة المدخلات الملحوظة مع المصادر المستقلة والبيانات عن السوق المتاحة من مصادر خارجية. فيما يتعلق بمدخلات التقييم الجوهري غير الملحوظة، قمنا بالاستعانة بمختصين لدينا في التقييم للقيام بتقييم مدى معقولية الافتراضات والنماذج المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد قيمة الاستثمارات ضمن المستوى ٣.

٤. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة حول مخاطر وحساسيات القيمة العادلة تعكس بصورة ملائمة تعرض المجموعة لمخاطر التقييم.

تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها للبيع

راجع الإيضاحات ٢ - ٥ (٣) و ١١ و ١٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

تتمثل السياسة المحاسبية للمجموعة في بيان عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة، وبيان عقاراتها المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل في تاريخ كل تقرير.

ونظراً لأهمية هذه العقارات، والهبوط العام الذي يشهده قطاع العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة، والتأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإن هذا الأمر يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تعد عملية تقييم المحفظة أحد مجالات الأحكام المهمة، ويتم دعمها بعدد من الافتراضات. إن وجود عدم يقين

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترغب انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في «التقارير» أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

جوهري بشأن التقديرات يستدعي تركيز التدقيق في هذا المجال، حيث إن أي انحراف أو خطأ في تحديد القيمة العادلة، سواء كان عن قصد أم لا، قد يترتب عليه بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للسنة بقيمة أعلى (أو أقل) من القيمة الفعلية.

الرد الخاص بنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

١. قمنا بتقييم مدى كفاءة واستقلالية ونزاهة المقيمين الخارجيين، وتم الاطلاع على شروط عقود ارتباطهم مع المجموعة، لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت حدوداً على نطاق العمل الخاص بهم؛

٢. حصلنا على تقارير التقييم الخارجي للعقارات كافة، وتأكدنا من أن طريقة التقييم تتوافق ومعايير المعهد الملكي للمشاحين القانونيين وأنها ملائمة للاستخدام في تحديد القيمة الدفترية في بيان المركز المالي الموحد.

٣. قمنا بتنفيذ إجراءات على العينة المختارة للاختبار ما إذا كانت المعلومات الأساسية المقدمة من قبل الإدارة إلى شركات التقييم الخارجية فيما يتعلق بعقارات محددة تعكس سجلات العقارات ذات الصلة المحفوظ بها من قبل المجموعة التي خضعت للاختبار خلال أعمال تدقيقنا؛ و

٤. بناءً على نتائج تقييمنا، قمنا بتحديد مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشتمل المعلومات الأخرى على تقرير أعضاء مجلس إدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، والتقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧ الذي من المتوقع أن يتم تزويدنا به بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

نقدم أيضاً، إقراراً لمسؤولي الحكومة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني في ما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على العلاقات والأمور الأخرى كافة التي قد يعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

(١) لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات كافة التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

(٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع النواحي المادية، بما يتوافق والأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

(٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة. (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة.

(٥) تم الإفصاح عن الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في الإيضاح ١.٠ حول البيانات المالية الموحدة.

(٦) يبين الإيضاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة، المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات.

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى، مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.

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

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

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

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ (وتعدلاته)، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على المعلومات والإيضاحات كافة التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فوزي أبوراس

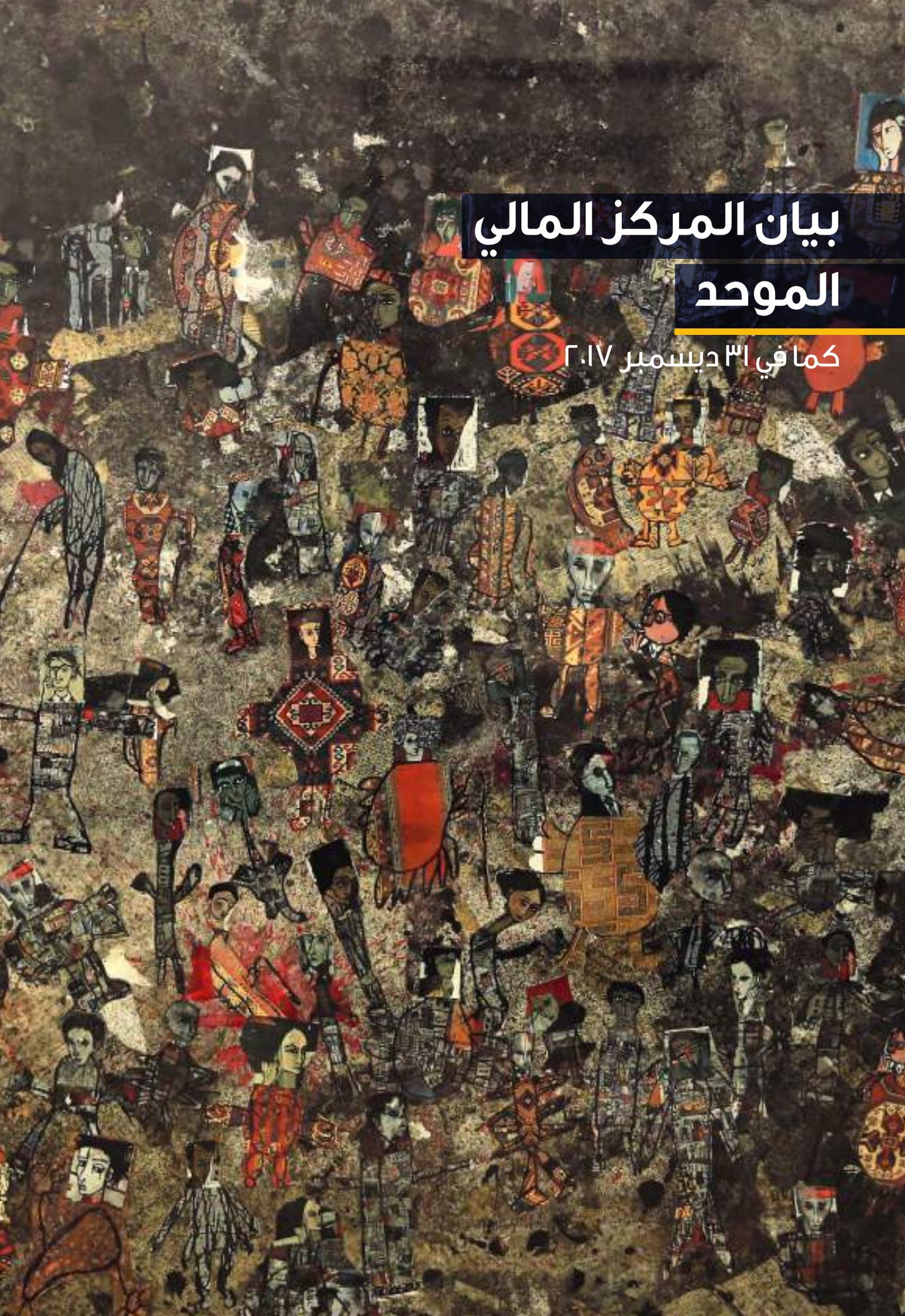
رقم التسجيل: ٩٦٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٨ فبراير ٢٠١٨

(٧) بناءً على المعلومات التي أتيحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و

(٨) يبين الإيضاح رقم ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.



بيان المركز المالي

الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقرير السنوي ٢٠١٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٤,٣٠٨,٨٨٧	٥,٥٨٧,٦٠٦	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٩١,٦٧٣	٥٠٣,٢١٨	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	١,٨٦٧,٧٩٨	٨	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	٩	قروض وسلف، صافي
١,١٠٠,٨٣٤	٨١٣,٢٨٦	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٧٤٧,٢٣٧	٧٩٤,٥٨٥	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٨١,٣٣٧	٥٨٤,٨٥٨	١١	استثمارات عقارية
٢٢٨,٣٢٤	٤٢١,٩٦٦	١٢	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٧٥٠,٠٠٨	٢,١٩٢,٧٣٢	١٣	موجودات أخرى
٢٧٤,١٩٦	٢٦٨,٨٢٢	١٥	ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	٣٠,٥١١,٢٠٠		مجموع الموجودات
=====	=====		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٧٣٦,٩١٧	٢١,٦٣٠,٤٧١	١٧	ودائع العملاء
٩٧,٧٨٩	٨٧,١٢٢	١٨	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٨٣٥,٨٩٧	١,٠١٨,٨٦٦	١٩	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٦٣٨	٣,٧٠٦,٨١٠	٢٠	سندات دين مصدرة
٢٢,٤٩٧,٢٤١	٢٦,٤٤٣,٢٦٩		مجموع المطلوبات
=====	=====		
			حقوق الملكية
			رأس المال والاحتياطيات
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢١ (أ)	رأس المال
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢١ (ب)	احتياطي قانوني
٥١٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	٢١ (ج)	احتياطي طوارئ
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢١ (د)	احتياطي عام
٢٢,٨٣٦	(٤٠٠,٧٨٢)		احتياطي التغيرات في القيمة العادلة
٦٠٦,٠٣٥	٦٤٧,٢٥١		الأرباح المستبقاة
٤,٣٨٨,٨٧١	٤,٠٥٦,٤٦٩		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٢١٠,٨٥٧	١١,٤٦٢		الأطراف غير المسيطرة
٤,٥٩٩,٧٢٨	٤,٠٦٧,٩٣١		مجموع حقوق الملكية
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	٣٠,٥١١,٢٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		

السيد فاروق تركيزيان
مدير عام
١٨ فبراير ٢٠١٨

السيد أحمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة
١٨ فبراير ٢٠١٨

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

An abstract painting featuring a rich palette of colors including deep blues, vibrant reds, earthy browns, and bright yellows. The brushstrokes are thick and expressive, creating a sense of movement and depth. The composition is layered, with some colors appearing more prominent than others, suggesting a complex narrative or emotional state.

بيان الأرباح أو الخصائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقرير السنوي ٢٠١٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٠٥٤,٣٣٧	١,١٥٢,٨١٩	٢٧	إيرادات الفوائد
(٥٣٢,٣٥٥)	(٦٨٦,٩٨٢)	٢٨	مصاريف الفوائد
٥٢١,٩٨٢	٤٦٥,٨٣٧		صافي إيرادات الفوائد
١٧٣,٩٧٩	٢٣٦,٨٨٣	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١,٠٤٦	٢١,٣٢٢		أرباح عملات أجنبية
٩,٥٤٥	٣١,٥٦١	٣٠	الربح من الاستثمارات
(٦٦)	(٩,٥١٥)	١١	خسارة إعادة تقييم استثمارات عقارية
٣١,١٩٩	٣٣,٨٩٨	٣١	الإيرادات الأخرى
٧٥٧,٦٨٥	٧٧٩,٩٨٦		إيرادات العمليات
(٦٢,٣٣٧)	(٢١٠,٧٩٣)	٣٢	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٦٩٥,٣٤٨	٥٦٩,١٩٣		صافي إيرادات العمليات
(٢٧٦,٢٤٢)	(٢٩٠,١٧٢)	٣٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤١٣,١٩٦	٢٧٣,١١١		الربح قبل الضرائب
(١١,٠٤٠)	(٨,٢٥٧)		مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
٤٠٢,١٥٦	٢٦٤,٨٥٤		الربح الصافي السنة
=====	=====		
٣٩٢,٠١٨	٢٦٦,٠٨٨		عائدة إلى:
١٠,١٣٨	(١,٢٣٤)		مساهمي البنك
			الأطراف غير المسيطرة
٤٠٢,١٥٦	٢٦٤,٨٥٤		الربح الصافي السنة
=====	=====		
٠,١٩	٠,١٣	٢٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
=====	=====		

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



بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقرير السنوي ٢٠١٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤.٢,١٥٦	٢٦٤,٨٥٤	الربح الصافي السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
		صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٠,٩٨٩)	(٣٤٣,١٣٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٨,٥٩٤)	(٧٦,٥٩١)	نتيجة مخاطر الائتمان
(١٨٩,٥٨٣)	(٤١٩,٧٢١)	مجموع الخسارة الشاملة الآخر للسنة
٢١٢,٥٧٣	(١٥٤,٨٦٧)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
=====	=====	
٢.٢,٤٢٢	(١٥٣,٦٣٣)	عائدة إلى:
١٠,١٥١	(١,٢٣٤)	مساهمي البنك
		الأنطراف غير المسيطرة
٢١٢,٥٧٣	(١٥٤,٨٦٧)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
=====	=====	

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

مجموع حقوق الملكية	الأطراف غير المسيطرة	حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك	الأرباح المستبقاه	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي قانوني	رأس المال	الربح للسنة	الخسارة الشاملة الأخرى	مجموع الدخل الشامل الأخر للسنة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٦٢٢,٤٤٤	٢,٣٠٥٢٧	٤,٤١٨,٩١٧	٤٧٦,٤٨٥	٢١٢,٤٣٢	١٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	-	-	-
٤,٢٠,١٥٦	١,٠١٣٨	٣٩٢,٠١٨	٣٩٢,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٩,٥٨٣)	١٣	(١٨٩,٥٩٦)	-	(١٨٩,٥٩٦)	-	-	-	-	-	-	-
٢١٢,٥٧٣	١,٠١٥١	٢,٠٢,٤٢٢	٣٩٢,٠١٨	(١٨٩,٥٩٦)	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٥٨٥)	(٦١٧)	(٩,٩٦٨)	(٩,٩٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-	-	-
(٢٢,٠٠٠)	-	(٢٢,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٢٠٤)	(٢,٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٩٩,٧٢٨	٢١٠,٨٥٧	٤,٣٨٨,٨٧١	٦٠٦,٣٥٥	٢٢,٨٣٦	١٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٦٤,٨٥٤	(١,٣٢٤)	٣٦٦,٠٧٨	٦٦٦,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤١٩,٧٢١)	-	(٤١٩,٧٢١)	٣,٨٩٧	(٣,٨٩٧)	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٤,٨٦٧)	(١,٢٣٤)	(١٥٣,٦٣٣)	٦٦٩,٩٨٥	(٤٢٣,٦١٨)	-	-	-	-	-	-	-
(١١,١٣٦)	(٧٢٧)	(١٠,٤٠٩)	(١٠,٤٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
(٢,٨,٦٦١)	(٢,٨,٦٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٦٩٦	١٢,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٦٢,٣٢٩)	(١,٤٦٩)	(١٦,٠٨٠)	(١٦,٠٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٦٧,٩٣١	١١,٤٦٢	٤,٠٥٦,٤٦٩	٦٤٧,٢٥١	(٤,٠٠٠,٧٨٢)	١٠٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	-	-	-

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

٢.١٧ التقرير السنوي ٢٠١٧

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)

تبرعات (إيضاح ٢٣)

تحويل إلى احتياطي الطوارئ

الاستحواذ غير المباشر على الأطراف غير المسيطرة في شركة تابعة (إيضاح ١٢)

الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ١٢)

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)

العمليات مع مالكي المجموعة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)

تبرعات (إيضاح ٢٣)

تحويل إلى احتياطي الطوارئ

إعادة التصنيف عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل الأخر للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الربح للسنة

إعادة التصنيف عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل الأخر للسنة

العمليات مع مالكي المجموعة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)

تبرعات (إيضاح ٢٣)

تحويل إلى احتياطي الطوارئ

أسهم خزينة (إيضاح ٢٣)

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقرير السنوي ٢٠١٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٤٠٢,١٥٦	٢٦٤,٨٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح للسنة
		تعديلات على:
٢٥,٣٨٦	٢٨,٧٩٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
٥,٩١٠	٥,٩١٠	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٠٤	(٣,٩٠١)	إطفاء العلاوة على أدوات الدين
-	(٦,٧٩٦)	الربح من بيع استثمارات عقارية
(٢٠٩)	(٤٢)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٠٧)	(٣٢,٩١٦)	صافي الربح من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة
٤,٥٠٧	٣٢,٩١٦	صافي الخسارة من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
١,٧٧١	(٣٠,١٠١)	صافي (ربح) / خسارة قيمة عادلة من موجودات مالية أخرى
٦٦	٩,٥١٥	خسارة من القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
٣,٦٦٤	٦,١٦٢	خسارة غير محققة من موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٦,٤٨٩	-	إطفاء تكاليف المعاملات على سندات دين مصدرة
٦٢,٣٣٧	٢١٠,٧٩٣	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(٢,٧٩٨)	(٢,٤٣٤)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٠٤,٨٧٦	٤٨٢,٧٥٦	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغييرات في
(١٢١,٨٨٢)	(٤٦,٠٤٢)	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٥١,٧٢٠)	(١٨٥,٣٠٧)	الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
(٢,٣١٣,٦٨٧)	(٦١٢,١٢٥)	القروض والسلف
٧٥١,٣٢٨	(٤٤٢,٤٣٠)	موجودات أخرى
٢٤٥,١٠٢	١,٨٩٣,٥٥٤	ودائع العملاء
(٨٦,٢٣٨)	١٤٣,٥٩٤	مطلوبات أخرى
(١,٨٤٦,٢٢١)	١,٢٣٤,٠٠٠	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣,٠٨٥)	(١٨,٦٣٦)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
(١,٨٥٩,٣٠٦)	١,٢١٥,٣٦٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٢٣٢)	(٢٣,٦٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٦٥	٢٨٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥١٦,٥٥٨)	(٢٥٣,٠٥٧)	شراء موجودات مالية أخرى
-	٧,٠٤١٤	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٨١٢)	(٣٧٦,٦٥٥)	إضافات إلى استثمارات عقارية
-	(٣٩٥,٥١٦)	الاستحواذ على شركات تابعة
٣٠٥,٧٥٩	١٨٤,١٢٨	المتحصل من بيع موجودات مالية أخرى
٢,٧٩٨	٢,٤٣٤	توزيعات أرباح مستلمة
(٢٣٢,٩٨٠)	(٧٩١,٦٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٢٠٤)	(١٦٢,٣٢٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٨٣٦,٥٠٠	قرض مشترك
(٢,٢٠٤)	١,٦٧٤,١٧١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢,٠٩٤,٤٩٠)	٢,٠٩٧,٩٠٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٥,١١٠,٣٣٥	٣,٠١٥,٨٤٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٠١٥,٨٤٥	٥,١١٣,٧٤٨	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٥)
=====	=====	

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

An abstract painting with a rich, textured surface. The color palette is dominated by warm tones: deep reds, oranges, yellows, and browns. There are several dark, almost black, rectangular shapes scattered across the composition, some with white grid patterns. The brushstrokes are visible and varied, creating a sense of depth and movement. The overall effect is one of intense energy and complexity.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١. معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة («البنك») شركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣، وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). وبدأ البنك أعماله بموجب رخصة بنكية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يقوم البنك بالأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. ويمارس البنك أنشطته من خلال خمسة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين.

تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة البنك وشركائه التابعة (يُشار إليها معاً بـ «المجموعة»).

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدّلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدّلة أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، غير أنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

«التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم «٢١ ضريبة الدخل» المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة.

«التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم «٧ بيان التدفقات النقدية» - لتقديم إفصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

«التعديلات على المعيار رقم ٢١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلق بمتطلبات الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يعمل بها بعد:

«المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «عقود الإيجار»: يحدد المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم هذا المعيار نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لعقود الإيجار كافة ما لم يكن أجل عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل، أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي، مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عن سابقه، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

«المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ «العقارات الاستثمارية»: قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤. العقارات الاستثمارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل أحد العقارات إلى أو من عقارات الاستثمارية. يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغير فعلي في الاستخدام، أي أن الأصل يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغير في الاستخدام. إن نية الإدارة فقط للتغير لا تدعم عملية التحويل.

١ يناير ٢٠١٨

«المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ «الاستثمار في شركات زميلة وائتلافات مشترك»: قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الإبقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة. ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك للاستثمار.

١ يناير ٢٠١٨

«التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «المعاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً»: «عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة أجنبية لبند - قد يكون هذا البند أصل أو مصروفات أو إيرادات - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية» ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة، الأمر الذي أدى إلى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل البند ذي الصلة. ومن ثم يوضح التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئياً بالدفع المسبق أو الإيرادات الآجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً. بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات أو مقبوضات متعددة، فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.

عملية التطبيق المترامن إلى الإدارة العليا للبنك طوال السنة المالية.

فيما يلي ملخص لبعض الأمور الجوهرية التي من المحتمل أن تكون مهمة في فهم تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

التصنيف والقياس

قامت المجموعة بالفعل بتطبيق متطلبات القياس الخاصة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبذلك لن يكون لهذا التطبيق تأثير مادي على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتيجة التغييرات في متطلبات التصنيف للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء تصنيف سندات الدين. يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

محاسبة التحوط

يقدم المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى تحقيق

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «الأدوات المالية»

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «الأدوات المالية» («المعيار») الذي سوف يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يشمل المعيار ثلاثة موضوعات رئيسية هم: التصنيف والقياس، انخفاض القيمة والتحوط.

الحوكمة وإدارة المشاريع

إن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يعتبر بمثابة مبادرة مهمة للبنك، وتضم موارد كثيرة من إدارة المالية وقسم إدارة المخاطر وإدارة تقنية المعلومات. تتم إدارة المشروع من خلال هيكل حوكمة قوي يشمل قسم إدارة المخاطر وإدارة المالية وإدارة تقنية المعلومات ووحدات الأعمال. سوف يتم تعديل وتحديث نظام الرقابة الداخلية الحالي لدى البنك عندما يلزم الأمر للوفاء بكافة متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قام البنك بتطبيق العديد من مكونات إطار الحوكمة الحالي لضمان تطبيق الضوابط والنظم الرقابية المناسبة على العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الأحكام الجوهرية. ترتب على تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٢٠١٨ تعديلات على الإجراءات وتغييرات وتعديلات على وثائق الرقابة الداخلية والكتيبات الإرشادية المتعلقة بمخاطر الائتمان وتطوير نماذج جديدة لإدارة المخاطر والمنهجيات المرتبطة بها وعمليات جديدة لإدارة المخاطر. تم تقديم تقارير دورية لسير العمل طبقاً للخطة الموضوعية ونتائج

المرحلة ٢ -

عندما يشهد الأصل المالي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم يتعرض لانخفاض في التصنيف الائتماني، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثّر التي تمثّل احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال العمر المقدر المتبقي للأصل المالي. تكون قيمة المخصصات أعلى في هذه المرحلة نظراً لزيادة المخاطر وتأثير الفترة الزمنية الأطول مقارنة بفترة الاثنى عشر شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة ٣ -

سوف يتم إدراج الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناء على خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لها التأثير الأكبر وتتطلب مستوى عالي من الأحكام:

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان جراء تقييم في مخاطر الائتمان مخصص لخسائر الائتمان منذ مرحلته الأولى. الخسائر التي تم تكبيدها ولم يتم مع فترة الاستحقاق المتبقية على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حالياً من قبل المصرف. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يُعتبر مهماً بصورة منفردة.

يتسم هذا التقييم بطبيعته المتماثلة وبذلك يمكن لمخاطر الائتمان للموجودات المالية العود إلى المرحلة ١ إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ بداية الأصل ولم تعد تعتبر زيادة جوهرية.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

التوافق بين محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر وتطبيق منهجية كمية واستشرافية لتقييم فعالية التحوط. يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اختيار سياسة محاسبية يتم بموجبها تأجيل تطبيق محاسبة التحوط بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

انخفاض القيمة

سوف يكون لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير جوهري على منهجية انخفاض القيمة المتبعة من قبل البنك. يعتبر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهجاً استشرافياً مقارنة بمنهج الخسائر المتكبدة الحالي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلقة بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية منذ البداية. يتعين أن تظهر خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة مرجحة عادلة مقارنة بالتقدير الأفضل الوحيد المسموح به طبقاً للمنهج الحالي. تضع النتيجة المرجحة بعين الاعتبار سيناريوهات متعددة مستندة إلى تنبؤات معقولة ومدعمة.

قام البنك بوضع منهجيات ونماذج جديدة مع الوضع في الاعتبار حجم المحافظ ونوعيتها ودرجة تعقيدها. يأخذ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في الخسارة المحتملة عند التعثر في التعرض عند التعثر.

يستخدم نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ تقديم التسهيلات الائتمانية:

المرحلة ١ -

يتم تطبيق طريقة الخسارة المحتملة عند التعثر لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بداية تقديم الائتمان ولم تتعرض لانخفاض في التصنيف الائتماني. سوف يتم احتساب الخسارة المحتملة عند التعثر باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً التي تمثّل احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالموجودات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية. تختلف منهجية المرحلة الأولى عن المنهجية الحالية التي تقدر مخصص إجمالي للاعتراف بالخسائر التي تم تكبيدها من الفروض العاملة ولكن لم يتم الإعلان عنها.

يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية، إضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معلومات مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تتطلب منهجية البنك في ما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أن يقوم البنك باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

العمر المتوقع

أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتعين على البنك أن يضع باعتبارها أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد. فيما يتعلق ببعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع استناداً إلى الفترة التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان ولا يتم الحد من خسائر الائتمان من خلال اتخاذ إجراءات إدارية.

طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

« يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المجموعة دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات، مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
« يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً.

تعد السحوبات على المكشوف متأخرة السداد إذا تجاوز العمل الحد المسموح به أو إذا تم إخطاره بحد للسحب أقل من المبلغ الحالي المستحق.

تأثير التحول

سوف يقوم البنك بتسجيل التعديل على رصيده الافتتاحي للأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ لبيان تطبيق المتطلبات الجديدة للانخفاض في القيمة في تاريخ التطبيق ولن يقوم بإعادة بيان فترات المقارنة.

يرى البنك أن التحول إلى تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير

الدولية لإعداد التقارير المالية سوف يخفض نسبة رأسمال الشق الأول بما يقرب من ٩٩ نقطة أساس كما في ١ يناير ٢٠١٨. يتعلق التأثير المقدر بصورة أساسية بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة. يواصل البنك تعديل ومراجعة نماذج انخفاض القيمة والضوابط الرقابية على العمليات ذات الصلة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨. قد يتغير التأثير الفعلي لتطبيق المعايير في ١ يناير ٢٠١٨ لأن:

« المجموعة لم تنتهي من عملية اختبار وتقييم الضوابط الرقابية على نظم المعلومات الجديدة؛ و
« السياسات المحاسبية والائتمانية الجديدة خاضعة للتغيير حتى تقوم المجموعة بعرض بياناتها المالية الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الإيرادات من العقود مع العملاء

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ٢٨ مايو ٢٠١٤ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «الإيرادات من العقود مع العملاء» الذي يحل محل معيار الإيرادات السابق وهو المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ «الإيرادات»، والتفسيرات ذات الصلة حول الاعتراف بالإيرادات. يمثل هذا المعيار نموذجاً يستند إلى السيطرة مقارنة بمعيار الإيرادات الحالي الذي يركز بصورة أساسية على المخاطر والامتيازات ويقدم إطار قائم على مبدأ واحد يتم تطبيقه على جميع العقود مع العملاء التي تقع ضمن نطاق المعيار.

طبقاً للمعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يسيطر العميل على البضائع أو الخدمة. يتم تحويل السيطرة عندما يمتلك العميل القدرة على توجيه استخدام أو الحصول على مزايا البضائع أو الخدمة. يقدم هذا المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء المنصوص عليها في العقد. لا يتضمن نطاق هذا المعيار العقود التي لا تعتبر عقود إيجار وعقود التأمين والأدوات المالية لأن ذلك سوف يؤثر على الأعمال التي تحصل على إيرادات من الرسوم والعمولات.

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ١٢ أبريل ٢٠١٦ تعديلات على المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «الإيرادات من العقود مع العملاء». تقدم هذه التعديلات إيضاحات إضافية حول تعريف التزام الأداء في العقد، وتحديد الطرف الأصلي والوكيل في العقد وتحديد ما إذا يجب الاعتراف بإيرادات الترخيص في وقت محدد أو على مدى زمنية محددة. كما تقدم هذه التعديلات طرق عملية إضافية يمكن استخدامها عند التحول إلى هذا المعيار.

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

٣ - ٣ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب القيم الأخرى كافة إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده على خلاف ذلك. في ما يلي أهم السياسات المحاسبية.

٤ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٤ - ١ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- « السلطة على المنشأة المستثمر بها.
- « التعرض لـ / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها؛ و
- « القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمر بها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمر بها بشكل منفرد. يأخذ البنك بالاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- « حجم حقوق التصويت التي يحوزها البنك مقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين.
- « حقوق التصويت المحتملة للبنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى.
- « الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.

وغيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن البنك له، أو ليس له، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار وتعديلاته اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ويخطط إلى استخدام المنهجية المعدلة بأثر رجعي. طبقاً لهذه المنهجية، سوف يقوم البنك بالاعتراف بالتأثير المترامك للتطبيق الأولي للمعيار كتعديل على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ دون إعادة بيان فترات المقارنة. سوف تكون هناك حاجة لإفصاحات إضافية من أجل بيان أية تغييرات جوهرية بين النتائج المعلنة والنتائج المترتبة على تطبيق معيار الإيرادات السابق.

لا ينطبق هذا المعيار على الإيرادات المرتبطة بالأدوات المالية، ولذلك فلن يؤثر على معظم إيرادات البنك، بما في ذلك إيرادات الفوائد ومصرفات الفوائد وإيرادات التداول وأرباح الأوراق المالية التي تقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تتولى إدارة المالية تطبيق هذا المعيار بالتنسيق مع قطاعات الأعمال. خلال تقييم البنك لتأثير التطبيق، يتم التركيز على إيرادات الرسوم والعمولات. يقوم البنك بتحديد ومراجعة العقود مع العملاء التي تقع ضمن نطاق المعيار الجديد. نظراً لعدم الانتهاء من عملية التقييم، ليس من المتوقع أن يكون هناك تغير جوهري في توقيت الاعتراف بإيرادات البنك من الرسوم والعمولات التي تقع ضمن نطاق هذا المعيار. يستمر تقييم تصنيف بعض تكاليف العقود (ما إذا تم عرضها بقيمتها الإجمالية أو مقاصتها مقابل الإيرادات التي لا تتضمن إيرادات الفوائد) وقد يؤثر التفسير النهائي على عرض بعض تكاليف العقود. يقوم البنك أيضاً، بتقييم الإفصاحات الإضافية التي قد تكون ضرورية ومطلوبة.

٣ - أسس الإعداد

٣ - ١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق كذلك مع المتطلبات المتعلقة بها من المتطلبات القانونية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. صدر القانون الاتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ من ٢٠١٥ (قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥) في ١ أبريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥.

٣ - ٢ أسس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية المُصنفة كقيم عادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

من قِبَل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعد القيمة العادلة لأية استثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠، أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركات الرزمية أو المشاريع المشتركة.

٤ - ٢ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوافر في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من أو المحولة إلى بنوك أخرى والموجودات السائلة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والمعرضة لمخاطر غير مهمة نتيجة التغير في قيمتها العادلة التي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤ - ٣ اتفاقيات إعادة الشراء

اتفاقيات إعادة الشراء تخضع للالتزام بإعادة شرائها بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (عقود) ويستمر الاعتراف بها في بيان المركز المالي الموحد وتسجل المطلوبات بموجب القروض. يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصرف فائدة باستخدام طريقة العائد على سعر الفائدة على مدى الاتفاق. لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) في بيان المركز المالي الموحد. تُدرج المبالغ المودعة بموجب هذه الاتفاقيات في اتفاقيات إعادة الشراء. يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء والبيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي على مدى الاتفاق.

٤ - ٤ الأدوات المالية

٤ - ٤ - ١ الاعتراف المبدئي

تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تصبح طرفاً في البنود التعاقدية للأداة.

٤ - ٤ - ٢ القياس المبدئي

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية تتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية

ببداً توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أية شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة.

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وللأطراف غير المسيطرة.

ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغرض تماشي سياساتها المالية والسياسات المحاسبية للبنك.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إن التغييرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لخصص البنك وخصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل خصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع / الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم / المتوقع استلامه، وتُسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي المجموعة.

عندما يفقد البنك سيطرته على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويحتسب كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للخصص المتبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وخصص أي من الأطراف غير المسيطرة. تحتسب جميع المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر التي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها، كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد / مسموح به

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ٤ - ٣ الموجدات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكل الطرق الاعتيادية لمشتريات أو بيع الموجدات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الموجدات المالية التي تتطلب تسليم الموجدات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات واللوائح في السوق.

تُقاس جميع الموجدات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجدات المالية.

تصنيف الموجدات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجدات التمويلية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجدات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت باستثناء تلك الموجدات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي:

« أن تكون الموجدات محتفظاً بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجدات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

« أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس جميع الموجدات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

الموجدات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر (بما في ذلك الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة كافة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر الافتراضي المقدر للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، إن كان مناسباً، عبر فترة أقصر للتوصل إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجدات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يُصنف الاستثمار في أدوات الملكية بأنه موجدات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات بأنه غير محتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الموجدات المالية التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه، أو التي تتطابق مع المعيار، لكن قامت المجموعة بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

قد يتم تصنيف الموجدات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجدات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

يعاد تصنيف الموجدات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال، حيث لا ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة.

من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

تُقاس الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح والخسائر الموحد (القيمة العادلة يتم احتسابها كما هو مبين في إيضاح رقم ٣٩). يتم إثبات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح والخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات.

الموجدات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة، أن تختار بشكل لا يمكن الرجوع فيه أن تصنف أدوات حقوق الملكية (على

أساس كل أداة على حدة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعد الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

« تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو كانت عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر التي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقة.

تُسجل توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكاليف الاستثمار.

٤ - ٥ تعريف القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم استلامه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بالاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

تُفيد جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة

العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.

« إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية التي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة. « إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المالية المشتقة) يتم تحديدها بناءً على نماذج الأسعار المقبولة بشكل عام، وذلك بناءً على التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.

« يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التدفق النقدي المخصوم بالاستناد إلى منحى العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية الاختيارية.

٤ - ٦ استثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و / أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تُدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. وتُعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي سيتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو دفعه أصل ما ضمن معاملة منظمة بين أطراف متشاركة بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا الثمن يمكن رصده رصداً مباشراً أو تقديره باستخدام أي من تقنيات التقييم الأخرى. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قِبَل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو انتهاء استخدامها بشكل نهائي ولا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم إيقاف الاعتراف بها.

يتم إجراء تحويلات من / إلى العقارات الاستثمارية وذلك فقط عندما يطرأ هناك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من عقار استثماري إلى عقار مشغول من قِبَل المالك، تكون التكلفة المفترضة للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في

التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام. بينما في حال التحويل من العقار المشغول من قبل المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفق لسياسة الممتلكات والتلذت والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

٤ - ٧ ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم ومخصص انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة بامتلاك الأصل.

يُحتسب الاستهلاك لتنزيل تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات

٤٠ - ٢٠	المباني
٦ - ٢	أثاث ومعدات مكتبية
٤ - ٣	التركيبات والقواطع والديكورات
١٠ - ٥	التحسينات على العقارات المستأجرة
٣	السيارات

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنء على المجموعة ويكون بالإمكان قياس تكلفة البنء قياساً موثقاً به. ويحمل بيان الدخل الشامل الموحد بتكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى عند تكبدها.

يُحتسب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة المدرجة بها كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تُقاس الأعمال الرأسمالية قيد التطوير بسعر التكلفة، ناقصاً أية خسارة متراكمة في انخفاض القيمة، وتشمل تكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، يتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٤ - ٨ موجودات غير ملموسة تم امتلاكها بصورة

منفصلة

تُدرج الموجودات غير الملموسة بالقيمة العادلة بتاريخ الاقتناء خلال عمليات اندماج الأعمال بشكل منفصل عن الشهرة (التي تعتبر تكلفتها).

لاحقاً للقياس المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة والتي تم امتلاكها من خلال اندماج الأعمال بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على فترة أعمارها الإنتاجية المقدّرة وفقاً لطريقة القسط الثابت. يتم مراجعة فترة العمر الإنتاجي المقدّر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية ويتم احتسابها بتعديل فترة الإطفاء أو طريقته كما هو مناسب ويتم معالجتها كتغيير في التقديرات الحسابية التي يتم محاسبتها مستقبلياً.

يُحتسب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات

١٠	رخصة بنكية
١٠	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١٠	قاعدة العملاء
١٠	شبكة الفروع

٤ - ٩ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

وغير الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل محدد، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة الناتجة عن الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الأصل الناتجة عن الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتزليل من مخصص إعادة التقييم.

في حالة استرجاع خسائر انخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، حيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة على القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٤ - ١ . انخفاض قيمة الموجودات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو أحداث عدة كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي تكون قد أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة ما يلي:

- « صعوبة مالية كبيرة للمُصدر أو الطرف المقابل، أو
- « الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- « أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض مُقدماً على الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- « اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس الضمانات، مخصومة بنسبة الفائدة الفعلية الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال كان تحصيل الدفعات المقدّمة المدينة أمراً مشكوكاً فيه، فإنه يتم شطب هذه الذمم مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إذا انخفض، في فترة لاحقة، مبلغ خسارة الانخفاض

في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الانخفاض ذا صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق، وذلك من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

القروض المقيّمة فردياً

تتمثل القروض المقيّمة إفرادياً بشكل رئيس من قروض الشركات والقروض التجارية التي يتم تقييمها إفرادياً لمعرفة إن كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى انخفاض دائم في قيمة القرض. تصنّف القروض كمنخفضة القيمة حالما يوجد شك في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات الدفعات المستحقة للمجموعة وفقاً للشروط الأصلية الواردة بالعقد.

ينشأ الشك في قدرة المقترض على الوفاء بالدفعات الملزمة عامة عندما:

- (أ) لا يتم سداد القيمة الإسمية والفائدة كما في شروط العقد؛ و
- (ب) عند وجود تدهور مهم في الوضع المالي للمقترض ومن غير المحتمل أن تكون المبالغ المتوقعة تحصيلها من تسييل الضمانات المرهونة، إن وجدت، كافية لتغطية القيمة الدفترية للقرض.

يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم خصمها على أساس معدل الفائدة الفعال للقرض أو يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة كبدل عملي مناسب، بناءً على القيمة السوقية المنظورة للقرض أو القيمة العادلة للضمان المرتبط بالقرض، إذا كان القرض يخضع لضمانات.

يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقرض وقيّمته المنخفضة الحالية.

القروض المقيّمة كمجموعة

تشمل خسائر انخفاض القيمة للقروض المقيّمة كمجموعة من المخصصات المحتسبة على:

- (أ) القروض العاملة.
- (ب) قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة إفرادياً.

القروض العاملة

تُصنّف القروض المقيّمة إفرادياً التي لم ينتج عن تقييمها دليل بوجود خسارة، كمجموعة القروض العاملة، بخصائص ائتمان مشتركة بناءً على القطاع الصناعي أو المنتج أو تصنيف القرض. تغطي خسائر انخفاض القيمة الخسائر التي قد تنتج عنها، بنهاية فترة التقرير، قروض فردية عاملة لم يتم تحديدها كذلك إلا في وقت لاحق في المستقبل. يتم تقدير خسائر انخفاض القيمة بواسطة إدارة المجموعة لكل مجموعة من القروض بناءً على الخبرة التاريخية السابقة والخسائر المتأصلة التي تتأثر بالبيئة الاقتصادية والائتمانية السائدة.

قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة إفرادياً

يتم احتساب مخصص انخفاض القيمة لقروض الأفراد بتطبيق منهج معادلتي يحمل معدلات خسارة متزايدة تتوافق مع تواريخ التأخر في سداد الدفعات المستحقة.

القروض المعاد التفاوض حولها

تسعى المجموعة قدر الإمكان لإعادة هيكلة التعرض لمخاطر التمويل بدلاً من الاستحواذ على ضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط التمويل الجديدة. فور إعادة التفاوض على الشروط، يصبح التعرض لمخاطر التمويل غير متأخر السداد. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها لضمان استيفاء المعايير كافة وأن الدفعات المستقبلية سوف يتم سدادها.

تستمر التسهيلات في الخضوع لتقييم انخفاض القيمة بصورة فردية أو جماعية ويتم احتسابها باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للتسهيلات استناداً إلى التزام العميل بالأحكام والشروط المعدلة ومعايير حسن الأداء المتعلقة بالتعرض، مثل متطلبات الحد الأدنى والتحسين في نوعية وفعالية الضمان، حيث يتم تحويل تلك التسهيلات إلى فئة التمويلات العاملة.

٤ - ١١ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل مخاطر ومزايا الملكية كافة أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تقوم المجموعة بالاعتراف بالحصّة المحتفظ بها من الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن المبالغ التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكل مخاطر ومزايا الأصل المالي المحولة ملكيته، فتستمر المجموعة في الاعتراف

بالأصل المالي، والاعتراف كذلك بالافتراض المضمون لصافي المبالغ المحصّلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم أو المستحق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار، بل يُعاد تصنيفه إلى الأرباح المستقبلية.

٤ - ١٢ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز معايير التقارير المالية الدولية ذلك، أو في ما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة.

تعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات التسوية الرئيسية التي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ولكن عندما لا يكون لديها النية لتسوية المبالغ على أساس صافي المبلغ أو بصورة متزامنة بالتالي يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي المبلغ.

٤ - ١٣ أصول مستحوز عليها مقابل سداد ديون

في بعض الأحيان، تؤول ملكية عقارات و ضمانات أخرى للمجموعة كتسوية لبعض القروض والسلف. تُدرج هذه العقارات والضمانات على أساس صافي القيمة القابلة للتحصيل للقروض والسلف أو القيمة العادلة لتلك الموجودات عند تاريخ الحصول عليها، أيهما أقل.

يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييمها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ١٤ الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة التي لا تتطلب استثماراً مبدئياً أو استثماراً صغيراً ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

تبرم المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية مشتقة لإدارة التعرضات المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية، وتتضمن عقود مفاضلة أسعار الفائدة و عقود عملة أجنبية آجلة ومقايضات أسعار عملة.

يتم إدراج المشتقات المالية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة بتاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. تُدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات، بينما تُدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سالبة ضمن المطلوبات.

يتم الحصول عادةً على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف المجموعة معاملات التحوط إلى فئتين: (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة الذي يوفر تحوط لتعرضات التغيرات في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، و(ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية الذي يوفر تحوط لتعرضات تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة ستؤثر على صافي الدخل المستقبلي المصرح به.

إن شروط محاسبة التحوط تتطلب أن يكون متوقعاً أن يكون التحوط فعالاً بصورة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من الأداة المتحوط بها تقوم بفعالية بمقابلة التغيرات في البند المتحوط له وأن يكون قياسها موثقاً. عند بدء التحوط، يتم تثبيت غرض إدارة الخطر واستراتيجيته وتحديد الأداة المستعملة والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المجموعة بتقييم فعالية علاقة التحوط. ويتم لاحقاً تقييم التحوط والتأكد بأنه تحوط فعال بصورة مستمرة.

تحوطات القيمة العادلة

إذا كانت علاقة التحوط قد حددت كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كلٍ من الأداة المشتقة والبند المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الدخل أو الخسارة الموحدة. كما أن تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المشتقة يتم تحميلها إلى الفئة نفسها المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحدة. إن أية عدم فعالية سيتم أيضاً، تحميلها إلى الفئة نفسها المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحدة. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة،

أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديدها، يتم وقف استخدام محاسبة التحوط. ويتم إطفاء أية تعديلات حتى هذه النقطة لبند متحوط له التي يتم بموجبها استعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الدخل أو الخسارة الموحدة كجزء من معدل الفائدة الفعال المعاد احتسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات النقدية ضمن احتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرةً بأية أرباح وخسائر للجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر الدخل الموحدة كإيرادات / خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقدّرة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو مطلوب غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو المطلوب.

إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط، فيتم إبقاء الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المقدّرة وذلك في حالات كونها أصلاً غير مالي أو مطلوباً غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقدّرة على بيان الدخل أو الخسارة الموحدة. إذا كان متوقعاً ألا تتم المعاملة المقدّرة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة مباشرةً وتُصنّف كإيرادات / خسائر تجارية.

الأدوات المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر كافة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة كإيرادات / خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، إلا أن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالاشتراك مع أدوات مالية محددة في القيمة العادلة يتم ضمها ضمن صافي دخل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة ضمن الإيرادات / والخسائر الأخرى غير الخاضعة للفائدة.

إن المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى أو في عقود مضيقة غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة

المطلوبات المالية الأخرى بما فيها القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة.

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوب المالي أو، إن كان مناسباً، عبر فترة أقصر.

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما، و فقط عندما، تتم تسوية التزامات المجموعة أو يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

٤ - ١٦ ودائع العملاء وقروض مشترك

يتم قياس وداائع العملاء والقروض المشترك مبدئياً بالقيمة العادلة التي هي عادة المبالغ المستلمة بعد تنزيل تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

٤ - ١٧ اندماج الأعمال

يتم تسجيل الاستحواذ على شركات تابعة وأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبي. يتم قياس تكلفة الشراء بإجمالي القيم العادلة كما في تاريخ مبادلة الموجودات الممنوحة والمطلوبات المتكبدية أو المتحملة وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها، إضافة إلى التكاليف المباشرة المتعلقة باندماج الأعمال. إن الأصول المحددة والمطلوبات المتحملة والالتزامات المحتملة التي تتوافق وشروط الاعتراف المنصوص عليها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال يتم الاعتراف بها بقيمتها العادلة بتاريخ الشراء باستثناء الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات للاستيعاد) المصنفة كموجودات متاحة للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة متاحة للبيع وعمليات متوقفة والتي يتم الاعتراف بها بقياسها بالقيمة العادلة ناقص تكلفة البيع.

إن الشهرة الناتجة عن الشراء يتم تسجيلها كأصل وقياسها مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة التكلفة لاندماج الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة المشتراة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة، والتي تم تسجيلها. وإذا كانت حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة للمنشأة المشتراة عند إعادة قياسها تزيد على تكلفة اندماج الأعمال فيتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الأرباح والخسائر الموحد.

عندما تكون مخاطرها وصفاتها غير ذات صلة وثيقة بمخاطر وصفات العقد المضيف، حيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ١٥ مطلوبات مالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية «بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر» أو «كمطلوبات مالية أخرى». تقوم المجموعة بالاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية، مثل الودائع وسندات الدين المصدرة في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويتم مبدئياً الاعتراف بالمطلوبات المالية الأخرى كافة (بما في ذلك المطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي لغرض المتاجرة، أو يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياسه بالقيمة العادلة. يتم التحديد عند الاعتراف المبدئي ولا يتم إعادة التقييم.

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة يتم عنها إعداد التقارير، مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. في ما يتعلق بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان، يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لن يتم لاحقاً تحويل المبالغ المبينة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر، غير أن البنك قد يقوم بتحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية. يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للأسلوب المبين في الإيضاح ٣٩.

قرر البنك تصنيف السندات المصدرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، حيث أن البنك سوف يقوم بإدارة وتقييم الأداء الخاص بالسندات المصدرة حنباً إلى جنب مع مجموعة من الموجودات المالية وفقاً لطريقة يتم من خلالها قياس هذه المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما يترتب عليها مزيد من المعلومات الملائمة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعال. كما يتم قياس

إن حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في المنشأة المشتركة يتم مبدئياً قياسها بمعدل حصة الأطراف غير المسيطرة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المسجلة.

٤ - ١٨ الشهرة التجارية

يتم تسجيل الشهرة مبدئياً كأصل على أساس التكلفة، ومن ثم يتم قياسها على أساس التكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة التي يتوقع استفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة، ثم على الأصول الأخرى للوحدة بشكل متناسب مع القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

٤ - ١٩ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم تكوين مخصصات للتكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

تسهم المجموعة في مخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

٤ - ٢٠ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ بالاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام، حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدره لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

إن المطلوبات الطارئة التي تضم بعض الضمانات وخطابات الاعتماد المحفوظة كرهن، هي التزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أحداث عدة مستقبلية غير مؤكدة، وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المجموعة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

٤ - ٢١ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من العملاء كموجودات مالية، ولذلك فإن الالتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم احتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

٤ - ٢٢ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تقتضي من المجموعة أن تقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل جهة محددة في أداء الدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام وشروط العقد.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء القسط المستلم على مدى عمر الكفالات المالية. إن مطلوبات الضمانات (القيمة الإسمية) يتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة، أو القيمة الحالية لأية دفعات متوقعة (عندما تصبح الدفعة تحت الكفالة محتملة) أيهما أعلى.

٤ - ٢٣ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر. أما أنواع الإيجارات الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصرف في الفترة التي استحدثت بها.

في حال استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصرف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

٤ - ٢٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

٤ - ٢٤ - ١ إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة ومصروفات الفائدة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدى الأعمار التوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو، حيثما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأداة المالية كافة باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

تتضمن عملية احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات أو مطلوبات مالية.

تشتمل إيرادات ومصروفات الفائدة المبينة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على ما يلي:

الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها على أساس الفائدة الفعلية.

الجزء الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات تحوط مؤهلة تم تحديدها في تحوط التدفق النقدية من التغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر خلالها التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على إيرادات / مصروفات الفائدة ؛ و

الجزء الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المخصصة لتحوط القيمة العادلة من مخاطر أسعار الفائدة.

إن إيرادات ومصروفات الفائدة على جميع الموجودات والمطلوبات التجارية تعتبر عرضية في ما يتعلق بعمليات المجموعة التجارية ويتم بيانها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التجارية ضمن صافي الإيرادات من الاستثمارات.

٤ - ٢٤ - ٢ إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة الأخرى التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن صافي الإيرادات التجارية من العملات الأجنبية وصافي الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي ضمن قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إعادة الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة من قبل البنك. عندما لا يكون من المتوقع أن يترتب على الالتزام بتقديم قرض سحب هذا القرض، يتم الاعتراف برسوم هذا الالتزام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

كما يتم بيان مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة.

٤ - ٢٤ - ٣ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند ثبوت حق المجموعة في إستلام الإيرادات. وعادة ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ إعلان توزيعات الأرباح بالنسبة لسندات الملكية.

٤ - ٢٥ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة الأولي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية التي تظهر

٤ - ٢٧ الموجودات الائتمانية

تعمل المجموعة بصفة أمين / مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة؛ حيث أنها ليست موجودات المجموعة.

٤ - ٢٨ الضرائب

يتم رصد مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية لشركات تابعة خارجية وفقاً للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أعمالها.

٤ - ٢٩ الضرائب الحالية

تستند الضريبة المستحقة الحالية على الربح الخاضع للضريبة للسنة. ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح الوارد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بسبب بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى والبنود التي لا تخضع للخصم أو الضريبة مطلقاً.

٤ - ٣٠ الضرائب المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. ويتم عامة الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة.

ويتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى المدى الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهرة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والخصم في الائتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات

بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي فروقات تحويل العملة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل أو الخسارة الموحد، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لِدووات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ٢٦ المعاملات الأجنبية

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل الموجودات بما فيها الشهرة المتعلقة بها، إن كان معمولاً بها، ومطلوبات الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة التي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي، إلى عملة العرض للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن نتائج الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة التي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي يتم ترجمتها إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط أسعار الصرف خلال فترة التقرير. إن فروقات أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة صافي استثمارات العملة الأجنبية الافتتاحية، وفروق أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة نتائج فترة التقرير من متوسط سعر الصرف إلى سعر الصرف بنهاية الفترة، يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر وتراكم الملكية في حقوق الملكية ضمن «احتياطي عملات أجنبية».

عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي (لشركات زميلة أو للمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة التي لا ينطبق عليها تغيير في أساس المحاسبة) للعمليات الأجنبية، فإن فروق أسعار الصرف المتعلقة بها والمعترف بها سابقاً في الاحتياطات، يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس تناسبي إلا في حالة الاستبعاد الجزئي (ليس فقدان السيطرة) للشركات التابعة التي تتضمن عمليات أجنبية. إن الحصة النسبية لفروقات العملات المتراكمة يعاد توزيعها إلى الأطراف غير المسيطرة، ولا يُعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إن تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناتجة عن عملية شراء عمليات خارجية يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات من العمليات الخارجية ويتم ترجمتها بسعر الإغلاق.

خسارة القروض والسلف المتعثرة التي تؤثر طبقاً لذلك على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

القروض والسلف

يتم إنشاء مخصص لخسائر انخفاض في قيمة القروض بتحمله في بيان الدخل أو الخسارة الموحد كمخصص خسائر القروض والسلف المشكوك في تحصيلها.

القروض المقيّمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة للقروض المقيّمة إفرادياً بتقييم التعرض في كل حالة على حدة. ويتم تطبيق هذا الإجراء على جميع القروض والسلف التجارية التي تكون ذات قيمة مهمة فردياً، والتي لا ينطبق عليها طريقة التقييم كمجموعة.

تأخذ الإدارة العوامل التالية بالاعتبار عند تحديد مخصص الانخفاض للقروض والسلف الإفرادية المهمة:

- « المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات المرهونة.
- « قدرة المجموعة على تنفيذ حقاها في المطالبه بالضمانات والمصاريف القانونية المتعلقة به.
- « الفترة الزمنية المتوقعة لإكمال الإجراءات القانونية وبيع الضمانات المرهونة.

تتطلب سياسة المجموعة مراجعة منتظمة لقيمة مخصصات الانخفاض للتسهيلات الإفرادية ومراجعة منتظمة لقيمة ومدى تأثير الضمان.

تبقى القروض المنخفضة القيمة مصنفة كمنخفضة القيمة إلا إذا أصبحت جارية بالكامل وأن تحصيل الفوائد وأصل الدين ضمن الجداول الزمنية المحددة أصبح محتملاً.

القروض المقيّمة كمجموعة

يتم التقييم الجماعي لمخصص الانخفاض لقروض الأفراد المتأخر تسديدها التي لها خصائص مشتركة، والتي لا تكون قيمها مهمة إفرادياً وللقروض العاملة التي لم يكن لديها انخفاض في القيمة بصورة إفرادية.

يتم اعتبار العوامل التالية من قِبَل الإدارة عند تحديد مخصص انخفاض القيمة لهذه القروض:

القروض الشخصية - إن جميع القروض التي لديها فترة تأخر في السداد مماثلة تعتبر أنها تحمل نفس مخاطر الائتمان ويتم تكوين مخصص انخفاض القيمة على أساس إجمالي.

القروض العاملة الأخرى - تقيّم إدارة المجموعة بناءً على الخبرة السابقة والظروف الائتمانية والاقتصادية السائدة مقدار القروض التي قد تكون منخفضة القيمة ولكن لم يتم تحديدها بنهاية فترة التقرير.

والحصول فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة ويكون من المتوقع أن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لا يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية تتيح استرداد كل أو جزء من الأصل.

٥ - الافتراضات المحاسبية المهمة والتقديرية غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٤، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر، حيث يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حال أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة، أما في حال كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات.

في ما يلي الأمور المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، أو الافتراضات أو الأحكام:

٥ - ١ الافتراضات المحاسبية المهمة

(أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وانخفاض قيمة القروض والسلف

يبين الإيضاح رقم ٤ السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن المخصصات التي تتعلق بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب انخفاض القيمة على أساس خصم التدفقات النقدية المقدر بتطبيق نماذج إحصائية للقروض والسلف العاملة وغير المصنفة على أساس حركة السوق أو مؤشرات عدم السداد التاريخية. أما بالنسبة للقروض الفردية والسلف فيتم احتساب انخفاض القيمة بناءً على معادلات تعتمد على الأقساط والدفوعات التي تجاوزت موعد استحقاقها.

يتم تكوين مخصص القروض وخسائر السلف من خلال تحميلها على الأرباح على شكل مخصص. إن الزيادة والنقصان في المخصص الناتجة عن التغيرات في تقييم القروض والسلف المتعثرة يتم إظهارها ضمن مخصص

(ب) أعمار الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار المُقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة في نهاية كل فترة تقرير سنوي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨. حددت الإدارة أن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة، استناداً إلى استعراضها.

(ج) تصنيف الاستثمارات

يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في إدارة موجوداتها المالية. ويستند كذلك إلى سمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية الخاصة للتقييم. إن الإدارة لديها القناعة بأن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مصنفة ومُقاسة بالشكل المناسب.

تتمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة في تلك الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل دفعات فقط للمبلغ الأصلي والربح.

تتمثل الموجودات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في استثمارات استراتيجية في أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمار غير محتفظ بها للاستفادة من التغيرات في قيمة القيمة العادلة وغير محتفظ بها كذلك للمتاجرة. ترى الإدارة أن تصنيف تلك الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يوفر عرض أكثر وضوحاً لحصتها متوسطة وطويلة الأجل في استثماراتها أكثر من الاحتفاظ بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إن الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو يتم تصنيفها كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(هـ) تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

تطبق الإدارة أحكامها لتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على شركة مستثمر بها وفقاً لما هو مبين في الإيضاح ٤-١.

(و) انخفاض قيمة الشهرة

تحدد المجموعة على أساس سنوي ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة. وهذا يتطلب تقدير المبلغ القابل للاسترداد اعتماداً على القيمة المستخدمة من

خلال الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن تقدير القيمة المستخدمة يتطلب من المجموعة إجراء تقييم للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المنتجة للنقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب للحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٥ - ٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في ما يلي التقديرات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير التي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهرى للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، كما هو مفصل أدناه:

(أ) تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند عادة تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة إلى معاملات السوق الأخيرة على أساس معاملة تبادلية، أو القيمة العادلة لأداة أخرى التي تكون مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخضومة بالمعدلات الحالية لأدوات مشابهة أو نماذج تقييم أخرى. تستمد المدخلات إلى تلك النماذج من بيانات السوق المتوقعة إن وجدت، وفي حالة عدم وجود بيانات سوق متوقعة، يكون من المطلوب إبداء تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم والافتراضات التي وقع عليها الاختيار والتقديرات المستخدمة تعد مناسبة في تحديد القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة.

(ب) الأدوات المالية المشتقة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب. عند عدم تواجد أسعار مستقلة يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال طرق التقييم التي تستند إلى أسعار السوق المتواجدة. ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحليل التدفقات النقدية المخضومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادة من قِبَل السوق.

إن العوامل الرئيسية التي تعتبرها الإدارة عند استعمال أي نموذج هي:

(أ) مدى إمكانية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. إن التدفقات النقدية تكون عادة وفقاً لشروط الأداة ولكن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً عند وجود شكوك في قدرة الطرف الآخر للتعاقد في خدمة الأداة بموجب شروطها التعاقدية.

(ب) معدل خصم ملائم للأداة. تقوم الإدارة بتحديد هذا المعدل بناءً على تقييمها للفرق الملائم لمعدل الأداة عن

التقرير السنوي ٢٠١٧

تم استنباط القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم ملائمة، وتعتمد التقييمات على افتراضات، مثل المقارنة مع سعر بيع الأراضي الخاصة بالتطورات المماثلة، وحجم قطعة الأرض والقيمة الحالية لأي توقيت متوقع للدفعات والمبالغ المستلمة على المدى القصير إلى المدى البعيد التي تقوم بالأساس على أوضاع السوق الراهنة في تاريخ التقرير. وطبقاً لذلك، قد يكون لأي تغيير مستقبلي في أوضاع السوق تغييراً جوهرياً على القيمة العادلة لتلك العقارات.

وقد تم تصنيف جميع الاستثمارات العقارية في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وقد قدمت تسوية المستوى ٣ في إيضاح رقم ١١.

المعدل بدون مخاطر. عند تقييم الأداة بالرجوع إلى أدوات أخرى مشابهة، تأخذ الإدارة بالاعتبار تاريخ استحقاق وتركيب وتصنيف الأداة التي يتم مقارنتها. عند تقييم الأدوات المالية بناءً على نماذج باستعمال القيمة العادلة لمكوناتها تأخذ الإدارة بالاعتبار، إضافة إلى ذلك، ضرورة تعديلات تأخذ بالحسبان عوامل عدة تضم فرق سعر العرض والطلب والملاءة الائتمانية وتكاليف خدمة المحفظة وعدم وجود التأكيدات للنموذج المستخدم.

(ج) تقييم الاستثمارات العقارية

تقيم المجموعة استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق المعدة من قِبَل مقيم معتمد مستقل واستشاري عقارات.

٦ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

(أ) في ما يلي تحليل النقد والأرصدة للمجموعة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,١٦٥	٥٨,٤٠٣	نقد في الصندوق
١,١٣٨,٥٥٥	١,٣٢٣,٨٦٢	ودائع قانونية
١,٠١١,٨٩٢	٤٥٠,٢٦٨	حسابات جارية
٢,١٠٨,٢٧٥	٣,٧٥٥,٠٧٣	شهادات إيداع
٤,٣٠٨,٨٨٧	٥,٥٨٧,٦٠٦	
=====	=====	

(ب) في ما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧١٢,٢٨٠	٣,٨٣٨,٠٤٣	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٥٩٦,٦٠٧	١,٧٤٩,٥٦٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٣٠٨,٨٨٧	٥,٥٨٧,٦٠٦	
=====	=====	

٦ - ١ يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطيات إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطيات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوافرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب

البلاغ رقم ٢٠٠٧/٤٣١، للبنوك بالاقتراض إلى حد ١٠٪ من متطلبات الاحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأميركي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ الاحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٧١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٣٤ مليون درهم).

٧ - ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

(أ) في ما يلي تحليل وداائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	تحت الطلب
٥٣٧,٥٧٣	٢٨٩,٣٠٤	لأجل
١٥٤,١٠٠	٢١٣,٩١٤	
٦٩١,٦٧٣	٥٠٣,٢١٨	
=====	=====	

(ب) في ما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٥٦,٢٥٠	٤٧١,٣٩٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥,٤٢٣	٣١,٨٢٣	
٦٩١,٦٧٣	٥٠٣,٢١٨	
=====	=====	

٨. اتفاقيات إعادة الشراء

(أ) في ما يلي تحليل وداائع وأرصدة المجموعة المستحقة من اتفاقيات إعادة الشراء:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢١,٤١٧	٢٧٢,٨٢١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥١٨,٠٥٩	١,٥٩٤,٩٧٧	
٦٣٩,٤٧٦	١,٨٦٧,٧٩٨	
=====	=====	

أبرم البنك اتفاقيات إعادة شراء تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١,٨٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٤٩ ألف درهم) كضمان مقابل إيداعات النقد. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان.

التقرير السنوي ٢٠١٧

٩. قروض وسلف، صافي

(أ) في ما يلي تحليل لقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٢٢,٠٩١	٦,٦١٧,٨٠٠	السحب على المكشوف
٩,٣٩٢,٣٢٦	١٠,١٤٢,٧٤٣	قروض تجارية
١,٠٩٦,٦٢٩	٢,١٣٦,٤١٦	أوراق قبض
٦٦٩,١٠٦	٥٤١,٢١١	سلف أخرى
١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠	المبلغ الاجمالي للقروض والسلف
(١,٥٨٣,٥٥١)	(١,٥٥٥,١٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٣٢١,٦٠٤)	(٤٠٦,٧١٩)	يطرح: فوائد معلقة
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	
=====	=====	

(ب) في ما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلف للمجموعة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٢٨٨,٨٥٣	١٦,٧٨٢,٠٢٥	قروض وسلف داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٩١,٢٩٩	٢,٦٥٦,١٤٥	قروض وسلف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠	
=====	=====	

(ج) يتم اظهار القروض والسلف بالقيمة الصافية بعد أخذ مخصص انخفاض القيمة. إن الحركة في المخصص خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٤,٤٤٢	١,٥٨٣,٥٥١	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٢٠٢	٦,٢٨٩	إضافات من خلال علاوة تمديد الائتمان
١٨٣,٧٢٢	٣٥١,٣٠٢	إضافات (إيضاح 33)
١١,٠٠٠	-	تحويل من الفوائد المعلقة
(٤١,٥٤٩)	(٢٥٠,٨٧٤)	شطبوبات
(١٢٢,٢٦٦)	(١٣٥,١٤٦)	استردادادات
١,٥٨٣,٥٥١	١,٥٥٥,١٢٢	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	

تمثل الإضافات من خلال علاوة تمديد الائتمان الرسوم المفروضة على لعملاء عند منح / تجديد أية تسهيلات على الحد الائتماني التي يتم توزيعها مباشرة على مخصص انخفاض القيمة المجمع.

٥ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(د) كانت الحركة على حساب الفوائد المعلقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٨٤٣	٣٢١,٦٠٤
٨٧,٣٩٤	١٠٨,٥١٨
(١١,٠٠٠)	-
(٢١,٨٣٠)	(١٧,٩١١)
(٣,٨٠٣)	(٥,٤٩٢)
٣٢١,٦٠٤	٤٠٦,٧١٩
=====	=====

في ١ يناير
إضافات
تحويل إلى مخصص محدد
شطبوبات
استردادات

الرصيد في نهاية السنة

(هـ) في ما يلي توزيع القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٥,٦١٢,٦٩٥	٥,٩٧٦,٤٢٧
٧,٢٦٧,١٠٧	٥,٦١٠,٠٦٧
٢,٤٥٤,٩٣٠	٢,٤٩٣,١٣٨
٦٦٨,١٧٨	٢,١٤٥,٩٩٨
٢٩٢,٥٨١	١,٢١١,٣٨٤
٩٤٩,٤٣١	٧٢٠,٩٢١
٣٢٧,٤٩٩	٤٤١,٧٥١
٣٧١,٦٠٥	٣٦٥,٧٠٤
٥٤٤,٦٥٠	٣٢٥,٢٢٩
٣٤,٩٢٨	٦٣,٠١٧
٣٠١,٧٢٧	٤,٠٢١
٧١٣	٢,٧٢٧
١٥٤,١٠٨	٧٧,٧٨٦
١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠
(١,٥٨٣,٥٥١)	(١,٥٥٥,١٢٢)
(٣٢١,٦٠٤)	(٤٠٦,٧١٩)
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩
=====	=====

القطاع الاقتصادي

خدمات
التجارة
الصناعة
قروض شخصية لأغراض تجارية
الحكومي
الإبنشاءات
مؤسسات مالية
النقل والاتصالات
قروض شخصية لأغراض فردية
الزراعي
المناجم والتعدين
خدمات عامة
أخرى

يطرح: مخصص انخفاض القيمة
يطرح: فوائد معلقة

(و) في ما يلي توزيع القروض والسلف غير العاملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٧٧٣,٠٢٢	١,١٠٤,٢١٣
١٤١,٦٦٧	١٩٤,٨٦٢
٨٦,٦١٦	٥٦,٤٥٥
١٥,٢٧٧	٢١,٠٩٤
١,٧٠٥	١٥,١٨١
١٥,٥٠١	٧,٤٠٠
٢٨,٧٤١	١,٢٢٥
١,٠٦٢,٥٢٩	١,٤٠٠,٤٣٠
=====	=====

القطاع الاقتصادي

التجارة
الصناعة
النقل والاتصالات
قروض شخصية لأغراض تجارية
الصناعة
قروض شخصية لأغراض فردية
خدمات

التقرير السنوي ٢٠١٧

١ - موجودات مالية أخرى

(أ) في ما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧,٥١٠	١٠٣,٤٥٣	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أسهم ملكية مدرجة
٧٧,٥١٠	١٠٣,٤٥٣	
		(٢) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أسهم ملكية مدرجة
		أسهم ملكية غير مدرجة
١١٠,٣١٤	١٤٥,٤١٦	
٩١٣,٠١٠	٥٦٤,٤١٧	
		مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
١,٠٢٣,٣٢٤	٧٠٩,٨٣٣	
		الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة
		سندات دين
١,١٠٠,٨٣٤	٨١٣,٢٨٦	
		مجموع الموجودات المالية الأخرى
٧٤٧,٣٣٧	٧٩٤,٥٨٥	
١,٨٤٨,٠٧١	١,٦٠٧,٨٧١	
=====	=====	

إن أغلبية الاستثمارات المدرجة هي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي).

(ب) في ما يلي تفصيل الاستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٧,٤٤٨	٤٧٤,١٩٦	دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٤٩٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى (عدا دولة الإمارات العربية المتحدة)
١,٤٤٢,٠١٧	١,١٠٣,٥٥٢	الشرق الأوسط (عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٠٧	٣٠,١٢٣	أوروبا
=====	=====	
١,٨٤٨,٠٧١	١,٦٠٧,٨٧١	

(ج) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي إستثمارات في أدوات ملكية إستراتيجية غير المحتفظ بها للإستفادة من التغيير في القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. تعتقد الإدارة أن تصنيف هذه الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر سيقدم عرضاً أكثر وضوحاً لإستثماراتها المتوسطة إلى طويلة الأجل من تقييمها من خلال الأرباح والخسائر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم الإستحواذ على ٧٦٦ ألف سهم بقيمة ٣٨,١٢٢ ألف درهم.

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٣ مليون درهم) كإيرادات الإستثمارات في بيان الدخل أو الخسارة الموحد.

١١ - استثمارات عقارية

(أ) في ما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

المجموع ألف درهم	وحدات سكنية وتجارية في دولة الإمارات ألف درهم	قطع أراضي في دولة الإمارات ألف درهم	
٢٧٠,٤٤١	٢٣٤,٠٦٤	٣٦,٣٧٧	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٦
١٠,١٥٠	١٠,١٥٠	-	تحويل من موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون (إيضاح ١٣)
(٦٦)	(٦٦)	-	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
٨١٢	٨١٢	-	إضافات / محذوفات، صافي خلال السنة
٢٨١,٣٣٧	٢٤٤,٩٦٠	٣٦,٣٧٧	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٩,٥١٥)	(٧,١١٤)	(٢,٤٠١)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
٣١٣,٠٣٦	٣١٢,٩٩٤	٤٢	إضافات / محذوفات، صافي خلال السنة
٥٨٤,٨٥٨	٥٥٠,٨٤٠	٣٤,٠١٨	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
=====	=====	=====	

يتم إجراء تقدير للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بانتظام بالنظر إلى الأسعار المتداولة لعقارات مماثلة في الموقع والظروف نفسها، مع التعديلات ليتم عكس أي تغيرات في الطبيعة، الموقع، أو الظروف الاقتصادية منذ تاريخ حصول المعاملات بهذه الأسعار. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل استخدام لتلك العقارات هو الاستخدام الحالي لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم إجراء التقييمات من قِبَل مقيمين مؤهلين غير ذوي صلة بالمجموعة من أصحاب الكفاءة المهنية والخبرة بمرافق الاستثمارات العقارية التي أجري عليها التقييم.

١٢ - الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

في ما يلي تحليل الشهرة والموجودات غير ملموسة الأخرى للمجموعة:

بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الموجودات المحددة والمطلوبات والالتزامات الطارئة من فرع لبناني لإحدى البنوك العالمية المشتراة في ٢٠٠٨.

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٨٤,٧٣٣	١٨٤,٧٣٣	الشهرة
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	موجودات غير ملموسة أخرى
١٢,٨٨٧	٨,٥٩٣	رخصة بنكية
١١,٢٤٠	٩,٩٩١	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١,٠٩٩	٧٣٢	قاعدة العملاء
		شبكة الفروع
٤٣,٥٩١	٣٧,٦٨١	
٢٢٨,٣٢٤	٢٢٢,٤١٤	المجموع
=====	=====	

إن المبلغ القابل للاسترداد للموجودات المشتراة خلال عملية دمج الأعمال (وحدة منتجة للنقد) المذكورة أعلاه يتم تحديده على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، حيث تبين بأنها أعلى من القيمة الدفترية للأصل باستخدام نهج السوق.

التقرير السنوي ٢٠١٧

في ما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة:

مجموع	شبكة الفروع	قاعدة العملاء	التأسيس القانوني للشركات في لبنان	رخصة بنكية	موجودات غير ملموسة أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٥٠١ (٥,٩١٠)	١,٤٦٦ (٣٦٧)	١٢,٤٨٩ (١,٢٤٩)	١٧,١٨١ (٤,٢٩٤)	١٨,٣٦٥ -	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ الإطفاء في ٢٠١٦
٤٣,٥٩١ (٥,٩١٠)	١,٠٩٩ (٣٦٧)	١١,٢٤٠ (١,٢٤٩)	١٢,٨٨٧ (٤,٢٩٤)	١٨,٣٦٥ -	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الإطفاء في ٢٠١٧
٣٧,٦٨١ =====	٧٣٢ =====	٩,٩٩١ =====	٨,٥٩٣ =====	١٨,٣٦٥ =====	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مويلح كابيتال (ش.م.ح)

(أ) في ٢٦ أبريل ٢٠١٧، قام البنك بالاستحواذ على ٩٠٪ من شركة مويلح كابيتال (ش.م.ح)، شركة مؤسسة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي. تمت عملية الاستحواذ نقداً والتاريخ الفعلي لها كان في ٣١ مايو ٢٠١٧. وقد تم تحويل عمليات شركة مويلح كابيتال (ش.م.ح) بالكامل إلى البنك في ذلك التاريخ. تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية وتم توحيد البيانات المالية لشركة مويلح كابيتال (ش.م.ح).

وفقاً لاتفاقية البيع والشراء، تم تحديد ثمن الشراء بعد الانتهاء من الدراسة اللازمة والتفاوض لتحديد القيمة النهائية العادلة للأصول. إن الفرق بين السعر المسدد والقيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ المعاملة قد تم تسجيله تحت بند الشهرة. إن المبلغ المعترف به ضمن الشهرة كما في تاريخ المعاملة بلغ ١١,٧٣٣ مليون درهم. لقد تم تسجيل عملية الامتلاك خلال الربع الثاني من ٢٠١٧ كما يلي:

صافي القيمة الدفترية

ألف درهم

٢٢٥,٠٠٠

(١١٤,٢٧٤)

١١٠,٧٢٦
=====

المبلغ المدفوع

القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة

الشهرة

إي إل كابيتال (ش.م.ح)

(ب) في ١٤ ديسمبر ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك الاستحواذ على إي إل كابيتال ش.م.ح. التي تملك ٢٠٪ من أسهم رأس المال في بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

وفقاً لاتفاقية البيع والشراء، تم تحديد ثمن الشراء بعد الانتهاء من الدراسة اللازمة والتفاوض لتحديد القيمة النهائية العادلة للأصول. إن الفرق بين السعر المسدد والقيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ المعاملة قد تم تسجيله تحت بند الشهرة. إن المبلغ المعترف به ضمن الشهرة كما في تاريخ المعاملة بلغ ٨٨,٨٣٣ مليون درهم.

لقد تم تسجيل عملية الامتلاك خلال الربع الاخير من ٢٠١٧ كما يلي:

صافي القيمة الدفترية

ألف درهم

٣٠٥,٧٧٧

(٢١٦,٩٥١)

٨٨,٨٢٦
=====

المبلغ المدفوع

القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة

الشهرة

١٣ - موجودات أخرى

قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٩)
موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون
حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
فوائد مستحقة القبض
مصاريف مدفوعة مقدماً
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١٤)
ذمم مدينة مستحقة من بيع استثمارات
أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٥٥٧,٢٨٨	٦٢٩,٦٥١
٨٣٣,٧٣٠	١,٢٦٢,٥٤٦
٧٦,١٢٥	٩٧,٣٤٠
٢٣,٣٩٦	٤٠,٩٤٣
١٣,٧١٩	٢٣,٢٦٩
١,٦٨٢	٥,٩٤٥
٢٠٠,٠٠٠	-
٤٤,٠٦٨	١٣٣,٠٣٨
١,٧٥٠,٠٠٠	٢,١٩٢,٧٣٢
=====	=====

معاملات العملات الأجنبية الآجلة - تمثل عقود العملات الآجلة التزام المجموعة بشراء عملة أجنبية أو محلية بما فيها معاملات فورية، غير مستلمة.

معاملات المقايضة - تمثل معاملات مقايضة العملات التزام لمبادلة تدفق نقدي بآخر. وينتج عن المقايضات تبادل عملات. وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض خيارات مقايضة عملات مشتقة. إن المخاطر الائتمانية لدى المجموعة تمثل التكلفة الحتمالية للإستعاضة عن عقود المقايضة إذا لم تقم الجهات الأخرى بتنفيذ التزامها. يتفق البنك مع أطراف أخرى بموجب عقود مقايضة معدلات الفائدة على تبادل الفرق بين قيم الفائدة الثابتة والعائمة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ الإسمي المتفق عليه. ويتم مراقبة هذه المخاطر بفعالية وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة والجزء من المبلغ الإسمي للعقد وسيولة السوق. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان المأخوذة، تعمل المجموعة على مراجعة القيمة الائتمانية للجهات الأخرى باستعمال الطرق المماثلة للطرق المستعملة لعمليات الإقراض.

المشتقات المتعلقة بمخاطر الائتمان - تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات الأدوات المالية من احتمال إخلال الجهات المتبادلة بالتزاماتهم التعاقدية، وتكون محدودة بالقيمة السوقية الموجبة للأدوات المالية التي تكون في صالح المجموعة. تقوم المجموعة بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة مع عدة مؤسسات مالية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط - تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لغرض التحوط للمخاطر كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات للحد من تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الصرف. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة للتحوط من مخاطر أسعار الصرف. وفي جميع هذه الحالات يتم بصفة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له ومشتق التحوط، وتُسجل هذه المعاملات كمعاملات تحوط القيمة العادلة.

إن الأصول المكتسبة في تسوية الديون البالغة ١,٢٦٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٨٣٤ مليون درهم) هي صافية من ٦ ملايين درهم خسائر (٢٠١٦: ٣ مليون درهم) غير محققة. من هذا المبلغ ١,٢٣٨ مليون درهم (٢٠١٦: ٨٠٩ مليون درهم) تنتمي إلى خصائص وقطع الأراضي المكتسبة في تسوية الديون أجريت التقييمات العادلة للعقارات وقطع أراضي من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى التجارب الأخيرة في موقع وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١,٣٣٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (١٦: ٩٢٦ مليون درهم) مما أنتج قيمة دفترية تقل قيمتها بـ ٩٤ مليون درهم (١٦: ١١٧ مليون درهم).

وفقاً لتنظيم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يمكن للبنك إبقاء الأصول العقارية لمدة أقصاها ثلاث سنوات، ويمكن تمديد هذه المدة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي. يمكن للبنك أيضاً تأجير العقارات وكسب إيرادات الإيجار.

تدرج المجموعة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المستخدمة من قبل المجموعة، خلال مسار الأعمال الاعتيادية، ضمن الموجودات الأخرى. يبين إيضاح ١٤ معلومات إضافية حول طبيعة ونوع عقود المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة، إضافة إلى القيم الإسمية وتواريخ الاستحقاق.

١٤ - مشتقات الأدوات المالية

خلال مسار الأعمال الاعتيادية، تبرم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن مشتقات. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين، حيث تعتمد الدفعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل المرجعي أو المؤشر. تتضمن أدوات المشتقات المالية التي تدخل بها المجموعة عقود آجلة ومقايضات. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

١٦. الشركات التابعة

(أ) في ما يلي الحصص التي تحتفظ بها المجموعة في الشركات التابعة إما بشكل مباشر أو غير مباشر:

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الامتلاك		اسم الشركة التابعة
			٢٠١٦	٢٠١٧	
مؤسسة مالية	لبنان	١٩٦٥	٪٨	٪١٠	بنك الإمارات لبنان ش.م.م.
الاستثمار في مؤسسة مالية	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٧	-	٪١٠	إي ال كابيتال ش.م.ح
أنشطة تطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٩	٪١٠	٪١٠	يوس ريل استيت ش.م.ح
الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٩	٪١٠	٪١٠	يوس كابيتال ش.م.ح
تجارة عامة	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٨	٪١٠	٪١٠	بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.
أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١١	٪١٠	٪١٠	بوريلس جلف ش.م.ح
أنشطة تمويلية	جزر كايمان	٢٠١٥	٪١٠	٪١٠	يوس للتمويل ليمتد
أنشطة تطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٠	-	٪٩	مويح كابيتال ش.م.ح

(ب) في ما يلي ملخص لبيان المركز المالي، وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية لبنك الإمارات لبنان ش.م.ل. كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	بيان المركز المالي
ألف درهم	ألف درهم	مجموع الموجودات
٥,٨٣٤,٥١٩	٥,٨١٢,٢٢٩	مجموع الموجودات
٤,٨٢١,٤٣٨	٤,٧٧٥,٣٥١	مجموع المطلوبات
١,٠١٣,٠٨١	١,٠٣٦,٨٧٨	حقوق الملكية
٢,٢٠٤	١,٤٦٩	توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة
٢٦٤,٨٠٩	٢٧٩,٦٣٢	بيان الدخل الشامل
٥٠,٦٩٢	٣٤,٧٠٦	إيرادات الفوائد
٥٠,٧٥٧	٣٤,٧٧٩	إجمالي الدخل الشامل
		ذمم مدينة مستحقة من بيع استثمارات
٢٠٣,٦٨١	(١,٨,٩٩١)	بيان التدفقات النقدية
(٩٦,٢٠٣)	(٧,٩٢٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣٣,٠٥٧)	(٢٩,٣٨٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٧٤,٤٢١	(١٤٦,٢٩٧)	صافي (النقص) / الزيادة في التدفقات النقدية المستخدمة خلال السنة

التقرير السنوي ٢٠١٧

١٧ - ودائع العملاء

في ما يلي تحليل وداائع العملاء:

بيان المركز المالي

حسابات جارية وأخرى

حسابات توفير

ودائع لأجل

صافي (النقص) / الزيادة في التدفقات النقدية المستخدمة خلال السنة

١٨ - ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

في ما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

بيان المركز المالي

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة لـ:

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٩ - مطلوبات أخرى

قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٣)

فوائد مستحقة الدفع

مصروفات مستحقة وأخرى

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩ - ١)

القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٤)

شيكات المديرين

إيرادات غير مكتسبة

١٩ - ١ في ما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

في 1 يناير

محمل خلال السنة

مبالغ مدفوعة خلال السنة

في 31 ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٩٧,٦٩٨	٣,٧٤٢,٣٢٢
١,٧٢٧,٠٩٥	١,٧١٥,٩٥٢
١٣,٠١٢,١٢٤	١٦,١٧٢,١٩٧
١٩,٧٣٦,٩١٧	٢١,٦٣٠,٤٧١
=====	=====

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٥,٨٦٧	٤,٣١٩
٩١,٩٢٢	٨٢,٨٠٣
٩٧,٧٨٩	٨٧,١٢٢
=====	=====

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٤,٢٤٦	٤,٠٦٠
٩٣,٥٤٣	٨٣,٠٦٢
٩٧,٧٨٩	٨٧,١٢٢
=====	=====

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٥٥٧,٢٨٨	٦٢٩,٦٥١
٨٣,٩٦٢	١٦١,٥٧٦
٩,٠٩٩٧	٨٤,٥٩٩
٤,٠٥٩٧	٤٢,٥٦٩
٦,٦٨٩	٤,٠٣٢
١٨,٠٣٩	٣٤,١٦٨
٣٨,٣٢٥	٢٦,٢٧١
٨٣٥,٨٩٧	١,٠١٨,٨٦٦
=====	=====

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٣٧٤	٤,٠٥٩٧
٥,٧٥٨	٦,٥٧٤
(٤,٥٣٥)	(٤,٦٠٢)
٤٠,٥٩٧	٤٢,٥٦٩
=====	=====

٢. - سندات دين مصدرة

في ٨ يونيو ٢٠١٥، قام البنك بالحصول على تمويل من خلال إصدار سندات دين رئيسية غير مضمونة («السندات») بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أميركي (أي ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) عن طريق شركة بوس للتمويل ليمتد، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، مؤسسة في جزر كايمان. إنَّ السندات مضمونة بالكامل من قِبَل البنك، تحمل معدل فائدة سنوية قدره ٣,٣٧٤ في المائة تستحق الدفع نصف سنوياً، ومدرجة في بورصة إيرلندا.

في ٢٨ فبراير ٢٠١٧، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أميركي (ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مفاضة متوسطة، إضافة إلى ٢٢٥ نقطة أساس توازي ٤,٢٣. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات متوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا. إنَّ القيمة العادلة والتغيير في القيمة العادلة الناتجة عن التغيرات في المخاطر الائتمانية مبيّنة أدناه:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٦,٦٣٨	٣,٧٠٦,٨١٠	القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة
		التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة غير الناتجة عن التغيرات في ظروف السوق
(٣,٤٠٩)	(٧٦,٥٩١)	
٩,٨٦٢	٣٣,٨١٠	الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند الاستحقاق

تقدر المجموعة التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر الائتمانية بتقدير التغير في القيمة العادلة غير الناتجة عن التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر سوقية.

٢١ - رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال الصادر والمدفوع

٢٠١٦		٢٠١٧		
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	
=====	=====	=====	=====	

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وللمادة رقم ٢٣٩ من قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥، يتم تحويل ١٪ من أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني. يمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الاحتياطي عندما يصل الاحتياطي إلى النسب المحددة من قِبَل السلطات التنظيمية (إنَّ النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع).

(ج) احتياطي طوارئ

وفقاً لعقد تأسيس البنك، يتم احتساب احتياطي الطوارئ باقتطاع ١٪ من أرباح السنة إلى احتياطي الطوارئ حتى يصبح هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع.

(د) احتياطي عام

يتم التحويل إلى حساب الاحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين أثناء الجمعية العمومية السنوية.

التقرير السنوي ٢٠١٧

٢٢ - العائد على السهم

تم احتساب العائد على السهم وذلك بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧
٣٩٢,١٨	٢٦٦,٠٨٨
=====	=====
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
-	-
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
=====	=====
٠,١٩	٠,١٣
=====	=====

العائد الأساسي والمخفض للسهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
أسهم عادية بقيمة في بداية السنة

تأثير توزيعات أسهم خلال السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)

العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

يساوي العائد المخفض للسهم العائد الأساسي للسهم، كما بتاريخ التقرير، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية تؤخذ بالاعتبار عندما يتم احتساب الأرباح المخفضة للسهم.

٢٣ - معاملات مع مالكي ومديري المجموعة

بنك الشارقة

أرباح نقدية

المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٧ على تخصيص مبلغ بقيمة ٥ مليون درهم (٢٠١٥ : ٣ مليون درهم) إلى احتياطي الطوارئ.

بنك الإمارات ولبنان

توزيعات أرباح

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٧ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧,٣ مليون درهم (٢٠١٥ : أرباح نقدية بقيمة ١١,٠ مليون درهم) منها حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ١,٥ مليون درهم (٢٠١٥ : ٢,٢ مليون درهم).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٧ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون دفع مبلغ ٣,٦ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٥ : ٣,١ مليون درهم) منها حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ٧,٠ مليون درهم (٢٠١٥ : ٠,٦ مليون درهم).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧,٦٦٪ بقيمة ١٦١ مليون درهم (٢٠١٥ : توزيعات بقيمة ٥,٢٤٪ أسهم خزينة (١١ ملايين سهم بقيمة ٢٢٠ مليون درهم).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٧ على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٥ : ٧,٥ مليون درهم).

تبرعات

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٧ على هبات وتبرعات بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٥ : ٢,٥ مليون درهم).

تحويل إلى الاحتياطيات

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي

٢٤ - التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٤,٣٢٥	٦٢٩,٦٢٢	ضمانات مالية للقروض
٢,٠٣٤,٣٢٧	١,٧٣٦,٦٩٦	ضمانات أخرى
١,٢٢٣,٧٨٦	١,٣٧٢,٤٣٩	اعتمادات مستندية
٣٢,٧٥٣	١٧,٤٩٦	التزامات رأسمالية
٣,٧١٥,١٩١	٣,٧٥٦,٢٥٣	
١,٣٨٣,٧٨٣	١,٨٧٣,٥٦٩	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٠٩٨,٩٧٤	٥,٦٢٩,٨٢٢	
=====	=====	

هذه الالتزامات الطارئة لها مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية، حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بهذه الالتزامات أو انتهائها. تنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كلي أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تشمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المتعلقة بتمديد تسهيلات وخطابات اعتماد وخطابات ضمان مخصصة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

تمثل الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات الائتمانات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً، وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشمل على شروط لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استعمالها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

تلتزم خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حال عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط العقد. قد تحمل هذه العقود، مخاطر سوقية عند إصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة، غير أن هذه العقود تكون بصورة رئيسة لا تحمل فائدة أو ذات أسعار فائدة متغيرة.

٢٥ - النقد وما يعادله

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٠٨,٨٨٧	٥,٥٨٧,٦٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٦٩١,٦٧٣	٥٠٣,٢١٨	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٧)
٦٣٩,٤٧٦	١,٨٦٧,٧٩٨	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٨)
(٩٧,٧٨٩)	(٨٧,١٢٢)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ١٨)
٥,٥٤٢,٢٤٧	٧,٨٧١,٥٠٠	
=====	=====	
(١,٣٨٧,٨٤٧)	(١,٤٣٣,٨٩٠)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(١,١٣٨,٥٥٥)	(١,٣٢٣,٨٦٢)	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٣,٠١٥,٨٤٥	٥,١١٣,٧٤٨	
=====	=====	

٢٦ - الموجودات الائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٧,٠ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧,٠ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

التقرير السنوي ٢٠١٧

٢٧ - إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلف
٩.٨,٤٧٦	٩٤٣.٤٣	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
١.٨,٦٩٨	١٣.٠,٢٤٨	صافي إيرادات أسعار الفائدة
١٩,١٢٠	٢٦,٥٠٣	الودائع لدى بنوك
١٤,٣٥٦	٣.٠,٦٤١	اتفاقيات إعادة الشراء
٣,٦٨٧	٢٢,٣٨٤	
١,٠٥٤,٣٣٧	١,١٥٢,٨١٩	

٢٨ - مصاريف الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع العملاء
٤٦٢,٦٢٠	٥٥٨,٥٤٩	سندات دين مصدرة
٦١,٩٦٤	١٢٥,١٩٠	فوائد على مساهمات نقدية رأسمالية مستحقة للأطراف غير المسيطرة
٦,٦١١	-	الودائع البنكية
١,١٦٠	٣,٢٤٣	
٥٣٢,٣٥٥	٦٨٦,٩٨٢	

٢٩ - صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	الرسوم المتعلقة بالالتئمان للبنوك التجارية
٩٧,٧٧٤	١٧.٠,٣٥	أنشطة تمويل تجاري
٤٢,٣٨٣	٣٧,٦٥٧	خطابات ضمان
٢٨,٥٩٦	٢٥,١٧٠	أخرى
٥,٢٢٦	٤.٠٢١	
١٧٣,٩٧٩	٢٣٦,٨٨٣	

٣٠ - الربح من الاستثمارات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	توزيعات أرباح
٢,٧٩٨	٢,٤٣٤	أرباح محققة وغير محققة على استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٧٥٢	٣.٠,١٠٢	من خلال الأرباح والخسائر
٥,٩٩٥	(٩٧٥)	صافي (خسائر) / أرباح أخرى من الاستثمارات
٩,٥٤٥	٣١,٥٦١	

٣١ - إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٢.٩	٤٢	إيرادات الإيجار وأخرى
٣.٠,٩٩٠	٣٣,٨٥٦	
٣١,١٩٩	٣٣,٨٩٨	

٣٢ - صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣	٢,٦٠٨	انخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
١٨٣,٦٨٩	٣٤٨,٦٩٤	المخصص المحدد للقروض والسلف
١,١١٣	-	شطبوات مباشرة
١٨٤,٨٣٥	٣٥١,٣٠٢	مجموع المحمل للسنة (إيضاح ٩)
(١٢٢,٤٩٨)	(١٤٠,٥٠٩)	استردادات خلال السنة
٦٢,٣٣٧	٢١٠,٧٩٣	
=====	=====	

٣٣ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٦,٦٦٦	١٦٢,٢٥٦	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٢٥,٣٨٦	٢٨,٧٩٦	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
١٩,٣٩٥	٢١,٧٦٥	عقود الإيجار
٧,٧٥٢	٧,١١٩	رسوم الإستشارات والخبراء
٥٧,٠٤٣	٧,٠٢٦	أخرى
٢٧٦,٢٤٢	٢٩٠,١٧٢	
=====	=====	

* بند آخر يتضمن مبلغ ٨,٢ مليون درهم يمثل مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧,١ مليون درهم).

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المتعلقة بهم ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات.

تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة عند توحيد البيانات المالية، ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

في ما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٧٣,٦٠٩	٦٤٧,٩٢٧	قروض وسلف
٢٨٤,١٧٠	١٢٢,٠٤٥	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
٢,٥٥٧,٧٧٩	٧٦٩,٩٧٢	
٢٣٣,٣٩٣	٢٠٧,٣١٣	ودائع ضمانات
٢,٣٢٤,٣٨٦	٥٦٢,٦٥٩	صافي التعرض
=====	=====	
١١٢,٥١٢	١٥٤,٣٩٤	ودائع أخرى
=====	=====	

التقرير السنوي ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت القروض لمنشآت ذات صلة بأحد أعضاء مجلس الإدارة لـ ش.م.ع (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٩٪ من إجمالي صافي التعرض على حساب خفض إجمالي التعرض خلال السنة).

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات الفوائد
٩٩,٨٨١	٥٠,١٠٤	
=====	=====	
١٠,٦٥٧	٩,٢٧٧	مصاريف الفوائد
=====	=====	

في ما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

١٨,٦٠١	٨,٤٤٠	امتيازات قصيرة الأجل
٨,١١٧	٨,٢٣٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٤٥٢	٤,٠١٤	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٣٠,١٧٠	٢٠,٦٨١	إجمالي التعويضات كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة مقابل الأرصدة القائمة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات العلاقة.

٣٥ - المعلومات القطاعية

٣٥ - ١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قِبَل صانع القرار التشغيلي الرئيس وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

٣٥ - ٢ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

تركز المعلومات التي قُدِّمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكلٍ أكثر تحديداً على نوع نشاطات أعمال المجموعة. لأغراض تشغيلية، تم تصنيف أنشطة المجموعة إلى قطاعي أعمال رئيسيين هما:

- (١) الأنشطة البنكية التجارية التي تمثل بشكل رئيس تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية لعملاء المجموعة من شركات وحكومة ومؤسسات وأفراد.
- (٢) الأنشطة البنكية الاستثمارية التي تمثل بشكل رئيس إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

٥ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
٤٦٥,٨٣٧	-	٤١,٤٩٣	٤٢٤,٣٤٤	إيرادات تشغيلية
٢٣٦,٨٨٣	-	-	٢٣٦,٨٨٣	صافي إيرادات الفوائد
٢١,٣٢٢	-	-	٢١,٣٢٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣١,٥٦١	-	٣١,٥٦١	-	أرباح عملات أجنبية
(٩,٥١٥)	-	(٩,٥١٥)	-	الربح من استثمارات
٣٣,٨٩٨	-	٢٠,٦٩٦	١٣,٢٠٢	(خسارة) إعادة تقييم استثمارات عقارية
				إيرادات أخرى
٧٧٩,٩٨٦	-	٨٤,٢٣٥	٦٩٥,٧٥١	مجموع الإيرادات التشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢١٠,٧٩٣)	-	-	(٢١٠,٧٩٣)	صافي خسارة انخفاض قيمة
(٢٨,٧٩٦)	(٢٨,٧٩٦)	-	-	الموجودات المالية
(٢٦١,٣٧٦)	-	(٣٩,٢٠٦)	(٢٢٢,١٧٠)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٢٥٧)	(٨,٢٥٧)	-	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
				مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
٢٦٤,٨٥٤	(٤٢,٩٦٣)	٤٥,٠٢٩	٢٦٢,٧٨٨	الربح للسنة بعد الضرائب
٢٠,٥١١,٢٠٠	١,٨٣١,٩٠٤	٣,١٩٧,٨٠٣	٢٥,٤٨١,٤٩٣	الموجودات القطاعية
=====	=====	=====	=====	
٢٦,٤٤٣,٢٦٩	٢٨٩,٢١٥	٣,٧٠٦,٨١٠	٢٢,٣٤٧,٢٤٤	المطلوبات القطاعية
=====	=====	=====	=====	

التقرير السنوي ٢٠١٧

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
				إيرادات تشغيلية
٥٢١,٩٨٢	-	٣٤,٠٣٤	٤٨٧,٩٤٨	صافي إيرادات الفوائد
١٧٣,٩٧٩	-	-	١٧٣,٩٧٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١,٠٤٦	-	-	٢١,٠٤٦	أرباح عملات أجنبية
٩,٥٤٥	-	٩,٥٤٥	-	خسائر استثمارات
(٦٦)	-	(٦٦)	-	(خسارة) إعادة تقييم استثمارات عقارية
٣١,١٩٩	٣١,١٩٩	-	-	إيرادات أخرى
٧٥٧,٦٨٥	٣١,١٩٩	٤٣,٥١٣	٦٨٢,٩٧٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
				صافي خسارة انخفاض قيمة
(٦٢,٣٣٧)	-	-	(٦٢,٣٣٧)	الموجودات المالية
(٢٥,٣٨٦)	(٢٥,٣٨٦)	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٥٠,٨٥٦)	-	(٣٧,٦٢٩)	(٢١٣,٢٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٩١٠)	-	-	(٥,٩١٠)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١١,٠٤٠)	(١١,٠٤٠)	-	-	مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
٤.٢.١٥٦	(٥,٢٢٧)	٥,٨٨٤	٤.١.٤٩٩	الربح للسنة بعد الضرائب
٢٧.٠٩٦,٩٦٩	١,٢٦٦,٩١٦	٣,٢٣٧,٦٨٤	٢٢,٥٩٢,٣٦٩	الموجودات القطاعية
=====	=====	=====	=====	
٢٢,٤٩٧,٢٤١	٢٧٨,٦٠٩	١,٨٢٦,٦٣٨	٢٠,٣٩١,٩٩٤	المطلوبات القطاعية
=====	=====	=====	=====	

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠١٦: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات التي تم تفصيلها في إيضاح ٤، هي السياسات المحاسبية نفسها التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين قطاعات:

« تُخصص جميع الموجودات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء الممتلكات والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى وبعض المبالغ المدرجة في الموجودات الأخرى؛ و
« تُخصص جميع المطلوبات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء بعض المبالغ المدرجة في المطلوبات الأخرى.

٣٥ - ٣ المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أعمالها ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين - الإمارات العربية المتحدة (بلد المنشأ) ولبنان (يشار إليها «البلد الأجنبي»).

إن إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة في الصفحة التالية:

٩ بيان التدفقات النقدية الموحد

المجموع ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	بلد المنشأ ألف درهم	
٧٧٩,٩٨٦	١١٥,١٣٥	٦٦٤,٨٥١	٢.١٧ إيرادات تشغيلية
٢,٧٤١,٣٨٧	٣٣٢,٩٢٢	٢,٤٠٨,٤٦٥	موجودات غير متداولة
٧٥٧,٦٨٥	١٢٦,١٦١	٦٣١,٥٢٤	٢.١٦ إيرادات تشغيلية
١,٩٠٠,٤٥٢	٢٩١,٠١٨	١,٦٠٩,٤٣٤	موجودات غير متداولة

٣٥ - ٤ معلومات حول العملاء الرئيسيين

مُثل عميلان في عام ٢٠١٧ ما يزيد على ١٪ من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين كل (٢.١٦) مُثل عميل ما يزيد على ١٪ من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين).

٣٦ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	
٥,٥٨٧,٦٠٦	٥,٥٨٧,٦٠٦	-	-	الموجودات المالية:
٥٠٣,٢١٨	٥٠٣,٢١٨	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٨٦٧,٧٩٨	١,٨٦٧,٧٩٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٧,٤٧٦,٣٢٩	١٧,٤٧٦,٣٢٩	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
٨١٣,٢٨٦	-	٧٠٩,٨٣٣	١٠٣,٤٥٣	قروض وسلف، صافي
٧٩٤,٥٨٥	٧٩٤,٥٨٥	-	-	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٩٠٦,٩١٧	٩٠٠,٩٧٢	-	٥,٩٤٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
				موجودات أخرى
٢٧,٩٤٩,٧٣٩	٢٧,١٣٠,٥٠٨	٧٠٩,٨٣٣	١٠٩,٣٩٨	المجموع
٢١,٦٣٠,٤٧١	٢١,٦٣٠,٤٧١	-	-	المطلوبات المالية:
٨٧,١٢٢	٨٧,١٢٢	-	-	ودائع العملاء
٩٥٠,٠٢٥	٩٠٩,٩٩٣	-	٤٠,٠٣٢	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٣,٧٠٦,٨١٠	-	-	٣,٧٠٦,٨١٠	مطلوبات أخرى
				سندات دين مصدرة
٢٦,٣٧٤,٤٢٨	٢٢,٦٢٧,٥٨٦	-	٣,٧٤٦,٨٤٢	المجموع

التقرير السنوي ٢٠١٧

(ب) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	
الموجودات المالية:				
٤,٣٠٨,٨٨٧	٤,٣٠٨,٨٨٧	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩١,٦٧٣	٦٩١,٦٧٣	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	٦٣٩,٤٧٦	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٠٧٤,٩٩٧	-	-	قروض وسلف، صافي
١,١٠٠,٨٣٤	-	١,٠٢٣,٣٢٤	٧٧,٥١٠	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٧٤٧,٢٣٧	٧٤٧,٢٣٧	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٩٠٢,٥٥٩	٩٠٠,٨٧٧	-	١,٦٨٢	موجودات أخرى
=====	=====	=====	=====	
٢٥,٤٦٥,٦٦٣	٢٤,٣٦٣,١٤٧	١,٠٢٣,٣٢٤	٧٩,١٩٢	المجموع
=====	=====	=====	=====	
المطلوبات المالية:				
١٩,٧٣٦,٩١٧	١٩,٧٣٦,٩١٧	-	-	ودائع العملاء
٩٧,٧٨٩	٩٧,٧٨٩	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٧٥٦,٩٧٨	٧٥٠,٥٢٥	-	٦,٤٥٣	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٦٣٨	-	-	١,٨٢٦,٦٣٨	قرض مشترك
=====	=====	=====	=====	
٢٢,٤١٨,٣٢٢	٢٠,٥٨٥,٢٣١	-	١,٨٣٣,٠٩١	المجموع

٣٧ إدارة المخاطر

لدى المجموعة لجان للمديرين الرئيسيين تختص بمراقبة إدارة المخاطر. تقوم اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، الحاصلتين على تفويض مجلس الإدارة، بتعريف السياسات، العمليات والأنظمة لإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان. كما تقوم بوضع سياسات، أنظمة وحدود لمخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة، إضافة إلى أن المجموعة لديها قسم لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بالتأكد من الالتزام بجميع السياسات والعمليات الخاصة بإدارة المخاطر بشكل مستقل. يعمل قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة بشكل رئيس على تقييم مدى فعالية ضوابط مخاطر التشغيل. تم تفويض واحدة من كبرى شركات التدقيق الأربعة بهذه المهمة انطلاقاً من الحرص على تحقيق الاستقلالية والموضوعية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالتزاماته، ما يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر

المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها السمات الاقتصادية نفسها، ما يؤثر على مقدرتها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حال نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تجري اللجنة التنفيذية بالمجموعة مراجعة على السياسات المتعلقة بالائتمان والتصديق عليها، ويتم الموافقة على جميع حدود الائتمان بموجب السياسة الائتمانية لدى المجموعة المبينة في دليل سياسات الائتمان. إن أقسام الائتمان والتسويق منفصلة، كما أن القروض، علاوة على ذلك، مضمونة بأنواع رهونات مقبولة، قدر الإمكان، لمقابلة مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تعمل المجموعة على الحد من المخاطر بتوزيع موجوداتها على قطاعات اقتصادية وصناعية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية تُدار وتُراقب من قِبَل قسم إدارة الائتمان. وتجرى مراجعة دورية من قِبَل قسم إدارة الائتمان ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبينة في دليل سياسات الائتمان.

إن حدود التعرضات الخارجية وحدود تعرضات المؤسسات المالية للأسواق المالية والخزينة يتم الموافقة عليها بموجب البيانات المعدة من قِبَل اللجنة التنفيذية بالمجموعة ويتم مراقبتها من قِبَل المديرين الرئيسيين بشكل يومي.

إن اللجنة التنفيذية تعد المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة. كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الاستثناءات للسياسات وتجرى مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من جودتها.

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات

إن جميع طلبات الائتمان للإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ولمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر.

لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطرة، وعندما يكون مطلوباً وجود معرفة متخصصة للقطاع، إضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود ائتمان لجميع العملاء بناءً على ملاءتهم المالية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المجموعة

تكون وفقاً للموافقة المسبقة بموجب تفويض الصلاحيات المعتمد وتحت المسؤولية النهائية للجنة التنفيذية، والعضو التنفيذي والمدير العام للمجموعة وتحت مراقبة مجلس الإدارة. يجب أن يكون هناك إمضاءان للموافقة على أي طلب ائتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة، للمساعدة في الاكتشاف المُبكر للاستحقاقات ومشكلات الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع الزبائن التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع، ويراقب اتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة.

تُصنّف جميع تسهيلات الاقتراض التجارية / المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من تسعة تصنيفات (A إلى I)، حيث يكون تصنيف A ممتازاً وتصنيف I خسارة من دون قابلية للاسترداد وتخصيص كامل المبلغ.

عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق الفوائد ولا تُدرج في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن مخصصات انخفاض القيمة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الأصول.

التقرير السنوي ٢٠١٧

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		القيمة الدفترية	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٦٢,٥٢٩	١,٤٠٠,٤٣٠	١,٠٦٢,٥٢٩	١,٤٠٠,٤٣٠
١,٧٥٥,١٧٥	٤٨٧,١٧٣	١,٧٥٥,١٧٥	٤٨٧,١٧٣
١,٠٥٠,٢,١٧٣	١,٠٤٥١,٢٤٩	١,٠٥٠,٢,١٧٣	١,٠٤٥١,٢٤٩
٢,٠٩٣,١٧٥	٣,٧٦٠,٩٣٧	٢,٠٩٣,١٧٥	٣,٧٦٠,٩٣٧
١,٥٠٩,٦٠٢	٢,٧٢٧,٥٦٧	١,٥٠٩,٦٠٢	٢,٧٢٧,٥٦٧
١,١١١,٠٤٣	١٢١,١٩٠	١,١١١,٠٤٣	١٢١,١٩٠
٣٣٣,٢٦٠	١٣٦,٧١٦	٣٣٣,٢٦٠	١٣٦,٧١٦
١٨,٣٦٦,٩٥٧	١٩,٠٨٥,٢٦٢	١٨,٣٦٦,٩٥٧	١٩,٠٨٥,٢٦٢
٦١٣,١٩٥	٣٥٢,٩٠٨	٦١٣,١٩٥	٣٥٢,٩٠٨
١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠	١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠
(١,٩٠٥,١٥٥)	(١,٩٦١,٨٤١)	(١,٩٠٥,١٥٥)	(١,٩٦١,٨٤١)
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩

القيمة الدفترية
قروض فردية منخفضة القيمة
تصنيف (G إلى I) - المبلغ الإجمالي

قروض لم تتجاوز فترة استحقاقها وليست منخفضة القيمة
تصنيف A
تصنيف B
تصنيف C
تصنيف D
تصنيف E
تصنيف F

تجاوزت موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة

مجموع القيمة الدفترية

مخصص انخفاض القيمة (يتضمن الفوائد المعلقة)

صافي القيمة الدفترية

جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإدارة جودة ائتمان الموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات لبعض البنود الرئيسية في بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة

متأخرة السداد أو تعرضت لانخفاض فردي في القيمة الإجمالي ٢٠١٧ ألف درهم	دون المستوى القياسي ٢٠١٧ ألف درهم	مستوى قياسي ٢٠١٧ ألف درهم	مستوى عالي ٢٠١٧ ألف درهم	
٥,٥٢٩,٢٠٣	-	-	٥,٥٢٩,٢٠٣	الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٠٣,٢١٨	-	٢,٩٠٢	٥٠٠,٣١٦	المستحق من بنوك
١,٨٦٧,٧٩٨	-	-	١,٨٦٧,٧٩٨	اتفاقيات إعادة الشراء
٧٩٤,٥٨٥	-	-	٧٩٤,٥٨٥	الاستثمارات
١٩,٤٣٨,١٧٠	١,٧٥٣,٣٣٨	٢٥٧,٠٠٦	١٦,٩٣٩,٧٥٣	القروض والسلف (إجمالي)
٧٦٧,٩٣٤	-	-	٧٦٧,٩٣٤	الموجودات الأخرى

غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة

متأخرة السداد أو تعرضت لانخفاض فردي في القيمة الإجمالي ٢٠١٦ ألف درهم	دون المستوى القياسي ٢٠١٦ ألف درهم	مستوى قياسي ٢٠١٦ ألف درهم	مستوى عالي ٢٠١٦ ألف درهم	
٤,٢٥٨,٧٢٢	-	-	٤,٢٥٨,٧٢٢	الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٩١,٦٧٣	-	٤,٩٨٨	٦٨٦,٦٨٥	المستحق من بنوك
٦٣٩,٤٧٦	-	-	٦٣٩,٤٧٦	الاستثمارات
١٨,٩٨٠,١٥٢	١,٦٧٥,٧٢٤	١,٤٤٤,٣٠٣	١٤,١٠٤,٩٥٠	القروض والسلف (إجمالي)
٨٥٦,٨٠٩	٢٠٠,٠٠٠	-	٦٥٦,٨٠٩	الموجودات الأخرى

٩ بيان التدفقات النقدية الموحد

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٩٩٧,٣٢٩	١٥,٣٦٥,١١٦	تصنيف مخاطر القروض والسلف
١,٩٢٠,٢٩٤	٢,٦٧٢,٦٢٤	القروض العاملة
١,٠٦٢,٥٢٩	١,٤٠٠,٤٣٠	قروض أخرى مراقبة بصورة استثنائية
		القروض غير العاملة
١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠	
(١,٥٨٣,٥٥١)	(١,٥٥٥,١٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٣٢١,٦٠٤)	(٤٠٦,٧١٩)	يطرح: فوائد معلقة
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	

ويبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند قائمة المركز المالي، بما في ذلك الالتزامات الطارئة والالتزامات. يظهر أقصى قدر من التعرض، قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام التحسينات الرئيسة واتفاقيات الضمان.

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٢٥٨,٧٢٢	٥,٥٢٩,٢٠٣	٦	أرصدة لدى البنوك المركزية
٦٩١,٦٧٣	٥٠٣,٢١٨	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	١,٨٦٧,٧٩٨	٨	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	٩	قروض وسلف، صافي
٧٤٧,٢٣٧	٧٩٤,٥٨٥	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
			موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة
			مقدما والموجودات المستحقة عليها مقابل سداد ديون)
٩٢٧,٥٨٤	٩٠٦,٩١٧		
٢٤,٣٣٩,٦٨٩	٢٧,٠٧٨,٠٥٠		المجموع
١,٢٢٣,٧٨٦	١,٣٧٢,٤٣٩	٢٤	اعتمادات مستندية
٢,٤٥٨,٦٥٢	٢,٣٦٦,٣١٨	٢٤	ضمانات
١,٣٨٣,٧٨٣	١,٨٧٣,٥٦٩	٢٤	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥٠٠,٦٦,٢٢١	٥,٦١٢,٣٢٦		المجموع
٢٩,٤٠٥,٩١٠	٣٢,٦٩٠,٣٧٦		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

حيثما تم قيد الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ الواردة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، وليس أقصى تعرض قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

تحليل أعمار القروض متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة حسب الموجودات المالية داخل بيان المركز المالي.

المجموع	أكثر من ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٨٩ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلف
٣٥٢,٩٠٨	٢٣٥,٣٤٢	٢٧,٩٩٧	٨٩,٥٦٩	
المجموع	أكثر من ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٨٩ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلف
٦١٣,١٩٥	٢٢٩,٩٠٢	١٥١,٢٥٩	٢٣٢,٠٣٤	

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلف

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل قروض وسلف متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ٩٢٪ (١٦ : ٢٠١٢)٪ من الرصيد القائم.

القيمة الدفترية حسب فئة الموجودات المالية داخل بيان المركز المالي التي تمت إعادة التفاوض بشأن الشروط الخاصة بها

٢٠١٦	٢٠١٧	القروض والسلف
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥١٩,٦٢٦	١,١٧٨,٣٥٩	

تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاوول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية ماثلة أو أنشطة في المنطقة الجغرافية نفسها، أو يكون لها سمات اقتصادية ماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة ماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مفاضتها والأرباح المتعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بدمج التمويل المدينة في الإيضاحين ٩هـ و ٩و. يتم بأن تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلف والاستثمارات المالية في الإيضاحين ٩ب و ٩ا.

إدارة مخاطر السيولة

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية.

وإضافة إلى عملياتها المتعلقة بالائتمان، تتمتع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر بصلاحيات واسعة منحها إياها مجلس الإدارة من أجل إدارة هيكله موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل. وتجري اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر مراجعة لمعدلات السيولة وهيكله الموجودات والمطلوبات وتعرضات معدلات الفوائد والعملات الأجنبية ومتطلبات المعدلات الداخلية والقانونية وتمويل الفجوات والأوضاع السوقية العالمية والداخلية الاقتصادية والمالية. وتضع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر توجيهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجربها.

تراقب الإدارة العليا للمجموعة السيولة بشكل يومي مستخدمة نموذجاً لمحاكاة معدلات الفائدة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد وسيناريوهات تغيرات معدلات الفوائد.

القروض منخفضة القيمة

إن القروض منخفضة القيمة هي قروض تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط اتفاقيات التعاقد. وتُصنّف هذه القروض ضمن تصنيف الفئات من G إلى A بموجب نظام تصنيف المخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

مخصص انخفاض القيمة

تكون المجموعة مخصصاً لخسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل تقديره للخسائر المحتملة على محافظ القروض والسلف لديها. إن البنود الرئيسية لهذا المخصص تمثل خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهرية فردية، ومخصص خسارة جماعية تم أخذه لمجموعات موجودات متجانسة لمقابلة الخسائر المتكبدة التي لم يتم التعرف إليها لقروض تخضع لتقدير انخفاض في القيمة فردياً.

سياسة شطب القروض

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأية مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة أن القروض / الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بالاعتبار بعض المعلومات، مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض / المصدر، حيث يتبين عدم تمكن المقترض / المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف، وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديها سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية. وقد قدرّت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٤,٧ مليار درهم (١٦ : ٢٠١٢ مليار درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات وداائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة.

تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، إضافة إلى المدير التنفيذي والمدير العام. وتجتمع اللجنة التنفيذية مرة أو أكثر كل ٤٥ يوماً، وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء اجتماعات اللجنة على أن تصدر قراراتها بالإجماع.

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. وحدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يتراوح بين ١٪ للودائع لأجل و٤٪ للودائع تحت الطلب، وذلك حسب فترة الإيداعات. كما ويفرض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة معدل استخدام إلزامي يبلغ ١:١، حيث إن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) يجب ألا تزيد على الأموال الثابتة. وتُعزّف الأموال الثابتة من قبّل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على أنها الأموال الحرة للمجموعة، الإيداعات بين البنوك التي لديها فترة استحقاق تزيد على ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة فقد نوّعت المجموعة مصادر أموالها وتعمل على إدارة موجوداتها آخذة بالاعتبار السيولة، وتحاول المحافظة على أفضل النسب بين النقد ومعادلات النقد والاستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسييل.

تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت استحقاقها. أوكلت

مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، والتي تتألف من نائب مدير عام وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل والائتمان والاستثمار.

ينطوي المنهج الذي تتبعه المجموعة لإدارة السيولة على التأكد من وجود سيولة كافية بشكل دائم لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها، وذلك خلال الأوضاع العادية والإجهاضية ومن دون تكبّد خسائر غير مقبولة أو أضرار محتملة لسمة المجموعة.

يقوم قسم الخزينة بالاتصال بوحدات العمل الأخرى بخصوص ملخصات السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة التي تنتج من الأعمال المستقبلية المتوقعة. ويحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة قصيرة الأجل للتأكد من أن السيولة متوافرة من خلال أعمال المجموعة ككل.

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصوصيات سيولة إجهاضية بشكل منتظم تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهاضية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر. كما تقوم الإدارة العليا بمراجعة جدول الوضع اليومي الذي يوضح مراكز السيولة والعملات الأجنبية للمجموعة، ويتم إعداد تقرير ملخص يضم أية استثناءات والخطوات التي يتعين اتباعها لتصحيح الوضع، مع رفع هذا التقرير إلى لجنة المخاطر.

التقرير السنوي ٢٠١٧

في ما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
					الموجودات
٥,٥٨٧,٦٠٦	١٧,٢٠٤	١,٤٣٣,٨٨٨	-	٤,١٣٦,٥١٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠٣,٢١٨	-	-	١٩,٤٦٩	٤٨٦,٧٤٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٨٦٧,٧٩٨	-	-	-	١,٨٦٧,٧٩٨	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٤٧٦,٣٢٩	٢,٨٧١	٩,٤٧٠,٩٦٣	١,٠٧٦,٦٥٩	٦,٩٢٥,٨٣٦	قروض وسلف، صافي
٨١٣,٢٨٦	٧٠٢,٥٠٥	٧,٣٢٨	-	١٠٣,٤٥٣	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٧٩٤,٥٨٥	١٠,٣٢٥	٦٧٢,٠٢٠	٨٦,٦٠٦	٢٥,٦٣٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٥٨٤,٨٥٨	٥٨٤,٨٥٨	-	-	-	استثمارات عقارية
٤٢١,٩٦٦	٤٢١,٩٦٦	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,١٩٢,٧٣٣	٥,٩٦٠	١,٢٦٥,٢٢٢	٤٤,٦٠٩	٨٧٦,٩٤١	موجودات أخرى
٢٦٨,٨٢٢	٢٦٨,٨٢٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٠,٥١١,٢٠٠	٢,٠١٤,٥١١	١٢,٨٤٩,٤٢١	١,٢٢٧,٣٤٣	١٤,٤١٩,٩٢٥	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٦٣٠,٤٧١	-	٢٥٢,٤٨٠	٦,٥١١,٦٤٧	١٤,٨٦٦,٣٤٤	ودائع العملاء
٨٧,١٢٢	-	٤٥,٩٥٣	-	٤١,١٦٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٠١٨,٨٦٦	-	١٢,٩٩٧	٣٤,١٣٣	٩٧١,٧٣٦	مطلوبات أخرى
٣,٧٠٦,٨١٠	-	٣,٧٠٦,٨١٠	-	-	سندات دين مصدرة
٤,٠٦٧,٩٣١	٤,٠٦٧,٩٣١	-	-	-	حقوق الملكية
٣٠,٥١١,٢٠٠	٤,٠٦٧,٩٣١	٤,٠١٨,٢٤٠	٦,٥٤٥,٧٨٠	١٥,٨٧٩,٢٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢,٠٥٣,٤٢٠)	٨,٨٣١,١٨١	(٥,٣١٨,٤٣٧)	(١,٤٥٩,٣٢٤)	صافي فجوة السيولة

٩ بيان التدفقات النقدية الموحد

في ما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى:

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
					الموجودات
٤,٣٠٨,٨٨٧	١٤,٥٣٠	١,٠٤٠,٣٢٦	٣٤٢,٦٤٣	٢,٩١١,٣٨٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩١,٦٧٣	-	-	-	٦٩١,٦٧٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	-	-	-	٦٣٩,٤٧٦	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	٥,٤٩٥	٦,٩٢٧,٢٩٥	٢,٣٥٣,٠٧٦	٧,٧٨٩,١٣١	قروض وسلف، صافي
١,١٠٠,٨٣٤	١,٠٢٣,٣٢٤	-	-	٧٧,٥١٠	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٧٤٧,٢٣٧	٧,٢٠٥	٥٧٥,٠٩٤	١١٦,٢٧٦	٤٨,٦٦٢	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٨١,٣٣٧	٢٨١,٣٣٧	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٢٨,٣٢٤	٢٢٨,٣٢٤	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٧٥٣,٢٧٢	٥,٣٧٠	١,٢٠٦,٨٥٢	٥,٤٨٠	٥٣٢,٣٠٦	موجودات أخرى
٢٧٤,١٩٦	٢٧٤,١٩٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
					مجموع الموجودات
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	١,٨٣٩,٧٨١	٩,٧٤٩,٥٦٧	٢,٨١٧,٤٧٥	١٢,٦٩٠,١٤٦	
=====	=====	=====	=====	=====	
					المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٧٣٦,٩١٧	-	٢٧١,٠٧٩	٤,١٨٢,٢٨٢	١٥,٢٨٣,٥٥٦	ودائع العملاء
٩٧,٧٨٩	-	-	-	٩٧,٧٨٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٨٣٥,٨٩٧	-	-	٤٥,٦٩٣	٧٩٠,٢٠٤	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٦٣٨	-	١,٨٢٦,٦٣٨	-	-	سندات دين مصدرة
٤,٥٩٩,٧٢٨	٤,٥٩٩,٧٢٨	-	-	-	حقوق الملكية
					مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	٤,٥٩٩,٧٢٨	٢,٠٩٧,٧١٧	٤,٢٢٧,٩٧٥	١٦,١٧١,٥٤٩	
-	(٢,٧٠٤,٣٢٥)	٤,٩١٩,٨٢٩	(٢,٤٤٤,٥٩٢)	٢٢٩,٠٨٨	
=====	=====	=====	=====	=====	

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي ينتج عنها تقلبات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في السوق، مثل معدلات الفوائد وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بتصنيف التعرض إلى مخاطر السوق إما لمخاطر تجارية أو مخاطر غير تجارية أو بنكية.

(أ) مخاطر السوق – المحافظ التجارية

قام المجلس التنفيذي بوضع حدود لدرجة المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. تحتفظ المجموعة بمحفظة استثمارية متنوعة بصورة جيدة. ولإدارة مخاطر السوق في المحافظ التجارية، تحتفظ المجموعة بدرجة محدودة من مخاطر السوق بناءً على السياسات المختارة التي تقوم الإدارة العليا بمراقبتها بشكل مستمر. وتُدار المعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص بواسطة وضع حدود للمعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص مع حد لإيقاف الخسائر.

تتكون المحفظة التجارية للمجموعة بشكل رئيس من أدوات حقوق الملكية في شركات مدرجة بالأسواق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولهذا فإن مخاطر السوق للمحفظة التجارية مقتصرة على مخاطر أسعار الأسهم.

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم المدرجة ضمن المحافظ التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

في ما يلي حساسية استثمارات حقوق الملكية لدى المجموعة نتيجة تغير مقبول في مؤشرات الأسهم مع إبقاء بقية المتغيرات ثابتة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم		
ألف درهم	%	ألف درهم	%		
٧٥٠	%١+	١,٠٣٥	%١+	أسواق أسهم عالمية	
(٧٥٠)	%١+	(١,٠٣٥)	%١-	أسواق أسهم عالمية	

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية

تنشأ مخاطر السوق للحسابات غير التجارية أو البنكية بشكل رئيس على إثر التغيرات في سعر الفائدة، وتعرضات أسعار العملات الأجنبية وتغيرات أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الاحتمال في أن التغيرات في سعر الفائدة قد تؤثر على قيم الأدوات المالية. كما تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى الفجوات بها.

تستخدم المجموعة نماذج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قِبَل الإدارة العليا، حيث إن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بمعدلات عائمة، بالتالي فإن القروض وإيداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي، وبالتالي يتم تقليل مخاطر معدلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية سنوياً، وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

٩ بيان التدفقات النقدية الموحد

إن حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت كما يلي:

المجموع ألف درهم	غير حساسة لسعر الفائدة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	
						الموجودات
٥,٥٨٧,٦٠٦	١,٢١٩,٦١٧	٩٦٩,٢٥٠	-	٣,٣٩٨,٧٣٩	%١,١٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية إيداعات وأرصدة
٥٠٣,٢١٨	٢٤٩,٣٣٠	-	-	٢٥٣,٨٨٨	%٠,٩٣	مستحقة من البنوك
١,٨٦٧,٧٩٨	-	-	-	١,٨٦٧,٧٩٨	%١,٥٤	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٤٧٦,٣٢٩	٦١٤,٩٩٢	٦١,٤٧٥	٢٤٦,٠١٣	١٦,٥٥٣,٨٤٩	%٥,٨٧	قروض وسلف، صافي موجودات مالية أخرى- أدوات حقوق الملكية
٨١٣,٢٨٦	٨١٣,٢٨٦	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى -
٧٩٤,٥٨٥	٣,٠٣٥	٤٨٤,٥٩٧	٨٦,٥٩٨	٢٢٠,٣٥٥	%٤,٨١	سندات دين
٥٨٤,٨٥٨	٥٨٤,٨٥٨	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٤٢١,٩٦٦	٤٢١,٩٦٦	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٢,١٩٢,٧٣٢	٢,١٩٢,٧٣٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٦٨,٨٢٢	٢٦٨,٨٢٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٠,٥١١,٢٠٠	٦,٣٦٨,٦٣٨	١,٥١٥,٣٢٢	٣٣٢,٦١١	٢٢,٢٩٤,٦٢٩		مجموع الموجودات
=====	=====	=====	=====	=====		
						المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٦٣٠,٤٧١	٤,٢٩٦,٣٠٥	٢٥٠,٢٢٣	٦,٢١١,١٤٤	١٠,٨٧٢,٧٩٩	%٢,٦٧	ودائع العملاء وودائع وأرصدة
٨٧,١٢	٤,٠٥٣	-	-	٨٣,٠٦٩	%١,٦٢	مستحقة لبنوك
١,٠١٨,٨٦٦	١,٠١٦,٥٣٢	-	-	٢,٣٣٤	-	مطلوبات أخرى
٣,٧٠٦,٣٨١	-	٣,٧٠٦,٨١٠	-	-	%٣,٨٠	سندات دين مصدرة
٤,٠٦٧,٩٣١	٤,٠٦٧,٩٣١	-	-	-	-	حقوق الملكية
٣٠,٥١١,٢٠٠	٩,٣٨٤,٨٢١	٣,٩٥٧,٠٣٣	٦,٢١١,١٤٤	١٠,٩٥٨,٢٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	=====		
-	(٣,٠١٦,١٨٣)	(٢,٤٤١,٧١١)	(٥,٨٧٨,٥٣٣)	١١,٣٣٦,٤٢٧		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
						فجوة حساسية أسعار الفائدة المتركمة
-	-	٣,٠١٦,١٨٣	٥,٤٥٧,٨٩٤	١١,٣٣٦,٤٢٧		
=====	=====	=====	=====	=====		

التقرير السنوي ٢٠١٧

في ما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع ألف درهم	غير حساسة لسعر الفائدة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المتوسط المرجح للعاقد الفعلي	
الموجودات						
٤,٣٠٨,٨٨٧	١,٦١٥,٠٢٢	٨٣٢,٨٠١	٣٤,١١١	١,٨٢٦,٩٥٣	٠,٧٧٪	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩١,٦٧٣	٣٢٧,٨٠٠	-	-	٣٦٣,٨٧٣	٠,٨٪	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	-	-	-	٦٣٩,٤٧٦	٠,٧٣٪	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧٢,٥٠١	١٠,٨٢٢	٨٩,٤٣٧	١٦,٨٠٢,٢٣٧	٥,٩٪	قروض وسلف، صافي موجودات مالية أخرى -أدوات حقوق الملكية
١,١٠٠,٨٣٤	١,١٠٠,٨٣٤	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى -
٧٤٧,٢٣٧	٥,٥٥٧	٣٩٦,٠٧٤	٢٨٩,٦٣٣	٥٥,٩٧٣	٤,٦٤٪	سندات دين
٢٨١,٣٣٧	٢٨١,٣٣٧	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٢٨,٣٢٤	٢٢٨,٣٢٤	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
١,٧٥٠,٠٠٨	١,٧٥٠,٠٠٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٧٤,١٩٦	٢٧٤,١٩٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	٥,٧٥٥,٥٧٩	١,٢٣٩,٦٩٧	٤١٣,١٨١	١٩,٦٨٨,٥١٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٩,٧٣٦,٩١٧	٤,٤٩٤,٢٣٧	٩٨,٠٣٣	٤,٢١٨,٨٠٧	١٠,٩٢٥,٨٤٠	٢,٤٪	ودائع العملاء
٩٧,٧٨٩	٥,٥٦٩	-	-	٩٢,٢٢٠	١,٩٦٪	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٨٣٥,٨٩٧	٨٣٥,٨٩٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٦٣٨	-	١,٨٢٦,٦٣٨	-	-	٣,٧٣٪	سندات دين مصدرة
٤,٥٩٩,٧٢٨	٤,٥٩٩,٧٢٨	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	٩,٩٣٥,٤٣١	١,٩٢٤,٦٧١	٤,٢١٨,٨٠٧	١١,٠١٨,٠٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٤,١٧٩,٨٥٢)	(٦٤٨,٩٧٤)	(٣,٨٠٥,٦٢٦)	٨,٦٧٠,٤٥٢		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة						
-	-	٤,١٧٩,٨٥٢	٤,٨٦٤,٨٢٦	٨,٦٧٠,٤٥٢		

إن سعر الفائدة الفعال (العاقد الفعلي) للاداء المالية النقدية هو المعدل الذي يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة من دون البنود غير الخاضعة للفوائد. إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة.

يظهر الجدول التالي حساسية بيان الدخل أو الخسارة الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع إبقاء بقية المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المفترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة، بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات معدلات الفائدة الثابتة، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الاستحقاق للأصل أو عقد المقايضة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها لتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

٩ بيان التدفقات النقدية الموحد

حسابية	حسابية	الزيادة	٢٠١٧
حقوق الملكية	إيرادات الفوائد	في الأساس	العملة
١١٤,٥٦٧	١١٤,٥٩٧	٢٠٠+	درهم
(٢٧,٦٤٧)	(٢٧,٦٤٧)	٢٠٠+	دولار أميركي
(١,١٥٨)	(١,١٥٨)	٢٠٠+	أخرى
(١١٤,٥٩٧)	(١١٤,٥٩٧)	٢٠٠-	درهم
٢٧,٦٤٧	٢٧,٦٤٧	٢٠٠-	دولار أميركي
١,١٥٨	١,١٥٨	٢٠٠-	أخرى
حسابية	حسابية	الزيادة	٢٠١٦
حقوق الملكية	إيرادات الفوائد	في الأساس	العملة
٩٧,٧٢٢	٩٧,٧٢٢	٢٠٠+	درهم
(٦,٦٠٧)	(٦,٦٠٧)	٢٠٠+	دولار أميركي
(٣,٣٦٦)	(٣,٣٦٦)	٢٠٠+	أخرى
(٩٧,٧٧٢)	(٩٧,٧٧٢)	٢٠٠-	درهم
٦,٦٠٧	٦,٦٠٧	٢٠٠-	دولار أميركي
٣,٣٦٦	٣,٣٦٦	٢٠٠-	أخرى

٢ مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدوداً لمستويات التركزات لكل عملة، والتي يتم مراقبتها بشكل يومي. كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود.

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسة بالعملات نفسها التي يتم التعامل بها، وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بتمويل نشاطات عملاتها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية التي يتم مراقبتها من قِبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات. كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قِبل المجلس التنفيذي.

وبما أن الدرهم الإماراتي وعملة دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى مربوطة حالياً بالدولار الأميركي، فإن الأرصدة بالدولار الأميركي لا تعد أنها تمثل مخاطر عملة مهمة.

يوضح الجدول أدناه العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهريّة لها:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
مايعادله طويل (قصير)	مايعادله طويل (قصير)
١١٩	١,١٣١

يورو

التقرير السنوي ٢٠١٧

إن التحليل الموضح أدناه يحتسب تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء بقية المتغيرات الثابتة على بيان الدخل أو الخسارة الموحد (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية الحساسة للعملة) وعلى حقوق الملكية (نتيجة تغير القيمة العادلة لعقود مقايضات العملة وعقود صرف عملات أجنبية آجلة مستخدمة للتحوط للتدفقات النقدية). يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي انخفاضاً محتملاً في بيان الدخل أو الخسارة الموحد أو حقوق الملكية.

(ألف درهم)			
تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الدخل	التغير في حقوق الملكية
يورو	+٥%	٥٧	٥٧
يورو	-٥%	(٥٧)	(٥٧)

(ألف درهم)			
تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الدخل	التغير في حقوق الملكية
يورو	+٥%	٦	٦
يورو	-٥%	(٦)	(٦)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة المجموعة الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات محتملة مقبولة في معدلات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

إن التأثير على استثمارات حقوق الملكية المدرجة للمجموعة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة تغير محتمل في مؤشرات الأسهم مع إبقاء بقية التغيرات ثابتة، هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		مؤشر السوق	
التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	أسواق أسهم عالمية	أسواق أسهم عالمية
ألف درهم	%	ألف درهم	%	+١%	-١%
١,١.٣	+١%	١,٤٥٤	+١%		
(١,١.٣)	-١%	(١,٤٥٤)	-١%		

المخاطر التشغيلية

تُعرّف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن مشكلات أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. وفي حال فشل الضوابط بالعمل كما ينبغي، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويهاً للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية، وبالتالي تؤدي إلى خسارة مالية.

لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. وتشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣٨ كفاية وإدارة رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أشمل من «حقوق الملكية» في بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:

- «الالتزام بمتطلبات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- «المحافظة على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- «الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستعينة في ذلك بالتقنيات استناداً إلى المبادئ التطويرية التي وضعتها لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتُرفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر. تكون موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناء على مخاطر

إن النسب المحتسبة بما يتماشى مع بازل «٢» هي كما يلي:

بازل ٢

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
٦١٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠
٦٠٦,٠٣٥	٦٤٧,٢٥١
٢١٠,٨٥٧	١١,٤٦٢
(٢٢٨,٣٢٤)	(٤٢١,٩٦٦)
٤,٣٤٨,٥٦٨	٤,٠٤٦,٧٤٧
٢٣٥,٣٨٣	٢٥٧,١٨٠
١٠,٢٧٦	-
٢٤٥,٦٥٩	٢٥٧,١٨٠
٤,٥٩٤,٢٢٧	٤,٣٠٣,٩٢٧
١٨,٨٣٠,٩٤٧	٢٠,٥٧٤,٣٨٥
١٧١,١٧٧	٢٠٨,٧٨٣
١,٤٨٤,١٥٩	١,٤٨١,٧٢٣
٢٠,٤٨٥,٩٤٧	٢٢,٢٦٤,٨٩١
=====	=====
٪٢٢,٤٣	٪١٩,٣٣
=====	=====

رأس المال الطبقة الأولى «١»

رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطيات طوارئ واحتياطيات عامة
أرباح مستبقاة
حصة الأطراف غير المسيطرة في الشركات التابعة
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

رأس المال الطبقة الثانية «٢»

مخصص انخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
التغير التراكمي في القيمة العادلة

مجموع رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر:

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال

٢) بازل ٣

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ التي دخلت حيز التنفيذ في ١ فبراير ٢٠١٧ (تقارير موازية للربع الثاني ٢٠١٧ والربع الثالث ٢٠١٧ وتقارير رئيسة للربع الأخير) ٢٠١٧ فصاعداً، على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد، حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال. إن احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية - بحد أقصى يصل إلى

في ما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ :

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للعام ٢٠١٧

١٠,٥٪
٨,٥٪
٧,٠٪

٢٠١٧
١٧,٩٣٪
١٦,٨٧٪
١٦,٨٧٪

نسبة رأس المال

الإجمالي الموحد
نسبة الشق الأول
نسبة حقوق الملكية العادية

٣٩ القيمة العادية للأدوات المالية

الاستثمارات بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر
تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادية من خلال الأرباح أو الخسائر، الاستثمارات في أوراق مالية، والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادية على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادية من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، علماً بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مستوحاة من أسعار السوق الملاحظة.

استثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ٥٣٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٩١٣ مليون درهم) التي يتم قياسها بالقيمة العادية. يتم تحديد القيم العادية بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج حسم التدفقات النقدية

٢,٥٪ لكل احتياطي - الذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧٪. فيما يتعلق بعام ٢٠١٧، فإن احتياطي رأس المال التحوطي يعد فاعلاً في الترتيبات الانتقالية وينبغي المحافظة عليها عند نسبة ١,٢٥٪ من قاعدة رأس المال. بالنسبة لعام ٢٠١٨، ينبغي أن يكون احتياطي رأس المال التحوطي عند نسبة ١,٨٨٪ واعتباراً من عام ٢٠١٩، سيكون من المطلوب الاحتفاظ بنسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، وليس مطلوباً المحافظة عليه لعام ٢٠١٧.

وفقاً للاستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحليل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قِبل السوق.

تمثل الاستثمارات التي تستخدم قيمة نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات مهمة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة ٥٪ أعلى / أقل، في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادية للأوراق المالية ستزيد / تقل بواقع ٢٧ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٦ مليون درهم).

تم الاعتراف بأثر التغيير في تقييم القيمة العادية والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغييرات المتراكمة في القيمة العادية في حقوق المساهمين.

القيمة العادية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين في الجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيم الدفترية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الواردة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادية.

٢٠١٦		٢٠١٧	
القيمة العادية	القيمة الدفترية	القيمة العادية	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٤٧,٢٣٧	٧٤٧,٢٣٧	٧٩٠,٥٥٢	٧٩٤,٥٨٥
=====	=====	=====	=====

موجودات مالية

- موجودات مالية أخرى
بالتكلفة المطفأة

٥ بيان التدفقات النقدية الموحد

تُبنى القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس أسعار السوق.

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن فيها ملاحظة القيمة العادلة.

المستوى ١ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق

الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.

المستوى ٢ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار، بما فيها الأسعار المدرجة في أسواق غير نظامية).

المستوى ٣ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند في ملاحظاتها إلى بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة).

المستوى الذول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
١.٣,٤٥٣	-	-	١.٣,٤٥٣
١٤٥,٤١٦	-	-	١٤٥,٤١٦
٥٦٤,٤١٧	٥٦٤,٤١٧	-	١.١٢٨,٨٣٤
٨١٣,٢٨٦	٥٦٤,٤١٧	-	١.٣٧٧,٧٠٣
٣,٧.٦,٨١٠	-	-	٣,٧.٦,٨١٠
٥,٩٤٥ (٤.٠.٣٢)	-	٥,٩٤٥ (٤.٠.٣٢)	-
٧٧,٥١٠	-	-	٧٧,٥١٠
١١.٠,٣١٤ ٩١٣.٠١٠	-	-	١١.٠,٣١٤ ٩١٣.٠١٠
١,١٠٠,٨٣٤	٩١٣.٠١٠	-	١,٩١٣,٨٤٤
١,٨٢٦,٦٣٨	-	-	١,٨٢٦,٦٣٨
١,٦٧٢ (٦,٦٧٩)	-	١,٦٧٢ (٦,٦٧٩)	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم ملكية مدرجة
أسهم ملكية غير مدرجة

المجموع

مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة
سندات دين بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
سندات دين مدرجة

موجودات / مطلوبات أخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم ملكية مدرجة

استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم ملكية مدرجة
أسهم ملكية غير مدرجة

المجموع

مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة
سندات دين بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
سندات دين مدرجة

موجودات أخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

لم تتم أية تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة الحالية.

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٢,٩٧٤	٩١٣,٠١٠	الرصيد الإفتتاحي
-	٣٧,٣٠٩	إضافات
-	(٨,٤٩٩)	شطبوات
(١٠٩,٩٦٤)	(٣٧٧,٤٠٣)	الخصائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
٩١٣,٠١٠	٥٦٤,٤١٧	الرصيد النهائي
=====	=====	

المصنفة ضمن المستوى ٢ بناءً على مدخلات السوق الملحوظة. لا تختلف القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

في ما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

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

الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة من خلال مقارنة معدلات الفائدة لدى السوق عندما يتم الاعتراف بها للمرة الأولى مع أسعار السوق الحالية الخاصة بأدوات مالية مماثلة.

ترتكز القيمة العادلة المقدرتها الخاصة بالودائع التي تخضع لأسعار فائدة ثابتة على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة لدى السوق فيما يتعلق بسندات الدين التي لها السمات الائتمانية وتواريخ الاستحقاق نفسها. فيما يتعلق بالأدوات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة يتم إجراء تعديل لكي يعكس التغير في الفروق الائتمانية عندما يتم الاعتراف بالأداة للمرة الأولى.

٤. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٨.

تأثير المدخلات غير الملحوظة على أساس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعد مناسبة، إلا أن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن التغيير بنسبة ١٪ في افتراض أو أكثر من الافتراضات البديلة المعقولة المستخدمة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيجابي ٥٦٤+	سلبي ٥٦٤-
	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيجابي ٩١٣+	سلبي ٩١٣-

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ والمقاسة بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

يعد التأثير على القيمة العادلة لأدوات ضمن المستوى ٣، باستخدام الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة المالية، محدود للغاية.

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

تتضمن القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك والقروض والسلف والموجودات الأخرى، باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والمستحقة إلى بنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى

الرسوم البيانية

