
مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة، يشار إليهم معاً باسم ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المؤشرات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ارتفع مجموع الموجودات لدى المصرف بمبلغ ١,٦ مليار درهم ليصل إلى ٤٦,٤ مليار درهم بزيادة قدرها ٣,٧٪.

كما ارتفعت الاستثمارات في التمويل الإسلامي بنسبة ٤,٢٪ (١,٠ مليار درهم) لتصل إلى ٢٥,١ مليار درهم، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣,٣٪ (٨٧٥ مليون درهم) لتصل إلى ٢٧,٣ مليار درهم.

ارتفع صافي الإيرادات التشغيلية قبل التوزيعات على المودعين للمصرف بنسبة ١٩,٩٪ ليصل إلى ١,٣ مليار درهم لعام ٢٠١٩ مقارنة مع ١,١ مليار درهم لعام ٢٠١٨.

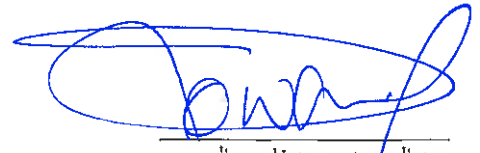
بلغت مخصصات انخفاض القيمة المرصودة في عام ٢٠١٩ بعد خصم المبالغ المستردة مبلغاً وقدره ٩٦,٧ مليون درهم بارتفاع قدره ١٦٣٪.

بلغ صافي الأرباح المسجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ٥٤٥,٥ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٥١٠,٤ مليون درهم للسنة الماضية المقابلة بزيادة قدرها ٦,٩٪.

أصدر المصرف صكوك الشق الأول خلال السنة ٢٠١٩ بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨ مليار درهم)، ليصل مجموع حقوق الملكية للمساهمين إلى ٧,٥ مليار درهم بارتفاع قدره ٣٩,٧٪.

مدققو الحسابات:

تم تعيين السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز كمدققي حسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ خلال الاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٣ فبراير ٢٠١٩.



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
٢٣ يناير ٢٠٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع وشركته التابعة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن ادائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات متدقيق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

- أمور التدقيق الرئيسية
- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية عبر المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، نطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز أعضاء مجلس الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

برايس ووترهاوس كوبرز (م.ع.دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١

اصمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الخامس، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٣١٠٤ ٣٠٤٤ (٠) فاكس: ٣٠٤٤ ٣٠٤٤ (٠) www.pwc.com/me

وهذا التقرير يري في سياق وجهات نظرنا فقط ولا ينبغي استخدامه في أي قرار استثماري أو مالي آخر. لا يمكن ضمان دقة المعلومات الواردة في هذا التقرير.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش. م. ع وشركاؤه التابعة (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

نظرة عامة (تابع)

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية يمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والصوابط والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا يقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لتقييم مدى ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و عقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.	اختبرنا مدى اكتمال ونقطة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتمال احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعدلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.	وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تصنيف المجموعة لمراحل الأدوات المالية.
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التفتتات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ في الإيضاح ٣ (ب) من البيانات المالية الموحدة.	الإطار المفاهيمي المستخدم في إعداد سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
بعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة.	منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.
	معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
	وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.
	وفيما يتعلق بمحفظه المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المحطارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوّن رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان.
	قمنا بتقييم أفصاحات البيانات المالية الموحدة للتأكد من مدى التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش. م. ع وشركاته التابعة (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

الرئيسي	الرئيسي
التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
بلغت قيمة الاستثمارات العقارية للمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة ٢.٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (إيضاح ٩).	قيّمنا كفاءات وقدرات وموضوعية شركات التقييم المهنية ("الخبراء") المكلفين بتقييم الاستثمارات العقارية.
تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة ذاتية في الأصل لأسباب تشمل، من بين عوامل أخرى، الطبيعة الفردية لكل بند من بنود العقارات وموقعه والإيرادات المستقبلية المتوقعة من عقود الإيجار أو قيمة البيع الخاصة به. يتم إدراج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة ونقل لاحقاً بالقيمة العادلة.	قيّمنا ملاءمة عمل الخبراء حسب طبيعة ومحتوى التعليمات المقدمة من المجموعة إليهم. وحيثما تشمل أعمال الخبراء أساليب تقييم تتطلب استخداماً كبيراً لبيانات المصدر المقدمة من قبل إدارة المجموعة، فإنه يتم تقييم مدى صلة واكتمال ودقة تلك البيانات.
أجريت التقييمات من قبل شركات تقييم مهنية مستقلة. وقد قامت المجموعة بتعيين هذه الشركات التي نفذت أعمالها وفقاً لمعايير التقييم والتقييم ذات الصلة.	تم النظر في مدى ملاءمة ومفعولية نتائج الخبراء أو استنتاجاتهم للاستثمارات العقارية من خلال إشراك خبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم العمل المنجز والافتراضات المستخدمة من قبل شركة التقييم الخارجية.
عند تحديد قيمة العقار، يأخذ خبراء التقييم بعين الاعتبار الأسعار الحالية في السوق للعقارات المماثلة الموجودة بنفس الموقع والحالة. وفي حال لم تتوافر أسعار مقارنة للعقارات، يقوم خبراء التقييم باستخدام أساليب التقييم الملائمة للوصول إلى التقييم العادل.	
تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية من أمور التدقيق الرئيسية نتيجة لافتراضات والأحكام الهامة الموضوعية عند تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.	

تقرير مدقق الحسابات المستقل الى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش. م. ع وشركائه التابعة (تابع)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها)، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، وتقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير الإدارة، الأداء المالي وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الترععية الذي من المتوقع إتاحتته لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نندي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، فنقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تدعو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناء على العمل الذي نكون قد قمنا به لتقرير مجلس الإدارة، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير الإدارة، والأداء المالي وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح عند الضرورة عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعززون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ينحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. بعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، أفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش. م. ع وشركائه التابعة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التفسير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من الإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديداً ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكليات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظراً لمسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحدد في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نتم أيضاً للقائمين على الحوكمة ببياننا بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نلتزم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا في حالات نادرة للغاية أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك نداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش. م. ع وشركاته التابعة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم بما يلي:
- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
 - (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
 - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
 - (٥) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية الموحدة.
 - (٦) أن الإيضاح رقم (٣١) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
 - (٨) أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو في ما يتعلق بالمجموعة، وأحكام عقد تأسيسها ونظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووتر هاوس كوبرز
٢٣ يناير ٢٠٢٠



دوجلاس أوماهوني
محل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

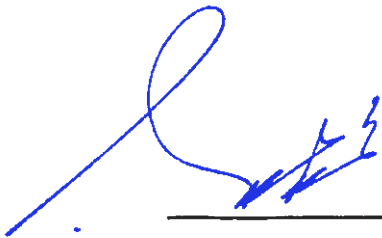
بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			الموجودات
٢,٤٤٠,٨٦٨	٢,٤٥٠,٧٥٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٢١٧,٢٢٦	٧,٩٤٨,١٠٩	٦	مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٢٤,١٢٣,٧٦٠	٢٥,١٤٢,٨٩٢	٧	استثمارات في التمويل الإسلامي
٦,٢٢٠,٤٥٢	٥,٨٢٧,٢٣٩	٨	استثمارات في أوراق مالية
٢,٣١٨,١٢٩	٢,٦٩٩,٩٥٩	٩	استثمارات عقارية
٦٥٨,٤٦٠	٥٧٩,٤٧٨	١٠	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٩٠٧,٩٠٥	٨١٧,٨٠٩	١١	موجودات أخرى
٨٥٨,٦٨٧	٩٢٤,٢٢١	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٤,٧٤٥,٤٨٧	٤٦,٣٩٠,٤٦١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
٢٦,٤٣٨,٢٧٥	٢٧,٣١٣,٠٥٧	١٣	ودائع العملاء
٦,٥٤٨,٧٨١	٥,١٢٨,٠٠٧	١٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥,٤٩٩,٦٠٣	٥,٥٠٣,١٣٩	١٥	صكوك مستحقة الدفع
٨٠٩,٦٠٧	٨٥٤,٦٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
٦١,٥٨٩	٦٢,٤٣٥		زكاة مستحقة
٣٩,٣٥٧,٨٥٥	٣٨,٨٦١,٢٧٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية للمساهمين
٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥	١٧	رأس المال
-	١,٨٣٦,٥٠٠	١٨	صكوك الشق الأول
١,٤٢٩,٢٦٤	١,٤٦٧,٤٢٨	٢٠	احتياطي قانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	٢٠	احتياطي نظامي
٦٦,٧١٧	١٣٢,٧٤٥	٢٠	احتياطي الانخفاض في القيمة العام
(٨٧,٥٣٧)	٢٣,٣٩٠	٢٠	احتياطي القيمة المدالة
٩٥٥,٣٢٥	١,٠٤٥,٢٦١		أرباح محتجزة
٥,٣٨٧,٦٣٢	٧,٥٢٩,١٨٧		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
٤٤,٧٤٥,٤٨٧	٤٦,٣٩٠,٤٦١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ يناير ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات الممثل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
١,٥٨٩,٥٩٧	١,٧٤٩,٦٦٠	٢١ إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
(١٨٣,٥٣٩)	(١٩٠,٥٢٧)	مصاريف الأرباح على الصكوك
٢٣٦,٠٣١	٢٥٩,٧١١	٢٢ استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٥٩,٨٤٤	٧٠,٣٧٠	إيرادات من الشركات التابعة
١,٧٠١,٩٣٣	١,٨٨٩,٢١٤	مجموع الإيرادات
(٦١٤,٢٤٦)	(٥٨٥,٣٨٨)	٢٣ مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٨٧,٦٨٧	١,٣٠٣,٨٢٦	صافي الإيرادات التشغيلية قبل المخصصات والتوزيعات على المودعين
(٣٦,٧٦٩)	(٩٦,٧٧٢)	٢٤ مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
١,٠٥٠,٩١٨	١,٢٠٧,٠٥٤	صافي الإيرادات التشغيلية قبل المخصصات والتوزيعات على المودعين
(٥٤٠,٥٣٩)	(٦٦١,٥٢٩)	٢٥ توزيعات على المودعين
٥١٠,٣٧٩	٥٤٥,٥٢٥	أرباح السنة
		(العائدة إلى مساهمي المصرف)
٠,١٧	٠,١٩	٢٦ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدراهم الإماراتية)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥١٠,٣٧٩	٥٤٥,٥٢٥	ربح العنة (العائدة إلى مساهمي المصرف)
(٣٥,٢٠٩)	٦٨,٧٦٩	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى بنود سيعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣,٠٢٣)	٣,٥٧٣	بنود لن يُعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦٢,١٤٧	٦١٧,٨٦٧	مجموع الدخل الشامل للسنة (العائدة إلى مساهمي المصرف)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٥١٠,٣٧٩	٥٤٥,٥٢٥		ربح السنة
			تسويات لـ:
٤١,٦٩٤	٤٧,٤٧٥	١٢	- الاستهلاك
٢,١٤٠	٣,٥٣٦		- إطفاء تكلفة إصدار الصكوك
٤٥,١٧٢	١٠٠,٠٦٠		- الإطفاء المحض للسنة
(٨,٤٠٣)	(٣,٢٨٨)		- مبالغ مستردة من النعم المدينة للشركات التابعة
(٥,٥٧٩)	(٧,٥٩٠)		- ربح من استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
١٠,١٩٦	(٢,٦٥٠)	٩	- خسائر / (ربح) إعادة تقييم من استثمارات عقارية
١١,٩٠١	٢,٤٠٩	١٠	- خصمارة انخفاض قيمة عقارات محتفظ بها لغرض البيع
(٢٠٩)	(٧٧)		- ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢١,٥٥٢)	-		- ربح من استبعاد استثمارات عقارية
٥٨٥,٧٣٩	٦٨٥,٤٠٠		الأرباح التشغيلية قبل التعديلات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في:
٣٨,٢٠٧	٤٤٨		- ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢,٢٣٥,٩٤٩)	٥٠٩,٢٢٠		- مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(٢,٧٥٦,٧٦٧)	(١,١١٥,٩٠٤)		- استثمارات في التمويل الإسلامي
٢٣,٧٦٢	٩٠,٠٩٦		- موجودات أخرى
٤,١١٩,٧٥٢	٨٧٤,٧٨٢		- ودائع العملاء
٢,٩٥٩,٢٠٣	(٩٨٢,٧٧٢)		- مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٢,٣٠٥)	(٦١,٥٨١)		- زكاة مستحقة
(٦٣,٠٢٧)	٣٩,٦٤٢		- مطلوبات أخرى
٢,٦٦٨,٦١٥	٣٩,٣٣١		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٤١,١٤٩)	(١١٣,٦٢٩)		استحواذ على ممتلكات ومعدات
٢٧٨	٦٩٧		استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٤٨,٠٤٦)	(٣٠٤,٧٨٠)		استحواذ على استثمارات عقارية
١٠٩,٠٣٦	٨,٧٤٤		استبعاد استثمارات عقارية
(١١٤,٥٠١)	(١٠٤,٠١٤)		استحواذ على عقارات محتفظ بها لغرض البيع
١٧,٧٩٧	١٠٥,٠٣٣		استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
(١,٢٣٤,٥٤٧)	٤٦٥,٥٥٥		استثمارات في أوراق مالية، بالصفائي
(١,٥١١,١٣٢)	٥٧,٦٠٦		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	١,٨٢٦,٢٩٠		إصدار صكوك الشق الأول
١,٨٣٢,٢٢٠	-		إصدار صكوك
(١,٨٣٦,٥٠٠)	-		سداد صكوك
(٢٣٤,٧٨٩)	(٢٣٤,٧٨٨)	١٨	توزيعات أرباح نقدية
(٢٣٩,٠٦٩)	١,٥٩١,٥٠٢		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩١٨,٤١٤	١,٦٨٨,٤٣٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,١٧٤,٨٧٤	٣,٠٩٣,٢٨٨	٢٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٠٩٣,٢٨٨	٤,٧٨١,٧٢٧	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي، ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

مجموع حقوق الملكية للمساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة المضافة	العقد إلى مساهمي المصرف			صكوك الشق الأول	احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي تقني	رأس المال
			احتياطي التقليل	القيمة الدام	القيمة الدام					
٥,٥١٩,٢٨٠	١,١٥٧,٠٠٣	(٣٩,٤٨٨)	-	٨٩,٠٠٨	١,٣٧٧,٩٠٢	-	-	-	٢,٩٣٤,٨٥٥	
(٢٩٥,٢١١)	(٢٩٥,٢١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٥,٢٢٤,٠٦٩	٨٦١,٧٩٢	(٣٩,٤٨٨)	-	٨٩,٠٠٨	١,٣٧٧,٩٠٢	-	-	-	٢,٩٣٤,٨٥٥	
٥١٠,٣٧٩	٥١٠,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٤٨,٢٢٢)	-	(٤٨,٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	
٤٦٢,١٤٧	٥١٠,٣٧٩	(٤٨,٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	
-	(١٨٣)	١٨٣	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٥١,٣٦٦)	-	-	-	٥١,٣٦٦	-	-	-	-	
(٢٣٤,٧٨٩)	(٢٣٤,٧٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٦٦,٧١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٥٨,٥٤٥)	(٥٨,٥٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢٩٨,٥٨٤)	(٤٦٦,٨٤١)	١٨٣	-	-	٥١,٣٦٦	-	-	-	-	
٥,٢٨٧,١٢٢	٩٥٥,٢٢٥	(٨٧,٥٢٧)	٦٦,٧١٧	٨٩,٠٠٨	١,٤٢٩,٢٦٤	-	-	-	٢,٩٣٤,٨٥٥	
٥,٢٨٧,١٢٢	٩٥٥,٢٢٥	(٨٧,٥٢٧)	٦٦,٧١٧	٨٩,٠٠٨	١,٤٢٩,٢٦٤	-	-	-	٢,٩٣٤,٨٥٥	
٥٤٥,٥٢٥	٥٤٥,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧٢,٣٤٢	-	٧٢,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	-	
٦١٧,٨٦٧	٥٤٥,٥٢٥	٧٢,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	-	
١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	
(١٠,٢١٠)	(١٠,٢١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٢٨,٥٨٥)	٢٨,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٣٨,١٦٤)	-	-	-	٣٨,١٦٤	-	-	-	-	
(٢٢٤,٧٨٨)	(٢٢٤,٧٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٦٦,٠٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٦٢,٤٢٧)	(٦٢,٤٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٥,٣٨٧)	(٥,٣٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٥٢٣,٦٨٨	(٤٥٥,٥٨٩)	٢٨,٥٨٥	٦٦,٠٢٨	-	٢٨,١٦٤	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	
٧,٥٢٩,١٨٧	١,٠٤٥,٦٦١	٢٣,٢٩٠	١٣٢,٧٤٥	٨٩,٠٠٨	١,٤٦٧,٤٦٨	-	-	-	٢,٩٣٤,٨٥٥	

كما في ١ يناير ٢٠١٨
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
الرسيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للسنة
أرباح السنة
الدخل الشامل الأخر
صافي التغير في احتياطي القيمة الدائنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
معاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
خسارة محققة على استثمارات حقوق الملكية المقامة بأقيمة الدائنة من خلال الدخل
القليل الأخر المحوكة إلى الأرباح المحظورة (٢٠)
توزيعات أرباح مُعانة
المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام
الزكاة
أرباح أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)
مجموع المعاملات مع الملاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما في ١ يناير ٢٠١٩
مجموع الدخل الشامل للسنة
أرباح السنة
الدخل الشامل الأخر
صافي التغير في احتياطي القيمة الدائنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
معاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
صكوك الشق الأول المصدرة
كافة إصدار صكوك الشق الأول
حبيدة محققة على استثمارات حقوق الملكية المقامة بأقيمة الدائنة من خلال الدخل الشامل
الأخر المحوكة إلى الأرباح المحظورة
المحول إلى الاحتياطيات القانونية (إيضاح ٢٠)
توزيعات أرباح مُعانة
المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام
الزكاة
أرباح أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)
مجموع المعاملات مع الملاك

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٧ إلى ١٩.

٤٣

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وهو مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

خلال الاجتماع غير العادي للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠١، صدر قرار بتحويل أنشطة المصرف لتتوافق بصورة تامة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ ("تاريخ التحول"). ونتيجة لذلك، قام المصرف بتحويل كافة المنتجات المصرفية التقليدية إلى منتجات مصرفية إسلامية وذلك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ بعد التفاوض والاتفاق مع عملائه.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروعها البالغ عددها ٣٦ فرعاً (٢٠١٨: ٣٣ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة المصرف وشركائه التابعة المملوكة له بالكامل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي شركة الشارقة الوطنية للفنادق، وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية ذ.م.م، وشركة أساس العقارية، وشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ وهي منشأة ذات غرض خاص تأسست في جزر كايمان (ويشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنشآت وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات الصلة. في حين تقوم شركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي. وتزاول شركة أساس العقارية الأعمال العقارية بينما تم تأسيس شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ لإدارة برنامج الصكوك للمصرف.

العنوان المسجل للمصرف هو صندوق بريد ٤، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

٢. أساس الإعداد

أ. بيان الالتزام

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تلتزم بتوجيهات المصرف المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الأحكام المعمول بها بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

ب. أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

- ١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- ٣) الاستثمارات العقارية.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتية)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

د. استخدام التقديرات والأحكام

أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٢. أساس الإعداد (تابع)

د. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات على أساس مستقبلي. وتتعلق هذه التقديرات والأحكام بصفة خاصة بما يلي:

- خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في التمويل الإسلامي (راجع الإيضاحين ٧ و ٢٨).
- الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (راجع الإيضاحين ٨ و ٢٨).
- صافي القيمة القابلة للتحقق للعقارات المحتفظ بها لغرض البيع (راجع الإيضاحين ١٠ و ٢٨).
- تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة وخسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية (راجع الإيضاح ٨).
- الاستثمارات العقارية (راجع الإيضاحين ٩ و ٢٨).

إن المعلومات حول التقديرات والأحكام الموضوعة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثيرات كبيرة هامة على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة مبيّنة في الإيضاح ٤ (٢) (أ). وعند وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني، يتم بالتفصيل بيان عملية تحديد المنهجية التي بموجبها يتم مراعاة المعلومات المتطلّعة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار النماذج المستخدمة في قياس هذه الخسائر والموافقة عليها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبيّنة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء التطبيق الإلزامي للمعايير المحاسبية الجديدة المبيّنة في الإيضاح ٣ (خ). وفيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

أ. أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المصرف:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- تعرض إلى عائدات متغيرة من مشاركته في المنشأة المستثمر فيها أو وجود حقوق فيها.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

(١) الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة في المنشآت التي تخضع لسيطرة المصرف. يسيطر المصرف على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى، أو يمتلك حقوقاً في، عائدات متغيرة من اشتراكه في هذه المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على هذه العائدات من خلال نفوذه على هذه المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من تاريخ اكتساب المصرف السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

(٢) فقدان السيطرة

عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يقوم بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة بالإضافة إلى الحصص غير المسيطرة ذات الصلة والبنود الأخرى لحقوق الملكية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم قياس أي حصة متبقية في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

(٣) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ. أساس التوحيد (تابع)

٤. المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تتمثل المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المنشآت التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة ومحددة جيداً مثل التوريق الإسلامي لموجودات معينة أو إجراء عملية تمويل محددة. يتم إدراج البيانات المالية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يكون جوهر العلاقة هو سيطرة المصرف على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

ب. الأدوات المالية غير المشتقة

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينشأ عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر أو العكس.

١. القياس المبدي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢. الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

تقاس جميع الموجودات المسجلة لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

١. تصنيف الموجودات المالية

الأرصدة لدى البنوك المركزية والمراوحة وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والاستثمار في التمويل الإسلامي واستثمارات الصكوك المحتفظ بها لحين استحقاقها وبعض البنود في الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي تلي الشروط التالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة والإيرادات المؤجلة، إذا وجد، (بمستثناء الموجودات التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي):

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التنفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تنفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٢. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح من العقود، أو الاحتفاظ بمعدل ربح معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تدعم تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والاستراتيجية حول الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعان لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح"

يتضمن تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية تقييم المميزات التعاقدية للأداة لتحديد ما إذا كانت تؤدي إلى تدفقات نقدية تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. وتتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي إذا كانت تمثل التدفقات النقدية بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني. ويُعرف "الربح" بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش معدل الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقد يمكن أن يغير من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتديدات.
- أي شروط تحد من مطالبية المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، التمويل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال، إعادة تحديد معدلات الربح كل فترة).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية (تابع)

يحتفظ المصرف بمحفظة تمويلية طويلة الأجل ذات معدل ثابت، وتتمتع المجموعة بخيار أن يقترح تعديل معدل الربح في مواعيد دورية لإعادة تحديد معدل الربح. وتقتصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت المراجعة. كما يتمتع العملاء بخيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد التمويل بقيمته الاسمية دون غرامات. وقد قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التماقدية لهذه التمويلات تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح لأن الخيار يؤدي إلى تعديل معدل الربح بطريقة تمثل مقابلاً للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

٤. طريقة معدل الربح الفعلي

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لاحتماب التكلفة المطفأة لتلك الأدوات المالية المقامة بالتكلفة المطفأة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة المعنية. أما معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يستخدم لحساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المقبوضة أو المدفوعة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتكاليف المعاملة، والامتيازات أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأدوات التمويل والاستثمار للوصول، أو عند الضرورة، خلال فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي.

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي لأدوات التمويل والاستثمار التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

٥. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على أنها موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيفها كاستثمارات غير محتفظ به لغرض المتاجرة وبالتالي يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير، أو
- أن يكون عند الاعتراف المبدي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.

تقاس الموجودات المالية التي لا تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية التي تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة ولكنها تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أساس مختلف.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تحميل كافة التكاليف العائدة لها مباشرة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض إيرادات توزيعات الأرباح.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٦. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة إجراء اختيار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة. لا تقاس الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا كانت تلبى الشرطين التاليين وكانت غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

١. أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
٢. عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل الدفعات الأصلية والأرباح على المبلغ القائم منها.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من استثمارات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض توزيعات الأرباح.

٧. موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من فئة التكلفة المطفأة إلى فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد يفي بمعايير التكلفة المطفأة.

٨. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وعليه،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهلمة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٩. نوع الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة

تم استخدام المصطلحات التالية للموجودات المالية، المصنفة ضمن فئات تصنيف الأدوات المالية المذكورة أعلاه، عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

المرابحة هي عقد بيع سلع قامت المجموعة بشرائها بناء على وعد من العميل بشراء هذه السلع بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

الاستئصال هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد لأحد عملائه وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، ويتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح.

الوكالة هي وكالة أو صلاحية منوطة يقوم بموجبها الموكل (الأصيل) بتعيين وكيل (الوكيل) للقيام بمهام محددة بالإنابة عن الموكل.

المشاركة هي اتفاقية بين المجموعة وعميلها يقوم بموجبها كلا الطرفين بالمساهمة في مبلغ المشاركة ("رأس مال المشاركة"). قد تتمثل المشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد أو ملكية عقار ما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية مشاركة متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. يتم توزيع الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الأرباح المتفق عليها مسبقاً وفقاً لما تنص عليه اتفاقية المشاركة.

الصكوك هي شهادات أمانة مضمونة بموجودات ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

القرض الحسن يتمثل في نم التمويل المدينة التي لا تخضع لربح، حيث يتيح للعميل اقتراض الأموال لفترة زمنية والاتفاق على أن يسدد نفس المبلغ بنهاية الفترة المتفق عليها.

الإجارة يتم تصنيفها على أنها عقد إيجار تمويلي عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية نم الإجارة المدينة إلى المستأجر بصورة فعلية. تمثل نم الإجارة المدينة عقود إيجار تمويلي لموجودات لفترات تقارب الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الموجودات أو تغطي جزءاً رئيسياً منها. تنص اتفاقيات الإجارة على أن يتعهد المؤجر بتحويل العين المؤجرة إلى المستأجر عند استلامه الدفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه. ويتم بيان نم الإجارة المدينة بمبالغ معادلة لصادفي قيمة الاستثمار القائم في عقود الإيجار متضمناً الإيرادات المكتسبة منها بعد خصم مخصصات الانخفاض في القيمة.

١٠. انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً تطلعياً مقارنة بنموذج الخسارة المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة المتعلق بأحداث التعثر إما:

١. خلال الاثنى عشر شهراً التالية، أو
٢. على مدى العمر المتوقع لأداة مالية اعتماداً على التغييرات الائتمانية منذ نشأة الأداة. ويجب أن تُظهر الخسارة الائتمانية المتوقعة نتائج عانلة مرجحة بالاحتمالات مقارنة بأفضل تقدير فردي يسمح به المنهج الحالي. تراعي النتيجة المرجحة بالاحتمالات عدة سيناريوهات بناء على توقعات معقولة.

يأخذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الاعتبار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. وقامت المجموعة بتطوير منهجيات ونماذج جديدة تراعي الحجم النسبي للمحافظ وجودتها ومدى تعقيدها.

يستخدم نموذج الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

٣. ملخص البيانات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

١.٠ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

المرحلة الأولى - تنطبق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية. سوف يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدار الاثني عشر شهراً القادمة. وبالنسبة للموجودات التي نقل فترة استحقاقها عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر التي تتوافق مع فترة الاستحقاق المتبقية. يختلف منهج المرحلة الأولى عن المنهج الحالي الذي يعمل على تقدير مخصص جماعي من أجل الاعتراف بالخسائر المتكبدة لكن غير المغلن عنها بشأن التمويل الإسلامي العامل.

المرحلة الثانية - عندما تشهد الموجودات المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، فإنها تعتبر في المرحلة الثانية، ويتطلب هذا حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس احتمالية التعثر على مدار العمر والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدى الفترة المقدرة المتبقية للموجودات المالية. تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير أفق زمني أطول مقارنة بفترة الاثني عشر شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة الثالثة - سوف يتم إدراج الموجودات المالية التي يتوفر لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، سيستمر مخصص خسائر الائتمان في تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الموجودات.

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي لها التأثير الأكبر من حيث الأهمية وتتطلب درجة عالية من الأحكام:

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي، مخاطر التعثر) على أداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني، فإن المجموعة ستنظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والمعلومات المستقبلية.

سوف تقوم المجموعة مبدئياً بتحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأي تعرض من خلال مقارنة ما يلي:

١. احتمالية التعثر للعمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
٢. احتمالية التعثر للعمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبني بالتعرض.

في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان للموجودات التي تعتبر مهمة فريداً. يتسم هذا التقييم بطبيعة متسقة حيث يسمح بتحويل مخاطر الائتمان للموجودات المالية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى، إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء ولم تعد تُعتبر جوهرية، وذلك بموجب التوجيهات المحددة من المصرف المركزي.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقديراً عادلاً مرجحاً بالخسائر الائتمانية من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تشمل توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يجب إدراج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية ضمن قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وكذلك تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. ويجب أن يبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل فترة تقرير المعلومات المعقولة والمثبتة بتاريخ التقرير عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. وبناءً على مشورة من قسم إدارة المخاطر والخبراء الاقتصاديين الخارجيين ومراعاة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى، والتي بدورها تكون مرتكزة على الاحتمالات لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة

٢. الموجودات المالية (تابع)

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الفترة المتوقعة

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على المجموعة مراعاة الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان. كما يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبطاقات الائتمان التي ليس لها فترة استحقاق ثابتة، يتم تقدير الفترة المتوقعة على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا تكون خسائر الائتمان قابلة للتخفيف من خلال إجراءات الإدارة.

الأحكام الائتمانية السابقة

تتطلب منهجية رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لدى المجموعة أن يقوم المصرف باستخدام أحكامه الائتمانية السابقة لإدراج التأثير المقدر للعوامل التي لم تتضمنها نتائج نماذج رصد الخسارة الائتمانية المتوقعة في جميع فترات التقارير.

تعريف التعثر والشطب

يبقى تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متوافقاً مع توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمصرف المركزي، بدون حق الرجوع إلى الافتراضات. قد تختلف معطيات وافتراضات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر، كما قد تختلف في درجة الأهمية مع مرور الوقت بناءً على التغيرات في الظروف.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا في الظروف التي يتم فيها استفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المقولة.

الموجودات المالية المعطلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي لعدد من الأسباب التي تتضمن تغيير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار القائم في التمويل الإسلامي الذي تم تعديل شروطه، مع الاعتراف بالاستثمار الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التعديلات المتوقعة لن يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة من الأصل القائم.

١١. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

توقف المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي الحق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية هذه الموجودات المالية بصورة فعلية أو لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي.

عند إيقاف الاعتراف بأحد الموجودات المالية، فإنه يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

إن أي أرباح/ خسائر مترجمة معترف بها في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يعاد تصنيف الأرباح والخسائر على الصكوك المسجلة في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح والخسائر عند الاستبعاد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج. الأدوات المالية غير المشتقة

٣. الموجودات المالية (تابع)

١٢. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

٣. تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك والصكوك مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، باستثناء الزكاة مستحقة الدفع.

٤. إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة النظرية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥. مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة، إن أتيت لها ذلك، باستخدام السعر المعين في السوق الفشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملئمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبني يتمثل عادة في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض.

في حال عدم وجود سعر معين في سوق نشطة، تقوم المجموعة حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

يتم إجراء تقدير داخلي للقيمة العادلة للاستثمارات في الصندوق والأوراق المالية غير المدرجة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، تخضع هذه النماذج للاختبار قبل استخدامها ويتم معايرتها لضمان أن المعطيات تعكس البيانات الفعلية وأسعار النماذج المقارنة.

٦. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها نية إما للتصوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتصوية الالتزام بصورة متزامنة.

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية أو عندما تتعلق بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج. استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها إما للإيجار أو لزيادة رأس المال على أنها استثمارات عقارية. يتم مبدئياً بيان الاستثمارات العقارية بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها سنوياً على الأقل من قبل خبير تقييم مستقل. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة من التغير في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتوقف الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استيعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استيعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستيعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

تتم التحويلات من وإلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال بداية أو نهاية إشغال العقار من قبل المالك أو بدء أو توقف عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو بدء أو توقف خطة التطوير أو الإنشاء.

د. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف العقارات المستحوذ عليها أو التي تم إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها بغرض البيع. يتم قياس العقارات المحتفظ بها لغرض البيع بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات، ناقصاً كافة التكاليف المقدرة للإيجار والتكاليف اللازمة للبيع.

تشتمل التكلفة على تكلفة الأرض والبنية التحتية والبناء والتكاليف الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية والتكاليف الهندسية المنسوبة إلى المشروع والتي يتم رسملتها عندما تكون الأنشطة، اللازمة لإعداد الموجودات للاستخدام المزمع لها، قيد الإنجاز.

تتم التحويلات من وإلى العقارات المحتفظ بها بغرض البيع في حالة تغيير الاستخدام.

هـ. ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، في حال وجودها. باستثناء الأراضي المملوكة بنظام التملك الحر، يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها وباستخدام معدلات سنوية تتراوح من ٥٪ إلى ٣٣٪ طبقاً لنوع الموجودات المعنية.

و. موجودات غير ملموسة

يتم قياس برامج الحاسوب التي تستحوذ عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة عن انخفاض القيمة. تتم رسمة المصروفات اللاحقة للموجودات غير الملموسة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات المحددة التي ترتبط بها. ويتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء برامج الحاسوب على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ التي تكون فيه متاحة للاستخدام. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسوب للفترة الحالية وفترة المقارنة هو سبع سنوات.

ز. موجودات أخرى

تشتمل الموجودات الأخرى على الأرباح والذمم المدينة الأخرى التي يتم بيانها بالتكلفة المطفأة صافية من مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

ح. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لدى المجموعة، باستثناء الاستثمارات العقارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل غير مالي في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد معه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط. أسهم عادية

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية كإقتطاع من حقوق الملكية.

ي. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي (باستثناء الاحتياطات النظامية)، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحات الدولية وترتيبات الوكالة، والمبالغ المستحقة إلى البنوك، والموجودات الأخرى عالية السيولة ذات فترات الاستحقاق التي تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ والتي تُستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

ك. مطلوبات أخرى

تشتمل المطلوبات الأخرى على المطلوبات المالية والذمم الدائنة الأخرى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تحديد القيمة العادلة عن طريق خصم القيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم يعكس التقييم السوقي الحالي للقيمة الزمنية للمال للالتزام بمدة متوسطة مساوية.

ويعد الاعتراف المبدئي، يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم بيان الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة، ويتم الاعتراف بها مقابل أي مبالغ سيتم أداؤها في المستقبل عن السلع أو الخدمات المستلمة، سواء صدر أو لم يصدر بها فواتير.

ل. قبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدية في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

م. المخصصات

يتم تسجيل مخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو ضمنى حالي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

ن. الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً للنظام الأمامي للمصرف، وتعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ (المراعاة الفرق بين التقويم الميلادي والتقويم القمري) على احتياطات المصرف والأرباح المحتجزة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في نهاية العام، وتقع المسؤولية على عاتق المساهمين لإخراج الزكاة عن حصصهم في رأس مال المصرف والأرباح النقدية الموزعة.

س. ضمانات والتزامات مالية

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتكبدها بسبب إخفاق عميل عن سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل الالتزامات المالية في الالتزامات المؤكدة بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

يتم مبدئياً قياس المطلوبات الناتجة عن الضمانات المالية أو الالتزامات بتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من معدلات السوق، بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم لاحقاً تسجيل المطلوبات بالقيمة المطفأة أو بالقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية المطلوبات عندما تصبح الدفعة محتملة السداد بموجب الضمان، أيهما أكبر. يتم إدراج الضمانات المالية والالتزامات بتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من معدلات السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

يمكن قياس الأرباح من المربحة وتحديدها تعاقبياً عند بدء العقد، ويتم الاعتراف بالأرباح عند استحقاقها على مدى فترة العقد على أساس العائد الفعلي.

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من نتم الإجارة المدينة على أساس الاستحقاق وفقاً للعائد الفعلي.

الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات ذات الصلة بأنشطة المصرف التأمينية والتمويلية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، على الأصل أو الالتزام المالي ضمن قياس معدل الربح الفعلي.

تقاس إيرادات الرسوم والعمولات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل. وتعتبر المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على الخدمة إلى العميل.

يستعرض الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط السداد الهامة وسياسات الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

نوع الخدمة طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للمداد الهامة للتقارير المالية رقم ١٥

الخدمات المصرفية للأفراد وللشركات خدمات تقدم المجموعة خدمات بنكية إلى العملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك التمويل التجاري وإدارة الحسابات ومعاملات العملة الأجنبية، وبطاقات الائتمان، ورسوم الخدمة (أي رسوم التوثيق والمعالجة).

يتم تحميل رسوم الإدارة المنتظمة للحسابات على حسابات العملاء على أساس شهري. وتقوم المجموعة بتحديد أسعار منفصلة لكل من عملاء الخدمات البنكية للأفراد والشركات في كل موقع على أساس سنوي.

يتم تحصيل الرسوم على المعاملات المتبادلة بالعملة الأجنبية على حساب العميل عند إجراء المعاملة. ويتم احتساب رسوم الخدمة على أساس شهري بناءً على أسعار ثابتة تخضع لمراجعة سنوية من قبل المجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الهامة	الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥
الأنشطة المتعلقة بالاستثمار	يقدم قطاع الاستثمار لدى المجموعة العديد من الخدمات المرتبطة بالتمويل، بما في ذلك إدارة التمويل وخدمات الوكالة، وإدارة التمويل المجمع، وتنفيذ معاملات العملاء مع أسواق المال والاكتتاب في الأوراق المالية.	يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات الوكالة الإدارية على مدار فترة تقديم الخدمات. ويتم الاعتراف بالمبالغ التي يتم تحصيلها من العملاء في ٣١ ديسمبر تحت بند ندم مدينة تجارية.
	يتم تحميل رسوم عن الخدمات المنتظمة على أساس سنوي وذلك في نهاية السنة التقويمية على حساب العميل. ومع ذلك إذا قام أحد العملاء بإنهاء العقد قبل ٣١ ديسمبر، فإنه عند الإنهاء يتم تحميل الرسوم عن الخدمات التي تم تنفيذها حتى تاريخه.	ويتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء.
	يتم تحميل رسوم المعاملات المتعلقة بإدارة التمويل، وتنفيذ المعاملات، واكتتاب الأوراق المالية عند الوفاء بالتزام الأداء.	

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادة ما يكون ذلك التاريخ هو نفس تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة عن سندات الملكية.

إيرادات من الشركات التابعة

تشتمل الإيرادات من الشركات التابعة على الإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات وعمولات الوساطة ذات الصلة بالخدمات المقدمة من قبل الشركات التابعة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات والخدمات الأخرى على أساس الاستحقاق وذلك عندما يتم تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بالعمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

إيرادات من بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع العقارات عندما يتم تسليم العقارات ونقل سندات الملكية، وهو الوقت الذي تمتوفي فيه كافة الشروط التالية:

- أن تقوم المجموعة بتحويل المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية العقارات إلى المشتري.
- أن يكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق به.
- أن يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مرتبطة بالمعاملة.
- أن يكون بالإمكان قياس التكاليف المتكبدة أو المزمع تكبدها على المعاملة بشكل موثوق به.

تتضمن تكلفة العقار تكلفة الأرض وتكاليف التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكلفة البنية التحتية والإنشاء. وتستند تكلفة الشق على نسبة تكاليف التطوير المقتررة المتكبدة حتى تاريخه إلى إجمالي تكاليف التطوير المقتررة لكل مشروع على حدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ف. مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بإداء مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠.

يتم رصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير. ويتم الاعتراف بالتزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطط منافع التقاعد المحددة بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ويتم حسابه سنوياً باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح للسندات المؤسسية عالية السيولة المقومة بالعملة التي سُدفع بها المنافع والتي لها أجال استحقاق تقارب أجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

ص. مبلغ مستحقة إلى البنوك

يتم الاعتراف مبدئياً بالمبالغ المستحقة إلى البنوك بالقيمة العادلة للثمن المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ق. ودائع العملاء

يقبل المصرف ائحارات العملاء والودائع لأجل على أساس المضاربة والوكالة، بينما يقبل الودائع الجارية وما يندرج في حكمها على أساس القرض الحسن (قرض بدون ربح).

تقاس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل عادة المقابل المستلم بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحتسب التوزيعات على المودعين عن ودائع المضاربة وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتمد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

ر. احتياطي الانخفاض في القيمة العام

يتم الاحتفاظ باحتياطي الانخفاض في القيمة العام وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي الصادرة في مارس ٢٠١٨. يتم احتساب احتياطي الانخفاض في القيمة العام كالفارق بين ١,٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان والخصائر الائتمانية المتوقعة (مرحلتى ١ و ٢). إذا مخصص الانخفاض في القيمة العام وفقاً لمطلبات المصرف المركزي أكبر من الخسارة الائتمانية المتوقعة (مرحلتى ١ و ٢)، سيتم تحويل الفرق إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام كمخصص من الأرباح المحتجزة.

في كل تاريخ تقرير لاحق، يتم إعادة حساب احتياطي الانخفاض في القيمة العام ويتم تحرير أي فرق ناتج عن الأرباح المحتجزة أو تحويله من الأرباح المحتجزة للوصول إلى ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، مرفقاً باحتياطي الانخفاض في القيمة العام والخصائر الائتمانية المتوقعة (مرحلتى ١ و ٢). وليس هناك حاجة للاحتفاظ باحتياطي الانخفاض في القيمة العام في حال كانت الخسارة الائتمانية المتوقعة (مرحلتى ١ و ٢) أكبر من ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

ش. تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية المعتمدة لدى شركات المجموعة وفقاً لأسعار الصرف الفورية بتاريخ تلك المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. يتمثل ربح أو خسارة العملة الأجنبية للبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، المعدل بالربح الفعلي والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة. وعموماً يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخصائر الموحد، باستثناء الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم الاعتراف بتحويل العملة ضمن الدخل الشامل الآخر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ت. ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين لدى المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، بأثر جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة، إن وجدت.

ث. تقارير القطاعات

يتم مراعاة الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع، وكذلك الإيرادات والمصاريف المعقولة ذات العلاقة، عند تحديد أداء قطاع الأعمال. ويتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقننة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية في الشخص أو مجموعة الأشخاص الذين يقومون بتوزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. وقررت المجموعة أن اللجنة الإدارية للمجموعة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

خ. المعايير والتفسيرات المطبقة للفتترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٩، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية. ولم تطبق المجموعة مبركراً أي من أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في الفتترات السابقة.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ على أساس التعديل بأثر رجعي، ولم تقم بإعادة بيان الأرقام المقارنة لفترة التقرير ٢٠١٨، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

التعديلات المسجلة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سجلت المجموعة التزامات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ - "عقود الإيجار". تقاس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لدفوعات الإيجار المتبقية، المخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٩. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمجموعة المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٥٪.

كانت موجودات حق الاستخدام المرتبطة بعقود إيجار الممتلكات تقاس على أساس رجعي معدل عن طريق تسجيل حق الاستخدام المكافئ للقيمة الحالية للحد الأدنى لدفوعات الإيجار في تاريخ الاعتراف المبدئي. تقاس موجودات حق الاستخدام بقيمة مساوية لقيمة التزام الإيجار، المعدلة بقيمة أي دفوعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة فيما يتعلق بذلك الإيجار المسجل في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لا توجد عقود إيجار مثقلة بالالتزامات كانت تتطلب تعديلاً على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي. وتتعلق موجودات حق الاستخدام المسجلة بالتقاربات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة التزامات إيجار تشغيلية بقيمة ٥٦,٢ مليون درهم تشمل عقود إيجار قصيرة الأجل. واحتسبت المجموعة القيمة الحالية للحد الأدنى للالتزامات الإيجار بقيمة ٣٧,٦ مليون درهم كما في ١ يناير ٢٠١٩. وقد غُذلت هذه الالتزامات بمبالغ مدفوعة مقدماً بقيمة ١٥,٨ مليون درهم كما في ١ يناير ٢٠١٩، وبالتالي سجلت الموجودات موجودات لحق الاستخدام بقيمة ٥٣,٤ مليون درهم في التاريخ نفسه. بلغت عقود الإيجار قصيرة الأجل التي سوف تسجل على أساس القسط الثابت ضمن المصاريف ما قيمته ١,٩ مليون درهم في ١ يناير ٢٠١٩.

فيما يلي أثر التغيير في السياسة المحاسبية على البنود التالية في بيان المركز المالي الموحد في ١ يناير ٢٠١٩:

- ممتلكات ومعدات - ارتفعت بمبلغ ٥٣,٤ مليون درهم.
- مطلوبات أخرى - ارتفعت بمبلغ ٣٧,٦ مليون درهم.
- موجودات أخرى - انخفضت بمبلغ ١٥,٨ مليون درهم.

لم يكن هنالك أي تأثير على الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٩.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

خ. المعايير والتفسيرات المطبقة للقرارات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار (تابع)

الحلول العملية المطبقة

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت المجموعة الحلول العملية التالية التي يسمح بها المعيار:

- استخدام معدل خصم واحد لمجموعة من عقود الإيجار ذات خصائص مشابهة إلى حد معقول
- الاعتماد على التقييمات السابقة حول ما إذا كانت عقود الإيجار تعد من العقود المنقولة بالالتزامات.
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي التي تقل فترة إيجارها المتبقية عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩ باعتبارها عقود إيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة لقياس حق استخدام الموجودات كما في تاريخ التطبيق المبني.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا تضمن العقد خيارات لتمديد مدة الإيجار أو إنهائها.

اخترت المجموعة أيضاً أن لا تعيد تقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً في تاريخ التطبيق المبني. وبدلاً من ذلك، وبالنسبة للعقود التي أبرمت قبل تاريخ التحول، اعتمدت المجموعة على تقييمها حول تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ - "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار".

أنشطة الإيجار لدى المجموعة وكيفية المحاسبة عنها

تستأجر المجموعة العديد من المكاتب والعقارات لغرض تشغيل فروعها. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ٣ إلى ٨ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. ولا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، كانت عقود إيجار العقارات تصنف كعقود إيجار تشغيلي. وكان يتم تحميل الدفعات التي يتم أداؤها بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) على بيان الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالإيجارات بناءً على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للعائد المستحق على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الربح المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الإقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المجموعة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبني للالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات المنخفضة القيمة أجهزة تقنية المعلومات وبنود الأثاث المكتبي البسيطة.

تندرج خيارات التمديد والإنهاء في عدد من إيجارات الممتلكات والمعدات عبر المجموعة. وتستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية عند إدارة العقود. وغالبية خيارات التمديد والإنهاء الموجودة لا تُستخدم إلا بواسطة المجموعة وليس المؤجر المعني.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ. المعايير والتفسيرات الصادرة لكن غير المسارية حتى تاريخه على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩

هناك بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويسمح بالتطبيق المبدي لها، ولكن لم تقم المجموعة بتطبيقها مبكراً عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير المعدلة التالية أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ - معايير متعددة.
- الحصاص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩).
- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل".
- التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، عقود التأمين.

٤. إدارة المخاطر

١. إطار إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة ("المجلس") هو المسؤول عن الإطار العام لحوكمة وإدارة المخاطر. ويعتبر المجلس مسؤولاً عن تحديد استراتيجية إدارة المخاطر ووضع حدود للمخاطر التي تواجهها المجموعة وضمان متابعة ورقابة المخاطر بصورة فعالة ويقانها ضمن الحدود الموضوعية. كما يكون المجلس مسؤولاً أيضاً عن وضع هيكل محدد بصورة واضحة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى اعتماد كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر والبنية التحتية وإدارة كافة المخاطر المتعلقة بالمجموعة.

ومن أجل القيام بهذه المسؤولية بكفاءة، يحصل مجلس الإدارة على الدعم اللازم من لجان منبثقة من المجلس إلى جانب اللجان الإدارية. وفيما يلي تلخيص لأدوار ومهام كل لجنة:

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بدور الإدارة التنفيذية العليا للمجلس المسؤولة عن ضمان تحقيق المجلس لأهدافه الاستراتيجية والتشغيلية. وتضم اللجنة التنفيذية أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

- تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:
- الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية لدى المجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية.
 - مراجعة التقارير الخاصة بالأنظمة الرقابية الداخلية.
 - إدارة العلاقة مع محققي الحسابات الخارجيين للمجموعة.
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية القصوى بالنسبة للمجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

- تتألف لجنة إدارة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:
- مراقبة المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة والإجراءات الرقابية المتعلقة بتلك المخاطر.
 - مراجعة محفظة المخاطر لدى المجموعة.
 - إدارة مستوى الالتزام بإدارة المخاطر وأساليب الرقابة عليها.
 - إجراء تقييم دقيق حول خطط واستراتيجيات الأعمال من حيث المخاطر التي تتعرض لها المنشأة.
 - ضمان تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة الإدارية

يشتمل نطاق أعمال اللجنة الإدارية على كافة الأمور الوظيفية التي لا يشملها نطاق أعمال اللجان الأخرى. وتشتمل عادة مهام اللجنة الإدارية على بعض المجالات مثل الاستراتيجيات والسياسات والموارد البشرية والتسويق والإجراءات الإدارية، كما تكون مسؤولة أيضاً عن التنسيق مع كافة الوحدات/ الأقسام الأخرى لدى المجموعة.

لجنة الاستثمار

إن الغرض من لجنة الاستثمار هو مراجعة نوعية المحفظة الاستثمارية لدى المجموعة بالنيابة عن مجلس الإدارة، والمؤشرات التي تؤثر عليها، وإدارة السياسات المتعلقة بالاستثمار، وكذلك الموافقة على عروض الاستثمار بما في ذلك الصكوك والتمويل المجتمعي في حدود الموافقة الموضوعية من قبل مجلس الإدارة.

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات

تقدم اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات الإرشادات الاستراتيجية والفنية لإدارة الأنظمة التقنية العامة لدى المجموعة على المدى الطويل وال المدى القصير لضمان التوافق بين مبادرات تقنية المعلومات والأهداف الاستراتيجية للمجموعة. تعتبر اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة فيما يلي:

- تقديم التوجيهات فيما يتعلق بتحديد أولويات المبادرات والمشروعات التقنية وتنفيذها (بما في ذلك المبادرات والمشروعات المتعلقة بالبنية التحتية).
- مراجعة عمليات تقنية المعلومات.
- مراجعة الخطط والسياسات المتعلقة بأمن تقنية المعلومات والتقارير المتعلقة بمدى فاعلية نظم أمن المعلومات وتطبيقها والإجراءات المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة.
- مراجعة خطط استمرارية الأعمال وسياساتها وتقاريرها المتعلقة بمدى فعالية إجراءات استمرارية الأعمال وتطبيقها، وكذلك التدابير المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة.
- مراجعة الفرص والخطط الاستراتيجية لتطوير تقنية المعلومات لدى المجموعة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تهدف لجنة الموجودات والمطلوبات إلى إعداد الاستراتيجية الأنسب للمجموعة من حيث مزيج الموجودات والمطلوبات المتوقعة في المستقبل والنتائج المحتملة للتغيرات في معدلات الربح وحدود السيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية ومدى كفاية رأس المال. كما أن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة أيضاً عن ضمان توافق جميع الاستثمارات مع مدى قدرة تحمل المجموعة للمخاطر ومستويات التعرض وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة.

تشتمل مهام لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:

وضع عملية فعالة لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى الإجراءات المتعلقة بمراقبة ومتابعة السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة ورقابة المخاطر التالية:

- مخاطر السيولة - تتمثل في المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة نتيجة عدم القدرة على تمثيل الموجودات أو الحصول على التمويل الكافي.
- مخاطر السوق - تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات السلبية في معدلات الربح وأسعار صرف العملات وتقلبات السوق.
 - المخاطر من التغيرات في قيمة محفظة الأدوات المالية.
- مخاطر بيان المركز المالي - تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق في المعدلات الخاصة بالأفراد والمؤسسات.
 - المخاطر التي قد تتعرض لها القيمة ورأس المال من جراء التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات نتيجة التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق.
 - المخاطر الناتجة عن التغيرات المادية في الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية بصورة عامة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجنة الائتمان

تتولى لجنة الائتمان إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة من خلال المراجعة المستمرة لحدود وسياسات وإجراءات الائتمان والموافقة على حالات التعرض المحددة وإيجاد الحلول والتقييم المستمر لمحفظة القروض ومدى كفاية المخصصات المرصودة لها.

لجنة الموارد البشرية

تتولى لجنة الموارد البشرية إدارة الموارد البشرية والأداء وتوظيف الكوادر المطلوبة للمجموعة من وقت لآخر.

مجموعة إدارة المخاطر

تم تأسيس مجموعة إدارة المخاطر بغرض إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والمخاطر التي تهدد أمن تقنية المعلومات. ويشتمل دور مجموعة إدارة المخاطر على ما يلي:

- وضع الاستراتيجية والسياسة والإطار العام لإدارة المخاطر بما يتوافق مع متطلبات الأعمال.
- تقديم الدعم اللازم للمجموعة لتطبيق نظام إدارة المخاطر.
- جمع التحليلات الخاصة بتركيزات وحساسيات المخاطر على مستوى المجموعة.
- العمل كجهة مرجعية فيما يتعلق بالأمور الخاصة بالمخاطر والرقابة، وتقديم الاستشارات إلى الإدارة، وعرض أفضل الممارسات المتبعة، وإجراء مراجعات خاصة بناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات.
- إجراء تقييم مستقل حول محفظة مخاطر الأعمال وطريقة إدارتها وإبداء الملاحظات عليها لضمان تنفيذ عملية إدارة المخاطر بشكل فعال.

الالتزام

إن الدور العام لقسم الالتزام هو:

- ضمان تحديد وتقييم ومتابعة ورقابة مخاطر الالتزام بصورة ملائمة بالتعاون مع وحدات الأعمال والأقسام الرقابية الأخرى.
- ضمان إطلاع الإدارة العليا على جميع المشكلات الجوهرية المتعلقة بالالتزام بما في ذلك "اعرف عميلك" و"مكافحة غسيل الأموال" ووضع الخطط اللازمة لحل تلك المشكلات.
- المساهمة في تعزيز ثقافة الالتزام بهدف "تجنب حدوث مفاجآت" من خلال التثقيف والتوعية بأهمية الالتزام على مستوى المجموعة.
- تحقيق المواءمة بين خطط الالتزام السنوية واستراتيجيات وأهداف الأعمال.
- الوفاء بالمتطلبات التنظيمية.

التدقيق الداخلي

يتمثل دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة.

يرأس هذا القسم رئيس قسم التدقيق الداخلي الذي يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتبع القسم إدارياً الرئيس التنفيذي.

ومن أجل القيام بدوره بالكفاءة المطلوبة، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة الإدارة والموظفين دون قيود.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

الرقابة الداخلية

يتمثل دور قسم الرقابة الداخلية في ضمان تطبيق نظام محكم للرقابة الداخلية داخل المجموعة بالإضافة إلى الالتزام بالمعايير الدولية والوفاء بمتطلبات إدارة المجموعة والجهات التنظيمية الخارجية. وتشتمل مهام ومسؤوليات قسم الرقابة الداخلية على ما يلي:

- ضمان الالتزام بالسياسات التشغيلية والإجراءات والأنظمة الرقابية المطبقة لدى المجموعة.
- ضمان تطبيق أنظمة رقابية داخلية ملائمة بحيث تعمل هذه الأنظمة في الوقت المناسب وبصورة فعالة وفقاً للتصميم الموضوع لها.
- المراجعة الدورية لنظام الرقابة الداخلية لدى المجموعة لتحديد المجالات التي يشوبها ضعف في الأنظمة الرقابية الداخلية والمجالات التي تفتقد للأنظمة الرقابية والمجالات التي توجد بها أنظمة رقابية مبالغ فيها تؤدي إلى عدم الكفاءة التشغيلية، واقتراح أساليب لتحسينها.
- تمكين الإدارة من إجراء مراجعة سنوية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية وتقديم تقارير حول نتائج هذه المراجعة.
- متابعة الأنشطة التشغيلية من منظور وقائي ورقابي ومتابعة الضوابط التشغيلية التي تتم ممارستها لضمان تطبيقها بشكل منتظم وفعال.

٢. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تعد المخاطر عنصراً ملازماً لأعمال وأنشطة المجموعة. كما تمثل قدرة المجموعة على تحديد وتقييم ومتابعة وإدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها عاملاً هاماً في استقرارها المالي وأدائها وسمعتها.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع سقف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقف. ويتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة بما يعكس أثر التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة.

يستعرض هذا الإيضاح تفاصيل تعرض المجموعة لكل خطر من المخاطر البيئية أعلاه، وكذلك أهدافها وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

أ. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام عميل أو طرف مقابل لأصل مالي بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية. تنشأ تلك المخاطر بصورة رئيسية من نم التمويل المدينة ونعم الإجارة المدينة والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمرابحات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المتاحة للبيع) والاستثمارات في أدوات الدين لدى المجموعة. ولغرض إعداد تقارير حول إدارة المخاطر تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بتوحيدها على مستوى القطاعات المختلفة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة التمويلية واستثماراتها الخاصة لتفادي تركيز المخاطر لدى أفراد أو مجموعة من العملاء في موقع أو نشاط معين.

وعلاوة على ذلك، تدبر المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات، إذا اقتضت الضرورة، والحد من مدة التعرض. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإنهاء المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى للحد من مخاطر الائتمان.

يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ أعمال تدقيق منتظمة على وحدات الأعمال وإجراءات الائتمان لدى المجموعة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاوئ عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بالاستثمارات في التمويل الإسلامي في الإيضاح ٧ (ب). ويتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي في الإيضاح ٢٩.

٢. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة على أساس إجمالي، قبل التخفيف باستخدام الضمانات:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٨٥,٨٢٣	٢٢٦,٩٤٩	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥,٢٦٨,٩٣٥	٤,٤٩٨,٤٥٦	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٢٥,٥٨٠,٥١١	٢٦,٢٦١,٢٧٠	استثمارات في التمويل الإسلامي
٣,٨٥٤,٢٧٠	٣,٦٨٢,٧٠٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,١٩١,٤٦٣	٩٣٦,٤٧٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٤٨,٧٧٧	٧٢٨,٠٧٦	موجودات أخرى
٣٦,٩٢٩,٧٧٩	٣٦,٣٣٣,٩٢٩	
٧٤٨,١١٢	٤٤٥,٠٩٥	مطلوبات طارئة
٣٧,٦٧٧,٨٩١	٣٦,٧٧٩,٠٢٤	المجموع

إن التعرض لمخاطر الائتمان بسبب الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا يخضع لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. راجع الإيضاح رقم ٨ لمزيد من التفاصيل.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة، قبل التخفيف باستخدام الضمانات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدار العمر	المرحلة الثالثة على مدار العمر
٢٢٦,٩٤٩	٢٢٦,٨٥١	٩٨	-
-	-	-	-
٢٢٦,٩٤٩	٢٢٦,٨٥١	٩٨	-
٤,٤٩٨,٤٥٦	٤,٤٩٨,٤٥٦	-	-
(٣٤٧)	(٣٤٧)	-	-
٤,٤٩٨,١٠٩	٤,٤٩٨,١٠٩	-	-
٢٦,٢٦١,٢٧٠	٢٣,٥٥٥,٩٨٤	١,٣٥٤,٧٤٥	١,٣٥٠,٥٤١
(١,١١٨,٣٧٨)	(١٩٤,٨٠١)	(١١٣,٤٢٨)	(٨١٠,١٤٩)
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٢٣,٣٦١,١٨٣	١,٢٤١,٣١٧	٥٤٠,٣٩٢
٣,٦٨٢,٧٠٦	٣,٦٢٠,٣٦٩	-	٦٢,٣٣٧
(٥٦,٢٣٩)	(٣,١٧٤)	-	(٥٣,٠٦٥)
٣,٦٢٦,٤٦٧	٣,٦١٧,١٩٥	-	٩,٢٧٢
٩٣٦,٤٧٢	٩٣٦,٤٧٢	-	-
(٩٢٨)	(٩٢٨)	-	-
٩٣٥,٥٤٤	٩٣٥,٥٤٤	-	-
٧٢٨,٠٧٦	٦٩٩,١٤٧	٣٨٠	٢٨,٥٤٩
(٣٧,٠١١)	(٨,٤٥٩)	(٣)	(٢٨,٥٤٩)
٦٩١,٠٦٥	٦٩٠,٦٨٨	٣٧٧	-
٣٥,١٢١,٠٢٦	٣٣,٣٢٩,٥٧٠	١,٢٤١,٧٩٢	٥٤٩,٦٦٤
٤٤٥,٠٩٥	٤٤١,٥٦٣	٣,٥٠١	٣١
(٢,١٤٢)	(٢,٠٨٩)	(٥٣)	-
٤٤٢,٩٥٣	٤٣٩,٤٧٤	٣,٤٤٨	٣١
٣٥,٥٦٣,٩٧٩	٣٣,٧٦٩,٠٤٤	١,٢٤٥,٢٤٠	٥٤٩,٦٩٥
٣٦,٧٩٩,٠٢٤	٣٣,٩٧٨,٨٤٢	١,٣٥٨,٧٢٤	١,٤٤١,٤٥٨
(١,٢١٥,٠٤٥)	(٢٠٩,٧٩٨)	(١١٣,٤٨٤)	(٨٩١,٧٦٣)
٣٥,٥٦٣,٩٧٩	٣٣,٧٦٩,٠٤٤	١,٢٤٥,٢٤٠	٥٤٩,٦٩٥

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
مراحل الخصارة الائتمانية المتوقعة			
المجموع	المرحلة الثالثة على مدار العمر	المرحلة الثانية على مدار العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً
٢٨٥,٨٢٣	-	١١	٢٨٥,٨١٢
(٢٤)	-	-	(٢٤)
٢٨٥,٧٩٩	-	١١	٢٨٥,٧٨٨
٥,٢٦٨,٩٣٥	-	-	٥,٢٦٨,٩٣٥
(١,٧٠٧)	-	-	(١,٧٠٧)
٥,٢٦٧,٢٢٨	-	-	٥,٢٦٧,٢٢٨
٢٥,٥٨٠,٥١١	١,٤٠٠,٩٢٧	١,٥٤٠,٤٧٢	٢٢,٦٣٩,١١٢
(١,٤٥٦,٧٥١)	(١,٠٩٧,٢١١)	(١٩١,٢٧٩)	(١٦٨,٢٦١)
٢٤,١٢٣,٧٦٠	٣٠٣,٧١٦	١,٣٤٩,١٩٣	٢٢,٤٧٠,٨٥١
٣,٨٥٤,٢٧٠	٢٥,٦٠٧	-	٣,٨٢٨,٦٦٣
(٣٠,٥٧١)	(٢٤,٣٢٧)	-	(٦,٢٤٤)
٣,٨٢٣,٦٩٩	١,٢٨٠	-	٣,٨٢٢,٤١٩
١,١٩١,٤٦٣	-	-	١,١٩١,٤٦٣
(٩٥٨)	-	-	(٩٥٨)
١,١٩٠,٥٠٥	-	-	١,١٩٠,٥٠٥
٧٤٨,٧٧٧	٣٥,١٥٢	١,٢٧٤	٧١٢,٣٥١
(٤٢,١٠٧)	(٣٥,١٥٢)	(٧)	(٦,٩٤٨)
٧٠٦,٦٧٠	-	١,٢٦٧	٧٠٥,٤٠٣
٣٥,٣٩٧,٦٦١	٣٠٤,٩٩٦	١,٣٥٠,٤٧١	٣٣,٧٤٢,١٩٤
٧٤٨,١١٢	٢٣١	٧,٦٧٤	٧٤٠,٢٠٧
(٣,٢٨٥)	-	(٣٩٣)	(٢,٨٩٢)
٧٤٤,٨٢٧	٢٣١	٧,٢٨١	٧٣٧,٣١٥
٣٦,١٤٢,٤٨٨	٣٠٥,٢٢٧	١,٣٥٧,٧٥٢	٣٤,٤٧٩,٥٠٩
٣٧,٦٧٧,٨٩١	١,٤٦١,٩١٧	١,٥٤٩,٤٣١	٣٤,٦٦٦,٥٤٣
(١,٥٣٥,٤٠٣)	(١,١٥٦,٦٩٠)	(١٩١,٦٧٩)	(١٨٧,٠٣٤)
٣٦,١٤٢,٤٨٨	٣٠٥,٢٢٧	١,٣٥٧,٧٥٢	٣٤,٤٧٩,٥٠٩

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مخصص الخصارة
القيمة الدفترية

مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
مخصص الخصارة
القيمة الدفترية

استثمارات في التمويل الإسلامي
مخصص الخصارة
القيمة الدفترية

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة
مخصص الخصارة
القيمة الدفترية

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر (باستثناء استثمارات الأسهم)
مخصص الخصارة
القيمة الدفترية

موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
مخصص الخصارة
القيمة الدفترية

صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل
الميزانية العمومية

اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
مخصص الخصارة

صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج
الميزانية العمومية

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٤. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف داخلي للمخاطر

استثمارات في التمويل الإسلامي

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١١,١٠٠,٧٢٧	-	١٧٤,٨٧٧	١٠,٩٢٥,٨٥٠
١٣,٦٤٠,٤٤٢	-	١,٠١٠,٣٠٨	١٢,٦٣٠,١٣٤
١٦٩,٥٦٠	-	١٦٩,٥٦٠	-
١,٣٥٠,٥٤١	١,٣٥٠,٥٤١	-	-
٢٦,٢٦١,٢٧٠	١,٣٥٠,٥٤١	١,٣٥٤,٧٤٥	٢٣,٥٥٥,٩٨٤

درجة الاستثمار
درجة غير الاستثمار
قائمة المراقبة
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
المجموع الإجمالي

استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٤,٣٧٣,١٩١	-	-	٤,٣٧٣,١٩١
١٨٣,٦٥٠	-	-	١٨٣,٦٥٠
٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	-	-
٤,٦١٩,١٧٨	٦٢,٣٣٧	-	٤,٥٥٦,٨٤١

درجة الاستثمار
درجة غير الاستثمار
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
المجموع الإجمالي

استثمارات في التمويل الإسلامي

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١١,٣٨٢,٦١١	-	١١٢,٧٦٥	١١,٢٦٩,٨٤٦
١٢,٥٤٣,٣٦٥	-	١,١٧٤,٠٩٩	١١,٣٦٩,٢٦٦
٢٥٣,٦٠٨	-	٢٥٣,٦٠٨	-
١,٤٠٠,٩٢٧	١,٤٠٠,٩٢٧	-	-
٢٥,٥٨٠,٥١١	١,٤٠٠,٩٢٧	١,٥٤٠,٤٧٢	٢٢,٦٣٩,١١٢

درجة الاستثمار
درجة غير الاستثمار
قائمة المراقبة
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
المجموع الإجمالي

استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٤,٧٦٦,٨٤٣	-	-	٤,٧٦٦,٨٤٣
٢٥٣,٢٨٣	-	-	٢٥٣,٢٨٣
٢٥,٦٠٧	٢٥,٦٠٧	-	-
٥,٠٤٥,٧٣٣	٢٥,٦٠٧	-	٥,٠٢٠,١٢٦

درجة الاستثمار
درجة غير الاستثمار
تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
المجموع الإجمالي

٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدي، فإن المجموعة تنتظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان، والمعلومات التطلعية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

المعايير الكمية

تمويل الشركات:

بالنسبة لتمويل الشركات، إذا كان المقرض يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:

- إعادة هيكلة تسهيلات التمويل خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تسهيلات التمويل التي تأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/أو التصنيفات الداخلية.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
١. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

المعايير الكمية (تابع)

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة التمويل قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير الكمية:

ملاحظات من إطار إشارات الإنذار المبكر لدى المجموعة (إلى جانب عوامل أخرى مثل التغير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم ويعتبر الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كان المقترض أكثر من ٣٠ يوماً متأخراً في السداد بسبب دفعاته التعاقدية. لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

درجات الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية التعثر لكل عميل.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ١٩ مستوى تصنيف للأدوات غير المتعثرة (من ١ إلى ٧-) وثلاث فئات تعثر (٨-١٠). تعتبر درجة الاستثمار من الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ١ إلى ٤-. وتعتبر درجة غير الاستثمار من الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ٥+ إلى ٧، في حين تعتبر الموجودات المالية التي تحمل تصنيف ائتمان ٧- ضمن لائحة المراقبة. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والذي يكون مستقراً بمرور الوقت. تخضع طريقة التقييم لعملية التحقق وإعادة المعايرة السنوية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر عن الملاحظة فعلياً.

تقوم المجموعة بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر، وكذلك بناءً على تطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تتركز على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر زيادة جوهرية مع كل تدهور في مخاطر الائتمان، فعلى سبيل المثال يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣. ويتم وضع كل تعرض تحت درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبني استناداً إلى المعلومات المتاحة عن العميل. وتخضع التعرضات لرقابة مستمرة مما قد يؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

يقدم الجدول أدناه رسماً إرشادياً لكيفية ارتباط درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة باحتمالية التعثر، وبالنسبة لمحفظة العملاء من الشركات إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية لوكالات تصنيف موديز وفيتش وستاندرد أند بورز.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقاييس درجات وتصنيف مصرف الشريعة الإسلامي	تصنيف ستاندر اند بورز القياسي	تصنيف فيتش القياسي	تصنيف موديز القياسي	درجة ERR	نسبة احتمالية التعثر	وصف الدرجة
١	AAA	AAA	Aaa	١	٠,٠٠٨	الائتمان التجاري الاستثنائي، والذي يعتبر من أعلى مستويات الجودة مع الحد الأدنى من مخاطر الائتمان. أعلى جودة وقدرة مالية للموجودات، والتي تشمل مركز سيولة قوي وتوليد النقد والإدارة الممتازة والمقبطة، الرائدة في السوق.
٢	AA+	AA+	Aa 1	+٢	٠,٠١٣	عمل جيد جدا جنبا إلى جنب مع نوعية موجودات جيدة جدا، ومركز سيولة قوي وقدرة تمويل قوية باستمرار، تحظى بتقدير كبير في قطاع العمل مع حصة سوقية قوية.
	AA	AA	Aa 2	٢	٠,٠١٩	
	AA-	AA-	Aa 3	-٢	٠,٠٢٩	
٣	A+	A+	A1	٣	٠,٠٤٤	ذات ائتمان تجاري جيد وتعتبر من الدرجة المتوسطة الطول، وتخضع لمخاطر الائتمان منخفضة، نوعية موجودات جيدة ومركز سيولة قوي وقدرة تمويل قوية. إن الشركة فوق حجم متوسط وتحتل مكانة جيدة في قطاع العمل.
	A	A	A2	٣	٠,٠٦٧	
	A-	A-	A3	-٣	٠,١	
٤	BBB+	BBB+	Baa 1	٤	٠,١٥٥	ذات ائتمان تجاري مقبول وتخضع لمخاطر ائتمان مختلفة، وتعتبر ذات درجة متوسطة وقدرة تمويل جيدة. أعلى من المتوسط.
	BBB	BBB	Baa 2	٤	٠,٢٣٥	
	BBB-	BBB-	Baa 3	-٤	٠,٣٥٥	
٥	BB+	BB+	Ba 1	+٥	٠,٥٦٥	ذات ائتمان تجاري متوسط إلى أقل من متوسط وتخضع لمخاطر ائتمان مختلفة، وتعتبر ذات درجة متوسطة وقدرة تمويل جيدة. أعلى من المتوسط.
	BB	BB	Ba 2	٥	٠,٨٥	
	BB-	BB-	Ba 3	-٥	١,٢٥	
٦	B+	B+	B 1	+٦	١,٩	أقل من متوسط الائتمان التجاري وتخضع لمخاطر ائتمان عالية. من المحتمل أن يكون التمويل مفاقتة أدنى من المستوى في مجاله مقبولة ولكنها تتطلب مراقبة ودعم تويين للتخفيف من المخاطر القوية.
	B	B	B 2	٦	٢,٩	
	B-	B-	B 3	-٦	٤,٢٥	
	CCC+	CCC+	Ca 1	+٧	٦,٥	
٧	CCC-	CCC-	Ca 2	٧	١٠	ذات ائتمان تجاري ضعيف وتعتبر ضعيفة وتخضع لمخاطر ائتمان عالية جدا. تشكل مخاطر ائتمان غير ضرورية وغير مبررة. وهي حاليا في حالة الإداء ولا تصل إلى درجة تبرير تصنيف دون القياسية.
	CCC	CCC	Ca 3	-٧	١٣,٥	
٨	CC	CC	Ca	٨	١٠٠	في حالة التعثر (دون القياسية): ذات ائتمان تجاري غير مقبول مع خطر في السداد المادي.
٩	C	C	C	٩	١٠٠	في حالة تعثر (مشكوك في تحصيلها): سداد كامل مشكوك فيه مشاكل خطيرة إلى النقطة التي من المرجح أن تكون فيها الخصومة الجزئية للمبلغ الأصلي.
١٠	D	D	D	١٠	١٠٠	في حالة تعثر (خسارة): الخصومة المتوقعة قد يكون لمثل هذا الأصل استرداد ولكن ليس إلى درجة تجنب تصنيف الخصم. مخصص وحذف محتمل من الدرجة ٣.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان هي المدخلات الأولية في عملية تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر لتعرضات مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر لتعرضاتها لمخاطر الائتمان مصنفة بحسب الموقع أو المنطقة ونوع المنتج والعميل، وكذلك بحسب تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات الائتمانية الخارجية المرجعية لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتضع تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لتعرضات المخاطر وكيف يتوقع لها أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني في تاريخ التقرير. ويتوقف تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان هي زيادة جوهرية على خصائص الأداة المالية والعميل والمنطقة الجغرافية. وكل زيادة جوهرية قد تختلف باختلاف نوع التمويل، ولا سيما بين محافظ العملاء من الأفراد والشركات. وتتوقف زيادة احتمالية التعثر على عدة عوامل منها قطاع العمل للعميل وتصنيفه الائتماني المبني وموعد استحقاق التمويل وتيرة السداد ونوع المنتج وعوامل أخرى.

قد تعتبر كذلك مخاطر الائتمان أنها قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني بناءً على عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة والتي قد لا تظهر بطريقة أو بأخرى وبشكل كامل في تحليلها الكمي وفي الوقت المناسب. وينطبق ذلك على التعرضات التي تستوفي بعض معايير الخطر المتقدمة، مثل الإدراج على قائمة المراقبة. وتستند هذه العوامل النوعية على الحكم المتمرس والخبرات السابقة الملائمة.

تراقب المجموعة مدى كفاءة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من التالي:

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل الدخول في التعثر.
- أن المعايير لا تتفق مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- أن متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً.
- أن التعرضات لا يتم تحويلها عموماً وبشكل مباشر من قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى تعرضات انخفضت قيمتها الائتمانية.
- أنه لا توجد تقلبات غير ضرورية في مخصص الخسارة من جراء التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) واحتمالية التعثر على مدار العمر (المرحلة الثانية).

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالتين التاليين:

- أن يكون من غير المرجح أن يؤدي العميل التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون أن تلجأ المجموعة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمانات (إذا كانت هناك ضمانات محتفظ بها).
- أن يصبح من المحتمل أن يقوم العميل بإعادة هيكلة الأصل نتيجة للإفلاس وذلك بسبب عجز العميل عن أداء التزاماته الائتمانية.

وعند تقييم ما إذا كان العميل متعثراً، تراعي المجموعة المؤشرات التي تكون:

- نوعية، مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
- كمية، مثل حالة التعثر وعدم أداء التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة.
- قائمة على بيانات معدة داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير بمرور الوقت المدخلات المتعلقة بتقييم ما إذا كانت أداة مالية في حالة تعثر، وكذلك مدى أهمية هذه المدخلات، بما يعكس التغيرات في الظروف. ويتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٦. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات في المرحلة الأولى بضرب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بضرب احتمالية التعثر على مدار العمر في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. يتم مناقشة المنهجية المتبعة في تقدير احتمالية التعثر المذكورة أعلاه ضمن العنوان "تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر".

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للتمويل المضمون بعقارات التجزئة وعقارات تجارية، تعتبر معايير المصرف المركزي مقياساً رئيسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويُعاد تقييم تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر لمختلف السيناريوهات الاقتصادية، وللقرض العقاري، بما يمكن التغيرات المحتملة في أسعار العقارات. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل السعر الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة حدوث تعثر. تشتق المجموعة التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والتي تنشأ عن الإطفاء. يمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر لأصل مالي إجمالي قيمته الفترية في وقت التعثر. بالنسبة للالتزامات التمويل، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات بشأن المستقبل. وبالنسبة للضمانات المالية، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. أما بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد مستوى التعرض الناتج عن التعثر عن طريق حساب عوامل تحويل الائتمان بوضع نماذج لمجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

كما هو موضح أعلاه، وبناءً على استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للموجودات المالية في المرحلة الأولى، تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة أخذة بعين الاعتبار مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للعميل) التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى لو، لأغراض إدارة مخاطر الائتمان، أخذت المجموعة في اعتبارها فترة أطول. وتمتد فترة التعاقد القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة أن تطلب الوفاء بقيمة التمويل أو إنهاء التزام أو ضمان التمويل.

ومع ذلك، وبالنسبة لتسهيلات الأفراد وبطاقات الائتمان التي تشتمل على عنصر تمويلي وعنصر التزام غير مسحوب، تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار فترة أطول من فترة التعاقد القصوى إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب المداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية على مدار فترة الإشعار التعاقدية. إن هذه التسهيلات ليست لها مدة محددة أو هيكل سداد معين وتدار على أساس جماعي. ويمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري، ولكن هذا الحق التعاقد لا يتم تطبيقه في الإدارة اليومية الاعتيادية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بحدوث أي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الطويلة بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من الخسارة الائتمانية المتوقعة.

عندما يتم وضع نموذج للقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة
- تصنيفات مخاطر الائتمان
- تاريخ الاعتراف المبني
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
- قطاع العمل
- الموقع الجغرافي للعميل

تخضع المجموعات لمراجعة منتظمة لضمان أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة على نحو مناسب. بالنسبة للمحافظ التي لدى المجموعة بيانات تاريخية محدودة عنها، يتم استخدام المعلومات المقارنة الخارجية التي تكون مكتملة للبيانات المتاحة داخلياً.

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة من حيث فئة الأصل المالي في الإيضاح رقم ٧.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٧. استخدام المعلومات التطلعية

تراعي المجموعة المعلومات التطلعية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تضع المجموعة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية وهي سيناريو الحالة الأساسية وسيناريو الحالة الإيجابية وسيناريو الحالة السلبية. تتماشى الحالة الأساسية مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة التقديرية.

تجري المجموعة بانتظام اختبار الضغط المالي للخدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديدها للسيناريوهات التمثيلية الصاعدة والهابطة. ويتم إجراء مراجعة شاملة سنوياً على الأقل على تصميم السيناريوهات بواسطة فريق من الخبراء يقدم المشورة إلى الإدارة العليا للمجموعة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

إن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحاظ الشركات هي أسعار النفط ومؤشر أسعار الأسهم، بينما تتمثل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحاظ الأفراد في إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في الإمارات، وأسعار النفط ومؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات. فيما يلي أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم استخدام الحالة الأساسية للسيناريوهات والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنزلي مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التالية:

المتغيرات الاقتصادية الكلي	السيناريو	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
سعر النفط (دولار لكل برميل)	الحالة الأساسية	٥٩,٣٤	٦١,٤٧	٦٢,٢٩	٦٣,١٢	٦٤,٥
	تصاعدي	٧٤,٤١	٧٧,٢٦	٧٦,٩٤	٧٦,٣٥	٧٦,٦
سوق الأسهم تقلب (دللتا النقاط)	الحالة الأساسية	٣٥,٩٥	٤٠,٣١	٤٤,٢٧	٤٩,٥٧	٥٣,٤٣
	تصاعدي	١١%	٥%	٧%	٤%	٦%
الناتج المحلي غير النفطي الإجمالي للإمارات (دللتا الناتج المحلي)	تصاعدي	١٧%	١٢%	١%	١%	٦%
	تنزلي	٣%	٤%	٣%	٣%	٣%
مؤشر أسعار المستهلك	الحالة الأساسية	١%	٢%	٢%	٣%	٣%
	تصاعدي	٣%	٤%	٣%	٣%	٣%
	تنزلي	٢%	١%	٢%	٣%	٣%

تحليل الحساسية

إذا تم تغيير متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدي والتنزلي، ستتغير الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار المرحلتين ١ و ٢ كما يلي:

تغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	تنزلي	تصاعدي
سعر النفط	٥%	٥%
الأسهم (مؤشر سعر السهم: سوق أبوظبي للأوراق المالية المؤشر العام)	٥%	٥%
الناتج المحلي غير النفطي الإجمالي للإمارات	١%	١%
مؤشر أسعار المستهلك	١%	١%

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب تغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	تنزلي	تصاعدي
المرحلة الأولى	١٣,٥%	(١٠,٥%)
المرحلة الثانية	٣,٤%	(٣,١%)

لم يكن هناك أي تأثير جوهري للحساسية لخسائر الأمان المتوقعة للمرحلة ٣.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٨. الموجودات المالية ذات شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها

لأغراض الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة، يعرف "الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي ينطوي على شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها" بأنه الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي تم إعادة هيكلته نتيجة لتدهور المركز المالي للعميل والذي على أساسه قامت المجموعة بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام مواتية للعميل أكثر من تلك التي قدمت المجموعة في البداية وما كانت المجموعة لتقبلها في ظل ظروف أخرى.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن الاستثمار في التمويل الإسلامي مع العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة الإمهال") بفرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الإمهال لدى المجموعة، يتم منح مهلة على أساس انتقالي في حال كان العميل عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بالتزاماته أو كانت هناك مخاطر هامة من التعثر، مع وجود دليل على أن العميل قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن العميل من الوفاء بالشروط المعدلة.

٩. الضمانات والتأمينات

تحتفظ المجموعة بضمانات وتأمينات مقابل الاستثمار في التمويل الإسلامي في صورة تأمينات نقدية وضمانات شخصية ورهونات عقارية أو ضمانات أخرى على الموجودات. تستند تقديرات تخفيف مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالاستثمار في التمويل الإسلامي على قيمة الضمانات المقررة وقت التمويل، ويتم لاحقاً متابعتها على أساس دوري. فيما يلي قياس المدى الذي يمكن فيه للضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى أن تخفف من مخاطر الائتمان:

٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١١,٦١٧,٣٤٠	٤٧٣,١٥٨	٩٧٣,١٩٧	١٠,١٧٠,٩٨٥
٧٣,١٣٣	٣,١٥٤	٦٩٩	٦٩,٢٨٠
١١,٦٩٠,٤٧٣	٤٧٦,٣١٢	٩٧٣,٨٩٦	١٠,٢٤٠,٢٦٥

رهونات عقارية
حجوزات نقدية وأخرى
القيمة الدفترية

٢٠١٨

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٠,٩٥٥,٦٩٦	٣٤٤,٦٤٩	١,٠٥٥,٠١٦	٩,٥٥٦,٠٣١
١٣٥,٠٦٥	٧٤٢	١٩,٦٨٥	١١٤,٦٣٨
١١,٠٩٠,٧٦١	٣٤٥,٣٩١	١,٠٧٤,٧٠١	٩,٦٧٠,٦٦٩

رهونات عقارية
حجوزات نقدية وأخرى
القيمة الدفترية

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخصائر التي قد تنتج في حالة إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها.

فيما يتعلق ببعض المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيف هذه المخاطر بالتأكد من تحديد موعد المتاجرة فقط عند وفاء كلا الطرفين بالتزاماتهما التعاقدية. تمثل حدود التسوية جزءاً من عملية مراقبة حدود الائتمان. ويتطلب قبول مخاطر التسوية على معاملات التسوية الحرة موافقات خاصة تتعلق بالمعاملات أو الطرف المقابل من قسم إدارة مخاطر المجموعة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها من خلال الدفع نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. تتضمن هذه المخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الاستحقاق ووفق المعدلات المناسبة، وعدم القدرة على تسهيل الموجودات بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضرابات في السوق أو التخفيض الائتماني مما قد يؤدي إلى تناقص بعض مصادر التمويل.

يهدف منهج المجموعة لإدارة مخاطر السيولة إلى ضمان احتفاظ الإدارة بمصادر تمويل متنوعة ومراقبة السيولة عن كثب لضمان توافر مصادر تمويل كافية.

يضع مجلس إدارة المجموعة استراتيجية المجموعة لإدارة مخاطر السيولة ويفوض لجنة الموجودات والمطلوبات بمسؤولية مراقبة تطبيق هذه السياسة. تعتمد لجنة الموجودات والمطلوبات وسياسات وإجراءات السيولة لدى المجموعة. ويقوم قسم الخزينة بإدارة مركز السيولة لدى المجموعة بصورة يومية، كما يقوم بمراجعة التقارير اليومية الخاصة بمركز السيولة لكل من المجموعة وشركاتها التابعة العاملة. وتتم مراجعة جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة والتصديق عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

التعرض لمخاطر السيولة

يلخص الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية الخاصة بالمجموعة على أساس ترتيبات السداد التعاقدية ولا يأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الموجودات					
٢,٤٥٠,٧٥٤	-	-	-	-	٢,٤٥٠,٧٥٤
٦,٨٨٥,٣٦٨	٩١٠,١٩٠	١٥٢,٥٥١	-	-	٧,٩٤٨,١٠٩
٢,٠١٧,٠٤٢	٣,٨٠٦,١٩٥	١٠,٥٥٤,٩٥٩	٨,٧٦٤,٦٩٦	-	٢٥,١٤٢,٨٩٢
٢٦١,٢٠٥	٢٥٦,٣٣٨	٣,٧٠٣,٨٣٣	١,٦٠٥,٨٦٣	-	٥,٨٢٧,٢٣٩
٥٦٧,١٦٠	١٢٣,٩٠٥	-	-	-	٦٩١,٠٦٥
١٢,١٨١,٥٢٩	٥,٠٩٦,٦٢٨	١٤,٤١١,٣٤٣	١٠,٣٧٠,٥٥٩	-	٤٢,٠٦٠,٠٥٩
المطلوبات					
١٩,٠٣٨,٢١٢	٨,٢٧٤,٨٤٥	-	-	-	٢٧,٣١٣,٠٥٧
٢,٣٦٠,٠٣٥	٩٤١,٠٠٢	١,٩١٤,٦٢٢	-	-	٥,٢١٥,٦٥٩
١,٨٤٧,٤٥٥	-	٤,٠٢٢,٩٠٨	-	-	٥,٨٧٠,٣٦٣
٦٦٥,٠٣٣	١١٨,٨٣٤	-	-	-	٧٨٣,٨٦٧
٢٣,٩١٠,٧٣٥	٩,٣٣٤,٦٨١	٥,٩٣٧,٥٣٠	-	-	٣٩,١٨٢,٩٤٦
١٣٧,٣٠٦	٣٨٩,٨٥٧	١,٦٩٣,٣٥١	١,٤٦٥	-	٢,٢٢١,٩٧٩

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الموجودات						
٢,٤٤٠,٨٦٨	-	-	-	-	-	٢,٤٤٠,٨٦٨
٦,٤٦٤,٢٦١	٣٨٥,٦٦٥	٣٦٧,٣٠٠	-	-	-	٧,٢١٧,٢٢٦
١,٦٣٠,٣٤٩	٣,٥٧٠,١١٢	١١,٨٧٠,٩٠٦	٧,٠٥٢,٣٩٣	-	-	٢٤,١٢٣,٧٦٠
٣٤٤,١٣٤	٥٩٩,٢٦١	٣,٦٣٩,٤٩٥	١,٦٣٧,٥٦٢	-	-	٦,٢٢٠,٤٥٢
٧٠٦,٦٧٠	-	-	-	-	-	٧٠٦,٦٧٠
١١,٥٨٦,٢٨٢	٤,٥٥٥,٠٣٨	١٥,٨٧٧,٧٠١	٨,٦٨٩,٩٥٥	-	-	٤٠,٧٠٨,٩٧٦
المطلوبات						
١٩,٧٩٨,٦٦٥	٦,٦٣٩,٦١٠	-	-	-	-	٢٦,٤٣٨,٢٧٥
٣,٠٦٦,٠٨٦	١,٦٨٦,٢٣٠	١,٧٩٦,٤٦٥	-	-	-	٦,٥٤٨,٧٨١
-	-	٦,٠٥٩,٢٦٢	-	-	-	٦,٠٥٩,٢٦٢
٦١٨,٥٥٧	١٢٣,٢٩٠	-	-	-	-	٧٤١,٨٤٧
٢٣,٤٨٣,٣٠٨	٨,٤٤٩,١٣٠	٧,٨٥٥,٧٢٧	-	-	-	٣٩,٧٨٨,١٦٥
١٩٧,١٣٦	٥٢٤,٤١٩	١,٣٩٤,٠٧٥	-	-	-	٢,١١٥,٦٣٠

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ودائع إجبارية لدى المصرف المركزي (راجع الإيضاح ٢٧). وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن هذا التحليل، فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن تحافظ الودائع تحت الطلب الخاصة بالعملاء على أرصدة ثابتة أو متزايدة.

لا تختلف الاستحقاقات المتبقية للمطلوبات المالية لدى المجموعة بشكل كبير عن استحقاقاتها التعاقدية، حيث تتبع المجموعة مبادئ الشريعة الإسلامية كما تركز عوائد العقود على تقاسم الأرباح أو الخسائر وهي غير مضمونة.

ج. مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الإيرادات و/أو قيمة الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة بسبب التغيير في معدلات السوق مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم.

مخاطر هامش الربح

لا تتعرض المجموعة بصورة جوهرية لأي مخاطر تتعلق بإعادة تسعير ودايع العملاء لأنه، طبقاً للشريعة الإسلامية، لا تقدم المجموعة معدلات عائد تعاقدية لأصحاب حسابات الاستثمار. إن العائد المستحق للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار يستند إلى مبدأ المضاربة الذي يوافق بموجبه المودعون وأصحاب حسابات الاستثمار على المشاركة في الأرباح التي تحققها محفظة موجودات المضاربة المجمعة لدى المجموعة خلال فترة معينة.

مخاطر معدلات الربح

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة في مخاطر تكبد خسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نتيجة التغيير في معدلات الربح في السوق. تتألف مخاطر معدلات الربح بصورة رئيسية من مخاطر السوق ومخاطر التقييم، ويتم إدارتها على أساس توزيع محدد مسبقاً للموجودات عبر مختلف فئات الموجودات وكذلك التقييم المستمر لظروف وتوجهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة، ويتم إدارة مخاطر التسعير ومخاطر معدلات الربح بصورة عامة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة.

الزيادة/ النقص في صافي الإيرادات		الزيادة/ النقص في نقاط الأساس	صافي حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية
٢٠١٨	٢٠١٩		
٢٥,٠١٠	٦,٨٤٧	٥٠ نقطة أساس	

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب إيرادات المجموعة أو قيمة الأدوات المالية، بخلاف الأدوات المالية المقومة بالعملة الوظيفية، بسبب التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر العملات على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والتقييم المستمر للمركز المفتوح للمجموعة والحركات الحالية والمتوقعة لأسعار صرف العملات. لا تقوم المجموعة بالمتاجرة في العملات الأجنبية، وإذا قضت الضرورة، فإنها تقوم بمطابقة مخاطر العملات الكامنة في موجودات معينة مع المطلوبات بنفس العملة أو أي عملة أخرى مرتبطة بها.

قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لضمان بقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

فيما يلي صافي التعرضات الهامة المقومة بالعملات الأجنبية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

صافي مركز العملة	
(١,٦٥٤,٠٨٩)	(٢,١٦٢,١٨٥)
٤٥,٢٦٢	٤٥,١٦٢
(١,٤١٣)	(١,٢٣١)
٧,٤٠٢	٧,٦٧٥
(٦٦,٩٩٢)	(٢٠٨,٨٩٩)
٧١٧	١,١٣٠
	دولار أمريكي
	جنيه إسترليني
	يورو
	دينار بحريني
	ريال سعودي
	دينار كويتي

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠، وبذلك تكون التعرضات الخاصة بالمجموعة لمخاطر العملات محدودة في هذا النطاق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. وتدير المجموعة هذه المخاطر بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز حسب القطاع الاقتصادي. يلخص الجدول التالي أثر التغير في أسعار حقوق الملكية بنسبة $\pm 10\%$ على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمجموعة.

٢٠١٨		٢٠١٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر		
-	٤,٢٣٨	-	٤,٠٦٢		
١١٦,٣٨٧	-	٩٦,٧٨٣	-		

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للأداء المؤسسي. تنتج مخاطر التشغيل عن كافة عمليات المجموعة وتعرض لها كافة المنشآت الاقتصادية.

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل بإحداث التوازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضاً لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والابتكار.

قامت المجموعة بوضع إطار عام من السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بتحديد وإدارة مخاطر التشغيل للحد من احتمالية حدوث أي خسائر تشغيلية. يتم الحد من تلك المخاطر حيثما يكون مناسباً من خلال التأمين. وفي كل الأحوال تتطلب سياسات مخاطر التشغيل لدى المجموعة الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة.

يتولى قسم التدقيق الداخلي إجراء مراجعات دورية تضمن الامتثال للسياسات والإجراءات. ويتم مناقشة نتائج هذه المراجعات مع إدارة الوحدة التنظيمية المعنية مع تقديم تقارير موجزة بشأنها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالمجموعة.

هـ. إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تقوم الجهة التشريعية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال التنظيمي. وفيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عائدات المساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعية من قبل المصرف المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والتطوير المستقبلي للأعمال. كما تترك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وضرورة تحقيق التوازن بين العائدات العالية التي قد تكون محتملة من خلال تزايد نسبة المديونية وبين المميزات والضمانات التي يتحملها مركز رأسمالي سليم.

يتم تحديد معدل كفاية رأس المال التنظيمي الخاص بالمجموعة من قبل المصرف المركزي. التزمت المجموعة بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة عليها على مدى الفترة. ولم تكن هناك تغييرات مادية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. قامت المجموعة بتطبيق منهج قياسي على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، كما قامت بتطبيق منهج المؤشر الأساسي على مخاطر التشغيل كنقطة بداية، وتعمل المجموعة على تطبيق التصنيف الداخلي الأساسي والتصنيف الداخلي المتقدم، وذلك وفقاً للإطار الزمني المحدد من قبل المصرف المركزي.

- الشق الأول من رأس المال ويشمل رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والاحتياطي النظامي والأرباح المحتجزة.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل احتياطيات القيمة العادلة المرتبطة بالأرباح/ الخسائر غير المحققة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصص انخفاض القيمة الجماعي.

تنطبق القيود التالية على الشق الثاني من رأس المال:

- يجب ألا يزيد مجموع الشق الثاني من رأس المال عن ٦٧٪ من الشق الأول من رأس المال.
- يجب ألا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من مجموع الشق الأول من رأس المال.
- يجب ألا يزيد مخصص انخفاض القيمة الجماعي عن ٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة رأس المال (تابع)

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال التنظيمي للمجموعة:

بازل ٣		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٠٦٣,٥٩٤	٥,٢٤٤,٠٢١	قاعدة رأس المال
-	١,٨٣٦,٥٠٠	حقوق الملكية العامة الشق الأول
٥,٠٦٣,٥٩٤	٧,٠٨٠,٥٢١	الشق الأول الإضافي من رأس المال
٣٧١,١٩٢	٣٨٠,٠٨٥	مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال
٥,٤٣٤,٧٨٦	٧,٤٦٠,٦٠٦	مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال
٢٩,٦٩٥,٣٤٠	٣٠,٤٠٦,٧٨٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤٥,٣٣٤	٨٥,٦٥٠	مخاطر الائتمان
٢,٢٠٢,٨٦١	٢,٢٣٨,٨٠٢	مخاطر السوق
٣٢,٠٤٣,٥٣٥	٣٢,٧٣١,٢٣٢	مخاطر التشغيل
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ١٥,٨٠	% ١٦,٠٢	معدل رأس المال
% ١٥,٨٠	% ٢١,٦٣	معدل حقوق الملكية العامة الشق الأول
% ١٦,٩٦	% ٢٢,٧٩	معدل الشق الأول من رأس المال
		معدل كفاية رأس المال

٢٠١٩					فئات الموجودات
الموجودات المرجحة بالمخاطر	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	إجمالي المستحق	
١,٤٥٨,١٥٥	١٣,٧١٣,٢٥٧	-	١٣,٧١٣,٢٥٧	١٣,٧١٣,٢٥٧	مطالبات على جهات سيادية
٣,٦٧٣	٣٦٣,١٥٤	-	٣٦٣,١٥٤	٣٦٣,١٥٤	مطالبات على القطاع العام غير التجاري
١,٩٠١,٣٨٥	٦,٢٧٤,١٣٩	٣٠,٠٠٠	٦,٢٧٤,٢٣٦	٦,٢٧٤,٢٣٦	مطالبات على بنوك
١٠,٥٥٢,٠٠٧	١٠,٧٤٥,٩٨٢	٨٥,٤٢١	١١,٧٢٧,٥٩٥	١١,٧٢٧,٥٩٥	مطالبات على الشركات ومؤسسات حكومية
٧,٩٩٦,٩٦٨	٨,٨٥٤,٤٩٤	٢٥٢,٣٢٦	٨,٨٦٩,٦٦٦	٨,٨٦٩,٦٩٥	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية
١,٢٥٩,١١٩	١,٤٢٥,٥٤٨	٥,٦٠١	١,٤٢٩,٨٩٠	١,٤٢٩,٩٠١	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية
١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
١,٠٠٢,١٦٣	٧٥٣,٩٦٣	٣,١٢٤	٧٧٠,٨٣٤	١,٦٤٩,٢٧٤	تمويلات متأخرة السداد
١٠,٣٢٨	٦,٨٨٦	-	٦,٨٨٦	٦,٨٨٦	فئات مرتفعة المخاطر
٦,٢٠٥,٩٨١	٥,٨١٤,٩١٥	-	٥,٨١٤,٩١٥	٥,٨٤٣,٤٦٤	موجودات أخرى
٣٠,٤٠٦,٧٨٠	٤٧,٩٦٩,٣٣٨	٣٧٦,٤٧٢	٤٨,٩٨٧,٤٣٣	٤٩,٨٩٤,٤٦٢	مجموع المطالبات

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٨		٢٠١٩		
الموجودات المرجحة بالمخاطر	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	إجمالي المستحق
٨٦١,٧٨٦	١٠,٠٦٠,٥٧٤	-	١٠,٠٦٠,٥٧٤	١٠,٠٦٠,٥٧٤
-	١,٧٢٥,١٧٩	-	١,٧٢٩,٢١١	١,٧٢٩,٢١١
٢,٥٩٩,٥٣١	٧,٥٠٤,٠٠٦	-	٧,٥٠٤,٨٤٧	٧,٥٠٤,٨٤٧
١٠,٥١٣,٥١٩	١٠,٦٦٦,٠٨٧	(٤٠,٩٣٨)	١١,٥٨٨,٩٦٥	١١,٦١٣,٣١١
٧,٢٦٤,٦٧٣	٧,٩٦٧,٠٩٢	(٨١,٧٠٩)	٧,٩٧٧,٠٦٥	٧,٩٧٧,١١٨
٩٥١,٣٤٧	١,٢٣١,٥٩٣	(١٢١)	١,٢٣١,٥٩٣	١,٢٣١,٥٩٣
١١٢,٣٤٣	١١٢,٣٤٣	-	١١٢,٣٤٣	١١٢,٣٤٣
٥٥٩,١٧٣	٤٤٩,٨٣٧	(٧٤٠)	٤٥٧,٤٣٣	١,٥٨٥,٥١٥
١٥,٨٤٧	١٠,٥٦٥	-	١٠,٥٦٥	١٠,٥٦٥
٦,٨١٧,١٢١	٦,٥١٩,٩٠٩	-	٦,٥٢٧,٠٨٠	٦,٥٦٢,٢٣٣
٢٩,٦٩٥,٣٤٠	٤٦,٢٤٧,١٨٥	(١٢٣,٥٠٨)	٤٧,١٩٩,٦٧٦	٤٨,٣٨٧,٣١٠

أوزان الخطر لمخاطر السوق

يتم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق باستخدام المنهج القياسي. وتنقسم متطلبات رأس المال لمخاطر السوق إلى متطلبات رأس المال لمخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

فيما يلي ملخص حول متطلبات رأس المال الخاصة بمخاطر السوق وفقاً للمنهج القياسي بموجب بازل ٢:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٢,٤٥١	مخاطر معدلات الربح
٨,٨٩٩	-	مخاطر مركز الأسهم
٦,٣٦١	٦,١٠٥	مخاطر صرف العملة الأجنبية
١٥,٢٦٠	٨,٥٥٦	

أوزان الخطر لمخاطر التشغيل

يتم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل باستخدام منهج المؤشر الأساسي. ويتم احتساب إجمالي متطلبات رأس المال على أنه ١٥٪ من متوسط الدخل لأخر ثلاث سنوات والبالغ ٢٣٥,٥ درهم (٢٠١٨: ٢٣١,٣ مليون درهم).

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٦٣,٤٦٠	٥٣٣,٨٥٩	النقد
١,٦٨٩,٧١١	١,٦٨٩,٢٦٣	١-٥ ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٨٧,٦٩٧	٢٢٧,٦٣٢	٢-٥ مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٤٤٠,٨٦٨	٢,٤٥٠,٧٥٤	

١-٥ لا تحمل الوديعة النظامية لدى المصرف المركزي أي أرباح، كما أنها غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف.

٢-٥ تتضمن المبالغ المستحقة من البنوك رصيد حساب جاري لدى المصرف المركزي بقيمة ٠,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٩ مليون درهم).

(العملة: الألف الدراهم الإماراتية)

٦. مباحث وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦١٠,٩٠٨	١,٢٦٧,٥١٧	
٦,٦٠٦,٣١٨	٦,٦٨٠,٥٩٢	١-٦
٧,٢١٧,٢٢٦	٧,٩٤٨,١٠٩	

مراجعة
ترتيبات وكالة

١-٦ تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى المصرف المركزي بقيمة ٣,٥ مليار درهم (٢٠١٨: ١,٩٥ مليار درهم).

٧. استثمارات في التمويل الإسلامي

إن الاستثمارات في التمويل الإسلامي مضمونة بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة، كما هو مبين في الإيضاح ٤ (أ). وتتكون الاستثمارات في التمويل الإسلامي مما يلي:

(١) حسب النوع

٢٨٦,١٣٦	٢٤٦,٨٦١	مراجعة السيارات
٦,٤٨٣,٦٣٦	٧,٢٤٨,٦٥٦	مراجعة البضائع
١١٢,٢٧٠	٥٤,٢٠٣	مراجعة العقارات
٤٠٤,٢٤٧	٤٣٩,٨٦٦	نصم مراجعة مدينة أخرى
١,٢٣٠,٢٤٩	١,٤٨٤,٦٣٩	مراجعة مجتمعة
٨,٥١٦,٥٣٨	٩,٤٧٤,٢٢٥	إجمالي تمويل المراجعة
(٦٦٧,٩٠٤)	(٨٢٠,٥٨٠)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
٧,٨٤٨,٦٣٤	٨,٦٥٣,٦٤٥	صافي تمويل المراجعة
١٥,٣٣٧,٤٠٠	١٤,٦٥٨,١٦٦	تمويل الإجارة
٦٣٧,١١٢	٢٦٧,٨٩٨	قرض حسن
٧٢,١٩٦	٨١,٢٠٢	نصم مدينة من بطاقات الائتمان
١,٦٨٥,١٦٩	٢,٦٠٠,٣٥٩	استصناع
٢٥,٥٨٠,٥١١	٢٦,٢٦١,٢٧٠	مجموع الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١,٤٥٦,٧٥١)	(١,١١٨,٣٧٨)	١-٧ ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي
٢٤,١٢٣,٧٦٠	٢٥,١٤٢,٨٩٢	

(٢) حسب قطاع

٧,٥١٥,٤٣٢	٧,٢٦٣,٠٩١	الدوائر والهيئات الحكومية
٦٦٩,٩٩٤	٧٨٥,٤٨٦	الإنشاءات
٧٩١,٩٦٢	٧٨٧,٤٥٠	التصنيع
١,٣١١,٥٧٦	١,٥٩٩,١٢١	المواصلات
٥,٧٣٩,١٦٧	٦,٨١٠,٠٣٣	العقارات
٩٦٨,٠٩٥	٩٢٠,٧١٧	شركات البيع بالتجزئة
١,١٤٣,٦٢٩	١,٥٥٧,٠٣٤	التجارة
١٦٠,٤٦٩	١٧٥,٧٤٠	المؤسسات المالية
٧٤٠,٨٣٠	١,١٤٢,٩٨٧	خدمات أخرى
٣,٢٢٠,٩٣٩	٢,٩٥٢,١٥٢	الأفراد
١,٨٨١,٧٢١	١,٤٣٣,٠٢٩	التمويل العقاري للأفراد
٢,١٠٤,٦٠١	١,٦٥٥,٠١٠	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
(٦٦٧,٩٠٤)	(٨٢٠,٥٨٠)	أرباح مؤجلة
(١,٤٥٦,٧٥١)	(١,١١٨,٣٧٨)	١-٧ ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي
٢٤,١٢٣,٧٦٠	٢٥,١٤٢,٨٩٢	

٧. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

١-٧ يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة أدناه.

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١,٤٥٦,٧٥١	١,٠٩٧,٢١١	١٩١,٢٧٩	١٦٨,٢٦١
-	(١٧٧)	(٦٩,٣٢٩)	٦٩,٥٠٦
-	-	٨,٥١٠	(٨,٥١٠)
-	٤١,٥٩٩	(٢٩,٠٣٣)	(١٢,٥٦٦)
٧٨,٣٠٠	٨٨,١٨٩	١٢,٠٠١	(٢١,٨٩٠)
(٥,٩٥٣)	(٥,٩٥٣)	-	-
(٤١٠,٧٢٠)	(٤١٠,٧٢٠)	-	-
١,١١٨,٣٧٨	٨١٠,١٤٩	١١٣,٤٢٨	١٩٤,٨٠١
الرصيد في ١ يناير			
تحويل إلى المرحلة الأولى			
تحويل إلى المرحلة الثانية			
تحويل إلى المرحلة الثالثة			
صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه			
مستردات			
حذوفات			
الرصيد في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١,١٣٩,٨٨١	-	-	-
٢٨٣,٩٤٣	-	-	-
١,٤٢٣,٨٢٤	٨٩٩,٨٦٤	٣٥٨,٦٣٠	١٦٥,٣٣٠
-	-	(٢,٢٥٠)	٢,٢٥٠
-	-	٨,٠٦٠	(٨,٠٦٠)
-	١٤١,٩٥٦	(١٤٠,٠٠٥)	(١,٩٥١)
٨٧,٦٥٤	١١٠,١١٨	(٣٣,١٥٦)	١٠,٦٩٢
(٤١,٦٨٠)	(٤١,٦٨٠)	-	-
(١٣,٠٤٧)	(١٣,٠٤٧)	-	-
١,٤٥٦,٧٥١	١,٠٩٧,٢١١	١٩١,٢٧٩	١٦٨,٢٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر			
إعادة القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩			
تحويل إلى المرحلة الأولى			
تحويل إلى المرحلة الثانية			
تحويل إلى المرحلة الثالثة			
صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه			
مستردات			
حذوفات			
الرصيد في ٣١ ديسمبر			

(العملة: الالف الدراهم الإماراتية)

٨. استثمارات في أوراق مالية

استثمارات في أوراق مالية - حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩
٤٢,٣٧٧	٤٠,٦٢٤
-	٢٥٦,٧٧٨
٤٢,٣٧٧	٢٩٧,٤٠٢
١,١٦٣,٨٧١	٩٦٧,٨٢٦
١,١٩١,٤٦٣	٩٣٦,٤٧٢
٢,٣٥٥,٣٣٤	١,٩٠٤,٢٩٨
(٩٥٨)	(٩٢٨)
٢,٣٥٤,٣٧٦	١,٩٠٣,٣٧٠
٣,٨٥٤,٢٧٠	٣,٦٨٢,٧٠٦
(٣٠,٥٧١)	(٥٦,٢٣٩)
٣,٨٢٣,٦٩٩	٣,٦٢٦,٤٦٧
٦,٢٢٠,٤٥٢	٥,٨٢٧,٢٣٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- أسهم وصناديق
- صكوك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- أسهم وصناديق
- صكوك

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

١-٨ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تخفيض الاستثمار في الصكوك التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة والبالغة ٣٦ مليون درهم إلى المرحلة ٣ وتم الاعتراف بمبلغ انخفاض قدره ٢٧ مليون درهم مقابل هذا الاستثمار.

استثمارات في أوراق مالية - حسب المدرج / غير المدرج

٥,٥٦٣	٢٦٦,١٢٩
٣٦,٨١٤	٣١,٢٧٣
٤٢,٣٧٧	٢٩٧,٤٠٢
٢,١٢٣,٦٧٦	١,٦٧٩,٩٥١
٢٣١,٦٥٨	٢٢٤,٣٤٧
(٩٥٨)	(٩٢٨)
٢,٣٥٤,٣٧٦	١,٩٠٣,٣٧٠
٣,٠٠١,٩٥٥	٣,١٦٠,٥٦٩
٨٥٢,٣١٥	٥٢٢,١٣٧
(٣٠,٥٧١)	(٥٦,٢٣٩)
٣,٨٢٣,٦٩٩	٣,٦٢٦,٤٦٧
٦,٢٢٠,٤٥٢	٥,٨٢٧,٢٣٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- مدرجة
- غير متداولة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- مدرجة
- غير متداولة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- مدرجة
- غير مدرجة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ١-٨)

٢-٨ الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة تشمل ٣,٢٧١ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,٢٣١ مليون درهم) مرهوناً مقابل اتفاق مرابحة سلع مضمون (راجع الإيضاح ١٤,١).

٣-٨ قام المصرف بشراء استثمارات في حقوق ملكية بمبلغ صفر - درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٨٣,٦ مليون درهم).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات عقارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,١٦٧,٧٦٣	٢,٣١٨,١٢٩	الرصيد في بداية السنة
٢٤٨,٠٤٦	٣٠٤,٧٨٠	إضافات
-	٨٣,١٤٤	تحويل من عقارات محتفظ بها لغرض البيع
(٨٧,٤٨٤)	(٨,٧٤٤)	استيعادات
(١٠,١٩٦)	٢,٦٥٠	خسارة إعادة التقييم
٢,٣١٨,١٢٩	٢,٦٩٩,٩٥٩	الرصيد في نهاية السنة

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقارات التي يتم تحديدها من قبل خبير تقييم مستقل لديه المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة الحديثة المتعلقة بالموقع الجغرافي وفئة العقار الجاري تقييمه، ويتم مراجعتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي. تم تحديد القيم العادلة بناء على القيمة السائدة في السوق المفتوح، ويتم بيان الافتراضات الجوهرية التي قام بها خبير التقييم في الإيضاح ٢٨.

١٠. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٦٨,٠٧٨	٦٥٨,٤٦٠	الرصيد في بداية السنة
١١٤,٥٠١	١٠٤,٠١٤	إضافات
-	(٨٣,١٤٤)	تحويل إلى استثمارات عقارية
(١٢,٢١٨)	(٩٧,٤٤٣)	استيعادات
(١١,٩٠١)	(٢,٤٠٩)	خسارة انخفاض القيمة
٦٥٨,٤٦٠	٥٧٩,٤٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١١. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٥,٨٤٣	٥٠,٤٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلفيات أخرى
٢٧٢,٨٣٩	٢٨٠,٩١٧	أرباح مدينة
٢٦٦,٣٥٦	٢٢٩,٢٦٤	مدينون متنوعون
١٣٨,٦٧٧	٧٨,٤٢٤	موجودات متاحة للبيع - موجودات المرابحة
١١١,٦٥٦	١١٥,١٨٧	أخرى
٩٧,٩٢٦	١٠٢,٧٠٨	تعويضات بموجب القبولات
(٤٢,١٠٧)	(٣٧,٠١١)	ناقصاً: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالموجودات الأخرى
(٣,٢٨٥)	(٢,١٤٢)	ناقصاً: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالاعتمادات المستندية
٩٠٧,٩٠٥	٨١٧,٨٠٩	وخطابات الضمان

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٢. ممتلكات ومعدات

التكلفة	بنظام التملك	معدات وأثاث	معدات	مركبات	رأسمالية أعمال	المجموع
	الحر أرض ومباني	وتجهيزات	حاسوب معدات		قيد الإنجاز	
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٨٨٦,٣٥٠	١٣٣,٨٩٠	١٠٩,٨٥٨	٦,١٢٢	٣٧,٠٦٤	١,١٧٣,٢٨٤
إضافات	٦٣٠	١,٥٤١	٢,٤٥٢	٤٢٦	٣٤,٣٥٥	٣٩,٤٠٤
استبعادات	(٤,٩٦٣)	(٢,٠٨٢)	(١٤,٨٨٤)	(٧٧٨)	-	(٢٢,٧٠٧)
رسمة	٣,٧١٨	٢,٨٨٩	٥,٨٨١	-	(١٢,٤٨٨)	-
حق استخدام الأصول	٧٤,٢٢٥	-	-	-	-	٧٤,٢٢٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٥٩,٩٦٠	١٣٦,٢٣٨	١٠٣,٣٠٧	٥,٧٧٠	٥٨,٩٣١	١,٢٦٤,٢٠٦
الإستهلاك المتراكم	١٤٤,٦٠٧	١١٤,٥١٣	٥١,٠٥٠	٤,٤٢٧	-	٣١٤,٥٩٧
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٥,٤٩٣	٧,٤٣٦	١٣,٧٨٠	٧٦٦	-	٤٧,٤٧٥
المحمل للسنة	(٤,٩٦٣)	(٢,٠٨٢)	(١٤,٤٢٤)	(٦١٨)	-	(٢٢,٠٨٧)
استبعادات	١٦٥,١٣٧	١١٩,٨٦٧	٥٠,٤٠٦	٤,٥٧٥	-	٣٣٩,٩٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٩٤,٨٢٣	١٦,٣٧١	٥٢,٩٠١	١,١٩٥	٥٨,٩٣١	٩٢٤,٢٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٤١,٧٤٣	١٩,٣٧٧	٥٨,٨٠٨	١,٦٩٥	٣٧,٠٦٤	٨٥٨,٦٨٧

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧,٨١٥,٣٢٠	٧,٢٦٨,٩٦٢	حسابات جارية
٢,٢٢٣,٧٩١	٢,٢٢٧,٢٦٧	حسابات توفير
٤٣٧,٨٧٠	٤١٧,٥١٣	حسابات وطني/ تحت الطلب
١٥,٤٣٥,٣٤٨	١٦,٧٩٥,٨٠٦	ودائع لأجل
٥٢٥,٩٤٦	٦٠٣,٥٠٩	ودائع هامشية
٢٦,٤٣٨,٢٧٥	٢٧,٣١٣,٠٥٧	

١٤. مبلغ مستحقة إلى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٩٨٨,٣٢٦	٤,٨٣٩,٥٤٤	وديعة لأجل
٥٦٠,٤٥٥	٢٨٨,٤٦٣	تحت الطلب
٦,٥٤٨,٧٨١	٥,١٢٨,٠٠٧	

١-١٤ تشمل الودائع لأجل لدى البنوك على ٢,١٥٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٣٧٦ مليون درهم) بموجب اتفاق مرابحة سلع مضمون، والتي تعهدت المجموعة بموجبها بصكوك بمبلغ ٣,٢٧١ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,٢٣١ مليون درهم) (راجع الإيضاح ٢-٨). تحمل الوديعة معدل ربح خلال فترة تتراوح بين ٣ أشهر وفقاً لمعدل ليبور + ٠,٥٠٪ إلى ٦ أشهر وفقاً لمعدل ليبور + ١,١٥٪ ويلزم أن يستحق في الفترة ما بين ٢٠٢٠ و ٢٠٢٤.

١٥. صكوك مستحقة الدفع

٢٠١٨		٢٠١٩		تاريخ الاستحقاق		اسم المصدر
معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية			
%٢,٨٤٣	١,٨٣٥,٢٧٢	%٢,٨٤٣	١,٨٣٦,٢٨٩	١٧ مارس ٢٠٢٠		صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٠
%٣,٠٨٤	١,٨٣٢,٨٦١	%٣,٠٨٤	١,٨٣٤,٢٢٢	٨ سبتمبر ٢٠٢١		صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢١
%٤,٢٣١	١,٨٣١,٤٧٠	%٤,٢٣١	١,٨٣٢,٩٢٨	١٧ أبريل ٢٠٢٣		صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٣
	<u>٥,٤٩٩,٦٠٣</u>		<u>٥,٥٠٣,١٣٩</u>			المجموع

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٥٥,١٢٩	٢٤٢,١٥٦	أرباح دائنة
٢٨,٥٣٨	٤٧,٩٧٤	مستحقات ومخصصات
٧٧,٥٠١	١٤٢,٦٢٦	ذمم دائنة
٦٧,٧٦٠	٧٠,٧٦٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٨,٦٩٧	٢٤,٤٦٢	شيكات مصدقة
٩٧,٩٢٦	١٠٢,٧٠٨	التزامات بموجب القبولات
٢٣٤,٠٥٦	٢٢٣,٩٤١	دائنون متنوعون
<u>٨٠٩,٦٠٧</u>	<u>٨٥٤,٦٣٦</u>	

١٧. رأس المال

يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل لدى المصرف من (٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠ : ٢٠١٨) (٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠) سهم قيمة كل منها درهم واحد.

٢٠١٨		٢٠١٩		
القيمة	عدد الأسهم	القيمة	عدد الأسهم	
٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠	٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠	رأس المال

١٨. صكوك الشق الأول

في يوليو ٢٠١٩، أصدر المصرف صكوك الشق الأول المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال منشأة ذات غرض خاص، شركة مصرف الشارقة الإسلامية صكوك الشق الأول المحدودة، ("المصدر") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم) بالقيمة الاسمية.

صكوك الشق الأول هي سندات دائمة لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة ومساعدة للمصرف (لها أولوية فقط على رأس المال) وهي خاضعة لأحكام وشروط اتفاقية المضاربة. ويتوقع أن تحقق هذه الصكوك أرباحاً كل ستة أشهر على أساس ٥٪ من كل سنة اعتباراً من ٢ يوليو ٢٠١٩. وسيتم إعادة تسعير معدل الربح المتوقع إلى معدل ثابت جديد على أساس إعادة العرض السائد بواقع ٣٢١,٣٠ نقطة أساس في ٢ يوليو ٢٠٢٥ ("تاريخ إعادة التسعير الأول") وكل ٦ سنوات بعد ذلك التاريخ. وهذه الصكوك مدرجة في يورونكست دبلن ونامسداك دبي، ويحق للمصرف استدعاؤها بتاريخ ٢ يوليو ٢٠٢٥ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد ربح بعد ذلك التاريخ بشروط استرداد معينة. يستثمر المصرف صافي عوائد الشق الأول في أنشطة العمل العامة على أساس المخاطلة المشتركة.

وفقاً لتقدير المصدر الحصري، يجوز له اختيار عدم إجراء أي توزيعات أرباح متوقعة على المضاربة، ولا يعتبر الحدث في هذه الحالة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد. وفي هذه الحالة، لا يتم تجميع ربح المضاربة بل يتم التنازل عنه إلى المصدر. وفي حال اختار المصدر عدم الدفع أو ظهر حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها ويلتزم بعدم دفع أي توزيعات أو أرباح أي نفعات أخرى على الأسهم العادية الصادرة من قبل المصرف، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على الأسهم العادية الصادرة من قبل المصرف.

١٩. مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة

طبقاً للمادة رقم ١٦٩ من قانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، تبلغ المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة ٥,٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٥,٤ مليون درهم).

٢٠. احتياطات

الحركات في الاحتياطات كالتالي:

احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي الانخفاض في القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١,٤٢٩,٢٦٤	٨٩,٠٠٨	٦٦,٧١٧
تحويل إلى الاحتياطي	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	٣٨,١٦٤	-	٦٦,٠٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٤٦٧,٤٢٨	٨٩,٠٠٨	١٣٢,٧٤٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	-
تحويل إلى الاحتياطي	٥١,٣٦٢	-	٦٦,٧١٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٤٢٩,٢٦٤	٨٩,٠٠٨	٦٦,٧١٧

١-٢٠ احتياطي قانوني

تنص المادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي لولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمصرف، على تحويل ما نسبته ١٠٪ من الربح العائد إلى المساهمين إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٢-٢٠ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، تم تحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي النظامي حتى عام ٢٠٠٥، ولاحقاً تم إيقاف التحويل في الاجتماع العام العادي بناء على اقتراح من مجلس الإدارة. ويمكن استخدام الاحتياطي النظامي في الأغراض التي يحددها الاجتماع العام العادي بناء على توصيات مجلس الإدارة.

٣-٢٠ احتياطي الانخفاض في القيمة العام

قام المصرف بحساب مخصص عام بنسبة ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمنكرة الإرشادية للبنوك والمؤسسات المالية حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الصادرة عن المصرف المركزي في مارس ٢٠١٨. يتم تحويل الفرق الناتج بين ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة ومرحلتها ١ و ٢ من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام غير قابل للتوزيع. وفيما لو تم الاعتراف باحتياطي الانخفاض في القيمة العام في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لكانت أرباح السنة قد انخفضت بواقع ٦٦,٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٦٦,٧ مليون درهم).

٤-٢٠ احتياطي القيمة العادلة

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر.

(العملة: الألف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٨	٢٠١٩	٢١. إيرادات من تمويلات وصكوك إسلامية
١١٢,١٠٩	١٣٢,٣٤٨	إيرادات من مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٣٤٢,٣٤٣	٣٤٥,١٣٢	إيرادات من تمويل المرابحة
٤٥,٠٠٨	٥٦,٢٩٣	إيرادات من المنتجات المشتركة
٧٥٢,٥٤٨	٨٣٣,٨٧١	إيرادات من تمويل الإجازة
٧١,١٧٦	١١٥,٩٥٧	إيرادات من منتجات التمويل الإسلامي الأخرى
٢٦٦,٤١٣	٢٦٦,٠٥٩	إيرادات من استثمارات الصكوك
<u>١,٥٨٩,٥٩٧</u>	<u>١,٧٤٩,٦٦٠</u>	

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٢. استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٤,٦٥٤	٣٥,٦٠٣	إيرادات من استثمارات أخرى
١٩١,٧٨٨	١٨٦,٩١٥	صافي الرسوم والعمولات
٦,٦٢٧	٦,٦٧٤	صافي إيرادات الإيجار
٢٥,٦٣٢	٢٢,٥٠٣	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
٥,٥٧٩	٧,٥٩٠	صافي الإيرادات من بيع عقارات مُحْتَظَف بها لغرض البيع
٢١,٥٥٢	-	صافي الإيرادات من بيع استثمارات عقارية
(١٠,١٩٦)	٢,٦٥٠	صافي (الخسارة) // الأرباح من إعادة تقييم استثمارات عقارية
(١١,٩٠١)	(٢,٤٠٩)	خسائر إعادة تقييم عقارات مُحْتَظَف بها لغرض البيع
٢,٢٩٦	١٨٥	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٢٣٦,٠٣١</u>	<u>٢٥٩,٧١١</u>	

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٣. مصاريف عمومية وإدارية
(٤١٩,٤٥٨)	(٤٠٩,٦٢١)	تكاليف موظفين
(١٥٨,٧٥٩)	(١٢٨,٢٩٢)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣٦,٠٢٩)	(٤٧,٤٧٥)	الاستهلاك
<u>(٦١٤,٢٤٦)</u>	<u>(٥٨٥,٣٨٨)</u>	

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٤. مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
(٨٧,٦٥٤)	(٧٨,٣٠٠)	مخصص مرصود خلال السنة
٤١,٦٨٠	٥,٩٥٣	مستردات خلال السنة
<u>(٤٥,٩٧٤)</u>	<u>(٧٢,٣٤٧)</u>	
(٥٧٢)	(٢٨,٤٢٧)	(ب) مخصص آخر
٨,٤٠٣	٣,٢٨٨	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة من موجودات مالية أخرى
٧,٨٣١	(٢٥,١٣٩)	مبالغ مستردة - النعم المدينة للشركات التابعة
<u>١,٣٧٤</u>	<u>٧١٤</u>	(ج) مبالغ مستردة أخرى خلال السنة
<u>(٣٦,٧٦٩)</u>	<u>(٩٦,٧٧٢)</u>	مجموع المخصصات - صافية من المبالغ المستردة

٢٥. توزيعات على المودعين

يتم توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين حسب الطرق التي اعتمدها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٢. وقد قام المصرف بتطبيق "طريقة الوعاء المشترك" كأساس لتوزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين.

٢٦. ربحية المسهم الأساسية والمخفضة

يرتكز احتساب ربحية المسهم على الأرباح البالغة ٥٤٥,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٥١٠,٤ مليون درهم) عن السنة مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية المسهم الأساسية.

٢٧. النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٤٤٠,٨٦٨	٢,٤٥٠,٧٥٤	النقد وما في حكمه يشمل:
٧,٢١٧,٢٢٦	٧,٩٤٨,١٠٩	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
(٦,٥٤٨,٧٨١)	(٥,١٢٨,٠٠٧)	مراجلات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٣,١٠٩,٣١٣	٥,٢٧٠,٨٥٦	ناقصاً: مبالغ مستحقة للبنوك
(١,٦٨٩,٧١١)	(١,٦٨٩,٢٦٣)	ناقصاً: الاحتياطيات النقدية لدى المصرف المركزي
(٢,٨٤١,٩٩٤)	(٢,٣٣٢,٧٧٤)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
٤,٥١٥,٦٨٠	٣,٥٣٢,٩٠٨	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر
٣,٠٩٣,٢٨٨	٤,٧٨١,٧٢٧	نقد وما في حكمه

٢٨. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية بالإضافة إلى المخصصات المترتبة على ذلك والقيمة العادلة. تتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية، التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

وعلى وجه التحديد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة محافظها الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى لتقييم انخفاض القيمة بصورة ربع سنوية على الأقل. ولتحديد مدى ضرورة قيد خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموجد، تقوم المجموعة بوضع أحكام لمعرفة ما إذا كانت هناك أي معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقتررة من إحدى محافظ الاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى قبل تحديد النقص في أي من الذمم المدينة داخل تلك المحفظة.

هناك أيضاً عدد من الأحكام الجوهرية المطلوبة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس انخفاض قيمة الاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى، منها على سبيل المثال:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قد تتضمن هذه الأدلة معطيات جديدة بالملاحظة تفيد بأن هناك تغيراً سلبياً في حالة السداد للعملاء في مجموعة معينة أو في الظروف الاقتصادية القومية أو المحلية التي ترتبط بالتأخر عن السداد فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. بالنسبة للمعطيات التفصيلية الجديرة وغير الجديرة بالملاحظة حول الخسارة الائتمانية المتوقعة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣(ب)٢(١٠) والإيضاح ٤(أ).

٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية

يقوم المصرف بتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة بناء على أفضل تقديرات الإدارة حول القيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع امتلاكها. وعند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بوضع أحكام حول المركز المالي للطرف المقابل. كما يتم أيضاً وضع أحكام عند مراجعة العوامل التي توضح وتحدد الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية.

تقييم الأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس التقييم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس.

المستوى الأول: المعطيات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعلنة) في الأسواق النشطة لأدوات متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي الممتدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون المعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهرياً غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات الربح المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان عند تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار مؤشرات الأسهم، والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها. إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

قامت المجموعة بوضع إطار عام لقياس القيم العادلة. ويتضمن ذلك الإطار وحدة تقييم مستقلة عن الإدارة الاعتيادية وتابعة إدارياً للجنة الاستثمار، ومسؤولة بصورة عامة عن التحقق المستقل من نتائج عمليات المتاجرة والاستثمار وكافة القياسات الهامة للقيمة العادلة.

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق من الأسعار الملحوظة.
- إعادة تنفيذ نماذج التقييم.
- مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغيرات على النماذج التي تدخل في عملية التقييم.
- معايرة واختبار النماذج مقابل المعاملات السوقية الملحوظة وذلك على فترات منتظمة.
- تحليل وفحص حركات التقييم الهامة.
- مراجعة المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وتعديلات التقييم والتغيرات الهامة على قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث ومقارنتها مع الشهر السابق بواسطة لجنة الاستثمار.

يتم عرض مشكلات التقييم الجوهري على لجنة الاستثمار.

٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تقييم الأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للموجودات المالية وغير المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الموجودات المالية					
٢٩٧,٤٠٢	٣١,٢٧٣	-	٢٦٦,١٢٩	١	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٩٠٣,٣٧٠	٢٢٤,٣٤٧	-	١,٦٧٩,٠٢٣	١	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٠٠,٧٧٢	٢٥٥,٦٢٠	-	١,٩٤٥,١٥٢		المجموع
الموجودات غير المالية					
٢,٦٩٩,٩٥٩	٢,٦٩٩,٩٥٩	-	-	٩	استثمارات عقارية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات المالية					
٤٢,٣٧٧	٣٦,٨١٤	-	٥,٥٦٣	١	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٥٤,٣٧٦	٢٣١,٦٥٨	-	٢,١٢٢,٧١٨	١	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٩٦,٧٥٣	٢٦٨,٤٧٢	-	٢,١٢٨,٢٨١		المجموع
الموجودات غير المالية					
٢,٣١٨,١٢٩	٢,٣١٨,١٢٩	-	-	٩	استثمارات عقارية

خلال عام ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء)، لم تكن هناك تحويلات لأي موجودات مالية فيما بين مستويات القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي التمويه بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية:

الموجودات المالية		الموجودات غير المالية	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٧,١١٢	٣٦,٧٣٠	٢٣١,٦٥٨	٣٦,٨١٤
١,٠٨٦	٨٤	(٧,٣١١)	(٥,٥٤١)
٧٣,٤٦٠	-	-	-
٢٣١,٦٥٨	٣٦,٨١٤	٢٢٤,٣٤٧	٣١,٢٧٣
الرصيد كما في ١ يناير			
ربح/ (خسارة) إعادة التقييم			
إضافات			
كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٨		٢٠١٩	
٢,١٦٧,٧٦٣	٢,٣١٨,١٢٩	٢,١٦٧,٧٦٣	٢,٣١٨,١٢٩
٢٤٨,٠٤٦	٣٠٤,٧٨٠	٢٤٨,٠٤٦	٣٠٤,٧٨٠
-	٨٣,١٤٤	-	٨٣,١٤٤
(٨٧,٤٨٤)	(٨,٧٤٤)	(٨٧,٤٨٤)	(٨,٧٤٤)
(١٠,١٩٦)	٢,٦٥٠	(١٠,١٩٦)	٢,٦٥٠
٢,٣١٨,١٢٩	٢,٦٩٩,٩٥٩	٢,٣١٨,١٢٩	٢,٦٩٩,٩٥٩
الرصيد في بداية السنة			
إضافات			
تحويل من محتفظ بها لغرض البيع			
استبعاد			
خسارة إعادة التقييم			
الرصيد في نهاية السنة			

٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تقوم إدارة الاستثمار بشكل مستمر بمراقبة استثماراتها من خلال عمليات التقييم الخاصة بها، بالإضافة إلى المعلومات المقدمة من قبل مدير الصندوق. وبناءً على طبيعة الموجودات ذات الصلة، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية، أو التدفقات النقدية المخصومة/ تحليل السيناريو، أو القيمة السوقية المقارنة. ويتم أيضاً استخدام الأساليب النوعية التي تتضمن التوقعات السوقية والاقتصادية.

تأثير المعطيات غير الجديرة بالملاحظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث، فإن أي تغير بنسبة ١٠٪ في افتراض أو أكثر سيكون له التأثير التالي:

	التأثير على الدخل الشامل الأخر		التأثير على الأرباح أو الخسائر	
	سلبى	إيجابي	سلبى	إيجابي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٢٢,٤٣٥)	٢٢,٤٣٥	(٢٧٣,١٢٣)	٢٧٣,١٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٢٣,١٦٦)	٢٣,١٦٦	(٢٣٥,٤٩٤)	٢٣٥,٤٩٤

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (التكلفة المطفأة)، كما يقدم تحليلاً لها حسب المستوى في تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة.

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
مجموع القيمة الدفترية	مجموع القيمة العادلة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
الموجودات المالية				
٢,٤٥٠,٧٥٤	٢,٤٥٠,٧٥٤	-	٢,٤٥٠,٧٥٤	-
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية				
٧,٩٤٨,١٠٩	٧,٩٤٨,١٠٩	-	٧,٩٤٨,١٠٩	-
مراibحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية				
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٢٥,١٤٢,٨٩٢	٢٥,١٤٢,٨٩٢	-	-
استثمارات في التمويل الإسلامي				
٣,٦٢٦,٤٦٧	٣,٦٨١,١٣٥	٤٦٨,٣٩٣	-	٣,٢١٢,٧٤٢
٦٩١,٠٦٥	٦٩١,٠٦٥	٦٩١,٠٦٥	-	-
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٣٩,٨٥٩,٢٨٧	٣٩,٩١٣,٩٥٥	٢٦,٣٠٢,٣٥٠	١٠,٣٩٨,٨٦٣	٣,٢١٢,٧٤٢
موجودات أخرى				
المجموع				
المطلوبات المالية				
٢٧,٣١٣,٠٥٧	٢٧,٣١٣,٠٥٧	٢٧,٣١٣,٠٥٧	-	-
ودائع العملاء				
٥,١٢٨,٠٠٧	٥,١٢٨,٠٠٧	-	٥,١٢٨,٠٠٧	-
مبالغ مستحقة إلى البنوك				
٥,٥٠٣,١٣٩	٥,٥٠٣,١٣٩	-	-	٥,٥٠٣,١٣٩
صكوك مستحقة الدفع				
٧٨٣,٨٦٧	٧٨٣,٨٦٧	٧٨٣,٨٦٧	-	-
مطلوبات أخرى				
٣٨,٧٢٨,٠٧٠	٣٨,٧٢٨,٠٧٠	٢٨,٠٩٦,٩٢٤	٥,١٢٨,٠٠٧	٥,٥٠٣,١٣٩
المجموع				

٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	٢,٤٤٠,٨٦٨	-	٢,٤٤٠,٨٦٨	٢,٤٤٠,٨٦٨
مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	-	٧,٢١٧,٢٢٦	-	٧,٢١٧,٢٢٦	٧,٢١٧,٢٢٦
استثمار في التمويل الإسلامي	-	-	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٢٤,١٢٣,٧٦٠
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة	٣,٢٤٨,٩٠٥	-	٨٢٦,١٦٩	٤,٠٧٥,٠٧٤	٣,٨٢٣,٦٩٩
موجودات أخرى	-	-	٧٠٦,٦٧٠	٧٠٦,٦٧٠	٧٠٦,٦٧٠
المجموع	٣,٢٤٨,٩٠٥	٩,٦٥٨,٠٩٤	٢٥,٦٥٦,٥٩٩	٣٨,٥٦٣,٥٩٨	٣٨,٣١٢,٢٢٣
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	-	-	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	٢٦,٤٣٨,٢٧٥
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	٦,٥٤٨,٧٨١	-	٦,٥٤٨,٧٨١	٦,٥٤٨,٧٨١
صكوك مستحقة الدفع	٥,٤٩٩,٦٠٣	-	-	٥,٤٩٩,٦٠٣	٥,٤٩٩,٦٠٣
مطلوبات أخرى	-	-	٧٤١,٨٤٧	٧٤١,٨٤٧	٧٤١,٨٤٧
المجموع	٥,٤٩٩,٦٠٣	٦,٥٤٨,٧٨١	٢٧,١٨٠,١٢٢	٣٩,٢٢٨,٥٠٦	٣٩,٢٢٨,٥٠٦

تقييم الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظة الاستثمارات العقارية لدى المجموعة سنوياً.

يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، بالإضافة إلى المعطيات الكبيرة التي لا يمكن ملاحظتها المستخدمة. اتخذت المجموعة أعلى وأفضل استخدام للتقييم العادل لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترايط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وقياسات القيمة العادلة
طريقة الاستثمار	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر العقار بالتملك الحر خلو العقار من أي تعهدات أو حقوق أو التزامات تجاه أطراف أخرى	ارتفاع/ انخفاض القيمة العادلة المقدرة في حالة: ارتفاع أو انخفاض معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق انخفاض/ ارتفاع معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر العقار ليس بالتملك الحر
طريقة المقارنة	الشرعية القانونية والنظامية حالة العقار	يخضع العقار لتعهدات أو حقوق أو التزامات يخضع العقار لأي إشعارات قانونية سلبية/ أحكام يخضع العقار لأي عيوب/ أضرار
طريقة المقارنة	تنطوي طريقة المقارنة على فحص وتحليل معاملات/ بيانات السوق الحديثة وإجراء تسويات على هذه البيانات مع الأخذ بالاعتبار الفروق الخاصة بالموقع ومساحة المبنى ونوع الإشغال والتشطيب وتاريخ البيع والواجهة والخصائص الفردية الأخرى.	ترتفع/ تنخفض القيمة العادلة المقدرة إذا اختلفت معطيات طريقة المقارنة.

٢٩. تقارير القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صناع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

تتألف أنشطة المصرف من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

(أ) الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة من الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية للشركات، والمؤسسات، والدوائر الحكومية. ويشتمل ذلك على الأفراد من أصحاب الثروات الضخمة.

(ب) الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة متنوعة من الخدمات المالية الإسلامية للعملاء من الأفراد.

(ج) الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على معاملات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية والعقارات المحتفظ بها لغرض البيع والصكوك المصدرة والأنشطة الأخرى في سوق المال.

(د) الضيافة والوساطة والعقارات

يقوم المصرف من خلال شركته التابعة شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية وشركة أسانس بتقديم خدمات الضيافة والوساطة المالية والخدمات العقارية على التوالي.

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضريبة والوساطة والعقارات	المجموع
٩١٠,٣٢١	٣٦٠,٧٠٦	٤٧٨,٦٣٣	-	١,٧٤٩,٦٦٠
-	-	(١٩٠,٥٢٧)	-	(١٩٠,٥٢٧)
١٢٧,٨٢٨	٦٩,٦٧٨	٦٢,٢٠٥	-	٢٥٩,٧١١
-	-	-	٧٠,٣٧٠	٧٠,٣٧٠
١,٠٣٨,١٤٩	٤٣٠,٣٨٤	٣٥٠,٣١١	٧٠,٣٧٠	١,٨٨٩,٢١٤
-	-	-	(٤٠,٩٨٩)	(٤٠,٩٨٩)
-	-	-	-	(٥٤٤,٣٩٩)
١,٠٣٨,١٤٩	٤٣٠,٣٨٤	٣٥٠,٣١١	٢٩,٣٨١	١,٣٠٣,٨٢٦
٨٦,٦٨١	(١٠٣,٢٣٤)	(٨٢,٤٣٣)	٢,٢١٤	(٩٦,٧٧٢)
١,١٢٤,٨٣٠	٣٢٧,١٥٠	٢٦٧,٨٧٨	٣١,٥٩٥	١,٢٠٧,٠٥٤
(٤٧٨,٦٦١)	(٥٠,٩٠٠)	(١٣١,٩٦٨)	-	(٦٦١,٥٢٩)
٦٤٦,١٦٩	٢٧٦,٢٥٠	١٣٥,٩١٠	٣١,٥٩٥	٥٤٥,٥٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:
بيان الأرباح والخسائر الموحد:
إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
مصاريف الأرباح على الصكوك
استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
إيرادات من الشركات التابعة وإيرادات أخرى
مجموع الإيرادات
مصاريف عمومية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة
صافي الإيرادات التشغيلية قبل المخصصات
والتوزيعات على المودعين
مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
الأرباح قبل التوزيعات على المودعين
توزيعات على المودعين
ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات	المطلوبات	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات
٢٠,٦٤٦,٣٠٠	٤,٨٦٩,٥٦٤	١٨,٨٢٥,٣١٤	٤٥,٨٧٩,٠٤٨	٢٢,٠٠٠,٦١٨	٤,٩٢٣,٠٠١	١١,٤٣٤,٠٦٥	٣٨,٤١٦,٦١١
-	-	-	٥١١,٤١٣	-	-	-	٤٤٤,٦٦٣
٢٠,٦٤٦,٣٠٠	٤,٨٦٩,٥٦٤	١٨,٨٢٥,٣١٤	٤٦,٣٩٠,٤٦١	٢٢,٠٠٠,٦١٨	٤,٩٢٣,٠٠١	١١,٤٣٤,٠٦٥	٣٨,٨٦١,٢٧٤

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضريبة والوساطة والعقارات	المجموع
٨٤١,٠٧٥	٢٨٥,٢٨٨	٤٦٣,٢٣٤	-	١,٥٨٩,٥٩٧
-	-	(١٨٣,٥٣٩)	-	(١٨٣,٥٣٩)
١٢٨,٦٢٢	٦٤,٦٧١	٤٢,٧٣٨	-	٢٣٦,٠٣١
-	-	-	٥٩,٨٤٤	٥٩,٨٤٤
٩٦٩,٦٩٧	٣٤٩,٩٥٩	٣٢٢,٤٣٣	٥٩,٨٤٤	١,٧٠١,٩٣٣
-	-	-	(٥٦,٤٧١)	(٥٦,٤٧١)
-	-	-	-	(٥٥٧,٧٧٥)
٩٦٩,٦٩٧	٣٤٩,٩٥٩	٣٢٢,٤٣٣	٣,٢٧٣	١,٠٨٧,٦٨٧
(٥١,٣٢٩)	٩,٩٥٩	(٢,٨٠٢)	٨,٤٠٣	(٣٦,٧٦٩)
٩١٨,٣٦٨	٣٥٩,٩١٨	٣١٨,٦٣١	١١,٧٧٦	١,٠٥٠,٩١٨
(٣٧٦,٢٥٠)	(٤٤,٧٠١)	(١١٩,٥٨٨)	-	(٥٤٠,٥٣٩)
٥٤٢,١١٨	٣١٥,٢١٧	١٩٩,٠٤٣	١١,٧٧٦	٥١٠,٣٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
بيان الأرباح والخسائر الموحد:
إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
مصاريف الأرباح على الصكوك
استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
إيرادات من الشركات التابعة وإيرادات أخرى
مجموع الإيرادات
مصاريف عمومية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة
صافي الإيرادات التشغيلية قبل المخصصات
والتوزيعات على المودعين
مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
الأرباح قبل التوزيعات على المودعين
توزيعات على المودعين
أرباح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات	المطلوبات	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات
٢٠,٢٦٨,٧٥٨	٤,٤١٥,٧١٨	١٨,٠٦٧,٧٧٢	٤٤,٧٥١,٢٤٨	٢١,٣٩٨,٣٠٠	٤,٧٥١,١٢١	١٢,٨٢٩,١٠٩	٣٩,٢٢٠,٧٢١
-	-	-	٥٠٥,٦٤١	-	-	-	٣٤٨,٠٦٢
٢٠,٢٦٨,٧٥٨	٤,٤١٥,٧١٨	١٨,٠٦٧,٧٧٢	٤٤,٧٥١,٢٤٨	٢١,٣٩٨,٣٠٠	٤,٧٥١,١٢١	١٢,٨٢٩,١٠٩	٣٩,٣٥٧,٨٥٥

٣٠. تقارير القطاعات (تابع)

تحليل جغرافي

٢٠١٩

المجموع	الولايات المتحدة						دول مجلس التعاون الخليجي
	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول عربية أخرى	
٢,٤٥٠,٧٥٤	-	٨٩٣	١٣٥,٧٣١	٢,٨٢٩	٦,٢٦٢	٧٨,٨٨٨	٢,٢٦٦,١٥١
٧,٩٤٨,١٠٩	١٤,٨١٤	٢٢٠,٣٨٠	-	-	-	٣٧٦,٤٨٣	٧,٣٣٦,٤٣٢
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٦٨	٧٤٥,٥٣٢	١,١٨٠	٩	٧	٦٣٧,٣٩٩	٢٣,٧٥٨,٦٩٧
٥,٨٢٧,٢٣٩	١٨,٣٥٣	٥١٤,٢٥٠	٩,١١٩	-	-	٧٠٤,٠٣٢	٤,٥٨١,٤٨٥
٢,٦٩٩,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٩٥٩
٥٧٩,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	٥٧٩,٤٧٨
٨١٧,٨٠٩	٧	٣,٨٣١	٣	-	-	٤,١٢٧	٨٠٩,٨٤١
٩٢٤,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٩٢٤,٢٢١
٤٦,٣٩٠,٤٦١	٣٣,٢٤٢	١,٤٨٤,٨٨٦	١٤٦,٠٣٣	٢,٨٣٨	٦,٢٦٩	١,٨٠٠,٩٢٩	٤٦,٩١٦,٢٦٤
٢٧,٣١٣,٠٥٧	١٢,٨٣٩	٦,١٤٢	٤٣,٥٤٧	١١,٠٩٨	٥,٨٤٠	٥٤٢,٥٦٦	٢٦,٦٩١,٠٢٥
٥,١٢٨,٠٠٧	٥٧٥	٢١٦,٧٩١	١,٨١٠,٤٤١	٣,٣٨٠	-	١,٣٠٦,٧٦٠	١,٧٩٠,٠٦٠
٥,٥٠٣,١٣٩	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠٣,١٣٩
٩١٧,٠٧١	٤٨,٦٢٢	١٣٢	٦,٩٠٢	٣	١١٣	٨,٩٤٢	٨٥٢,٣٥٧
٧,٥٢٩,١٨٧	-	-	-	-	-	-	٧,٥٢٩,١٨٧
٤٦,٣٩٠,٤٦١	٦٢,٠٣٦	٢٢٣,٠٦٥	١,٨٦٠,٨٩٠	١٤,٤٨١	٥,٩٥٣	١,٨٥٨,٢٦٨	٤٦,٣٦٥,٧٦٨
٢,٢٢١,٩٨٠	-	١,٤١٩	-	-	-	-	٢,٢٢٠,٥٦١

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
 ودائع العملاء
 مبالغ مستحقة إلى البنوك
 صكوك مستحقة الدفع
 مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع
 حقوق الملكية للمساهمين
 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
 مطلوبات طارئة

٢٠١٨. تقارير القطاعات (تابع)

تحليل جغرافي (تابع)

٢٠١٨

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة		أمريكا الشمالية	أخرى	دول عربية أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون الخليجي
				الأمريكية	الولايات المتحدة					
٢٤,٤٠,٨٦٨	-	٤٥٥	١٧٥,٧٣٢	٣٣,٤٩٣	٤٥,٣٩١	٣,٦٤٧	٢,١٨٢,١٥٠	٦,٤٨٢,٦٢٦	٢٣,١٥٢,٣٣١	٢٦,٤٨٢,٦٢٦
٧,٢١٧,٢٢٦	-	٢٧٥,٤٧٥	٩٣٤	٥	١٢	٤٥٩,١٢٥	٧٢٩,٢٨٢	٦٩٦,٥٩٨	٤,٦٣٧,٧٩٣	٦,٤٨٢,٦٢٦
٢٤,١٢٣,٧٦٠	-	٢٤١,١٩٦	١٤,٦٠٠	-	-	-	-	-	٢,٣١٨,١٢٩	٢٣,١٥٢,٣٣١
٦,٢٢٠,٤٥٢	١٨,٣٦٥	٨٥٣,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٠	٤,٦٣٧,٧٩٣
٢,٣١٨,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٥,٤٧٨	٢,٣١٨,١٢٩
٦٥٨,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٨,٦٨٧	٦٥٨,٤٦٠
٩٠٧,٩٠٥	-	٤,٧٨٧	-	-	-	٧,٦٤٠	-	-	٨٥٨,٦٨٧	٩٠٧,٩٠٥
٨٥٨,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٥,٤٨٧	٨٥٨,٦٨٧
٤٤,٧٤٥,٤٨٧	١٨,٣٦٥	١,٣٧٥,٠٠٩	١٩١,٢٦٦	٣٣,٤٩٨	٤٥,٤٠٣	١,٨٩٦,٢٩٢	-	-	٤١,١٨٥,٦٥٤	٤٤,٧٤٥,٤٨٧
٢٦,٤٣٨,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	٢٦,٤٣٨,٢٧٥
٦,٥٤٨,٧٨١	٨٢٣	٢١٦,٩١٣	١,٤٨٦,٤٣٩	٤,١٥٧	-	٧٩٢,٨٢٧	-	-	٤٠,٤٧,٦٢٢	٦,٥٤٨,٧٨١
٥,٤٩٩,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٩٩,٦٠٣	٥,٤٩٩,٦٠٣
٨٧١,١٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧١,١٩٦	٨٧١,١٩٦
٥,٣٨٧,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٨٧,٦٣٢	٥,٣٨٧,٦٣٢
٤٤,٧٤٥,٤٨٧	٨٢٣	٢١٦,٩١٣	١,٤٨٦,٤٣٩	٤,١٥٧	-	٧٩٢,٨٢٧	-	-	٤٢,٢٤٤,٣٢٨	٤٤,٧٤٥,٤٨٧
٢,١١٥,٦٣٠	-	-	١,٣٩٥	-	-	-	-	-	٢,١١٤,٢٣٥	٢,١١٥,٦٣٠

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
 ودائع العملاء
 مبالغ مستحقة إلى البنوك
 صكوك مستحقة الدفع
 مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع
 حقوق الملكية للمساهمين
 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
 المطلوبات الطارئة

٣٠. مطلوبات طارئة والتزامات

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية واعتمادات مستندية لتلبية احتياجات عملاء المصرف. وهذه الاتفاقيات لها حدود وتواريخ انتهاء ثابتة وهي غير مركزة في أي فترة.

تمثل مبالغ الضمانات أقصى خسارة محاسبية يمكن الاعتراف بها بتاريخ التقرير في حال أخفقت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بما هو متعاقد عليه.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
		(أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع:
١٢٩,١٨٨	١٣٩,٣٣١	الشركات
١٧,٦٥٢	-	قطاع حكومي
١٤٦,٨٤٠	١٣٩,٣٣١	
		(ب) خطبات ضمان - حسب القطاع:
٤,١٤٨	٧٢,٢٦٥	البنوك
٢,٠٦٦,٧٩٧	١,٥٩٨,٩٧٤	الشركات
٨,٩١٦	٨,٧٩٨	قطاع حكومي
٢٨,٤٩٣	٢٣,٤٦٩	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
١٥,٩٢٣	١٤,٧٧٥	الأفراد
١٣٣,٥٢٣	٣٦٤,٣٦٨	المؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٢٥٧,٨٠٠	٢,٠٨٢,٦٤٩	
		(ج) التزامات رأسمالية
٤٨,٧٠١	٥٢,٣٩٩	ممتلكات ومعدات
٢١٥,٣٥٣	٢٢٩,٩٦٤	التزامات عقارية أخرى
٢٦٤,٠٥٤	٢٨٢,٣٦٣	

أخرى

قام المصرف أيضاً بإصدار ضمان مالي بمبلغ ٥٠ مليون درهم ومبلغ ٥٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٠ مليون درهم ومبلغ ٥٠ مليون درهم) لدائرة التنمية الاقتصادية عن رخصة تأجير وإدارة العقارات لشركة أساس العقارية.

علاوة على ذلك، تم إصدار ضمان مالي بقيمة ٢٣٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، ومبلغ ٣٠ مليون درهم لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية (٢٠١٨: ٢٣٠ مليون درهم).

يتم في سياق الأعمال الاعتيادية رفع دعاوى قضائية ضد المصرف. ويرى المصرف أنه ليس لأي من هذه الدعاوى تأثير مادي بشكل فردي أو جماعي. ويعترف المصرف إذا اقتضت الضرورة بمخصص لهذه الدعاوى عندما يكون من المرجح أن يستدعي الأمر إجراء تدفقات خارجية لموارد اقتصادية تتضمن منافع اقتصادية ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة. يسعى المصرف للالتزام بالقوانين والتشريعات المطبقة ولكنه قد يخضع لإجراءات وتحقيقات قانونية من وقت لآخر يصعب تقدير نتائجها بشكل عام ويمكن أن تكون هامة.

٣١. الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع شركات وموظفي الإدارة الرئيسيين الذين يعنون ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المحدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى. تتضمن هذه الأرصدة الهامة كما في تاريخ التقرير ما يلي:

٢٠١٩				
بيان المركز المالي	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
استثمارات في التمويل الإسلامي	٥٩٣,٦٣٨	٢,٨٣٢,٦٢٧	١,٧٧٢,٨٦٧	٥,٢٠٠,١٣٢
ودائع العملاء	(١١٨,٥١٨)	(٤٨٠,٨٨١)	(٣,١١٢,٣٥٨)	(٣,٧١١,٧٥٧)
المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية	١٠٢,٩٥٧	١٣,٤٦٣	٨,٧٩٨	١٢٥,٢١٨
بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إيرادات من التمويل الإسلامي	٢٠,٩٢٦	١٣٢,٥٥٨	١٣٤,١٠٦	٢٨٧,٥٩٠
حصة المودعين من الأرباح	(٧٣٢)	(٤,٢٥٥)	(٥٨,١١٨)	(٦٣,١٠٥)
٢٠١٨				
بيان المركز المالي	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
استثمارات في التمويل الإسلامي	٧٧٥,٥٠٢	٣,٣٣٦,٠٨٨	٣,٥٣٩,٦٨٦	٧,٦٥١,٢٧٦
ودائع العملاء	(١٧٤,٧١٦)	(٦٦٥,٥٩٣)	(٢,٩١٨,١٣٤)	(٣,٧٥٨,٤٤٣)
المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية	١١٤,٦٥٠	٢٩,٥٤١	-	١٤٤,١٩١
بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إيرادات من التمويل الإسلامي	١٨,٤٣٢	١٥١,٠١١	١٣١,٦٣٧	٣٠١,٠٨٠
حصة المودعين من الأرباح	(٤٩٤)	(٦,٧٠٣)	(٢٦,٤٩٥)	(٣٣,٦٩٢)

تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٢٣,٦ مليون درهم في عام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٥,٣ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ١,٤ مليون درهم في عام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢,٨ مليون درهم).

٣٢. مساهمات اجتماعية

قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٦٠,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٨,٥ مليون درهم) من صندوق الزكاة. ويتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح ٣(ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ٤,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,١ مليون درهم) كتبرعات خيرية. تتمثل هذه التبرعات الخيرية في المبالغ التي تم تحصيلها من عملاء المصرف كما هو محدد ومعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

قدم البنك مساهمات اجتماعية بقيمة ١,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,٧ مليون درهم) كجهات رعاية للجامعات وغيرها من مؤسسات الخدمة العامة.

٣٣. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٣ فبراير ٢٠١٩، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٣٤,٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٨٪). توزيعات أرباح نقدية ، بقيمة ٢٣٤,٨ مليون درهم).

٣٤. الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة للسنة السابقة حتى تتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية.

٣٥. حدث لاحق

في ٢ يناير ٢٠٢٠ ، قامت المجموعة بدفع ربحا بقيمة ٤٥,٩ مليون درهم على صكوك الشق الأول صادرة عن المجموعة (راجع الملاحظة ١٨). يتم تسجيل الربح المدفوع كمخصص للربح في بيان التغيرات في حقوق الملكية. لم تحدث أي أحداث أخرى بعد تاريخ بيان المركز المالي والتي من شأنها التأثير بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.