

بنك الصين المحدود - أبوظبي

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى المكتب الرئيسي بنك الصين المحدود - فرع أبوظبي

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك الصين المحدود - فرع أبوظبي ("الفرع")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للفرع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الفرع وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

مسؤولية الإدارة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ في دولة الإمارات العربية المتحدة وتعديلاته، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الفرع على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الفرع على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الفرع أو إيقاف أعماله أو ليس لديها أي بديل واقعي لذلك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى المكتب الرئيسي بنك الصين المحدود - فرع أبوظبي (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للفرع.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الفرع على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الفرع عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.
- نتواصل مع الإدارة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

عن ارنست ويونغ



ثودلا هاري جوبال
شريك

رقم التسجيل : ٦٨٩

٢٦ مارس ٢٠١٩

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الصين المحدود - أبوظبي

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| ٤٣٥,٨٠٨ | ٤٥٢,٠٢٦ | ٨ | الموجودات |
| ٧٣,٦٤٨ | ٢٩٩,٢٠٤ | ٩ | نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٤,٤٤٢ | ٢٣,٨٢١ | ٢٠ | مستحقات من البنوك |
| ٩٣٢,٩٧٩ | ٤٩٧,٢٧٠ | ١٠ | مستحقات من الأطراف ذات العلاقة |
| ٤,٤٠٦ | ٣,٨٩٦ | ١١ | القروض والسلفيات، صافي |
| ٢٨٦ | ٥,٠٨٨ | ١٢ | موجودات أخرى |
| ١٠٣ | ٤٦ | ١٣ | موجودات ثابتة |
| | | | موجودات غير ملموسة |
| <u>١,٤٥١,٦٧٢</u> | <u>١,٢٨١,٣٥١</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٢٦٢,٣٧٦ | ٢٨٧,٧٠١ | ١٤ | ودائع العملاء |
| ٨١٩,٧٨٠ | ٥٥٩,٤٠٨ | ٢٠ | مستحقات للأطراف ذات العلاقة |
| ١٨١ | ٤١,٨١٠ | ٩ | مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٧,٠١٢ | ١٠,٠٣٨ | ١٥ | مطلوبات أخرى |
| <u>١,٠٨٩,٣٤٩</u> | <u>٨٩٨,٩٥٧</u> | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٣٦٧,٢٠٠ | ٣٦٧,٢٠٠ | ١٧ | رأس المال المخصص |
| ١,٧٣٦ | ٢,٦٨٤ | ١٨ | احتياطي قانوني |
| - | ١٠,٥٩٣ | ٢٢ | احتياطي مخاطر الائتمان |
| (٦,٦١٣) | ١,٩١٧ | | أرباح غير موزعة |
| <u>٣٦٢,٣٢٣</u> | <u>٣٨٢,٣٩٤</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>١,٤٥١,٦٧٢</u> | <u>١,٢٨١,٣٥١</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |



جاو اكساومينج
المدير العام

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح | |
|----------|----------|--------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| ٢٧,٦٨٦ | ٤٨,٠٥٠ | ٤ | دخل الفوائد |
| (٢٦,٨٦٧) | (٢٦,٤٩٦) | ٥ | مصاريف الفوائد |
| ٨١٩ | ٢١,٥٥٤ | | دخل الفوائد، صافي |
| ٢,٧٨٩ | ٢,٣٥٨ | ٦ | صافي الدخل من الرسوم والعمولات |
| ١٦٦ | ٩٥٨ | | صافي دخل الصرف الأجنبي |
| ٢٩,٢١٦ | (١٧١) | | (خسائر)/أرباح المتاجرة على الأدوات المالية المشتقة |
| ٣٢,٩٩٠ | ٢٤,٦٩٩ | | صافي الدخل التشغيلي |
| (١٠,٣٣٤) | (١٢,٢٩٧) | ٧ | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٢٢,٦٥٦ | ١٢,٤٠٢ | | أرباح السنة قبل المخصصات |
| (١,٨٨٩) | (٤٤٣) | ٩ و ١٠ | صافي مخصص التسهيلات الائتمانية |
| ٢٠,٧٦٧ | ١١,٩٥٩ | | الأرباح للسنة قبل الضرائب |
| (٣,٤١١) | (٢,٤٨١) | ١٦ | مصاريف ضريبة الدخل |
| ١٧,٣٥٦ | ٩,٤٧٨ | | الأرباح للسنة |
| - | - | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ١٧,٣٥٦ | ٩,٤٧٨ | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| المجموع ألف درهم | أرباح غير موزعة ألف درهم | احتياطي مخاطر الائتمان ألف درهم | احتياطي قانوني ألف درهم | رأس المال المخصص ألف درهم | |
|---------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|
| ٣٥٢,٣٦٧ | (٢٢,٢٣٣) | ٧,٤٠٠ | - | ٣٦٧,٢٠٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ١٧,٣٥٦ | ١٧,٣٥٦ | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | (١,٧٣٦) | - | ١,٧٣٦ | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| (٧,٤٠٠) | - | (٧,٤٠٠) | - | - | المحول إلى مخصص الخسائر الائتمانية |
| ٣٦٢,٣٢٣ | (٦,٦١٣) | - | ١,٧٣٦ | ٣٦٧,٢٠٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ١٠,٥٩٣ | ١٠,٥٩٣ | - | - | - | تعديل الانتقال عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ |
| - | (١٠,٥٩٣) | ١٠,٥٩٣ | - | - | محول إلى احتياطي المخاطر الائتمانية |
| ٣٧٢,٩١٦ | (٦,٦١٣) | ١٠,٥٩٣ | ١,٧٣٦ | ٣٦٧,٢٠٠ | كما في ١ يناير ٢٠١٨ |
| ٩,٤٧٨ | ٩,٤٧٨ | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | (٩٤٨) | - | ٩٤٨ | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| <u>٣٨٢,٣٩٤</u> | <u>١,٩١٧</u> | <u>١٠,٥٩٣</u> | <u>٢,٦٨٤</u> | <u>٣٦٧,٢٠٠</u> | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح | |
|-------------|-----------|---------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| ٢٠,٧٦٧ | ١١,٩٥٩ | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | الربح قبل الضرائب للسنة |
| | | | التعديلات للبند التالية: |
| ٨٠٩ | ٣٧٦ | ١٢ و ١٣ | الاستهلاك والإطفاء |
| ١,٨٨٩ | ٤٤٣ | ١٠ و ٩ | مخصص للخسائر الائتمانية |
| ٢٨,٧٥٤ | - | | فروقات تحويل العملات الأجنبية على السندات المستحقة |
| | | | التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات |
| ٥٢,٢١٩ | ١٢,٧٧٨ | | في رأس المال العامل |
| | | | التغييرات في رأس المال العامل: |
| | | | متطلبات احتياطي النقد لدى المصرف المركزي |
| (٤١,٧٤٤) | ٢٢,٨٦٣ | ٨ | لدولة الإمارات العربية المتحدة |
| ١٦٤,٢٢٠ | (٢٥٩,٦٩١) | ٩ | المبالغ المستحقة من البنوك |
| ٢٢,٦٥٦ | - | ٢٠ | المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة |
| (٥٤٥,٥٢٩) | ٤٤٥,٩٨٤ | ١٠ | قروض وسلفيات |
| (١,٢٤٤) | ٥١٠ | ١١ | موجودات أخرى |
| ٧٣,٢٣٨ | ٢٥,٣٢٥ | ١٤ | ودائع العملاء |
| ٣٠ | ٤١,٦٢٩ | ٩ | المبالغ المستحقة إلى البنوك |
| ٥٩٠,٤٠٢ | (٢٦٠,٣٧٢) | ٢٠ | المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة |
| (١٨,٥٦٢) | ٥٤١ | ١٥ | مطلوبات أخرى |
| ٢٩٥,٦٨٦ | ٢٩,٥٦٧ | | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (١٤٩) | (٥,١٢١) | ١٢ | سداد شراء الموجودات الثابتة |
| (١٤٩) | (٥,١٢١) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (١,٠٨٢,٠٠٠) | - | | تسديد السندات المحصلة |
| (١,٠٨٢,٠٠٠) | - | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| (٧٨٦,٤٦٣) | ٢٤,٤٤٦ | | صافي الزيادة/(النقص) في النقدية وشبه النقدية |
| ١,٢٣٠,٨٢٦ | ٤٤٤,٣٦٣ | | النقدية وشبه النقدية في بداية السنة |
| ٤٤٤,٣٦٣ | ٤٦٨,٨٠٩ | | النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة |

كانت الفوائد المقبوضة في ٢٠١٨ تبلغ ٤٤,٦٦٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٦,٤٤٢ ألف درهم) وكانت الفوائد المدفوعة في ٢٠١٨ تبلغ ٢٤,٨٠٣ ألف درهم (٢٠١٧ - ٢٦,٣٤٣ ألف درهم).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ - الأنشطة

بنك الصين المحدود ("المكتب الرئيسي") هو شركة محدودة عامة في بكين، جمهورية الصين الشعبية وعنوان مكتبه الرئيسي المسجل رقم ١، شارع فوكسنجمني، بكين (١٠٠٨١٨).

إن الأنشطة الرئيسية لبنك الصين المحدود - أبوظبي ("الفرع") في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات العربية المتحدة") هي تقديم الخدمات البنكية للشركات.

يقع العنوان المسجل للفرع في الطابق الأرضي، بناية المنصور، شارع السلام، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية للفرع في ٢١ مارس ٢٠١٩.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للفروع طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التابعة إلى مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأدوات المالية المشتقة التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة باعتباره العملة المستخدمة لدى الفرع ويجري تقريبها إلى أقرب ألف درهم إلا إذا أشير لغير ذلك.

لا يتم عرض بيان المركز المالي للبنك باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، سيتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة - النقدية وشبه النقدية والفوائد مستحقة القبض والموجودات الأخرى والفوائد المستحقة. سيتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة - الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة. الأرصدة التالية تختلط بطبيعتها بين المراكز المتداولة وغير المتداولة - المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة من منشآت المجموعة والقروض والسلفيات والمبالغ المستحقة إلى العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة إلى منشآت المجموعة والمطلوبات الأخرى والأدوات المالية المشتقة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية ذات العلاقة بالفرع، والتي يسري مفعولها كما في ١ يناير ٢٠١٨. إن طبيعة وتأثير كل تعديل موضحة أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من عقود العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ويؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذجاً جديداً من خمس خطوات والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء. إن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، والذي يسري مفعوله للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨، لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للفرع أو مركزه المالي أو أداءه.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

قام الفرع باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ والذي بدأ التطبيق الأولي له بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً كبيراً عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: التثبيت والقياس. ويدخل المعيار الجديد تغييرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة ذات الصلة بالمطلوبات المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية (تتمة)

لم يتم الفرع بإعادة إدراج معلومات المقارنة لسنة ٢٠١٧ عن الأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بناءً عليه، تم الإعلان عن معلومات المقارنة عن سنة ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ولا يمكن مقارنتها مع المعلومات المقدمة عن سنة ٢٠١٨. وقد جرى تثبيت الفروق الناتجة عن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مباشرة ضمن الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ وهي موضحة في الإيضاح رقم ٣-١.

إن التغييرات الرئيسية في سياسات الفرع المحاسبية الناتجة عن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ملخصة أناه:

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يستند عموماً إلى نموذج الأعمال الذي تتم من خلال إدارة بند الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية. أزال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فئات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ السابقة للمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والمبالغ المستحقة والمتوفرة للبيع.

إن تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على موجودات الفرع المالية موضح في الإيضاح ٣-١. لم يكن لاتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير كبير على السياسات المحاسبية للفرع بخصوص المطلوبات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وجميع موجودات الدين المالية الأخرى للديون التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تثبيت الخسائر الائتمانية في وقت سابق ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

في ما يلي شرح تفصيلي للسياسات المحاسبية للفرع فيما يتعلق بتصنيف وقياس وانخفاض قيمة الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

التحوط:

نظراً لعدم وجود تحوطات لدى الفرع في الوقت الحالي، لم يكن هناك أثر ناتج عن اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالتحوط.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي يسري مفعولها للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨، لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للفرع أو مركزه المالي أو أدائه.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ (معدل)

لتنعكس الفروقات بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: تم تحديث الإفصاحات وقام الفرع باتباعها، إلى جانب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تتضمن التغييرات إفصاحات الانتقال كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣ والمعلومات النوعية والكمية المفصلة حول حسابات خسارة الائتمان المتوقعة كالاقتراضات والمدخلات المستخدمة والتي تم إيضاحها في الإيضاح (٢٢).

تم عرض التسويات من المخصصات الافتتاحية إلى الختامية لخسارة الائتمان المتوقعة ضمن الإيضاحين ٩ و ١٠.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

القياس الأولي وتثبيت الموجودات والمطلوبات المالية

يتم تثبيت بند الموجودات المالية أو بند المطلوبات المالية عندما يصبح الفرع جزءاً من المخصصات التعاقدية للأداة المالية. إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة العادية" يتم تثبيتها باحتساب تاريخ المتاجرة أي تاريخ استلام أو تقديم الفرع للموجودات. يتم تثبيت التغييرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد ضمن بيان الدخل أو ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة المالية ذات العلاقة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق. يتم تثبيت القروض والسلفيات للعملاء عندما يتم تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يقوم الفرع بتثبيت الأرصدة المستحقة للعملاء عندما يتم تحويل الأموال إلى الفروع.

يتم قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات إلى تكلفة جميع الأدوات المالية. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التثبيت الأولي عن سعر المعاملة، فإنه يقوم الفرع باحتساب الأرباح أو الخسائر من اليوم الأول، كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول - الأرباح أو الخسائر

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة في الأصل وتستند القيمة العادلة إلى أسلوب تقييم يستخدم فقط المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، فإن الفرع يثبت الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل التداول. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج بعض مدخلاتها غير ملحوظة، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم تثبيته فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم التوقف عن تثبيت الأداة المالية كأداة مالية.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يقوم الفرع بتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، باستثناء الأدوات المالية المشتقة، بناءً على دمج نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم الفرع بتصنيف موجوداته المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الخاص بإدارة الموجودات والأحكام التعاقدية لبند الموجودات، والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح أدناه.

باستثناء التزامات القروض والضمانات المالية، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بها للمتاجرة كأدوات مالية مشتقة أو عندما يتم تطبيق تحديد القيمة العادلة.

مبالغ مستحقة من البنوك والقروض والسلفيات للعملاء

قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، تضمنت الموجودات المالية المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلفيات للعملاء ذوي الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لم تدرج في السوق النشطة، بخلاف ما يلي:

- التي ينوي الفرع بيعها فوراً أو في المدى القريب
- التي يصنفها الفرع، عند التثبيت الأولي، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع
- تلك التي لا يمكن للفرع استرداد جميع استثماراته الأولية فيها بشكل كبير، بخلاف حالة التدهور الائتماني، والتي تم تصنيفها كمتوفرة للبيع.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

مبالغ مستحقة من البنوك والقروض والسلفيات للعملاء (تتمة)

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، تقوم الفروع بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والدفعات مقدماً للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة فقط في حالة استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- إذا تم الاحتفاظ ببند الموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- تنشأ البنود التعاقدية لبند الموجودات المالية في تواريخ معينة تدفقات نقدية عبارة فقط عن دفعات المبلغ الأساسي والفوائد على المبلغ الأساسي.

إن تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم الفرع بتحديد نموذج أعماله على المستوى الذي يعكس أفضل طريقة لإدارة الموجودات المالية لتحقيق أهداف أعماله. لا يتم تقييم نموذج أعمال الفرع على أساس كل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة، كما أنه يستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية ضمن نفس نموذج العمل وتقديمه لموظفي الإدارة العليا؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا)، وبشكل خاص، كيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛

يعد التكرار المتوقع والقيمة والتوقيت المتوقع للمبيعات من الجوانب المهمة في تقييم الفرع.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الحسبان سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالات الضغط". إذا تم تحقق التدفقات النقدية بعد التثبيت الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للفرع، فلا يقوم الفرع بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نفس نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة المنشأ أو التي تم شراؤها مؤخراً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

اختبار دفعات المبلغ الأساسي والفوائد

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الفرع بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية قد اجتازت اختبار دفعات المبلغ الأساسي والفوائد.

يتم تعريف "المبلغ الأساسي" لغرض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة لبند الموجودات المالية عند التثبيت الأولي وقد يتغير على مدى عمر بند الموجودات المالية (على سبيل المثال، في حال سداد المبلغ الأساسي أو إطفاء لقسط/ خصم).

تتمثل أهم مكونات الفائدة ضمن ترتيب الإقراض الأساسي بمراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. لإجراء اختبار دفعات المبلغ الأساسي والفوائد، يقوم الفرع بتطبيق الأحكام ويأخذ في الاعتبار العوامل ذات العلاقة مثل العملة التي يتم بها تصنيف بند الموجودات المالية والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

يقوم الفرع بتصنيف الموجودات المالية عند التثبيت الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى التصنيفات التالية

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إن الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية والمعدلة حسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم تثبيت دخل الفائدة وأرباح/خسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة ضمن بيان الدخل. يتم تثبيت أي ربح أو خسارة من التوقف عن التثبيت في بيان الدخل. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يدرج الإطفاء ضمن دخل الفوائد في بيان الدخل. تثبت الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الدخل ضمن "صافي مخصص التسهيلات الائتمانية".

يقوم الفرع بتصنيف النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصرف المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلفيات كتكلفة مطفأة.

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يقوم الفرع بتصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون قد تم شراؤها أساساً لتحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد بها دليل على تحقيق الأرباح على المدى القصير.

بالإضافة إلى ما سبق، يجوز للفرع عند التثبيت الأولي تعيين بصورة غير قابلة للإلغاء بند موجودات يستوفي المتطلبات الأخرى التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كقيمة عادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك سيزيل أو يقلل بشكل كبير أي عدم تطابق محاسبي قد ينشأ.

إن الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة بسبب التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في بيان الدخل. يتم تثبيت دخل الفوائد وتوزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل وفقاً لشروط العقد أو عند استحقاق الدفعة الخاصة بها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

يقوم الفرع بقياس الأدوات المالية المشتقة كما في القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة الإيجابية والسلبية لهذه الأدوات المالية المشتقة، والمدرجة ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، على التوالي.

إعادة التصنيفات

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد التثبيت الأولي، إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام الفرع بتغيير نموذج الاعمال الخاص به لإدارة الموجودات المالية.

التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية

يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية (أو حيثما ينطبق جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) كموجودات مالية عند انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من بند الموجودات المالية. يقوم الفرع أيضاً بالتوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية كبنود موجودات مالية إذا كان كل من بند الموجودات المحول والتحويل يلائم التوقف عن التثبيت.

إذا تم تعديل شروط بند موجودات مالية، تقوم الفروع بتقييم ما إذا كان هناك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية لبند الموجودات المعدل. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من بند الموجودات المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالي الأصلي وتثبيت بند موجودات مالي جديد بالقيمة العادلة.

يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية كبنود موجودات مالية (بشكل إجمالي أو جزئي) إما عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات؛ أو
- عندما يحتفظ الفرع بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، لكنه تحمل التزاماً بدفعها بالكامل بدون تأخير لطرف ثالث بموجب ترتيب "تمرير"؛ أو
- يقوم الفرع بتحويل حقوقه للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات وإما
 - يحول جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات أو
 - لا تكون قد حوّل أو احتفظ فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، إلا أنه يحول السيطرة على بند الموجودات.

عندما يحول الفرع حقوقه للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولم يكن قد حوّل أو احتفظ بصورة جوهريّة بجميع المخاطر والمزايا من بند الموجودات ولم يحول السيطرة على بند الموجودات، يتم تثبيت بند الموجودات إلى الحد الذي يستمر فيه تعامل الفرع مع بند الموجودات هذا.

ويُقاس الارتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على بند الموجودات المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية لبند الموجودات وأقصى مقابل مادي يلزم على الفرع سداه.

يتم التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية كبنود مطلوبات مالية عند الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته. وعند القيام بإحلال بند المطلوبات المالي ببند مطلوبات مالي آخر من نفس المقرض على أساس شروط مختلفة بشكل أساسي أو أن الشروط المتعلقة ببند المطلوبات الموجود قد تم تعديلها بصورة جوهريّة، يتم التعامل مع هذا الإحلال أو التغيير على أنه توقف عن تثبيت بند المطلوبات المالي الأصلي كبنود مطلوبات مالي وتثبيت بند مطلوبات مالي جديد. ويتم تثبيت الفرق في المبالغ المدرجة ذات العلاقة في بيان الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

ضمن سياق الأعمال العادية، يقدم الفرع ضمانات مالية تتألف من اعتمادات مستندية وضمادات وأوراق قبول. ويتم تثبيت الضمانات المالية في البداية في البيانات المالية بالقيمة العادلة باعتبارها الأقساط المقبوضة في المطلوبات الأخرى. لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم قياس مطلوبات الفرع حسب كل ضمان بالقيمة المثبتة أولاً، ناقصاً الإطفاء التراكمي المثبت في بيان الدخل، وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فإن أحسن تقدير للنفقات المطلوبة لتسديد أي التزام مالي يظهر نتيجة للضمان، أيهما أعلى، أو - وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما هو موضح في الإيضاحين رقمي ٩ و ١٠. ويثبت القسط المقبوض في بيان الدخل تحت بند "صافي دخل الرسوم والعمولات" حسب طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدرة للضمان وتماشياً مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

التزامات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية هي التزامات بموجبها، وخلال فترة الالتزام، يتوجب على الفرع تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً للعميل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، تم تكوين مخصص للعقود التعويضية، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، كانت هذه العقود في نطاق متطلبات خسارة الائتمان المتوقعة.

في حال كان القرض المتفق عليه حسب شروط السوق، فإنه لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة في بيان المركز المالي.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". يقوم الفرع بتثبيت خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة للنقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والقروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك.

تستند مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر بند الموجودات (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن سياسة الفرع في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان موضحة في الإيضاح ٢٢.

إن خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير.

يتم احتساب كل من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام إما على أساس فردي أو جماعي، استناداً إلى طبيعة المحفظة الأساسية للأبواب المالية.

وضع الفرع سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير مالي، لمعرفة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ التثبيت الأولي، وذلك من خلال مراعاة التغيير في مخاطر التعثر خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

يطبق الفرع منهجاً ثلاثي المراحل لقياس خسارة الائتمان المتوقعة. تنتقل الموجودات عبر المراحل الثلاثة التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ التثبيت الأولي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة ١: خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهر بالنسبة للتعرضات التي لم يكن بها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التثبيت الأولي، فإنه يتم تثبيت جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والمرتبط بإمكانية حدوث تعثر خلال فترة ١٢ شهراً.

المرحلة ٢: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة الائتمانية بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كان بها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التثبيت الأولي ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية، يتم تثبيت خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي.

المرحلة ٣: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة الائتمانية يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لبند الموجودات المالي.

حساب خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم الفرع بحساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى السيناريوهات الأكثر احتمالاً لقياس العجز في السيولة النقدية المتوقعة والمخصوصة بتقريب سعر الفائدة الفعلي. يمثل العجز في السيولة النقدية الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم أدناه توضيح آليات احتساب خسارة الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر - إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال حدوث التعثر على مدى فترة زمنية معينة. قد يحدث التعثر في وقت محدد خلال الفترة المقدره، إذا لم يتم التوقف عن تثبيت التسهيل مسبقاً وما زال ضمن المحفظة.
- إن التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير المالي، بما في ذلك سداد المبالغ الرئيسية والفوائد، سواء تم تحديد موعدها من خلال عقد أو بخلاف ذلك، كعمليات السحب المتوقعة على التسهيلات الملزمة والفوائد المستحقة من الدفعات الفائتة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر - إن نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة التي تنتج في حال حدوث التعثر في وقت معين. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها بمجرد تحقيق أي ضمانات. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرضات عند التعثر.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام للالتزامات القروض غير المسحوبة، يقوم الفرع بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض الذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك، تعتمد خسارة الائتمان المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على الأكثر احتمالاً. ويتم خصم العجز النقدي الموقع عند تقريب سعر الفائدة الفعلي المتوقع على القرض.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

حساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

بالنسبة للتسهيلات المتجددة والتي تتضمن كل من القرض والالتزام غير المسحوب والتزامات القرض والاعتمادات المستندية، يتم احتساب وعرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض.

يراعي الفرع اللوائح التنظيمية التالية للجهة التنظيمية لحساب الانخفاض في قيمة خسارة الائتمان المتوقعة:

- فترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (للدفعات التي تسدد على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي تزيد فيها مدة دفع الأقساط عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣ إلى ٢.
- شرط إدراج بيانات خمس سنوات ضمن نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأغراض تقييم خسارة الائتمان المتوقعة.

يتم قياس مطلوبات الفرع حسب كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المثبتة أولاً، ناقصاً الإطفاء التراكمي المثبت في بيان الدخل ومخصص خسارة الائتمان المتوقعة. لهذا الغرض، يقوم الفرع بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض حاملها عن خسارة الائتمان التي تكبدها. يتم خصم العجز من خلال سعر الفائدة المعدل حسب المخاطر المتعلقة بالتعرض. يتم إجراء الاحتساب باستخدام السيناريوهات الأكثر احتمالاً. إن خسائر الائتمان المتوقعة والمتعلقة بعقود الضمان المالي يتم احتسابها وعرضها مع القرض.

يتم عرض مخصصات الخسارة بخصوص خسارة الائتمان المتوقعة على أنها اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية للتكلفة المطفأة.

معلومات النظرة المستقبلية

يراعي الفرع معلومات مستقبلية ضمن كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل كبير منذ تشيبتها الأولي وضمن قياسها لخسارة الائتمان المتوقعة. تتم مراعاة عوامل الاقتصاد الكلي لهذا الغرض من خلال تطبيق المعلومات المستقبلية نسبة نمو الناتج المحلي بالنسبة المئوية.

قد لا تعكس المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. يتم مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تتضمن أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل منتظم.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على موجوداتها المالية، يسعى الفرع إلى استخدام الضمانات، عندما يكون ممكناً. تكون الضمانات بأنماط مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية / الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المعاوضة. إن السياسة المحاسبية للفرع بالنسبة للضمانات المخصصة لها من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي نفسها كما كانت بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. ما لم تتم إعادة تملكها، لا يتم تسجيل الضمانات ضمن بيان المركز المالي للفرع. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالحد الأدنى، يتم تقييمه بشكل عام عند البداية وإعادة التقييم على أساس ربع سنوي. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، كالضمانات النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات تحديد هامش الربح، بشكل يومي.

إلى أقصى حد ممكن، يقوم الفرع باستخدام بيانات السوق النشط بغرض تقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. إن الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية جاهزة قابلة للتحديد، يتم تقييمها باستخدام النماذج. بالنسبة للضمانات غير المالية، كالعقارات، يتم تقييمها استناداً إلى معلومات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المشطوبات

ويتم شطب القروض والسلفيات وحساب المخصص الخاص بها في حال غياب تأكيد معقول لأي تحصيل مستقبلي وتحصيل جميع الضمانات أو تحويلها إلى الفرع. في حال استرداد شطب ما في وقت لاحق، يتم تثبيت هذا الاسترداد في بيان الدخل.

الأدوات المالية المشتقة

تشمل المشتقات بشكل عام مقايضات أسعار الفائدة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة والخيارات. يتم تثبيت هذه الأدوات المالية المشتقة في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتق ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. إن المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (الأرباح غير المحققة) تدرج ضمن الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي.

يطبق الفرع باستمرار السياسات المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية، باستثناء التغييرات المبينة أعلاه:

الأدوات المالية (المتعلقة بما قبل ١ يناير ٢٠١٨)

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالية للمنشأة وبند مطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

تصنيف الأدوات المالية

يقوم الفرع بتصنيف الأدوات المالية على أنها "أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" و "القروض والذمم المدينة". يتم إدراج المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة في وقت الاستحواذ.

التحقق

يتم تثبيت بند الموجودات المالية أو بند المطلوبات المالية عندما يصبح الفرع طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة. إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة العادية يتم تثبيتها باستخدام احتساب تاريخ التسوية، أي التواريخ التي يقوم الفرع بها باستلام أو تسليم الموجودات. يتم تثبيت التغييرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الدخل الشامل وفقاً للسياسة المطبقة للأداة ذات العلاقة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدد عموماً حسب الأنظمة أو الأعراف المتبعة في السوق.

القياس الأولي

يتم قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات إلى تكلفة جميع الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تكاليف المعاملات على الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها في بيان الدخل الشامل.

التصنيف والقياس اللاحق

القروض والذمم المدينة

إن هذه موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير متداولة في سوق نشطة. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً أي مخصص للانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الإستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يدرج الإطفاء ضمن "دخل الفوائد" في بيان الدخل الشامل. وتثبت الخسائر الناتجة عن الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل ضمن "صافي المخصص على التسهيلات الائتمانية".

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع والحساب الجاري مع الأطراف ذات العلاقة والقروض والسلفيات وبعض الموجودات الأخرى على أنها "قروض وذمم مدينة".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الأدوات المالية (المتعلقة بما قبل ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

المطلوبات المالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تصنيف المستحقات للبنوك وودائع العملاء والقروض والحساب الجاري من الأطراف ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى تحت بند "مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة".

الأدوات المالية المشتقة

يبرم الفرع عقود صرف عملات أجنبية آجلة لإدارة تعرضه لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم تثبيت المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي تم فيه التعاقد على المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. إن المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (الأرباح غير المحققة) تدرج ضمن الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي.

الضمانات المالية

أثناء سير الأعمال العادية، يقدم الفرع ضمانات مالية تتألف من اعتمادات مستندية وكفالات وأوراق قبول. يتم تثبيت الضمانات المالية في البداية في البيانات المالية بالقيمة العادلة باعتبارها القسط المقبوض تحت بند مطلوبات أخرى. ويثبت القسط المقبوض في بيان الدخل الشامل تحت بند "صافي دخل الرسوم والعمولات" حسب طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدرة للضمان. يتم إدراج بند مطلوبات الضمان لاحقاً حسب المبلغ المثبت في البداية ناقصاً المبلغ المطفأ أو قيمة أي بند مطلوبات مالية قد ينتج بعد ذلك أيهما أعلى. إن أي زيادة في بند المطلوبات تتعلق بالضمانات المالية يتم تثبيتها في البيانات المالية.

التوقف عن التثبيت

إن بند الموجودات المالية (أو الجزء من بند الموجودات المالية) يتم التوقف عن تثبيته عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات؛ أو
- يحتفظ الفرع بحقوقه لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو عندما يأخذ على عاتقه الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب "تمرير"؛ أو
- يحول الفرع حقوقه للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات، وإما
 - أن يحول الفرع بشكل فعلي جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، أو
 - لا يكون الفرع قد حوّل ولا احتفظ فعلياً بجميع مخاطر ومزايا بند الموجودات، إلا أنه حوّل السيطرة على بند الموجودات.

عندما يحول الفرع حقه في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات وعندما لا يكون الفرع قد حوّل أو احتفظ فعلياً بجميع مخاطر ومزايا بند الموجودات، كما أنه لم يحول السيطرة على بند الموجودات، يتم تثبيت بند الموجودات ضمن نطاق استمرار الفرع في الارتباط ببند الموجودات.

إن الارتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان معين على بند الموجودات المحول يتم قياسه بالمبلغ الأصلي المدرج لبند الموجودات والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يطلب من الفرع دفعه أيهما أقل.

يتم التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالي كبند مطلوبات مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام أو إلغائه أو انتهاء فترته. عند القيام بإحلال بند المطلوبات المالي الحالي ببند مطلوبات مالي آخر من نفس المقرض على أساس شروط مختلفة فعلياً أو أن الشروط المتعلقة ببند المطلوبات الحالي قد تم تعديلها بصورة جوهريّة، يتم التعامل مع هذا الإحلال أو التغيير على أنه توقف عن تثبيت بند مطلوبات مالي أصلي وتثبيت بند مطلوبات مالي جديد ويتم تثبيت الفرق ضمن المبالغ المدرجة ذات العلاقة في بيان الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التسوية

إن الموجودات والمطلوبات المالية يتم تسويتها عندما يكون لدى الفرع حق ملازم قانوناً لتسوية المبالغ المثبتة وينوي الفرع إما السداد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الفرع بإجراء تقييم بتاريخ إعداد التقارير المالية لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. يتم اعتبار أن أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في قيمتها فقط في حال وجود مثل هذا الدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة نتيجة لحدث خسارة أو أكثر حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات المالية ويكون لحدث الخسارة ذلك تأثير على التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً من أحد الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية بأقل مستويات حيث يوجد بشكل منفصل تدفقات نقدية يمكن تحديدها.

بالنسبة للقروض والذمم المدينة، في حال وجود دليل موضوعي على خسائر الانخفاض في القيمة، يتم تخفيض قيمة بند الموجودات المالية إلى المبلغ الممكن تحصيله. فيما يتعلق بالقروض والذمم المدينة ذات أسعار فائدة ثابتة، يمثل المبلغ الممكن تحصيله القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً المخصومة حسب أسعار الفائدة الفعلية الأصلية، وبالنسبة للقروض والذمم المدينة ذات أسعار فائدة متغيرة، يتم خصم المبلغ الممكن تحصيله حسب أسعار الفائدة الفعلية الأصلية الحالية كما هي محددة بموجب العقد. تضم التدفقات المستقبلية المبالغ الممكن تحصيلها من الكفالات والضمانات.

يتم تقييم الكفالات المالية ويجري تكوين مخصص كما هو الحال بالنسبة للقروض والذمم المدينة. يتم تخفيض المبلغ المدرج لبند الموجودات من خلال استخدام حساب المخصص وتثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل. إذا كان في سنة لاحقة، قد زاد أو انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة المقدر بسبب حدث يحصل بعد تثبيت الانخفاض في القيمة، فإن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً تزداد أو تعكس من خلال تعديل حساب المخصص. يتم تثبيت مبلغ الزيادة أو العكس في بيان الدخل الشامل. تشطب القروض والذمم المدينة مع حساب المخصص المتعلق بذلك عندما لا يوجد منظور واقعي للتحصيل المستقبلي ويكون قد تم تثبيت جميع الضمانات أو تحويلها إلى الفرع. في حالة تحصيل المبلغ المشطوب لاحقاً، يتم تثبيت المبلغ المحصل في بيان الدخل الشامل.

بالإضافة إلى ذلك، يراعي الفرع أيضاً توجيهات المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة للحفاظ على الحد الأدنى للمخصص العام البالغ ١,٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر. تم توضيح ذلك بشكل أوسع ضمن الإيضاح رقم ٢٢.

يتم مراجعة بعض الموجودات الأخرى بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل المبالغ المدرجة بها. يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة للمبلغ الذي يكون فيه المبلغ المدرج لبند الموجودات يزيد عن المبلغ الممكن تحصيله. إن المبلغ الممكن تحصيله يمثل القيمة العادلة لبند الموجودات ناقصاً تكلفة البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى.

القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها

في حالة العجز عن السداد، يسعى الفرع إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على ضمان. قد يشتمل ذلك على توسيع ترتيبات الدفع والاتفاق على شروط جديدة للقروض. عند إعادة التفاوض بشأن شروط وأحكام هذه القروض، فإن الشروط والأحكام للترتيب التعاقدية الجديد تنطبق على تحديد فيما إذا كانت هذه القروض ستبقى متأخرة السداد أم لا. تستمر الإدارة في مراجعة القروض التي أعيد التفاوض بشأنها لضمان أن جميع المعايير قد تم الالتزام بها، ومن المحتمل تحصيل الدفعات المستقبلية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الموجودات المعاد الاستحواذ عليها

تبقى سياسة البنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. إن من سياسة البنك تحديد فيما إذا كان من الأفضل استخدام بند الموجودات المعاد الاستحواذ عليه لعملياتها الداخلية أو بيعه. إن الموجودات التي يتم تحديدها على أنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات العلاقة بالقيمة التي تم إعادة الاستحواذ بها أو القيمة المدرجة لبند الموجودات المضمون الأصلي أيهما أقل. إن الموجودات التي يتم تحديدها على أنه من الأفضل بيعها، يتم تحويلها مباشرة إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة (إذا كانت الموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الموجودات غير المالية بتاريخ إعادة الاستحواذ بما يتماشى مع سياسة البنك.

النقدية وشبه النقدية

لغرض بيان التدفقات النقدية، تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ولدى مؤسسات مالية أخرى والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل، باستثناء الودائع القانونية التي يتطلب الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بعد خصم المبالغ المستحقة للبنوك والتي تستحق في الأصل خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

الموجودات الثابتة

تظهر جميع الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك لجميع الموجودات الثابتة على أساس الأسعار المحتسبة لشطب تكلفة كل عنصر من الموجودات الثابتة على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدره للاستخدام.

يتم مراجعة القيم المتبقية لبند الموجودات والأعمار المقدره للاستخدام وطرق الاستهلاك وتعديلها بالشكل الملائم في نهاية كل سنة مالية. إن الأعمار المقدره لاستخدام الموجودات لاحتساب الاستهلاك هي كالتالي:

| الفئة | الأعمار المقدره للاستخدام (لسنوات) | القيمة المتبقية |
|---------------------------|------------------------------------|-----------------|
| معدات مكتبية | ٥ | ٣% |
| أثاث وتركيبات | ٥ | ٣% |
| تحسينات المباني المستأجرة | ٣ | ٠% |
| سيارات | ٦ | ٣% |
| أجهزة كمبيوتر وملحقاتها | ٣ | ٠% |

يتم مراجعة المبالغ المدرجة للموجودات الثابتة بتاريخ إعداد التقارير المالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر على حصول إنخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تخفيض الموجودات إلى المبالغ الممكن تحصيلها وتثبتت خسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل. يتم تثبيت أية أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات الثابتة في بيان الدخل الشامل.

الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تكلفة بند الموجودات غير الملموسة هي سعر الشراء مع أي مصاريف عرضية متعلقة بالاستحواذ. تتم رسملة المصاريف اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الموجودات غير الملموسة ويمكن قياس المنافع بشكل موثوق. يتم تثبيت كافة المصاريف الأخرى في بيان الدخل الشامل عند تكبيدها. يتم احتساب رسوم الإطفاء للسنة على أساس القسط الثابت بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية، إن وجدت. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار المقدره للاستخدام وتعديلها، إذا كان مناسباً، في نهاية كل فترة إعداد تقرير. يتم احتساب الإطفاء للإضافات اعتباراً من الشهر الذي يكون فيه بند الموجودات متاحاً للاستخدام. لا يتم احتساب الإطفاء في شهر الاستبعاد.

تدرج الأرباح والخسائر من بيع الموجودات غير الملموسة في بيان الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بخصوص الموظفين المواطنين، يقدم الفرع مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الإجتماعية وتحتسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر إلتزامات الفرع على تلك المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند إستحقاقها.

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، يقدم الفرع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الآخرين. تستند المبالغ المستحقة الدفع عن هذه المزايا عادة على طول مدة خدمة الموظفين وإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة ولا يقل عن بند المطلوبات الناتج حسب قانون العمل وقانون المعاشات والتأمينات الإجتماعية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

قياس القيمة العادلة

بخصوص الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، يقوم الفرع بقياس القيمة العادلة بتاريخ كل تقرير مالي. إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند الموجودات أو دفعه لتحويل بند المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراضات بأن المعاملة لبيع بند الموجودات أو لتحويل بند المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو بند المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر تفضيلاً لبند الموجودات أو بند المطلوبات

إن السوق الرئيسي أو الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول الفرع. يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو بند المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية (أدوات غير الأدوات المالية) يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق مزايا اقتصادية باستخدام بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له.

يستخدم الفرع أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية له لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة تستند على أسعار الإقفال للعطاءات. بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى بما في ذلك الأدوات التي أصبح السوق لها غير نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المناسبة. إن أساليب التقييم تشمل القيمة العادلة المشتقة من المعاملات العادية، بالمقارنة مع أدوات مشابهة حيث توجد أسعار السوق الملحوظة، أو طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو أساليب التقييم الأخرى ذات العلاقة المستخدمة عادة من قبل المشاركين في السوق. يتم قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية بناء على التقييم المقدم من مئمن مستقل.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة هي المعادل للأرباح أو الخسائر غير المحققة من التخصيص لتسويق الأداة المالية المشتقة، وذلك باستخدام أسعار السوق المعنية أو نماذج التسعير الداخلية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها يتم تصنيفها والإفصاح عنها في البيانات المالية كما يلي:

- المستوى ١ - أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة). يتم اشتقاق التقييم من المعاملات العادية، بالمقارنة مع أدوات مشابهة حيث توجد أسعار السوق الملحوظة والتي تتضمن السعر لحجز مضاعفات القيمة ومضاعفات أرباح السعر وصافي قيمة الموجودات الصادرة عن مدير الصندوق والأسعار الخارجية المتداولة.
- المستوى ٣ - أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة). تشمل أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو أساليب تقييم أخرى ذات علاقة المستخدمة عادة من قبل المشاركين في السوق وتشمل المدخلات الهامة لأساليب التقييم هذه معدلات سعر الفائدة في السوق وأسعار الخصم ومعدل النمو النهائي وخصم عدم السيولة وتقديرات التدفقات النقدية.

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد الفرع فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

تحقق الإيرادات

يتم تثبيت دخل ومصاريف الفوائد على أساس الفوائد الفعلية. عندما تنخفض قيمة الأداة المالية المصنفة كقروض أو ذمم مدينة، يثبت دخل الفوائد باستخدام سعر الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. إن دخل ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تترتب عليها فوائد تثبت في بيان الدخل الشامل.

إن دخل العمولات والرسوم التي تمثل جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية تعالج كتعديل في سعر الفائدة الفعلي. يتم تثبيت الرسوم والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمة أو عند تقديمها.

الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للأنظمة المحلية الخاصة باحتساب الضرائب على فروع البنوك الأجنبية العاملة في إمارة أبوظبي.

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة في تاريخ إعداد التقرير بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات والمبالغ المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتم مراجعة المبلغ المدرج لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتخصم إلى حد لم يعد مرجحاً أن الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية ستكون متوفرة للسماح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة بتاريخ كل تقرير وتثبيت إلى حد يصبح فيه من المرجح أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة سوف تسمح بتحصيل بند موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة بتاريخ إعداد التقرير.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة للقيمة بتاريخ المعاملات. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية القائمة المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الدرهم حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقارير المالية ويتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة حسب سعر الصرف الآجل السائد بتاريخ بيان المركز المالي.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للتكلفة التاريخية للعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولية. إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية التي تم إدارتها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى درهم دولة الإمارات العربية المتحدة باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ التي تم تحديد القيمة فيها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تثبيت التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في بنود الدخل الشامل الأخرى فإنه يتم أيضاً تثبيت فروقات العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. بخصوص فروقات العملات الأجنبية للموجودات غير النقدية الأخرى يتم تثبيتها مباشرة في بيان الدخل الشامل.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على الفرع نتيجة أحداث سابقة، ومن المرجح أن يلزم تدفقات خارجية للموارد المتضمنة مزايا اقتصادية من أجل تسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير معقول لمبلغ الالتزام.

المطلوبات الطارئة

لا يتم تثبيت الموجودات الطارئة في البيانات المالية لكن يفصح عنها عندما يكون التدفق للداخل للمزايا الاقتصادية مرجحاً.

لا يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية لكن يفصح عنها فقط إذا لم يكن من المرجح تدفق للخارج للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية.

٣-١ التحول

إن التغيرات في السياسات المحاسبية والنتيجة من اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ موضحة أدناه:

(أ) لم يتم إعادة إدراج فترات المقارنة. يتم تثبيت الفروق في القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(ب) تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة عند تاريخ التطبيق الأولي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ ببنود موجودات مالي.
- تصنيف وإلغاء تصنيفات سابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية باعتبارها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- إذا كان لسندات الدين مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يقوم الفرع بافتراض أن المخاطر الائتمانية على بند الموجودات لم تزداد بشكل كبير منذ تثبيتها الأولي.

إن تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في ١ يناير ٢٠١٨ هو على النحو التالي:

ألف درهم

١٢,٦٨٤

(١٠,٥٩٣)

رصيد مخصص خسارة القرض الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (١ يناير ٢٠١٨)

تعديل على اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الوارد في الأرباح غير الموزعة

٢,٠٩١

رصيد خسارة الائتمان المتوقعة المعدل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ التحول (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية التصنيف الأساسي والقيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وتصنيف القياس الجديد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية للفرع كما في ١ يناير ٢٠١٨.

| المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ التصنيف | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ المالية رقم ٩ القيمة الدفترية | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ القيمة الدفترية | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ المالية رقم ٩ التصنيف | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ المالية رقم ٩ القيمة الدفترية | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ المالية رقم ٩ القيمة الدفترية | الموجودات المالية |
|--|---|--|---|---|---|-------------------------------------|
| | ألف درهم | ألف درهم | | ألف درهم | | النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي |
| | ٤٣٥,٨٠٨ | - | | ٤٣٥,٨٠٨ | | القروض والذمم المدينة |
| | ٧٣,٥٩٤ | (٥٤) | | ٧٣,٦٤٨ | | التكلفة المضافة |
| | ٩٤١,٤٧٩ | ٨,٥٠٠ | | ٩٣٢,٩٧٩ | | القروض والذمم المدينة |
| | ١,٤٥٠,٨٨١ | ٨,٤٤٦ | | ١,٤٤٢,٤٣٥ | | المجموع |

إن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لم ينتج عنه أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

يبين الجدول التالي تسوية المخصصات الكلية لخسارة القرض الافتتاحية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصصات التزامات القرض وعقود الضمان المالي (والمدرج ضمن القروض والسلفيات) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة إلى مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

| مخصص خسارة القرض بموجب المعيارين المحاسبيين الدوليين رقمي ٣٧/٣٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | إعادة القياس ألف درهم | خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم |
|--|-----------------------|---|
|--|-----------------------|---|

| | | |
|--------|----------|-------|
| ٩,٧٠٨ | (٨,٤٤٦) | ١,٢٦٢ |
| ١,٨٦٦ | (١,٣٦٩) | ٤٩٧ |
| ١ | ١ | ٢ |
| ١,١٠٩ | (٧٧٩) | ٣٣٠ |
| ١٢,٦٨٤ | (١٠,٥٩٣) | ٢,٠٩١ |

مخصص انخفاض القيمة للقروض والمدينين والمبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المضافة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

ضمانات مالية اعتمادات مستندية للعملاء التزامات أخرى

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام التقديرات والأحكام

يعتمد الفرع في افتراضاته وتقديراته على المعايير المتوفرة عند إعداد البيانات المالية. ومع ذلك، فإن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة لتغيرات أو ظروف السوق الخارجة عن سيطرة الفرع. تنعكس تلك التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

إن الأساس الذي تستخدمه الإدارة في تحديد القيم الدفترية للقروض والسلفيات والمخاطر الكامنة فيها موضحة أدناه:

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية يتطلب إجراء أحكام، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يؤثر على هذه التقديرات عدة عوامل، كالتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن العمليات الحسابية التي يقوم بها الفرع لخسائر الائتمان المتوقعة هي مخرجات لنماذج معقدة ولها عدد من الافتراضات الأساسية والمتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والاعتمادية المتبادلة فيما بينها. تتضمن عناصر نماذج خسارة الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للفرع، والذي يحدد احتماليات التعثر للفئات الفردية
- إن معيار الفرع هو تقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام والتقييم النوعي
- تقسيم الموجودات المالية عند تقييم خسارة الائتمان المتوقعة على أساس جماعي
- تطوير نماذج خسارة الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات والتأثير على احتمالات التعثر والتعرضات عند التعثر ونسب الخسارة بافتراض التعثر
- يتم اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية والاحتمالات المرجحة، وذلك لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسارة الائتمان المتوقعة.

قياس القيمة العادلة

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، يتم قياس القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم بما في ذلك نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فإن درجة من الحكم مطلوبة لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن أي تغيير في تلك التقديرات وفي استخدام التقديرات المختلفة والمعقولة نفس الوقت قد يكون له تأثير على قيمها المدرجة.

الأحكام

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للفرع، قامت الإدارة بالأحكام التالية باستثناء تلك التي تشمل على تقديرات، والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في البيانات المالية:

تصنيف الموجودات المالية

بعد تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، حدد الفرع تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية لبند الموجودات المالية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق. لمزيد من المعلومات، راجع إيضاح ٣ تصنيف الموجودات المالية.

قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، وعند الاستحواذ على الموجودات المالية، تقرر الإدارة ما إذا كان يلزم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو استثمارات متوفرة للبيع أو القروض والذمم المدينة. وعلاوة على ذلك، إن تحديد ما إذا كانت السوق التي تتوفر فيها الأداة المالية المتداولة نشطة أم لا يتطلب أحكاماً من الإدارة بناءً على تقييم الحجم/ ظروف السوق ومدى توفر الأسعار الجاهزة والعادية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير/التعديلات الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير التالية ذات العلاقة والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية تم إصدارها ولكن لم يسر مفعولها بعد كما لم يتم اتباعها مبكراً من قبل الفرع.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

في شهر يناير ٢٠١٦، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" والذي يسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينتج عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محاسبية المستأجرين الذين يمثلون معظم عقود الإيجار ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة للطريقة المتبعة في تمويل عقود الإيجار التي يتم معالجتها محاسبياً بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". ويقوم المستأجرون بتثبيت بند موجودات حق الاستخدام وبند المطلوبات المالية المقابلة في الميزانية العمومية. يتم إطفاء بند الموجودات على مدى فترة الإيجار ويتم قياس بند المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. إن محاسبة المؤجر لا تتغير بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ بشكلٍ جوهري. ويقوم الفرع حالياً بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية للفرع.

٤ - دخل الفوائد

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|---------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٧,٤٠٣ | ٣٥,٠١٩ | القروض والسلفيات |
| ٥,٠٢١ | ٥,٦٦٧ | المبالغ المستحقة من الأطراف ذي العلاقة (إيضاح ٢٠) |
| ٥,٢٦٢ | ٧,٣٦٤ | المبالغ المستحقة من البنوك |
| <u>٢٧,٦٨٦</u> | <u>٤٨,٠٥٠</u> | |

٥ - مصاريف الفوائد

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|---------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٩,٤٦٣ | - | سندات |
| ٦,٧٥٥ | ٢٤,٧٢٤ | المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذي العلاقة (إيضاح ٢٠) |
| ٦٤١ | ١,٧٢٣ | ودائع عملاء |
| ٨ | ٤٩ | مستحقات للبنوك |
| <u>٢٦,٨٦٧</u> | <u>٢٦,٤٩٦</u> | |

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ - صافي دخل العمولات والرسوم

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------|--------------|-------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣,٢٨٥ | ٢,٥٣٢ | دخل العمولات والرسوم |
| (٤٩٦) | (١٧٤) | مصاريف العمولات والرسوم |
| <u>٢,٧٨٩</u> | <u>٢,٣٥٨</u> | |

٧ - المصروفات العمومية والإدارية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|---------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٥,٩٩٢ | ٧,٢٣١ | تكاليف الموظفين |
| ١,٢٥٩ | ١,٨٥٩ | تكاليف الإيجار |
| ٢٦٣ | ٤١٨ | مصاريف ترويج العمل والإعلانات |
| ١,٠٠٨ | ٤٥٠ | مصاريف الاتصالات |
| ٨٠٩ | ٣٧٦ | الاستهلاك والإطفاء (إيضاح ١٢ وإيضاح ١٣) |
| ٢٥٤ | ٤٥٠ | التصليحات والصيانة |
| ٣٦ | ٥٩ | مصروفات السفر |
| ٤٦٥ | ٧٨٥ | أتعاب قانونية ومهنية |
| ٢٤٨ | ٦٦٩ | مصروفات أخرى |
| <u>١٠,٣٣٤</u> | <u>١٢,٢٩٧</u> | |

٨ - النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٨٢,٠٥٧ | ٤٢١,١٣٨ | أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة: |
| ٥٣,٧٥١ | ٣٠,٨٨٨ | حسابات جارية |
| <u>٤٣٥,٨٠٨</u> | <u>٤٥٢,٠٢٦</u> | متطلبات الاحتياطي النقدي |

إن متطلبات الاحتياطي يتم الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم والدولار الأمريكي ولا يمكن سحبها بدون موافقته. وبناءً عليه، هذه الودائع غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للفرع. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب كل شهر وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ويستند إلى الرصيد القائم لودائع العملاء.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- المستحق من/ لدى البنوك

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------------|----------------|
| ألف درهم | ألف درهم |
| ٥٧,٨٦٤ | ٢٣,٨٥٠ |
| ١٥,٧٨٤ | ٢٧٥,٤٧٥ |
| - | (١٢١) |
| <u>٧٣,٦٤٨</u> | <u>٢٩٩,٢٠٤</u> |
| - | ٣٦,٧٣٠ |
| ١٨١ | <u>٥,٠٨٠</u> |
| <u>١٨١</u> | <u>٤١,٨١٠</u> |

المبالغ المستحقة من البنوك تتألف من:
حسابات جارية لدى بنوك أخرى
الودائع لدى البنوك
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (٩-١)

المبالغ المستحقة إلى البنوك تتألف من:
ودائع لاجل
الودائع تحت الطلب

٩-١ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|----------|------------|
| ألف درهم | ألف درهم |
| - | - |
| - | ١٢١ |
| - | <u>١٢١</u> |

الرصيد في ١ يناير
المخصص خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠- القروض والسلفيات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم | ألف درهم |
| ٩٤٥,٦٦٣ | ٤٩٩,٦٧٩ |
| (١٢,٦٨٤) | (٢,٤٠٩) |
| <u>٩٣٢,٩٧٩</u> | <u>٤٩٧,٢٧٠</u> |

القروض والسلفيات (١٠-١)
مخصص الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلفيات -
خسائر الائتمان المتوقعة (١٠-٢)

صافي القروض والسلفيات

١٠-١ تحليل القروض والسلفيات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|----------------|----------------|
| ألف درهم | ألف درهم |
| ١٢٤,٢٣٣ | ١٣,٧٢٥ |
| ٣٢٦,١٦٩ | ٢١٢,٥٩١ |
| ٤٩٥,٢٦١ | <u>٢٧٣,٣٦٣</u> |
| <u>٩٤٥,٦٦٣</u> | <u>٤٩٩,٦٧٩</u> |

التمويل التجاري - خصومات الفواتير
القروض المشتركة
القروض الثنائية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ - القروض والسلفيات (تتمة)

١٠-٢ الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣,٣٦٤ | ١٢,٦٨٤ | الرصيد في ١ يناير |
| - | (١٠,٥٩٣) | خسائر الائتمان المتوقعة - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تعديل الانتقال (إيضاح ٣-١) |
| ٣,٣٦٤ | ٢,٠٩١ | الرصيد المعدل في ١ يناير |
| ١,٨٨٩ | ٣٢٢ | المخصص خلال السنة |
| ٧,٤٠٠ | - | المحول من احتياطي المخاطر الائتمانية |
| ٣١ | (٤) | فروقات سعر صرف العملات |
| ١٢,٦٨٤ | ٢,٤٠٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

لا تعتبر القروض والسلفيات متأخرة السداد لفترة أقل من ٩٠ يوماً منخفضة القيمة، ما لم تتوفر معلومات أخرى تشير إلى عكس ذلك. لم يكن هناك قروض أو سلفيات متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - لا شيء).

مخصص الانخفاض في القيمة للقروض والسلفيات

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للفرع وتصنيف مرحلة نهاية السنة.

فيما يلي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة تحت تصنيف كل مرحلة:

بالألف درهم

| ٢٠١٨ | | | | الفئات |
|---------|-----------|-----------|-----------|--------------------------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ٢,٣٦٢ | - | - | ٢,٣٦٢ | غير متعثرة* |
| ٤٧ | - | - | ٤٧ | فئة عادية (AAA1 - A3) |
| - | - | - | - | فئة متابع (A4 - C) |
| - | - | - | - | متعثرة* |
| - | - | - | - | فئة دون المستوى (D) |
| - | - | - | - | فئة مشكوك في تحصيلها (D) |
| - | - | - | - | فئة خسائر (D) |
| ٢,٤٠٩ | - | - | ٢,٤٠٩ | المجموع |

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ - القروض والسلفيات (تتمة)

١٠-٢ الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية كما يلي: (تتمة)

* إن فئة التصنيف الداخلي للفرع تتماشى مع الفئات المذكورة أعلاه مبينة في الإيضاح ١٢٢.

فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية فيما يتعلق بالقروض والسلفيات:

| ٢٠١٨ | | | | |
|-------------|-----------|-----------|-------------|---|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | بالآلاف درهم |
| ٩٤٥,٦٦٣ | - | - | ٩٤٥,٦٦٣ | إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨ |
| ١,٠٦٨,٨٢٧ | - | - | ١,٠٦٨,٨٢٧ | موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها |
| (١,٥١٤,٨١١) | - | - | (١,٥١٤,٨١١) | موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها (باستثناء المشطوبات) |
| - | - | - | - | تحويلات إلى المرحلة ١ |
| - | - | - | - | تحويلات إلى المرحلة ٢ |
| - | - | - | - | تحويلات إلى المرحلة ٣ |
| - | - | - | - | استردادات |
| - | - | - | - | مبالغ تم شطبها |
| ٤٩٩,٦٧٩ | - | - | ٤٩٩,٦٧٩ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

يتم إظهار القروض والسلفيات في بيان المركز المالي بعد تنزيل مخصصات الانخفاض في القيمة والفوائد المعلقة. إن حركات خسائر الائتمان المتوقعة والفوائد المعلقة هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | | | | |
|---------|-----------|-----------|-----------|--|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | فئة التصنيف الداخلي |
| ٢,٠٩١ | - | - | ٢,٠٩١ | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ |
| ٣١٨ | - | - | ٣١٨ | صافي موجودات جديدة نشأت |
| ٢,٤٠٩ | - | - | ٢,٤٠٩ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ - القروض والسلفيات (تتمة)

١٠-٢ الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية كما يلي: (تتمة)

تركز مخاطر القطاع الاقتصادي على القروض والسلفيات:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٤٤,٢٤٥ | ٧٢,٠٨٣ | صناعية |
| ١٢٤,٢٣٢ | ١٣,٧٢٥ | البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٥٩,٢٧٣ | ١٦٥,٢٨٥ | تعيين والمهاجر |
| ١٦٢,١٩٠ | ١٠٣,٠٢٨ | خدمات الكهرباء والمياه والغاز والصحية |
| ١٤٥,٦٩١ | ٣٨,٢٨٩ | الانشاءات |
| ٨٨,٨٥٦ | ٨١,٥٥٩ | المواصلات والاتصالات |
| ١٢١,١٧٦ | ٢٥,٧١٠ | خدمات |
| <u>٩٤٥,٦٦٣</u> | <u>٤٩٩,٦٧٩</u> | المجموع |

١٠-٣ القروض المعدلة والقروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها

لم تكن هناك قروض معدلة أو قروض تم إعادة التفاوض بشأنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - لا شيء).
٤

١١ - الموجودات الأخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------|--------------|--------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣,٢١٤ | ٣,٣٨٨ | فوائد مستحقة القبض |
| ١,١٩٢ | ٥٠٨ | أخرى |
| <u>٤,٤٠٦</u> | <u>٣,٨٩٦</u> | |

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ - الموجودات الثابتة

| التكلفة: | أثاث وتركيبات ألف درهم | سيارات ألف درهم | أجهزة كمبيوتر وملحقاتها ألف درهم | تحسينات على المباني المستأجرة ألف درهم | معدات مكتبية ألف درهم | المجموع ألف درهم |
|-----------------------|---------------------------|--------------------|--|--|--------------------------|---------------------|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٢٣١ | ١٥٢ | ٢٨٠ | ١,٦٣٣ | ٧٢ | ٢,٣٦٨ |
| الإضافات خلال السنة | ١٨٠ | ٢٥٧ | ٦٥٨ | ٣,٩٢٤ | ١٠٢ | ٥,١٢١ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٤١١ | ٤٠٩ | ٩٣٨ | ٥,٥٥٧ | ١٧٤ | ٧,٤٨٩ |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | (١٣٤) | (٨٠) | (٢٠٤) | (١,٦٣٣) | (٣١) | (٢,٠٨٢) |
| للسنة | (٥١) | (٤٠) | (٧١) | (١٤٠) | (١٧) | (٣١٩) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | (١٨٥) | (١٢٠) | (٢٧٥) | (١,٧٧٣) | (٤٨) | (٢,٤٠١) |
| صافي المبالغ المدرجة: | | | | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٢٢٦ | ٢٨٩ | ٦٦٣ | ٣,٧٨٤ | ١٢٦ | ٥,٠٨٨ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٩٧ | ٧٢ | ٧٦ | - | ٤١ | ٢٨٦ |

١٣ - الموجودات المحتفظ بها للبيع

| التكلفة: | برامج كمبيوتر ألف درهم |
|-----------------------|---------------------------|
| في ١ يناير ٢٠١٨ | ٣٤٦ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٤٦ |
| الاستهلاك المتراكم: | |
| كما في ١ يناير ٢٠١٨ | (٢٤٣) |
| للسنة | (٥٧) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | (٣٠٠) |
| صافي المبالغ المدرجة: | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٤٦ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ١٠٣ |

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ - ودائع العملاء

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٧٥,٩٠١ | ١٤٤,٩٠٠ | الحسابات الجارية |
| ٨٦,٤٧٥ | ١٤٢,٨٠١ | ودائع لأجل |
| <u>٢٦٢,٣٧٦</u> | <u>٢٨٧,٧٠١</u> | |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم الاحتفاظ بودائع لأجل بقيمة ٣٨ مليون درهم (٢٠١٧ - ٢٩ مليون درهم) على أنها ضمانات نقدية للتسهيلات الممنوحة للعملاء.

١٥ - المطلوبات الأخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------|---------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| - | ٢,١١٨ | الحوالات الواردة |
| ١,٥٩٠ | ١٥٦ | دخل الرسوم المؤجلة |
| ٧٤٦ | ١,٦٩٣ | مصرف الفوائد مستحقة الدفع |
| ٢,٣٤٢ | ٢,٦٢٩ | مستحقات تكاليف الموظفين |
| ١,٩٤٣ | ٢,٤٨١ | مخصص إلى مستحقات ضريبة الدخل (إيضاح ١٦) |
| ٣٩١ | ٩٦١ | مستحقات أخرى ودمج دائنة |
| <u>٧,٠١٢</u> | <u>١٠,٠٣٨</u> | |

١٦ - الضرائب

يتم احتساب الدخل الخاضع للضريبة بعد إجراء بعض التعديلات على الأرباح قبل الضريبة للسنة ويستند إلى قوانين الضرائب في أبوظبي. إن مكونات مصرف ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ هي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------|--------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,٩٤٣ | ٢,٤٨١ | ضريبة الدخل الحالية |
| ١,٩٤٣ | ٢,٤٨١ | |
| ١,٤٦٨ | - | الضريبة المؤجلة |
| | | بخصوص الخسائر الضريبية للسنوات السابقة |
| <u>٣,٤١١</u> | <u>٢,٤٨١</u> | مصرف ضريبة الدخل المعلن عنها في بيان الدخل |

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦ - الضرائب (تتمة)

إن العلاقة بين مصروف الضريبة للسنة والربح المحاسبي قبل الضريبة للسنة هي كما يلي:

| ٢٠١٧ ألف درهم | ٢٠١٨ ألف درهم | |
|------------------|------------------|------------------------------------|
| ٢٠,٧٦٧ | ١١,٩٥٩ | الربح المحاسبي قبل الضرائب |
| ١,٨٨٩ | ٤٤٣ | المصاريف التي لا تستقطع |
| ٢٢,٦٥٦ | ١٢,٤٠٢ | الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة |
| (٥,٥٩٥) | - | ناقصاً: الخسائر الضريبية لسنة ٢٠١٦ |
| (٧,٣٤٢) | - | ناقصاً: الخسائر الضريبية لسنة ٢٠١٧ |
| ٩,٧١٩ | ١٢,٤٠٢ | صافي الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة |
| ١,٩٤٣ | ٢,٤٨١ | الضريبة الحالية بنسبة ٢٠٪ |
| ١,٩٤٣ | ٢,٤٨١ | الضرائب المحملة للسنة - الحالية |
| ١,٤٦٨ | - | الضرائب المحملة للسنة - المؤجلة |
| ٣,٤١١ | ٢,٤٨١ | |

إن الحركات في مخصص الضريبة هي كما يلي:

| ٢٠١٧ ألف درهم | ٢٠١٨ ألف درهم | |
|------------------|------------------|-------------------------------------|
| - | ١,٩٤٣ | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٩٤٣ | ٢,٤٨١ | المخصص خلال السنة |
| - | (١,٩٤٣) | ناقصاً: الضرائب المدفوعة خلال السنة |
| ١,٩٤٣ | ٢,٤٨١ | الرصيد في نهاية السنة |

١٧ - رأس المال المخصص

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ المعدل، يمثل رأس المال المخصص الأموال المقدمة من المكتب الرئيسي.

١٨ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ المعدل، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المخصص. وبناءً عليه، تم تحويل ٩٤٨ ألف درهم (٢٠١٧ - ١,٧٣٦ ألف درهم) خلال السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

١٩ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٤٢٦,٦٢٠ | ٣١٩,٨٨٤ | خطابات ضمان |
| ٣,٨٩٢ | - | اعتمادات مستندية |
| ١٤٧,٩٣٢ | ١١٨,٨٢٠ | التزامات ائتمانية غير مسحوبة |
| <u>٥٧٨,٤٤٤</u> | <u>٤٣٨,٧٠٤</u> | الإجمالي |

إن الكفالات والاعتمادات المستندية، التي تمثل ضمانات لا رجعة فيها بأن يقوم الفرع بتسديد الدفعات في حالة عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف ثالثة، وتحمل نفس مخاطر الائتمان مثل القروض والسلفيات.

الاعتمادات المستندية والتجارية، التي هي تعهدات مكتوبة من قبل الفرع نيابة عن عميل يفوض طرف ثالث بسحب المسودات عن الفرع حتى المبلغ المسموح به بموجب شروط وأحكام محددة، مضمونة من قبل الشحنات الأساسية للبضائع المعنية وبالتالي لها مخاطر أقل بشكل أكبر. المتطلبات النقدية بموجب الكفالات والاعتمادات المستندية المساندة أقل بكثير من مبلغ الالتزام لأن الفرع لا يتوقع عموماً أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة أجزاء غير مستخدمة من التوقيضات لتمديد الائتمان على شكل قروض أو ضمانات أو كفالات أو اعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان على الالتزامات بتقديم الاعتماد، من المحتمل أن يتعرض الفرع لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مقدار الخسارة المحتمل، على الرغم من عدم سهولة قياس كميته، يعتبر أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم التزامات تقديم الائتمان طارئة وتحافظ على معايير ائتمانية محددة من قبل العملاء. على الرغم من وجود بعض مخاطر الائتمان المرتبطة بالالتزامات المتبقية، تعتبر المخاطر محدودة، نظراً لأن ذلك يرجع إلى إمكانية قيام العميل بسحب أجزاء غير مستخدمة من القروض المفوضة، وثانياً، من هذه السحوبات التي لا يتم سدادها في وقت لاحق. يقوم الفرع بمراقبة مدة استحقاق الالتزامات الائتمانية لأن لدى الالتزامات طويلة الأجل درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل. لا يمثل إجمالي مبلغ التعاقد القائم للالتزامات تمديد الائتمان بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية، حيث أن العديد من هذه الالتزامات قد تلغى أو تنتهي بدون تمويل.

١٩ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

تشمل الكفالات وأوراق القبول ١٤٣ مليون درهم (٢٠١٧ - ٦,٨ مليون درهم) متكبدة نيابة عن الفروع الأخرى للمكتب الرئيسي.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ الرصيد الإجمالي للمطلوبات الطارئة في المرحلة الأولى ٤٣٨,٧٠٤ ألف درهم. بلغت قيمة خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى ٣٩٢ ألف درهم وهي مدرجة ضمن القروض والسلفيات (٢٠١٧ - ٢,٩٧٦ ألف درهم).

استحقاق المطلوبات الطارئة والالتزامات كما يلي:

٢٠١٨

| المجموع ألف درهم | أكثر عن ٥ سنوات ألف درهم | من سنة حتى ٥ سنوات ألف درهم | أقل من سنة ألف درهم | |
|---------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| ٣١٩,٨٨٤ | ٩٦,٤١٦ | ٦,٥٥٤ | ٢١٦,٩١٤ | الكفالات وأوراق القبول |
| ١١٨,٨٢٠ | - | - | ١١٨,٨٢٠ | التزامات ائتمانية غير مسحوبة |
| <u>٤٣٨,٧٠٤</u> | <u>٩٦,٤١٦</u> | <u>٦,٥٥٤</u> | <u>٣٣٥,٧٣٤</u> | الإجمالي |

٢٠١٧

| المجموع ألف درهم | أكثر عن ٥ سنوات ألف درهم | من سنة حتى ٥ سنوات ألف درهم | أقل من سنة ألف درهم | |
|---------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| ٤٢٦,٦٢٠ | ٩٦,٣٩٠ | ١٣,٩٤٣ | ٣١٦,٢٨٧ | الكفالات وأوراق القبول |
| ٣,٨٩٢ | - | - | ٣,٨٩٢ | الاعتمادات المستندية |
| ١٤٧,٩٣٢ | - | ١٣٢,١٩٩ | ١٥,٧٣٣ | التزامات ائتمانية غير مسحوبة |
| <u>٥٧٨,٤٤٤</u> | <u>٩٦,٣٩٠</u> | <u>١٤٦,١٤٢</u> | <u>٣٣٥,٩١٢</u> | الإجمالي |

٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المركز الرئيسي وكيانات المجموعة وأعضاء مجلس إدارة المركز الرئيسي والمساهمين الرئيسيين للمركز الرئيسي وموظفي الإدارة العليا للمركز الرئيسي والفروع والمعاملات مع الأفراد المقربين من عائلاتهم والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تتأثر بشكل جوهري بتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة الفرع على الشروط المتعلقة بهذه المعاملات.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

| ٢٠١٧ ألف درهم | ٢٠١٨ ألف درهم | |
|------------------|------------------|--|
| <u>٥,٠٢١</u> | <u>٥,٦٦٧</u> | دخل الفوائد على الودائع مع الأطراف ذات العلاقة |
| <u>٦,٧٥٥</u> | <u>٢٤,٧٢٤</u> | دخل الفوائد على الودائع من الأطراف ذات العلاقة |

٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------|----------|---------------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٤,٤٤٢ | ٢٣,٨٢١ | المبالغ المستحقة من أطراف ذات العلاقة |
| ٤,٤٤٢ | ٢٣,٨٢١ | الحساب الحالي |

إن ٢٢٪ (٢٠١٧ - ٧٥٪) من القروض والسلفيات التي لم تكن متأخرة في السداد أو منخفضة في القيمة مضمونة بالكامل بكفالات من المكتب الرئيسي من خلال فروعها.

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٨١٧,٨٥٥ | ٥٠٩,٢١٠ | المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات العلاقة |
| ١,٩٢٥ | ٥٠,١٩٨ | ودائع لأجل |
| ٨١٩,٧٨٠ | ٥٥٩,٤٠٨ | الحساب الجاري |
| ٥٩٦ | ٩٣٢ | فوائد مستحقة الدفع |

مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٨٢١ | ٨٩٣ | مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا |

٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية عموماً من الموجودات المالية والمطلوبات المالية والمشتقات.

تتألف الموجودات المالية من النقدية والودائع لدى المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة والقروض والسلفيات وبعض الموجودات الأخرى. وتتألف المطلوبات المالية من مستحقات إلى البنوك وودائع العملاء وبعض المطلوبات الأخرى. وتتألف المشتقات من عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة.

يتم تصنيف القيمة العادلة للأدوات المالية كما يلي:

الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة نظراً لأن معظم هذه الموجودات والمطلوبات هي ذات استحقاقات قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها بصفة دورية استناداً إلى حركة السوق لأسعار الفائدة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف بصورة جوهرية عن القيمة المدرجة بها.

٢٢ - إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الفرع تعرضه لمختلف المخاطر المالية وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة معينة من المخاطر أو مزيج من المخاطر. قبول المخاطر هو جوهر الأعمال المالية. ولذلك يهدف الفرع إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائدات والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للفرع.

تنشأ المصادر الرئيسية للمخاطر المالية التي يواجهها الفرع من الأدوات المالية، والتي تعد أساسية لأعمال الفرع، وتشكل جوهر عملياته. الأدوات المالية تنشأ أو تعدل أو تخفض مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق لبيان المركز المالي للفرع. وبالتالي، يكرس الفرع موارد كبيرة للحفاظ على ضوابط فعالة لإدارة وقياس وتقليل كل من هذه المخاطر ومراجعة إجراءات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لضمان استمرارها في تلبية احتياجات الأعمال.

تمثل إدارة المخاطر المالية، وبالتحديد مخاطر الائتمان، جزءاً أساسياً من نشاط العمل للفرع وعنصراً أساسياً في عملية التخطيط. يحقق الفرع أهداف إدارة المخاطر من خلال الحفاظ على إدارة المخاطر في مركز جدول الأعمال التنفيذي وبناء ثقافة تقوم بقياس إدارة المخاطر عند اتخاذ قرارات العمل اليومية.

يضمن الفرع أن لديه القدرة على إدارة المخاطر في أعماله الجديدة والتنموية، وأن خطط أعماله تتوافق مع الرغبة في المخاطرة، أي مستوى المخاطرة الذي يرغب الفرع في قبوله عند تحقيق أهداف أعماله.

تم تصميم سياسات إدارة المخاطر في الفرع لتحديد وتحليل المخاطر، ووضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة، ورصد المخاطر والتقييد بالحدود. توفر هذه السياسات مبادئ خطية لإدارة المخاطر بشكل عام، بالإضافة إلى مجالات محددة، مثل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة.

إن المخاطر الأكثر صلة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (التي تشمل مخاطر الأسعار ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر السيولة ومخاطر الدفع مقدماً والمخاطر التشغيلية.

أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر فشل عملاء أو زبائن أو أطراف أخرى في أداء أو عدم رغبتهم في دفع الفوائد أو سداد المبلغ الرئيسي أو الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بموجب اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية الأخرى، مما يتسبب في تعرض الفرع لخسائر مالية. قد تؤدي التغييرات الكبيرة في الاقتصاد، أو في نشاط قطاع صناعي معين يمثل تركيزاً في محفظة الفرع، إلى خسائر تختلف عن تلك المتوفرة في نهاية فترة إعداد التقرير. لذلك تدير الإدارة بحرص تعرضها لمخاطر الائتمان. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي في القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى والتعرض غير الممول مثل اعتمادات مستندية وخطابات الضمان والتزامات غير مسحوبة.

تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان، في الميزانية العمومية وخارجها، وفقاً لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة. يتم تقييم الأهلية الائتمانية لكل طرف مع وضع حدود ائتمانية مناسبة. تتم مراجعة الحدود الثابتة والمستويات الفعلية للتعرض وتحديثها بانتظام من قبل الإدارة. تم تصميم إجراءات مراجعة الائتمان لتحديد، في مرحلة مبكرة، التعرضات التي تتطلب رقابة ومراجعة أكثر تفصيلاً.

عند إدارة محفظته، يستخدم الفرع التصنيفات والمقاييس والتقنيات الأخرى بحيث يسعى من خلالها لمراعاة جميع جوانب المخاطر الملحوظة. يستخدم الفرع نظام CCMS كمحرك داخلي للتصنيف الائتماني. توفر أداة نظام CCMS القدرة على تحليل الأعمال وإنتاج تصنيف للمخاطر على مستوى كل من الطرف المدين والتسهيل. يدعم التحليل استخدام العوامل المالية بالإضافة إلى العوامل الموضوعية غير المالية. حيثما ينطبق ذلك، يستخدم الفرع كذلك التصنيفات الخارجية من قبل وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ ذات التصنيف الخارجي.

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التعثر

يحدد الفرع بند الموجودات المالية أنه متعثر وعليه يصنفه ضمن المرحلة ٣ (منخفض القيمة الائتمانية) لعمليات حساب خسارة الائتمان المتوقعة عندما:

- يكون من غير المرجح قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للفرع بالكامل، دون القيام بإجراءات كتحقيق الضمان (إن احتفظ بأي منها) من قبل الفرع؛
- استحقاق المقترض لمدة أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني هام للفرع؛ أو عند اعتبار المقترض كمنخفض القيمة الائتمانية بناءً على التقييم النوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية

إن أي تسهيل منخفض القيمة الائتمانية أو متعثر السداد والذي تم إعادة هيكلته قد يعتبر كمتعثر عن السداد. قد يطلب من التسهيلات المعاد هيكلتها إتمام فترة تعليق السداد (إن وجدت) وسداد الدفعات المجدولة (جميعها على أساس حالي) لمدة سنة واحدة على الأقل، أو كما هو محدد من قبل الفرع وذلك للنظر في نقل التسهيل إلى المرحلة ٢ / المرحلة ١.

يعتبر الفرع مجموعة المؤشرات التي قد تشير إلى عدم الرغبة في السداد كجزء من التقييم النوعي لمعرفة ما إذا كان العميل متعثرًا عن السداد. تشمل هذه المؤشرات:

- انتهاكات العهد
- أن يكون للمقترض متطلبات مستحقة للدائنين العاميين أو الموظفين
- أن يكون المقترض متوفي

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم الفرع بالمراقبة المستمرة لجميع الموجودات الخاضعة لخسارة الائتمان المتوقعة. لتحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تخضع لخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لخسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة، يقوم الفرع بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي سلسلة من الحدود النسبية والنهائية. إن جميع الموجودات المالية التي تجاوز استحقاقها ٣٠ يوماً تعتبر عموماً ذات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ويتم تحويلها إلى المرحلة ٢ حتى إذا كانت المعايير الأخرى لا تشير إلى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثانية عندما يكون هناك تخفيض في التصنيف الائتماني للتسهيل بمقدار درجتين للتسهيلات بتصنيف استثمار وبمقدار درجة واحدة للتسهيلات بتصنيف غير استثمار.

يراعي الفرع أيضاً أن الأحداث المذكورة أدناه هي مؤشرات لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان كمقابل للعجز.

- تدهور كبير في تصنيف المخاطر الائتمانية للمقترض مع مراعاة الزيادة النسبية في احتمالية التعثر.
- الحسابات منتهية الصلاحية (قيد التجديد) لمدة ٦ أشهر أو أكثر (باستثناء جميع الحسابات ذات الأسباب الفنية).
- المنازعات التعاقدية بين المقترض والجهة المتعاقدة، بشكل يؤدي إلى حدوث ضرر على التدفق النقدي للمقترض.
- نزاع إدارة أو خسارة موظفي الإدارة العليا، بشكل يؤدي إلى حدوث ضرر على قدرة سداد المقترضين.
- تتم إعادة هيكلته الحسابات في حال إجراء خصم رئيسي أو في حال توقيع اتفاقية تأجيل سداد الدين أو عندما يتم تحميل مخصصاً محدداً على الحساب المعاد هيكلته.

يراعي الفرع الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي من "تصنيف استثمار" بتاريخ التقرير المالي بأن تكون ذات مخاطر ائتمان منخفضة.

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

عملية تقدير احتمالية التعثر

احتمال التعثر هو احتمالية تعثر الطرف المدين عن الوفاء بالتزاماته في المستقبل.

يتطلب احتمال عملية التعثر استخدام احتمال التعثر بشكل منفصل لمدة ١٢ شهراً وفترة تعتمد على تخصيص مرحلة الطرف المدين. يجب أن يعكس احتمال التعثر المستخدم في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقدير الفروع لجودة بند الموجودات في المستقبل. خلال الدورة المحاسبية من أداة CCMS، تنشأ احتمالات التعثر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية / الخارجية. تقوم الفروع بتحويل احتمالية التعثر إلى احتمالية التعثر في وقت ما باستخدام النماذج والتقنيات المناسبة.

التعرض عند التعثر

يمثل التعرض عند التعثر المبلغ الذي يدين به الملتزم للفروع عند التعثر. يراعي الفرع التعرضات المتغيرة التي قد تزيد من التعرض عند التعثر بالإضافة إلى الحد الائتماني المسحوب. تنشأ هذه التعرضات من الحدود غير المسحوبة والالتزامات الطارئة. لذلك، سيحتوي التعرض على القيم المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة فيها. يتم تقدير التعرض عند التعثر مع الأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل معدلات الفائدة (الكوبون)، والتكرار والمنحنيات المرجعية والاستحقاق وخيارات المبالغ المدفوعة مقدماً والجدول الزمني للإطفاء والاستخدام بافتراض التعثر، إلخ.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر

إن نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حال وجود تعثر. يقوم الفرع بتقدير مقاييس نسبة الخسارة بافتراض التعثر بناءً على معدلات استرداد المطالبات السابقة ضد الأطراف المتعثرة. تراعي نماذج نسبة الخسارة بافتراض التعثر بنية المطالبة وضمانيها وأقدميتها وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يمثل جزءاً لا يتجزأ من بند الموجودات المالية.

تطبيق المعلومات المستقبلية

يأخذ الفرع في الاعتبار المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تطبيق المعلومات المستقبلية على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بشكل أساسي توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية. إن النظر في هذه العوامل يزيد من درجة الحكم في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم الفرع نماذج إحصائية (نموذج الماركوف Z) لتطبيق عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر السابقة. يأخذ الفرع في الاعتبار السيناريوهات المستقبلية لبيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل قطاع جغرافي ويتم تطبيق الاحتمالات المرجحة المناسبة على هذه السيناريوهات لاستخلاص نتيجة مرجحة لاحتمالات خسائر الائتمان المتوقعة. تقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات التي تتضمن أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل منتظم.

الأدوات المالية المشتقة

إن مخاطر الائتمان بخصوص الأدوات المالية المشتقة تقتصر على القيم العادلة الموجبة لتلك الأدوات.

انخفاض القيمة بشكل فردي

ليس هناك قروض أو سلفيات منخفضة في القيمة بشكل فردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - لا شيء).

الحد من المخاطر وسياسات التخفيف

يحقق الفرع ويدير تركيزات حدود وضوابط مخاطر الائتمان أينما تم تحديدها، وعلى وجه الخصوص للأطراف الأخرى والمجموعات الفردية والصناعات والدول.

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد من المخاطر وسياسات التخفيف (تتمة)

تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن طريق وضع حدود لمقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بأحد المقترضين الأفراد أو المجموعات. يتم مراقبة هذه المخاطر على أساس يومي.

يتم أيضًا إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات الفائدة والسداد الرئيسية وعن طريق تغيير حدود الإقراض، عندما يكون ذلك ملائمًا.

كجزء من سياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان للفرع، فإنه يحصل على الضمان حيث يعتبر ضروريًا للقروض والسلفيات. أنواع الضمان هي تعهدات الودائع النقدية والضمانات المصرفية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الاحتفاظ بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

يمثل الجدول التالي السيناريو الأسوأ لحالات التعرض لمخاطر الائتمان للفرع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى مرفقة. بخصوص الموجودات الواردة في الميزانية العمومية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل المخصصات التي ستكون أكبر من تلك المعلن عنها في بيان المركز المالي. بخصوص الموجودات خارج الميزانية العمومية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل عامل تحويل الائتمان والتخفيف من مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة.

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------------|----------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧٣,٦٤٨ | ٢٩٩,٣٢٥ | المبالغ المستحقة من البنوك |
| ٤,٤٤٢ | ٢٣,٨٢١ | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ٩٤٥,٦٦٣ | ٤٩٩,٦٧٩ | القروض والسلفيات |
| ٣,٤٠٦ | ٣,٦٠٧ | موجودات أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) |
| <u>١,٠٢٧,١٥٩</u> | <u>٨٢٦,٤٣٢</u> | |
| <u>٥٧٨,٤٤٤</u> | <u>٤٣٨,٧٠٤</u> | المطلوبات الطارئة والالتزامات (إيضاح ١٩) |

ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تطبق التوجيهات بالنسبة لعملية قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها هي النقد والأوراق المالية والرسوم على العقارات الملموسة والضمانات المقابلة. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، من إجمالي القروض والسلفيات القائمة، تم ضمان مبلغ ٤٩٩,٦٧٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٩٤٥,٦٦٣ ألف درهم) بقيمة ضمانات تبلغ ٣٤٦,١٤٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٨٧٨,٠٩٨ ألف درهم).

مخاطر تركيز الموجودات المالية مع التعرض للمخاطر الائتمانية

تنشأ مخاطر التركيز عندما يتم تعيين عدد من الأطراف الأخرى في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في ذات المنطقة الجغرافية، أو تكون لها سمات اقتصادية مشابهة قد تتسبب في تأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية على نحو مماثل متأثرة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركزات إلى الحساسية المتعلقة بأداء الفرع إزاء التطورات التي تؤثر على صناعة أو موقع جغرافي معين.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر تركيز الائتمان حسب المنطقة الجغرافية

يقسم الجدول التالي المخاطر الائتمانية الرئيسية للفرع عند قيمتها الدفترية، حسبما تم تصنيفها حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. بخصوص الموجودات الواردة في الميزانية العمومية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل المخصصات التي ستكون أكبر من تلك المعلن عنها في بيان المركز المالي. وبخصوص هذا الجدول، قام الفرع بتخصيص التعرضات للمناطق بناءً على بلد إقامة أطرافه.

| الإمارات | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|----------|----------|----------|-----------------|---|
| المجموع | أخرى | آسيا | العربية المتحدة | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٩٩,٣٢٥ | ٢٣,٨٥٠ | ٢٧٥,٤٧٥ | - | الموجودات |
| ٢٣,٨٢١ | - | ٢٣,٨٢١ | - | المبالغ المستحقة من البنوك |
| ٤٩٩,٦٧٩ | ٨١,٥٥٩ | ٣٤٨,٧٩٤ | ٦٩,٣٢٦ | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ٣,٦٠٧ | ٤١٩ | ٣,٠٢٢ | ١٦٦ | قروض وسلفيات |
| ٨٢٦,٤٣٢ | ١٠٥,٨٢٨ | ٦٥١,١١٢ | ٦٩,٤٩٢ | موجودات أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) |

| الإمارات | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|-----------|----------|----------|-----------------|---|
| المجموع | أخرى | آسيا | العربية المتحدة | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧٣,٦٤٨ | ٥٧,٨٦٥ | ١٥,٧٨٣ | - | الموجودات |
| ٤,٤٤٢ | - | ٤,٤٤٢ | - | المبالغ المستحقة من البنوك |
| ٩٤٥,٦٦٣ | ٧٥,٢٥٨ | ٦٣٠,١٦٥ | ٢٤٠,٢٤٠ | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ٣,٤٠٦ | - | ٣,٢١٤ | ١٩٢ | قروض وسلفيات |
| ١,٠٢٧,١٥٩ | ١٣٣,١٢٣ | ٦٥٣,٦٠٤ | ٢٤٠,٤٣٢ | موجودات أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) |

مخاطر تركيز الائتمان حسب الصناعة

يقسم الجدول التالي المخاطر الائتمانية الرئيسية للفرع إلى القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والبنود خارج الميزانية العمومية المصنفة حسب الصناعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

بخصوص الموجودات الواردة في الميزانية العمومية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل المخصصات التي ستكون أكبر من تلك المعلن عنها في بيان المركز المالي. بخصوص الموجودات خارج الميزانية العمومية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل عامل تحويل الائتمان والتخفيف من مخاطر الائتمان.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر تركيز الائتمان حسب الصناعة (تتمة)

| البنود الواردة في الميزانية العمومية | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------------|-----------|
| المبالغ المستحقة | | | | |
| القروض والسلفيات | من البنوك الأخرى وشركات المجموعة | مجموع التمويل | البنود خارج الميزانية العمومية | الإجمالي |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | | |
| النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر | - | ١٦٥,٢٨٥ | ٩١,٨٢٥ | ٢٥٧,١١٠ |
| الكهرباء | - | ١٠٣,٠٢٨ | - | ١٠٣,٠٢٨ |
| التصنيع | - | ٧٢,٠٨٣ | ١٣,٥٠٣ | ٨٥,٥٨٦ |
| الانشاءات | - | ٣٨,٢٨٩ | ٦٣,٦٥٨ | ١٠١,٩٤٧ |
| الاتصالات والمواصلات | - | ٨١,٥٥٩ | ٤٥,٢٢٣ | ١٢٦,٧٨٢ |
| المؤسسات المالية | ٣٢٣,١٤٦ | ٣٣٦,٨٧٠ | ٢٠٠,٦٠٨ | ٥٣٧,٤٧٨ |
| خدمات | - | ٢٥,٧١١ | ٢٣,٨٨٧ | ٤٩,٥٩٨ |
| | ٣٢٣,١٤٦ | ٨٢٢,٨٢٥ | ٤٣٨,٧٠٤ | ١,٢٦١,٥٢٩ |

| البنود الواردة في الميزانية العمومية | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------------|-----------|
| المبالغ المستحقة | | | | |
| القروض والسلفيات | من البنوك الأخرى وشركات المجموعة | مجموع التمويل | البنود خارج الميزانية العمومية | الإجمالي |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | | |
| النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر | - | ١٥٩,٢٧٣ | ٩١,٨٠٠ | ٢٥١,٠٧٣ |
| الكهرباء | - | ١٦٢,١٩٠ | - | ١٦٢,١٩٠ |
| التصنيع | - | ١٤٤,٢٤٥ | ١٤,٣٢٧ | ١٥٨,٥٧٢ |
| الانشاءات | - | ١٤٥,٦٩١ | ٧٦,٥٥٦ | ٢٢٢,٢٤٧ |
| الاتصالات والمواصلات | - | ٨٨,٨٥٦ | ١٣٠,٥٥٢ | ٢١٩,٤٠٨ |
| المؤسسات المالية | ٧٨,٠٩٠ | ٢٠٢,٣٢٢ | ٢٣٤,٨١٩ | ٤٣٧,١٤١ |
| خدمات | - | ١٢١,١٧٦ | ٣٠,٣٩٠ | ١٥١,٥٦٦ |
| | ٧٨,٠٩٠ | ١,٠٢٣,٧٥٣ | ٥٧٨,٤٤٤ | ١,٦٠٢,١٩٧ |

إجمالي المصاريف

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض الإجمالي للائتمان حسب تاريخ الاستحقاق التعاقدى المتبقي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | إلى ٣ أشهر ألف درهم | من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم | ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات ألف درهم | المجموع ألف درهم |
|---|------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|
| | ٢٠٧,٥٠٠ | ٩١,٨٢٥ | - | - | ٢٩٩,٣٢٥ |
| | ٢٣,٨٢١ | - | - | - | ٢٣,٨٢١ |
| المبالغ المستحقة من البنوك | ٣٧٠ | ٩٧,٠٩٩ | ٢٣٠,٩٤٠ | ١٧١,٢٧٠ | ٤٩٩,٦٧٩ |
| المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة | | | | | |
| القروض والسلفيات | | | | | |
| مجموع التمويل | ٢٣١,٦٩١ | ١٨٨,٩٢٤ | ٢٣٠,٩٤٠ | ١٧١,٢٧٠ | ٨٢٢,٨٢٥ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | إلى ٣ أشهر ألف درهم | من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم | ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات ألف درهم | المجموع ألف درهم |
| | ٧٣,٦٤٨ | - | - | - | ٧٣,٦٤٨ |
| | ٤,٤٤٢ | - | - | - | ٤,٤٤٢ |
| المبالغ المستحقة من البنوك | ٣٤٧,٢٩٥ | ٣٢٦,٣٢٠ | ١٥٢,٦١٠ | ١١٩,٤٣٨ | ٩٤٥,٦٦٣ |
| المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة | | | | | |
| القروض والسلفيات | | | | | |
| مجموع التمويل | ٤٢٥,٣٨٥ | ٣٢٦,٣٢٠ | ١٥٢,٦١٠ | ١١٩,٤٣٨ | ١,٠٢٣,٧٥٣ |

احتياطي انخفاض القيمة بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهاته بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٨ والذي يتناول مختلف تحديات التنفيذ والآثار العملية المترتبة على اعتماد البنوك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تنص الإرشادات على أنه في السنة الأولى من التنفيذ، يكون المخصص المحدد إلى جانب الفائدة / الأرباح المعلقة والمخصصات العامة (نسبة ١,٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠)، أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ويتم تحويل الفرق بشكل فردي إلى احتياطي انخفاض القيمة كمخصص من الأرباح غير الموزعة. يجب أيضاً تقسيم احتياطي انخفاض القيمة هذا إلى فرق مخصص محدد (احتياطي انخفاض القيمة - محدد) وفرق المخصص الجماعي / العام (احتياطي انخفاض القيمة - عام). لن يكون احتياطي انخفاض القيمة هذا متوفراً لسداد توزيعات الأرباح.

بالإضافة إلى ذلك، تحدد اللائحة التنظيمية أن احتياطي انخفاض القيمة: يُسمح بإدراج العام في رأس المال التنظيمي بحد أقصى ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر وفقاً لبازل، حيث لم يتم استخدام ذلك مسبقاً.

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة: عام

٢٠١٨
ألف درهم

١٣,١٢٣
_____ (٢,٥٣٠)

_____ ١٠,٥٩٣

المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر
عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة
مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

المخصص العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*

احتياطي انخفاض القيمة: فردي

٢٠١٨
ألف درهم

المخصصات الفردية بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر
عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة
مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

مخصص فردي محول إلى احتياطي انخفاض القيمة*

إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة

* في حالة تجاوز المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمخصصات المنصوص عليها من قبل المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة، لن يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة: عام

فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| الإجمالي | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ألف درهم | القروض والسلفيات ألف درهم | الفائدة ألف درهم | المبالغ المستحقة من البنوك ألف درهم | المطلوبات الطارئة والالتزامات ألف درهم | النقد والأرصدة لدى | | فئة التصنيف الائتماني الداخلي |
|-----------|---|------------------------------|---------------------|--|---|---|-----------------------------------|-------------------------------|
| | | | | | | مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ألف درهم | وصف فئة التصنيف الائتماني الداخلي | |
| ٤٩٢,٥٠٨ | ٢٣,٨٢١ | - | ٧٦٤ | ١٥,٨٩٧ | - | ٤٥٢,٠٢٦ | منخفض جدا | AAA1- AAA4 |
| ١٦٦,٤٤٥ | - | ٦٢,٠٧٦ | - | ٧,٩٥٣ | ٩٦,٤١٦ | - | منخفض | AAA5 - AAA7 |
| ٥٤,٣٠٧ | - | ١٣,٣٥٥ | - | - | ٤٠,٩٥٢ | - | منخفض نسبيا | AA1 - AA3 |
| ٦٤٤,٤٦٤ | - | ٣٤٠,٥٠٤ | ٢,٦٢٤ | - | ٣٠١,٣٣٦ | - | متوسط | A1 - A3 |
| ٢٨٥,٧٥٩ | - | ١٠,٢٨٤ | - | ٢٧٥,٤٧٥ | - | - | مرتفع نسبيا | A4 - BB2 |
| ٧٣,٤٦٠ | - | ٧٣,٤٦٠ | - | - | - | - | مرتفع جداً | B1 - C |
| - | - | - | - | - | - | - | اقتراضي | D |
| ١,٧١٦,٩٤٤ | ٢٣,٨٢١ | ٤٩٩,٦٧٩ | ٣,٣٨٨ | ٢٩٩,٣٢٥ | ٤٣٨,٧٠٤ | ٤٥٢,٠٢٦ | | |

ب- مخاطر السوق

هي تعرض الفرع لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في سعر الفائدة والعملة، والتي تتعرض جميعها لتحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات أسعار السوق أو أسعار مثل أسعار الفائدة وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية. تتكون مخاطر السوق من مخاطر الأسعار ومخاطر العملات ومخاطر سعر الفائدة.

وتتحمل لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية تشكيل المؤشرات المالية الرئيسية للفرع، ووضع الحدود لإدارة ومراقبة مخاطر السوق، وكذلك تحليل حساسية الاختلافات في أسعار الفائدة وتواريخ الاستحقاق للفرع. كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإرشاد قرارات الاستثمار المتعلقة بالفرع وتقديم التوجيهات فيما يتعلق بتحركات أسعار الفائدة وتحركات العملة.

ب - ١ مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للمنشأة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير أسعار الفائدة أو تحركات العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر السعر بشكل رئيسي من عدم اليقين بشأن السعر المستقبلي للأدوات المالية التي تمتلكها المنشأة. لا يمتلك الفرع أدوات مالية هامة تتأثر قيمتها بالتغيرات في أسعار السوق، وبالتالي لا يتعرض الفرع لمخاطر الأسعار.

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر السوق (تتمة)

ب - ٢ مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية الصادرة بعملة أجنبية.

يقوم الفرع بالتعرض لتأثيرات التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفعاته النقدية. يضع المكتب الرئيسي حدوداً لمستوى التعرض حسب عملة ومجموع كل من المراكز قصيرة أو طويلة الأجل، والتي يتم مراقبتها يوميًا. يلخص الجدول أدناه تعرض الفرع لمخاطر العملات الأجنبية. يشمل الجدول الأدوات المالية للفرع بالقيمة الدفترية المصنفة حسب العملة قبل المخصصات.

إن الدولار الأمريكي هو العملة الأجنبية الرئيسية. نظراً لربط الدرهم الإماراتي بالدولار الأمريكي، لا يوجد أي تأثير على صافي الأرباح وجميع التعرضات الأخرى لمخاطر العملات الأجنبية لا تكون جوهرية.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب - مخاطر السوق (تتمة)

ب - ٢ مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى الفرع صافي تعرضات صافية للعملات الأجنبية التالية. نظرًا لأن العملة الوظيفية للفرع هي الدرهم، فإن الفرع لا يتعرض لأي مخاطر عملة عند تعرضه للدرهم:

| المجموع ألف درهم (معادلة) | اليورو ألف درهم (معادلة) | اليوان الصيني ألف درهم (معادلة) | دولار هونغ كونغ ألف درهم (معادلة) | الدولار الأمريكي ألف درهم (معادلة) | الدرهم الإماراتي ألف درهم (معادلة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---|--|--|--|
| | | | | | | الموجودات |
| | | | | | | النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي |
| ٤٥٢,٠٢٦ | - | - | - | ٢٦,٦٣٨ | ٤٢٥,٣٨٨ | لدولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٢٩٩,٢٠٤ | - | - | - | ٢٩٩,٢٠٤ | - | المبالغ المستحقة من البنوك |
| ٢٣,٨٢١ | ١,٢٧٧ | ١٦,٧٥٢ | ٤٣ | ٥,٧٤٩ | - | المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة |
| ٤٩٧,٢٧٠ | - | ١٣,٣٤٧ | - | ٤٥٦,٠٦١ | ٢٧,٨٦٢ | القروض والسلفيات |
| ٣,٥٩٢ | - | ٣٣٧ | - | ٧٧٦ | ٢,٤٧٩ | موجودات أخرى باستثناء الدفعات المقدمة |
| <u>١,٢٧٥,٩١٣</u> | <u>١,٢٧٧</u> | <u>٣٠,٤٣٦</u> | <u>٤٣</u> | <u>٧٨٨,٤٢٨</u> | <u>٤٥٥,٧٢٩</u> | إجمالي الموجودات المالية |
| | | | | | | المطلوبات |
| | | | | | | ودائع العملاء |
| ٢٨٧,٧٠١ | ١,٣١٣ | ١٠,٩٥٤ | - | ٢٥٣,٤٤٠ | ٢١,٩٩٤ | المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة |
| ٥٥٩,٤٠٨ | - | ١٣,٣٥١ | - | ٤٩٥,٨٤٢ | ٥٠,٢١٥ | المبالغ المستحقة لدى البنوك |
| ٤١,٨١٠ | - | - | - | ٣٦,٧٢٥ | ٥,٠٨٥ | مطلوبات أخرى باستثناء الدخل المؤجل |
| <u>٩,٨٨٢</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٣,٩٤٧</u> | <u>٥,٩٣٥</u> | |
| <u>٨٩٨,٨٠١</u> | <u>١,٣١٣</u> | <u>٢٤,٣٠٥</u> | <u>-</u> | <u>٧٨٩,٩٥٤</u> | <u>٨٣,٢٢٩</u> | إجمالي المطلوبات المالية |
| <u>٣٧٧,١١٢</u> | <u>(٣٦)</u> | <u>٦,١٣١</u> | <u>٤٣</u> | <u>(١,٥٢٦)</u> | <u>٣٧٢,٥٠٠</u> | صافي المركز |

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب - مخاطر السوق (تتمة)

ب - ٢ مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| المجموع ألف درهم (معادلة) | اليورو ألف درهم (معادلة) | اليوان الصيني ألف درهم (معادلة) | دولار هونغ كونغ ألف درهم (معادلة) | الدولار الأمريكي ألف درهم (معادلة) | الدرهم الإماراتي ألف درهم (معادلة) | |
|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---|--|--|--|
| | | | | | | الموجودات |
| | | | | | | النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي |
| ٤٣٥,٨٠٨ | - | - | - | ٤٨,٥٥١ | ٣٨٧,٢٥٧ | لدولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٧٣,٦٤٨ | - | ١٥,٧٨٤ | - | ٥٧,٨٦٤ | - | المبالغ المستحقة من البنوك |
| ٤,٤٤٢ | ٣١٨ | ١,٠٠١ | ٩٣٤ | ٢,١٨٩ | - | المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة |
| ٩٤٥,٦٦٣ | - | ٨١,٨٩٤ | ١٠٢,٨١٩ | ٧٤٦,٣٤٧ | ١٤,٦٠٣ | القروض والسلفيات، إجمالي |
| ٣,٤٠٦ | - | ٣٦٤ | - | ٢,١٠٠ | ٩٤٢ | موجودات أخرى باستثناء الدفعات المقدمة |
| <u>١,٤٦٢,٩٦٧</u> | <u>٣١٨</u> | <u>٩٩,٠٤٣</u> | <u>١٠٣,٧٥٣</u> | <u>٨٥٧,٠٥١</u> | <u>٤٠٢,٨٠٢</u> | إجمالي الموجودات المالية |
| | | | | | | المطلوبات |
| | | | | | | ودائع العملاء |
| ٢٦٢,٣٧٦ | ٣٣٢ | ١٦,٥١٧ | - | ٢١٤,٣١٥ | ٣١,٢١٢ | المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة |
| ٨١٩,٧٨٠ | - | ٨٠,٦٠٩ | ١٠١,٩٩٠ | ٦٣٥,٢٥٦ | ١,٩٢٥ | المبالغ المستحقة لدى البنوك |
| ١٨١ | - | ١٨١ | - | - | - | مطلوبات أخرى باستثناء الدخل المؤجل |
| ٥,٤٢٣ | - | ١٥٠ | - | ٣٩٥ | ٤,٨٧٨ | |
| <u>١,٠٨٧,٧٦٠</u> | <u>٣٣٢</u> | <u>٩٧,٤٥٧</u> | <u>١٠١,٩٩٠</u> | <u>٨٤٩,٩٦٦</u> | <u>٣٨,٠١٥</u> | إجمالي المطلوبات المالية |
| <u>٣٧٥,٢٠٧</u> | <u>(١٤)</u> | <u>١,٥٨٦</u> | <u>١,٧٦٣</u> | <u>٧,٠٨٥</u> | <u>٣٦٤,٧٨٧</u> | صافي المركز |

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب - مخاطر السوق (تتمة)

ب - ٣ مخاطر أسعار الفائدة

يلخص الجدول أدناه متوسط أسعار الفائدة على الأرصدة التي يترتب عليها فوائد المستحقة بالعملة الرئيسية للأدوات المالية النقدية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | | | |
|-------------------------|-------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|--|
| دولار هونغ كونغ % | اليورو % | الدولار الأمريكي % | اليوان الصيني % | درهم إماراتي % | |
| الموجودات | | | | | |
| - | - | ٣,١٢ | - | - | المبالغ المستحقة من البنوك |
| - | - | - | - | - | المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة |
| - | - | ٤,٢٨ | ٤,٧٥ | ٧,١٧ | القروض والسلفيات |
| المطلوبات | | | | | |
| - | - | ٣,٢٠ | - | - | المبالغ المستحقة لدى البنوك |
| - | - | ٣,٢٧ | ٤,٦٠ | - | المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة |
| - | - | ٢,١٥ | ٣,٢٥ | - | ودائع العملاء |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | | |
| دولار هونغ كونغ % | اليورو % | الدولار الأمريكي % | اليوان الصيني % | درهم إماراتي % | |
| الموجودات | | | | | |
| - | - | - | ٤,٦٠ | - | المبالغ المستحقة من البنوك |
| - | - | - | - | - | المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة |
| ٢,٨٥ | - | ٣,٠٢ | ٤,٧٠ | ٥,٧٢ | القروض والسلفيات |
| المطلوبات | | | | | |
| - | - | ٣,٠٢ | - | - | المبالغ المستحقة لدى البنوك |
| ١,٢٠ | - | ٢,٢٨ | ٤,٤٦ | - | المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة |
| - | - | ١,٧٣ | ٣,٠٠ | - | ودائع العملاء |

يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في تحركات أسعار الفائدة. يفترض الفرع وجود تقلبات في أسعار الفائدة ١٠٠ نقطة أساس على أنها معقولة ويتم تقدير التأثير التالي على النتائج وحقوق الملكية للسنة:

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب - مخاطر السوق (تتمة)

ب - ٣ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

| مصروف الفوائد ألف درهم | دخل الفوائد ألف درهم | |
|------------------------------|----------------------------|---|
| | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تقلبات ١٠٠ نقطة أساس |
| <u>٧,٨١٩</u> | <u>٨,٦٨٣</u> | |
| | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تقلبات ٢٠٠ نقطة أساس |
| <u>١١,٠٤٨</u> | <u>١٢,٨٤٣</u> | |

لا يتضمن تحليل الحساسية أعلاه الإجراءات التي يمكن أن تتخذها الإدارة للتخفيف من تأثير تحركات أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية هي مخاطر تقلب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن مخاطر أسعار الفائدة العادلة هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعامل الفرع مع التعرض لتأثيرات التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الفائدة في السوق على كل من القيمة العادلة ومخاطر التدفقات النقدية. قد ترتفع هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغييرات ولكنها قد تقلل الخسائر في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. تضع لجنة الموجودات والمطلوبات قيودًا على مستوى عدم تطابق تسعير أسعار الفائدة الذي يمكن القيام به والذي يتم مراقبته يوميًا من خلال استخدام الخزينة.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب - مخاطر السوق (تتمة)

ب - ٣ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

| المجموع ألف درهم | لا يترتب عليه فائدة ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات ألف درهم | من سنة حتى ٥ سنوات ألف درهم | من ٣ أشهر حتى سنة ألف درهم | أقل من ٣ أشهر ألف درهم | ٢٠١٧ |
|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--|
| | | | | | | الموجودات: |
| | | | | | | النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي |
| ٤٣٥,٨٠٨ | ٤٣٥,٨٠٨ | - | - | - | - | لدولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٧٣,٦٤٨ | ٥٧,٨٦٤ | - | - | - | ١٥,٧٨٤ | المبالغ المستحقة من البنوك |
| ٤,٤٤٢ | ٤,٤٤٢ | - | - | - | - | المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة |
| ٩٤٥,٦٦٣ | - | - | - | ٤٧٨,٩٣٠ | ٤٦٦,٧٣٣ | القروض والسلفيات، إجمالي |
| ٣,٤٠٦ | ٣,٤٠٦ | - | - | - | - | موجودات أخرى باستثناء الدفعات المقدمة |
| <u>١,٤٦٢,٩٦٧</u> | <u>٥٠١,٥٢٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٤٧٨,٩٣٠</u> | <u>٤٨٢,٥١٧</u> | إجمالي |
| | | | | | | المطلوبات: |
| | | | | | | ودائع العملاء |
| ٢٦٢,٣٧٦ | ٢٠٥,١٥٨ | - | - | ١١,٠١٦ | ٤٦,٢٠٢ | المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة |
| ٨١٩,٧٨٠ | ١,٩٢٥ | - | - | ٢٩٧,٣١٢ | ٥٢٠,٥٤٣ | المبالغ المستحقة إلى البنوك |
| ١٨١ | ١٨١ | - | - | - | - | مطلوبات أخرى باستثناء الدخل المؤجل |
| ٥,٤٢٣ | ٥,٤٢٣ | - | - | - | - | إجمالي |
| <u>١,٠٨٧,٧٦٠</u> | <u>٢١٢,٦٨٧</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٣٠٨,٣٢٨</u> | <u>٥٦٦,٧٤٥</u> | فجوة حساسية سعر الفائدة |
| <u>٣٧٥,٢٠٧</u> | <u>٢٨٨,٨٣٣</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>١٧٠,٦٠٢</u> | <u>(٨٤,٢٢٨)</u> | |

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الفرع على الوفاء بسداد التزاماته المرتبطة بمطلوباته المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها. قد تكون النتيجة عدم الوفاء بالتزامات للسداد إلى أصحاب الودائع والوفاء بالتزاماتهم بالإقراض.

يقوم الفرع بإدارة سيولته وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمبادئ الداخلية للبنك الموكلة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يحتفظ المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بمتطلبات الاحتياطي على الودائع التي تتراوح بين ١٪ و ١٤٪ على الودائع تحت الطلب والودائع لأجل. يفرض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة دفعات مقدمة إلزامية ١-١ إلى نسبة الودائع بحيث لا تتعدى القروض والسلفيات (مقترنة بالإيداعات المشتركة بين البنوك التي تزيد مدتها عن ثلاثة أشهر) مبالغ ثابتة حسب ما هو محدد من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة نسب السيولة على أساس منتظم ولتغطية مخاطر أي نقص في السيولة، فإن تمويل المكتب الرئيسي متوفر للبنك.

يعرض الجدول أدناه التدفقات النقدية المستحقة من قبل الفرع بموجب أدوات مالية غير مشتقة عن طريق الاستحقاق التعاقد المتبقي في تاريخ بيان المركز المالي. إن المبالغ التي تم الإفصاح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية المخصصة.

| المطلوبات المالية | تحت الطلب | أقل من ٣ أشهر | من ٣ حتى ٦ أشهر | من ٦ أشهر إلى ١ سنة | أكثر من ١ سنة | المجموع |
|--|-----------|---------------|-----------------|---------------------|---------------|----------|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ودائع العملاء | ١٤٤,٩٠٠ | ٩٣,٩٢٥ | ٤٨,٨٧٦ | - | - | ٢٨٧,٧٠١ |
| المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ٥٠,١٩٨ | ٣٨٠,٦٥٥ | ٣٦,٧٣٠ | ٩١,٨٢٥ | - | ٥٥٩,٤٠٨ |
| المبالغ المستحقة إلى البنوك | ٥,٠٨٠ | ٣٦,٧٣٠ | - | - | - | ٤١,٨١٠ |
| المطلوبات الأخرى باستثناء الدخل المؤجل | ٨,١٨٩ | ١,٦٩٣ | - | - | - | ٩,٨٨٢ |
| إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة | ٢٠٨,٣٦٧ | ٥١٣,٠٠٣ | ٨٥,٦٠٦ | ٩١,٨٢٥ | - | ٨٩٨,٨٠١ |

| المطلوبات المالية | تحت الطلب | أقل من ٣ أشهر | من ٣ حتى ٦ أشهر | من ٦ أشهر إلى ١ سنة | أكثر من ١ سنة | المجموع |
|--|-----------|---------------|-----------------|---------------------|---------------|-----------|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ودائع العملاء | ٢٠٥,١٥٨ | ٤٩,٨٧٤ | ٧,٣٤٤ | - | - | ٢٦٢,٣٧٦ |
| المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ١,٩٢٤ | ٣٦٧,٤٧٠ | ٣٥٨,٥٨٦ | ٩١,٨٠٠ | - | ٨١٩,٧٨٠ |
| المبالغ المستحقة إلى البنوك | ١٨١ | - | - | - | - | ١٨١ |
| المطلوبات الأخرى باستثناء الدخل المؤجل | ٢,٧٣٤ | ٢,٦٨٩ | - | - | - | ٥,٤٢٣ |
| إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة | ٢٠٩,٩٩٧ | ٤٢٠,٠٣٣ | ٣٦٥,٩٣٠ | ٩١,٨٠٠ | - | ١,٠٨٧,٧٦٠ |

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

د - مخاطر الدفع مقدماً

إن مخاطر الدفع مقدماً هي المخاطر عندما يتعرض الفرع لخسارة مالية حيث أن عملائها والأطراف المقابلة قاموا بالتسديد مبكراً أو بعد الوقت المتوقع كالقروض والسلفيات بسعر ثابت عند انخفاض أسعار الفائدة. إن معظم الموجودات المالية للفرع التي تترتب عليها فوائد هي بسعر متغير.

هـ - المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن الفشل في العمليات التشغيلية وأخطاء الأشخاص والاحتيايات والأحداث الخارجية وفشل النظام الذي يدعم العمليات التشغيلية. عندما تفشل الضوابط في مهامها، يمكن أن تتسبب المخاطر التشغيلية في تشويه السمعة أو تترتب عليها آثار قانونية أو تنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع الفرع أن ينهي جميع المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار التحكم ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها، يستطيع الفرع إدارة المخاطر. وتشمل الضوابط العزل الفعال بين الواجبات والصلاحيات وتفويض إجراءات التسوية وتدريب الموظفين وعمليات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي للحسابات.

يدير الفرع هذه المخاطر من خلال وضع السياسات والإجراءات، والتي يتم الموافقة عليها من قبل المكتب الرئيسي ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرفية والمالية للفرع. يقوم الفرع بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال قسم إدارة المخاطر في الفرع وتوجيهات المكتب الرئيسي.

إدارة رأس المال

يقوم المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للفرع.

تم تحليل رأس المال التنظيمي للفرع من خلال شقين:

- الشق الأول من رأس المال، والذي يتضمن رأس المال المخصص، الاحتياطي القانوني والأرباح غير الموزعة بعد اقتطاع الشهرة والموجودات غير الملموسة، إن وجدت.
- الشق الثاني من رأس المال، والذي يتضمن المطلوبات المساندة المؤهلة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، امتثل الفرع تماماً لمتطلبات رأس المال. يتطلب من كافة البنوك العاملة في الإمارات العربية المتحدة الحفاظ على الحد الأدنى من كفاية رأس المال بنسبة ١٢٪.

ليس هناك تغييرات جوهرية في إدارة رأس المال للفرع خلال السنة.

بنك الصين المحدود - أبوظبي

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

| بازل ٣ ٢٠١٧ ألف درهم | بازل ٣ ٢٠١٨ ألف درهم | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| ٣٦٧,٢٠٠ | ٣٦٧,٢٠٠ | الشق الأول من رأس المال |
| ١,٧٣٦ | ٢,٦٨٤ | رأس المال المخصص |
| (٦,٦١٣) | ١,٩١٧ | الاحتياطي القانوني |
| | | الأرباح غير الموزعة |
| <u>٣٦٢,٣٢٣</u> | <u>٣٧١,٨٠١</u> | إجمالي |
| ١٠,٥٧٩ | ٨,٨٥٥ | الشق الثاني من رأس المال |
| | | المخصص الجماعي منخفض في القيمة |
| <u>٣٧٢,٩٠٢</u> | <u>٣٨٠,٦٥٦</u> | إجمالي قاعدة رأس المال |
| (١٠٣) | (٤٦) | التعديلات النظامية |
| <u>٣٧٢,٧٩٩</u> | <u>٣٨٠,٦١٠</u> | الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى |
| | | إجمالي قاعدة رأس المال |
| ٨٤٦,٢٩١ | ٥٩٠,٣١٦ | الموجودات المرجحة المخاطر |
| ٥٠٧ | ٩٠ | مخاطر الائتمان |
| ٢٣,٨٤٧ | ٢٣,٨٤٩ | مخاطر السوق |
| | | المخاطر التشغيلية |
| <u>٨٧٠,٦٤٥</u> | <u>٦١٤,٢٥٥</u> | إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر |
| <u>%٤٢,٨٣</u> | <u>%٦١,٩٧</u> | نسبة كفاية رأس المال (%) |

إن الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تبلغ ٥٩٠,٣١٦ ألف درهم.