

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية الموحدة
31 ديسمبر 2018

"تخضع هذه البيانات المالية الموحدة للاعتماد من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي"

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٣
بيان الدخل الموحد	٨
بيان الدخل الشامل الموحد	٩
بيان المركز المالي الموحد	١٠
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١١١ – ١٣

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره مع البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة له ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التأسيس وتسجيل المكتب

تأسس المصرف في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة القابلة للتطبيق ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧.

النشاط الأساسي

إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملاحظات مالية

بلغ صافي أرباح المجموعة لعام ٢٠١٨ رقماً قياسيًّا وهو ٢,٥٠٠,٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٣٠٠,١ مليون درهم) بنمو يبلغ ٨,٧% أبرز النتائج المالية لكامل السنة هي كما يلي:

- صافي إيرادات المجموعة (مجموع صافي الدخل التشغيلي ناقص الموزع للمودعين وحملة الصكوك) لعام ٢٠١٨ كان ٥,٧٦٩,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٥,٦٣٢,٣ مليون درهم) بنمو ٢,٤%.
- الربح التشغيلي للمجموعة ("هامش") لعام ٢٠١٨ ارتفع بنسبة ٠,١% ليصل إلى ٣,١٢٥,٧ مليون درهم (٢٠١٧: ٣,١٢٣,١ مليون درهم).
- مجموع مخصصات الانخفاض في القيمة لعام ٢٠١٨ بلغ ٦٢٠,١ مليون درهم (٢٠١٧: ٧٩٠,٤ مليون درهم).
- صافي الربح للمجموعة لعام ٢٠١٨ بلغ ٢,٥٠٠,٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٣٠٠,١ مليون درهم) بنمو ٨,٧%.
- إن ربحية السهم للمجموعة ازدادت إلى ٠,٦٣٧ درهم مقارنةً بـ ٠,٥٩٢ درهم في عام ٢٠١٧.
- مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ ١٢٥,٢ مليار درهم (٢٠١٧: ١٢٣,٣ مليار درهم).
- صافي تمويلات المتعاملين (مرابحة، إجارة، وتمويلات إسلامية أخرى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ ٧٨,٧ مليار درهم (٢٠١٧: ٧٦,٥ مليار درهم).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت ودائع المتعاملين ١٠٠,٤ مليار درهم (٢٠١٧: ١٠٠,٠ مليار درهم).

أرباح موزعة مقترحة والاعتمادات المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٧,٣٨ % والاعتمادات التالية من الأرباح المحتجزة:

ألف درهم

(٢٦٤,٣٨٠)

تحويل إلى الاحتياطي العام

(٣١,٠٠٠)

أرباح مقترح توزيعها للأعمال الخيرية للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٩٩٤,٣١٣)

أرباح مقترح توزيعها للمساهمين للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٣٤,١٥٨)

الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الأول) خلال السنة

(٩١,٥١٨)

الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي خلال السنة

مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة هم:

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالإنابة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة

١ سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
٢ خميس محمد بوهارون
٣ جمعة خميس مغير الخيلي
٤ رغيد نجيب الشنطي
٥ الدكتور سامي علي العامري
٦ عبدالله بن عقيدة المهيري
٧ خليفة مطر المهيري

نيابة عن مجلس الإدارة

سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي

رئيس مجلس الإدارة

٤ فبراير ٢٠١٩

أبوظبي

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف")، وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققى الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي الموجودات التمويلية ٨١,٥٥٨,٨٩٧ ألف درهم وبلغت مخصصات الانخفاض في القيمة المدرجة ٢,٨٨٢,٢٥٠ ألف درهم (الرجاء الإطلاع على الإيضاحين رقم ١٧ و ١٨ حول البيانات المالية الموحدة). بسبب التقديرات المتعلقة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم الموجودات التمويلية، تتمثل المخاطر في أن يكون مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة غير صحيحاً.

عند التطبيق الأولي، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي دون إعادة إدراج أرقام المقارنة. تم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية المدرجة سابقاً للموجودات التمويلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقيمة الدفترية الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٨، والناشئة بشكل رئيسي من مخصص الانخفاض في القيمة، ضمن الأرباح المحتجزة الافتتاحية.

تشمل الجوانب الرئيسية للتقديرات ما يلي:

١. تحديد الموجودات التمويلية التي تعرضت إلى انخفاض جوهري في جودة الائتمان.
٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الحالة المالية للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية وما إلى ذلك.
٣. الحاجة إلى تطبيق مدخلات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية والتي قد لا يتم أخذها في الاعتبار من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

كيف تم التعامل مع الأمر من خلال أعمال تدقيقنا:

١. لقد قمنا بتقييم النماذج والمنهج المتبع مقارنة بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
٢. لقد قمنا بفحص البيانات، سواء الحالية أو التاريخية، المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.
٣. لقد قمنا بفحص نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك بناء النماذج والتحقق منها ومراجعة الحوكمة المحيطة بهذه النماذج.
٤. لقد قمنا بفحص التقييمات الإضافية المتعلقة بالموجودات التمويلية التي قامت بها الإدارة كإضافة على نتائج النموذج.
٥. لقد قمنا باختبار الافتراضات المستخدمة في النماذج بالإضافة إلى أية مدخلات إضافية.
٦. لقد قمنا بفحص عينة من الموجودات التمويلية والإجراءات المتبعة لتحديد ما إذا كان الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان قد تم تحديده في الوقت المناسب.
٧. لقد قمنا بإعادة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لعينة من الموجودات التمويلية.
٨. لقد قمنا بتقييم دقة الإفصاحات حول البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي وتقرير مجلس الإدارة، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير تدقيقنا، ونتوقع أن نحصل على الأقسام الأخرى من التقرير السنوي بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه، ومن خلال تلك القراءة تقييم مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولو الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواء القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتياال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة بغرض إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد الزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها أن تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والابصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف؛
- (٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد تأسيس والنظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ و
- (٨) يعكس الإيضاح رقم ٤٤ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٨١١

٤ فبراير ٢٠١٩

أبوظبي

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات	إيرادات التشغيل
٦٠,٠٦٨	١٠٠,٢٧١		الدخل من المراجعة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٤,٢٩١,٥٤١	٤,٥٢٠,٤٧٠	٥	الدخل من المراجعة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين
٣٩٨,٨٤٤	٣٤٩,٥١٤		الدخل من الصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة
٨٢,١٥٨	١٠٤,٠٢٤	٦	إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٢٨,٥٨٠	٣٨,٢٩٧		الحصة من نتائج شركات زميلة وشركات ائتلاف
١,٠٣٠,٢٦٨	١,٠٥٨,٦٦٥	٧	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
٢٧٠,٢٩٢	٢٥٦,٩٩٥		إيرادات صرف عملات أجنبية
٣٦,٣٩٧	٣٣,٦٣٠	٨	إيرادات من استثمارات عقارية
١٦,١٤٦	٢١,٦٥٤		إيرادات أخرى
٦,٢١٤,٢٩٤	٦,٤٨٣,٥٢٠		
			المصاريف التشغيلية
(١,٤٤٦,٣٢٩)	(١,٥٢٢,٦٤٤)	٩	تكاليف الموظفين
(٨٤٠,١٤٥)	(٨٤٢,١٣٠)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٧,٩٠١)	(٢٢٤,٢٥٥)	٢٥ و ٢٢	الاستهلاك
(٥٤,٧٩٣)	(٥٤,٧٥٢)	٢٦	إطفاء الموجودات الغير ملموسة
(٧٩٠,٣٦٠)	(٦٢٠,٠٩٧)	١١	مخصص الانخفاض، صافي
(٣,٢٩٩,٥٢٨)	(٣,٢٦٣,٨٧٨)		
٢,٩١٤,٧٦٦	٣,٢١٩,٦٤٢		الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين
(٥٨١,٩٨٢)	(٧١٤,٠٣٤)	١٢	الموزع للمودعين
٢,٣٣٢,٧٨٤	٢,٥٠٥,٦٠٨		الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة
(٣٢,٦٦١)	(٤,٨٢٢)		الزكاة والضريبة
٢,٣٠٠,١٢٣	٢,٥٠٠,٧٨٦		الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة
			العائد إلى:
٢,٢٩٨,٧٥٤	٢,٥٠٠,٠٨٦		مساهمي المصرف
١,٣٦٩	٧٠٠		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٣٠٠,١٢٣	٢,٥٠٠,٧٨٦		
٠,٥٩٢	٠,٦٣٧	١٣	الربح الأساسي والمخفض على الأسهم العادية (درهم)

بيان الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٠٠,١٢٣	٢,٥٠٠,٧٨٦	ربح السنة بعد الزكاة والضريبة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد
		صافي (الخسارة) الربح من تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية
١,٦٣٤	(٣٤,٤٠٥)	٣٣
(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)	٤٠
		البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد
		صافي الحركة في تقييم استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة
-	(٣٢,١٦٩)	٣٣
(٢٤,٠٦٠)	(٩٦,٧٠٠)	٣٣
(٣٤,٠٠٨)	٢١,١٣٠	٣٣
(٣,١٥٧)	(٢,١٠٢)	٣٣
(٦٤,٤٩١)	(١٤٩,١٤٦)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢,٢٣٥,٦٣٢	٢,٣٥١,٦٤٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٢,٢٣٤,٢٦٣	٢,٣٥٠,٩٤٠	مساهمي المصرف
١,٣٦٩	٧٠٠	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٢٣٥,٦٣٢	٢,٣٥١,٦٤٠	

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢١,٤٦٧,٢٠٥	١٨,٧٣١,٢٠٨	١٤	الموجودات
			النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
			الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية
			ومؤسسات مالية أخرى
			مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
			مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى
			تمويلات إجارة
			استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
			استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
			استثمارات في شركات زميلة وشركة ائتلاف
			استثمارات عقارية
			عقارات قيد التطوير
			موجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات
			الشهرة وموجودات غير ملموسة
١٢٣,٢٧٧,٥٩٩	١٢٥,١٩٣,٩١٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
			حسابات المودعين
			مطلوبات أخرى
١٠٦,٧٠٤,٤٣٥	١٠٧,٤٥٧,٢٣٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			احتياطي قانوني
			احتياطي عام
			احتياطي مخاطر الائتمان
			أرباح محتجزة
			أرباح مقترح توزيعها
			أرباح مقترح توزيعها للأعمال الخيرية
			احتياطيات أخرى
			صكوك الشق الأول
١٦,٥٦١,٧٠٣	١٧,٧٢٥,٩٢٤		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم وصكوك الشق الأول للمصرف
١١,٤٦١	١٠,٧٦١	٣٥	الحقوق غير المسيطرة
١٦,٥٧٣,١٦٤	١٧,٧٣٦,٦٨٥		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٣,٢٧٧,٥٩٩	١٢٥,١٩٣,٩١٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٢,٦٣٥,٨٠٩	١٠,٨٠٧,٨٤٢	٣٦	التزامات ومطلوبات طارئة

خمس محمد بهارون
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالإبابة

سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

العائد إلى حملة أسهم وصكوك الشق الأول للمصرف												
إيضاحات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي مخاطر الائتمان	أرباح محتجزة	أرباح مقترح توزيعها للخيرية	أرباح مقترح توزيعها للأعمال	احتياطيات أخرى	صكوك الشق الأول	المجموع	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٣,١٦٨,٠٠٠	٢,١٠٢,٤٦٥	١,٤٩٤,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٧,٠٩٩	٧٧٦,٧٨٢	٣٠,٠٠٠	(٦٨٣,٧٦٨)	٥,٦٧٢,٥٠٠	١٥,٤٤٧,٧٩٩	١٠,٨٤٢	١٥,٤٥٨,٦٤١
ربح السنة	-	-	-	-	٢,٢٩٨,٧٥٤	-	-	-	-	٢,٢٩٨,٧٥٤	١,٣٦٩	٢,٣٠٠,١٢٣
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٤,٩٠٠)	-	-	(٥٩,٥٩١)	-	(٦٤,٤٩١)	-	(٦٤,٤٩١)
الخسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(١٧٧)	-	-	١٧٧	-	-	-	-
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الأول)	-	-	-	-	(٢٣٤,١٥٨)	-	-	-	-	(٢٣٤,١٥٨)	-	(٢٣٤,١٥٨)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي	-	-	-	-	(٧٩,٤١٩)	-	-	-	-	(٧٩,٤١٩)	-	(٧٩,٤١٩)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(٧٧٦,٧٨٢)	-	-	-	(٧٧٦,٧٨٢)	(٧٥٠)	(٧٧٧,٥٣٢)
توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)
تحويل إلى احتياطيات	-	-	٢٢١,٧٢٦	-	(٢٢١,٧٢٦)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مقترحة لجمعيات خيرية	-	-	-	-	(٢٩,٢٣٠)	-	٢٩,٢٣٠	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مقترحة إلى المساهمين	-	-	-	-	(٩١٤,٥٣٠)	٩١٤,٥٣٠	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ – مدقق	٣,١٦٨,٠٠٠	٢,١٠٢,٤٦٥	١,٧١٦,٤٤٧	٤٠٠,٠٠٠	٣,٣٠١,٧١٣	٩١٤,٥٣٠	٢٩,٢٣٠	(٧٤٣,١٨٢)	٥,٦٧٢,٥٠٠	١٦,٥٦١,٧٠٣	١١,٤٦١	١٦,٥٧٣,١٦٤
تعديلات الانتقال عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	(٥٨٨)	-	-	٢١,٩٧٩	-	٢١,٣٩١	-	٢١,٣٩١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ – معدل	٣,١٦٨,٠٠٠	٢,١٠٢,٤٦٥	١,٧١٦,٤٤٧	٤٠٠,٠٠٠	٣,٣٠١,١٢٥	٩١٤,٥٣٠	٢٩,٢٣٠	(٧٢١,٢٠٣)	٥,٦٧٢,٥٠٠	١٦,٥٨٣,٠٩٤	١١,٤٦١	١٦,٥٩٤,٥٥٥
ربح السنة	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٨٦	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٨٦	٧٠٠	٢,٥٠٠,٧٨٦
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٤,٩٠٠)	-	-	(١٤٤,٢٤٦)	-	(١٤٩,١٤٦)	-	(١٤٩,١٤٦)
أسهم حقوق صادرة	٣١ و ٣٠	٤٦٤,٠٠٠	٥٣٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٢٤٠	-	١,٠٠٢,٢٤٠
تكلفة إصدار أسهم حقوق	٣٠	-	-	-	(٣,٤١٦)	-	-	-	-	(٣,٤١٦)	-	(٣,٤١٦)
صكوك الشق الأول الصادرة – مدرجة (الإصدار الثاني)	٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٣٧٥	-	٢,٧٥٤,٣٧٥
تكلفة إصدار صكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثاني)	٣٤	-	-	-	(١٩,٣٧٣)	-	-	-	-	(١٩,٣٧٣)	-	(١٩,٣٧٣)
صكوك الشق الأول المستردة – مدرجة (الإصدار الأول)	٣٤	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الأول)	٣٤	-	-	-	(٢٣٤,١٥٨)	-	-	-	-	(٢٣٤,١٥٨)	-	(٢٣٤,١٥٨)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي	٣٤	-	-	-	(٩١,٥١٨)	-	-	-	-	(٩١,٥١٨)	-	(٩١,٥١٨)
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٢	-	-	-	-	(٩١٤,٥٣٠)	-	-	-	(٩١٤,٥٣٠)	(١,٤٠٠)	(٩١٥,٩٣٠)
توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية	-	-	-	-	-	-	(٢٩,٢٣٠)	-	-	(٢٩,٢٣٠)	-	(٢٩,٢٣٠)
تحويل إلى احتياطيات	٣١	-	٢٦٤,٣٨٠	-	(٢٦٤,٣٨٠)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مقترحة لجمعيات خيرية	-	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-
أرباح نقدية مقترحة إلى المساهمين	٣٢	-	-	-	(٩٩٤,٣١٣)	٩٩٤,٣١٣	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	١,٩٨٠,٨٢٧	٤٠٠,٠٠٠	٤,١٥٨,١٥٣	٩٩٤,٣١٣	٣١,٠٠٠	(٨٦٥,٤٤٩)	٤,٧٥٤,٣٧٥	١٧,٧٢٥,٩٢٤	١٠,٧٦١	١٧,٧٣٦,٦٨٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٠٠,١٢٣	٢,٥٠٠,٧٨٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات للبيانات التالية:
٩,٣٤٥	١٣,١٣٤	٢٢ استهلاك استثمارات عقارية
١٥٨,٥٥٦	٢١١,١٢١	٢٥ استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٤,٧٩٣	٥٤,٧٥٢	٢٦ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٨,٥٨٠)	(٣٨,٢٩٧)	الحصة من نتائج شركات زميلة وشركات ائتلاف
(٣,١٤٩)	(٦٩٣)	٦ إيرادات توزيعات الأرباح
١٣,٤٣٩	٢٤,٢٦٨	٦ خسائر محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٠,١٤٤)	٧,٢٥٦	٦ خسائر (أرباح) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤,١٠٧)	٦ أرباح محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٥)	(١٨٨)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٩٠,٣٦٠	٦٢٠,٠٩٧	١١ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(٢٣,١٨٢)	١,٦٢٠	٨ خسارة (ربح) من بيع استثمارات عقارية
٣,٢٤١,٣٨٦	٣,٣٨٩,٧٤٩	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩٥,٨٤١	(١,٤٩٢,١٨٣)	(الزيادة) النقص في الأرصدة لدى المصارف المركزية
١,٥٩٠,١٩٦	(٥٥١,٧٩١)	(الزيادة) النقص في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢٨٥,٤٧٢	(١٣٦,٢٩٢)	(الزيادة) النقص في المربحة والمضاربة مع المؤسسات المالية
٢,٤٣٥,٤٤٣	(٧٤٧,٤٦١)	(الزيادة)النقص في المربحة وتمويلات إسلامية أخرى
(١,٥٢٠,٤٤٩)	(١,٩٦٧,٦٨٨)	الزيادة في تمويلات الإجارة
(١٠,٣٠١,٤٨٨)	(٨,٢٧٢,٤٤٩)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٢٠٤,١٧٦	٨,١٧٩,٧٥٧	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٨١,٨٥١)	٥٧٥,٢٢١	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٦٥,٢٩٤)	٨١,٣٣٠	الزيادة (النقص) في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
١,١٨٠,٨٤٠	٤٠٣,٥٩٨	الزيادة في حسابات المودعين
٥٤,٤٤٧	(١٨٩,٥٢٤)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٦,٣١٨,٧١٩	(٧٢٧,٧٣٣)	النقد (المستخدم في) من العمليات
(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)	٤٠ مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٦,٣١٣,٨١٩	(٧٣٢,٦٣٣)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣,١٤٩	٦٩٣	٦ توزيعات أرباح مستلمة
(١٣,٩١١)	١,٥٣١,٥٨٢	صافي الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٩٥,٠٥٢)	(٣,٦٠٤,٢٧٩)	صافي الحركة في الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
٦,٦٦٧	٥,١٤٨	صافي الحركة في الشركات الزميلة وشركات ائتلاف
٢٧,٨٤٦	٣,٤٥٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٣٠٤,٩١٥)	(٤٠٢,٢٨٣)	٢٥ شراء ممتلكات ومعدات
٤٨٣	٨٩١	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٢٧٥,٧٣٣)	(٢,٤٦٤,٧٩٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١,٠٠٢,٢٤٠	٣١ و ٣٠ أسهم حقوق صادرة
-	(٣,٤١٦)	٣٠ تكلفة إصدار أسهم حقوق
-	٢,٧٥٤,٣٧٥	٣٤ صكوك الشق الأول الصادرة - مدرجة (الإصدار الثاني)
-	(١٩,٣٧٣)	٣٤ تكلفة إصدار صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	٣٤ صكوك الشق الأول المستردة - مدرجة (الإصدار الأول)
(٢٣٤,١٥٨)	(٢٣٤,١٥٨)	٣٤ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الأول)
(٧٩,٤١٩)	(٩١,٥١٨)	٣٤ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول لحكومة أبوظبي
(٧٨١,٥٥٨)	(٩١٧,٨٣٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٩٥,١٣٥)	(١,١٨٢,١٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٩٤٢,٩٥١	(٤,٣٧٩,٦١٦)	(النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
٦,٩٤٥,٥١٨	١٠,٨٨٨,٤٦٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٠,٨٨٨,٤٦٩	٦,٥٠٨,٨٥٣	٣٩ النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر
		إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المربحة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل المتعاملين، الصكوك وودائع المتعاملين ، هي كما يلي:
٤,٨٥٩,٩٤٣	٥,٦٥٨,٢٦١	الأرباح المستلمة
٤٧١,٣٧٨	٨٤٣,٥٤٠	الأرباح المدفوعة للمودعين وحاملي الصكوك

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - ش م ع ("المصرف") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. لقد حل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية محل القانون الاتحادي القائم رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

يقوم المصرف وشركاته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرفية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المربحة، الاستصناع، المضاربة، المشاركة، الإجارة، الوكالة والصكوك وأدوات أخرى. إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٨٠ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٧: ٨١ فرع) وثلاثة فروع في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن نشاطات المكتب الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للمصرف هو ص.ب ٣١٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩.

٢ تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية الموحدة وتعريفاتها محددة كالتالي:

المربحة

هي عقد تباع المجموعة بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً لها وفي حيازتها (حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع

هو عقد بين المجموعة (الصانع) والمتعامل (المستصنع) تباع بموجبه عينا تصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المجموعة. تقوم المجموعة بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسها أو من خلال مقاول تتعاقد معه ومن ثم تقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

الإجارة

عقد تَؤجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (تملكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

٢ تعريفات (تتمة)

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض.

المشاركة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة تتخذ المجموعة خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لتتبع له أجزاء من حصتها في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة). يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المضاربة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يمتلكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين ل حصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

٣ أساس الإعداد

٣.١. أ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣.١. ب العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والبدائل الشرعية للمشتقات المالية والتي تم قياسها بقيمتها العادلة والأرض المحتفظ بها كممتلكات ومعدات والتي تم إدراجها بالقيمة المعاد تقييمها.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

ب.٣.١ العرف المحاسبي (تتمة)

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) وهي العملة التي يتداول بها المصرف. لقد تم عرض المبلغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

ج.٣.١ أساس توحيد البيانات المالية

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له التالية:

نسبة الشراكة		بلد المنشأ	النشاط	
٢٠١٧	٢٠١٨			
%٩٥	%٩٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات	شركة بروج العقارية ذ. م. م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات عقارية	ام بي ام العقارية ذ. م. م.
%١٠٠	%١٠٠	بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أديب انفس ١
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	كوادر للخدمات ذ. م. م.
%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	أديب (المملكة المتحدة) ليمتد
-	-	جزر الكانال البريطانية	شركة ذات غرض خاص	أديب هولدنجز (جبرسي) ليمتد * (فيد التصفية)
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني II ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفس ١ ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفس ٢ ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب ألتيرنيتيف ليمتد *

* ليس لدى المصرف أي ملكية مباشرة في هذه الشركات وتعتبر هذه الشركات تابعة بحكم سيطرة المصرف على عملياتها.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة عمليات الشركات التابعة التي يسيطر عليها المصرف. يتم توحيد الشركات التابعة عند تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي بموجبه يصبح للمجموعة قدرة السيطرة على هذه الشركات. يتم التوقف عن توحيد الشركات التابعة في التاريخ الذي تتوقف القدرة على هذه السيطرة.

تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في تواريخ متوافقة مع تلك التي يتبعها المصرف وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة. تم استبعاد جميع الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصروفات، والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة الحصة الغير مملوكة من قبل المصرف في صافي الدخل والخسائر وصافي الموجودات للشركات التابعة للمجموعة ويتم إدراجها منفصلة في بيان الدخل الشامل الموحد وفي بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين منفصلة عن حقوق مساهمي المصرف.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع السياسات المحاسبية في السنة المالية السابقة ما عدا ما هو موضح أدناه:

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق المعايير/ التعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: في يوليو ٢٠١٤، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب الأدوات المالية بما في ذلك التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط.

(أ) **التصنيف والقياس:** يتطلب المعيار من المجموعة أخذ معيارين في الاعتبار عند تحديد أساس القياس لأدوات الصكوك (مثل الصكوك التمويلية) المحتفظ بها كموجودات مالية:

(i) نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات المالية؛ و

(ii) خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

استناداً إلى هذين المعيارين، يتم قياس أدوات الصكوك بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة عند الإدراج المبدئي لأداة حقوق ملكية غير متداولة اختيار تصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دون رجعة، مع عدم إعادة تدوير الأرباح والخسائر في وقت لاحق ومع إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن الأرباح والخسائر.

وبالإضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإدراج المبدئي أن تختار بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو تقليل عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ إلى حد كبير. إن هذا التصنيف متاح كذلك للموجودات المالية القائمة.

بالنسبة للمطلوبات المالية، لم يكن هناك تغييرات في التصنيف والقياس.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، قامت المجموعة في وقت مبكر بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" بما يتماشى مع أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) الانخفاض في القيمة: يقدم المعيار نموذجاً جديداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة على كافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويل والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يحل نموذج خسارة الائتمان المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الحالي الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتضمن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة نهجاً من ثلاث مراحل يعتمد على التغيير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يقوم نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على نظرة مستقبلية ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسارة الائتمان المتوقعة.

المرحلة ١: تنطبق خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر، على جميع الموجودات المالية التي لم يشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تنخفض قيمتها الائتمانية. سوف يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام عامل يمثل احتمالية التعثر الذي يحدث على مدى الاثني عشر شهراً القادمة والخسارة الناتجة عن التعثر.

المرحلة ٢: في إطار المرحلة ٢، عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر القيمة الائتمانية للأدوات المالية منخفضة القيمة، سوف يتم إدراج مبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والذي يتم احتسابه باستخدام إجراءات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض للتعثر على مدى العمر المتوقع للأداة. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب ارتفاع المخاطر وتأثير الأفق الزمني الأطول الذي يتم أخذه في الاعتبار مقارنة بالـ ١٢ شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة الثالثة: في إطار المرحلة ٣، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقارير المالية، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية على أن قيمتها الائتمانية منخفضة ويتم إدراج مبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة للموجودات المالية.

(ج) التحوط: يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كذلك قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى جعل محاسبة التحوط متماشية مع ممارسات إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التوجيهات المتعلقة بمحاسبة التحوط على المستوى الكلي حيث أن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية يعمل عليها كمشروع منفصل. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خيار تأجيل تطبيق محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. غير أن المجموعة اختارت اعتماد أحكام محاسبة التحوط الجديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(د) الأثر الانتقالي: تماشياً مع الأحكام الانتقالية الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت المجموعة إدراج تعديل على أرباحها المحتجزة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٨ لتعكس تطبيق المتطلبات الجديدة للانخفاض في القيمة والتصنيف والقياس في تاريخ التطبيق بدون إعادة إدراج معلومات المقارنة.

بالنسبة للتصنيف والقياس، من المتوقع أن يؤدي التطبيق لكل من خصائص التدفقات النقدية التعاقدية واختبارات نموذج الأعمال معاً كما في ١ يناير ٢٠١٨ إلى بعض الفروق في تصنيف الموجودات المالية عند مقارنتها بتصنيفها الحالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأثر الانتقالي (تتمة)

إن تأثير التطبيق على الأرباح المحتجزة والتغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة الافتتاحية المصنف ضمن حقوق المساهمين في بداية السنة الحالية (١ يناير ٢٠١٨) هي كما يلي:

التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	
٢١,٩٧٩	-	الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة والمحولة إلى الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥٨٨)	النقص في مخصص إعادة القياس بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢١,٩٧٩	(٥٨٨)	

يوضح الجدول التالي التسوية بين الرصيد الختامي للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والرصيد الافتتاحي للموجودات المالية بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معييار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) ألف درهم	إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	إعادة قياس الانخفاض في القيمة ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعييار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) ألف درهم
٢١,٤٦٧,٢٠٥	-	-	٢١,٤٦٧,٢٠٥
٢,٧٦٥,٩٠٣	-	(٢٨,٨١١)	٢,٧٣٧,٠٩٢
٢,١٢٥,٢٤٩	-	(٢٨)	٢,١٢٥,٢٢١
٣٣,٢٤٩,٣١٥	-	(٢١٠,٨٠٤)	٣٣,٠٣٨,٥١١
٤٣,٢٨٠,٣١٩	-	٢٥٨,٤٠٦	٤٣,٥٣٨,٧٢٥
١٠,٠٥٢,٠٢٨	(١,٨٧١,٨٩٦)	(٩,٧٥٩)	٨,١٧٠,٣٧٣
١,٥٢٦,٤٩٠	١,٨٩٣,٨٧٥	-	٣,٤٢٠,٣٦٥
٣,٤٦٣,٥١٨	-	(٩,٥٩٢)	٣,٤٥٣,٩٢٦
١١٧,٩٣٠,٠٢٧	٢١,٩٧٩	(٥٨٨)	١١٧,٩٥١,٤١٨

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

الأرصدة وودائع وكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية

المربحة والمضاربة لدى المؤسسات المالية

المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى

تمويل الإجارة

الاستثمار في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة

الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة

موجودات أخرى

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية: الإفصاحات (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧): قامت المجموعة بتعديل الإفصاحات للفترة الحالية لتشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر شمولاً تتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مثل فئات التصنيف الجديدة، ونموذج الانخفاض في القيمة المؤلف من ثلاث مراحل، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة والأحكام الانتقالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع المتعاملين تم إصدار المعيار في مايو ٢٠١٤ ويحدد نمودجا جديدا من خمس خطوات يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود مع المتعاملين. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بمبلغ يعكس الأثمان التي تتوقع الشركة أن تستحقها في مقابل بيع البضائع أو تقديم الخدمات إلى المتعاملين. تقدم مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ منهجا أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع الشركات ويسود على كافة متطلبات إدراج الإيرادات الحالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قامت المجموعة بتقييم أن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ غير جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقارير المالية.

٣,٣ المعايير الصادرة والتي لم تدخل بعد حيز التنفيذ

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن غير فعالة بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة مفصّل عنها أدناه. لدى المجموعة النية في تطبيق هذه المعايير، في حالة إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار تم إصدار المعيار في يناير ٢٠١٦، ويحدد مبادئ الإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبة للمستأجر الواحد ويتطلب من المستأجر إدراج الموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار وذلك لمدة تتجاوز ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل منخفض القيمة. بالنسبة لمحاسبة المؤجر، يرحل المعيار إلى حد كبير المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. بناءً عليه، يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، والمحاسبة عن هذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. يجب أن تطبق الشركة هذا المعيار لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع متعاملين في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار. قامت المجموعة بتقييم تأثير المعيار أعلاه. وبناءً على التقييم، ليس للمعيار أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقارير المالية.

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات كذلك على الإيرادات والمصاريف والمخصصات بالإضافة إلى التغييرات في القيمة العادلة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

قد تؤثر تلك الأحكام والتقديرات والافتراضات على المبالغ المعلنة في السنوات المالية التالية. ويتم بصورة مستمرة تقييم تلك التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى عديدة. ولتخفيض أثر عامل الموضوعية، قامت المجموعة بوضع معايير محددة للتمكن من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وبما أن التقديرات تركز على الأحكام فإن النتائج الفعلية قد تختلف مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

إن التقديرات والأحكام التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

تتعلق التغييرات في الأحكام الصادرة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثيرات الجوهرية الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية والتي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي عبارة فقط عن دفع المبلغ الأساسي وربح المبلغ الأساسي القائم.
- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: تتعلق التغييرات في الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة والتي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (خسارة الائتمان المتوقعة): الأدوات المالية. ويرجع ذلك الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الاعتبارات الرئيسية: إن بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها الأثر الأكبر وتتطلب درجة عالية من التقدير، كما اعتبرت المجموعة أثناء تحديد تقييم التأثير، هي:

تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر الناشئة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقارير المالية بالمخاطر المقابلة للتعثر في السداد عند نشوء الأصل، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

يتم إجراء تقييم للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل ربع سنوي على الأقل لكل تعرض فردي بناءً على ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان قد حدث، سوف يتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

- (i) لقد وضعت المجموعة سقفاً للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى التغيير في احتمالية التعثر على النحو المحدد في تصنيف مخاطر الملتمزم المتعلقة بالإدراج المبدئي وكذلك أسقف احتمالية التعثر.
- (ii) سوف يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج المراحل وإجراء تعديلات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي ارتفعت مخاطرها بشكل جوهري.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

(iii) يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للنقض بأن الأدوات التي تجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً قد شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. تعتمد التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية. سوف يكون تحديد الانخفاض في القيمة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مشابهاً للتقييم الفردي للموجودات المالية القائمة على دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة: يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الارتفاعات الجهرية في مخاطر الائتمان في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الراهنة، فضلاً عن التنبؤات المعقولة والدائمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. سوف يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية أحكاماً جهرية.

يتم بناء النموذج على أساس مدخلات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة الائتمانية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. إن أي سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي تم استخدامه في احتساب المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة سيكون له توقعات لمتغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

سوف يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ عبارة عن تقدير مخصص للاحتتمالات المرجحة والذي يأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي.

سوف تعتمد الحالة الأساسية، والسيناريوهات الصاعدة والهابطة على توقعات الاقتصاد الكلي الواردة من مصدر خارجي ذي سمعة طيبة. سوف يتم تحديث هذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي أو على أساس فترات أقصر منه إذا اقتضت الظروف ذلك.

سوف يتم تطبيق كافة السيناريوهات التي تم النظر فيها على كافة المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر: سوف يكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم المستخدم لتحديد الحركة بين المراحل متوافقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعريف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعثر قد يحدث عندما يكون التعرض أكبر من ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق.

العمر المتوقع: عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها المصرف لمخاطر الائتمان. يجب أخذ جميع الشروط التعاقدية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات التجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الائتمان المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وكذلك عندما لا يتم الاستعداد لمواجهة خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الحوكمة: لقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية للإشراف على عملية الانخفاض في القيمة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وسوف تكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات المجموعة المتعلقة بخسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة نتائج المخصصات الإجمالية التي يتم إدراجها في البيانات المالية للمجموعة.

خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (قابل للتطبيق قبل ١ يناير ٢٠١٨)
تقوم المجموعة بمراجعة موجوداتها التمويلية والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة بصفة دورية لتحديد مدى لزوم إدراج مخصص لانخفاض القيمة في البيان المالي الموحد المتعلق بأي موجودات متعثرة. بصفة خاصة، فإن القرارات من قبل الإدارة مطلوبة لتقدير حجم ووقت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى مخصص الانخفاض في القيمة. إن هذه التقديرات تكون معتمدة بشكل ضروري على الافتراضات بخصوص عوامل ومتغيرات متعددة، وقد تكون النتائج الفعلية مختلفة وقد يؤدي هذا لتغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

مخصص انخفاض جماعي للموجودات التمويلية (قابل للتطبيق قبل ١ يناير ٢٠١٨)
بالإضافة للمخصصات المحددة مقابل الموجودات التمويلية الفردية، فإن المصرف يسجل مخصص انخفاض جماعي مقابل الموجودات التمويلية ذات السمات المشتركة التي لا تكون بحاجة إلى مخصص انخفاض فردي. إن هذا المخصص الجماعي مبني على الانخفاض في التقييم الداخلي للأصل أو الاستثمار منذ تاريخ منحه أو شرائه. إن هذه التقييمات الداخلية تأخذ في عين الاعتبار عوامل الانخفاض في تقييم مخاطر الدولة، القطاع الصناعي والتراجع التقني، وكذلك الانخفاض أو ضعف التدفقات النقدية المتوقعة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وابتدت ارتياعها لامتلاك المجموعة الموارد الكفيلة بمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. أضيف إلى ذلك أن الإدارة لا تعتقد بوجود شكوك جوهرية بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المجموعة على الاستمرار. لذلك فإن المجموعة قد تابعت إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الالتزامات الطارئة

إن طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمداً على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل. إن تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية.

التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

قامت المجموعة بالدخول في اتفاقيات عقود إيجار من خلال محفظة الاستثمارات العقارية. إنه في تقدير المجموعة، وبناءً على تقييم شروط التأجير، بأنها لا زالت تحتفظ بالجزء الأكبر من المخاطر والمنافع المتعلقة باقتناء هذه العقارات ولذلك قررت إدراج هذه العقود على أنها عقود تأجير تشغيلية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه. إن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير

لقد قامت المجموعة بتعيين مقيم عقارات مستقل لتزويدها ببيانات موثوقة عن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في تاريخ التقرير، لأغراض عرضها في الإيضاحات وتقييم الانخفاض. لقد تم إدراج أسس التوقعات والطريقة المستخدمة للمقيم المستقل في إيضاح رقم ٢٢.

القيم العادلة للأدوات المالية

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية. يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان. في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة. إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

تصنيف العقارات

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف العقارات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لمثل تلك الأحكام للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري، عقار قيد التطوير أو ممتلكات ومعدات. وضعت المجموعة معايير معينة حتى تستطيع الحكم بصورة منتظمة وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية، العقارات قيد التطوير والممتلكات والمعدات. عند اتخاذ أحكامها، تلجأ الإدارة إلى الشروط المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف العقارات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، وبصفة خاصة، استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

الانخفاض في الاستثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف

تراجع الإدارة استثماراتها في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف على نحو منتظم لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كانت الاستثمارات في الشركات الزميلة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها يستلزم من الإدارة أن تقوم بتقييم ربحية المنشأة المستثمر فيها، وسيولتها، وعجزها المالي، وقدرتها على توليد تدفقات نقدية تشغيلية من تاريخ الاستحواذ وحتى المستقبل المنظور. بحال تم مراجعة الانخفاض من قبل الإدارة، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة القابلة للاسترداد المقدرة والقيمة المدرجة للاستثمار كمصرف في بيان الدخل الموحد.

مراجعة انخفاض الاستثمارات العقارية، ممتلكات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات

يتم تقييم الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية والعقارات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات، على أساس تقدير التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عندما يكون هناك مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع إلى أوضاع السوق الحالية والأسعار القائمة في نهاية فترة بيان المركز المالي والاتفاقيات التعاقدية وتقديرات الأعمار الإنتاجية للموجودات والمخصومة باستخدام مجموعة من معدلات الخصم التي تعكس تقديرات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. تتم مقارنة صافي القيم الحالية بالمبالغ الدفترية لتقييم أي انخفاض.

يتطلب تقييم ظروف السوق الحالية، ويشمل ذلك تكلفة إكمال المشاريع، الإيجارات المستقبلية ومعدلات الإشغال وتقييم هيكل المشاريع الرأسمالية ومعدلات الخصم، من الإدارة إجراء تقديرات. تقوم الإدارة باستخدام الخبراء الداخليين والخارجيين لإجراء هذا التقدير.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الانخفاض في الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما كان هناك انخفاض في الشهرة، وذلك بشكل سنوي. يتطلب هذا الأمر تقدير القيمة القابلة للاسترداد باستخدام القيمة في الاستعمال للوحدات المولدة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. إن تقدير القيمة في الاستعمال يتطلب من المجموعة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المولدة للنقد وأيضاً أن تختار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على طول عمرها الإنتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك المادي، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية.

اندماج الأعمال

تتطلب المعالجة المحاسبية لاستحواذ الأعمال القيام بتوزيع سعر الشراء على مختلف الموجودات والمطلوبات التابعة للأعمال المستحوذ عليها. ويتم توزيع سعر الشراء لغالبية الموجودات والمطلوبات من خلال تسجيلها بقيمتها العادلة المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من قبل الإدارة وغالباً ما ينطوي على استخدام التقديرات والافتراضات الهامة بما في ذلك الافتراضات فيما يتعلق بالمقبوضات والمدفوعات المستقبلية، معدلات الخصم، العمر الإنتاجي للموجودات الغير ملموسة وغيرها من الموجودات وعوامل السوق. تستخدم إدارة المجموعة جميع المعلومات المتاحة لتحديد القيمة العادلة. في حال تطلب الأمر، على المجموعة إكمال تحديد القيمة العادلة وتوزيع سعر الشراء خلال فترة سنة بعد الاستحواذ.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية الموحدة:

احتساب الإيرادات

مربحة

يتم إدراج إيرادات المربحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المربحة.

الاستصناع

يتم حساب عوائد الاستصناع وهامش الربح المتعلق بها (الفرق بين الثمن النقدي للمصنوع للمتعامل وتكلفة الاستصناع الإجمالية للمصرف) على أساس استحقاقاتها الزمنية.

الإجارة

يتم إدراج إيرادات الإجارة وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتساب الإيرادات (تتمة)

المشاركة

يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل.

المضاربة

يتم إدراج الدخل أو الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالإمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة. وبخلاف ذلك فإنه يتم إدراج الدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب، بينما تسجل الخسارة في بيان الدخل الموحد للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.

صكوك

يتم حساب الدخل وفق أساس زمني محدد على مدى فترة الصكوك.

بيع الممتلكات

يتم إدراج الإيرادات من بيع الممتلكات عند استيفاء الشروط التالية:

- تم اكتمال عملية البيع وتوقيع العقود؛
- أن يكون الاستثمار المبدئي للمشتري حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة، كافٍ ليكون المشتري ملتزماً بإتمام عملية الشراء؛ و
- أن تقوم المجموعة بنقل عوائد ومخاطر التملك للمشتري من خلال معاملة بيع، ولا يكون للمجموعة أي تدخل جوهري مستمر في الممتلكات.

يتم تأجيل احتساب العوائد من بيع الوحدات السكنية حتى الانتهاء من أعمال البناء وعندما يتم تسليم الوحدة إلى المشتري.

إيرادات الرسوم والعمولة

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولة عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

إيرادات الإيجار

يتم احتساب إيرادات الإيجارات المتعلقة بالاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد.

الربح من بيع الاستثمارات

إن الربح أو الخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تتمثل بالفرق بين إيرادات البيع والقيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بتاريخ البيع ناقصاً أي تكاليف تتعلق بالبيع، ويتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتساب الإيرادات (تتمة)

الربح من بيع الاستثمارات (تتمة)

إن الربح والخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تمثل الفرق بين إيرادات البيع وبين التكلفة الأولية ناقصاً أي تكاليف للبيع ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل الموحد. وتدرج في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين ولا تدرج في بيان الدخل الموحد.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم عندما يكون هناك حق لتسلم هذه التوزيعات.

تكلفة بيع العقارات

تتضمن تكلفة بيع العقارات كلفة التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكاليف البناء والبنية التحتية.

إن تكلفة بيع الأرض تتكون من القيمة الدفترية التي تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن الموجودات المالية للمجموعة ملخصة كما يلي:

- تمويلات المتعاملين؛
- الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى؛
- مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية؛
- استثمارات في صكوك؛
- استثمارات في أدوات الملكية؛
- ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى؛ و
- البدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات.

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة من التالي:

- مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى؛ و
- تمويلات إجارة.

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، تبنت المجموعة بشكل مبكر، مبادئ التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" قيد الإصدار في ذلك الوقت وفقاً للأحكام الانتقالية لهذا المعيار.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال للمجموعة المستعمل لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. تقاس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والاعتمادات والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى وتمويلات الإجارة، كتمويلات المتعاملين والاستثمار في صكوك، بالتكلفة المطفأة، في حال:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ من البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ والربح المتعلق بأصل المبالغ الغير مسددة.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL، ما لم تصنف المجموعة استثماراً ما بأنه لغير غرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI عند الاعتراف الأولي.

إن الموجودات المالية الأخرى التي لا تتطابق مع مبدأ التكلفة المطفأة تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL. وكذلك الموجودات المالية التي تتطابق مع مبدأ التكلفة المطفأة والتي صنفت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي بالتماشي مع نموذج الأعمال للمصرف. يمكن تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد يظهر من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها كأسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا تتحقق شروط مبدأ التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بما لا يقبل النقض (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف استثمارات أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

تعتبر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزءاً من أداة مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولها دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في مدى قصير، أو
- كانت البدائل الشرعية للمشتقات المالية غير مصنفة كأداة تحوط فعالة أو كضمان مالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة متضمناً التحويلات والاستثمارات في الصكوك ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفائها وفقاً لمعدل الربح الفعلي للأداة.

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المرابحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة. هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة في المبالغ المدينة. المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم إدراج الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت.

يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).

يتكون التمويل الإسلامي من مديني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المرابحة) وتمويلات إسلامية أخرى.

يتم قياس وإدراج تكلفة الاستصناع في البيانات المالية الموحدة برصيد لا يزيد عن المبلغ النقدي المعادل له.

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض.

يتم تقييد الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات الاستثمارات".

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة تحت بند البيان الموحد للإيرادات الشاملة الأخرى وتضاف التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين.

عند استبعاد أصول مالية، باستثناء الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً في التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح محتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار للانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

بالنسبة للصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي تم استبعادها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق المالية ذات حركة نشطة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة.

للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- أسعار الوسطاء المعلنة
- المعاملات الأخيرة في السوق

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

(i) الاعتراف / إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بصورة مبدئية بالاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين في اليوم الذي يتم فيه دفع الموجودات للطرف المقابل. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح به المجموعة طرفاً للأداة المتعاقد عليها.

يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية للموجودات المالية المعنية أو عند القيام بتحويل الموجودات المالية. ويتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي، أي عندما يتم تسوية الالتزام المحدد في العقد أو يتم إلغاؤه أو تنتهي مدته.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(i) الاعتراف / إيقاف الاعتراف (تتمة)

يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم بيعها، ويتم الاعتراف بالمبالغ المدينة المترتبة والمستحقة الدفع من المشتري في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة ببيع الموجودات. تستخدم المجموعة طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إيقاف الاعتراف.

(ii) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(iii) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقييم الانخفاض في القيمة:

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية على البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة بالنسبة للمتعامل الحاصل على التمويل أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل تعثر أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل من قبل المجموعة بشروط لم تكن لتأخذها المجموعة في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المتعامل الحاصل على التمويل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشط للضمان نتيجة للصعوبات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً منفرداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذجاً تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المكونات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على ضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها بشكل موثوق.

عند إعادة التفاوض على شروط أصل مالي أو تعديلها أو عند استبدال أصل مالي قائم بأصل جديد نتيجة للصعوبات المالية التي يواجهها المتعامل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب العجز النقدي للأصل الحالي.

- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

إن الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم إدراج الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة بالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي ويتم إدراج إيرادات الربح لاحقاً بناءً على معدل الربح المتوقع المعدل ائتمانياً. يتم إدراج أو تحرير خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة فقط إلى الحد الذي ينتج عنه تغيير لاحق لخسارة الائتمان المتوقعة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تسهيلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة متنوعة من تسهيلات البطاقات المغطاة، والتي يحق فيها للمجموعة إلغاء و / أو تقليل التسهيلات في غضون مهلة قصيرة. لا تحد المجموعة من تعرضها لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة لسلوك المتعامل، واحتمالية تعثره في السداد وإجراءات التحديد من المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تتضمن تخفيض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا يكون بالإمكان الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يكون هذا هو الحال بشكل عام عندما تستنفذ المجموعة كافة الجهود القانونية والإصلاحية لاسترداد المبالغ من المتعاملين. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان / الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكناً، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. بينما يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة لموجودات المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل على انخفاض القيمة. وفي حال وجود دليل على ذلك، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في حال تجاوزت القيمة المرحلة للأصل قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. بغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى يمكن أن يكون له تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية، باستثناء الشهرة التجارية، التي تتعرض لانخفاض القيمة لعكس أي تغيرات قد تطرأ على انخفاض القيمة بتاريخ كل بيان مركز مالي.

قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي سعر الشراء الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين متعاملي السوق بتاريخ القياس. تعتمد قياسات القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحصل إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- بظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم متعاملو السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن يتصرف متعاملي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل الغير مالي تأخذ بالاعتبار قدرة أحد متعاملي السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل في أفضل مجالات استخداماته أو من خلال بيعه إلى أحد المتعاملين الآخرين في السوق والذي قد يستخدم الأصل في أفضل مجالات استخداماته.

تستخدم المجموعة طرق التقييم التي تعد مناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المعطيات الملحوظة لأقصى حد والتقليل قدر المستطاع من استخدام المعطيات الغير ملحوظة (إيضاح ٤٣).

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم قياس البديل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات التي ينقلها المصرف بتاريخ التملك، والمطلوبات التي يتحملها المصرف إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرها المصرف في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ، ما عدا الحالات التالية:

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

- يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة بالإضافة إلى المطلوبات أو الموجودات المتصلة بترتيبات منافع الموظفين وقياسها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل؛ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، مكافآت الموظفين على التوالي؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتصلة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم التي دخل فيها المصرف لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم بتاريخ التملك؛ و
- يتم قياس الموجودات (أو مجموعة الاستبعاد) التي تصنف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقفة وفقاً لذلك المعيار.

يتم قياس الشهرة كالزيادة على مجموع البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذ التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة للموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البديل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذ التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المستحوذ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الدخل الموحد كربح عند الاستحواذ على ملكية مسيطرة.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في المنشأة المستحوذ عليها. يختلف أساس القياس من معاملة إلى أخرى.

عندما يشتمل البديل المنقول بواسطة المصرف في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بديل محتمل، يتم قياس البديل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البديل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البديل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف على أنه أحد الموجودات أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المصرف في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ التملك (تاريخ تولي المصرف السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. إن المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في حال كانت هذه المعالجة ملائمة فيما لو تم استبعاد تلك الملكية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث فيها الاندماج يقوم المصرف بأخذ مخصصات عن المبالغ الانتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال والمدرجة بشكل منفصل عن الشهرة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ والتي تعتبر تكلفة الشهرة. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال بالتكلفة ناقصاً خسائر الإطفاء والانخفاض المتراكمة.

يتم إدراج الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، مع تأثير أي تغييرات في التقدير والتي تحتسب على أساس مستقبلي. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالي:

العلاقة مع المتعاملين	٨ سنوات
ودائع غير ملموسة أساسية	٨ سنوات

الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ كموجودات ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض تكلفة اندماج الأعمال على حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقييم، من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحتملة المحددة للمنشأة المستحوذ عليها تزيد عن مجموع تكلفة اندماج الأعمال فإنه يتم تسجيل الزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المصرف والتي يتوقع استنفادها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسيباً على أساس القيمة المدرجة لكل موجود في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

عند استبعاد إحدى الشركات التابعة أو المنشآت تحت السيطرة المشتركة يتم تضمين قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الاستبعاد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة

يتم احتساب استثمار المجموعة في الشركات الزميلة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس المجموعة عليها تأثيراً مهماً. وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في شركة زميلة يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد استحوادها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن قيمة الاستثمار ولا يتم إطفائها واختبارها. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير، في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة لحدود مساهمة المصرف في الشركة الزميلة.

تعد البيانات المالية للشركات الزميلة في تواريخ متوافقة مع تواريخ إعداد بيانات المصرف، وإذا اقتضى الأمر يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف للمعاملات أو الأحداث ذات الظروف المماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض لاستثمارها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة مع كل بيان مركز مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد يكون منخفضاً. في حال وجدت، يتم قيد الانخفاض كالفرق بين المبلغ الممكن تحصيله للشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار في بيان الدخل الموحد.

استثمار في شركات ائتلاف

لدى المجموعة استثمار في شركات ائتلاف، وهي شركات ذات سيطرة مشتركة، بحيث يكون هناك عقد يحدد السيطرة المشتركة على الأنشطة الاقتصادية لهذه الشركات. يتم احتساب استثمار المجموعة في شركات الائتلاف على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في شركة ائتلاف يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات شركة الائتلاف بعد استحوادها. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات شركة الائتلاف في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لشركة الائتلاف، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير ويفصح عنها في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة.

تعد البيانات المالية لشركات الائتلاف في تواريخ متوافقة مع الشركة الأم. وعند الحاجة يتم القيام بتعديلات للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة إضافية لاستثمارها في شركة الائتلاف. تقوم المجموعة مع كل بيان مركز مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في شركة الائتلاف قد يكون منخفضاً. في حال وجود ذلك، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض المتمثل في الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله لشركة الائتلاف والقيمة الدفترية للاستثمار وإدراجه في بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات في العقارات تلك العقارات المحتفظ بها لاكتساب إيرادات إيجارات أو المحتفظ بها للاستخدام. يتم قيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي مخصصات للانخفاض. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الاستثمارات في عقارات. إن العمر الإنتاجي المقدر للمباني هو ٢٥ - ٤٠ سنة.

يتم استبعاد الاستثمارات في العقارات عندما يتم بيعها أو يتم سحبها من الاستخدام بشكل كامل ولا يكون هناك أي منفعة اقتصادية مستقبلية متوقعة عند استبعادها. يتم إدراج الفرق بين صافي القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد. تحتسب أي من الأرباح أو خسائر تنتج عن الاستغناء أو التدني في قيمة العقارات والاستثمار في بيان الدخل الموحد.

عقارات قيد التطوير

عقارات في سياق البناء للبيع أو عقارات مكتملة الإنشاء متاحة للبيع تصنف كعقارات قيد التطوير. يتم إدراج العقارات مكتملة الإنشاء المتاحة للبيع في أقل من التكلفة أو صافي القيمة البيعية. يتم إدراج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة. تتضمن التكلفة؛ تكلفة الأرض وتكاليف أخرى متعلقة والتي يتم رسملتها عند تنفيذ النشاطات الضرورية بغرض إعداد العقارات للاستخدام المقصود. إن صافي القيمة المحققة تتمثل بسعر البيع المتوقع ناقصاً المصاريف المتوقع تكبدها عند البيع.

تعتبر الملكية منجزة عندما ينتهي العمل من جميع النشاطات المتعلقة بالبناء، بما فيها أعمال البنية التحتية والمرافق التابعة للمشروع.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقييمها في البيان المالي الموحد.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة. تتوقف معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

٢٥ - ٤٠ سنة	مباني
٣ - ٧ سنوات	أثاث وتحسينات على الإيجارات
٣ - ٤ سنوات	أجهزة الحاسوب ومعدات مكتبية
٤ سنوات	مركبات

يتم مراجعة المبالغ المدرجة للممتلكات والمعدات لأي انخفاض عند حدوث أي تغييرات قد تستدعي ذلك. وفي مثل هذه الحالات، يتم خفض قيمة الممتلكات والمعدات للقيم المتوقعة الحصول عليها.

يتم رسملة المصاريف المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات إذا كان مسجلاً بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. كذلك يتم رسملة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. تدرج جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبد المصروفات.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم استبعاد بنود الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إدراج أي خسائر أو أرباح ناتجة من استبعاد الأصل في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها استبعاد الموجودات.

يتم قيد الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ويتم تحويلها إلى الفئة المحاسبية من ممتلكات ومعدات عند الانتهاء من بنائها، ومن ثم يتم استهلاكها.

يتم الاعتراف بأي زيادة تنتج عن إعادة تقييم الأصول في بيان الدخل الشامل يتم تحميلها إلى احتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. في حال نتج عن إعادة التقييم زيادة في قيمة الأصل إلى سعره الأصلي، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل الموحد، إلى حد الخسارة المسجلة من قبل. أما في حال نتج عن إعادة التقييم نقصاً في القيمة المدرجة، فإنه يتم عكس مخصص إعادة التقييم مع أي زيادة ناتجة من إعادة التقييم محملة بالسنة لذلك الأصل ويتم إدراج باقي النقص كمصروفات عند استبعاد أي أصل. يتم إدراج أي زيادة ناتجة من إعادة تقييم ضمن الأرباح المحتجزة من حقوق المساهمين.

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المجموعة (قانونية أو حكمية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفة سداده بدقة. يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد باسترجاع المبلغ من قبل المجموعة. يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل الموحد كبند منفصل، صافياً من أي إسترجاعات.

الاعتمادات

يتم تسجيل الاعتمادات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من قبل المتعاملين كموجودات مالية. لذلك، تم تسجيل الالتزامات المتعلقة بالاعتمادات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

الودائع

يتم إدراج ودايع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

أدوات صكوك تمويلية

تقاس أدوات تمويل الصكوك بالقيمة العادلة، ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، مع حساب الربح الموزع على أساس التوزيعات الفعلية.

إن طريقة الربح الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية والأرباح الموزعة على الفترة المعنية. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية، أو الفترة الأقصر لصافي القيمة المحملة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، إذا كان ذلك مناسباً.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتوفير مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يتم عادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف ويتم إدراجها ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالية الموحد.

يتم احتساب المساهمات التقاعدية المستحقة الدفع لصندوق أبوظبي لمعاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية بالنسبة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كنسبة من رواتب الموظفين. تعتبر التزامات المصرف محدودة بهذه المساهمات والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها.

البدائل الشرعية للمشتقات المالية

يدخل المصرف في عقود بديلة للمشتقات المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة مخاطر معدل الربح بحيث تتضمن وعداً ملزماً من طرف واحد بشراء أو بيع سلع ما بحيث يمثل ذلك بديلاً شرعياً للمبادلات التقليدية. يتم مبدئياً إدراج الأدوات المالية بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تدرج جميع البدائل الشرعية للمشتقات المالية من طرف واحد بالقيمة العادلة الموجبة كموجودات بينما تدرج بالقيمة العادلة السالبة كمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات إما بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة أو بناء على التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير معترف بها.

يدخل المصرف في تحوطات التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات أو بمعاملة مستقبلية متوقع حصولها وسيكون لها تأثير على صافي الربح المستقبلي.

من أجل الاستيفاء لمتطلبات محاسبة التحوط، فإنه يتوقع من أدوات التحوط أن تكون عالية الفعالية، بحيث تعادل أي تغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداة التي يتم التحوط لها، ويجب أن يكون من الممكن قياسها بدقة. في بداية معاملة التحوط، يقوم المصرف بتوثيق طبيعة وأهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تعريف أدوات التحوط والأدوات الأخرى المتعلقة بها وطريقة تقييم المصرف لفعالية علاقة التحوط لاحقاً. يتم تقييم وتحديد فعالية التحوط بصورة مستمرة.

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتوافر فيها شروط محاسبة التحوط، يتم إدراج الربح أو الخسارة من إدارة التحوط ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية في حقوق المساهمين. أما الجزء غير الفعال فيتم إدراجه ضمن بيان الدخل الموحد. يتم تحويل المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل. بينما إذا نتج احتساب أو اعتراف بموجودات أو مطلوبات غير مالية من المعاملات المتوقعة حصولها مستقبلاً، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المؤجلة ضمن حقوق المساهمين يتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات. عندما تنتهي مدة الأدوات المالية المشتقة التي استعملت للحماية أو يتم بيعها أو عندما تتوقف عن الخضوع لمحاسبة الحماية، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة ستبقى في حقوق المساهمين إلى حين حدوث المعاملة المتوقعة حصولها، وفي حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية أو إلى حين تأثير المعاملة المتوقعة حصولها على بيان الدخل الموحد. عندما يتم استبعاد حدوث المعاملة المتوقعة حصولها فإن يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

صافي استثمار التحوط

تتم المعاملة المحاسبية لتحوط صافي الاستثمار للعمليات الخارجية بنفس الطريقة التي تعامل بها تحوطات التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحد في بند احتياطي التغيرات في العملات الأجنبية. ويتم الاعتراف الفوري بالربح والخسارة المتعلق بالجزء غير الفعال لأدوات التحوط في بيان الدخل الموحد. كما يتضمن بيان الدخل الموحد الأرباح والخسائر المتراكمة بحقوق الملكية والناجمة من استبعاد هذه العمليات الخارجية.

الزكاة

بما أن المصرف ليس ملزماً بإخراج الزكاة بالقانون الإماراتي أو بالنظام الأساسي أو بقرار من الجمعية العمومية فإن إخراجها من مسؤولية حملة الأسهم. يتم احتساب الزكاة وفقاً لعقد تأسيس المصرف من قبل إدارة المصرف ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. لكن للمصرف فروعا وشركات تابعة أو زميلة في بعض البلدان التي يلزم القانون فيها بدفع الزكاة لجهات معينة فيلترم المصرف بذلك ويأخذ مبلغ الزكاة المدفوع فعلاً في الحساب ويقتطعه من مبلغ زكاة كل سهم.

يتم حساب الزكاة للسهم حسب المعيار المحاسبي رقم ٩ لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعيار الشرعي رقم ٣٥، وقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

حسب عقد تأسيس المصرف، إن مسؤولية المجموعة تنحصر في حساب زكاة السهم أما دفع الزكاة فهو من مسؤولية حملة الأسهم (إيضاح رقم ٣٨).

توزيع الأرباح

يتم حساب وتوزيع أرباح أو خسائر الحسابات المبنية على صيغة المضاربة وفق عقد الخدمات المصرفية بين المصرف وأصحاب هذه الحسابات. إن الاستثمارات في الشركات التابعة هي من أموال المساهمين، بالتالي لا يتم توزيع الأرباح أو الخسائر من الشركات التابعة على حسابات الاستثمار. ويتم تمويل الاستثمارات في الشركات الزميلة من أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار، وبالتالي فإن الأرباح والخسائر من الشركات الزميلة يتم توزيعها على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. يتم احتجاز جزء من أرباح أصحاب حسابات المضاربة المحققة ضمن حساب "احتياطي تعديل الأرباح" ويتم استخدامه فيما بعد للمحافظة على توزيعات الأرباح على أصحاب هذه الحسابات عند مستويات محددة.

ويتبع نفس التوزيع المفصل للإيرادات والمصاريف على حسابات الوكالة بالاستثمار، ويحصل المصرف (الوكيل) على الأرباح التي تزيد عن الربح المتوقع والأجرة الثابتة كربح تحفيزي.

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، مستحقات على المصارف ومديونيات مباحات السلع الدولية. يتكون النقد وما يعادله من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

يتم قيد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطرق المعتادة في تاريخ السداد، وهو التاريخ الذي يمكن فيه نقل ملكية الأصول إلى الطرف المقابل. يتم قيد المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطرق المعتادة المطلوب نقل ملكيتها خلال فترة محددة بناءً على أحكام اتفاقيات السوق.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الدخل المحرم

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فإنه يتوجب على المجموعة ألا تتدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير).

الموجودات الائتمانية

إن الموجودات المحفوظ بها كأمانيات أو بصفة ائتمانية لا تعتبر كموجودات للمصرف وبالتالي، لم يتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة.

العملات الأجنبية

يتم إظهار البيانات المالية للمجموعة ب درهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التي تتعامل بها المجموعة. إن درهم الإمارات العربية المتحدة هي العملة التي تستخدمها المجموعة في أماكن عملها الرئيسية. كل شركة في المجموعة تقوم بتحديد عملتها الرئيسية وتقوم بإدراج جميع معاملاتها في بياناتها المالية بتلك العملة. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغيرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملة أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء. يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدرهم حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل. عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتركمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل الموحد.

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة. تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان والاعتمادات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى. لاحقاً لتاريخ الإدراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، وأحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان.

إن أية مبالغ دائنة قد تنتج عن الضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد ضمن "خسائر التمويلات". يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها.

إعداد تقارير القطاعات

تم عرض معلومات عن القطاع بالنسبة إلى قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي بالطريقة نفسها التي تعرض داخلياً إلى إدارة المصرف.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوبات ويتم اقتطاعها من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل مساهمي المصرف. ان توزيعات الأرباح التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد البيانات المالية، يتم الإفصاح عنها كحدث بعد هذا التاريخ.

أسهم الخزينة والعقود على الأدوات الملكية الخاصة بالمصرف

يتم اقتطاع أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف، التي تم شراؤها من قبل المصرف أو من قبل إحدى شركاته التابعة (أسهم الخزينة)، من حقوق الملكية ويتم احتسابها بمتوسط التكلفة المرجحة. يتم إدراج الاعتبارات المدفوعة أو المستلمة على الشراء أو البيع أو إصدار أو إلغاء لأدوات ملكية خاصة بالمصرف مباشرة ضمن حقوق المساهمين. لا يتم إدراج أرباح أو خسائر في بيان الدخل الشامل عند الشراء أو البيع أو إصدار أو إلغاء لأدوات الملكية الخاصة بالمصرف.

٥ الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٦,٥٧٦	٢٦٨,٣٧٦	مربحة مركبات
٢٢٤,٥٥٣	١٨٢,٣٢٣	مربحة بضائع
١,١٠٢,٣٥١	١,٠٢٦,٧٣٨	مربحة أسهم
٤١٠,٤١٦	٤٠٣,٥٤١	مربحة سلع - الخير
٣٤٢,٨٧٢	٣٣٢,٨٥٠	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٤٢,٠٢٥	١١٠,٩٥٨	مربحة أخرى
٢,٤٢٨,٧٩٣	٢,٣٢٤,٧٨٦	إجمالي المربحة
١٥,٩٦٠	١٨,٢٤١	المضاربة
١,٨٣٩,٣٢٤	٢,١٧٠,٦١٦	الإجارة
٧,٤٦٤	٦,٨٢٧	الاستصناع
٤,٢٩١,٥٤١	٤,٥٢٠,٤٧٠	

٦ إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٤٦٢	٨٤,١٣٦	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٥,٠٥٣	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,٤٣٩)	(٢٤,٢٦٨)	خسارة محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,١٤٤	(٧,٢٥٦)	(خسارة) ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤,١٠٧	ربح محقق من صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٨٤٢	١,٥٥٩	الإيرادات من موجودات الاستثمارات الأخرى
٣,١٤٩	٦٩٣	إيرادات توزيعات الأرباح
٨٢,١٥٨	١٠٤,٠٢٤	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩١,٩٥٨	٧٦٧,١٩٣	إيرادات الرسوم والعمولات
١١٤,٩٣٤	١٠٥,٠٩٧	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
١١٨,١٥٥	١٣٤,٥٣٨	إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٦١,٤٦٦	٦٦,٥٩٦	رسوم متعلقة بالتكافل
٦٢,٣٢٩	٥٨,٦١٦	رسوم خدمات الحسابات
١٧٦,٣٤١	١٢٩,٦٠٩	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
٢٤,٧٨٢	١١,١٥٦	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٣١٢,١٤٢	٣٥٥,٨٠٢	رسوم وعمولات عمليات وساطة
١,٥٦٢,١٠٧	١,٦٢٨,٦٠٧	رسوم وعمولات أخرى
		مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٤٣٥,٦٨٠)	(٤٩٣,٤٣٢)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٩٦,١٥٩)	(٧٦,٥١٠)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
(٥٣١,٨٣٩)	(٥٦٩,٩٤٢)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
١,٠٣٠,٢٦٨	١,٠٥٨,٦٦٥	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
		إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ الربح من استثمارات عقارية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٢٧,٩٨٣	٥٠,٣١٨
(١٠٤,٨٠١)	(٥١,٩٣٨)
٢٣,١٨٢	(١,٦٢٠)
١٣,٢١٥	٣٥,٢٥٠
٣٦,٣٩٧	٣٣,٦٣٠

متحصلات من بيع استثمارات عقارية
ناقصاً: صافي القيمة الدفترية لعقارات مبيعة

(الخسارة) الربح من بيع استثمارات عقارية
إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٢)

٩ تكاليف الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١,٣١٠,١٣٣	١,٣٨٠,٢٥٢
٦٧,٢١٥	٦٧,٣٦١
٦٨,٩٨١	٧٥,٠٣١
١,٤٤٦,٣٢٩	١,٥٢٢,٦٤٤

المرتبات والأجور
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
تكاليف موظفين أخرى

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٤٥,٥٥٤	١٤٦,٠٩٨
٢٦٣,٦٣٣	٢٦٥,٢٧٠
٨٣,٢٢٥	٨١,١٤٣
٦٨,٧٩٣	٨٦,٧٣٤
١٢٣,٤٢٥	١٢٧,٠١٨
١٥٥,٥١٥	١٣٥,٨٦٧
٨٤٠,١٤٥	٨٤٢,١٣٠

مصاريف قانونية ومهنية
مصاريف مبانى
مصاريف تسويق وإعلانات
مصاريف اتصالات
مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
مصاريف تشغيلية أخرى

١١ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦١,٣٧٢	٣٥٤,٨٥٧	١٧
١٠٤,٥٦٦	١٧٨,٣٩٦	١٨
(٤٤)	٣٤,٨٨٣	
١٥,١٥٦	-	٢١
٤٦٢	٦٠,٠٨٠	٢٢
-	١,٧٣٦	٢٣
-	١,٤٥٥	٢٥
٨,٨٤٨	(١١,٣١٠)	
٧٩٠,٣٦٠	٦٢٠,٠٩٧	

مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى
تمويلات الإجارة
شطب مباشر، صافي المبالغ المستردة
استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف
استثمارات عقارية
عقارات قيد التطوير
ممتلكات ومعدات
أخرى

يشمل رصيد مخصص الانخفاض الوارد أعلاه ٦١,٨١٦ ألف درهم (٢٠١٧: ١,٩٦٢ ألف درهم) متعلق بشركة بروج العقارية ذ.م.م، وهي شركة عقارية تابعة للمصرف.

١٢ الموزع للمودعين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٥,٢١٨	١٩٥,٤٢٣	حسابات التوفير
٤٠٦,٧٦٤	٥١٨,٦١١	حسابات الاستثمار
٥٨١,٩٨٢	٧١٤,٠٣٤	

١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يحتسب الربح الأساسي على السهم بتقسيم الأرباح للفترة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة.

يحتسب الربح المخفض للسهم بتقسيم أرباح السنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الاسهم التي قد يتم إصدارها عند تحويل جميع الأسهم التي قد يكون لها تأثير مخفض، إلى أسهم عادية.

يظهر التالي بيانات الدخل والأسهم المستعملة في حساب ربحية السهم:

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
٢,٢٩٨,٧٥٤	٢,٥٠٠,٠٨٦	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم (ألف درهم)
(٢٣٤,١٥٨)	(٢٣٤,١٥٨)	٣٤ ناقصاً: الربح الخاص بحاملي صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الأول) (ألف درهم)
(٧٩,٤١٩)	(٩١,٥١٨)	٣٤ ناقصاً: الربح الخاص بحاملي صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي (ألف درهم)
١,٩٨٥,١٧٧	٢,١٧٤,٤١٠	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٣,١٦٨,٠٠٠	٣,٣٥٢,٨٦٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في ١ يناير (ألف)
١٨٤,٨٦٢	-	تأثير أسهم الحقوق الصادرة (ألف)
-	٥٨,١٢٢	أسهم منحة
		أسهم جديدة
٣,٣٥٢,٨٦٢	٣,٤١٠,٩٨٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في ٣١ ديسمبر (ألف)
٠,٥٩٢	٠,٦٣٧	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لا يوجد لدى المصرف أي أدوات قد تخفض الربح الأساسي للسهم عند التحويل أو الاستخدام. يتم احتساب الربح المدفوع لصكوك الشق الأول ضمن عملية حساب ربحية السهم عند دفع الربح.

١٤ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٩٣,٣٩٧	١,٨٤٤,٣٨٩	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
١,٦٩٤,٩١٣	٤٩٣,٦٦٣	- الحسابات الجارية
١١,٤٧٥,٧٥٧	١١,٣٩٧,٣٦٠	- وديعة نظامية
٦,٣٠٣,١٣٨	٤,٩٩٥,٧٩٦	- شهادات الإيداع الإسلامية
<u>٢١,٤٦٧,٢٠٥</u>	<u>١٨,٧٣١,٢٠٨</u>	

يجب على المصرف الإبقاء على ودائع نظامية حسب الطلب مع المصرف المركزي لكل من الإمارات العربية المتحدة والعراق والسودان. إن هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها أية عوائد وفقاً للشريعة الإسلامية. أما شهادات الإيداع الإسلامية تدفع عليها عوائد، وهي تقوم على أساس الاستثمار في مرابحات السلع الدولية التي يكون فيها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي للعراق مشتريين والمصرف بائعاً.

إن توزيع النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٩٤٤,٠٠٨	١٧,٦٨٧,٧٣٩	الإمارات العربية المتحدة
١,٣٠٠,٩٧٩	٩٩٢,٨٨٤	باقي الشرق الأوسط
١,٠٦٣	١,٣١٧	أوروبا
٢٢١,١٥٥	٤٩,٢٦٨	أخرى
<u>٢١,٤٦٧,٢٠٥</u>	<u>١٨,٧٣١,٢٠٨</u>	

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣١,١٦٧	٤٥٢,٠١٤	حسابات جارية
١,٩٣٤,٧٣٦	٤,٠١٩,٦٣٨	ودائع وكالة
<u>٢,٧٦٥,٩٠٣</u>	<u>٤,٤٧١,٦٥٢</u>	
-	(١٢,٨٣٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٧٦٥,٩٠٣</u>	<u>٤,٤٥٨,٨١٧</u>	

وفقاً للشريعة الإسلامية، يتم استثمار الودائع مع مؤسسات مالية إسلامية فقط. لا يحصل المصرف على أية عوائد على أرصدة الحسابات الجارية مع المصارف والمؤسسات المالية.

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى (تتمة)

إن توزيع الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٤,١٢٥	٢,٤٢٤,١١٦	الإمارات العربية المتحدة
٢٧٤,٤٨٣	٤٧٢,٠٧٩	باقي الشرق الأوسط
١٦٣,١٤٦	٢٠٦,٦٨٢	أوروبا
١,٦٤٤,١٤٩	١,٣٦٨,٧٧٥	أخرى
٢,٧٦٥,٩٠٣	٤,٤٧١,٦٥٢	

١٦ مريحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٢٥,٢٤٩	١,٣١٧,٦٨٦	مريحة
-	٣٥,٦٦٦	مضاربة
٢,١٢٥,٢٤٩	١,٣٥٣,٣٥٢	
-	(٢٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,١٢٥,٢٤٩	١,٣٥٣,٣٢٩	

وفقاً للشريعة الإسلامية، فإن التمويل بالمضاربة يكون فقط للمؤسسات المالية الإسلامية أو للنشاطات التي تتوافق بشكل كامل مع الشريعة الإسلامية.

إن توزيع إجمالي أرصدة المريحة والمضاربة مع مؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٥٧,٨٤٦	١,١٣٩,٧٩٦	الإمارات العربية المتحدة
١٦٧,٤٠٣	١٧٧,٨٩٠	باقي الشرق الأوسط
-	٣٥,٦٦٦	أخرى
٢,١٢٥,٢٤٩	١,٣٥٣,٣٥٢	

١٧ مريحة وتمويلات إسلامية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٣٧,١٩٧	٥,٦٠٩,٦٩٨	مربحات المركبات
٥,٤٧٣,٣٠٥	٤,٩١٧,٤٥٤	مربحات البضائع
١٧,٣٥٩,٢٤٩	١٦,٩٢٨,٩٧٧	مربحات الأسهم
٧,٩٦٥,١٨٢	٨,٣٧٧,٧٢١	مربحات السلع - الخير
١٦,٥٥٨,٥٣٤	١٦,٠٦٩,٤٢٨	البطاقات الإسلامية المغطاة (مريحة)
١,٦٤٣,٣٧٧	٢,٩١٥,٣٣١	مربحات أخرى
٥٥,٤٣٦,٨٤٤	٥٤,٨١٨,٦٠٩	مجموع المربحات
٤٦,٦٨١	٥٥,٠٩٧	مضاربة
١٣٠,٣٢٢	١٠١,٨٩٥	استصناع
٢٨١,٨١٠	٢٨٠,٤٢٥	تمويلات مدينة أخرى
٥٥,٨٩٥,٦٥٧	٥٥,٢٥٦,٠٢٦	إجمالي المريحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(٢٠,٧٥٠,٢٠٥)	(١٩,٩٤٧,٤٩١)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة على المريحة
٣٥,١٤٥,٤٥٢	٣٥,٣٠٨,٥٣٥	
(١,٨٩٦,١٣٧)	(١,٧٠١,٤٩٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٣,٢٤٩,٣١٥	٣٣,٦٠٧,٠٣٦	

إن توزيع إجمالي المريحة والتمويلات الإسلامية الأخرى حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨١,٤١٥	٣٥٨,٢٢٧	القطاع الاقتصادي:
٣,٨٥٥,٩٤٨	٤,٤٨٠,١٥٢	القطاع العام
٢٣٤,٣١٥	٧٦١,٨٦٦	شركات
٢٩,٣٩٩,٣٠١	٢٩,٣٥٨,٨٩٣	مؤسسات مالية
٦٧٤,٤٧٣	٣٤٩,٣٩٧	أفراد
٣٥,١٤٥,٤٥٢	٣٥,٣٠٨,٥٣٥	شركات صغيرة ومتوسطة
٣٣,٨٨٥,٣٤٣	٣٣,٥٦٧,٧١٨	القطاع الجغرافي:
٧٨٣,٧٦٨	١,١٠٣,٣٥١	الإمارات العربية المتحدة
٢١٠,٦٧٩	٥٣٨,٥٢٣	باقي الشرق الأوسط
٢٦٥,٦٦٢	٩٨,٩٤٣	أوروبا
٣٥,١٤٥,٤٥٢	٣٥,٣٠٨,٥٣٥	أخرى

تم الإفصاح بالتفصيل عن مخصص الانخفاض في قيمة المريحة والتمويلات الإسلامية الأخرى ضمن الإيضاح ٤٢,٢,٦.

١٨ تمويلات إجارة

تمثل تمويلات الإجارة صافي الاستثمار في الموجودات التأجيرية للفترة التي إما تعادل أو تغطي أجزاء رئيسية من الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات. تنص اتفاقية التأجير على انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر عند استحقاق الإيجار.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٣٦,٦٣٢	٧,٤٣٦,٩٦٠	إجمالي مدفوعات التأجير المدينة المستقبلية هي كالتالي:
٢١,٨٧٦,٧٩٣	٢٣,٣٧٥,٤٣٣	مستحقة خلال سنة
٣٢,٦٨٢,٧٥٤	٣٩,٧٧٨,٩٥٨	مستحقة من السنة الثانية إلى الخامسة
		مستحقة بعد خمس سنوات
٦٣,١٩٦,١٧٩	٧٠,٥٩١,٣٥١	إجمالي تمويلات الإجارة
(١٨,٥٩١,٦٣٦)	(٢٤,٣٤٠,٩٨٩)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
٤٤,٦٠٤,٥٤٣	٤٦,٢٥٠,٣٦٢	صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات التأجير المدينة
(١,٣٢٤,٢٢٤)	(١,١٨٠,٧٥١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٣,٢٨٠,٣١٩	٤٥,٠٦٩,٦١١	

إن توزيع إجمالي تمويلات الإجارة حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٢,٣٣٩	٥٦٥,٤٣٨	القطاع الاقتصادي:
٤,٤٨٠,٨١٤	٤,٨٢٠,٥٩٧	القطاع الحكومي
١٨,٧٠٨,١٩١	١٨,٩٧٠,٩٥٣	القطاع العام
٢٠,٣٦٦,٨٦٣	٢١,٦٤٠,٨٦٢	شركات
١٨٨,٣٥٥	١٣٩,٨٠٤	أفراد
١٠٧,٩٨١	١١٢,٧٠٨	شركات صغيرة ومتوسطة
		مؤسسات غير ربحية
٤٤,٦٠٤,٥٤٣	٤٦,٢٥٠,٣٦٢	
٤٢,٦٦٨,٣٥٣	٤٤,٦٩٥,٣٤٨	القطاع الجغرافي:
١,٠٢٥,٢٠٣	٧٨٠,٢٤٧	الإمارات العربية المتحدة
٣٨٦,٦٥٦	٣٧٩,٥٢٥	باقي الشرق الأوسط
٥٢٤,٣٣١	٣٩٥,٢٤٢	أوروبا
		أخرى
٤٤,٦٠٤,٥٤٣	٤٦,٢٥٠,٣٦٢	

تم الإفصاح بالتفصيل عن مخصص الانخفاض في قيمة تمويلات الإجارة ضمن الإيضاح ٤٢,٢,٦.

١٩ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	صكوك - مدرجة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠,٠٦٤,٨٣٠ (١٢,٨٠٢)	١١,٨٠٦,٩٧٢ (٢٥,١١٥)	
١٠,٠٥٢,٠٢٨	١١,٧٨١,٨٥٧	

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا أخرى
٧,٤٤٣,٤٦٨ ١,٣٦٥,٤٥٥ ١٠٠,٣٧٢ ١,١٥٥,٥٣٥	٨,٢٣٧,٢٣٠ ١,٨٢٣,٥٥٠ - ١,٧٤٦,١٩٢	
١٠,٠٦٤,٨٣٠	١١,٨٠٦,٩٧٢	

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات مدرجة صكوك
١,٣٧٧,٤٩١	١,٤٣٨,٦٥٩	
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استثمارات مدرجة أسهم صكوك
٤٢,٣٠٧ -	٢٨,٧٢٧ ٣٣٠,٣٦٧	
٤٢,٣٠٧	٣٥٩,٠٩٤	
		استثمارات غير مدرجة صناديق مدارة صناديق خاصة
٥٣,٦١٩ ٥٣,٠٧٣	٤٦,٩٥٦ ٤٢,٧٧٥	
١٠٦,٦٩٢	٨٩,٧٣١	
١٤٨,٩٩٩	٤٤٨,٨٢٥	
١,٥٢٦,٤٩٠ -	١,٨٨٧,٤٨٤ (١,٩١٢)	
١,٥٢٦,٤٩٠	١,٨٨٥,٥٧٢	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة إجمالي الاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٥,٥٣٤	١,٢٨٧,١٣٥	الإمارات العربية المتحدة
٨٩,٢٢١	٣٦٤,٠٣٢	باقي الشرق الأوسط
١٧٠	٩٤,٠٠٥	أوروبا
٥٢١,٥٦٥	١٤٢,٣١٢	أخرى
<u>١,٥٢٦,٤٩٠</u>	<u>١,٨٨٧,٤٨٤</u>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٩٨٨,٧٨٨</u>	<u>١,٠١٤,٣٥٤</u>	استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٥,١٥٦	في ١ يناير
١٥,١٥٦	-	المحمل للسنة (إيضاح ١١)
<u>١٥,١٥٦</u>	<u>١٥,١٥٦</u>	في ٣١ ديسمبر

٢١ استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف (تتمة)

إن تفاصيل استثمارات المصرف في شركات زميلة وشركات الائتلاف الجوهرية كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

النشاط الرئيسي	حصة أسهم الملكية		بلد المنشأ	
	٢٠١٧	٢٠١٨		
	%	%		
الشركات الزميلة				
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	البوسنة	بنك البوسنة الدولي
صندوق عقاري	٤١	٣٠	الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري سكني (REIT)
شركات ائتلاف				
مصرف تجاري (قيد التحويل إلى مصرف إسلامي)	٤٩	٤٩	جمهورية مصر العربية	مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.إيه.أي)
التمويل التجاري الإسلامي	٥١	٥١	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للتمويل ش.م.م
تحويل العملات الأجنبية	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	عرب لينك للتحويلات (قيد التصفية)
خدمات إدارة وتشغيل شبكات نقاط البيع	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكوايرينغ كومباني ذ.م.م

فيما يلي ملخص عن المعلومات المالية عن الاستثمارات في شركات زميلة وشركة ائتلاف:

٢٠١٧	٢٠١٨	١ - أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩١,٣٩٥	٤٢٤,٥٥٤	الحصة من بيان المركز المالي للشركة الزميلة
(٢٦٣,٧٥٣)	(٢٧٩,٦٦٠)	
١٢٧,٦٤٢	١٤٤,٨٩٤	الموجودات
		المطلوبات
		صافي الموجودات
٤٨,٤١٨	٥١,٢٨٣	الحصة من إيرادات وأرباح الشركة الزميلة:
٢١,٣٨٤	٢٧,١٩٨	إيرادات السنة
٦,٦٦٧	٨,٣٣٣	الربح للسنة
		أرباح موزعة مستلمة خلال السنة

٢١ استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		٢ - بنك البوسنة الدولي
		الحصة من بيان المركز المالي للشركة الزميلة
٥٠٩,٨٣٢	٥٤٢,٣٢٥	الموجودات
(٤٢٥,٤٨٢)	(٤٦٠,٠٤٥)	المطلوبات
٨٤,٣٥٠	٨٢,٢٨٠	صافي الموجودات
		الحصة من إيرادات وأرباح الشركة الزميلة
١١,٧١٠	١٨,٤٨٢	الإيرادات للسنة
٣,٤٤٤	٢,١٣٩	الربح للسنة
		٣ - مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.إيه.أي)
		الحصة من بيان المركز المالي لشركة الائتلاف
٣,٧٤٠,٢٥٣	٤,٩٥٨,٠٧٠	الموجودات
(٣,٥١٨,٥٣٢)	(٤,٦٦٨,٨٤٤)	المطلوبات
٢٢١,٧٢١	٢٨٩,٢٢٦	صافي الموجودات
		الحصة من إيرادات شركة الائتلاف:
١٩٩,٩٥٠	٤٤٥,١١٧	الإيرادات للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت حصة المصرف من الالتزامات والمطلوبات الطارئة للشركات الزميلة وشركات الائتلاف ٦١٨,٢٧٨ ألف درهم (٢٠١٧: ٣٥٥,٣٤٤ ألف درهم). إن أدوات الملكية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش م ع مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات وإن القيمة المدرجة لحصة المصرف من الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ١٨٣,٣٢٣ ألف درهم (٢٠١٧: ٢١٤,٥٧٠ ألف درهم)، وبلغت قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٢٢١,٧٩٤ ألف درهم (٢٠١٧: ٢٠٢,٩٢٩ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال السنة كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
			٢٠١٨
			التكلفة:
١,١٦١,٢٦٨	١٧٢,٦٩٦	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد في ١ يناير
٣٧٤,٠٤٣	٣٧٤,٠٤٣	-	تحويل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٢٥)
٤,٩٥١	٤,٩٥١	-	عوائد المبيعات
(٣,٠٨٨)	(٣,٠٨٨)	-	استبعادات
١,٥٣٧,١٧٤	٥٤٨,٦٠٢	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(٨٤,٨١٧)	(١١,٧٢٥)	(٧٣,٠٩٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
١,٤٥٢,٣٥٧	٥٣٦,٨٧٧	٩١٥,٤٨٠	الرصيد الصافي في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم:
٤٣,١٤٨	٤٣,١٤٨	-	الرصيد في ١ يناير
١٣,١٣٤	١٣,١٣٤	-	المحمل للسنة
(١,١٠٢)	(١,١٠٢)	-	المتعلق باستبعادات
٥٥,١٨٠	٥٥,١٨٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٣٩٧,١٧٧	٤٨١,٦٩٧	٩١٥,٤٨٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
			٢٠١٧
			التكلفة:
١,٢٩١,٦٤٣	٢٩٣,٧٢٣	٩٩٧,٩٢٠	الرصيد في ١ يناير
(١٣٠,٣٧٥)	(١٢١,٠٢٧)	(٩,٣٤٨)	استبعادات
١,١٦١,٢٦٨	١٧٢,٦٩٦	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(٢٤,٧٣٧)	(١١,٣٩٨)	(١٣,٣٣٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١,١٣٦,٥٣١	١٦١,٢٩٨	٩٧٥,٢٣٣	الرصيد الصافي في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم:
٥٥,٤٦٤	٥٥,٤٦٤	-	الرصيد في ١ يناير
٩,٣٤٥	٩,٣٤٥	-	المحمل للسنة
(٢١,٦٦١)	(٢١,٦٦١)	-	المتعلق باستبعادات
٤٣,١٤٨	٤٣,١٤٨	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٠٩٣,٣٨٣	١١٨,١٥٠	٩٧٥,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إن الإيجارات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والعقارات المؤجرة بعقود تأجير تشغيلية، قد بلغت ٣٥,٢٥٠ ألف درهم (٢٠١٧: ١٣,٢١٥ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ١,٥٤٤,٩٦٥ ألف درهم (٢٠١٧: ١,٣٣٤,٢٦٢ ألف درهم) حسب التقييم الذي قام به مقيمون مهنيون تم تعيينهم للقيام بذلك من قبل شركة تابعة للمصرف وهم أعضاء في عدة جمعيات للتقييم المهني، ولديهم المؤهلات المناسبة والتجربة في تقييم العقارات في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما على أساس معاملات تتم في السوق أو نماذج التقييم.

إن طرق التقييم التي يتم أخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين تتضمن:

(أ) طريقة المقارنة: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحليل مبيعات المعاملات الحالية لممتلكات مماثلة في موقع مماثل.

(ب) طريقة الاستثمار: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحويل التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمة مالية رأسمالية حالية.

الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة هي كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
٢٨,١٨٨	١١,٣٩٨	١٦,٧٩٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٤٦٢	-	٤٦٢	المحمل للسنة (إيضاح ١١)
(٣,٩١٣)	-	(٣,٩١٣)	المتعلق بالاستبعادات
٢٤,٧٣٧	١١,٣٩٨	١٣,٣٣٩	في ١ يناير ٢٠١٨
٦٠,٠٨٠	٣٢٧	٥٩,٧٥٣	المحمل للسنة (إيضاح ١١)
٨٤,٨١٧	١١,٧٢٥	٧٣,٠٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١,٤٧٣,٧٨٠	٤٩٣,٤٢٢	٩٨٠,٣٥٨	٢٠١٨:
٨,٢١٤	-	٨,٢١٤	الإمارات العربية المتحدة
١,٤٨١,٩٩٤	٤٩٣,٤٢٢	٩٨٨,٥٧٢	باقي دول الشرق الأوسط
١,١٠٩,٩٠٦	١٢٩,٥٤٨	٩٨٠,٣٥٨	٢٠١٧:
٨,٢١٤	-	٨,٢١٤	الإمارات العربية المتحدة
١,١١٨,١٢٠	١٢٩,٥٤٨	٩٨٨,٥٧٢	باقي دول الشرق الأوسط

٢٣ عقارات قيد التطوير

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١
-	(١,٧٣٦)
٨٣٧,٣٨١	٨٣٥,٦٤٥

عقارات قيد التطوير
مخصص الانخفاض في القيمة

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
-	-
-	١,٧٣٦
-	١,٧٣٦

في ١ يناير
المحمل للسنة (إيضاح ١١)

في ٣١ ديسمبر

تتضمن العقارات قيد التطوير أرضاً بقيمة دفترية بلغت ٨٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٧: ٨٠٠,٠٠٠ ألف درهم) مملوكة من قبل شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٤١٨,١٥٧	٣٣٦,٩٠٣
١٨٦,٨٢٥	١٩٨,١٦٣
٥٣,٠٧١	-
٣٠١,٣٤٧	٢٦١,٣٨٢
٦٩٨,٤٧٨	٧٨٩,٥٦١
١٤٩,٢٥٦	١٩٧,٥٦٧
٤٧,٨٣٧	٤٤,٨٦٨
١٨٣,٦٢٥	١٨٣,٦٢٥
١,٤٥٩,٦٦٧	٨٩٦,١٠٨
٣,٤٩٨,٢٦٣	٢,٩٠٨,١٧٧
(٣٤,٧٤٥)	(٢٨,١٢٠)
٣,٤٦٣,٥١٨	٢,٨٨٠,٠٥٧

الاعتمادات
موجودات مستحقة عليها من مطالبات محققة
مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء ممتلكات
ذمم مدينة تجارية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أرباح مستحقة
مبالغ مدفوعة مقدماً لمقاولين
مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات
أخرى

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إن الموجودات المستحقة عليها مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها كـ "موجودات مستحقة عليها من مطالبات محققة". يتم تسجيل الأصل المستحقة عليه بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الدفترية للمطلوب (صافي من مخصص الانخفاض في القيمة) أيهما أقل كما في تاريخ العملية.

٢٥ ممتلكات ومعدات

أرض ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٩١,١٧٨	٢٩٤,٤٣٥	٤٤٤,٤٩١	١,١٣١,٥٧٧	١٢,٨٣٢	٩٨٥,٥٧٨	٣,١٦٠,٠٩١
-	-	(٤,٤٨١)	(١٨,٠٥١)	(٤٨٥)	(٥٥٧)	(٢٣,٥٧٤)
-	-	٨٠٦	٨,٦٨٧	٣,٧٦٣	٣٨٩,٠٢٧	٤٠٢,٢٨٣
-	٤٤٣,٤٢٥	٩٠,٨٣٠	١٧٨,٢٦١	-	(٧١٢,٥١٦)	-
-	-	-	-	-	(٣٧٤,٠٤٣)	(٣٧٤,٠٤٣)
-	-	(٢,٨٤٩)	(٢٢٩)	(٨٨٥)	-	(٣,٩٦٣)
٢٩١,١٧٨	٧٣٧,٨٦٠	٥٢٨,٧٩٧	١,٣٠٠,٢٤٥	١٥,٢٢٥	٢٨٧,٤٨٩	٣,١٦٠,٧٩٤
-	(١,٤٥٥)	-	-	-	-	(١,٤٥٥)
٢٩١,١٧٨	٧٣٦,٤٠٥	٥٢٨,٧٩٧	١,٣٠٠,٢٤٥	١٥,٢٢٥	٢٨٧,٤٨٩	٣,١٥٩,٣٣٩
-	٥٥,٣٩٩	٣١٣,٣٤٧	٧١٧,٨٦٢	١٠,٨٠٦	-	١,٠٩٧,٤١٤
-	-	(٣,٨٤٠)	(١٠,٢٨٣)	(٤٧٤)	-	(١٤,٥٩٧)
-	١٧,٢٨٤	٣٩,٩١٠	١٥٢,٢٤٢	١,٦٨٥	-	٢١١,١٢١
-	-	(٢,٢٠٣)	(٢٠٢)	(٨٥٥)	-	(٣,٢٦٠)
-	٧٢,٦٨٣	٣٤٧,٢١٤	٨٥٩,٦١٩	١١,١٦٢	-	١,٢٩٠,٦٧٨
٢٩١,١٧٨	٦٦٣,٧٢٢	١٨١,٥٨٣	٤٤٠,٦٢٦	٤,٠٦٣	٢٨٧,٤٨٩	١,٨٦٨,٦٦١

٢٠١٨

التكلفة أو التقييم:

في ١ يناير

فروقات الصرف

إضافات

التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

التحويلات إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)

إستبعادات

مخصص الانخفاض في القيمة

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك:

في ١ يناير

فروقات الصرف

المحمل للسنة

المتعلق بالاستبعادات

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر

٢٥ ممتلكات ومعدات (تتمة)

أرض	مباني	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب	مركبات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٧						
التكلفة أو التقييم:						
٢٩١,١٧٨	٢٩٤,٤٣٥	٣٩٠,٠٤١	٩١٤,١٦٢	١٣,٣٠٨	٩٥٤,٣٦٦	٢,٨٥٧,٤٩٠
-	-	(٨٦٦)	(١٨١)	(١٦٢)	(٣١)	(١,٢٤٠)
-	-	٣٢٦	٦١٣	-	٣٠٣,٩٧٦	٣٠٤,٩١٥
-	-	٥٤,٩٩٠	٢١٦,٩٨٣	٧٦٠	(٢٧٢,٧٣٣)	-
-	-	-	-	(١,٠٧٤)	-	(١,٠٧٤)
٢٩١,١٧٨	٢٩٤,٤٣٥	٤٤٤,٤٩١	١,١٣١,٥٧٧	١٢,٨٣٢	٩٨٥,٥٧٨	٣,١٦٠,٠٩١
في ٣١ ديسمبر						
الاستهلاك:						
-	٤٣,٦٥٦	٢٧٦,٧٢١	٦١٠,٠٢٢	١٠,١٢٤	-	٩٤٠,٥٢٣
-	-	(٢٠)	(٧٢٠)	(١٥٩)	-	(٨٩٩)
-	١١,٧٤٣	٣٦,٦٤٦	١٠٨,٥٦٠	١,٦٠٧	-	١٥٨,٥٥٦
-	-	-	-	(٧٦٦)	-	(٧٦٦)
-	٥٥,٣٩٩	٣١٣,٣٤٧	٧١٧,٨٦٢	١٠,٨٠٦	-	١,٠٩٧,٤١٤
في ٣١ ديسمبر						
صافي القيمة الدفترية:						
٢٩١,١٧٨	٢٣٩,٠٣٦	١٣١,١٤٤	٤١٣,٧١٥	٢,٠٢٦	٩٨٥,٥٧٨	٢,٠٦٢,٦٧٧
في ٣١ ديسمبر						

٢٦ الشهرة والموجودات المالية الغير ملموسة

موجودات غير ملموسة أخرى				
الشهرة ألف درهم	العلاقة مع المتعاملين ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٠٩,٨٨٨	٢٥٨,٣٩٧	٥١,٨٥١	٤٢٠,١٣٦	في ١ يناير ٢٠١٧
-	(٤٥,٦٤٠)	(٩,١٥٣)	(٥٤,٧٩٣)	الإطفاء خلال السنة
١٠٩,٨٨٨	٢١٢,٧٥٧	٤٢,٦٩٨	٣٦٥,٣٤٣	في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٤٥,٦٠٠)	(٩,١٥٢)	(٥٤,٧٥٢)	الإطفاء خلال السنة
١٠٩,٨٨٨	١٦٧,١٥٧	٣٣,٥٤٦	٣١٠,٥٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بتاريخ ٦ ابريل ٢٠١٤، قام المصرف بالاستحواذ على الأعمال المصرفية التجارية لبنك باركليز في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٤، تمت الموافقة على هذا الاستحواذ من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تم تحويل متعاملي الأعمال إلى المصرف بطريقة تتوافق مع الشريعة. قام المصرف بتسجيل مبلغ ٤٣٨,٠١٢ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ ١٠٩,٨٨٨ ألف درهم كشهرة وذلك على أساس توزيع سعر الشراء.

الشهرة

لهدف اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة لأقسام المصرف التشغيلية والتي تمثل أدنى مستوى داخل المصرف يتم مراقبة الشهرة له لأهداف الإدارة الداخلية.

موجودات أخرى غير ملموسة

العلاقة مع المتعاملين
تمثل الموجودات الغير ملموسة لعلاقات متعاملين القيمة العائدة للأعمال المتوقع أن تتولد من المتعاملين الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة لعلاقات المتعاملين، تم اعتبار متعاملين البطاقات المغطاة بشكل منفصل، نظراً لاختلاف بيانات المخاطر والعلاقات والولاء. من المتوقع من هذه العلاقات أن تولد دخل مادي متكرر على شكل إيرادات متعاملين، رسوم وعمولات.

ودائع أساسية
تظهر قيمة الموجودات الغير ملموسة من ودائع أساسية من حقيقة أنه من المتوقع أن تكون توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع، على ضوء شروطها التعاقدية، أقل من توزيعات الأرباح المتوقعة لغيرها من أدوات صكوك سوق الجملة وسوق التمويل المالي. يمثل الفارق بين توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع وأدوات الصكوك، قيمة الودائع الأساسية الغير ملموسة.

٢٦ الشهرة والموجودات المالية الغير ملموسة (تتمة)

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

لم يتم إدراج خسائر انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء).

تم تقييم المبالغ القابلة للاسترداد على أساس قيمتها قيد الاستخدام. تم تحديد القيمة قيد الاستخدام عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع توليدها من الاستخدام المستمر لهذا القسم التشغيلي.

يستخدم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة من وحدة توليد النقد، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ٢٪ (٢٠١٧: ٢٪) يتم تطبيقه بعد ذلك. يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ١٠,٥٪ (٢٠١٧: ١٠,٥٪).

إن الحساسية للتغيرات في نقطة مئوية واحدة من معدل الخصم أو معدل النمو النهائي، واستناداً إلى النتائج؛ تعتقد الإدارة أنه لن يؤدي أي تغير محتمل بشكل معقول في أي من الافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه إلى تجاوز القيمة الدفترية للقيمة القابلة للاسترداد.

٢٧ مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٨,٩٥٤	٨٧٨,٦٩٣	حسابات جارية
٢,١٤٩,٦٠٤	٣,٢٠٣,٩٠٩	ودائع استثمارية
٣,٦٨٨,٥٥٨	٤,٠٨٢,٦٠٢	
-	٥٥,٦٥٢	الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٨٨,٥٥٨	٤,١٣٨,٢٥٤	

إن توزيع إجمالي المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٩٥٦,٩٣٧	٢,١٧٦,٩٢١	الإمارات العربية المتحدة
٤٥٥,٦٠٦	٦٩٤,١٣٥	باقي الشرق الأوسط
١٠٨,١٨٦	٣٣,١٩٢	أوروبا
١,١٦٧,٨٢٩	١,٢٣٤,٠٠٦	أخرى
٣,٦٨٨,٥٥٨	٤,١٣٨,٢٥٤	

٢٨ حسابات المودعين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٧٣٨,٦٦٤	٣٢,٠٨٥,٠١٦	حسابات جارية
٦٦,٧٤٣,١٥٣	٦٧,٧١٧,٤٣٨	حسابات الاستثمار
٥٢١,٨٠٢	٦٠١,٢٩٣	حساب احتياطي تعديل الأرباح
<u>١٠٠,٠٠٣,٦١٩</u>	<u>١٠٠,٤٠٣,٧٤٧</u>	

لقد كانت الحركة على مخصص احتياطي تعديل الأرباح للسنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٤,٤١٩	٥٢١,٨٠٢	في ١ يناير
٦٧,٣٨٣	٧٩,٤٩١	الحصة من الأرباح خلال السنة
<u>٥٢١,٨٠٢</u>	<u>٦٠١,٢٩٣</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٨ حسابات المودعين (تتمة)

إن توزيع إجمالي حسابات المودعين بحسب القطاع الاقتصادي، المنطقة الجغرافية والعملات هي كالآتي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
٦,٥٢٣,٧٩٩	٦,٦٤٨,٩٩٤	القطاع الحكومي
١٠,٣٨٦,٥٩٥	٨,٣١٨,١٨٥	القطاع العام
١٤,٢٨٩,٤٩٦	١٤,٩٦٥,٤٨٢	شركات
١,٥٨٦,٠٧٥	١,٤٤٩,٨٠١	مؤسسات مالية
٥٣,٠٥٣,٥٩٢	٥٤,٢٦٩,٩٢٠	أفراد
١٢,١٣١,١٢٣	١١,٨٣٢,٠٢٦	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٤٣٣,٠٦٧	٢,٥١٩,٢١١	مؤسسات غير ربحية
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	١٠٠,٠٠٣,٦١٩	
		المنطقة الجغرافية:
٩٤,٣٥٨,١٧٠	٩٤,٢٤٣,٩٥٣	الإمارات العربية المتحدة
٤,٤١٥,٠١٣	٤,٣٥٦,٩٧٣	باقي الشرق الأوسط
٦٣٨,٣٧٢	٤٦١,٥٣٥	أوروبا
٩٩٢,١٩٢	٩٤١,١٥٨	أخرى
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	١٠٠,٠٠٣,٦١٩	
		العملات:
٨٤,٠٧٧,٢٢٣	٨٠,٧٢٧,٨٤٤	درهم إماراتي
١٢,٤٤٢,٦٢٩	١٤,٨٦٦,٩٤٥	دولار أمريكي
١,٣٦١,٩٥٩	٢,١٣٤,٨٧٧	يورو
٤٥٤,٨٣٥	٩٤٨,٣٧١	جنيه إسترليني
٢,٠٦٧,١٠١	١,٣٢٥,٥٨٢	أخرى
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	١٠٠,٠٠٣,٦١٩	

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار من ضمنها حسابات التوفير، بعد اقتطاع احتياطات المصارف المركزية في الإمارات العربية المتحدة والعراق والسودان ومتطلبات السيولة من قبل المجموعة.

فيما يتعلق بودائع الاستثمار فإن المصرف يتحمل الخسارة فقط في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط العقد، وإلا فهي على رب المال أو الموكل.

٢٩ مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٢,٣٨٥	٤٤٨,٣٤٩	دائنون تجاريون
٤١٨,١٥٧	٣٣٦,٩٠٣	الاعتمادات
٢٨٥,٤٨٥	٢٣٩,٣٥٧	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٣٦٥,٤١٥	٢٨١,٩١٣	شيكات بنكية
٣٨٧,٨٩٦	٤٣٨,٨٥١	مخصصات مكافأة الموظفين ومصروفات أخرى
٦٣,٤٨٣	١٤,٢٠٠	محتجزات دائنة
١٣٦,٨٩٠	٨٩,٣٤٤	مبالغ مستلمة مقدماً من المتعاملين
٢٠٥,٦١٣	٣٩١,٢٦٨	مصاريف مستحقة
١١٠,٨٤١	١٠٨,٩٣٦	أرباح موزعة غير مطالب بها
١٦٣,٠٥٤	١٥٠,٩٥٢	إيرادات مؤجلة
٤,٩٠٥	٤,٧٩٣	حساب الأعمال الخيرية
١٣,٥٢٣	٢٧,٣٤٥	حساب التبرعات
		القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية
٤,٩٠١	٧,٠١٧	(إيضاح ٣٧)
٤١٩,٧١٠	٣٧٦,٠٠١	أخرى
٣,٠١٢,٢٥٨	٢,٩١٥,٢٢٩	

٣٠ رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المصرح به:
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠١٧: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي
		بقية درهم واحد لكل سهم (٢٠١٧: درهم واحد لكل سهم)
		رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:
٣,١٦٨,٠٠٠	٣,١٦٨,٠٠٠	٣,١٦٨,٠٠٠ ألف (٢٠١٧: ٣,١٦٨,٠٠٠ ألف) سهم عادي
		بقية درهم واحد لكل سهم (٢٠١٧: درهم واحد لكل سهم)
-	٤٦٤,٠٠٠	٤٦٤,٠٠٠ ألف سهم حقوق صادر: ٠,١٤٦ سهم مقابل كل سهم
		محتفظ به بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠١٧: لا شيء)
٣,١٦٨,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠١٧: ٣,١٦٨,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة
		درهم واحد لكل سهم (٢٠١٧: درهم واحد لكل سهم)

في ١٩ أغسطس ٢٠١٨، وافق المساهمون، في اجتماع الجمعية العمومية، على إصدار ٤٦٤,٠٠٠ ألف سهم حقوق بقيمة درهم واحد لكل سهم بحيث تمثل ١٤,٦٪ (٢٠١٧: لا شيء) من رأس المال المدفوع إلى جانب علاوة بقيمة ١,١٦ درهم للسهم الواحد. بلغ إجمالي المبلغ المستلم من هذه الأسهم بما في ذلك علاوة الإصدار ما قيمته ١,٠٠٢,٢٤٠ ألف درهم (٢٠١٧: لا شيء). تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ٣,٤١٦ ألف درهم.

٣١ الاحتياطات

٣١,١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركاته التابعة، يتم تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويعقد المصرف العزم على وقف هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي ٥٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وفقاً للمادة ٢٠٣ من قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في شأن الشركات التجارية، قام المصرف بتحويل علاوة إصدار أسهم بمبلغ ١,٥٢٩,٤١٢ ألف درهم إلى الاحتياطي القانوني. بلغ الاحتياطي القانوني أكثر من ٥٠% من إجمالي رأس المال المدفوع للمصرف وبالتالي لم يتم تحويل أي مبلغ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

خلال ٢٠١٨، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم البالغة ٥٣٨,٢٤٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار ٤٦٤,٠٠٠ سهم حقوق إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١٩ أغسطس ٢٠١٨.

خلال ٢٠١٥، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم بقيمة ٣٣٦,٠٠٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار أسهم حقوق بقيمة ١٦٨,٠٠٠ إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥.

٣١,٢ الاحتياطي العام

وفقاً للمادة ٥٧ (٢) من النظام الأساسي للمصرف، قررت الجمعية العمومية السنوية، بناءً على توصية من مجلس الإدارة تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. يستخدم هذا الاحتياطي لأغراض يتم تحديدها من قبل الجمعية العمومية بناءً على توصية من مجلس الإدارة.

٣١,٣ احتياطي مخاطر الائتمان

بناءً على توصية من مجلس الإدارة، قام المصرف بتكوين احتياطي خاص لمخاطر الائتمان خاضع لموافقة من قبل المساهمين في الجمعية العمومية. ستكون المساهمات لهذا الاحتياطي بشكل طوعي.

٣٢ أرباح مقترح توزيعها

٢٠١٨ ٢٠١٧
ألف درهم ألف درهم

٩١٤,٥٣٠

٩٩٤,٣١٣

توزيعات نقدية: ٢٧٣٨,٠ درهم لكل سهم بقيمة ١ درهم
(٢٠١٧: ٢٨٨٧,٠ درهم لكل سهم بقيمة ١ درهم)

سيتم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٧,٣٨% من رأس المال المدفوع المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والبالغة ٩٩٤,٣١٣ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

٣٢ أرباح مقترح توزيعها (تتمة)

تم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٨,٨٧% من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة ٩١٤,٥٣٠ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٨.

٣٣ احتياطات أخرى

التغيرات المتراكمية في القيم العادلة	احتياطي إعادة تقييم الأرض	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي التحوط	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٦٣,٠٨٠)	١٩٢,٧٠٠	(٧١١,٦٦٤)	(١,٧٢٤)	(٦٨٣,٧٦٨)
في ١ يناير ٢٠١٧				
١,٦٣٤	-	-	-	١,٦٣٤
صافي الربح من تقييم استثمارات في حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٧٧	-	-	-	١٧٧
خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
-	-	(٢٤,٠٦٠)	-	(٢٤,٠٦٠)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية				
-	-	(٣٤,٠٠٨)	-	(٣٤,٠٠٨)
الخسارة من التحوط في العمليات الأجنبية				
-	-	-	(٣,١٥٧)	(٣,١٥٧)
الخسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية				
(١٦١,٢٦٩)	١٩٢,٧٠٠	(٧٦٩,٧٣٢)	(٤,٨٨١)	(٧٤٣,١٨٢)
في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة				
٢١,٩٧٩	-	-	-	٢١,٩٧٩
تعديلات الانتقال عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
(١٣٩,٢٩٠)	١٩٢,٧٠٠	(٧٦٩,٧٣٢)	(٤,٨٨١)	(٧٢١,٢٠٣)
في ١ يناير ٢٠١٨ - معدلة				
(٣٤,٤٠٥)	-	-	-	(٣٤,٤٠٥)
صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(٢٨,٠٦٢)	-	-	-	(٢٨,٠٦٢)
صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(٤,١٠٧)	-	-	-	(٤,١٠٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)				
-	-	(٩٦,٧٠٠)	-	(٩٦,٧٠٠)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية				
-	-	٢١,١٣٠	-	٢١,١٣٠
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية				
-	-	-	(٢,١٠٢)	(٢,١٠٢)
خسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية				
(٢٠٥,٨٦٤)	١٩٢,٧٠٠	(٨٤٥,٣٠٢)	(٦,٩٨٣)	(٨٦٥,٤٤٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				

٣٤ صكوك الشق الأول

٢٠١٨	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
-	٣,٦٧٢,٥٠٠
٢,٧٥٤,٣٧٥	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٥٤,٣٧٥	٥,٦٧٢,٥٠٠
صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الأول)	
صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)	
صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	

٣٤ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الأول)

في ١٩ نوفمبر ٢٠١٢، قام المصرف بعملية إصدار لصكوك من الشق الأول - مدرجة متوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الصكوك") بقيمة ٣,٦٧٢,٥٠٠ ألف درهم (١ مليار دولار أمريكي). تم إصدار هذه الصكوك بعد موافقة مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادي الذي انعقد في ٢١ أكتوبر ٢٠١٢. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ٣٧,٢٨١ ألف درهم في وقت الإصدار.

تعد هذه الصكوك دائمة حيث إنه لا يوجد لها تاريخ استرداد معين. تشتمل هذه الصكوك على التزامات مباشرة من غير ضمان من جانب المصرف عند نشوئها وفقاً لشروط وأحكام المضاربة الشرعية. تم إدراج هذه الصكوك في بورصة لندن وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في ١٦ أكتوبر ٢٠١٨ ("تاريخ الاسترداد الأولي") أو أي تاريخ دفع للربح وفقاً لحالات معينة، ويكون ربح المضاربة المتوقع لهذه الصكوك هو ٦,٣٧٥% وتدفع بشكل نصف سنوي خلال الفترة الأولية المكونة من ست سنوات، ويقدر الربح المتوقع بعد الفترة الأولية بلييور ٦ سنوات زائداً هامش متوقع من ٥,٣٩٣%. سيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

يحق للمصرف وفق إرادته المطلقة أن لا يقوم بتوزيع أي أرباح على المضاربة وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث حالة تعثر. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح على المضاربة أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي أوراق مالية خاصة بالمصرف أو أي حقوق ملكية لجهة إصدار أخرى مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على إلزامية الاسترداد أو التحويل إلى حقوق ملكية، إلا إذا تم في كل حالة من هذه الحالات، القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة مرتين متتاليتين.

قام المصرف باسترداد كافة الصكوك في تاريخ الاستدعاء الأول، أي ١٦ أكتوبر ٢٠١٨.

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف بإصدار صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) ("الصكوك") بقيمة تبلغ ٢,٧٥٤,٣٧٥ ألف درهم (٧٥٠ مليون دولار أمريكي). تم إصدار هذه الصكوك بموجب الصلاحيات المعتمدة من قبل مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العمومية الغير الاعتيادية الذي عقد بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٨. تم تكبد تكلف إصدار بقيمة ١٩,٣٧٣ ألف درهم في تاريخ الإصدار.

تعد هذه الصكوك دائمة حيث إنه لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف عند نشوئها وفقاً لشروط وأحكام المضاربة. إن الصكوك مدرجة في سوق إيرلندا للأوراق المالية وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاسترداد الأولي") أو أي تاريخ دفع للربح (المحقق) بعد ذلك وفقاً لشروط معينة. تحمل الصكوك ربحاً متوقعاً (في المضاربة) بمعدل ٧,١٢٥% يستحق سداده (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥ سنوات زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٤,٢٧٠%. سوف يتم إدراج توزيعات الأرباح في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

٣٤ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) (تتمة)

يجوز للمصرف، وفق إرادته المطلقة، أن لا يقوم بتوزيع أية أرباح على المضاربة وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تعثراً. في حال قرر المصرف عدم توزيع أرباح أو في حال وقوع حدث عدم توزيع أرباح، فلن يقوم المصرف (أ) بالإعلان عن أو دفع أية توزيعات أرباح أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي رأس مال أو أية أوراق مالية خاصة بالمصرف والمصنفة بالتساوي مع أو بدرجة أقل من الصكوك باستثناء الأوراق المالية، التي تنص شروطها الخاصة على إلزامية استردادها أو تحويلها إلى حقوق ملكية في كل حالة ما لم يتم أو حتى يتم توزيع أرباح المضاربة التالية المتوقعة.

صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

في ١٦ إبريل ٢٠٠٩، وتماشيا مع برنامج حكومة أبوظبي لتعزيز الملاءة المالية لعدد من المؤسسات المصرفية، أصدر المصرف صكوك من الشق الأول ("الصكوك الحكومية") لصالح دائرة المالية لحكومة إمارة أبوظبي بقيمة اسمية بلغت ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. تمت الموافقة على إصدار هذه الصكوك الحكومية من قبل المساهمين خلال الاجتماع الغير عادي والذي عقد يوم ٢٢ مارس ٢٠٠٩.

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد معين. تشمل هذه الصكوك على التزامات مباشرة من غير ضمان من جانب المصرف وفقاً لشروط وأحكام المضاربة الشرعية. تكون هذه الصكوك الحكومية قابلة للاسترداد من قبل المصرف وفقاً لحالات معينة، ويكون الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦% سنوياً خلال الفترة الأولى المكونة من خمس سنوات، ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بإيبور ٦ شهور زائداً هامش ٣,٢%. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي. سيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

يحق للمصرف وفق إرادته المطلقة أن لا يقوم بتوزيع أي أرباح وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تخلفاً عن سدادها. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جهة إصدار مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على إلزامية الاسترداد أو التحويل إلى حقوق ملكية، إلا إذا تم في كل حالة من هذه الحالات، القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة مرتين متتاليتين.

٣٥ حقوق الملكية غير المسيطرة

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة النسبة المملوكة من صافي الموجودات للشركات التابعة للمصرف من قبل مساهمين آخرين غير المصرف

٣٦ التزامات ومطلوبات طارئة

إن الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية تشمل الالتزامات بتقديم وتوفير التسهيلات الائتمانية الإسلامية والاعتمادات المستقبلية وخطابات الضمان المخصصة لتلبية متطلبات متعاملي المصرف.

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويلات الإسلامية. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء ثابتة أو بنود تعاقدية متعلقة بانتهائها وعادة ما تتطلب دفع رسوم. وبما أنه من الممكن انتهاء الالتزامات دون سحب أو استخدام التسهيلات، فإن مجموع مبالغ تلك العقود لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

يلتزم المصرف بموجب خطابات الاعتماد وخطابات الضمان بصرف دفعات نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام المتعامل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لقد كان على المصرف الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والمطلوبات الطارئة والالتزامات الرأسمالية الأخرى:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		المطلوبات الطارئة
٣,٢١٥,١٩٩	٣,١٦٨,٨٨٤	خطابات الاعتماد
٨,٥٧٢,٨٥٨	٧,٠٠٦,٢٨٩	خطابات ضمان
<u>١١,٧٨٨,٠٥٧</u>	<u>١٠,١٧٥,١٧٣</u>	
		الالتزامات
٦٦٦,٩٤٥	٥١٧,٥٤٠	التزامات التسهيلات الغير مسحوبة
١٧٤,٦٩٩	١١٠,٧٦٣	التزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية
٦,١٠٨	٤,٣٦٦	استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير
<u>٨٤٧,٧٥٢</u>	<u>٦٣٢,٦٦٩</u>	
<u>١٢,٦٣٥,٨٠٩</u>	<u>١٠,٨٠٧,٨٤٢</u>	

٣٧ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

تعتمد المبادلات الشرعية على وعد موحد ملزم من طرف واحد بشراء سلع مقبولة شرعاً من الطرف الآخر بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. تتطلب البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية دخول الطرفين في مباحثتين مختلفتين ومستقلتين بحيث يمكن ذلك أحدهما من الحصول على عائد ثابت يحسب ابتداءً وفقاً لمؤشر متفق عليه، بينما يمكن الآخر من الحصول على عائد متغير يحسب ابتداءً وفقاً لمؤشر متغير متفق عليه أيضاً، ويتم حساب الأرباح في هذه الحالة على أساس مبلغ مرجعي وبعملة واحدة.

٣٧ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية (تتمة)

إن الجدول المرفق أدناه يظهر القيم العادلة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية مرتبة حسب مدة الاستحقاق. إن القيمة المرجعية تتبني على المبالغ الناتجة من المراجحات والمؤشرات المرجعية التي يقاس بها التغير في هذه المعاملات. إن القيم المرجعية تدل على حجم رصيد المعاملات في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الائتمان.

القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٩)					
٧,٠١٧	٤,٥٤٤,٤٦١	٣,٢٦٨,٠٦٩	٢٠٥,٩٣٥	٥٥٤,٤٩٩	٥١٥,٩٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٩)					
٤,٩٠١	٢,٦٨٣,٦٢٩	١,٣٨٥,٣٢١	٣٧٤,٢٢٨	٢٩٦,٤٦٧	٦٢٧,٦١٣

٣٨ الزكاة

بما أن المصرف ليس ملزماً بدفع الزكاة بالقانون أو بالنظام الأساسي أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن دفع الزكاة هي من مسؤولية المساهمين. بناءً على تقييم الإدارة لصافي الوعاء الزكوي للمصرف، فقد تم تقدير إجمالي مبلغ الزكاة بناءً على السنة الميلادية بقيمة ٢٣١,٤٢٢ ألف درهم (٢٠١٧: ١٩٥,٨٧٨ ألف درهم) أي بواقع ٠,٠٦٣٧٢ درهم (٢٠١٧: ٠,٠٦١٨٣ درهم) لكل سهم.

وعلى الرغم من ذلك، في بعض السلطات القضائية، تكون الزكاة عن فروع المصرف إلزامية بالقانون إما بتكوين مخصص أو دفعها للجهة الحكومية المعنية بالمسؤولية عن الزكاة. ولهذا السبب، قام المصرف بالعمل وفقاً للقانون ودفع الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام بخصم المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ الزكاة أعلاه. وبناءً على ذلك، قام المصرف بتعديل مبلغ الزكاة وفقاً لكل حصة قائمة.

بناءً على تقييم الإدارة لصافي الوعاء الزكوي للمصرف، فقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة صكوك الشق الأول بناءً على السنة الميلادية بقيمة ٨٧,٥٠٧ ألف درهم (٢٠١٧: ١٠٥,٧٥١ ألف درهم) أي بواقع ٠,٠١٨٤١ درهم (٢٠١٧: ٠,٠١٨٦٤ درهم) لكل درهم تم استثماره في صكوك الشق الأول.

وقد قام المصرف بحساب مبلغ الزكاة المذكور أعلاه من أجل مساعدة المستثمرين في صكوك الشق الأول على إخراج زكاتهم؛ أما إخراج مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة هذه الصكوك.

٣٩ النقد وما يعادله

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٩١,٤٤٨	٥,٧٦٣,٢٦٨	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
٢,٥٧٧,٤١١	٣,٧٠٢,٥٥٨	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل
١,٩٥٧,٨٤٦	١,٠٤٩,٦٢٩	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
(٣,٦٣٨,٢٣٦)	(٤,٠٠٦,٦٠٢)	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
١٠,٨٨٨,٤٦٩	٦,٥٠٨,٨٥٣	

لقد تم استبعاد المعاملات الغير النقدية الهامة التالية من بيان التدفقات النقدية الموحد:

محول من الممتلكات والمعدات الى الاستثمارات العقارية
(إيضاح ٢٢)

-	٣٧٤,٠٤٣
---	---------

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة كالشركات الزميلة، والمديرين، والمساهمين الرئيسيين وشركاتهم ذات العلاقة. يقوم المصرف بالحصول على تأمينات كرهن الأملاك والأوراق المالية (الأسهم والصكوك) بناء على تقييم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذو العلاقة. خلال السنة السابقة، تمت إعادة التفاوض بشأن تمويل الأطراف ذات العلاقة بناء على الشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. إن جميع التمويلات نشطة وخالية من أي مخصص للانخفاض. إن الأرصدة والمعاملات بين المصرف وشركائه التابعة التي تمثل أطراف ذات علاقة، قد تم حذفها في عملية توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

إن معدلات الربح المحققة على الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية وتمويل متعاملين المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال السنة قد تراوحت من صفر إلى ٧% (٢٠١٧: صفر إلى ٦% في السنة).

إن معدلات الربح المدفوعة على مبالغ الودائع المستحقة لمؤسسات مالية وودائع متعاملين من أطراف ذات علاقة خلال السنة قد تراوحت من صفر إلى ٠,٨% في السنة (٢٠١٧: صفر إلى ٠,٨% في السنة).

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

خلال السنة كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموحد كالتالي:

مساهم رئيسي	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة وشركات	آخرون	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
-	-	٩,٨٢٩	-	٩,٨٢٩
الدخل من المربحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية				
٥٢,٦١٤	٤٥٠	-	٨٣,٥٦٨	١٣٦,٦٣٢
الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين				
١	٣٨	٢,٣٢٣	٣,٤٢٨	٥,٧٩٠
الدخل من رسوم وعمولات، صافي				
-	٤٣٢	-	-	٤٣٢
المصاريف التشغيلية				
١,٢١٣	٧٠	٨٧٢	٥٠	٢,٢٠٥
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
-	-	١٤,٣٩٤	-	١٤,٣٩٤
الدخل من المربحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية				
٥٧,٤٤٧	٤٥٦	-	٧٧,٢١٤	١٣٥,١١٧
الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين				
-	٧٢	٢٤٣	٣,٤١٩	٣,٧٣٤
صافي الدخل من رسوم وعمولات، صافي				
-	٦٨٧	-	-	٦٨٧
المصاريف التشغيلية				
٦٢٥	٧٣	٦٣٠	١٤٣	١,٤٧١
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك				

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تضمنت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

الإجمالي ألف درهم	آخرون ألف درهم	شركات زميلة وشركات ائتلاف ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٧٧١,٢٣٩	-	٧٧١,٢٣٩	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف
١٧٧,٨٤٧	-	١٧٧,٨٤٧	-	-	إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٦,٠٣٧,٢٩٨	٣,٤١٣,٧١٨	-	١٢,٣٥٣	٢,٦١١,٢٢٧	مراجعة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٣٢٨,٨٣٦	٢١١,٤٩٩	١١٧,٣٣٧	-	-	مراجعة، مضاربة، إجارة وتمويلات
					إسلامية أخرى
					موجودات أخرى
٧,٣١٥,٢٢٠	٣,٦٢٥,٢١٧	١,٠٦٦,٤٢٣	١٢,٣٥٣	٢,٦١١,٢٢٧	
٣٩,٩٣٤	-	٣٩,٩٣٤	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣١٢,٥٦٤	٣١,٨٢٧	١٤٧,٧٠٠	٣٩,٢٣١	٩٣,٨٠٦	حسابات المودعين
٢٨,٧٠١	٢٧,٨٧٥	٤٦	-	٧٨٠	مطلوبات أخرى
٣٨١,١٩٩	٥٩,٧٠٢	١٨٧,٦٨٠	٣٩,٢٣١	٩٤,٥٨٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٩١٨,٨١٧	-	٩١٨,٨١٧	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف
١٦٧,٠٥٩	-	١٦٧,٠٥٩	-	-	إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٦,٠٩٨,٠٨٦	٣,٤٧٦,٧٩٩	-	١٠,٠٦٠	٢,٦١١,٢٢٧	مراجعة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٢٧٢,٤٧٤	١٨٦,٥٤١	٨٥,٩٣٣	-	-	مراجعة، مضاربة، إجارة وتمويلات
					إسلامية أخرى
					موجودات أخرى
٧,٤٥٦,٤٣٦	٣,٦٦٣,٣٤٠	١,١٧١,٨٠٩	١٠,٠٦٠	٢,٦١١,٢٢٧	
٣١,٠١٩	-	٣١,٠١٩	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣٢٦,٩٥٥	١٧,٩٦٨	٢١٦,٨٢٤	٢٤,٧٨١	٦٧,٣٨٢	حسابات المودعين
٣,٦٣٣	٢,٩٦١	٢٩	١٨	٦٢٥	مطلوبات أخرى
٣٦١,٦٠٧	٢٠,٩٢٩	٢٤٧,٨٧٢	٢٤,٧٩٩	٦٨,٠٠٧	

إن المصرف ومساهمة الرئيسي يمتلكان حصة مسيطرة في مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (اس.إيه.أي)، وهناك اتفاقية رسمية للسيطرة المشتركة لهذا الاستثمار (إيضاح ٢١).

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٦٣٩	٣٨,٢٦٣	رواتب ومكافآت أخرى
٣,٦٥٠	٢,٨٤٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٨,٢٨٩</u>	<u>٤١,١٠٣</u>	

خلال سنة ٢٠١٨، تم دفع ٤,٩٠٠ ألف درهم متعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لمجلس الإدارة بعد موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية التي انعقدت في ٢١ مارس ٢٠١٨.

٤١ معلومات القطاعات

إن القطاعات التشغيلية تحدد على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف وذلك لتوزيع الموارد للقطاعات ولتقييم أدائها. إن المعلومات المقدمة إلى صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف لغرض تحديد الإمكانات وتقييم الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية للمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسواق مختلفة.

الخدمات المصرفية التجارية العالمية - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، المراجعة، بطاقات الائتمان الإسلامية، خدمات التحويل وخدمات التمويل التجاري.

الخدمات المصرفية العالمية للشركات - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع خدمات التمويل والإيداع والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات الفردية.

الخدمات المصرفية الخاصة - يقوم هذا القطاع بشكل رئيسي بالتمويلات، الخدمات الائتمانية الأخرى، الإيداع والحسابات الجارية للأفراد أصحاب ثروات مالية عالية.

الخزينة - يقوم هذا القطاع بتزويد خدمات أسواق المال، خدمات المتاجرة والخزينة وكما يقوم بإدارة عمليات التمويل للمصرف باستخدام خدمات الإيداعات الاستثمارية.

الخدمات العقارية - تقوم شركة تابعة للمصرف بأنشطة عمليات الشراء، البيع، التطوير، الإيجار بما في ذلك الأراضي والمباني، بالإضافة إلى إدارة وإعادة بيع الممتلكات وجميع الأنشطة المتعلقة.

العمليات الأخرى - تتكون العمليات الأخرى بشكل رئيسي من المكتب الرئيسي، الشركات التابعة والشركات الزميلة وشركات الائتلاف وغير مدرجة أعلاه وتشمل أيضاً المصاريف غير الموزعة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منفصل بهدف أخذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية.

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالآتي:

الإجمالي ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية وتجارية عالمية ألف درهم
الإيرادات والنتائج						
٥,٧٦٩,٤٨٦ (٢,٦٤٨,٦٠٣)	٣٩٦,٨٧٧ (١٤٦,٠١٤)	٨١,٩٢٦ (٧٨,٢٠٦)	٤٧٣,٠٢٥ (٤٥,٦١٧)	١٤٣,١٠٠ (٦٢,١٩٦)	١,١٤٥,٤٥٥ (٣٩٥,٩٩٣)	٣,٥٢٩,١٠٣ (١,٩٢٠,٥٧٧)
إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي						
٣,١٢٠,٨٨٣ (٦٢٠,٠٩٧)	٢٥٠,٨٦٣ (١٣٩,٤٧٤)	٣,٧٢٠ (٦١,٨١٦)	٤٢٧,٤٠٨ ٧,٠٢١	٨٠,٩٠٤ (٧,٤٨٦)	٧٤٩,٤٦٢ (١١٦,٩٤٦)	١,٦٠٨,٥٢٦ (٣٠١,٣٩٦)
أرباح العمليات مخصص الانخفاض في القيمة، صافي						
٢,٥٠٠,٧٨٦	١١١,٣٨٩	(٥٨,٠٩٦)	٤٣٤,٤٢٩	٧٣,٤١٨	٦٣٢,٥١٦	١,٣٠٧,١٣٠
أرباح (خسائر) السنة						
(٧٠٠)	(٧٠٠)	-	-	-	-	-
الحقوق غير المسيطرة						
٢,٥٠٠,٠٨٦	١١٠,٦٨٩	(٥٨,٠٩٦)	٤٣٤,٤٢٩	٧٣,٤١٨	٦٣٢,٥١٦	١,٣٠٧,١٣٠
أرباح (خسائر) السنة المتعلقة بمساهمي المصرف						
الموجودات						
١٢٥,١٩٣,٩١٥	٧,٠٢١,٦٩٠	٢,٥٤٤,٤٠٩	٢٢,٣٤٦,٧٧٥	٣,٤٥٢,٥٤٢	٣٢,٠١٣,٨١٧	٥٧,٨١٤,٦٨٢
موجودات القطاع						
المطلوبات						
١٠٧,٤٥٧,٢٣٠	٣,٤٤١,٤١٠	٢٦٩,٦٠٨	١١,٥٤٣,٣٠٩	٣,٢٥١,٠٧٥	٢٥,٦٤٢,٨٧٥	٦٣,٣٠٨,٩٥٣
مطلوبات القطاع						

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كالآتي:

الإيرادات والنتائج	خدمات مصرفية وتجارية عالمية ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إيرادات القطاع، صافي	٣,٤٠٦,٢١٤	١,٢٦٢,٥٨٧	١٣٩,٢٣٦	٥٣٠,٧٣١	١١١,٦١٢	١٨١,٩٣٢	٥,٦٣٢,٣١٢
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(١,٧٥٢,٨٩٦)	(٣٩٨,٢٥٧)	(٥٧,٠٩١)	(٤٢,١٣١)	(٧٩,٧١٨)	(٢١١,٧٣٦)	(٢,٥٤١,٨٢٩)
أرباح العمليات (هامش)	١,٦٥٣,٣١٨	٨٦٤,٣٣٠	٨٢,١٤٥	٤٨٨,٦٠٠	٣١,٨٩٤	(٢٩,٨٠٤)	٣,٠٩٠,٤٨٣
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٥٢٠,٥٥٢)	(٢٢١,٥٠٤)	٩٩	-	(١,٩٦٢)	(٤٦,٤٤١)	(٧٩٠,٣٦٠)
أرباح (خسائر) السنة	١,١٣٢,٧٦٦	٦٤٢,٨٢٦	٨٢,٢٤٤	٤٨٨,٦٠٠	٢٩,٩٣٢	(٧٦,٢٤٥)	٢,٣٠٠,١٢٣
الحقوق غير المسيطرة	-	-	-	-	-	(١,٣٦٩)	(١,٣٦٩)
أرباح (خسائر) السنة العائدة إلى مساهمي المصرف	١,١٣٢,٧٦٦	٦٤٢,٨٢٦	٨٢,٢٤٤	٤٨٨,٦٠٠	٢٩,٩٣٢	(٧٧,٦١٤)	٢,٢٩٨,٧٥٤
الموجودات	٥٦,٨٨٣,٦٥٩	٣٢,٢٧٨,٥٠٥	٣,٠٣١,٩٩٥	٢١,٠٥١,٦٨٦	٢,٦٣٢,٣٨١	٧,٣٩٩,٣٧٣	١٢٣,٢٧٧,٥٩٩
المطلوبات	٦١,٨٣٨,٨٤٠	٢٦,١٥٢,٤١٤	٣,٣٦٢,٨٥٤	١١,٧٨٨,٩٨٥	٣٠٠,٣٦٨	٣,٢٦٠,٩٧٤	١٠٦,٧٠٤,٤٣٥

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات لكل قطاع بين الإيرادات من الاطراف الخارجية وبين القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	خدمات مصرفية وتجارية عالمية ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٣,٣٢٢,٠٥٦	١,٢٤١,٧٢٨	١٣١,٧٩٠	٧٧٣,٧٤٣	٨١,٩٢٦	٢١٨,٢٤٣	٥,٧٦٩,٤٨٦
الإيرادات بين القطاعات، صافي	٢٠٧,٠٤٧	(٩٦,٢٧٣)	١١,٣١٠	(٣٠٠,٧١٨)	-	١٧٨,٦٣٤	-
إيرادات القطاع، صافي	٣,٥٢٩,١٠٣	١,١٤٥,٤٥٥	١٤٣,١٠٠	٤٧٣,٠٢٥	٨١,٩٢٦	٣٩٦,٨٧٧	٥,٧٦٩,٤٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣,٢٦١,٠٠٣	١,٣٤٨,٤٧٥	١٢٤,٨١٦	٦٧٦,٩٩٠	١١١,٦١٢	١٠٩,٤١٦	٥,٦٣٢,٣١٢
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	١٤٥,٢١١	(٨٥,٨٨٨)	١٤,٤٢٠	(١٤٦,٢٥٩)	-	٧٢,٥١٦	-
الإيرادات بين القطاعات، صافي	٣,٤٠٦,٢١٤	١,٢٦٢,٥٨٧	١٣٩,٢٣٦	٥٣٠,٧٣١	١١١,٦١٢	١٨١,٩٣٢	٥,٦٣٢,٣١٢
إيرادات القطاع، صافي							

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في منطقتين جغرافيتين رئيسيتين، محلية ودولية. تمثل الإمارات العربية المتحدة المنطقة المحلية التي تتضمن عمليات المجموعة الناتجة من الفروع والشركات الزميلة والتابعة داخل الدولة، وتكون المنطقة الدولية متمثلة بعمليات المصرف الصادرة من فروع العراق وقطر والسودان والشركات الزميلة والتابعة خارج الدولة. بما أن عمليات المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إيرادات المجموعة، وبما أن إجمالي أصول المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إجمالي أصول ومطلوبات المجموعة، لذلك لم يتم الإفصاح عن معلومات القطاعات الجغرافية للإيرادات والمصاريف، أرباح العمليات (هامش)، الموجودات والمطلوبات.

٤٢ إدارة المخاطر

٤٢,١ مقدمة

إن الأنشطة الرئيسية للمصرف تتمثل في إدارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة. إن المخاطر هي ضمن أنشطة المجموعة يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس. تتعرض المجموعة بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية. أما الأخطار الأخرى مثل مخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر المختلفة المحددة من اتفاقية بازل فيتم أيضاً مراقبتها وإدارتها.

٤٢,١,١ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا. خلال ٢٠١٥، وافق المجلس على إطار حوكمة الشركات وتحديث موثيق لجان المجلس المختلفة.

لجنة الاستراتيجية

قام المجلس بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتنفيذ استراتيجية المجموعة، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كأنبوب اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال.

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهو مسؤول عن الموافقات على تعرض المجموعة للمخاطر، والمعاملات ذات القيمة العالية والبنود الأساسية في إنفاق رأس المال. بالإضافة لذلك، إن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية.

لجنة سياسة القيادة والمخاطر

تم تعيين لجنة سياسة القيادة والمخاطر من قبل المجلس لتساعده في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الجوهرية فيما يتعلق بما يلي:

- مراجعة ملف المخاطر للمجموعة مع الأخذ بالنظر المتطلبات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة ولعمل توصيات لفحص ملف مخاطر المجموعة بالتماشي مع المتطلبات التنظيمية القابلة للتطبيق واعتبارات التسعير واستراتيجية الأعمال؛
- مساعدة المجلس في الإشراف على استجابة المجموعة للمخاطر التي تواجهها من خلال اعتماد سياسات ومعايير مخاطر المجموعة؛
- مراجعة والتوصية بهيكل قيادة الشركة وإدارة المخاطر واستراتيجية المخاطر للمجلس بالتماشي مع متطلبات نمو الأعمال في المجموعة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,١ مقدمة (تتمة)

٤٢,١,١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

تم تعيين لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الجوهرية فيما يتعلق بما يلي:

- ضمان نزاهة البيانات المالية الموحدة وعملية إعداد التقارير المالية للمجموعة؛
- مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
- مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
- مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية الموحدة للمجموعة؛
- توصية المجلس بإشراك مدققي الحسابات الخارجيين وتقييم كفاءاتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المجموعة للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.

تتم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

٤٢,١,٢ إدارة مخاطر المجموعة "GRM"

إن لجنة إدارة المخاطر للمجموعة هي لجنة مستقلة تعمل بصورة مقربة من الإدارات الأخرى، حيث إنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر المجموعة في نفس الوقت كخط دفاع ثاني. يترأس إدارة مخاطر المجموعة رئيس إدارة مخاطر المجموعة الذي يتولى ٦ مسؤوليات هي كالاتي:

- ضمان الحفاظ على إطار مناسب لإدارة المخاطر والالتزام بسياسات وإجراءات المخاطر ضمن المجموعة؛
- التحقق من الالتزام بالتوجيهات والقوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي اسواقنا خارج البلاد؛
- المحافظة على العلاقات العامة مع أجهزة التنظيم المحلية بالنسبة إلى إدارة المخاطر؛
- الموافقة على معاملات التمويل التجارية وتمويل الأفراد ضمن هيئاتها المفوضة؛
- المحافظة على أنظمة ونماذج وعمليات السيطرة على المخاطر؛ و
- ضمان منهج قوي في منح التمويلات لدعم كافة قطاعات الأعمال.

ترفع التقارير إلى رئيس إدارة مخاطر المجموعة من أفراد رئيسيين ومختصين في المخاطر المجربة يقومون بإدارة مجالات محددة من المخاطر من بينها الخدمات المصرفية الإجمالية، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية التجارية والمخاطر التشغيلية والسيطرة الائتمانية وإدارة الإصلاحات وإدارة مخاطر المؤسسة ومخاطر السوق. إن مسؤوليات إدارة مخاطر المجموعة تمتد عبر كافة وحدات الأعمال للمصرف وفي جميع المناطق الجغرافية التي يعمل فيها المصرف.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,١ مقدمة (تتمة)

٤٢,١,٢ مجموعة إدارة المخاطر "GRM" (تتمة)

لجنة الائتمان

يتم مراجعة واعتماد جميع عروض أعمال المتعاملين من خلال لجنة ائتمان ممنوحة صلاحية متفق عليها من قبل المجلس. تتكون اللجنة من موظفي ائتمان ذو خبرة معينين يتم تعيينهم من خلال منهج قوي وموسع للكفاءات. تتم عملية التعيين من قبل الرئيس التنفيذي بناءً على توصيات رئيس إدارة مخاطر المجموعة. إن عملية اعتماد العروض الائتمانية لأعمال المتعاملين والحدود المتاحة للجنة يتم قيادتها بشكل مفصل خارج المصرف في دليل سياسات وإجراءات الائتمان بحيث تتم مراجعتها بشكل دوري.

٤٢,١,٣ قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير

من أجل رصد ومراقبة المخاطر بشكل فعال، تحافظ مجموعة إدارة المخاطر على القدرة التي تتيح لها:

- إعداد تقارير المحافظ بناءً على مؤشرات كتركز المحافظ حسب القطاع الجغرافي أو الاقتصادي والمنتجات ومعدلات المخاطر ومؤشرات أخرى تستخدم في تحليل وإدارة جودة المحافظ بصورة عامة.
- مراقبة سلامة وتوافق المعلومات المشتملة على معدلات المخاطر ومخاطر الهجرة والخسائر وإجمالي الانكشاف وصيانة قاعدة بيانات الخسائر المركزية للتحكم وتحليل الخسائر.
- وضع عوامل لتستخدم في حساب الخسائر المتوقعة ومتطلبات مخاطر رأس المال.
- توحيد معلومات إدارة المحافظ والتقارير لاستخدام المديرين التنفيذيين ومجلس الإدارة.
- تأسيس والمحافظة على مجموعة من المؤشرات التحذيرية المبكرة للتعرف على المخاطر الجديدة.

يتم إصدار تقرير مفصل عن مخاطر الصناعات والمتعاملين والمخاطر الجغرافية المكتسبة والتي تحصل بشكل متكرر. يتم فحص هذه التقارير ومناقشتها بشكل متقارب في سلسلة من مراجعات المحفظة المرحلية التي تعقد مع كبار مدراء الأعمال والمخاطر. يتم أخذ قرارات بشأن الرغبة في المخاطرة والتعديلات على معايير التمويل وغيرها من المبادرات نتيجة لهذه الاجتماعات. يتم عرض تقارير المخاطر على الرئيس التنفيذي، والقيادة ولجنة سياسة المخاطر وعلى المجلس بشكل دوري. تحدد الإدارة العليا المخصصات المناسبة لخسائر التمويلات بصورة شهرية.

تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات لأجل تخفيض مخاطر الائتمان.

٤٢,١,٤ تركيز المخاطر

يسعى المصرف إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال توزيع أنشطة التمويل لتفادي تركيزات المخاطر غير المناسبة عند أفراد أو مجموعات من المتعاملين في صناعة أو قطاع أعمال معين. كما تحصل الإدارة على الضمانات عند اللزوم.

إن تفاصيل محتويات محفظة التمويلات مبينة ضمن الإيضاحين (١٧) و(١٨).

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢،١ مقدمة (تتمة)

٤٢،١،٥ التدقيق الداخلي للمجموعة

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في المصرف دورياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تنفيذ المصرف بها. تناقش مجموعة التدقيق الداخلي نتائج كل التقييمات مع الإدارة وتنقل كل النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق. يقوم رئيس مجموعة التدقيق الداخلي بإرسال التقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق مما يدل على استقلاليته وموضوعيته في جميع عمليات التدقيق التي تتم داخل المصرف.

٤٢،١،٦ بازل ٢ عملية تقييم كفاية رأس المال "ICAAP"

منذ عام ٢٠٠٩، تطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وذلك كجزء من النظام التنظيمي الدولي بازل II، بأن يقدم كل مصرف في الإمارات العربية المتحدة تقريراً عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال - المعروفة باسم "ICAAP". قام المصرف بإعداد وتقديم تقرير ICAAP الخاص به في كل من السنوات التسع الماضية. تتسجم هذه الإجراءات مع رغبة المصرف في المخاطرة وفقاً لحجم المخاطر التي بدورها تنتج مجموعة واسعة من حدود المخاطر الموضوعية ضمن ووفق استراتيجية المصرف الشاملة.

٤٢،٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الادوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة ضبط مخاطر الائتمان من خلال ضوابط استخدام السوق المستهدف عالي التركيز الذي يعرف مع من سيتعامل المصرف من منظور بيان المخاطر، واستخدام معايير قبول المخاطر التي تحدد نوع وحجم المخاطر التي يستعد المصرف لتحملها مع كل طرف مقابل. يتم استخدام هذه الأدوات الهامة بالاقتران مع مراقبة احتمالية التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والاستمرار في تقييم القدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. بالإضافة إلى متابعة حدود الائتمان، يقوم المصرف بإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق الدخول في اتفاقيات التسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسب ما تقتضيه الحالة للحد من فترة التعرض للمخاطر. وقد يقوم المصرف في بعض الحالات بإلغاء معاملات أو توزيعها على أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

قام المصرف بتأسيس عملية مراجعة لنوعية الائتمان لتقديم تعريف مبكر عن التغيرات الممكنة في الكفاءة الائتمانية للأطراف المقابلة وتشمل مراجعات الضمانات الدورية. إن عملية مراجعة نوعية الائتمان تسمح للمصرف بإجراء تقييم للخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي يتعرض لها والقيام بإجراء تصحيحي.

جميع التعرضات الائتمانية التجارية يتم تصنيفها على أساس محلل المخاطر "موديز" الذي ينظر إليه كمقياس عالمي. تدعم هذه القاعدة عدة طرق تصنيف لمختلف قطاعات الأعمال التي تم احتوائها بشكل جيد. يتم أيضاً تطبيق طريقة تقييم مخاطر التسهيلات. التعرضات لمخاطر المتعاملين يتم تقييمها باستعمال تطبيقات وجدول تقييم السلوك.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر

من أجل قياس المخاطر بشكل فعال، قامت المجموعة باستخدام مجموعة من نماذج تحديد المخاطر مثل تقييم / تدوين مخاطر المتعاملين، والخسارة الناتجة عن التعثر ومخاطر السوق ونماذج اختبار الضغوط. تخضع نماذج المخاطر هذه إلى سياسة حوكمة المجموعة المتعلقة بالنماذج، والتي تنص على اتباع إرشادات عبر دورة حياة النموذج وتضع مبادئ وتعليمات للمساهمة في عملية فعالة لاتخاذ القرارات بين أصحاب المصالح من أجل تطوير والحفاظ على نماذج مخاطر عالية الجودة في المجموعة. تغطي سياسة الحوكمة ما يلي:

- أدوار ومسؤوليات أصحاب المصالح (مطور النموذج، المتحقق من صحة النموذج المستقل، سلطة الموافقة إلخ)،
- الحد الأدنى من المتطلبات لكل خطوة من خطوات دورة حياة النموذج،
- عملية الموافقة،
- الحد الأدنى من متطلبات التوثيق.

قياس مخاطر الائتمان

يتم قياس مخاطر ائتمان المجموعة من حيث خسارة الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر للسداد، وخصمها بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

قام المصرف بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المتغيرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى، فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تصنيف مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بتصميم مقياس تقييم رئيسي، يحتوي على ٢٢ فئة للمخاطر تعكس تقييم احتمالية التعثر في السداد من جانب المتعامل. يشتمل مقياس التقييم الرئيسي على ١٩ فئة عاملة و ٣ فئات متعثرة.

بالنسبة لمحافظ الأفراد، تستخدم المجموعة بطاقات الأداء السلوكية، والتي تشمل سلوك الدفع الأخير ومعلومات العلاقة الأخرى ذات الصلة المتاحة لدى المصرف، لاحتساب درجة الائتمان التي يتم ضبطها على احتمالية التعثر مع مرور الوقت.

يتم تقييم المتعاملين من الشركات باستخدام نماذج تقييم المخاطر المحددة للقطاع، والتي تستخدم المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالمتعامل للوصول إلى التقييم المناسب للمخاطر. يتم ضبط تقييمات المخاطر على احتمالية التعثر مع مرور الوقت لإجراء الحسابات القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يعتبر تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. وبالإضافة إلى ذلك، يأخذ تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل. يتم احتساب الخسارة المتوقعة في أي فترة زمنية من عمر التسهيل باستخدام الصيغة الحسابية التالية:

$$\text{خسارة الائتمان المتوقعة} = \text{احتمالية التعثر} * \text{التعرض عند التعثر} * \text{الخسارة الناتجة عن التعثر}$$

لكل تسهيل تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على فترتين متوقعتين:

- ١٢ شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة لمدة ١٢ شهر.
- على مدى عمر الأداة: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة على مدى عمر الأداة.

يتم استخدام خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة لكل تسهيل بناءً على مرحلة التسهيل، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى:** عندما لا تتم ملاحظة أي ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثانية:** عندما تتم ملاحظة ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثالثة:** عندما يكون التعرض متعزراً أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

يتم تحديد المرحلة من خلال تحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها المبدئي. تقوم المجموعة بتقييم وقت حدوث الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بناءً على التقييمات الكمية والنوعية. يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة الثانية عندما تستوفي المعايير التالية:

المعايير الكمية: يتم تحديد الحد الأدنى القائم على احتمالية التعثر المطلقة أو زيادة احتمالية التعثر النسبية مقارنةً بنشوء التعثر للمحافظ المختلفة من أجل تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المصرف كذلك تقييم الانتقال منذ نشوء التعثر للمتزمين من خارج محافظ الأفراد.

المعايير النوعية: مستقلة عن احتمالية التعثر، تستخدم المجموعة كذلك معلومات نوعية لتقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. ويشمل هذا معلومات مثل تصنيف قائمة المراقبة ومؤشرات التعثر التاريخي.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

معايير الدعم: بالنسبة للمتعاملين الأفراد، يتم تطبيق الدعم ويعتبر أن التسهيل يواجه ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان إذا تجاوز استحقاق الدفعات التعاقدية للمتعاملين الملتزمين ٣٠ يوماً.

بالنسبة لمتعاملي الشركات، عندما يكون هناك تأخر في الدفع لمدة ٣٠ يوم، يتم إجراء تقييم فردي، لتحديد فيما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان.

بالنسبة للحالات التي شهدت فيها المجموعة نقصاً في المعلومات المتاحة عند نشوء الإلتزام، تم إجراء بعض الافتراضات غير المباشرة لتقدير التقييم عند نشوء الإلتزام.

تعريف التعثر والموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية متعثرة، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الأفراد: المتعامل الذي يكون متعثراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً فسوف يتم تصنيفه كمتعثر أو منخفض القيمة الائتمانية.

الشركات: بالنسبة لكافة المتعاملين المصنفين / المقيمين حالياً كما هو مبين أدناه، فسوف يتم اعتبارهم متعثرين على النحو التالي:

- عندما يكون التصنيف دون المستوى، أو مشكوك في تحصيله أو خسارة كاملة
- عندما يكون تصنيف المخاطر هو ٨/د، ٩/د و ١٠/د

يتم تصنيف أو خفض تصنيف المتعاملين في الفئات المذكورة أعلاه، بناءً على تقييم شامل للجودة الائتمانية للمتعامل. يشمل هذا التقييم مراجعة تاريخ الدفع والقدرة على السداد والصحة المالية.

المعالجة

يمكن للموجودات العود من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ في حال لم تعد تستوفي معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وفي حال أكملت فترة اختبار لمدة ١٢ شهر، تحددها المجموعة. وبالمثل بالنسبة للانتقالات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢، بالنسبة لمحاظ معينة، تشتمل سياسة المجموعة على فترات اختبار حيث تظل الموجودات في المرحلة ٣ لفترات تتراوح ما بين ستة إلى اثني عشر شهراً. تضمن السياسة أيضاً عدم رجوع أي من الموجودات مباشرة من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب أن تتضمن خسارة الائتمان المتوقعة المحتسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر المتبقي للتسهيل.

تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقي الفعلي للتسهيل).

في تاريخ التقارير المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة الشهرية لكل تعرض فردي في كل شهر حتى نهاية فترة التوقعات. يتم احتساب ذلك كعملية ضرب بسيطة لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر في كل شهر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي، كما يعطي جميع خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية المخصومة هذه تقدير لخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقي، بينما تقتصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)

تم شرح منهج تقدير الفئات الرئيسية الثلاث، وإحتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر أدناه:

إحتمالية التعثر:

الأفراد: تعتمد احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر لكل تسهيل على درجات السلوك التي يتم ضبطها على أداء المحفظة مؤخراً من أجل عكس احتماليات التعثر في وقت معين. في الحالات التي لا يتوفر فيها سجل أداء كافٍ لاحتساب درجة السلوك، يقوم المصرف باستخدام احتماليات التعثر على مستوى الوحدة.

استناداً إلى البيانات التاريخية، قامت المجموعة بتطوير منحنيات تطور لمعدل التعثر على مدى العمر المتوقع لمحافظ وقطاعات مختلفة. من أجل الحصول على هيكل لإحتمالية التعثر على مدى العمر المتوقع الذي تم تعديله على أساس الاقتصاد الكلي، يتم مضاعفة منحنيات العمر وفقاً لمعايير الاقتصاد الكلي، المشتقة باستخدام نماذج لإحلال الاقتصاد الكلي التي طورتها المجموعة.

الشركات: يتم التوصل لإحتماليات التعثر للمتعاملين من الشركات من خلال تصنيف المخاطر الذي تم توليده من نماذج التقييم المعنية. تم استخدام معدلات التعثر التاريخية لمختلف القطاعات لتطوير نماذج لإحلال الاقتصاد الكلي لإحتماليات التعثر. يتم تحويل احتماليات التعثر المتنبأ بها من النماذج إلى احتمالية التعثر التراكمية باستخدام مفهوم تحليل الاستمرار ويتم التوصل إلى احتمالية التعثر الهامشية.

الخسارة الناتجة عن التعثر:

الأفراد: تعتمد نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر على تقديرات الاسترداد النقدي. بالنسبة للمنتجات المضمونة، يتم كذلك أخذ المبالغ المستردة من الضمانات في الاعتبار.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة والقطاعات المتضمنة، قامت المجموعة بتطوير منحنيات استرداد على فترة إعادة الجدولة استناداً إلى خبرة الاسترداد التاريخية. بالنسبة لكل تسهيل، يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام منحنيات الاسترداد تلك مع تعديلها لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، تعتمد الخسارة الناتجة عن التعثر على قيمة الضمان الحالية / المستقبلية المعدلة للاستهلاك أو مؤشر أسعار المنازل.

الشركات: يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي نموذجاً مشتري، يتم ضبطه على محفظة المجموعة، لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر غير المضمونة. يتم بعد ذلك احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر المضمونة بعد الاستفادة من الضمانات المخصصة. يتم تعديل الخسائر الناتجة عن التعثر لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

التعرض عند التعثر:

إن التعرض عند التعثر هو المبلغ الذي يتوقع المصرف من المتعامل الالتزام به في حالة التعثر عن السداد. يعتمد التعرض عند التعثر على نوع المنتج:

- بالنسبة للمنتجات التي يتم إطفائها، يعتمد هذا على السداد التعاقدية خلال فترة التوقعات.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة / خارج الميزانية، فيتم تقديرها كمزيج من التعرض الحالي وعامل تحويل الائتمان المطبق على الجزء غير المسحوب من الحد.

تطبق المجموعة لإحلال إداري في الحالات التي يتعذر فيها على النماذج تصوير خواص المتعامل. تتم مناقشة هذه الإحالات والموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة المناسبة للمجموعة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المعلومات الآجلة المدرجة ضمن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم أيضاً إدراج التطلعات الاقتصادية المستقبلية عند احتساب الخسائر. قامت المجموعة بتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي عن طريق إجراء تحليل إحصائي لإنشاء علاقة تاريخية لمتغيرات الاقتصاد الكلي مع احتمالية التعثر ومكونات الخسارة الناتجة عن التعثر. تعتمد هذه النماذج على متغيرات مختلفة مثل أسعار النفط والنتائج المحلي الإجمالي وأسعار العقارات وما إلى ذلك. يتم استخدام نماذج الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المحسوبة من النماذج الأساسية. بالإضافة إلى حسابات خسارة الائتمان المتوقعة، يتم استخدام احتمالية التعثر الآجلة على مدى العمر المتوقع للأداة لتحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بتصنيف البيانات المتعلقة بسيناريوهات الاقتصاد الكلي من بائع خارجي، والذي يقوم باستخدام سيناريوهات مبنية على ظروف السوق الحالية وتطلعات فريقه الاقتصادي. تستخدم المجموعة ثلاثة سيناريوهات اقتصاد كلي حيث يتم وضع اعتبار لكل سيناريو منها.

مراقبة مخاطر الائتمان

فيما يتعلق باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة التعرضات الائتمانية والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة واعتماد التغير في المراحل، وأية استثناءات لمعايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان، وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان والانخفاض في القيمة، من قبل اللجنة الإدارية المناسبة.

يتم باستمرار تقييم ومراقبة مخاطر محفظة ائتمان المجموعة على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعوائد المولدة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما يتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع تقديم تقارير شهرية وربع سنوية رسمية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان

تعمل المجموعة ضمن حدود التعرض التحوطية التي حددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم وضع العمليات بشكل مناسب لإدارة وتصعيد الاستثناءات.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتتبع التعرضات على مختلف القطاعات. يتم تحقيق التنوع من خلال الحد من التركيز من خلال وضع حدود للمتعاملين والقطاع الصناعي وحدود جغرافية.

إدارة الضمانات

يتم استخدام الضمانات بشكل فعال كأدوات للحد من المخاطر من قبل المجموعة. تتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بشكل مستمر ويسعى المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والمخزون والأسهم والضمانات التجارية والضمانات المصرفية والشخصية والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والمركبات.

يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء التقييمات المناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والظروف الاقتصادية العامة. يعمل ذلك الأمر على تمكين المصرف من تقييم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. كما تخضع الهياكل الأمنية والمواثيق القانونية للمراجعة الدورية.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات (تتمة)

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

يقوم المصرف بتوفير خطابات ضمان لعملائه والتي قد تتطلب قيام المصرف بسداد المدفوعات بالنيابة عنهم. يتم تحصيل هذه المدفوعات من المتعاملين بناءً على شروط خطابات الضمان. تعرض هذه المدفوعات المصرف لمخاطر مماثلة لمخاطر التمويلات ويتم تخفيضها بنفس العمليات والسياسات الرقابية.

٤٢,٢,١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات وتعزيزات ائتمانية

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. إن الحد الأقصى للتعرض موضح بإجمالي المبلغ بدون الأخذ بالحسبان استخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية واتفاقيات الرهن.

إجمالي التعرض الأقصى ٢٠١٨ ألف درهم	إجمالي التعرض الأقصى ٢٠١٧ ألف درهم	إيضاحات
١٥	٤,٤٧١,٦٥٢	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٦	١,٣٥٣,٣٥٢	مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
١٧	٣٥,٣٠٨,٥٣٥	مراوحة وتمويلات إسلامية أخرى
١٨	٤٦,٢٥٠,٣٦٢	تمويلات إجارة
١٩	١١,٨٠٦,٩٧٢	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٢٠	١,٧٦٩,٠٢٦	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
	١,٧٣٦,٨٢٨	موجودات أخرى
	٩٨,٤٥٩,٧٣٢	
٣٦	١٠,١٧٥,١٧٣	مطلوبات محتملة
	٥١٧,٥٤٠	التزامات
	١٠,٦٩٢,٧١٣	الإجمالي
	١١٣,٣٨٩,٤٤٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
	١١٠,٩١٤,٧٣٤	

٤٢,٢,٢ تركيز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز مخاطر الائتمان حسب المتعامل / الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية والقطاع الاقتصادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت قيمة أكبر خمس تعرضات ائتمان مبلغ ٨,٢٠٩,٧٣٥ ألف درهم (٢٠١٧: ٨,١٠٤,٥٤٦ ألف درهم) قبل احتساب الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى.

توزع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية هو كالاتي:

الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى ألف درهم	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية ألف درهم	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى ألف درهم	تمويلات إجارة ألف درهم	استثمارات في الصكوك الإسلامية مقيسة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	استثمارات مقيسة بالتكلفة ألف درهم	موجودات أخرى ألف درهم	مجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
٢,٤٢٤,١١٦	١,١٣٩,٧٩٦	٣٣,٥٦٧,٧١٨	٤٤,٦٩٥,٣٤٨	٨,٢٣٧,٢٣٠	١,٢٢٣,٣٢٥	١,٦٥٨,٩٦٩	٩٢,٩٤٦,٥٠٢
٤٧٢,٠٧٩	١٧٧,٨٩٠	١,١٠٣,٣٥١	٧٨٠,٢٤٧	١,٨٢٣,٥٥٠	٣١٦,٧٠٢	٧٧,٨٥٩	٤,٧٥١,٦٧٨
٢٠٦,٦٨٢	-	٥٣٨,٥٢٣	٣٧٩,٥٢٥	-	٩٣,٦٤٣	-	١,٢١٨,٣٧٣
١,٣٦٨,٧٧٥	٣٥,٦٦٦	٩٨,٩٤٣	٣٩٥,٢٤٢	١,٧٤٦,١٩٢	١٣٥,٣٥٦	-	٣,٧٨٠,١٧٤
٤,٤٧١,٦٥٢	١,٣٥٣,٣٥٢	٣٥,٣٠٨,٥٣٥	٤٦,٢٥٠,٣٦٢	١١,٨٠٦,٩٧٢	١,٧٦٩,٠٢٦	١,٧٣٦,٨٢٨	١٠٢,٦٩٦,٧٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
٦٨٤,١٢٥	١,٩٥٧,٨٤٦	٣٣,٨٨٥,٣٤٣	٤٢,٦٦٨,٣٥٣	٧,٤٤٣,٤٦٨	٨٤٢,٣٢٤	٢,٢٩٣,٤٠٠	٨٩,٧٧٤,٨٥٩
٢٧٤,٤٨٣	١٦٧,٤٠٣	٧٨٣,٧٦٨	١,٠٢٥,٢٠٣	١,٣٦٥,٤٥٥	٣٩,٨٩١	٨٢,٧٩٥	٣,٧٣٨,٩٩٨
١٦٣,١٤٦	-	٢١٠,٦٧٩	٣٨٦,٦٥٦	١٠٠,٣٧٢	-	-	٨٦٠,٨٥٣
١,٦٤٤,١٤٩	-	٢٦٥,٦٦٢	٥٢٤,٣٣١	١,١٥٥,٥٣٥	٤٩٥,٢٧٦	٦٩	٤,٠٨٥,٠٢٢
٢,٧٦٥,٩٠٣	٢,١٢٥,٢٤٩	٣٥,١٤٥,٤٥٢	٤٤,٦٠٤,٥٤٣	١٠,٠٦٤,٨٣٠	١,٣٧٧,٤٩١	٢,٣٧٦,٢٦٤	٩٨,٤٥٩,٧٣٢

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن بنود خارج بيان المركز المالي والمذكورة في إيضاح ٤٢,٢,١ هي متعلقة بشكل أساسي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية والمطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة حسب القطاع الاقتصادي هو كالاتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٦٦,٣١٥	٥,٣١٩,٧٩٠	القطاع الحكومي
٥,٤٦٢,٢٢٩	٥,١٧٨,٨٢٤	القطاع العام
٨,٩١١,٣٨٥	١٠,٤٨١,٤٧١	المؤسسات المالية
٧,١٣٠,١٦٠	٦,٧٨٦,٠١١	التجارة والصناعة
٧,١٣٤,٠٤٥	٦,٨٢٥,٨٣٧	البناء والعقارات
٧٣٨,٨٣٤	٣٠٤,٧٢٥	الطاقة
٤٩,٩٦٨,٧٥٣	٥١,١٦١,٥٦١	أفراد
١٥,٠٤٨,٠١١	١٦,٦٣٨,٥٠٨	أخرى
٩٨,٤٥٩,٧٣٢	١٠٢,٦٩٦,٧٢٧	موجودات مالية خاضعة لمخاطر الائتمان

٤٢,٢,٣ تقييم الانخفاض في القيمة

مع اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم استبدال طريقة الخسارة المتكبدة للانخفاض في القيمة بطريقة خسارة الائتمان المتوقعة. يقوم المصرف بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأدوات المالية بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تصنيف الأدوات المالية إلى ثلاث فئات على النحو التالي:

المرحلة ١ (عاملة): عندما لا يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان ملحوظ منذ نشأة الأداة المالية. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث في غضون الإثني عشر شهراً كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٢ (منخفضة الأداء): حيث لوحظ وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة المالية ولكن لم يحدث تعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث على مدى عمر الأداة المالية كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ (متعثرة): عندما يحدث التعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على الخسارة المتوقعة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية كمخصص انخفاض القيمة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٣ تقييم الانخفاض في القيمة (تتمة)

تم تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل من محفظة الشركات والأفراد. إن المحرك الرئيسي للارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لمحفظة الشركات هو تقييم انتقال مخاطر التعامل منذ نشأة الأداة المالية. إن المحرك الأساسي للارتفاع الجوهري في مخاطر ائتمان محفظة الافراد هو عدد أيام التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كنتاج من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم تقييمها باستخدام معدل الربح الفعلي لكل تسهيل. يتم تعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات متعلقة بالاقتصاد الكلي تم تقديمها من قبل خبير خارجي. يتم تحديث هذه السيناريوهات بشكل ربع سنوي.

تتم مراجعة المخصصات القائمة على خسائر الائتمان المتوقعة والموافقة عليها شهرياً من قبل لجنة إدارة المخصصات. بالنسبة لكل تعرض جوهري بشكل فردي، يتم تفويض لجنة إدارة المخصصات لتقييم الظروف والحقائق بشكل فردي وتعديل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لذلك.

شطب الموجودات التمويلية

قام مجلس الإدارة بوضع سياسات تتعلق بتوقيت وكمية المخصصات وكميات الشطب لكافة محافظ التمويل للمصرف. تعكس هذه السياسات القوانين والقواعد المحددة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة ومن معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالإضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة في السوق والقطاع المصرفي، ويتم الالتزام بها بشكل صارم.

٤٢,٢,٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- لمعاملات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعكوسة: النقد أو الأوراق المالية؛
- للتمويل التجاري: الرسوم على الممتلكات العقارية والمخزون والمديونيات التجارية والأوراق المالية؛ و
- التمويل الشخصي: رهن الأصول، رهن العقارات والسيارات وتحويل الرواتب لصالح المصرف.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول أدناه، قيمة الضمانات أو الرصيد القائم لتمويل المتعاملين أيهما أقل كما في تاريخ التقرير:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
		مقابل تمويل المتعاملين غير منخفض القيمة
		ممتلكات
		أوراق مالية
		هامش النقد ورهن عقاري على الودائع الثابتة
		أخرى
٣٣,٦٤٩,٣٧٧	٣٥,٢٢٥,٠٦٢	
١٧٩,٩٩٦	٤٧,٢٢٩	
٤٧٢,٧٠٢	٥٤٠,٤١٦	
٦,٤٤٩,٠٦٩	٧,٢٩٩,٥٩٥	
٤٠,٧٥١,١٤٤	٤٣,١١٢,٣٠٢	
		مقابل القيمة المنخفضة بصورة فردية
		ممتلكات
		أوراق مالية
		هامش النقد ورهن عقاري على الودائع الثابتة
		أخرى
١,٦٠١,٨٨٦	١,٩٧١,٩٤١	
٤٧,٧٣٠	٥٧,٤٤٠	
١١,٣٦٤	٩,٠١٦	
١٠٤,٣٠٧	١٠٠,٢٠٤	
١,٧٦٥,٢٨٧	٢,١٣٨,٦٠١	
٤٢,٥١٦,٤٣١	٤٥,٢٥٠,٩٠٣	

يحصل المصرف أيضاً على ضمانات من الشركات الأم من أجل منح تمويلات للشركات التابعة لها، لكن لم يتم إدراج عوائدها في الجدول أعلاه.

تراقب الإدارة بشكل دوري القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المذكورة وتراقب أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض.

يقوم المصرف كذلك باستخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية مع الأطراف الأخرى.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

إن نوعية الائتمان للموجودات المالية تدار من قبل المصرف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه نوعية الاعتماد لأرصدة ووكالات لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، مربحة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى. استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	ما يعادل تصنيف موديز	مخاطر قليلة
-	-	Aaa	فئة الخطر تصنيف ١
٩,٧٨٣,٩١٠	١٠,٩١٦,٢٢٧	Aa1-A2	فئة الخطر تصنيف ٢ و ٣
٢١,٦٠٧,٥٢٧	٢٥,٤٧١,٧٣٦	A3 – Baa3	فئة الخطر تصنيف ٤
٤٣,١٣١,٥٢٠	٤٠,٩٠٤,٣١٥	Ba1-B3	فئة الخطر تصنيف ٥ و ٦+
٦,١٠٤,٦٢٢	٦,١٤٠,٣٩٨	Caa1-Caa3	مخاطر عادية فئة الخطر تصنيف ٦ - و ٧
٤,٠١٣,٥٦٨	٣,٩٥١,٢٢٥		مخاطر مرتفعة فئة الخطر تصنيف ٨, ٩ و ١٠
٨٤,٦٤١,١٤٧	٨٧,٣٨٣,٩٠١		

إن سياسة المجموعة هي الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتناسقة للمخاطر عبر محفظة الائتمان. وهذا يسهل تركيز الإدارة على المخاطر المعمول بها والمقارنة بين مخاطر الائتمان في جميع خطوط الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويتم دعم نظام التصنيف من خلال مجموعة متنوعة من التحليلات المالية والنوعية، جنباً إلى جنب مع معلومات السوق لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم اقتراح جميع تصنيفات المخاطر الداخلية لمختلف الفئات وتستمد وفقاً لسياسة المجموعة في التصنيف. ويتم تقييم نموذج تصنيف المخاطر وتحديثها بانتظام. إن التقييم الموازي لشركة مودي يتعلق فقط ببعض التعرضات في كل فئة من فئات تصنيف المخاطر. تم خلال السنة إدراج عدد من طرق التقييم الجديدة المتعلقة بقطاعات عمل معينة.

تمويلات المربحة، الإجارة والأخرى التي تم التفاوض حولها

بلغ إجمالي القيمة الدفترية للتمويلات إلى أطراف ليست ذات علاقة والتي تم التفاوض حول شروطها خلال السنة مبلغ ٢,٠٣٠,٤٢٢ ألف درهماً (٢٠١٧: ٢,٤٤٥,٩٧٠ ألف درهماً).

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى			
٣٠,٩٨٧,٠٨٨	٢,٥١٦,٦٢٨	-	٣٣,٥٠٣,٧١٦
-	-	١,٨٠٤,٨١٩	١,٨٠٤,٨١٩
٣٠,٩٨٧,٠٨٨	٢,٥١٦,٦٢٨	١,٨٠٤,٨١٩	٣٥,٣٠٨,٥٣٥
المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى - الإجمالي			
(٢١٣,٩٨٣)	(٥٤٨,٥٩١)	(٩٣٨,٩٢٥)	(١,٧٠١,٤٩٩)
٣٠,٧٧٣,١٠٥	١,٩٦٨,٠٣٧	٨٦٥,٨٩٤	٣٣,٦٠٧,٠٣٦
نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة)			
المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى - صافي			
٣٨,٤٧٠,٣٧٥	٥,٦٣٣,٥٨١	-	٤٤,١٠٣,٩٥٦
-	-	٢,١٤٦,٤٠٦	٢,١٤٦,٤٠٦
٣٨,٤٧٠,٣٧٥	٥,٦٣٣,٥٨١	٢,١٤٦,٤٠٦	٤٦,٢٥٠,٣٦٢
تمويل الإجارة - الإجمالي			
(١٠٣,٠٣٥)	(٤٦١,٨٣٨)	(٦١٥,٨٧٨)	(١,١٨٠,٧٥١)
٣٨,٣٦٧,٣٤٠	٥,١٧١,٧٤٣	١,٥٣٠,٥٢٨	٤٥,٠٦٩,٦١١
نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة)			
تمويل الإجارة - صافي			
المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى			
٧٥٨,٥١٧	٨٦١,٣٦٣	١,٦١٩,٨٨٠	٣,٢٣٩,٧٦٠
٦٢٢,١٥٦	٧٣٨,٢٠٢	١,٣٦٠,٣٥٨	٣,٧٢٠,٧١٦
٦٥٥,٦١٠	٣٧٧,٧٢٠	١,٠٣٣,٣٣٠	٢,٠٦٦,٦٦٠
٢,٠٣٦,٢٨٣	١,٩٧٧,٢٨٥	٤,٠١٣,٥٦٨	٨,٠٢٧,١٣٦
(١,٠٤٣,١٩٦)	(٤٦٤,٠٥١)	(١,٥٠٧,٢٤٧)	(٣,٠١٤,٤٩٤)
٩٩٣,٠٨٧	١,٥١٣,٢٣٤	٢,٥٠٦,٣٢١	٤,٩١٢,٦٤٢
إجمالي المبلغ			
مخصص الانخفاض في القيمة			
مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة			
٣٠٢,١٩٢	٢٢٠,٢٦٠	٥٢٢,٤٥٢	١,٠٤٤,٩٠٤
٢٣,٧٩٤	٢٦١,٧٣٠	٢٨٥,٥٢٤	٥٧٠,٠٤٨
٣٢٥,٩٨٦	٤٨١,٩٩٠	٨٠٧,٩٧٦	١,٦١٤,٩٢٨
أقل من ٩٠ يوماً			
أكثر من ٩٠ يوماً			
٣٢,٧٨٣,١٨٣	٤٢,١٤٥,٢٦٨	٧٤,٩٢٨,٤٥١	١٤٩,٨٥٦,٩٠٢
(٨٥٢,٩٤١)	(٨٦٠,١٧٣)	(١,٧١٣,١١٤)	(٣,٤٢٦,٢٢٨)
٣٣,٢٤٩,٣١٥	٤٣,٢٨٠,٣١٩	٧٦,٥٢٩,٦٣٤	١٥٢,٠٥٩,٢٦٨
غير مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة			
المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة			
القيم الدفترية			

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات التمويلية (تتمة)

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (خسارة الائتمان المتوقعة)			
الانخفاض فردي ألف درهم	انخفاض جماعي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٨٥٣,١٥٤	٩٦٨,٦١٥	١,٨٢١,٧٦٩	١,٨٩٦,١٣٧	-	١,٠٤٣,١٩٦	٨٥٢,٩٤١
-	-	-	(٨٥٢,٩٤١)	-	-	(٨٥٢,٩٤١)
-	-	-	١,٠٦٣,٧٤٥	٩٨,٦٢٣	٦٢٣,٤١٣	٣٤١,٧٠٩
المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى						
في ١ يناير – مدققة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)						
العكس عند التحويل إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩						
خسارة الائتمان المتوقعة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩						
٨٥٣,١٥٤	٩٦٨,٦١٥	١,٨٢١,٧٦٩	٢,١٠٦,٩٤١	١,١٤١,٨١٩	٦٢٣,٤١٣	٣٤١,٧٠٩
٦٥٢,١٤٦	٩,٢٢٦	٦٦١,٣٧٢	٣٥٤,٨٥٧	٥٥٧,٤٠٥	(٧٤,٨٢٢)	(١٢٧,٧٢٦)
-	(١٢٤,٩٠٠)	(١٢٤,٩٠٠)	-	-	-	-
(٤٦٢,١٠٤)	-	(٤٦٢,١٠٤)	(٧٦٠,٢٩٩)	(٧٦٠,٢٩٩)	-	-
١,٠٤٣,١٩٦	٨٥٢,٩٤١	١,٨٩٦,١٣٧	١,٧٠١,٤٩٩	٩٣٨,٩٢٥	٥٤٨,٥٩١	٢١٣,٩٨٣
في ٣١ ديسمبر						
تمويل الإجارة						
في ١ يناير – مدققة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)						
العكس عند التحويل إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩						
خسارة الائتمان المتوقعة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩						
في ١ يناير – (الرصيد الافتتاحي المعدل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)						
المحمل (المعكوسات) للسنة (إيضاح ١١)						
المشطوب خلال السنة						
٤٠٩,١٨٦	٩٢٧,٧٠٨	١,٣٣٦,٨٩٤	١,٣٢٤,٢٢٤	٤٦٤,٠٥١	-	٨٦٠,١٧٣
-	-	-	(٨٦٠,١٧٣)	-	-	(٨٦٠,١٧٣)
-	-	-	٦٠١,٧٦٧	(٩٨,٠٣٥)	٦٠٥,٧٠٦	٩٤,٠٩٦
٤٠٩,١٨٦	٩٢٧,٧٠٨	١,٣٣٦,٨٩٤	١,٠٦٥,٨١٨	٣٦٦,٠١٦	٦٠٥,٧٠٦	٩٤,٠٩٦
١٧٢,١٠١	(٦٧,٥٣٥)	١٠٤,٥٦٦	١٧٨,٣٩٦	٣١٣,٣٢٥	(١٤٣,٨٦٨)	٨,٩٣٩
(١١٧,٢٣٦)	-	(١١٧,٢٣٦)	(٦٣,٤٦٣)	(٦٣,٤٦٣)	-	-
٤٦٤,٠٥١	٨٦٠,١٧٣	١,٣٢٤,٢٢٤	١,١٨٠,٧٥١	٦١٥,٨٧٨	٤٦١,٨٣٨	١٠٣,٠٣٥
في ٣١ ديسمبر						

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات التمويلية (تتمة)

التحليل الزمني للمبالغ المتأخرة موضح أدناه:

التحليل الزمني للمبالغ المتأخرة ولكن غير المنخفضة (معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩)

أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤٠,٤١٨	٣٧,٣٩٠	٢٤,٣٨٤	٢٣,٧٩٤	٣٢٥,٩٨٦
١١٠,٣١٤	١٠٠,٤٥٦	٩,٤٩٠	٢٦١,٧٣٠	٤٨١,٩٩٠
٣٥٠,٧٣٢	١٣٧,٨٤٦	٣٣,٨٧٤	٢٨٥,٥٢٤	٨٠٧,٩٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
تمويلات الإجارة

٤٢,٢,٧ احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للمصارف وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٨ عبر إشعار رقم CBUAE / BSD / 2018/458 حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه").

عملاً بالفقرة رقم ٦,٤ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠١٨
ألف درهم

احتياطي الانخفاض في القيمة: العام

مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

١,٣٠٧,٠٩١

(١,٣٢٧,٤٤٧)

-

مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

احتياطي الانخفاض في القيمة: المحدد

مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

١,٣٤٨,٠٨٦

(١,٥٥٤,٨٠٣)

-

-

المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢,٢,٧ احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيه مصرف الإمارات المركزي (تتمة)

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لا يتوجب تحويل أية مبالغ إلى احتياطي الانخفاض في القيمة.

٤٢,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية عند استحقاقها أو نتيجة حالات الضغط تنتج مخاطر السيولة من تدني درجة التصنيف الائتماني أو حدوث اضطرابات في الأسواق المالية مما قد يتسبب في نزوب مصادر التمويل. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد جيد للنقد والبنود المماثلة للنقد والأوراق المالية القابلة للتداول. إن هذا يتضمن تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وصيانة ومراقبة المخزون ووجود ضمانات عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتأمين تمويلات إضافية إذا ما احتاج الأمر.

تحتفظ المجموعة بمحفظة أصول متنوعة يمكن تسهيلها بسهولة في حال مواجهة مشاكل في التدفقات النقدية. كما تتمتع المجموعة بموافقات ائتمان يمكنه استخدامها لتنتمك من الوفاء بالتزامات السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يمتلك المصرف ودائع إلزامية مع المصرف المركزي. يتم تقييم وضع السيولة وإدارته من خلال مجموعة متنوعة من سيناريوهات الضغط، مع الأخذ بالاعتبار العوامل الصاغطة الشديدة ولكنها مقبولة المتعلقة بالأسواق عامة وبالمجموعة خاصة.

إن الجودة العالية لمحفظة الاستثمارات تضمن السيولة للمصرف بالإضافة إلى سيولة المصرف من أمواله الخاصة وودائع المتعاملين، حيث يساعد ذلك المصرف على المحافظة على تدفقات نقدية ثابتة. حتى تحت الاحتمالات الأسوأ، باستطاعة المصرف الحصول على النقد اللازم للوفاء بمتطلبات المتعاملين وللوفاء بالتزاماته.

يستخدم المصرف الوسيلة الأساسية لعملية مراقبة السيولة والتي تكون بمقارنة الاستحقاقات، والتي تتم حسب مدة محددة والعملاء المختلفة. يتبع المصرف إجراءات محددة لمتابعة التراكمات السلبية للتدفقات النقدية على فترة زمنية محددة. بالإضافة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة مجموعة متنوعة من معدلات مخاطر السيولة والاحتفاظ بخطة تمويل طارئة حديثة.

٤٢,٣,١ الخزينة

إن الخزينة هي المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي العام. وهي أيضاً المسؤولة الرئيسية عن إدارة التمويل ومخاطر السيولة للمصرف.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢,٣,٢ لجنة الأصول والالتزامات ("ALCO")

تركز عملية الأصول وإدارة الالتزامات ("ALM") على تخطيط وشراء وتوجيه تدفق الأموال خلال الشركة. إن الهدف النهائي من هذه العملية هو توليد عائدات مستقرة كافية وبناء حقوق ملكية بثبات مع مرور الوقت، في حين أخذ مخاطر الأعمال المقيسة بالتماسي مع الرغبة الإجمالية المصرف في المخاطرة. لدى المصرف سياسة ALM المحددة التي تصف الهدف، ودور ووظيفة لجنة الأصل والالتزام. تدور هذه العملية حول لجنة الأصل والالتزام، وهي الهيئة داخل المصرف التي تحمل مسؤولية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المتعلقة بإدارة المخاطر المتعلقة بالمركز المالي. تتألف لجنة الأصل والالتزام من الإدارة العليا للمصرف بما في ذلك الرئيس التنفيذي وتجتمع في العادة مرة كل شهر.

٤٢,٣,٣ إدارة مخاطر السيولة

إن عملية إدارة مخاطر السيولة من قبل المجموعة ومتابعتها من قبل فريق منفصل من قسم خزانة المجموعة تتضمن الآتي:

- عمليات تحويل يومية، مدارة من خلال متابعات التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من أن المتطلبات سيتم الوفاء بها. إن هذا يتضمن متابعة التمويلات عندما تستحق للمصرف أو عند منح التمويلات للمتعاملين.
- الاحتفاظ بمحفظة أصول عالية السيولة والتي من الممكن تسيلها بسهولة للحماية من أية اضطرابات في التدفقات النقدية.
- إدارة معايير بيان المركز المالي حسب المتطلبات الداخلية والقانونية.
- إدارة تركيزات ومجموعات استحقاقات الديون.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢,٣,٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول المبين أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف لغاية تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١٧,٢٢٢,٨٩٣	١,٥٠٨,٣١٥	-	-	١٨,٧٣١,٢٠٨
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٣,١٥٩,٨٨٧	٦٠٠,٠٠٠	٦٩٨,٩٣٠	-	٤,٤٥٨,٨١٧
مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	١,١٠٩,٧٥١	٢٤٣,٥٧٨	-	-	١,٣٥٣,٣٢٩
مراوحة وتمويلات إسلامية أخرى	٤,٥١٦,٠٦٠	٨,١٧٠,٢٢٠	١٧,٢٩٠,٨٤١	٣,٦٢٩,٩١٥	٣٣,٦٠٧,٠٣٦
تمويلات الإجارة	٨٨٧,٣٧٦	٢,٧٩٣,٠٦٧	١٦,٣٩٦,٩٩٨	٢٤,٩٩٢,١٧٠	٤٥,٠٦٩,٦١١
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٧,١٧٠,٥٢٣	٤,٦١١,٣٣٤	١١,٧٨١,٨٥٧
استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة	-	١,٧٨٨,٠٠٤	٩٧,٥٦٨	-	١,٨٨٥,٥٧٢
استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف	-	-	-	١,٠١٤,٣٥٤	١,٠١٤,٣٥٤
موجودات أخرى	١,٦٥٠,٧٦٥	٣٦,٩٥٦	١٨٩,٤٨٦	١٥,١٢٦	١,٨٩٢,٣٣٣
موجودات مالية	٢٨,٥٤٦,٧٣٢	١٥,١٤٠,١٤٠	٤١,٨٤٤,٣٤٦	٣٤,٢٦٢,٨٩٩	١١٩,٧٩٤,١١٧
موجودات غير مالية	-	-	-	-	٥,٣٩٩,٧٩٨
إجمالي الموجودات	٢٨,٥٤٦,٧٣٢	١٥,١٤٠,١٤٠	٤١,٨٤٤,٣٤٦	٣٤,٢٦٢,٨٩٩	١٢٥,١٩٣,٩١٥
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٤,١٣٨,٢٥٤	-	-	-	٤,١٣٨,٢٥٤
حسابات المودعين	٩٥,٨٠٨,١٢٠	٤,٥٢٤,٤٨٢	٧١,١٤٥	-	١٠٠,٤٠٣,٧٤٧
مطلوبات أخرى	١,٨٢٦,٦٠١	٢٧٢,٢٠٩	٨١٦,٤١٩	-	٢,٩١٥,٢٢٩
إجمالي المطلوبات	١٠١,٧٧٢,٩٧٥	٤,٧٩٦,٦٩١	٨٨٧,٥٦٤	-	١٠٧,٤٥٧,٢٣٠

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢,٣,٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات					
٢١,٤٦٧,٢٠٥	٢١,٤٦٧,٢٠٥	-	-	-	٢١,٤٦٧,٢٠٥
١,٥٨٥,١٠٢	١,٥٨٥,١٠٢	١٤٧,١٨٢	٩٦٧,٤٨٠	٦٦,١٣٩	٢,٧٦٥,٩٠٣
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي					
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية					
ومؤسسات مالية أخرى					
١,٩٥٧,٨٤٦	١,٩٥٧,٨٤٦	١٦٧,٤٠٣	-	-	٢,١٢٥,٢٤٩
٢,٧٣٩,٣٤٢	٢,٧٣٩,٣٤٢	٨,٨٢٥,٤٧٩	١٥,٠٢٥,٢٣٤	٦,٦٥٩,٢٦٠	٣٣,٢٤٩,٣١٥
١,٨٠٢,٦٠٨	١,٨٠٢,٦٠٨	٣,٤٤٣,٨٦٩	١٦,٣٠٥,٢٣٣	٢١,٧٢٨,٦٠٩	٤٣,٢٨٠,٣١٩
٦١٣,٠٠١	٦١٣,٠٠١	٧٤٢,٣٢٦	٥,٠٩٠,١٥١	٣,٦٠٦,٥٥٠	١٠,٠٥٢,٠٢٨
-	-	١,٥١٩,٢٨٢	٧,٢٠٨	-	١,٥٢٦,٤٩٠
-	-	-	-	٩٨٨,٧٨٨	٩٨٨,٧٨٨
٢,٢٦٧,٢٦٧	٢,٢٦٧,٢٦٧	٥٥,٤٢٧	١٨٩,٤٨٦	١٢,٩٦٤	٢,٥٢٥,١٤٤
٣٢,٤٣٢,٣٧١	٣٢,٤٣٢,٣٧١	١٤,٩٠٠,٩٦٨	٣٧,٥٨٤,٧٩٢	٣٣,٠٦٢,٣١٠	١١٧,٩٨٠,٤٤١
موجودات مالية					
موجودات غير مالية					
إجمالي الموجودات					
٣,٦٨٨,٥٥٨	٣,٦٨٨,٥٥٨	٦,٩٧٨	-	-	٣,٦٨٨,٥٥٨
٩٥,٣٧٩,٩٦٩	٩٥,٣٧٩,٩٦٩	٤,١٢٩,٧٢٤	٤٩٣,٩٢٦	-	١٠٠,٠٠٣,٦١٩
١,٩٠٧,٦٤٤	١,٩٠٧,٦٤٤	٣٣٩,١٥٠	٧٦٥,٤٦٤	-	٣,٠١٢,٢٥٨
١٠٠,٩٦٩,١٩٣	١٠٠,٩٦٩,١٩٣	٤,٤٧٥,٨٥٢	١,٢٥٩,٣٩٠	-	١٠٦,٧٠٤,٤٣٥
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية					
حسابات المودعين					
مطلوبات أخرى					
إجمالي المطلوبات					

الجدول أدناه يلخص المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاق للمجموعة في تاريخ ٣١ ديسمبر متضمناً السداد والالتزامات التعاقدية غير المضمومة بما فيها التدفقات النقدية المتعلقة بسداد المبلغ الأساسي والأرباح المستحقة حتى تاريخ الاستحقاق.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات					
٤,١٣٩,١٤٧	٤,١٣٩,١٤٧	-	-	-	٤,١٣٩,١٤٧
٩٥,٨٥٩,٤٤٨	٩٥,٨٥٩,٤٤٨	٤,٥٧٦,٥٩٠	٧٢,٩٩١	-	١٠٠,٥٠٩,٠٢٩
١,٨٢٦,٦٠١	١,٨٢٦,٦٠١	٢٧٢,٢٠٩	٨١٦,٤١٩	-	٢,٩١٥,٢٢٩
١٠١,٨٢٥,١٩٦	١٠١,٨٢٥,١٩٦	٤,٨٤٨,٧٩٩	٨٨٩,٤١٠	-	١٠٧,٥٦٣,٤٠٥
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية					
حسابات المودعين					
مطلوبات أخرى					
إجمالي المطلوبات					

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢,٣,٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٦٨١,٩٩٠	٧,٠٢٢	-	-	٣,٦٨٩,٠١٢
حسابات المودعين	٩٥,٣٩٢,٠٢٥	٤,١٥٩,١٩١	٥٠٧,٣٢٣	-	١٠٠,٠٥٨,٥٣٩
مطلوبات أخرى	١,٩٠٧,٦٤٤	٣٣٩,١٥٠	٧٦٥,٤٦٤	-	٣,٠١٢,٢٥٨
إجمالي المطلوبات	١٠٠,٩٨١,٦٥٩	٤,٥٠٥,٣٦٣	١,٢٧٢,٧٨٧	-	١٠٦,٧٥٩,٨٠٩

إن الأدوات المالية في الجدول أعلاه تمثل التدفقات النقدية الإجمالية الغير مخصومة.

يعرض الجدول التالي انتهاء الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف. تدرج عقود الضمانات المالية المصدرة بالقيمة القصوى للضمان في أقرب فترة يستدعى فيها الضمان.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات الطارئة	٧,٥١٤,٢٢٣	٦٦٩,٤٩٨	١,٣٦٠,٠٦٧	٦٣١,٣٨٥	١٠,١٧٥,١٧٣
الالتزامات	-	١١٥,١٢٩	-	-	١١٥,١٢٩
الإجمالي	٧,٥١٤,٢٢٣	٧٨٤,٦٢٧	١,٣٦٠,٠٦٧	٦٣١,٣٨٥	١٠,٢٩٠,٣٠٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٨,٢٢٣,١٠٧	١,٣٣٤,٤٦٤	٢,٢١٧,٥٤٤	١٢,٩٤٢	١١,٧٨٨,٠٥٧
المطلوبات الطارئة	-	١٨٠,٨٠٧	-	-	١٨٠,٨٠٧
الالتزامات	٨,٢٢٣,١٠٧	١,٥١٥,٢٧١	٢,٢١٧,٥٤٤	١٢,٩٤٢	١١,٩٦٨,٨٦٤

لا يتوقع المصرف أن يتم سحب جميع المطلوبات الطارئة أو الالتزامات قبل انتهاء مدتها.

٤٢,٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المجموعة معرضة لتتويع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والسلع.

تولي المجموعة مخاطر السوق أولوية كبيرة. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقييم مواقفها وتتلقى بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٤ مخاطر السوق (تتمة)

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقييمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمتاجرة في الوقت المناسب.

لقد تم وضع الإجراءات وحدود للتداول للتأكد من أن المجموعة تطبق سياسة مخاطر السوق في معاملاتها اليومية. يتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل منتظم للتأكد من أنها تتوافق مع سياسة المجموعة في إدارة المخاطر. ALCO تتأكد من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة. كما تقوم المجموعة بالتقيد بمتطلبات المصرف المركزي.

٤٢,٤,١ مخاطر نسب الربح

تتكون مخاطر الربح من احتمال التغيير في نسب الربح وتأثيرها على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر نسب الربح من احتمال عدم مطابقة التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات والأصول والأدوات الغير مدرجة في بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال وضع الحدود المناسبة والمراجعة الدورية للمركز الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح وتأثيرها على العوائد بالإضافة إلى القيمة الاقتصادية لحقوق مساهمي المصرف.

إن الجدول التالي يقدر مدى حساسية تغير محتمل في نسب الأرباح على بيان الدخل الموحد للمجموعة. إن حساسية بيان الدخل هو نتيجة لتغير محتمل (سواء كان زيادة أو نقص) في تغيرات نسبة الربح على صافي الربح خلال السنة، بناءً على موجودات أو مطلوبات مالية تحمل نسب ربح متغيرة ومدرجة بعملات مختلفة كما في ٣١ ديسمبر.

العملة	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠١٨	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠١٧	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم
درهم	٢٥	٢٤,٩٠٦	٢٥	٤٤,٧٨٠
دولار أمريكي	٢٥	٤١,٤٥٩	٢٥	٢٠,٩١٩
يورو	٢٥	(٥٣١)	٢٥	(٢٠٨)
عملات أخرى	٢٥	(٤٨٥)	٢٥	١,٠٣٦

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢,٤,٢ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات، مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نظراً للتغير في سعر صرف العملات الأجنبية. يوضح الجدول التالي العملات التي كان للمجموعة تعرض جوهري لها كما في ٣١ ديسمبر في موجوداته ومطلوباته المالية لغير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يقدر نتيجة التغير في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة ذات عملات أجنبية) وبيان حقوق المساهمين (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات عملات أجنبية في بيان الدخل الموحد - أدوات حقوق الملكية واستثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	% الزيادة في سعر العملة بالنسبة	التأثير على صافي الربح	التأثير على حقوق المساهمين
العملة		ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	٥	٦٩٩,٣١٥	١٤,٨٩٥
يورو	٥	(٥١,٠٣٣)	٤,٠٦٦
جنيه استرليني	٥	٢١,٤١٧	٤,٧٢٣
عملات أخرى	٥	(٨٧,٥٦٧)	٢٣,٩٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
العملة			
دولار أمريكي	٥	٣٥٩,٢٣٣	٤,١٧٠
يورو	٥	(٩٧,٢١٣)	٤,١٢٢
جنيه استرليني	٥	٢,٩٦٢	-
عملات أخرى	٥	٢٨,٨٢٣	٢٣,٨٧٣

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

الجدول أدناه يبين تعرض المجموعة إلى العملات الأجنبية:

إجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الموجودات المالية						
١٨,٧٣١,٢٠٨	٦٨٤,٨١٨	١,٣١٧	٢٠٨	١,٣٤٨,٥١٧	١٦,٦٩٦,٣٤٨	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٤,٤٥٨,٨١٧	٣٢٨,٩٠٣	٧٦٩,٧٥٣	١٢٣,١٩٨	٣,٢٠٦,٧٢٥	٣٠,٢٣٨	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٥٣,٣٢٩	٢١٧,٢٧٨	-	١٢٥,٨٣٣	١,٠١٠,٢١٨	-	مراوابة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٣,٦٠٧,٠٣٦	٢٠٢,٨٣٥	٣٣٧,٤٤٦	٩٤,٠١٤	٣,٦٧٩,٩٧٨	٢٩,٢٩٢,٧٦٣	مراوابة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥,٠٦٩,٦١١	١٣١,٩١٩	٣٨٧,٧٣٢	١,٩٨٨	٥,٨٢٤,٤٦٥	٣٨,٧٢٣,٥٠٧	تمويلات إجارة
١١,٧٨١,٨٥٧	-	-	-	١١,٧٨١,٨٥٧	-	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
١,٨٨٥,٥٧٢	١٢,٣١٤	٩٤,٤٩١	(٣٢٩)	١,٧٢٢,٩٨٦	٥٦,١١٠	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
١,٠١٤,٣٥٤	٤٧٩,٥٠٢	-	٨١,٠٣٠	-	٤٥٣,٨٢٢	استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف
١,٨٩٢,٣٣٣	١٢٤,١٦٦	١٩٨,٦٣٢	٣٧,٤٦١	٣١٤,١٥٥	١,٢١٧,٩١٩	موجودات أخرى
١١٩,٧٩٤,١١٧	٢,١٨١,٧٣٥	١,٧٨٩,٣٧١	٤٦٣,٤٠٣	٢٨,٨٨٨,٩٠١	٨٦,٤٧٠,٧٠٧	
المطلوبات المالية						
٤,١٣٨,٢٥٤	٨٦,٢٧٩	٧٨٦,١٧٩	١١,٧٧٠	١,٨١٩,١٢٤	١,٤٣٤,٩٠٢	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	٢,٠٦٧,١٠١	٤٥٤,٨٣٥	١,٣٦١,٩٥٩	١٢,٤٤٢,٦٢٩	٨٤,٠٧٧,٢٢٣	حسابات المودعين
٢,٩١٥,٢٢٩	١٨٥,٣٩١	٢٥,٥٤٣	٢٩,٠٢٥	٣٤٢,٩٥٦	٢,٣٣٢,٣١٤	مطلوبات أخرى
١٠٧,٤٥٧,٢٣٠	٢,٣٣٨,٧٧١	١,٢٦٦,٥٥٧	١,٤٠٢,٧٥٤	١٤,٦٠٤,٧٠٩	٨٧,٨٤٤,٤٣٩	

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

درهم إماراتي ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	يورو ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	أخرى ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الموجودات المالية					
١٨,٨٩٥,٧٠٢	١,٢٦٣,٣٤١	٢٧٤	١,٠٦٣	١,٣٠٦,٨٢٥	٢١,٤٦٧,٢٠٥
(٣٣٠,١١٥)	٢,٣٤٦,٩٠٦	١١٠,٣٧٢	٤٥٤,٥٠٦	١٨٤,٢٣٤	٢,٧٦٥,٩٠٣
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية					
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية					
ومؤسسات مالية أخرى					
١,٤٢٥,٢٤٨	٥٣٢,٥٩٨	-	-	١٦٧,٤٠٣	٢,١٢٥,٢٤٩
٣١,١٥٦,٧٢١	١,٦٧٤,٢٠٦	٧,٣٣٥	٧٨٤	٤١٠,٢٦٩	٣٣,٢٤٩,٣١٥
٣٦,٣٠٢,٨٠١	٦,٥٧٧,٣٠٢	٢,٣٢٦	٣٩٧,٨٩٠	-	٤٣,٢٨٠,٣١٩
٢٦٤,٠٠٠	٩,٦٨٥,٥٩٨	-	١٠٢,٤٣٠	-	١٠,٠٥٢,٠٢٨
(٢٢١,٩٤٣)	١,٤٢٧,٠٦٩	(٥٢٢)	٢٨٨,٠٦٩	٣٣,٨١٧	١,٥٢٦,٤٩٠
٤٢٨,٩٨١	-	٨٢,٣٣٨	-	٤٧٧,٤٦٩	٩٨٨,٧٨٨
١,٧٤٩,٠٦٨	٢٤٥,٦٧٨	١٥٣,٦٣٠	١٧٨,٦٣٧	١٩٨,١٣١	٢,٥٢٥,١٤٤
استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة					
استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف					
موجودات أخرى					
٨٩,٦٧٠,٤٦٣	٢٣,٧٥٢,٦٩٨	٣٥٥,٧٥٣	١,٤٢٣,٣٧٩	٢,٧٧٨,١٤٨	١١٧,٩٨٠,٤٤١
المطلوبات المالية					
١,٩٦٩,١١١	١,١٧١,٤٩٨	٦٤,٦٦٦	٣٩٧,٣٩٦	٨٥,٨٨٧	٣,٦٨٨,٥٥٨
٨٠,٧٢٧,٨٤٤	١٤,٨٦٦,٩٤٥	٢,١٣٤,٨٧٧	٩٤٨,٣٧١	١,٣٢٥,٥٨٢	١٠٠,٠٠٣,٦١٩
٢,٢١٦,٨٨٨	٤٤٦,٢٠٨	١٨,٠٤٣	١٨,٣٦٩	٣١٢,٧٥٠	٣,٠١٢,٢٥٨
٨٤,٩١٣,٨٤٣	١٦,٤٨٤,٦٥١	٢,٢١٧,٥٨٦	١,٣٦٤,١٣٦	١,٧٢٤,٢١٩	١٠٦,٧٠٤,٤٣٥

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢,٤,٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيم العادلة للاستثمار في الأسهم كنتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر الأسعار من محفظة استثمارات المجموعة المدرجة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للمصرف في حالة حدوث أي تغييرات ممكنة على حساب الدخل الشامل الآخر الموحّد. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم والتي هي عبارة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

مستوى الزيادة		مستوى الزيادة		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بالمؤشرات السوقية	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٧	بالمؤشرات السوقية	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٨	
%	ألف درهم	%	ألف درهم	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠	٤,١٦٧	١٠	٢,٨٥١	سوق أبوظبي للأوراق المالية
١٠	٦٤	٢٢	١٠	سوق دبي للأوراق المالية

٤٢,٤,٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة أو الأضرار الأخرى التي تنشأ من عدم ملائمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية.

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل ٢. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / والوحدات واللجان داخل المجموعة والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المجموعة ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة.

إن الوحدات العاملة في المصرف مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن أن يتم تحديد المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم. يتم كذلك إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية، يتكون من طبقات متعددة من أنظمة وإجراءات الدفاع المتخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز وعمليات التوثيق، وكذلك الحفاظ على إجراءات احتياطية رئيسية وخطة عمل للطوارئ والتي يتم تقييمها واختبارها بانتظام.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢,٤,٥ مراجعة مخاطر الامتثال

في ٢٠١٤ أصبح مصرف أبوظبي الإسلامي على علم ببعض المعاملات المالية المتعلقة بالدفعات بالدولار الأمريكي والتي من المحتمل أنها انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. بعد التعرف على هذه الانتهاكات المحتملة، قام المصرف بتعيين استشاريين قانونيين خارجيين لمساعدته في مراجعة هذه المعاملات ومراجعة مدى امتثاله لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات امتثاله بشكل عام. بعد عملية المراجعة هذه، قدم مصرف أبوظبي الإسلامي النتائج التي توصل إليها إلى الجهات التنظيمية المعنية في دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية في أوائل عام ٢٠١٧. كما ساعدت عملية المراجعة هذه مصرف أبوظبي الإسلامي في تحديد الخطوات الإضافية التي يتوجب اتخاذها لضمان الامتثال لقوانين العقوبات المعمول بها، حيث قام المصرف بتعزيز عملياته وفقاً لذلك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يتلقى المصرف جواباً من الجهات التنظيمية المعنية بعد الحصول على نتائج المصرف، وبالتالي، فإن النتيجة المرجحة لمراجعتهم لا تزال مجهولة.

٤٢,٥ إدارة رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET1") والشق الأول الإضافي ("AT1") وإجمالي رأس المال.

لقد تجاوزت مصدات رأس المال الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال (CCyB) - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥% لكل مصد) الحد الأدنى لمتطلبات الشق الأول من حقوق الملكية العادية التي تمثل ٧%.

بالنسبة لسنة ٢٠١٨، فإن مصد حماية رأس المال فعال في الترتيبات الانتقالية، ويتوجب المحافظة عليه عند نسبة ١,٨٨% من قاعدة رأس المال واعتباراً من ٢٠١٩ سوف يتطلب المحافظة عليه عند نسبة ٢,٥% من قاعدة رأس المال. لم يكن مصد التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠١٨.

إن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وفقاً للوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال موضح أدناه:

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بحلول	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٠١٩	٢٠١٨

١٣,٠٠%	١٢,٣٧٥%
١١,٠٠%	١٠,٣٧٥%
٩,٥٠%	٨,٨٧٥%

نسب رأس المال:

- الإجمالي للمجموعة الموحدة
- نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة
- الشق الأول من حقوق الملكية العادية

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٥ إدارة رأس المال

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للمجموعة إلى ثلاثة مستويات:

تنقسم قاعدة رأسمال المصرف إلى ثلاث فئات رئيسية، هي الشق الأول من حقوق الملكية العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني، بناءً على خصائصها.

- إن رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية هو رأس المال أو أعلى جودة، حيث يشتمل على رأس المال، وعلاوة الإصدار والاحتياطات القانونية والنظامية والاحتياطات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحقوق غير المسيطرة بعد خصم الشهرة والموجودات غير الملموسة والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود التي يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يتكون رأس مال الشق الأول الإضافي من الأدوات الرأسمالية المؤهلة الغير عادية.
- يتكون رأس مال الشق الثاني من الأدوات الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

الهدف الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من أن المجموعة تستوفي المتطلبات الخارجية لرأس المال وأن تبقى المجموعة تصنيف الائتمان لديها جيداً وتبقى معدلاتها الرأس مالية جيدة لدعم نشاطها التمويلي وزيادة القيمة الاستثمارية للمساهمين.

تدير المجموعة بنيتها الرأسمالية وتعديلها حسب الأوضاع الاقتصادية والمخاطر في نشاطاتها. لإبقاء أو تعديل البنية الرأسمالية، يمكن للمجموعة أن تعدل قيمة الأرباح الموزعة على حاملي الأسهم أو إعادة جزء من رأس المال للمساهمين أو إصدار أدوات رأسمالية. لم يكن هناك تغيير في الأهداف والسياسات والإجراءات مقارنة بالعام السابق بالنسبة للمجموعة ولنشاطاتها النظامية المستقلة.

لقد أصدر المصرف المركزي تعليمات تطبيق المنحى المعياري لمخاطر الائتمان والسوق. بالنسبة للمخاطر التشغيلية فإن المصرف المركزي قد أعطى البنوك الخيار إما استخدام منحى المؤشرات الرئيسية أو المنحى المعياري ولقد اختار المصرف استخدام منحى المؤشرات الرئيسية.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لإشعار المصرف المركزي فإنه سيتم الإفصاح عن إفصاحات الشق الثالث لبازل ٣ في التقرير السنوي الصادر عن المصرف لسنة ٢٠١٨.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢,٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي والمعدلات للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,١٦٨,٠٠٠
٢,٦٢٤,٠٢٨	٢,٠٨٥,٧٨٨
١,٩٥٨,٨٦٦	١,٦٩٤,٤٨٦
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٤,١٣٣,٧٣٠	٣,٢٨٠,١٩١
(٨١٣,٦٣٢)	(٧٣٧,٥٦٥)
١١,٩٣٤,٩٩٢	٩,٨٩٠,٩٠٠
(٣١٠,٥٩١)	(٢٩٢,٢٧٤)
(١٥٠,٤٥٦)	(٨٧,١٤٢)
١١,٤٧٣,٩٤٥	٩,٥١١,٤٨٤
(٢٣٧,٢٧٦)	(٢٢٠,٤٠٠)
١١,٢٣٦,٦٦٩	٩,٢٩١,٠٨٤
٤,٧٥٤,٣٧٥	٥,٦٧٢,٥٠٠
-	(٧٤,٩٧٧)
٤,٧٥٤,٣٧٥	٥,٥٩٧,٥٢٣
١٥,٩٩١,٠٤٤	١٤,٨٨٨,٦٠٧
١,٠٨٩,٢٤٣	١,٠٩٢,٢٧٩
-	(٧٤,٩٧٧)
١,٠٨٩,٢٤٣	١,٠١٧,٣٠٢
١٧,٠٨٠,٢٨٧	١٥,٩٠٥,٩٠٩
٨٧,١٣٩,٤١٧	٨٧,٣٨٢,٣٤٧
٢,٣٦٣,٨٦٠	٢,٢١١,٥٩٨
٩,٨٨٧,٨٣٩	٩,٢٥٩,٧٢٩
٩٩,٣٩١,١١٦	٩٨,٨٥٣,٦٧٤
%١١,٣١	%٩,٤٠
%١٦,٠٩	%١٥,٠٦
%١٧,١٨	%١٦,٠٩

رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية

رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي عام
احتياطي مخاطر الائتمان
أرباح محتجزة
احتياطي تحويل العملات الأجنبية

خصومات تنظيمية:
الشهرة والموجودات غير الملموسة
التغيرات المترجمة في القيمة العادلة واحتياطي التحوط

خصومات الحد الأدنى:
استثمارات الإقلية الجوهرية

إجمالي الشق الأول لحقوق الملكية العادية

الشق الأول لرأس المال الإضافي

صكوك الشق الأول
خصومات تنظيمية وخصومات الحد الأدنى لرأس مال الشق الأول الإضافي

إجمالي الشق الأول الإضافي

إجمالي الشق الأول لرأس المال

الشق الثاني لرأس المال

مخصص انخفاض جماعي للموجودات التمويلية
خصومات تنظيمية وخصومات الحد الأدنى لرأس مال الشق الثاني

إجمالي الشق الثاني

إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة للمخاطر

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر تشغيلية

إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

نسب رأس المال

رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

إجمالي رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

الاستثمارات المدرجة - بالقيمة العادلة

تشتمل الاستثمارات المدرجة على استثمارات في أسهم وصكوك تقاس بالقيمة العادلة. أدرجت القيم العادلة لهذه الاستثمارات بناءً على الأسعار السوقية كما في ٣١ ديسمبر. بالنسبة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لقد تم إدراج التأثير على تغير القيم العادلة المدرجة سابقاً كجزء من التغيرات المتراكمة في القيم العادلة في بيان حقوق المساهمين الموحد، من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

الاستثمارات الغير مدرجة - بالقيمة العادلة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على استثمارات في صناديق غير مدرجة واستثمارات خاصة تم قياسها بالقيمة العادلة. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة وعلى أساس رسملة الإيرادات المستدامة. تحتوي نماذج التقييم على افتراضات غير مدعومة بأسعار ومعدلات السوق. لقد تم إدراج التأثير على تغير القيمة العادلة المدرجة سابقاً كجزء من التغيرات المتراكمة في القيم العادلة في بيان حقوق المساهمين الموحد، من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

في رأي الإدارة، إن القيم الدفترية المقدرة والقيم العادلة لتلك الموجودات والمطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة ليس بينها اختلاف جوهري (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (إيضاح ٢١))، لأن تلك الموجودات والمطلوبات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها، أو في حالة الودائع وأصول التمويل يعاد تقييمها بشكل مستمر. فيما يلي تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

القيم العادلة للاستثمارات - بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -

١١,٧٨١,٨٥٧	١١,٥٨٨,٣٣١	١٠,٠٥٢,٠٢٨	١٠,٣٦٨,٤٧٦
------------	------------	------------	------------

صكوك (إيضاح ١٩)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

تستخدم المجموعة الهيكل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية، حسب طريقة التقييم:

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة في أسواق ذات حركة نشطة لموجودات ومطلوبات مطابقة).
- المستوى الثاني: طرق تقييم مبنية على أسس معلنة في أسواق التداول، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ولها تأثير جوهري على القيم العادلة المسجلة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم غير مبنية على أسس معلنة في أسواق التداول ولها تأثير جوهري على القيم العادلة المسجلة.

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

يظهر الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبني بالقيمة العادلة، مصنفة إلى مجموعات من المستوى الأول إلى الثالث.

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١,٤٣٨,٦٥٩	-	-	١,٤٣٨,٦٥٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
٢٨,٧٢٧	-	-	٢٨,٧٢٧
٣٣٠,٣٦٧	-	-	٣٣٠,٣٦٧
٣٥٩,٠٩٤	-	-	٣٥٩,٠٩٤
استثمارات غير مدرجة			
صناديق إدارة			
٤٦,٩٥٦	٤٦,٩٥٦	-	-
٤٢,٧٧٥	٤٢,٧٧٥	-	-
٨٩,٧٣١	٨٩,٧٣١	-	-
٤٤٨,٨٢٥	٨٩,٧٣١	-	٣٥٩,٠٩٤
مطلوبات مالية			
البذائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٧)			
٧,٠١٧	-	٧,٠١٧	-
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:			
استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)			
١,٥٤٤,٩٦٥	١,٥٤٤,٩٦٥	-	-
١١,٥٨٨,٣٣١	-	-	١١,٥٨٨,٣٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة			
١,٣٧٧,٤٩١	-	-	١,٣٧٧,٤٩١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
٤٢,٣٠٧	-	-	٤٢,٣٠٧
استثمارات غير مدرجة			
صناديق إدارة			
٥٣,٦١٩	٥٣,٦١٩	-	-
٥٣,٠٧٣	٥٣,٠٧٣	-	-
١٠٦,٦٩٢	١٠٦,٦٩٢	-	-
١٤٨,٩٩٩	١٠٦,٦٩٢	-	٤٢,٣٠٧
مطلوبات مالية			
البذائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٧)			
٤,٩٠١	-	٤,٩٠١	-
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:			
استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)			
١,٣٣٤,٢٦٢	١,٣٣٤,٢٦٢	-	-
١٠,٣٦٨,٤٧٦	٢٦٤,٠٠٠	-	١٠,١٠٤,٤٧٦

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة (٢٠١٧): تم تحويل استثمارات في الأسهم المدرجة بقيمة ٤١,٣٦٢ ألف درهم من المستوى الثالث إلى المستوى الأول).

إن جزءاً كبيراً من الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث يتم تقسيمها باستخدام مدخلات من مدراء الاستثمار، وترى الإدارة أنه ليس من العملي أن يتم الإفصاح عن حساسية المدخلات لطرق التقييم المستخدمة.

يبين الجدول التالي المصالحة من مبلغ الافتتاح والاختتام من الأصول المالية للمستوى الثالث الذي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢,٦٩٨	١٠٦,٦٩٢	في ١ يناير
(٤١,٣٦٢)	-	التحويل إلى المستوى الأول
١٣,٩٤٠	٣,٨١٩	صافي المشتريات
١,٤١٦	(٢٠,٧٨٠)	(الخسارة) الربح المدرج في حقوق المساهمين
١٠٦,٦٩٢	٨٩,٧٣١	في ٣١ ديسمبر

٤٤ المساهمات الاجتماعية

كانت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم دفعها خلال السنة بقيمة ٢٩,٢٣٠ ألف درهم والتي تم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢١ مارس ٢٠١٨.

خلال ٢٠١٧، تم تقديم المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) بقيمة ٣٠,٠٠٠ ألف درهم بعد اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢ إبريل ٢٠١٧.