مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة واعتمادها من المساهمين بالجمعية العمومية السنوية.

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المحتويات

	صفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٥
بيان المركز المالي الموحد	٦
بيان الدخل الموحد	٧
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد	٨
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٩
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٠
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١١ - ٥٩

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لمصرف عجمان ش.م.ع.**("المصرف") **والشركات التابعة له**(معاً "المجموعة")، **عجمان، الإمارات العربية المتحدة**، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكيةالموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصًا للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧وآدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة *مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة* الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين *قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين* (قواعد السلوك للمحاسبيين المهنيين) ووفقًا لمتطلبات السلوك الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى، ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

الأمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي لها الأهمية الكبرى حسب اجتهادنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نعبر عن رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل(تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض قيمةالموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية	
ركزنا على هذا المجال لأنه يتطلب من الإدارة والمكلفين بالحوكمة باتخاذ الأحكام الهامة، مثل تحديد الموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية التي هبطت قيمتها وتقييم دليل موضوعي على انخفاض القيمة وتقييم القيمة القابلة للاسترداد وقيمة الضمان. ونظراً لأهمية الموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية، بالصافي (تمثل ٧٦٪ من إجمالي الموجودات) وما يتصل بها من عدم التأكد في التقدير، فقد اعتبرناها ضمن أمور التدقيق الرئيسية. وتمثل الأحكام التي تتعلق بتكوين المخصصات الجماعية أكثر الأحكام أهمية نظرًا لحساسيتها البالغة للتعديلات. إن الحكمين الأساسيين في تقييم تكوين المخصصات الجماعية هي قابلية التعثر في السداد ومهلة الطوارئ حيث أن الأولى هي التي تعتبر الحكم الأكثر أهمية بسبب محدودية المعلومات التاريخية التي يتم التقييم بدقة بناءً عليها. ان المخصصات الفردية للمجموعة أيضا موضوعية كنتيجة للأحكام المطلوبة والقدر المحدود نسبياً من البيانات المتاحة للتدفقات النقدية المستقبلية. وتخضع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمراقبة الفردية ويتضمن تقييم تكوين المخصصات الفردية لمحافظ تلك الموجودات معرفة كل عميل. ويعتبر الحكم الأساسي للمخصصات الفردية لهذه المحافظ هي القيمة القابلة للاسترداد للضمان الأساسي. تقوم الإدارة بمراجعتها لنماذج أرصدة المخصصات لتعكس عوامل المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في النماذج. يتطلب ذلك حكم الادارة على ملاءمة تلك العوامل بما في ذلك قيمتها المقدرة. تقوم الإدارة بتطبيق التعديلات أو المراجعات أيضاً عندما تعتقد أن الأسس والحسابات المبنية على البيانات غير ملائمة سواء بسبب الاتجاهات الناشئة أو النماذج التي لم تتناول المخاطر في محفظة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. وكمثال على ذلك، رؤيتهم للتركزات الخاصة ببعض العملاء والتي تطبقها الإدارة بما يزيد عن ناتج نموذج انخفاض القيمة. وتتطلب هذه المراجعات افتراضات محاسبية هامة.	اشتملت إجراءات التدقيق لدينا على تقييم الضوابط المتعلقة بالموافقة و تسجيل و مراقبة الموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية وتقييم المنهجيات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب مخصصات انخفاض القيمة ككل مع تقييم ملاءمة مخصصات انخفاض القيمة المقيمة بشكل فردي للموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية . قمنا باختبار تصميم وفاعلية التشغيل للضوابط ذات الصلة لتحديد أي الموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية التي هبطت قيمتها والمخصصات لتلك الموجودات وهي تشتمل على فحص: ■ الضوابط المبنية على النظام والضوابط اليدوية التي تتعلق بالاعتراف بالقروض التي انخفضت قيمتها في الوقت المحدد. ■ الضوابط على نماذج احتساب انخفاض القيمة. ■ ضوابط الحوكمة مشتملة على مراجعة الاجتماعات الأساسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة لمخصصات انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. قمنا باختبار عينة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتقييم إذا ما تم اكتشاف حالات انخفاض القيمة في الوقت المحدد. بالإضافة لما سبق، ركزنا إيضًا على الحالات الفردية ذات التعرض الجوهري، وقمنا بفحص الفرضيات التي تحدد كمية الخسائر بما يتضمن التنبؤات للتدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمان الأساسي وتقديرات الاسترداد عند التعثر. وجهنا اهتماماً خاصاً لمنهجيات انخفاض القيمة الجماعية مع التركيز بصفة خاصة على محافظ الشركات والأفراد سواء نظراً لحجمها النسبي أو الأثر المحتمل لتغيير المدخلات والافتراضات، كما ركزنا أيضاً على المحافظ التي ربما كانت أكثر حساسية للاتجاهات الاقتصادية الناشئة.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

تقييم الأدوات الاستثمارية	
تمثل الأوراق المالية المدرجة قيمة كبيرة في بيان المركز المالي الموحد وكذلك هي واحدة من المولدات الرئيسية لأداء المجموعة. تمثلت نسبة الأوراق المالية المدرجة ب ٩% من مجموع موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ويرتبط بذلك المخاطر بأن تكون الأسعار المدرجة للأوراق المالية المدرجة التي تحتفظ بها المجموعة قد لا تعكس قيمتها العادلة. تُقيم الأوراق المالية غير المدرجة باستخدام طرق تقييم متفق عليها من الإدارة وباستخدام مدخلات رئيسية لاحتساب التقييم والتي تعكس فيها الإدارة حكمها. هناك مخاطر لتطبيق منهجيات تقييم أو افتراضات غير ملائمة يترتب عليها خطأ مادي في تقييم الأوراق المالية غير المدرجة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فحص تصميم وفعالية عمل الضوابط ذات الصلة في عملية تقييم الأدوات الاستثمارية للمجموعة. لقد تم تقدير تقييم الأوراق المالية المدرجة من خلال فهم التصميم والتنفيذ للضوابط الرئيسية حول الأوراق المالية المدرجة وفحص التقييمات بشكل مباشر مع مصادر تسعير مستقلة. وفيما يتعلق بتقييم الأوراق المالية غير المدرجة، فقد تم فحصها بمراجعة و تحدي تقييمات الإدارة المتعلقة بكامل مجتمع الدراسة مع التركيز على ملائمة منهجيات وافتراضات التقييم المستخدمة ضمن عملية الاحتساب (أي توقعات التدفقات النقدية وتوقعات معدلات النمو ونسب الخصم المستخدمة).

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، كما أنه من المتوقع أن تكون المعلومات الأخرى المتبقية في التقرير السنوي متاحة لاطلاعنا عليها بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقريرنا بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك، نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً جوهرية.

استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن هذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك. إننا ليس لدينا ما نُفصِح عنه في هذا الشأن.

وفي حال أن استنتجنا وجود أخطاء جوهرية على المعلومات الأخرى للتقرير السنوي للمجموعة عند اطلاعنا عليها، يتطلب منا بالإبلاغ عنها إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

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

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح – متى كان ذلك ممكنًا – عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تقع مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة على أعضاء مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمكلفين عن الحوكمة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل(تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من مستخدمين هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية،فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الحس المهني طوال فترة التدقيق. ونقوم كذلك :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يمكن أن يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على بيّنات تدقيق مناسبة بشأن المعلومات المالية للمجموعة وأعمالها من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على تنفيذ تدقيق المجموعة، كما نبقى المسؤولون عن تقريرنا بشكل منفرد.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق من بين الأمور الأخرى، النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع المكلفين بالحوكمة على بيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرًا معقولًا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسبًا.

من الأمور التي يتم التواصل بها مع مجلس لجنة التدقيق و الامتثال للمجموعة، تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي لذلك قد إعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا ما لم يكن ذلك محظورا بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا ما قررنا أنه لا ينبغي إثارة الأمر في تقريرنا في حال كانت الآثار السلبية لذلك ربما تفوق المنافع العامة المتوخاة من الإفصاح عن الأمر.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل(تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات الماليةالموحدة استثمارات المجموعة في أدوات الملكية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- يفصح الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة بالمجموعة والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- أنه، وفقًا للمعلومات التي توفرت لنا، لم يأتينا ما يدعونا للاعتقاد بأن البنك قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ و للنظام الأساسي للبنك مما يؤثر جوهريًا على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ؛
- يبين الإيضاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية للمجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وعلاوة على ما سبق، نود الإفادة أنه، عملًا بقانون دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

١٨ يناير ٢٠١٨

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاحات	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٩	١,٣٧٨,٤١٠	٦٠٨,٩٧٦
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	١٠	٦٠١,٥٠٤	٣٣٤,٧٤٧
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي	١١	١٥,١٥٨,٨٧٢	١٢,٣٧٢,٥٣٥
استثمارات في أوراق مالية	١٢	١,٩١٢,٢٥٤	١,٨٥٢,٤٥٣
موجودات أخرى	١٥	٢٥٩,٩٢٢	٣٦٩,٨٣٠
استثمارات عقارية	١٣	٥٨٠,٤٤٨	٣٢٢,٣٩٨
ممتلكات ومعدات	١٤	١٣٦,٢٤٤	١٤٠,٦٣٧
مجموع الموجودات		٢٠,٠٢٧,٦٥٤	١٦,٠٠١,٥٧٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
الودائع الإسلامية للعملاء	١٦	١٤,٣٢٣,٨٧٩	١١,٠٩٧,٨٩٦
مطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى	١٧	٣,٣٦٢,٧٠٢	٢,٥٤٢,٤٧٢
مطلوبات أخرى	١٨	٢٣٠,٦١٥	٣٤٩,٧٧٧
مجموع المطلوبات		١٧,٩١٧,١٩٦	١٣,٩٩٠,١٤٥
حقوق الملكية			
رأس المال	١٩	١,٦٨٠,٣٢٣	١,٦٢٣,٥٠٠
احتياطي قانوني	٢٠	٢٢٧,٧٢٥	٢١٤,٤٦٤
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(٦٥,٢٠٦)	(٣٤,١١٩)
أرباح مستبقاة		٢٦٧,٦١٦	٢٠٧,٥٨٦
مجموع حقوق الملكية		٢,١١٠,٤٥٨	٢,٠١١,٤٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٠,٠٢٧,٦٥٤	١٦,٠٠١,٥٧٦

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الرحمن أميري
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاحات	٢٠١٧	٢٠١٦
		ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات التشغيلية			
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٢	٦٨١,٦٣٠	٥٦٠,٧٨٢
الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية	٢٣	٨٦,٥٨٩	٨٣,٧٧٨
الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى	٢٤	١٤٩,٠٨٤	١٣٢,٥٤٤
مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح		٩١٧,٣٠٣	٧٧٧,١٠٤
حصة المودعين من الأرباح		(٣٥١,٦٠٤)	(٢٧١,٨٣٩)
صافي الإيرادات التشغيلية		٥٦٥,٦٩٩	٥٠٥,٢٦٥
المصروفات			
تكاليف الموظفين	٢٥	(١٦٨,٤٠١)	(١٧٨,٦٧٦)
المصاريف العمومية والإدارية	٢٦	(٥٢,٠٤٥)	(٥١,٤٠٢)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٤	(١٦,٨٤٢)	(١٥,٠١٧)
انخفاض القيمة المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١١	(١٩٥,٠٣٠)	(١٣٢,٥٣٨)
انخفاض القيمة المحمل على الموجودات الأخرى		(٧٦٧)	(٢,٠٨٧)
مجموع المصروفات		(٤٣٣,٠٨٥)	(٣٧٩,٧٢٠)
الربح للسنة		١٣٢,٦١٤	١٢٥,٥٤٥
الأرباح للسهم (بالدرهم)	٢٧	٠,٠٧٧	٠,٠٨٢

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

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

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
الربح للسنة	١٣٢,٦١٤	١٢٥,٥٤٥
الخسارة الشاملة الأخرى:		
البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
استثمارات متاحة للبيع		
(خسارة) / ربح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(٢٣,٥٤٦)	٢٧,٥٨٠
تعديلات إعادة التصنيف بشأن استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع خلال السنة	(٧,٥٤١)	(٤٢,٣٢٤)
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(٣١,٠٨٧)	(١٤,٧٤٤)
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٠١,٥٢٧	١١٠,٨٠١

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٦	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٦,٩١٠	(١٩,٣٧٥)	١٧٣,٣١٤	١,٢٣٠,٨٤٩
الربح للسنة	-	-	-	١٢٥,٥٤٥	١٢٥,٥٤٥
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(١٤,٧٤٤)	-	(١٤,٧٤٤)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(١٤,٧٤٤)	١٢٥,٥٤٥	١١٠,٨٠١
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	١٢,٥٥٤	-	(١٢,٥٥٤)	-
إصدار رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	-	-	٦٧٥,٠٠٠
كلفة إصدار رأس المال	-	-	-	(٢,٧١٩)	(٢,٧١٩)
توزيعات أرباح أسهم (إيضاح ٢١)	٧٣,٥٠٠	-	-	(٧٣,٥٠٠)	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)	-	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١,٦٢٣,٥٠٠**	**٢١٤,٤٦٤**	**(٣٤,١١٩)**	**٢٠٧,٥٨٦**	**٢,٠١١,٤٣١**
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٦٢٣,٥٠٠	٢١٤,٤٦٤	(٣٤,١١٩)	٢٠٧,٥٨٦	٢,٠١١,٤٣١
الربح للسنة	-	-	-	١٣٢,٦١٤	١٣٢,٦١٤
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(٣١,٠٨٧)	-	(٣١,٠٨٧)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(٣١,٠٨٧)	١٣٢,٦١٤	١٠١,٥٢٧
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	١٣,٢٦١	-	(١٣,٢٦١)	-
توزيعات أرباح أسهم (إيضاح ٢١)	٥٦,٨٢٣	-	-	(٥٦,٨٢٣)	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)	-	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**١,٦٨٠,٣٢٣**	**٢٢٧,٧٢٥**	**(٦٥,٢٠٦)**	**٢٦٧,٦١٦**	**٢,١١٠,٤٥٨**

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة		١٣٢,٦١٤	١٢٥,٥٤٥
تعديلات لـ:			
استهلاك ممتلكات و معدات		١٦,٨٤٢	١٥,٠١٧
أعباء انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والذمم المدينة الأخرى		١٩٥,٧٩٧	١٣٤,٦٢٥
الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية		(٧٩,٠٤٨)	(٤١,٤٥٤)
ممتلكات ومعدات مشطوبة		-	٩٦
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية		(٥,٦٣٥)	(٥٠,٩٦١)
الربح المحقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية		(٧,٥٤١)	(٤٢,٣٢٤)
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	(٢٣)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢٥٣,٠٢٩	١٤٠,٥٢١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		(٢,٩٨١,٣٦٧)	(١,٣٧٤,٢٨٨)
الزيادة في مطلوب من مصارف و مؤسسات مالية أخرى		(٢٠٧,٠٦٠)	(٩١,٧٨٠)
الزيادة في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي		(١٤١,٦٤٨)	(٣٧,٨٢٢)
النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى		١٠٩,١٤١	(٧٤,٥٠٤)
الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء		٣,٢٢٥,٩٨٣	٨٥,٧٧٠
الزيادة في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى		٨٢٠,٢٣٠	٧٢٤,٥٨٤
(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى		(١١٩,١٦٢)	٨٨,٩٩٢
النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات		٩٥٩,١٤٦	(٥٣٨,٥٢٧)
دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٩٥٦,٦٤٦	(٥٤١,٠٢٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات في أوراق مالية		(٣,٤٤٨,٠٧٦)	(٣,٧٩٨,٧٣٥)
المتحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية		٢,٧٠٠,٦٧٥	٣,٣٥٢,٧٣٩
شراء ممتلكات ومعدات		(١٢,٤٤٩)	(١٥,٢٧٩)
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	٢٣
إيرادات أرباح متحصلة من استثمارات في أوراق مالية		٧٩,٠٤٨	٤٢,٩١٥
إضافات إلى استثمارات عقارية		(٢٥٢,٤١٥)	(١٩٣,٤٣٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٩٣٣,٢١٧)	(٦١١,٧٧٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
إصدار رأس مال		-	٦٧٥,٠٠٠
تكاليف إصدار رأس مال		-	(٢,٧١٩)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		-	٦٧٢,٢٨١
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله		٢٣,٤٢٩	(٤٨٠,٥٢٠)
النقد وما يعادله في بداية السنة		٩٤٨,٣٢٩	١,٤٢٨,٨٤٩
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٢٨	٩٧١,٧٥٨	٩٤٨,٣٢٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١. معلومات عامة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف" أو "المجموعة") كشركة مساهمة عامة، يُشار للمصرف وشركاته التابعة مجتمعين بـ"المجموعة". إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف قانونيًا في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال ثمانية فروع ومكتب واحد للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة كل من المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية التمويلية والاستثمارية من خلال المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعددة مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. ينفذ المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وبنود النظام الأساسي.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة*

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات لقيد موجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة.
- تعديلات على الميعار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بغية تقديم إصفاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات على الالتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى*.

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد*

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ *تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)*.	١ يناير ٢٠١٨
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ *مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف*. يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال: ➢ وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛ ➢ اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و ➢ أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل غير نقدي.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس السهم* بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.	١ يناير ٢٠١٨

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)*

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*. وتتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلًا على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاحات* إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)	١ يناير ٢٠١٨

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عُدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وعُدل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين بعينها.

تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:

- **القياس والاعتراف:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
- **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس **انخفاض** قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي **تعمل** في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)*

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات* ورقم ١١ *عقود الإنشاءات* وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها. ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي: ■ الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل. ■ الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية. ■ الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة. ■ الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية. ■ الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها. وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مزيدًا من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية القيام بإفصاحات موسعة.	١ يناير ٢٠١٨
توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	١ يناير ٢٠١٨
التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ – ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *اندماج الأعمال*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ *تكاليف الاقتراض*.	١ يناير ٢٠١٩
تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ *الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل* يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي: ● ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛ ● وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛ ● تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و ● تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.	١ يناير ٢٠١٩

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)*

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار*، حيث يتناول المعيار تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهرًا أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظلهذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية*: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدمًا بالتعويض السلبي، بحيث تيعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءًا من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقًا لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١	١ يناير ٢٠٢١
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	أُرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحًا به

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة تطبيقها الأول. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في يوليو ٢٠١٤ والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الجوانب الثلاثة للمحاسبة بشأن الأدوات المالية: القياس، الانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. ويسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتبارًا من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المسبق. وباستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، إلا أنه لا يلزم تقديم معلومات المقارنة. أما بالنسبة لمحاسبة التحوط، فيتم تطبيق المتطلبات بشكل عام بأثر مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ م. وسوف تستفيد المجموعة من الإعفاء الذي يسمح لها بعدم إدراج معلومات مقارنة للفترات السابقة فيما يتعلق بالتصنيف والقياس بما في ذلك التغير القيمة. وسيتم قيد الفروق في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المستبقاة الافتتاحية والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨.

قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٧ بإجراء تقييم مفصل لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث يستند هذا التقييم إلى المعلومات الحالية المتاحة وقد يخضع للتغيرات من المعلومات المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للمجموعة حتى تقدم المجموعة بياناتها المالية الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)*

(أ) التصنيف والقياس

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ منهجية جديدة للتصنيف والقياس تتعلق بالموجودات المالية التي تعكس نموذج الأعمال التي تدار الموجودات وفقًا له وكذلك خصائص تدفقاتها النقدية. ويتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاثة فئات تصنيف للموجودات المالية: وهي فئة القياس بالتكلفة المطفأة، وفئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (مع أو من غير إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالدين وأدوات الملكية على الترتيب) وفئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويستبعد هذا المعيار الفئات الحالية التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وهي فئة محتفظ بها للمتاجرة وفئة القروض والذمم المدينة وفئة المتاح للبيع.

أجرت المجموعة تقييمًا على معايير التصنيف والقياس التي سيتم تطبيقها على موجودات مالية مختلفة مع الأخذ في الاعتبار متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التي تتعلق بنموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية والدفعات المالية للأصل والفائدة فقط.

ولا تتوقع المجموعة حدوث تأثير جوهري على بيان مركزها المالي من وراء تطبيق متطلبات التصنيف والقياس وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يتم قياس سندات الدين المصنفة حاليا "كمتاحة للبيع" بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث تتوقع المجموعة الاحتفاظ بهذه الموجودات بموجب نموذج الأعمال لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع مبلغ جوهري على أساس نسبي بشكل متكرر.

وسوف يستمر الاحتفاظ بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وفقا لنموذج الأعمال لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة. أجرت المجموعة تحليلًا لخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات، واستنتجت أنها تستوفي معايير قياس التكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وبالتالي، فمن غير المطلوب إعادة تصنيف هذه الأدوات.

لن يترتب على المجموعة أي تأثير من محاسبتها للمطلوبات المالية حيث يقتصر تأثير المتطلبات الجديدة فقط على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا يوجد لدى المجموعة مثل تلك المطلوبات. لقد تم تحويل قواعد إلغاء الاعتراف من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس* بدون تغيير.

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج مستقبلي لـ"الخسارة الائتمانية المتوقعة". وسيتطلب ذلك اتخاذ حكم جوهري يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على الخسارة الائتمانية المتوقعة، وهو ما سيتم تحديده على أساس المتوسط المرجح.

ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تسري متطلبات انخفاض القيمة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. وعند الاعتراف المبدئي، يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد التي قد تقع خلال الإثني عشر شهرًا المقبلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهرًا). وفي حالة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يتعين تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ("الأعمار الزمنية للخسارة الائتمانية المتوقعة").

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)*

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قامت المجموعة بتقييم مخصصات انخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استنادًا إلى مجموعة من البيانات والافتراضات التي تتضمن معلومات مستقبلية متاحة كبيانات اقتصادية ومعايير جوهرية تتعلق بتدهور قيمة الائتمان تتضمن احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر. ويتطلب ذلك من المجموعة تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع سندات الديون لديها وموجوداتها التمويلية والاستثمارية الإسلامية إما لفترة ١٢ شهرًا أو على أساس العمر الزمني. وطبقًا لذلك، فإن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيؤدي إلى انخفاض شامل في مجموع ملكية مساهمي المجموعة بنسبة تقارب ٣,١%. وقد أجرت المجموعة احتساب أرقام ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عند تقدير أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وبالنسبة لعقود الضمان المالي، تقوم المجموعة بتقدير العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة وفقًا للقيمة بعد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض حامل عقد الضمان المالي عن أي خسارة ائتمانية متكبدة بمبالغ أقل من تلك التي يتوقع الضامن تحصيلها من حامل عقد الضمان المالي أو المدين أو أي طرف أخر.

(ج) محاسبة التحوط

لا يتوقع أن تشهد متطلبات التحوط وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

(د) الإفصاحات

ويقدم المعيار الجديد أيضًا متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض حيث يتوقع أن تؤدي تلك المتطلبات والتغيرات إلى تغير طبيعة ومدى تعرضات المجموعة على أدواتها المالية خاصة في سنة التطبيق الأولي للمعيار. وتضمنت التقديرات التي قامت بها المجموعة تحليلًا لتحديد الفجوات في البيانات مقارنة بالعملية الحالية وقامت المجموعة بتنفيذ النظام والتغيرات على الضوابط التي تراها ضرورية للحصول على البيانات المطلوبة.

٣. تعريفات

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة مع معانيها المحددة:

المرابحة

هي عقد يبيع المجموعة("البائع") بموجبه أصل ما لأحد متعامليه ("المشتري") على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وحيازته وقبضه بناءً على وعد المشتريبشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة.يتكون سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم احتساب قيمة ربح المرابحة داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل مبلغ التمويل غير المسدد. يتم سداد سعر بيع المرابحة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدةالمنصوص عليها في عقد المرابحة.

الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأس مال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، وهو الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لدراسة الجدوى / خطة الاستثمار التي يوفرها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أجراً محدداً ("أجر الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأس مال الوكالة، على أنه قد يُمنح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الآداء. الأصل أن يتم توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة غير المسدد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي الموكل دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على الوكالة. وللمجموعة أن تعمل بصفة موكل أو وكيل، وفق ما يقتضي الأمر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣. تعريفات (تتمة)

الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث يتعهد المصرف ("الصانع" أو "البائع") بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد ("المصنوع") لأحد متعامليه ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح. ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ أعمال الإنشاء أو التطوير بالكامل، أو أي جزء منه، عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع. وبموجب عقد الاستصناع، قد يلعب المصرف دور الصانع أو المستصنع.يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدها المصرف) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل مبلغ التمويل غير المسدد.

المضاربة

المضاربة عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة ("رأس مال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المضارب")، وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأس مال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقًا) من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. ومع ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأس مال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المضاربة.وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، بحسب الأحوال.

المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد متعامليها، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأس مال المشاركة ("رأس مال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة بالنقد أو بالعين وفق قيمته وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع عقد المشاركة استثمار معين، قائم أو جديد، أو في ملكية ممتلكات معينة إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بحيازة المتعامل لكامل الملكية. يتم اقتسام الأرباح وفق نسبة توزيع الربح المتفق عليها سلفاً كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. الأصل أن يتم توزيع ربح المشاركة عند إعلانها / توزيعها من قبل الشريك المدير. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المشاركة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، يتم احتساب ربح المشاركة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المشاركة بناءً على رأس مال المشاركة غير المسدد. ويتم تقاسم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة كل من الشريكين في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة عدم إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد، يجب أن يقدم للمجموعةدليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المشاركة.

الإجارة

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد متعامليه ("المستأجر") (بعد شراء أو اقتناء الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة أو لمددإيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجرة ثابتة أو متغيرة.

اتفاقية الإجارة تحدد الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترةالإجارة.

ويحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر.

تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترةالإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة غير المسددة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

الصكوك

هي شهادات ائتمان تمثل أصولاً متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٤ أهم السياسات المحاسبية

(أ) بيان الإلتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها.

(ب) أساس إعداد البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

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

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم أخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أوالمطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة المبالغ الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده غير ذلك.

(ج) أسس توحيد البيانات المالية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرة المصرف. تتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
- التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
- السلطة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمرَة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمِرة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرَة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

عندما تقل حقوق تصويت المصرف في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمصرف السلطة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمرَة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمرَة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الأخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الأخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من اليرتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- غيرها من الحقائق والظروف الإضافية التي تشير إلى أنه المجموعة لها، أو ليس لها، السلطة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف بفقد المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين الدخل والمصروفات المستحوذ عليه أو المستبعد خلال الفترة المالية لأي شركة تابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعزى الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وإلى الأطراف غير المسيطرةحتى إذا ما نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

يتم، عند الضرورة، إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

يتم احتساب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، كمعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق الدفع أو المستلم/المدين، وتوزع على مساهمي الشركة الأم.

عندما يفقد المجموعة سيطرته على أحد الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد ويحتسب كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة لأي ربح مستبقى و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص أي من الأطراف غير المسيطرة. عندما تُدرج موجودات الشركة التابعة بقيم معاد تقييمها أو بقيم عادلة ويكون الربح او الخسارة المتراكمة قد تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد وتراكمت في حقوق الملكية، فيتم احتساب المبالغ المعترف بها سابقًا في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية كما لو أن الشركة الأم قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات المعنية (أي قامت بإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو حولتها مباشرة إلى الأرباح المستبقاة وفق ما هو محدد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها).

(د) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة مودعة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى والموجودات المالية عالية السيولة والتي تستحق أصليًا خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر أو أقل اعتبارًا من تاريخ الاستحواذ والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث التغير في القيمة العادلة، والتي تُستخدم من قبل المصرف في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) النقد وما يعادله (تتمة)

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة مودعة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى والموجودات المالية عالية السيولة والتي تستحق أصليًا خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر أو أقل اعتبارًا من تاريخ الاستحواذ والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث التغير في القيمة العادلة، والتي تُستخدم من قبل المصرف في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(هـ) المطلوب من المصارف

يُدرج المطلوب من المصارف بالتكلفة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

(و) الأدوات المالية

تسجل الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح أي من منشآت المجموعة طرفاً في ترتيب تعاقدي خاص بالأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة.، ويتم إضافة، تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية إلى:الفئات المحددة التالية: "استثمارات متاحة للبيع"، و "تمويل إسلامي" و "موجودات استثمارية"، ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من الموجودات المالية وهو ما يتم تحديده عند الاعتراف المبدئي.

طريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتوزيع إيراد الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلي هي المعدّل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءًا مكملًا من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط والخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة للأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية أو عبر فترة أقصر، حسب الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

ويتم الاعتراف بالدخل على أساس الربح الفعلي للأدوات التمويلية.

متاحة للبيع

الموجودات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة محددة كمتاحة للبيع ولا تُصنف كـ (أ) منتجات تمويل، أو (ب) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات الاستمثارية والتمويلية الإسلامية

إن الموجودات استمثارية وتمويلية إسلامية هي تلك الموجودات المالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو ممكن تحديدها التي لم تُدرج في أي سوق نشط. ويتم قياس الأدوات التمويلية والذمم المدينة (بما في ذلك النقد وما يعادله وذمم التمويل الإسلامية المدينة والمطلوب من بنوك ومؤسسات مالية أخرى والذمم المدينة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد خصم أي انخفاض في القيمة.

وتقيد إيرادات الأرباح بتطبيق نسبة ربح فعلي، وذلك عدا ما يتعلق بالذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون أثر الخصم غير جوهري.

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

أدوات مالية إسلامية مشتقة

تتداول المجموعة بالمشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الأجل في المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة، حيث يتم قيد هذه المشتقات الإسلامية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود الأدوات المشتقة ثم تقاس لاحقًا بقيمها العادلة في نهاية فترة التقرير. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد فورًا ما لم يتم تخصيص الأداة المشتقة كأداة تحوط. وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الدخل الموحد على طبيعة علاقة التحوط. ويتم إدراج جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات إذا كانت القيم العادلة موجبة، أو كمطلوبات إذا كانت القيم العادلة سالبة.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تقييم الموجودات المالية لتحري وجود مؤشرات على انخفاض قيمتها. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجةً لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي تكون قد أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للإنخفاض في القيمة ما يلي:

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

وتمثل قيمة خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، الفارق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

إن تدنى مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون ذلك ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بانخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمنافع الجوهرية من ملكية الموجودات إلى منشآة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية واستمر في السيطرة على الأصل المحول، تعترف المجموعة بأرباحها المستبقاة في الأصل إضافة إلى مسؤولية ذات صلة بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بالمخاطر والمنافع الجوهرية لملكية أي من الموجوات المالية المحولة، فإنه يستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك بالتمويلات المضمونة للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل والمبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام والذمة المدينة والربح أو الخسارة المتراكمة التي تم قيدها في الدخل الشامل الأخر والمتراكم في حقوق الملكية، يتم الاعتراف بذلك في الربح أو الخسارة.

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات الملكية التي تُصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

تعرّف أداة الملكية على أنها العقد الذي يثبت وجود ربح متبقي في الموجودات المالية للمنشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصّلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية كـ "مطلوبات مالية أخرى".

وتقاس المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك المطلوبات الأخرى والمستحقات) لاحقًا بالتكلفة المطفأة وفق طريقة الربح الفعلي.

طريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع المصاريف على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلي هي المعدّل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءًا مكملًا من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط والخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة للأصل المالي أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء) إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاء تلك الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها فقط. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الإعتراف بها والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في الأرباح أو الخسائر.

(ز) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات المعنية. تشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكاليف فك وإزالة بنود الممتلكات والمعدات وإعادة الموقع إلى حالته الأصلية.

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

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق للمجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في هذا الجزء ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

الاستهلاك

يقيد الاستهلاك في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. ويُحتسب استهلاك الموجودات المستأجرة على مدى عقد الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

	سنوات
تحسينات على العقارات المستأجرة	٧
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٣ – ٧
أثاث مكتبي ومعدات	٥
سيارات	٥
مباني	٢٥

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير. ويتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراج الفروق في بيان الدخل الموحد.

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. عند الانتهاء من الإنجاز، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الموجودات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك عليها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(ح) الاستثمارات العقارية

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

يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي تم فيها تكبد تلك المصاريف. وتقوم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على طبيعة وموقع وحالة الأصل المعني.

(ط) موجودات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

تستحوذ المجموعة من حين لأخر على عقارات وضمانات أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية ، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمانات الأخرى بقيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أيهما أقل. ويتم قيد الأرباح أو الخسائر من استبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد.

(ي) ودائع العملاء الإسلامية والمطلوب للمصرف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى

تقيد ودائع العملاء الإسلامية والمطلوب للمصرف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(ك) المخصصات والمطلوبات الطارئة

تُقيد المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة حدث سابق ويكون من المحتمل أن تطالب المجموعة تسديد هذا الالتزام مع إمكانية تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير لتسوية الالتزام القائم في تاريخ التقرير مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذ تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ك) المخصصات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

عندما يتوقع إسترداد جميع أو بعض المنافع الإقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

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

(ل) القبولات

يتم قيد القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي للسداد من العملاء كموجودات مالية. ولذلك فإن الإلتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم إحتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

(م) الاعتراف بالإيرادات

إن الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في الأوراق المالية، بما في ذلك الرسوم التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الربح الفعلي للأداة المالية، يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(ن) الرسوم والإيرادات الأخرى

يتم الاعتراف بالرسوم والإيرادات الأخرى من الخدمات المصرفية المقدمة من قبل المجموعة على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم هذه الخدمات.

(س) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المجموعة في الحصول على الدفعات.

(ع) منافع الموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصصاً مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه غير المواطنين، حيث يستند استحقاق هذه المكافآت فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

تسهم المجموعة في مخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة عملًا بالقانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة. وتتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة حينما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة بما يعادل المبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته من الاستخدام، أيهما أعلى. لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستويات يوجد فيها تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات منتجة للنقد). تتم بتاريخ كل تقرير مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لخسائر انخفاض القيمة لعكس انخفاض القيمة المحتمل.

(ص) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية، المبينة بالتكلفة التاريخية، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. وتم بيان أرباح وخسائر الصرف المحققة وغير المحققة في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ق) التقارير حول القطاعات

يتم إعداد التقاريـــر حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقاريـــر الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تتمثل الجهة المسـؤولة عن اتخاذ القرارات التشـغيلية بالشـخص أو مجموعة الأشـخاص الذين يقومون بتخصـيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشـغيلية للمنشـأة. وقد قررت المجموعة أن تكون اللجنة التنفيذية للمصـرف هي الجهة المسـؤولة عن اتخاذ القرارات التشـغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية ويتم حذف الإيـرادات والتكاليف الداخلية لكل قطاع في المركز الرئيسي. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بكل قطاع عند تحديد أداء قطاع الأعمال.

(ر) الأنشطة الائتمانية

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

(ش) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق قانوني ملزم للمقاصة بين المبالغ المعترف بها أو وعندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

(ت) مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة"في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سـعر المعاملة عادةً هو أفضـل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتـــراف المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تحدد المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتـــراف المبدئي تختلف عن سـعر المعاملة، لا يتم الاسـتدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السـوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلهالمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتـراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتـراف بالفرق ضمن بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسـة بالقيمة العادلة سـعر عرض وسـعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم المجموعة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السـوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسـها على أسـاس المبلغ الذي سـوف يتم قبضـه لبيع صـافي مركز طويل الأجل للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصـيص تلك التعديلات على مسـتوى محفظة الموجودات والمطلوبات بصـورة فردية على أسـاس تسـوية الخطر النسبي لكل أداة فردية في المحفظة.

لا تقل القيمة العادلة لوديعة ما تحت الطب عن المبلغ مسـتحق الدفع عند الطلب، وذلك باسـتخدام القيمة الحالية اعتباراً من التاريخ المبدئي الذي يكون فيه المبلغ مطلوباً للدفع.

تعترف المجموعة بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقريرالتي حدث خلالها التغيير.

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة ونتائجها المالية بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية وأحكام الإدارة التي تقتضي الضرورة وضعها أثناء إعداد البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية. إن كافة التقديرات والافتراضات التي تقتضيها معايير التقارير المالية الدولية هي أفضل تقديرات موضوعة وفقاً للمعايير المطبقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وفقًا للخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. تعتبر السياسات المحاسبية وأحكام الإدارة الخاصة ببعض البنود ذات تأثير هام خاصةً بالنسبة لنتائج المجموعة ووضعها المالي نظراً لأهميتها.

خسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تقوم المجموعة بمراجعة محافظ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتقييم انخفاض القيمة مرة واحدة شهرياً على الأقل. لتحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد، تقوم المجموعة بوضع الأحكام للتحقق مما إذا كان هناك بيانات ملحوظة تشير إلى حدوث انخفاض في القيمة يعقبه نقص يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية قبل أن يتم تحديد هذا النقص في المحفظة. قد تشتمل تلك الأدلة على بيانات ملحوظة تشير إلى وجود تغيرات سلبية في القدرة على السداد لعملاء ضمن مجموعة ما أو الظروف الاقتصادية الدولية أو المحلية المرتبطة بحالات التعثر فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. وتستخدم الإدارة تقديرات مرتكزة على تجارب الخسارة السابقة لموجودات ذات سمات مخاطر ائتمان وأدلة موضوعية على انخفاض القيمة مماثلة لتلك التي تنطوي عليها المحفظة عند تقدير الجدول الزمني لتدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة الطرق والافتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل مواجهة أي فروق بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

الاستثمارات العقارية

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة للعقار المحددة من قبل مؤسسة تقييم مستقلة مسجلة يكون لديها المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة السابقة في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. تم تحديد القيم العادلة باستخدام طريقة القيم المتبقية. يتم تطبيق طريقة القيم المتبقية على العقارات التي قد تزيد قيمتها عند تطويرها أو إعادة تطويرها أو تجديدها. لتحديد القيمة السوقية الحالية للعقار في حالته الراهنة، يتم احتساب القيمة النهائية المقدرة لأعمال التطوير، ثم يُستقطع من هذا المبلغ كافة تكاليف تنفيذ أعمال التطوير، بما في ذلك تكلفة الإنشاء الفعلي والأتعاب المهنية وتكاليف التمويل وربح شركة التطوير.

٦. إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة المخاطر. إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لمؤسسات الخدمات المالية كما أن المخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية لمزاولة الأعمال. وبذلك فإن هدف المجموعة هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمجموعة.

تنطوي أنشطة المجموعة على مخاطر كامنة، ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة، كما أنها تخضع لحدود المخاطر وغيرها من الضوابط.

يتم وضع سياسات المجموعة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ورقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة من خلال أنظمة معلومات حديثة وقابلة للتطبيق. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والموجودات وأفضل الممارسات الناشئة.

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية إدارة المخاطر، ويتم ذلك في إطار السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. كما يقع على عاتق قسم إدارة المخاطر مسؤولية المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية. تتمثل أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في مخاطر الائتمان وتركزات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. تشتمل مخاطر السوق على مخاطر معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة معرضة للمخاطر التشغيلية. بالرغم من ذلك، فإن العملية المستقلة لإدارة المخاطر لا تتولى مسؤولية رقابة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع الأعمال، حيث تتم مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي لدى المجموعة.

٦-١ هيكل إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تحديد المخاطر والتحكم فيها؛ إلا أن، هناك هيئات مستقلة منفصلة مسؤولة أيضاً عن إدارة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن آلية إدارة المخاطر، كما أنه مسؤول عن اعتماد مبادئ واستراتيجيات إدارة المخاطر.

اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية كإدارة تنفيذية عليا للمجلس لضمان وفاء المجلس بأهدافه التشغيلية والاستراتيجية.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة ويتمثل هدفها في مساعدة مجلس الإدارة في انجاز مسؤوليته الرقابية، من خلال:

- مراقبة عمليات إصدار التقارير المالية للمجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية؛
- مراجعة التقارير وأنظمة الرقابة الداخلية؛
- إدارة العلاقة مع مدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة؛
- ومراجعة تقارير التدقيق الداخلية ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية للمجموعة.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تتولى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية مسؤولية الحوكمة وفقاً لأحكام الشريعة من خلال مراجعة واعتماد الموجودات والوثائق ومدى توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية ومدى الالتزام بالشريعة الإسلامية بشكل عام.

لجنة المخاطر والامتثال بالمجلس

تتولى لجنة المخاطر والالتزام لدى المجلس مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة لانجاز مسؤولياته بشأن ضمان التزام أنشطة المجموعة باللوائح والتشريعات القانونية وكذلك نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية بالإضافة إلى الالتزام بمعايير السلوك بالمجموعة.

لجنة الائتمان

تقوم لجنة الائتمان بإدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة من خلال المراجعة المستمرة للحدود الائتمانية والسياسات والإجراءات وكذلك اعتماد التعرضات المحددة وحالة العمل وإعادة التقييم المستمر لمحفظة التمويل ومدى كفاية المخصصات الخاصة بها.

لجنة الموجودات والمطلوبات

يتمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات في وضع أكثر الاستراتيجيات ملاءمة للمجموعة في ضوء مزيج من الموجودات والمطلوبات، مقدمةً بذلك توقعاتها للمستقبل والنتائج المحتملة للتحركات في معدل الربح والقيود المتعلقة بالسيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية وكفاية رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن ضمان توافق كافة الاستراتيجيات مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر ومستويات التعرض للمخاطر وفقاً لما هو محدد من قبل مجلس الإدارة.

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة الموجودات والمطلوبات

يتمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات في وضع أكثر الاستراتيجيات ملاءمة للمجموعة في ضوء مزيج من الموجودات والمطلوبات، مقدمةً بذلك توقعاتها للمستقبل والنتائج المحتملة للتحركات في معدل الربح والقيود المتعلقة بالسيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية وكفاية رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن ضمان توافق كافة الاستراتيجيات مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر ومستويات التعرض للمخاطر وفقاً لما هو محدد من قبل مجلس الإدارة.

لجنة الموارد البشرية

تقوم لجنة الموارد البشرية بإدارة الموارد والأداء وحاجة المجموعة إلى موظفين من وقت لآخر.

قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والاحتفاظ بها لضمان توفر إجراءات رقابة مستقلة. كما أن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن الائتمان ومهام إدارة المخاطر والامتثال مثل إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومراقبة المخاطر بصورة عامة.

التدقيق الداخلي

تتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى المجموعة بصورة دورية من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بمراجعة مدى كفاءة الإجراءات والتزام المجموعة بهذه الإجراءات. كذلك يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة، ثم يتم مباشرة رفع تقارير بشأن نتائج وتوصيات هذه المناقشات إلى لجنة التدقيق.

٦-٢ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية باستخدام طرق نوعية تقليدية. علاوة على ذلك، تستخدم المجموعة كذلك، طرق وتحاليل بالكمية لدعم التعديلات في الأعمال واستراتيجيات المخاطر، وذلك عندما يتطلب الأمر. تعكس هذه الطرق والتحاليل الخسائر المحتمل تكبدها في سياق الأعمال الاعتيادية أو الخسائر غير المتوقعة لحدث غير متوقع، وذلك استنادًا إلى تقنيات واحتمالات إحصائية بسيطة مشتقة من الخبرة التاريخية. تقوم المجموعة كذلك بإجراء تصورات الضغط التي قد تنشأ في حال الأحداث القصوى غير محتملة الحدوث أو، في الواقع، قد تحدث.

تتم مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة أساسية في إطار الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وظروف السوق الخاصة بالمجموعة وكذلك مستوى المخاطر الذي يكون لدى المجموعة استعداد لقبوله، مع تركيز إضافي على القطاعات المختارة.

٦-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر الخسارة المالية التي قد تتكبدها المجموعة إذ لم يتمكن أحد العملاء أو الطرف المقابل في إحدى الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في الأوراق المالية لدى المجموعة.

قياس مخاطر الائتمان

يتمثل إطار عمل إدارة المخاطر لدى المجموعة في تقييم احتمالية عجز الأطراف المقابلة كلٍ على حدة باستخدام أدوات تصنيف داخلية موضوعة خصيصاً للعديد من فئات الأطراف المقابلة. تم وضع هذا الإطار داخلياً ويتضمن تحليل إحصائي مع تقييم مسؤول الائتمان ويكون ساري، حيثما كان ذلك مناسباً، من خلال المقارنة مع البيانات الخارجية المتاحة.

يتم قياس تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب كل طرف من الأطراف المقابلة على حدة، وكذلك في مجموعة من الأطراف المقابلة ذات السمات المماثلة. لغرض الحد من تركز المخاطر، تم وضع حدود ائتمانية، وتخضع هذه الحدود للرقابة في ضوء التغيرات المتعلقة بظروف الطرف المقابل والسوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة على ما يلي:

- وضع هيكل التفويض والحدود فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم التعرضات لمخاطر الائتمان وفقاً لهياكل الصلاحيات والحدود المعتمدة قبل تقديمها للعملاء. ويخضع تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- تنويع الأنشطة التمويلية والاستثمارية؛
- الحد من تركزات المخاطر المتعلقة بقطاعات العمل والمواقع الجغرافية والأطراف المقابلة؛ و
- مراجعة مستمرة للالتزام بحدود التعرض المتفق عليها والمتعلقة بالأطراف المقابلة والقطاعات ومخاطر البلدان ومراجعة هذه الحدود وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر لدى المجموعة وتوجهات السوق.

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها الضمانات وخطابات الائتمان التي تتطلب قيام المجموعة بأداء دفعات في حال عجز العميل عن الوفاء ببعض الالتزامات إلى أطراف أخرى. إن هذه الأدوات تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة من التمويل واستثمار الموجودات، وتخضع هذه الأدوات لرقابة من نفس السياسات والإجراءات الرقابية.

تركز مخاطر الائتمان

تنشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أعمال مماثلة أو أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو يتمتعون بنفس السمات الاقتصادية التي قد تجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها من الظروف. تُشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين.

لغرض تجنب التركزات الزائدة للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المجموعة على توجهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تقوم المجموعة بمراقبة تركزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان.

حسب الموقع الجغرافي

استناداً إلى موطن الأطراف المقابلة، يبين الجدول التالي التعرض الرئيسي لمخاطر الائتمان لدى المجموعة بقيمها الدفترية، والتي تم تصنيفها حسب الموقع الجغرافي:

بنود داخل الميزانية العمومية

	دولة الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٧	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٢٩٣,٧٨٢	-	-	١,٢٩٣,٧٨٢
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٤٤١,٧٢٧	٧٥,٧٣٤	٨٤,٠٤٣	٦٠١,٥٠٤
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:				
– الأفراد	٤,٠١٥,٥٤١	٦,٥٧٧	-	٤,٠٢٢,١١٨
– الشركات	١٠,٩١٩,٢٠١	١٣٣,٥٣١	٢٧٤,٢٨٠	١١,٣٢٧,٠١٢
– الخزينة	٢,٧٠٣	-	-	٢,٧٠٣
– الاستثمارات	٣٥٤,٦٥٥	-	-	٣٥٤,٦٥٥
الاستثمارات في الأوراق المالية				
– المتاحة للبيع	١,١٤٠,٢٧٧	٧٤٢,٦٥٧	٢٩,٣٢٠	١,٩١٢,٢٥٤
الإجمالي	١٨,١٦٧,٨٨٦	٩٥٨,٤٩٩	٣٨٧,٦٤٣	١٩,٥١٤,٠٢٨

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

٢٠١٦	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٥٢٢,٥٢٨	-	-	٥٢٢,٥٢٨
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٣٩,٣٢٥	٧٥,٦٩١	٢١٩,٧٣١	٣٣٤,٧٤٧
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:				
– الأفراد	٣,٧٧٦,٠٢٦	-	-	٣,٧٧٦,٠٢٦
– الشركات	٨,٦٢٦,٤٤٩	١٩٨,٠٣٨	١٣١,١٩٧	٨,٩٥٥,٦٨٤
– الخزينة	٢,٧١٣	-	-	٢,٧١٣
الاستثمارات في الأوراق المالية				
– المتاحة للبيع	٦٣٧,٦٨١	٥٢١,٣٩٨	٦٩٣,٣٧٤	١,٨٥٢,٤٥٣
الإجمالي	١٣,٦٠٤,٧٢٢	٧٩٥,١٢٧	١,٠٤٤,٣٠٢	١٥,٤٤٤,١٥١

بنود خارج الميزانية العمومية

٢٠١٧	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الالتزامات	٧٦٣,١٠٩	٢٠٧,٤٦٢	٨,٢٨٩	٩٧٨,٨٦٠
الاعتمادات المستندية والضمانات	٥٥٠,٩٥٩	-	-	٥٥٠,٩٥٩
الإجمالي	١,٣١٤,٠٦٨	٢٠٧,٤٦٢	٨,٢٨٩	١,٥٢٩,٨١٩

٢٠١٦	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الالتزامات	٨٨١,١٦٥	١٥٤,١٥٩	٨,٨٠٢	١,٠٤٤,١٢٦
الاعتمادات المستندية والضمانات	٥٣٧,٧٩٢	-	-	٥٣٧,٧٩٢
الإجمالي	١,٤١٨,٩٥٧	١٥٤,١٥٩	٨,٨٠٢	١,٥٨١,٩١٨

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

جودة الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة جودة الائتمان الخاصة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وذلك باستخدام تصنيفات الائتمان الداخلية. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر كأداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أية مخاطر مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً، والتي تلتزم أيضاً بتوجهات المصرف المركزي.

منهجية تصنيف مخاطر الائتمان

تتبع المجموعة منهجية تصنيف مخاطر الائتمان من خلال تصنيف موجودات مخاطر الائتمان ضمن نظام تصنيف/تحديد درجة مستوى المخاطر:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة	١٣,٥٧٥,٥٥٧	١١,٥٠٢,١٥٧
تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة	١,٥٢٠,٧٣٢	٨٤٨,١٤٤
منخفضة القيمة	٦١٠,١٩٩	٣٨٤,١٢٢
	١٥,٧٠٦,٤٨٨	١٢,٧٣٤,٤٢٣
ناقصاً: المخصص لانخفاض القيمة	(٥٤٧,٦١٦)	(٣٦١,٨٨٨)
	١٥,١٥٨,٨٧٢	١٢,٣٧٢,٥٣٥

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة:		
أ أ أ- ب ب ب	٧,٩١٢,٦٨٣	٦,٥١٥,٥٢٩
ب ب- ب	١,١٥٩,٨٥١	١,٤٥٥,٧٨٢
غير مصنفة	٤,٥٠٣,٠٢٣	٣,٥٣٠,٨٤٦
	١٣,٥٧٥,٥٥٧	١١,٥٠٢,١٥٧
تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة:		
أ أ أ- ب ب ب	٣٦٩,٢٩٤	٢٦٥,٢١٤
ب ب- ب	٣٨٧,٨٦٧	١٥٩,١٨٠
غير مصنفة	٧٦٣,٥٧١	٤٢٣,٧٥٠
	١,٥٢٠,٧٣٢	٨٤٨,١٤٤
منخفضة القيمة:		
دون المعدل القياسي	١٥٦,٩٨٨	٨٤,٧٣١
مشكوك في تحصيلها	١١٠,٨٠١	٥٥,٤٥١
خسائر	٣٤٢,٤١٠	٢٤٣,٩٤٠
	٦١٠,١٩٩	٣٨٤,١٢٢

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

جودة الائتمان (تتمة)

منخفضة القيمة فرديًا حسب قطاعات الأعمال

٢٠١٧	تجاوزت موعد الاستحقاق			
	من ٩٠ – ١٢٠ يوماً	من ١٢٠ – ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أفراد	٤,٣٧٤	٩,٩٤٤	١١٨,٩٦٤	١٣٣,٢٨٢
الصناعة	١٠٤,٢٠٧	٣٨,٥٦٢	١٢١,١٩٦	٢٦٣,٩٦٥
التجارة	-	-	٦٤,١٥٢	٦٤,١٥٢
الخدمات	٧,٣٤١	-	١٣٩,١٥٨	١٤٦,٤٩٩
أخرى	-	-	٢,٣٠١	٢,٣٠١
الإجمالي	١١٥,٩٢٢	٤٨,٥٠٦	٤٤٥,٧٧١	٦١٠,١٩٩

٢٠١٦	تجاوزت موعد الاستحقاق			
	من ٩٠ – ١٢٠ يوماً	من ١٢٠ – ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أفراد	١,٧٣٥	٢٥,٦٧٣	٨٣,٧٠٤	١١١,١١٢
الصناعة	-	٤,٧٣٣	٢٤,٤٤٦	٢٩,١٧٩
التجارة	٢١,٢٧٢	١,٣٦٦	٨٢,٥٣٦	١٠٥,١٧٤
الخدمات	-	٦٨,٨٦٨	٥,٦٥٧	٧٤,٥٢٥
أخرى	-	-	٦٤,١٣٢	٦٤,١٣٢
الإجمالي	٢٣,٠٠٧	١٠٠,٦٤٠	٢٦٠,٤٧٥	٣٨٤,١٢٢

تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق بما يقل عن ٩٠ يوماً لا تعتبر منخفضة القيمة، إلا إذا توفرت معلومات تشير إلى عكس ذلك. تشتمل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة على ما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً	٥٧٢,٤٣٤	٤٩٥,٣٨٠
متأخرة السداد منذ ٣١ إلى ٦٠ يوماً	٢٣٧,٧٨٣	١٣٩,٤١٧
متأخرة السداد منذ ٦١ إلى ٩٠ يوماً	٧١٠,٥١٥	٢١٣,٣٤٧
	١,٥٢٠,٧٣٢	٨٤٨,١٤٤

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

جودة الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع مراعاة أسوأ الحالات قبل الاستفادة من أية ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بموجودات داخل الميزانية العمومية:		
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٢٩٣,٧٨٢	٥٢٢,٥٢٨
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٦٠١,٥٠٤	٣٣٤,٧٤٧
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٥,٧٠٦,٤٨٨	١٢,٧٣٤,٤٢٣
الاستثمارات في الأوراق المالية	١,٩١٢,٢٥٤	١,٨٥٢,٤٥٣
الموجودات الأخرى	١٤٦,٦٩٢	٦٤,٦٢٨
	١٩,٦٦٠,٧٢٠	١٥,٥٠٨,٧٧٩
التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية:		
تعهدات والتزامات طارئة	١,٥٢٩,٨١٩	١,٥٨١,٩١٨

الحد من المخاطر وإدارة الضمانات

تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنويع الأنشطة الاستثمارية والتمويلية بغرض تجنب التركز غير الضروري للمخاطر مع العملاء من الأفراد والمجموعات في بعض المواقع والأعمال المحددة. تقوم المجموعة بصورة فعلية باستخدام الضمانات لتقليل تعرضها لمخاطر الائتمان.

تستند قيمة ونوعية الضمانات على تقديرات مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف المقابل. تشتمل أنواع الضمانات بصورة رئيسية على النقد والضمانات والرهن على الأسهم المدرجة والرهن والحجز على العقارات أو الضمانات الأخرى على الموجودات. بصورة عامة، لا يتم عادةً الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات في الأوراق المالية والمستحق من المصارف.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وعند الضرورة، تتطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق ذي الصلة، كما تقوم المجموعة بدراسة الضمانات التي تم الحصول عليها أثناء تدقيقها مدى كفاية المخصص المرصود لخسائر انخفاض القيمة.

يتم عادةً تقييم تقديرات القيمة العادلة بصورة سنوية باستثناء حالات الرهونات التي يتم تحديثها عند تعرض معاملة تمويل لانخفاض في القيمة بصورة فردية. وتتم مراجعة تقديرات القيمة العادلة للصكوك بتاريخ كل تقرير. كما تتم مراقبة القيم السوقية للأسهم المدرجة على أساس شهري، وفي حال العجز، تطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق ذي الصلة مع العميل. فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمانات والتعزيزات الإضافية الأخرى المحتفظ بها مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الحد من المخاطر وإدارة الضمانات (تتمة)

التفاصيل	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		الضمانات	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
منخفضة القيمة فرديًا				
ممتلكات	١٤١,٢٠٥	١٣٥,١٠٣	١٢٨,٤٣٢	١١٥,٤٧٦
أخرى	٤٦٨,٩٩٤	٢٤٩,٠١٩	-	-
إجمالي المبلغ	٦١٠,١٩٩	٣٨٤,١٢٢	١٢٨,٤٣٢	١١٥,٤٧٦
خسائر انخفاض القيمة	(٣٤٢,٩٣١)	(١٩٨,٠١٩)	-	-
القيمة الدفترية	٢٦٧,٢٦٨	١٨٦,١٠٣	١٢٨,٤٣٢	١١٥,٤٧٦
تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة				
ودائع تخضع لرهن	١٢,٥٥٩	٧٣,٩٢٨	٧,٣٠٠	١٥,٦٤٤
ممتلكات	٩٩٩,٥٣٤	٢٦٧,٣٣٦	٩٨٦,١١٦	٢٥٧,٦٦٨
أخرى	٥٠٨,٦٣٩	٥٠٦,٨٨٠	-	-
إجمالي المبلغ	١,٥٢٠,٧٣٢	٨٤٨,١٤٤	٩٩٣,٤١٦	٢٧٣,٣١٢
القيمة الدفترية	١,٥٢٠,٧٣٢	٨٤٨,١٤٤	٩٩٣,٤١٦	٢٧٣,٣١٢
لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة				
ودائع تخضع لرهن	١,٨٤٨,١٢٣	١,٨٨٦,٢٥٣	١,٨٤٦,٥٨٨	١,٧١٣,٤٨٠
سندات الدين/ أوراق الملكية	٣٦٧,٤٨٩	٢٠,٧٩٧	٣٦٧,٤٨٩	٢٠,٧٩٧
ممتلكات	٥,٤٩٨,٥٦٤	٤,٥٣٠,٨٣٢	٥,١٧٨,٣٧٥	٤,٤٩٠,٦٤٤
أخرى	٥,٨٦١,٣٨١	٥,٠٦٤,٢٧٥	-	-
إجمالي المبلغ	١٣,٥٧٥,٥٥٧	١١,٥٠٢,١٥٧	٧,٣٩٢,٤٥٢	٦,٢٢٤,٩٢١
مخصص انخفاض القيمة المجمع	(٢٠٤,٦٨٥)	(١٦٣,٨٦٩)	-	-
القيمة الدفترية	١٣,٣٧٠,٨٧٢	١١,٣٣٨,٢٨٨	٧,٣٩٢,٤٥٢	٦,٢٢٤,٩٢١
الإجمالي	١٥,١٥٨,٨٧٢	١٢,٣٧٢,٥٣٥	٨,٥١٤,٣٠٠	٦,٦١٣,٧٠٩
المطلوبات الطارئة				
هامش نقدي	١٧٩,٤١٤	٢٣٣,٠٠٥	٨٣,٠٠٥	١١٧,٨٧٥
أخرى	٣٧١,٥٤٥	٣٠٤,٧٨٧	-	-
الإجمالي	٥٥٠,٩٥٩	٥٣٧,٧٩٢	٨٣,٠٠٥	١١٧,٨٧٥

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تم إعادة التفاوض بشأنها

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم إعادة التفاوض بشأن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٤٦١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٣٠ درهم).

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الاستثمارات في الأوراق المالية

يوضح الجدول التالي تحليل الاستثمارات في الأوراق المالية استناداً إلى التصنيفات الخارجية أو ما يعادلها.

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
أ١	١٧٢,٨٥٦	-
أ٣	٢١٣,٥٩٦	٨٣٥,٩٦٢
أ٢	١٣٤,٤٩٠	٢٤٨,٦٩٣
ب أ١	٨٦,٩٨٥	-
ب أ٢	٢٤٣,٢٣٨	-
ب أ٣	١٢١,٦٢٠	٨٥,١٤٣
ب أ١	٣٤٦,٩٤٧	٢٨٣,٤٢٥
ب أ٣	٣٠,٧٠٠	٣١,٦٩٧
غير مصنفة	٥٦١,٨٢٢	٣٦٧,٥٣٣
الإجمالي	١,٩١٢,٢٥٤	١,٨٥٢,٤٥٣

لم تُصنف أي من الاستثمارات في الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والمصنفة على أنها متاحة للبيع، موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة.

٦-٤ *مخاطر السوق*

تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في معدلات السوق مثل أسعار السوق وأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح. تم تصميم إدارة مخاطر السوق لغرض الحد من الخسائر المحتملة من المراكز المفتوحة التي قد تنشأ نتيجة لتغيرات غير متوقعة في معدلات الربح وأسعار العملات الأجنبية وتحركات الأسعار. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة، تستند إلى ممارسات السوق القياسية، لتقييم مراكزها وتلقي معلومات سوقية منتظمة لغرض تنظيم مخاطر السوق.

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- حدود لضمان أن الجهات المتقبلة للمخاطر لا تتجاوز إجمالي المخاطر ومعايير التركز الموضوعة من قبل الإدارة العليا.
- يتم بالتزامن إجراء عمليات تقييم مستقلة من سوق إلى آخر وتسوية للمراكز ومتابعة إجراءات إيقاف الخسائر للمراكز التجارية.

تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية لضمان التطبيق الفعال لسياسات إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة. تتم بصورة دورية مراجعة هذه السياسات لضمان بقائها متوافقة مع السياسات العامة لإدارة مخاطر السوق لدى المجموعة.

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة عدم التوافق أو الفجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية، والتي تستحق أو تتم إعادة تسعيرها في فترة معينة.

إن المجموعة معرضة لتأثير التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح، والتي تنشأ من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ١٥,١٥٩ مليون درهم (٢٠١٦: ١٢,٣٧٣ مليون درهم)، والاستثمارات في الأوراق المالية البالغة ١,٧٢١ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٧٧٢ مليون درهم)، مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية البالغة ٦٠١ مليون درهم (٢٠١٦: ٣٣٥ مليون درهم)، وودائع العملاء البالغة ١١,٥٢٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٩,١٧٦ مليون درهم) بالإضافة إلى مبلغ ٣,٣٦٣ مليون درهم (٢٠١٦: ٢,٥٤٢ مليون درهم) من المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ *مخاطر السوق (تتمة)*

مخاطر معدل الربح (تتمة)

تحليل الحساسية

إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح أو الخسائر على أساس افتراض تحرك إيجابي أو سلبي بواقع ٥٠ نقطة أساس في معدلات الربح، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

	٢٠١٧		٢٠١٦	
	الإجمالي ألف درهم	التأثير على الأرباح/ (الخسائر) ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأثير على الأرباح/ (الخسائر) ألف درهم
موجودات تخضع لربح	١٧,٤٨١,٠١٠	٤٦,٣٨٥	١٤,٤٧٩,٧٣٥	٣٢,٣٥٤
مطلوبات تخضع لربح	١٤,٨٨٥,٤٣٢	٤٨,٨٩٢	١١,٧١٨,٥٢٧	٣٦,٣٦٤

مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض المجموعة تعرضات جوهرية لمخاطر التحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن موجودات ومطلوبات المجموعة تتم بشكل أساسي بعملة الدرهم الإماراتي وعملات مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي.

مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار باحتمالية التقلب في أسعار الاستثمارات مما يؤثر على القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الأخرى التي تشتق قيمتها من استثمار معين أو مؤشر الأسعار.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الأسعار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من حيث التوزيع الجغرافي وتوزيع قطاعات الأعمال.

إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح قبل الضريبة والاستثمار على أساس افتراض ارتفاع أو انخفاض بواقع ٥٪ في الأسعار، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

	المعدل القياسي	*التأثير على حقوق الملكية للمجموعة*	
		٢٠١٧ **ألف درهم**	٢٠١٦ ألف درهم
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع	± ٥٪	٩٥,٦١٣	٩٢,٦٢٣

٦-٥ *إدارة مخاطر السيولة*

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعةعلى الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كلٍ من الظروف العادية والحرجة. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل مختلفة علاوة على قاعدة الإيداع المركزية لديها، كما تقوم بإدارة الموجودات السائلة بصورة مناسبة بالإضافة إلى مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. ويتضمن ذلك تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية قد يتم استخدامها لضمان أي تمويل إضافي، حيثما تقتضي الضرورة.

تتمثل الأداة الأساسية لمراقبة السيولة بتحليل عدم التطابق لفترات الاستحقاق الذي يتم مراقبته على مدى الفترات الزمنية المتتالية ومن خلال العملات الرسمية. يتم وضع التوجهات الإرشادية الخاصة بالتدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتتالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٥ *إدارة مخاطر السيولة (تتمة)*

جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي:

	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ – ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ – ١٢ شهرًا ألف درهم	أكثر من ١ – ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٣٧٨,٤١٠	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٤١٠
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	١٣٧,٤٥٠	٩٩,٧٢٩	٢٥٤,١٧٢	١١٠,١٥٣	-	-	٦٠١,٥٠٤
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي	٣,١٦٢,٧٤٥	١,٠٢١,١٩٥	٥٤٢,٥٢٦	٣,٨٣١,٤٠٣	٦,٦٠١,٠٠٣	-	١٥,١٥٨,٨٧٢
موجودات متاحة للبيع	-	-	١٠٣,٣٥٧	٤٣٧,٥٧٦	١,٣٧١,٣٢١	-	١,٩١٢,٢٥٤
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٥٨٠,٤٤٨	٥٨٠,٤٤٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٣٦,٢٤٤	١٣٦,٢٤٤
موجودات أخرى	١٩١,٩١٣	٣٨,٢٠٥	-	-	-	٢٩,٨٠٤	٢٥٩,٩٢٢
مجموع الموجودات	٤,٨٧٠,٥١٨	١,١٥٩,١٢٩	٩٠٠,٠٥٥	٤,٣٧٩,١٣٢	٧,٩٧٢,٣٢٤	٧٤٦,٤٩٦	٢٠,٠٢٧,٦٥٤
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع إسلامية للعملاء	٧,١٠٠,٨٢٧	٣,٤٣٧,٠٥٩	٣,٧١٩,٩٩٣	٦٦,٠٠٠	-	-	١٤,٣٢٣,٨٧٩
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	١,٢٨٣,٤٦١	٣٠١,٣٢٩	٨٥٩,٧٦٢	٩١٨,١٥٠	-	-	٣,٣٦٢,٧٠٢
مطلوبات أخرى	٢٠١,٢٦٩	٢٩,٣٤٦	-	-	-	-	٢٣٠,٦١٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢,١١٠,٤٥٨	٢,١١٠,٤٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨,٥٨٥,٥٥٧	٣,٧٦٧,٧٣٤	٤,٥٧٩,٧٥٥	٩٨٤,١٥٠	-	٢,١١٠,٤٥٨	٢٠,٠٢٧,٦٥٤

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٥ *إدارة مخاطر السيولة (تتمة)*

جداول الاستحقاق (تتمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي:

	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ – ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ – ١٢ شهرًا ألف درهم	أكثر من ١ – ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٦٠٨,٩٧٦	-	-	-	-	-	٦٠٨,٩٧٦
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٧٧,٧٠٤	-	٩١,٨١٣	-	١٦٥,٢٣٠	-	٣٣٤,٧٤٧
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي	٢,٢٠٧,٦١٦	٩٢٣,٧٤١	٨٢٠,٢٥١	٥,٠٧٥,٠٦٤	٣,٣٤٥,٨٦٣	-	١٢,٣٧٢,٥٣٥
موجودات متاحة للبيع	٦٦٣,٩٨٨	-	-	٣١٣,١٣٠	٨٧٥,٣٣٥	-	١,٨٥٢,٤٥٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٣٢٢,٣٩٨	٣٢٢,٣٩٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٤٠,٦٣٧	١٤٠,٦٣٧
موجودات أخرى	٢٠٨,٨٢٩	٣٧,٨٤٦	٢٣,١٥١	٤٤,٥٧٧	٥٥,٤٢٧	-	٣٦٩,٨٣٠
مجموع الموجودات	٣,٧٦٧,١١٣	٩٦١,٥٨٧	٩٣٥,٢١٥	٥,٤٣٢,٧٧١	٤,٤٤١,٨٥٥	٤٦٣,٠٣٥	١٦,٠٠١,٥٧٦
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع إسلامية للعملاء	٦,٤٤٠,٥٣٣	٢,٦١٩,٤٧٨	١,٩٧١,٨٨٥	٦٦,٠٠٠	-	-	١١,٠٩٧,٨٩٦
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	٧٧٩,٦٧٢	-	٩١٨,١٢٥	٨٤٤,٦٧٥	-	-	٢,٥٤٢,٤٧٢
مطلوبات أخرى	٣٢٦,٥٥٣	٢٣,٢٢٤	-	-	-	-	٣٤٩,٧٧٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢,٠١١,٤٣١	٢,٠١١,٤٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧,٥٤٦,٧٥٨	٢,٦٤٢,٧٠٢	٢,٨٩٠,٠١٠	٩١٠,٦٧٥	-	٢,٠١١,٤٣١	١٦,٠٠١,٥٧٦

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٥ *إدارة مخاطر السيولة (تتمة)*

تتمثل أداة القياس الأساسية التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة بنسبة صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء. ولهذا الغرض، يتم احتساب صافي الموجودات السائلة بإضافة النقد وما يعادله والاستثمارات في سندات الدين (الصكوك) المصنفة التي لها سوق نشط وسائل، ناقصاً أية ودائع من المصارف وسندات الدين (الصكوك) المصدرة وعمليات التمويل والالتزامات الأخرى التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام عملية احتساب مماثلة وليست مطابقة بغرض تقييم مدى درجة التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من قبل المصرف المركزي. فيما يلي التفاصيل المعلنة للمصرف فيما يتعلق بنسبة صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء كما في تاريخ التقرير وخلال السنة:

	٢٠١٧	٢٠١٦
في ٣١ ديسمبر	٪١٢	٪١٤

٦-٦ *المخاطر التشغيلية*

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مختلفة ترتبط بعمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية، بالإضافة إلى عوامل خارجية أخرى خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك المخاطر التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير الانضباط المؤسسي المتعارف عليها بصورة عامة. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات المجموعة، ويتم التعرض لها من قبل كافة شركات الأعمال.

يتمثل هدف المجموعة بإدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن من حيث تجنب الخسائر المالية، والإضرار بسمعة المجموعة، مع تفعيل التكلفة بشكل عام، وتجنب إجراءات النظم الرقابية التي تحد من المبادرة والإبداع.

قامت المجموعة بوضع إطار عام للسياسات والإجراءات بغرض تحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها. تقوم لجنة المخاطر والالتزام بتحديد وإدارة المخاطر التشغيلية بغرض التقليل من احتمالية تكبد أية خسائر تشغيلية. يتم الحد من المخاطر عن طريق التكافل، حيثما يكون مناسباً.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعة من خلال أعمال المراجعة دورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة الوحدة المعنية التابعة لها، كما يتم تقديم ملخصات بهذا الشأن إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

٦-٧ *إدارة رأس المال*

تقوم الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة المتمثلة في المصرف المركزي، بوضع ومراقبة المتطلبات التنظيمية لرأس المال.

تبنى المصرف المركزي نظام رأس مال حسب اتفاقية بازل ٢ في نوفمبر ٢٠٠٩. قام المصرف باحتساب معدل كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي، بحيث لا يقل الحد الأدنى لنسبة رأس المال المحددة من المصرف المركزي عن ١٢% من الموجودات المرجحة بالمخاطر والتي تم احتسابها حسب التوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي.

تم تقسيم رأس المال النظامي للمجموعة إلى شقين:

- الشق ١ من رأس المال، الذي يتضمن رأسمال الأسهم العادية والاحتياطي القانوني والأرباح المستبقاة؛
- الشق ٢ من رأس المال، الذي يتضمن احتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح/ الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والمخصص الجماعي لانخفاض القيمة. تم تطبيق الحدود التالية على الشق ٢ من رأس المال:
  - ألا يزيد إجمالي الشق ٢ من رأس المال عن ٦٧٪ من قيمة الشق ١ من رأس المال؛
  - ألا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من إجمالي الشق ١ من رأس المال؛ و
  - ألا يزيد المخصص الجماعي لانخفاض القيمة عن ١,٢٥٪ من إجمالي قيمة الموجودات المرجحة بالمخاطر.

تطبق حدود متنوعة على مكونات قاعدة رأس المال. فلا يمكن أن يتجاوز على ٦٧% من رأس المال المؤهل من المستوى ٢ عن رأس المال المؤهل من المستوى ١، ولا يجوز أن يزيد رأس المال المؤهل للقروض المساندة عن ٥٠% من رأس المال من المستوى ١؛ إذ يجب أن يشكّل رأس المال من المستوى ١ ما نسبته ٨% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٧ *إدارة رأس المال (تتمة)*

تقيّم موجودات المجموعة المرجحة بالمخاطر بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية، المخاطر المدرجة في بيان المركز المالي وغير المدرجة فيه. تتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرّف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. لأغراض التقدير وفقا لمتطلبات المصرف المركزي يتبع المصرف طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدةالأولى من نظام بازل ٢.

تعتمد سياسة المجموعة على المحافظة على قاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. تقوم المجموعة بالأخذ بعين الإعتبار رأس مال المجموعة ومقارنته بالعائد على المساهمين كما أن المجموعة تدرك مدى الحاجة إلى الموازنة بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قامت المجموعة بإتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي.
استوفت المجموعة وعملياتها المنظمة فرديًا متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة خلال السنة.

يتعين على المجموعة الإعلان عن المصادر الرأسمالية والموجودات المرجحة بالمخاطر ضمن إطار اتفاقية بازل ٢ القاعدة ٣ على النحو المبين في الجدول التالي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
الشق ١ من رأس المال		
رأس المال	١,٦٨٠,٣٢٣	١,٦٢٣,٥٠٠
الاحتياطيات	٤٩٥,٣٤١	٤٢٢,٠٥٠
	٢,١٧٥,٦٦٤	٢,٠٤٥,٥٥٠
الشق ٢ من رأس المال		
المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة	١٠٤,١٦٧	١٠٢,٤٣٩
إجمالي رأس المال النظامي	٢,٢٧٩,٨٣١	٢,١٤٧,٩٨٩
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٣,٥٦١,٣٢٩	١٠,٩٢٩,٤١٠
مخاطر السوق	٩٦,٨٤٢	-
المخاطر التشغيلية	٩٣٢,٨٦٤	٥٣٥,٠٢٨
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	١٤,٥٩١,٠٣٥	١١,٤٦٤,٤٣٨
نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي	%١٥,٦٢	%١٨,٧٤
نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال	%١٤,٩١	%١٧,٨٤

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٧ *إدارة رأس المال (تتمة)*

معيار كفاية رأس المال –بازل ٣

أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة معاير كفاية رأس المال – بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتبارًا من ١ فبراير ٢٠١٧ (تقارير موازية للربع الثاني ٢٠١٧ والربع الثالث ٢٠١٧ وتقارير رئيسية للربع الأخير ٢٠١٧ فصاعدًا). وتنص هذه الأنظمة على أ تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد، حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال.

إن احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي الاحتفاظ برأس المال) واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية – بحد أقصى يصل إلى ٢,٥ لكل احتياطي – الذي تم تطبيقه، هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧%.

وفيما يتعلق بالعام ٢٠١٧، فإن احتياطي رأس المال التحوطي يعد فاعلًا في الترتيبات الانتقالية وينبغي الحفاظ عليها عند نسبة ١,٢٥% من قاعدة رأس المال. أما بالنسبة لعام ٢٠١٨، فينبغي أن يكون احتياطي رأس المال التحوطي عند نسبة ١,٨٨%، واعتبارًا من العام ٢٠١٩، سيكون من المطلوب الاحتفاظ بنسبة ٢,٥% من قاعدة رأس المال. ولا يوجد أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، كما من غير اللازم الحفاظ عليه للعام ٢٠١٧.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقًا لنظام معيار كفاية رأس المال – بازل ٣:

	٢٠١٧	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للعام ٢٠١٧	*متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بحلول العام ٢٠١٩
نسبة رأس المال			
أ. الإجمالي	%١٥,٦٢	%١١,٧٥	%١٣
ب. نسبة الشق الأول الإضافي	%١٤,٩١	%٩,٧٥	%١١
ج. نسبة حقوق الملكية العادية	%١٤,٩١	%٨,٢٥	%٩,٥

* إن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لسنة ٢٠١٩ لا تتضمن احتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية.

توزيع رأس المال

تعتمد عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة إلى حد كبير على الاستخدام الأمثل للعائدات المتحققة على رأس المال الموزع. إن حجم رأس المال الموزع على كل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر الكامنة بهذا النشاط. تقوم عملية توزيع رأس المال على تحديد العمليات والأنشطة الملزمة بشكل مستقل ومنفصل عن الجهات المسؤولة على هذه العمليات والأنشطة حيث تتم من خلال قسم التمويل وإدارة المخاطر في المجموعة، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات للمصرف بشكل ملائم.

وبالرغم من أن التوسيع من رأس المال المعدل للمخاطرة هو أساس رئيسي في تحديد كيفية توزيع رأس المال من خلال المجموعة للعمليات والأنشطة، إلا أنه ليس الأساس الوحيد المستخدم في صنع القرار. تم الأخذ بعين الاعتبار أيضاً الاستفادة من التعاون مع العمليات والأنشطة الأخرى وتوفر الإدارة والمصادر الأخرى، وتوافق النشاط مع أهداف استراتيجية المجموعة على المدى البعيد. تتم مراجعة سياسات المجموعة المتعلقة بإدارة رأس المال بشكل دوري من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يفصل الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر.

	موجودات متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٧			
الموجودات المالية:			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	١,٣٧٨,٤١٠	١,٣٧٨,٤١٠
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	٦٠١,٥٠٤	٦٠١,٥٠٤
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	١٥,١٥٨,٨٧٢	١٥,١٥٨,٨٧٢
موجودات متاحة للبيع	١,٩١٢,٢٥٤	-	١,٩١٢,٢٥٤
موجودات أخرى	-	١٤٦,٦٩٢	١٤٦,٦٩٢
المجموع	١,٩١٢,٢٥٤	١٧,٢٨٥,٤٧٨	١٩,١٩٧,٧٣٢
المطلوبات المالية:			
ودائع إسلامية للعملاء	-	١٤,٣٢٣,٨٧٩	١٤,٣٢٣,٨٧٩
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	٣,٣٦٢,٧٠٢	٣,٣٦٢,٧٠٢
مطلوبات أخرى	-	١٦٤,٩٤٤	١٦٤,٩٤٤
المجموع	-	١٧,٨٥١,٥٢٥	١٧,٨٥١,٥٢٥
٢٠١٦			
الموجودات المالية:			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	٦٠٨,٩٧٦	٦٠٨,٩٧٦
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	٣٣٤,٧٤٧	٣٣٤,٧٤٧
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	١٢,٣٧٢,٥٣٥	١٢,٣٧٢,٥٣٥
موجودات متاحة للبيع	١,٨٥٢,٤٥٣	-	١,٨٥٢,٤٥٣
موجودات أخرى	-	٦٤,٦٢٨	٦٤,٦٢٨
المجموع	١,٨٥٢,٤٥٣	١٣,٣٨٠,٨٨٦	١٥,٢٣٣,٣٣٩
المطلوبات المالية:			
ودائع إسلامية للعملاء	-	١١,٠٩٧,٨٩٦	١١,٠٩٧,٨٩٦
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	٢,٥٤٢,٤٧٢	٢,٥٤٢,٤٧٢
مطلوبات أخرى	-	٩٣,٢٤٧	٩٣,٢٤٧
المجموع	-	١٣,٧٣٣,٦١٥	١٣,٧٣٣,٦١٥

٨. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه من بيع الموجودات أو دفعه لتمويل المطلوبات بين طرفين راغبين بالشراء والبيع بتاريخ القياس. وبذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. وبناءً على مفهوم القيمة العادلة، فإن المجموعة تفترض أنها مستمرة من دون أي نية أو طلب للحد من نطاق عملها أو إجراء أي صفقة بشروط صعبة وسلبية.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحنى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الآجلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الآجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الربح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الربح المطبق والمأخوذة من نسب الربح المدرج.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ – وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ – وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ – وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، حسب المستوى المتضمن في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند هذه المبالغ إلى القيم المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية				
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع	١,٧٥٢,٩٣٤	-	١٥٩,٣٢٠	١,٩١٢,٢٥٤
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٢,٢١٨	-	-	٢,٢١٨
	١,٧٥٥,١٥٢	-	١٥٩,٣٢٠	١,٩١٤,٤٧٢
الموجودات غير المالية				
الاستثمارات العقارية	-	-	٥٨٠,٤٤٨	٥٨٠,٤٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الموجودات المالية				
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع	١,٧١٣,١٣٣	-	١٣٩,٣٢٠	١,٨٥٢,٤٥٣
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٢,٥١٥	-	-	٢,٥١٥
	١,٧١٥,٦٤٨	-	١٣٩,٣٢٠	١,٨٥٤,٩٦٨
الموجودات غير المالية				
الاستثمارات العقارية	-	-	٣٢٢,٣٩٨	٣٢٢,٣٩٨

كانت الحركة الموجودات المالية من المستوى ٣ بسبب المشتريات خلال السنة.

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، إن تغيير واحدة أو أكثر من الافتراضات المستخدمة بنسبة ±١٠% للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

	التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الدخل الشامل الأخر	
	إيجابي	سلبي	إيجابي	سلبي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٨,٠٤٥	(٥٨,٠٤٥)	١٥,٩٣٢	(١٥,٩٣٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٢,٢٤٠	(٣٢,٢٤٠)	١٣,٩٣٢	(١٣,٩٣٢)

- فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ولها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.
- فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع، استخدمت الإدارة السعر المدرج، في حال توفره، لتحديد القيمة العادلة أو استخدام طريقة احتساب القيمة الحالية المرتكزة على مدخلات السوق الملحوظة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية استناداً إلى احتساب القيمة الحالية التي تأخذ في الاعتبار التصنيف الائتماني لتمويل المبلغ النقدي والمبالغ المتوقع دفعها مقدماً. يتم استخدام هذه الخصائص لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة واستخدام معدلات يتم تعديلها في ضوء المخاطر. إلا أن هذا الأسلوب يخضع لبعض القيود، مثل تقدير المعدل المناسب في ضوء المخاطر، وافتراضات ومدخلات مختلفة قد يترتب عليها نتائج مختلفة.
- تقدر القيم العادلة للودائع من المصارف والعملاء باستخدام طريقة احتساب القيمة الحالة مع تطبيق الأسعار المقدمة للودائع المتضمنة فترات استحقاق وشروط مماثلة. تعتبر القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة للمجموعة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	٨٤,٦٢٨	٨٦,٤٤٨
أرصدة لدى المصرف المركزي:		
حسابات جارية	١٠٤,٧٢٩	١٢٠,١٢٣
متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩ (ب))	٥٤٤,٠٥٣	٤٠٢,٤٠٥
مرابحات دولية لدى المصرف المركزي	٦٤٥,٠٠٠	-
	١,٣٧٨,٤١٠	٦٠٨,٩٧٦

النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطيات لدى المصرف المركزي بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متوفرة للعمليات اليومية للمجموعة ولا يمكن سحبها من دون موافقة المصرف المركزي. ويختلف مستوى الاحتياطي المطلوب شهريًا حسب توجهات المصرف المركزي المعنية. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي بموجب التعميم رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للمصارف بالاقتراض إلى حد ١٠٠% من متطلبات احتياطياتها بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٥٤٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٠٢ مليون درهم).

١٠. مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المطلوب للمصرف من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية	٣٦,٧٩٩	٧٧,٧٠٤
ودائع وكالة لدى المصارف	٥٦٤,٧٠٥	٢٥٧,٠٤٣
المجموع	٦٠١,٥٠٤	٣٣٤,٧٤٧

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٤٤١,٧٧٦	٣٩,٣٢٥
خارج الإمارات العربية المتحدة	١٥٩,٧٢٨	٢٩٥,٤٢٢
المجموع	٦٠١,٥٠٤	٣٣٤,٧٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١١. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات تمويلية إسلامية		
مرابحات سيارات	٢٠١,٩٧٩	٢٦٨,٩٨٨
مرابحات بضائع	٦,١٨٦,٢٦٠	٤,٧٩٠,٢٤٥
مجموع المرابحات	٦,٣٨٨,٢٣٩	٥,٠٥٩,٢٣٣
إجارات	٨,٣٧٥,١٥١	٦,٨٣٩,٠٨٧
استصناع	٣٧,٧٤١	١٤,١٦١
بطاقة ائتمان إسلامية	٣٨,٧٦٢	٤٠,٣٩١
إيرادات مؤجلة	١٤,٨٣٩,٨٩٣	١١,٩٥٢,٨٧٢
	(٩٦٨,٥٣٧)	(٩٠٦,٣٣٢)
مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية	١٣,٨٧١,٣٥٦	١١,٠٤٦,٥٤٠
موجودات استثمارية إسلامية		
مشاركات	-	٨٠,٠٠٠
مضاربة	١,٠٩٢,٥٦٢	١,٠٠١,٦٤٠
وكالات	٧٤٢,٥٧٠	٦٠٦,٢٤٣
مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية	١,٨٣٥,١٣٢	١,٦٨٧,٨٨٣
مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٥,٧٠٦,٤٨٨	١٢,٧٣٤,٤٢٣
مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))	(٥٤٧,٦١٦)	(٣٦١,٨٨٨)
مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، الصافي	١٥,١٥٨,٨٧٢	١٢,٣٧٢,٥٣٥

(ب) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
فردي		
الرصيد في ١ يناير	١٩٨,٠١٩	٩٦,١٠١
محمل للسنة	١٥٤,٢١٤	١١٦,٩٩١
مشطوبات	(٩,٣٠٢)	(١٥,٠٧٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٤٢,٩٣١	١٩٨,٠١٩
جماعي		
الرصيد في ١ يناير	١٦٣,٨٦٩	١٤٨,٣٢٢
محمل للسنة	٤٠,٨١٦	١٥,٥٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٠٤,٦٨٥	١٦٣,٨٦٩
مجموع المخصص الفردي والجماعي	٥٤٧,٦١٦	٣٦١,٨٨٨

١١. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

(ج) في سياق الاعتيادي لأعمال المصرف بشأن تقديم التمويل، يحتفظ المصرف بضمانات كتأمين في محاولة لتخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وا لاستثمارية الإسلامية. تتضمن تلك الضمانات رهن عقاري على الأراضي والمباني وحق الحجز على المدخرات والودائع الاستثمارية والأسهم. وفيما يلي القيمة المقدرة للضمانات بشأن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بخلاف موجودات التجزئة والتي هي بالأساس تمويل قائم على الموجودات:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
ممتلكات ورهونات عقارية	٦,٢٩٢,٩٢٣	٤,٨٦٣,٧٨٨
ودائع وأسهم ملكية	٢,٣٠٤,٣٨٢	١,٨٦٧,٧٩٦

(د) بلغت القيمة العادلة للضمانت التي يحتجزها المصرف بشأن التسهيلات المحددة بشكل فردي لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٢٨ مليون درهم (٢٠١٦: ١١٦ مليون درهم).

(هـ) بلغت القيمة الإجمالية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المحددة لانخفاض القيمة بشكل فردي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٦١٠ مليون درهم (٢٠١٦: ٣٨٤ مليون درهم).

(و) فيما يلي تحليل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

	داخل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٧			
القطاع الاقتصادي			
الحكومة	٣٥٨,٣٣٢	٢٧٤,٢٧٩	٦٣٢,٦١١
الصناعة والخدمات	٤,٧٥٣,٣٧٥	٤٢,٥٣٥	٤,٧٩٥,٩١٠
التجارة	٢,١٤٩,٢٦٣	-	٢,١٤٩,٢٦٣
العقارات	٤,٣٤٨,٣٨٤	٩٧,٥٧٣	٤,٤٤٥,٩٥٧
التمويل السكني	١,٨٨٤,٨٩٦	-	١,٨٨٤,٨٩٦
التمويل الاستهلاكي	١,٧٩٧,٨٥١	-	١,٧٩٧,٨٥١
	١٥,٢٩٢,١٠١	٤١٤,٣٨٧	١٥,٧٠٦,٤٨٨
مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))			(٥٤٧,٦١٦)
المجموع			١٥,١٥٨,٨٧٢
٢٠١٦			
القطاع الاقتصادي			
الحكومة	٤٧,١٦٧	١٣١,١٩٦	١٧٨,٣٦٣
الصناعة والخدمات	٣,٥٩٨,٣٢٥	٨٦,٣٩٩	٣,٦٨٤,٧٢٤
التجارة	١,٨٧٧,٣٩٨	-	١,٨٧٧,٣٩٨
مؤسسات مالية	٥٠,٧٩٧	-	٥٠,٧٩٧
العقارات	٣,٤١٣,٣٨٥	١١٨,٧٠٢	٣,٥٣٢,٠٨٧
التمويل السكنى	١,٧١٦,٧٨٣	-	١,٧١٦,٧٨٣
التمويل الاستهلاكى	١,٦٩٤,٢٥١	٢٠	١,٦٩٤,٢٧١
	١٢,٣٩٨,١٠٦	٣٣٦,٣١٧	١٢,٧٣٤,٤٢٣
مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))			(٣٦١,٨٨٨)
المجموع			١٢,٣٧٢,٥٣٥

١٢. استثمار في أوراق مالية استثمارية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
متاحة للبيع – صكوك مدرجة (إيضاح ١٢-١ (أ))	١,٩١٢,٢٥٤	١,٨٥٢,٤٥٣
	١,٩١٢,٢٥٤	١,٨٥٢,٤٥٣

١٢-١ متاحة للبيع

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١,١٤٠,٢٧٧	٦٣٧,٦٨١
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٧٤٢,٦٥٧	٥٢١,٣٩٨
بقية العالم	٢٩,٣٢٠	٦٩٣,٣٧٤
المجموع	١,٩١٢,٢٥٤	١,٨٥٢,٤٥٣

(ب) فيما يلي تحليل للاستثمارات في صكوك محتفظ بها للاستحقاق حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
الحكومة	١,٢٣٥,٩٦٤	١,٥١١,٨٠٦
الصناعة والخدمات	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
العقارات	١٤١,٦٢٠	١٢٠,٢٧٧
مؤسسات مالية	٤٨٤,٦٧٠	١٧٠,٣٧٠
المجموع	١,٩١٢,٢٥٤	١,٨٥٢,٤٥٣

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، سجلت المجموعة خسارة القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة ٢٤ مليون درهم في احتياطي استثمار القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: بلغت أرباح القيمة العادلة ٢٨ مليون درهم).

(د) تتضمن الأوراق المالية المتاحة للبيع قيمة قدرها ٣٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: صفر) مرهونة بموجب مرابحة مرهونة لدى مؤسسة مالية.

١٢. استثمار في أوراق مالية استثمارية (تتمة)

١٣. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	عقارات قيد الإنشاء	عقارات أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٧			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢٧,٥٩٨	٢٩٤,٨٠٠	٣٢٢,٣٩٨
إضافات خلال السنة	٢٨,٣٧٢	٢٢٤,٠٤٣	٢٥٢,٤١٥
زيادة في القيمة العادلة خلال السنة	-	٥,٦٣٥	٥,٦٣٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٥,٩٧٠	٥٢٤,٤٧٨	٥٨٠,٤٤٨
٢٠١٦			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٧٨,٠٠٠	-	٧٨,٠٠٠
إضافات خلال السنة	٦٣,٦٣٧	١٢٩,٨٠٠	١٩٣,٤٣٧
تحويل عند إنجاز الإنشاءات	(١١٤,٠٣٩)	١١٤,٠٣٩	-
زيادة في القيمة العادلة خلال السنة	-	٥٠,٩٦١	٥٠,٩٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٧,٥٩٨	٢٩٤,٨٠٠	٣٢٢,٣٩٨

يُحتفظ بجميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن تملك حر وتقع جميعها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) إن قيمة الاستثمارات العقارية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تبلغ ٥٨٠ مليون درهم (٢٠١٦: ٣٢٢ مليون درهم). وتستند القيمة العادلة بالأساس على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

لقد تم إجراء التقييم عن طريق مقيمو عقارات غير تابعين للمجموعة من أصحاب المؤهلات المعترف بها ولديهم أحدث الخبرات بموقع وفئة الاستثمارات العقارية التي أُجري عليها التقييم. وقد أجرت المجموعة علاوة على ذلك تقييمًا بالاستعانة بالبيانات السوقية المقارنة والقيمة الحالية لنموذج قيمة التدفقات النقدية المستقبلية مدعومة بعقود الإيجار الحالية والقيم الإيجارية السوقية المتداولة لعقارات متشابهة.

١٤. ممتلكات ومعدات

	تحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	أثاث مكتبي ومعدات ألف درهم	سيارات ألف درهم	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠١٦	٥٢,٤٧٤	٢٣,٦٣٣	١,٤٤٧	٥٥,٨٠٤	١٠,٩٠٩	٩٧,٢١٦	٢٤١,٤٨٣
إضافات	١,٧٠٠	٤٢٧	-	٣,٣٢٣	٧,٧٣٠	٢,٠٩٩	١٥,٢٧٩
تحويلات	٣,٣٤٩	٤,٢٨٣	-	٥,٠٤٠	(١٢,٦٧٢)	-	-
استبعادات	-	-	(٢٧٢)	-	-	-	(٢٧٢)
شطب	-	-	-	-	(٩٦)	-	(٩٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٧,٥٢٣	٢٨,٣٤٣	١,١٧٥	٦٤,١٦٧	٥,٨٧١	٩٩,٣١٥	٢٥٦,٣٩٤
إضافات	١٤٢	٥,٣٣٨	-	١,٦٣٩	٥,٣٣٠	-	١٢,٤٤٩
تحويلات	١,٧٤٥	٢,٠٢٤	-	١,٠٥٠	(٤,٨١٩)	-	-
استبعادات	(٩٢)	(٢١)	-	(١١)	-	-	(١٢٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٥٩,٣١٨**	**٣٥,٦٨٤**	**١,١٧٥**	**٦٦,٨٤٥**	**٦,٣٨٢**	**٩٩,٣١٥**	**٢٦٨,٧١٩**
الاستهلاك المتراكم							
في ١ يناير ٢٠١٦	٣٨,٢٠٣	١٩,٥٣٤	٩٣٩	٤١,١٧٠	-	١,١٦٦	١٠١,٠١٢
محمل للسنة	٤,١٦٢	١,٩٣٢	١٦٢	٧,٢٠٧	-	١,٥٥٤	١٥,٠١٧
استبعادات	-	-	(٢٧٢)	-	-	-	(٢٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٢,٣٦٥	٢١,٤٦٦	٨٢٩	٤٨,٣٧٧	-	٢,٧٢٠	١١٥,٧٥٧
محمل للسنة	٣,٧١٨	٤,٤٥٥	١٤٣	٧,٠٣٣	-	١,٤٩٣	١٦,٨٤٢
استبعادات	(٩٢)	(٢١)	-	(١١)	-	-	(١٢٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٤٥,٩٩١**	**٢٥,٩٠٠**	**٩٧٢**	**٥٥,٣٩٩**	**-**	**٤,٢١٣**	**١٣٢,٤٧٥**
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**١٣,٣٢٧**	**٩,٧٨٤**	**٢٠٣**	**١١,٤٤٦**	**٦,٣٨٢**	**٩٥,١٠٢**	**١٣٦,٢٤٤**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٥,١٥٨	٦,٨٧٧	٣٤٦	١٥,٧٩٠	٥,٨٧١	٩٦,٥٩٥	١٤٠,٦٣٧

* تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تكلفة متكبدة في مشاريع معلوماتية.

١٥. موجودات أخرى

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات مستحقة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٧٤,٩٣٧	٥٢,١٧١
موجودات مستحوذة فى تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٩,٨٠٤	٢٣,٦٨٤
مصاريف مدفوعة مقدمًا	٢٨,١٦٨	١٩,٠٢٨
إيرادات مستحقة على الاستثمارات فى الأوراق المالية	٢٢,٣٧٦	١٢,٤٥٧
قبولات (إيضاح ١٨)	١٧,٣١٩	١٦٧,٨٤٢
سلف للموظفين	١٣,٥٩٨	١١,٩٢٨
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٢,٢١٨	٢,٥١٥
أخرى	٧١,٥٠٢	٨٠,٢٠٥
	٢٥٩,٩٢٢	٣٦٩,٨٣٠

١٦. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية لعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية	٢,٥٩٢,٩٧٩	١,٧١٦,١٧٥
ودائع مضاربة:		
حسابات توفير	٢٠٧,٧٠٣	١٧٥,٢٢٣
ودائع لأجل	٦٨,١٨٤	٩٦,٨٩٢
	٢,٨٦٨,٨٦٦	١,٩٨٨,٢٩٠
ودائع وكالة	١١,٢٤٩,٣٧١	٨,٩٠٣,٩٤٠
حسابات ضمان	٩٣,٩٣٣	١١١,٢١٥
حسابات الهامش	١١١,٧٠٩	٩٤,٤٥١
	١٤,٣٢٣,٨٧٩	١١,٠٩٧,٨٩٦

جميع ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٧. مطلوب للمصارف وللمؤسسات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي التحليل للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
عقود متداولة	٣٠,١٧٤	-
ودائع استثمارية	٣,٣٣٢,٥٢٨	٢,٥٤٢,٤٧٢
المجموع	٣,٣٦٢,٧٠٢	٢,٥٤٢,٤٧٢

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢,٦١٦,٠٩٧	١,٩٤٦,٤٢٥
خارج الإمارات العربية المتحدة	٧٤٦,٦٠٥	٥٩٦,٠٤٧
المجموع	٣,٣٦٢,٧٠٢	٢,٥٤٢,٤٧٢

١٨. مطلوبات أخرى

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف	١١٧,٧٣٣	٩٣,٢٤٧
مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين	١٦,٥٥٠	١٩,٢١٩
شيكات المدراء	٤٥,٣١٢	٤٥,١٩٣
قبولات (إيضاح ١٥)	١٧,٣١٩	١٦٧,٨٤٢
أخرى	٣٣,٧٠١	٢٤,٢٧٦
	٢٣٠,٦١٥	٣٤٩,٧٧٧

١٩. رأس المال

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
الصادر والمدفوع بالكامل:		
١,٦٨٠,٣٢٢,٥٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٦٢٣,٥٠٠,٠٠٠) سهمًا قيمة كل سهم ١ درهم	١,٦٨٠,٣٢٣	١,٦٢٣,٥٠٠

أقر المساهمون خلال سنة ٢٠١٦ زيادة راس مال البنك المصدر من ١,١٢٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١,٦٢٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق إصدار حقوق بعدد ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا بسعر إصدار بلغ ١,٣٥ درهم لكل سهم جديد وهو ما يعكس القيمة الاسمية البالغة ١ درهم لكل سهم جديد وعلاوة السهم بقيمة ٣٥ فلس للسهم. وقد أتم البنك إجراءات إصدار عدد ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا بقيمة ٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

٢٠. الاحتياطي القانوني

تقضي المادة ١٩٢ من القانون التجاري للشركات وبنود النظام الأساسي للمصرف، بتحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

٢١. توزيعات الأرباح المدفوعة

كما في تاريخ الموافقة على البيانات المالية الموحدة، سيتم تقديم اقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيعات الأرباح إلى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة من أجل الحصول على موافقه عليه.

في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧، أعلن المساهمون عن الموافقة على توزيع أسهم منحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بنسبة ٣,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧%) من رأس المال البالغ ٥٦,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧٣,٥ مليون درهم). وقد تم على إثر ذلك زيادة رأس المال بقيمة توزيعات الأسهم. كما وقد تم الموافقة على مبلغ ٢,٥ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

٢٢. إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات من إجارة	٣٣٧,٣٣٧	٢٦٦,٤٤٠
إيرادات من مرابحة	٢٧١,٣٧٧	٢١٥,٤٧٢
إيرادات من مضاربة	٣٩,٩٥٣	٣٧,٢١٣
إيرادات من وكالة	٣١,٤٠١	٣٥,٩٢٢
إيرادات من تمويل استصناع	١,١٣٥	٣٠٢
إيرادات من مشاركة	٤٢٧	٥,٤٣٣
	٦٨١,٦٣٠	٥٦٠,٧٨٢

٢٣. إيرادات من الاستثمار في الأوراق المالية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
إيردات من صكوك متاحة للبيع	٧٩,٠٤٨	١٩,٨٥٥
ربح محقق من بيع صكوك متاحة للبيع	٧,٥٤١	٤٢,٣٢٤
إيرادات من صكوك محتفظ بها للاستحقاق	-	٢١,٥٩٩
المجموع	٨٦,٥٨٩	٨٣,٧٧٨

٢٤. الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
رسوم وعمولات تجارية	٥,٧٦٢	٧,٩٥١
إيرادات سعر الصرف الأجنبي	١٣,٦٦٤	٩,٤٥٣
رسوم الودائع وبطاقات الائتمان	٧,٢٤٢	١١,٧٣٣
رسوم تقييم ومعاملات	٦٠,٥٣٤	٢٥,٢٣٨
رسوم تعاقد	١٢,٠٨١	١٣,٢٦٩
إيرادات من الاستثمارات العقارية	٢٨,٥٧٤	٥٢,٨٦٣
رسوم وكيل استثمار	٨,٢٩٤	١,٩٠٢
أخرى	١٢,٩٣٣	١٠,١٣٥
المجموع	١٤٩,٠٨٤	١٣٢,٥٤٤

٢٥. تكاليف الموظفين

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب ومنافع	١١٣,٤٨٠	١١٤,٤٥١
تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين	٥٤,٩٢١	٦٤,٢٢٥
	١٦٨,٤٠١	١٧٨,٦٧٦

٢٦. المصاريف العمومية والإدارية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
مصاريف الإيجار	١٣,٣٩٤	١٢,١٥٣
مصاريف اتصالات	٣,٩٠٤	٤,٠٥٨
ترخيص برامج إلكترونية	٢,٣٢١	٣,٩٦٦
تكاليف صيانة الآلات والمباني	٥,١٠٤	٣,٩٢٦
أتعاب مهنية وقانونية	٢,٢٤٥	٣,١٧٦
خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد	٣,٢٢٤	٣,٠٦٢
مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج والاتصالات	٣,١١٧	٢,٩٩٤
مصاريف استشارية	١,١٤٤	٢,٥٢٥
مطبوعات وقرطاسية	١,٤٠٣	٢,٢٧٢
أخرى	١٦,١٨٩	١٣,٢٧٠
	٥٢,٠٤٥	٥١,٤٠٢

٢٧. الأرباح للسهم

تحتسب الأرباح للسهم عن طريق تقسيم أرباح المساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الاعتيادية عند الإصدار خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
الأرباح الأساسية للسهم		
الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)	١٣٢,٦١٤	١٢٥,٥٤٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
	١٣٠,١١٤	١٢٣,٠٤٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ١ يناير (بالألاف)	١,٦٢٣,٥٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
تأثير أسهم المنحة المصدرة (بالألاف)		
أسهم منحة مصدرة في ٢٠١٦	-	٧٣,٥٠٠
أسهم منحة مصدرة في ٢٠١٧	٥٦,٨٢٣	٥٦,٨٢٣
تأثير حقوق إصدار أسهم (بالألاف)		
أسهم جديدة مصدرة (المعدل المرجح)	-	٣١٩,٥٥٨
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالألاف)	١,٦٨٠,٣٢٣	١,٤٩٩,٨٨١
الأرباح الأساسية للسهم (الدرهم)	٠,٠٧٧	٠,٠٨٢

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

تم تعديل العدد المرجح للأسهم العادية قيد الإصدار على مدار السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لتعكس أسهم المنحة المصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٨. النقد وما يعادله

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)	١,٣٧٨,٤١٠	٦٠٨,٩٧٦
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)	١٣٧,٤٠١	٧٧,٧٠٤
أوراق مالية استثمارية (إيضاح ١٢) –استثمارات عالية السيولة بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر	-	٦٦٤,٠٥٤
	١,٥١٥,٨١١	١,٣٥٠,٧٣٤
يطرح: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)	(٥٤٤,٠٥٣)	(٤٠٢,٤٠٥)
	٩٧١,٧٥٨	٩٤٨,٣٢٩

٢٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية بها) هم عملاء لدى المجموعة ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار الربح والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. مثل هذه المعاملات لأطراف ذات علاقة موضحة أدناه.

(ب) تخضع المجموعة لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٦% (٢٠١٦: ٢٦%) من رأس المال الصادر والمدفوع.

٢٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠١٧			٢٠١٦		
	المساهمين الأساسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	المساهمين الأساسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حصة المودعين من الأرباح	٦٤,٦١٣	٢,١١٤	٦٦,٧٢٧	٥٧,٧٨٦	١,٣٧٦	٥٩,١٦٢
الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٥٤,٠٣٠	٤,٣٧٣	٥٨,٤٠٣	٤٢,٧٣٤	٤,١٤٩	٤٦,٨٨٣
المصروفات الإيجارية	-	-	-	-	١,٦٦٠	١,٦٦٠

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

	٢٠١٧			٢٠١٦		
	المساهمين الأساسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	المساهمين الأساسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٧٥١,٤٦٢	١٤٣,٠٣٣	٨٩٤,٤٩٥	٧٧٨,٤٢٠	٦٨,٣٥٥	٨٤٦,٧٧٥
ودائع العملاء	٢,٧٣٣,٠٤٠	١٨٤,٢٦٠	٢,٩١٧,٣٠٠	٢,٢١٨,٨٢٠	٨٠,٢٥٩	٢,٢٩٩,٠٧٩
موجودات أخرى (سلف)	-	-	-	-	٢٦,٩٠٠	٢٦,٩٠٠

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	١٩,١٦٢	١٨,٦٣١
منافع نهاية الخدمة	١,٠٣٩	١,٠٦٨
المجموع	٢٠,٢٠١	١٩,٦٩٩

٣٠. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات رأسمالية

كان لدى المجموعة تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة ٦٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٠ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الإثنا عشر شهرًا القادمة.

الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم ائتمان مخصص للوفاء بمتطلبات عملاء المجموعة.

فيما يلي ارتباطات والتزامات المجموعة الطارئة المتعلقة بالائتمان:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
التزامات بتقديم ائتمان	٩٧٨,٨٦٠	١,٠٤٤,١٢٦
خطابات اعتماد	٥١,٥١٣	٥١,٠١٤
خطابات ضمان	٤٩٩,٤٤٦	٤٨٦,٧٧٨
	١,٥٢٩,٨١٩	١,٥٨١,٩١٨

٣١. التحليل حسب القطاع

يتم بيان القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى اللجنة التنفيذية (الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية) وهي المسؤولة عن توزيع الموارد على القطاعات المعلنة وتقييم أدائها بعد تبني الإدارة المنهج الخاص بالمعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية،

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأعمال المصرفية للمستهلكين – تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛
- الأعمال المصرفية للشركات – تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛
- أعمال الخزينة – تتضمن أنشطة غرفة التداول وأسواق المال ذات الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع مصارف ومؤسسات مالية أخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ولا يمثل أي مما سبق قطاعاً معلناً بشكل منفصل.

حيث أن كافة عمليات كل قطاع من قطاعات المجموعة تعتبر عمليات مالية تنتج معظم إيراداتها من الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وحيث أن اللجنة التنفيذية تعتمد بشكل أساسي على صافي الدخل لتقييم أداء القطاع، يتم عرض إجمالي إيرادات ومصروفات كافة القطاعات المعلنة على أساس صافي القيمة.

ترتكز تقارير إدارة المجموعة على قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وخسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات والمصروفات الأخرى.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية، كونها تمثل معظم بنود الميزانية العمومية.

٣١. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

	الأعمال المصرفية للمستهلكين	الأعمال المصرفية للشركات	الخزينة	استثمارات	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
صافي الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩٤,١٤٥	٢٠٩,٩٩٤	١٢,١١٣	١٣,٧٧٤	-	٣٣٠,٠٢٦
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية	-	-	٨٠,٢٠٤	٦,٣٨٥	-	٨٦,٥٨٩
خسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(٢١,٧٣٥)	(١٦٧,٦٧٠)	(٢,٤٧٢)	(٣,٩٢٠)	-	(١٩٥,٧٩٧)
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	٢٠,٤٢٣	٧٦,١٤٥	١٢,٨٨١	٣٧,٧١٣	١,٩٢٢	١٤٩,٠٨٤
تكلفة الموظفين	(٤٩,٢٦٥)	(١٥,٠٠٢)	(٢,٨٨١)	(٥,٧٠٥)	(٩٥,٥٤٨)	(١٦٨,٤٠١)
المصروفات العمومية والإدارية	(٢٧,٤٥٤)	(٤,٢٥٤)	(٨٧٠)	(١٩٠)	(١٩,٢٧٧)	(٥٢,٠٤٥)
استهلاك ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	(١٦,٨٤٢)	(١٦,٨٤٢)
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية	١٦,١١٤	٩٩,٢١٣	٩٨,٩٧٥	٤٨,٠٥٧	(١٢٩,٧٤٥)	١٣٢,٦١٤
قطاع الموجودات	٤,٠٢٢,١٣٧	١١,٥١٩,٤٠٨	٢,٤٤١,٧٦٥	١,٤٢٥,٥٣٧	٦١٨,٨٠٧	٢٠,٠٢٧,٦٥٤
قطاع المطلوبات	٢,٩٠٢,٧٣٥	١٢,٢٩٧,١٨٤	١,٥٧٩,٢٩٠	٨٦٤,١٧٨	٢٧٣,٨٠٩	١٧,٩١٧,١٩٦

	الأعمال المصرفية للمستهلكين	الأعمال المصرفية للشركات	الخزينة	استثمارات	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
صافي الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩٨,٣٩٢	١٧٩,٩٩٢	١٠,٥٥٩	-	-	٢٨٨,٩٤٣
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية	-	-	٨٣,٧٧٨	-	-	٨٣,٧٧٨
خسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(٣٢,٠٤٤)	(١٠٤,٣٨٩)	١,٨٠٨	-	-	(١٣٤,٦٢٥)
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	٢٥,٣٩٦	٣٥,٧٨٠	١٨,٥٠٥	-	٥٢,٨٦٣	١٣٢,٥٤٤
تكلفة الموظفين	(٥٦,٧٤١)	(١٩,٩٥٠)	(٣,٦٧٧)	-	(٩٨,٣٠٨)	(١٧٨,٦٧٦)
المصروفات العمومية والإدارية	(٢٢,٩١٣)	(٢,٦٣٢)	(٣,٧٩٨)	-	(٢٢,٠٥٩)	(٥١,٤٠٢)
استهلاك ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	(١٥,٠١٧)	(١٥,٠١٧)
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية	١٢,٠٩٠	٨٨,٨٠١	١٠٧,١٧٥	-	(٨٢,٥٢١)	١٢٥,٥٤٥
قطاع الموجودات	٣,٧٧٥,٢٤٦	٩,١٣٦,٥٧٦	١,٨٤٨,٥٨٤	-	١,٢٤١,١٧٠	١٦,٠٠١,٥٧٦
قطاع المطلوبات	٢,٠٦٧,٩٦٤	١١,١٥٩,٥٨٠	٣٩١,٤١٧	-	٣٧١,١٨٤	١٣,٩٩٠,١٤٥

٣١. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع (تتمة)

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية في إيضاح ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة.

معلومات تتعلق بكبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل إلى ١٠% أو أكثر من تلك النسبة في إيرادات المجموعة سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣٢. بيان استحقاق المطلوبات المالية

	٢٠١٧		
	حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء الإسلامية	١٤,٢٥٧,٨٧٩	٦٦,٠٠٠	١٤,٣٢٣,٨٧٩
مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٤٤٤,٥٥٢	٩١٨,١٥٠	٣,٣٦٢,٧٠٢
مطلوبات أخرى	١٦٤,٩٤٤	-	١٦٤,٩٤٤
	١٦,٨٦٧,٣٧٥	٩٨٤,١٥٠	١٧,٥٢٩,٨١٩
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٣٤٩,٢٩٨	١,١٨٠,٥٢١	٩٨٤,١٥٠

	٢٠١٦		
	حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء الإسلامية	١١,٠٣١,٨٩٦	٦٦,٠٠٠	١١,٠٩٧,٨٩٦
مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١,٦٩٧,٧٩٨	٨٤٤,٦٧٤	٢,٥٤٢,٤٧٢
مطلوبات أخرى	٩٣,٢٤٧	-	٩٣,٢٤٧
	١٢,٨٢٢,٩٤١	٩١٠,٦٧٤	١٣,٧٣٣,٦١٥
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	١,٤٩٧,٦٢٧	٨٤,٢٩١	١,٥٨١,٩١٨

٣٣. الشركات التابعة

وعلاوة على ما ورد أعلاه، يمارس المصرف كذلك أنشطة إيداع مع مختلف المنشآت ذات الأغراض الخاصة. قد تم تضمين تلك المعاملات في البيانات المالية الموحدة عملًا بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة الموحدة من جانب المصرف بناءً على تقدير السيطرة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٧	٢٠١٦		
عجمان لإدارة الموجودات	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض تجارية خاصة
عجمان لاستثمار رأس المال	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض استثمارية خاصة
عجمان للتطوير ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض تجارية خاصة
عجمان للسيارات ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض تجارية خاصة

٣٣. الشركات التابعة (تتمة)

تم تسجيل الشركات ذات الأغراض الخاصة في سلطة المنطقة الحرة بعجمان تحت اسم حكومة عجمان.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إيداع مبلغ صفر درهم (٢٠١٦: تم إيداع مبلغ ١٣٥ مليون درهم) في الشركات التابعة أعلاه.

٣٤. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال السنة ٠,٧ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٥ ألف درهم).

٣٥. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٨.