

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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	٥
بيان الدخل الشامل الموحد	٦
بيان المركز المالي الموحد	٧
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	٨
بيان التدفقات النقدية الموحد	٩
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٠ – ٩٩

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٥.

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 المجموعة 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 وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملاحظات مالية

بلغ صافي أرباح المجموعة لعام ٢٠١٥ رقماً قياسيًّا وهو ١,٩٣٤,٠ مليون درهم (٢٠١٤: ١,٧٥٠,٧ مليون درهم) بنمو ١٠,٥%. أبرز النتائج المالية لكامل السنة هي كما يلي:

— صافي إيرادات المجموعة (مجموع صافي الدخل التشغيلي ناقص الموزع للموردين وحملة الصكوك) لعام ٢٠١٥ كان ٥,١٣٤,٤ مليون درهم (٢٠١٤: ٤,٥٨٣,٠ مليون درهم) بنمو ١٢,٠%.

— الربح التشغيلي للمجموعة ("هامش") لعام ٢٠١٥ ارتفع بنسبة ٩,٩% ليصل إلى ٢,٧٦٠,٣ مليون درهم (٢٠١٤: ٢,٥١٢,٠ مليون درهم).

— مجموع المخصصات والانخفاضات لعام ٢٠١٥ بلغ ٨٢٠,٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٧٥٧,٨ مليون درهم)

— صافي الربح للمجموعة لعام ٢٠١٥ بلغ رقماً قياسيًّا وهو ١,٩٣٤,٠ مليون درهم (٢٠١٤: ١,٧٥٠,٧ مليون درهم) بنمو ١٠,٥%.

— إن ربحية السهم للمجموعة ارتفعت إلى ٠,٥٢٩ درهم في عام ٢٠١٥ من ٠,٤٦٥ درهم في عام ٢٠١٤.

— مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ ١١٨,٤ مليار درهم (٢٠١٤: ١١١,٩ مليار درهم).

— صافي تمويلات العملاء (مراوحة، إجارة، وتمويلات إسلامية أخرى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ ٧٨,٤ مليار درهم (٢٠١٤: ٧٣,٠ مليار درهم).

— كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت ودائع العملاء ٩٤,٩ مليار درهم (٢٠١٤: ٨٤,٨ مليار درهم).

أرباح موزعة مقترحة والاعتمادات المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٤,٢٧% والاعتمادات التالية من الأرباح المحتجزة:

ألف درهم

(١٩٥,٢٦٠)

(٢٠,٠٠٠)

(٧٦٩,٠٢٢)

(٢٣٤,١٥٨)

(٦٤,٥٧٤)

تحويل إلى الاحتياطي العام

أرباح مقترح توزيعها للأعمال الخيرية للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أرباح مقترح توزيعها للمساهمين للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة خلال السنة

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

(استقال في ٧ ديسمبر

٢٠١٥)

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

١ سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي

٢ خالد عبدالله نعمة خوري

٣ خميس محمد بوهارون

٤ جمعة خميس مغير الخيلي

٥ رغيد نجيب الشنطي

٦ الدكتور سامي علي العامري

٧ عبدالله بن عقيدة المهيري

نيابة عن مجلس الإدارة

سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي

رئيس مجلس الإدارة

١٤ فبراير ٢٠١٦

أبوظبي

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد و بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المطبقة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وعن نظام الرقابة الداخلية الذي ترى الإدارة أنه ضروري لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة بصورة خالية من الأخطاء المادية سواء كان ذلك نتيجة لاحتياال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء مادية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة سواء نتيجة لاحتياال أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يأخذ المدقق بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية المعني بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

وباعتقادنا ان أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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 والايضاحات 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، والنظام الأساسي للبنك؛
- (٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم ادراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل المشتريات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٦) يبين إيضاح ٤١ 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 البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٤٥ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

أرست ويرنف

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

رقم القيد ٨١١

١٤ فبراير ٢٠١٦

أبو ظبي

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إيضاحات	
			إيرادات التشغيل
٣٢,٦٩١	٢٥,٣٤١		الدخل من المراجعة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
			الدخل من المراجعة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية
٤,١٠٠,٥٩٧	٤,٣٦٢,٥٤٩	٥	أخرى من العملاء
١٨٦,٩٤٤	٢٤٩,١٩٢		الدخل من الصكوك الإسلامية المقيسة بالتكلفة المطفأة
٧٠,٩٢٤	٦٣,١٣٦	٦	إيرادات من استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة
٦,٩٢٢	٢٠,٠٣٢		الحصة من نتائج شركات زميلة وشركات ائتلاف
٧٣٨,٦٣٥	٨٨٥,٣٢٩	٧	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
٦٠,١١٤	٧٩,٦٢٧		إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية
١١,٩٩٩	٤٥,٧٠٥	٨	الربح من استثمارات عقارية
٢,٤٤٤	٢٠,٠٩٢		إيرادات أخرى
<u>٥,٢١١,٢٧٠</u>	<u>٥,٧٥١,٠٠٣</u>		
			المصاريف التشغيلية
(١,٢٦٣,٤٨٣)	(١,٤٠٣,٤٥٨)	٩	تكاليف الموظفين
(٦٥٥,٩٥٨)	(٧٧٠,٢٦٥)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية
(١٣٣,٢٩٣)	(١٤٥,٥٨٤)	٢٢ و ٢٥	الاستهلاك
(١٨,٢٥٢)	(٥٤,٧٥٦)	٢٦	إطفاء الموجودات الغير ملموسة
(٧٥٧,٧٨٣)	(٨١٩,٩٥٤)	١١	مخصص الانخفاض، صافي
<u>(٢,٨٢٨,٧٦٩)</u>	<u>(٣,١٩٤,٠١٧)</u>		
٢,٣٨٢,٥٠١	٢,٥٥٦,٩٨٦		الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين وحملة الصكوك
(٦٢٨,٢٨٥)	(٦١٦,٦٢٨)	١٢	الموزع للمودعين وحملة الصكوك
١,٧٥٤,٢١٦	١,٩٤٠,٣٥٨		الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة
(٣,٥٢٦)	(٦,٣١٥)		الزكاة والضريبة
<u>١,٧٥٠,٦٩٠</u>	<u>١,٩٣٤,٠٤٣</u>		الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة
			العائد إلى:
١,٧٤٦,٨٧٥	١,٩٣١,٦٩٥		مساهمي المصرف
٣,٨١٥	٢,٣٤٨		حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>١,٧٥٠,٦٩٠</u>	<u>١,٩٣٤,٠٤٣</u>		
<u>٠,٤٦٥</u>	<u>٠,٥٢٩</u>	١٣	الربح الأساسي والمخفض على الأسهم العادية (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٥٠,٦٩٠	١,٩٣٤,٠٤٣	ربح السنة بعد الزكاة والضريبة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد
(١٤,٣٤٨)	(٩,٣١٧)	٣٤ صافي الخسارة من تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة
(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)	٤١ العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
		البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد
(٣٦,٨٨٧)	(٦٦,٢٤٠)	٣٤ فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
١٨,٧٢٩	٢١,١٦٧	٣٤ الربح من التحوط في العمليات الأجنبية
٦,١٦٢	٢,٩٠٧	٣٤ الربح بالقيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
(٣١,٢٤٤)	(٥٦,٣٨٣)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١,٧١٩,٤٤٦	١,٨٧٧,٦٦٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
=====	=====	
١,٧١٥,٦٣١	١,٨٧٥,٣٠٨	العائد إلى:
٣,٨١٥	٢,٣٥٢	مساهمي المصرف
١,٧١٩,٤٤٦	١,٨٧٧,٦٦٠	حقوق الملكية غير المسيطرة
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٨,٧٥٧,٥٨٠	١٨,٦٢٩,٣٦١	١٤	الموجودات
			النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
			الأرصدة و ودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية
			ومؤسسات مالية أخرى
			مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
			مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
			تمويلات إجارة
			استثمارات في صكوك إسلامية 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
١١١,٩٠٣,٨٠٣	١١٨,٣٧٧,٦٦٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
			حسابات المودعين
			مطلوبات أخرى
			أدوات صكوك تمويلية
٥,٤٧٥,٧٣٤	٣,١٠٥,٦١٠	٢٧	
٨٤,٧٧٦,٤٠٨	٩٤,٩٢٧,١٦٠	٢٨	
٣,٣٧٤,٣٦٩	٣,٤٣٣,٤١١	٢٩	
٤,٥٩٠,٦٢٥	١,٨٣٦,٢٥٠	٣٠	
٩٨,٢١٧,١٣٦	١٠٣,٣٠٢,٤٣١		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
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٦٨,٠٠٠	٣١	
١,٧٦٦,٤٦٥	٢,١٠٢,٤٦٥	٣٢	
١,٠٩٨,٥٦٠	١,٢٩٣,٨٢٠	٣٢	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٣٢	
١,٢٤٤,٧٨١	١,٨٥٨,٨٩٩		
٧٠٠,٢٠٠	٧٦٩,٠٢٢	٣٣	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		
(١٩٤,٦٤٤)	(٢١٩,٥٥٧)	٣٤	
٥,٦٤٣,١٠٩	٥,٦٧٢,٠٣٤	٣٥	
١٣,٦٧٨,٤٧١	١٥,٠٦٤,٦٨٣		حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول
٨,١٩٦	١٠,٥٤٨	٣٦	حقوق الملكية غير المسيطرة
١٣,٦٨٦,٦٦٧	١٥,٠٧٥,٢٣١		إجمالي حقوق المساهمين
١١١,٩٠٣,٨٠٣	١١٨,٣٧٧,٦٦٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٤٧٣,٧٦٣	١٤,٠٨٨,٢٩٦	٣٧	التزامات ومطلوبات طارئة


 طراد م. محمود
 الرئيس التنفيذي


 سعادة جوعان عويضة الخيلي
 رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العائد إلى مساهمي المصرف											
إيضاحات	رأس المال الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان الف درهم	أرباح محتجزة الف درهم	ربح مقترح توزيعه للخيرية الف درهم	احتياطيات أخرى الف درهم	صكوك الشق الأول الف درهم	المجموع الف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة الف درهم	مجموع حقوق المساهمين الف درهم	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٢,٣٦٤,٧٠٦	١,٧٥٩,٥٩٧	٩١١,٦٩٥	٧٤٤,٤٦٦	١,٣٦٠,٤١٧	٢٠,٠٠٠	(١٦٨,٦٦٨)	١٣,٠١٧,٧٠٥	٥٦,١٨٧	١٣,٠٧٣,٨٩٢	
أرباح السنة	-	-	-	١,٧٤٦,٨٧٥	-	-	-	١,٧٤٦,٨٧٥	٣,٨١٥	١,٧٥٠,٦٩٠	
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٤,٩٠٠)	-	-	(٢٦,٣٤٤)	(٣١,٢٤٤)	-	(٣١,٢٤٤)	
الخسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٣٦٨	-	-	-	
٣٤	-	-	-	(٢٣٤,١٥٨)	-	-	-	(٢٣٤,١٥٨)	-	(٢٣٤,١٥٨)	
٣٥	-	-	-	(٩٣,٢٠١)	-	-	-	(٩٣,٢٠١)	-	(٩٣,٢٠١)	
٣٥	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٦١٧	-	١٧,٦١٧	
٣١	٦٣٥,٢٩٤	-	-	(٦٣٥,٢٩٤)	-	-	-	-	-	-	
٣٢	-	٦,٨٦٨	١٨٦,٨٦٥	(١٩٣,٧٣٣)	-	-	-	-	-	-	
٣٣	-	-	-	(٧٠٠,٢٠٠)	٧٠٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	
٣٣	-	-	-	(٧٠٠,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	
٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٦,٤٦٥	١,٠٩٨,٥٦٠	١,٢٤٤,٧٨١	٧٠٠,٢٠٠	٢٠,٠٠٠	(١٩٤,٦٤٤)	١٣,٦٧٨,٤٧١	٨,١٩٦	١٣,٦٨٦,٦٦٧	
أرباح السنة	-	-	-	١,٩٣١,٦٩٥	-	-	-	١,٩٣١,٦٩٥	٢,٣٤٨	١,٩٣٤,٠٤٣	
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٤,٩٠٠)	-	-	(٥١,٥٠٥)	(٥٦,٤٠٥)	٢٢	(٥٦,٣٨٣)	
٣٤	-	-	-	(٢٦,٥٧٤)	-	-	٢٦,٥٩٢	١٨	(١٨)	-	
٣١ و ٣٢	١٦٨,٠٠٠	٣٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٤,٠٠٠	-	٥٠٤,٠٠٠	
٣١	-	-	-	(٣,٠٨٩)	-	-	-	(٣,٠٨٩)	-	(٣,٠٨٩)	
٣٥	-	-	-	(٢٣٤,١٥٨)	-	-	-	(٢٣٤,١٥٨)	-	(٢٣٤,١٥٨)	
٣٥	-	-	-	(٦٤,٥٧٤)	-	-	-	(٦٤,٥٧٤)	-	(٦٤,٥٧٤)	
٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٢٥	-	٢٨,٩٢٥	
٣٣	-	-	-	(٧٠٠,٢٠٠)	-	-	-	(٧٠٠,٢٠٠)	-	(٧٠٠,٢٠٠)	
٣٣	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	
٣٢	-	١٩٥,٢٦٠	-	(١٩٥,٢٦٠)	-	-	-	-	-	-	
٣٣	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	٧٦٩,٠٢٢	-	-	-	-	-	
٣٣	-	-	-	(٧٦٩,٠٢٢)	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,١٦٨,٠٠٠	٢,١٠٢,٤٦٥	١,٢٩٣,٨٢٠	١,٨٥٨,٨٩٩	٧٦٩,٠٢٢	٢٠,٠٠٠	(٢١٩,٥٥٧)	١٥,٠٦٤,٦٨٣	١٠,٥٤٨	١٥,٠٧٥,٢٣١	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
١,٧٥٠,٦٩٠	١,٩٣٤,٠٤٣		الربح للسنة
			تعديلات للبيانات التالية:
١٢,٥٢٩	١٢,٨٤٣	٢٢	استهلاك استثمارات عقارية
١٢٠,٧٦٤	١٣٢,٧٤١	٢٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٨,٢٥٢	٥٤,٧٥٦	٢٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦,٩٢٢)	(٢٠,٠٣٢)		الحصة من نتائج شركات زميلة وشركات ائتلاف
(٤,٥٦٩)	(٥,٦٩٧)	٦	إيرادات الأرباح الموزعة
(٢٠,٧١٨)	(١٠,٢٨٩)	٦	أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢٨)	١٥,٤٨٨	٦	خسارة (ربح) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢٧)	(٨٨٧)		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٥٧,٧٨٣	٨١٩,٩٥٤	١١	مخصص الانخفاض، صافي
(٦٥٢)	(٢٤,٧٤٨)	٨	ربح من بيع استثمارات عقارية
٢,٦٢٦,٨٠٢	٢,٩٠٨,١٧٢		الأرباح التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤,٣٨١,٧٧٧	(١,٤٩٤,٥٣٦)		(الزيادة) النقص في الأرصدة لدى المصارف المركزية
(٩٦٤,٦٩٣)	٦٣٩,٦٥٢		النقص (الزيادة) في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
(٢٨٢,٧٣٦)	١٨٠,١٣٤		النقص (الزيادة) في المربحة والمضاربة مع المؤسسات المالية
(٥,٤٣٨,٠٤٠)	(٥,٠٩٦,٦٦٧)		الزيادة في المربحة وتمويلات إسلامية أخرى
(٤,٥١٧,٦١٥)	(١,٠٨٥,٤٤١)		الزيادة في تمويلات الإجارة
(٤,٤٤٩,٩٧١)	(٥,٣٥٦,٠٥٧)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٨٢٤,٤٢٣	٤,٨٨٥,٩٩٥		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٩٠,٢٧٣)	(٣٨٤,٠٥٢)		الزيادة في الموجودات الأخرى
٢٨٦,١٦٦	(٣٧٦,٢٣٣)		(النقص) الزيادة في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
٧,٩٤٠,٤٢٥	١٠,١٥٦,٤٢٠		الزيادة في حسابات المودعين
(٣٩٠,٣٣٨)	٧٧,٨٧٦		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٣,٦٢٥,٩٢٧	٥,٠٥٥,٢٧٣		النقد من العمليات
(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)	٤١	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٢١,٠٢٧	٥,٠٥٠,٣٧٣		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٤,٥٦٩	٥,٦٩٧	٦	الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩١٥)	-		توزيعات أرباح مستلمة
٣٤,٠٥٢	٩,٤٦٢		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٥٥,٨٥٢)	(٢,٠٨٦,٠٥٩)		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٩,٤٥٦	٢٢٥,١٧٧		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦,٣٤٣	٦,٦٦٧		استرداد متحصلات من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٣,٤٩٣)	(٣٠,٤٤٧)		توزيعات أرباح متحصلة من شركة زميلة
(١,٣٤٧,٠٣٣)	-	٤٥	إضافات في استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف
(١,٧٦٤)	-		مدفوعات ناتجة عن استحواذ أعمال
١,٤٦٣	٦٨,٧٣٣	٨	إضافات لاستثمارات في عقارات
(٢٧٤,٧١٠)	(٣١٣,٩٢٢)	٢٥	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٥٠٩	٦,٥٤٨		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٢٧٩,٣٧٥)	(٢,١٠٨,١٤٤)		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٥٠٤,٠٠٠	٣٢ و ٣١	الأنشطة التمويلية
-	(٣,٠٨٩)	٣١	أسهم منحة صادرة
(٢٣٤,١٥٨)	(٢٣٤,١٥٨)	٣٥	تكلفة إصدار أسهم منحة
(٩٣,٢٠١)	(٦٤,٥٧٤)	٣٥	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة
١٧,٦١٧	٢٨,٩٢٥	٣٥	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول لحكومة أبوظبي
-	(٢,٧٥٤,٣٧٥)	٣٠	متحصلات من صكوك الشق الأول - مدرجة
(٧٠٨,٧٣٣)	(٧٢٥,٠٣٨)		إعادة شراء موجودات صكوك الإصدار الثاني
(١,٠١٨,٤٧٥)	(٣,٢٤٨,٣٠٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٢٣,١٧٧	(٣٠٦,٠٨٠)		(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٩,٤٦٧,٠٩٦	٩,٧٩٠,٢٧٣		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٩,٧٩٠,٢٧٣	٩,٤٨٤,١٩٣	٤٠	النقدية وشبه النقدية 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 العملاء، الصكوك الإسلامية وودائع العملاء، هي كما يلي:

٤,٣٩٠,١٨٧	٥,٦٥٣,٦٧٤	الأرباح المستلمة
٥١٠,٦٦١	٥٩٤,٦٦٨	الأرباح المدفوعة للمودعين وحاملي الصكوك

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ 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. دخل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل مكان القانون الاتحادي القائم رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير القانون الجديد، ويتوقع أن يكون ممثلاً بشكل كامل في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

يقوم المصرف وشركاته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرفية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المراجعة، 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 ٨٨ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٤: ٨٨ 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 ١٤ فبراير ٢٠١٦.

٢ تعريفات

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

المراجعة

هي عقد تباع المجموعة بموجبه للمتعام أصلاً عينياً أو سلعة أو سهما 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 للمتعام بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

الإجارة

عقد تؤجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعام (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (تمتلكه 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 لتبيع له أجزاءً 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 محدّدة 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 يتملكه 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 لحصصهم 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 إفادة التقيد

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 كتملكات 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 (الدهرم) 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	
٢٠١٤	٢٠١٥			
%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	إم بي أم العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أديب انفسست ١
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	شركة كوادز 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 *
-	-	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 انفسست I ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفسست ٢ ليمتد *

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

تتضمن 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 التغيرات 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 ٢٠١٥:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: خطط المكافآت المحددة: مساهمات الموظفين
يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ من المؤسسة الأخذ بالاعتبار المساهمات من الموظفين أو الأطراف الثالثة عند احتساب خطط المكافآت المحددة. عندما تكون المساهمات متصلة بخدمة، عندها يجب أن تكون منسوبة لـ فترات الخدمة كمكافأة سلبية. توضح هذه التعديلات أنه إذا كان معدل المساهمات غير مستقل عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمؤسسة بإدراج هذه المساهمات كتخفيض في تكلفة الخدمة في الفترة التي تم تقديمها فيها بدلاً من توزيع المساهمات على فترات الخدمة. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. لا يتعلق هذا التعديل بالمجموعة، حيث ليس لأي من مؤسسات المجموعة خطط مكافآت محددة مع مساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢

إن هذه التحسينات فعالة من ١ يوليو ٢٠١٤ قامت المجموعة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة في هذه البيانات المالية الموحدة. وتتضمن:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢: دفعات على أساس الأسهم

يتم تطبيق هذا التحسين بأثر رجعي و يوضح قضايا متنوعة متعلقة بتعريفات شروط الأداء والخدمة وهي شروط الاستحقاق، بما في ذلك:

- يجب أن يحتوي شرط الأداء على شرط الخدمة؛
- يجب أن يتحقق هدف الأداء أثناء قيام الطرف الآخر بتقديم الخدمة؛
- يمكن لهدف الأداء أن يرتبط بعمليات أو أنشطة الشركة، أو بعمليات وأنشطة شركة أخرى في نفس المجموعة؛
- يمكن لشرط الأداء أن يكون شرطاً متعلقاً بالسوق أو غير متعلق بالسوق؛
- إذا توقف الطرف الآخر، بغض النظر عن السبب، عن تقديم الخدمة خلال فترة الاستحقاق، فإن شرط الخدمة يعد غير مستوفى.

لم تؤثر هذه التحسينات على المجموعة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: دمج الأعمال

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح أن جميع اتفاقيات الاعتبار الطارئة المصنفة على أنها مطلوبات (أو موجودات) ناتجة عن دمج الأعمال يجب أن تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كانت واقعة أو غير واقعة ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، إذا كان ذلك مطبقاً) لا يؤثر التعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨: قطاعات التشغيل

يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتوضح:

- يجب على المؤسسة أن تفصح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معايير التجميع في الفقرة ١٢ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، بما في ذلك وصف موجز عن قطاعات التشغيل التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (على سبيل المثال، المبيعات والهوامش الإجمالية) المستخدمة لتقييم ما إذا كانت القطاعات "متماثلة"
- إن تسوية موجودات القطاع إلى إجمالي الموجودات مطلوبة الإفصاح عنها فقط إذا تم الإبلاغ عن التسوية لمتخذ القرار المسؤول عن التشغيل، بشكل مماثل للإفصاح المطلوب حول مطلوبات القطاع.

لا يؤثر التعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: ممتلكات وآلات ومعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ موجودات غير ملموسة

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ أنه قد يتم إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى بيانات يمكن ملاحظتها إما عن طريق تعديل القيمة الدفترية الإجمالية للأصل بشكل متناسب بحيث تساوي القيمة الدفترية الناتجة القيمة السوقية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم هو الفرق بين القيم الإجمالية والدفترية للأصل. لا يؤثر التعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: إفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح أن مؤسسة الإدارة (المؤسسة التي توفر خدمات كبار موظفي الإدارة) هي طرف ذو علاقة في حال وجود إفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب من المؤسسة التي تستخدم مؤسسة الإدارة الإفصاح عن النفقات المتكبدة لخدمات الإدارة. لا يتعلق هذا التعديل بالمجموعة حيث أنها لا تستلم أي خدمات إدارة من مؤسسات أخرى.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١١-٢٠١٣

إن هذه التحسينات فعالة من ١ يوليو ٢٠١٤ وقد قامت المجموعة بتطبيق هذه التعديلات للمرة الأولى في هذه البيانات المالية الموحدة. تتضمن هذه التحسينات:

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: دمج الأعمال
يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح الاستثناءات من نطاق تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ حيث أن:

- الترتيبات المشتركة، وليس فقط شركات الائتلاف، هي خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣.
 - استثناء النطاق هذا ينطبق فقط على المحاسبة في البيانات المالية للاتفاقية المشتركة نفسها.
- إن التعديل غير متعلق بالمجموعة وشركاتها التابعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة
يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح أنه لا يمكن تطبيق "المُسْتثنى من المحفظة" في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن أيضاً على العقود الأخرى ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، إذا كان ذلك ممكناً). لم تقم المجموعة بتطبيق "المُسْتثنى من محفظة" في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠: الاستثمار في الممتلكات
يفرق وصف الخدمات الإضافية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ بين الاستثمار في العقارات والعقار المستحوذ عليه من مالك (على سبيل المثال، ممتلكات وآلات ومعدات). يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، وليس وصف الخدمات الإضافية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يتم استخدامه لتحديد ما إذا كانت المعاملة هي شراء للأصل أو دمج للأعمال. ولذلك لا يؤثر التعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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 ٩: الأدوات المالية – محاسبة الحماية (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩) تقدم المتطلبات الجديدة لمحاسبة الحماية التي توافق بين محاسبة الحماية ومخاطر الإدارة بشكل وثيق. تحدد المتطلبات كذلك منهج يستند على المبادئ لمحاسبة الحماية ويعالج التناقضات ونواحي الضعف في نموذج محاسبة الحماية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٣ المعايير الصادرة والتي لم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية – الانخفاض في القيمة يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة الحماية. في ٢٤ يوليو ٢٠١٥، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الإصدار النهائي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي يعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. كما قم المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بمعالجة المخاوف الرئيسية التي نشأت كنتيجة للأزمة المالية المتعلقة بنموذج تكبد الخسارة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يساهم في تأجيل إدراج خسائر الائتمان من خلال إصدار متطلبات جديدة للانخفاض في القيمة المبنية على توقع نموذج خسارة ائتمان. إن معيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالانخفاض في القيمة هو للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع إمكانية التطبيق المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف (تعديلات)

يعالج المعيار التعارض بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ في التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي يتم بيعها أو المساهمة بها في شركة زميلة أو شركة ائتلاف. توضح التعديلات أنه يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي تشكل أعمالاً، على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف، بالكامل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل أعمالاً، مع الرغم من ذلك، فقط في حدود الحصص غير المرتبطة للمستثمرين في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف. يجب أن يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي وهي فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١: الاتفاقيات الثنائية (المعدل) يتطلب المعيار قيام مشغل مشترك باحتساب استحواذ حصة من عملية مشتركة، يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تتطلب تطبيق مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣ ذو الصلة لاحتساب دمج الأعمال. توضح التعديلات كذلك بأنه لا يتم إعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً من عملية مشتركة عند استحواذ حصة إضافية في نفس العملية المشتركة عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تم إضافة نطاق استثنائي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تشارك الأطراف ذات العلاقة السيطرة، ويشمل ذلك عندما تكون الشركة المعدة للتقارير المالية، تحت السيطرة المشتركة لنفس الجهة الأم المسيطرة. يتم تطبيق التعديلات على كلا من استحواذ الحصة الأولية في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون فعالة بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، مع إمكانية التطبيق المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤: الحسابات التنظيمية المؤجلة إن المعيار هو معيار اختياري يسمح للشركة، التي تخضع أنشطتها لتنظيم الأسعار، بالاستمرار بتطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند اعتمادها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ عرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود في سطور منفصلة في بيان المركز المالي وعرض الحركة الحالية في أرصدة هذه الحساب كبنود في سطور منفصلة في الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. يتطلب المعيار إفصاحات عن طبيعة والمخاطر المرتبطة بتنظيم أسعار الشركة وتأثير تنظيم الأسعار على بياناتها المالية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. لن يتم تطبيق هذا المعيار باعتبار أن الشركة هي معد حالي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٣ المعايير الصادرة والتي لم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء تم إصدار المعيار في مايو ٢٠١٥ ويحدد نموذج جديد من خمس خطوات يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بمبلغ يعكس اعتبارات الشراء التي تتوقع الشركة أن تستحقها في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تقدم مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ منهج 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. يتطلب التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ إما بأثر رجعي كامل أو معدل مع إمكانية التطبيق المبكر.

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. 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبدي لهذا المعيار.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: (المعدل) توضح مبدأ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ بأن الإيرادات تعكس نمطاً من منافع اقتصادية يتم توليدها من تشغيل الأعمال (والتي يعد الأصل جزءاً منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. وكنيجة لذلك، فإن الطريقة القائمة على الإيرادات لا يمكن استخدامها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، وقد يتم استخدامها فقط في ظروف محدودة جداً لإطفاء الموجودات الغير ملموسة. إن التعديلات فعالة بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ مع إمكانية التطبيق المبكر.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤

إن هذه التحسينات فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. وتشمل:

١ - **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة** يتم استبعاد الموجودات (أو استبعاد مجموعات) عادةً إما من خلال بيعها أو توزيعها على الملاك. يوضح التعديل أن التغيير من واحدة من طرق الاستبعاد إلى أخرى لن يعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل هو استمرار للخطة الأصلية. لا يوجد، بالتالي، أي توقف في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. يجب أن يطبق هذا التعديل بأثر مستقبلي.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٣ المعايير الصادرة والتي لم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ (تتمة)

٢- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات

(أ) عقود الخدمات يوضح التعديل أن عقود الخدمات التي تشمل رسوماً قد تشكل مشاركة مستمرة في الأصل المالي. يجب أن تقوم كل شركة بتقييم طبيعة الرسوم والاتفاقية مقابل التوجيه للمشاركة المستمرة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ من أجل تقييم ما إذا كان يلزم الإفصاح. يجب أن يتم إجراء التقييم لمعرفة أي عقود تقديم خدمات تشكل مشاركة مستمرة بأثر رجعي. ومع ذلك، ليست هناك حاجة لتقديم الإفصاحات المطلوبة لأي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق التعديلات لأول مرة.

(ب) قابلية تطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ على البيانات المالية المرحلية المختصرة يوضح التعديل أن متطلبات الإفصاح عن التسوية لا تنطبق على البيانات المالية المرحلية المختصرة، إلا إذا وفرت هذه الإفصاحات تحديثاً جوهرياً للمعلومات المدرجة في التقرير السنوي الأخير. يجب أن يطبق هذا التعديل بأثر رجعي.

٣- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين يوضح التعديل بأنه يتم تقييم عمق السوق لصكوك الشركات عالية الجودة على أساس العملة التي يسود بها الالتزام، بدلاً من عملة الدولة التي يقع فيها الالتزام. عندما لا يكون هناك سوق عميقة لصكوك الشركات عالية الجودة بنلك العملة، يجب أن يتم استخدام معدلات أرباح الصكوك الحكومية. يجب أن يتم تطبيق هذا التعديل بأثر مستقبلي.

٤- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية يوضح التعديل أن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في البيانات المالية المرحلية أو مدرجة بالإحالة بين البيانات المالية المرحلية وحيثما يتم إدراجها في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال، في تعليق الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن تكون المعلومات الأخرى في التقرير المالي المرحلي متاحة للمستخدمين بنفس بنود البيانات المالية المرحلية وفي نفس الوقت. يجب أن يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

٥- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية توضح، بدلاً من أن تغير تغييراً جوهرياً، متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ الحالية. توضح التعديلات:

- متطلبات المادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١؛
- أن البنود المحددة في بيانات الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي قد تكون مجزأة؛
- أنه لدى الشركات مرونة فيما يتعلق بالترتيب الذي تعرض به الإفصاحات حول البيانات المالية؛ و
- أنه يجب أن يتم عرض حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة وشركات الائتلاف التي تم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي في بند واحد، ويجب أن يتم تصنيفها بين تلك العناصر التي سوف يتم أو لن يتم بعد ذلك إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣,٣ المعايير الصادرة والتي لم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة) دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ (تتمة)

٥ - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح (تتمة)

وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في بيان المركز المالي وبيانات الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. إن هذه التعديلات فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

٦ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ شركات الاستثمار: تطبيق تعديلات المستثنى من التوحيد تعالج هذه التعديلات المسائل التي تنشأ عند تطبيق الاستثناءات على شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الإعفاء من عرض البيانات المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم التي تعد شركة تابعة لشركة الاستثمار، عندما تقوم شركة الاستثمار بقياس جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة.

وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أنه يتم توحيد شركة تابعة لشركة استثمار والتي ليست بحد ذاتها شركة استثمار والتي تقوم بتوفير خدمات الدعم لشركة الاستثمار. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى لشركة الاستثمار بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بالإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف لشركة الاستثمار على حصصها في الشركات التابعة.

يجب أن يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وهي فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

تتوقع الإدارة أنه سيتم اعتماد هذه المعايير / التعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة التي تصبح فيها فعالة. إن الإدارة في طور تقييم تأثير هذه المعايير / التعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة.

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيقات السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات الطارئة. كما تؤثر هذه التقديرات والافتراضات على الإيرادات والمصروفات والمخصصات بالإضافة للتغيرات في القيمة العادلة.

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 لتتمكن 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.

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار، وابتدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور. أضيف إلى ذلك أن المجموعة لا تعتقد بوجود أمور غير مؤكدة مادياً بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المجموعة على الاستمرار. لذلك فإن المجموعة قد تابعت إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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.

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.

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.

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.

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 و مخاطر 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 كمصروف 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 والمخصوصة 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.

٣,٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الانخفاض في الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد اذا 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 الاستخدام 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتساب الإيرادات (تتمة)

الإجارة

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

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 العملاء
- 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 العملاء 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 المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى وتمويلات الإجارة، كتمويلات العملاء 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 النقص (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 تديرهما 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 المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات 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 الحسابات 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 تقبيد الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقله 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 لصادفي 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 القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين. عند استبعاد أصول مالية، 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.

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.

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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(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

تمويلات المتعاملين

يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للتمويلات المقدمة للمتعاملين بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأداة، ولا يتم خصم الأرصدة قصيرة الأجل. يتم بيان التمويلات صافية من مخصصات انخفاض القيمة. ويتم تكوين المخصصات المحددة وفقاً للقيمة المرحلة للتمويلات التي يتم تحديدها بأن قيمتها انخفضت بناءً على مراجعة دورية للأرصدة المستحقة وذلك لتخفيض هذه التمويلات لقيمتها القابلة للاسترداد. ويتم الاحتفاظ بمخصصات عامة لتخفيض القيمة المرحلة لمحافظ تمويلات مشابهة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم الاعتراف بالتغيير في مخصصات الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل. وعندما يتبين أن التمويل غير قابل للاسترداد ويتم استنفاد كافة الإجراءات القانونية الضرورية ، يتم تحديد الخسارة النهائية ويتم حذف التمويل.

وفي حال طرأ في فترة لاحقة انخفاض على مبلغ خسارة انخفاض القيمة وكان بالإمكان ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث وقع بعد تخفيض القيمة ، يتم عكس القيمة المخفضة أو المخصص من خلال بيان الدخل الموحد.

التسهيلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لإعادة هيكلة التسهيلات المالية وليس الاستحواذ على الضمانات. قد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. عند إعادة التفاوض على شروط جديدة، يتم قياس أي انخفاض باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط وتصبح تسهيلات التمويل غير مستحقة. تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها بشكل دوري بهدف ضمان أن المدفوعات المستقبلية من المتوقع ظهورها بشكل كبير. تستمر التسهيلات التمويلية بالتعرض لتقييمات الانخفاض الفردية أو الجماعية، ويتم احتسابها باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي لهذه التسهيلات التمويلية.

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 ٤٤).

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 المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة للموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البديل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المُستحوذ 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 المُستحوذ 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 المُستحوذ 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 المُستحوذ 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:

علاقات العملاء	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 والمطلوبات المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقييم، من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات 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 استفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسبياً 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 انخفاض 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 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 الإستهلاك 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 سنة	مباني
٧ سنوات	أثاث وتحسينات على الإيجارات
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 الإعراف 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 إسترجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد بإسترجاع المبلغ من قبل المجموعة. يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل الموحد كبند منفصل، صافياً من أي إسترجاعات.

أوراق قبول

يتم تسجيل أوراق القبول كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من قبل العملاء كموجودات مالية. لذلك، تم تسجيل الالتزامات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

الدائع

يتم إدراج ودائع 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 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 تتوفر 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 المتعلقة 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 فروعاً وشركات تابعة أو زميلة في بعض البلدان التي يلزم القانون فيها بدفع الزكاة لجهات معينة فيلتزم 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 ٣٩).

توزيع الأرباح

يتم حساب و توزيع 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.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، تتكون النقدية وشبه النقدية من نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، مستحقات على المصارف ومديونيات مرابحات السلع الدولية. تتكون شبه النقدية 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 تدخل 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 المحتفظ بها كأمانات 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 والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملة أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء. يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة 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 المتراكمة 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 و أوراق القبول. 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، و أحسن 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 الاعترافات 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 المراجعة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٣٦٨,٥٢٦	٣٥٧,١٦٠	مراجعة مركبات
٤٣٨,٦١١	٥٠٨,٠٦٠	مراجعة بضائع
١,٠١٩,٧٤٢	٩٩٢,٥٢٧	مراجعة أسهم
٢٣٥,٥٧٨	٢٧٩,٠٦٠	مراجعة سلع - الخير
٢٨١,٦٤٠	٣٧٨,٤٧٥	البطاقات الإسلامية المغطاة (مراجعة)
٦٠,٧٧٣	٩٧,٩٠٣	مراجعة أخرى
٢,٤٠٤,٨٧٠	٢,٦١٣,١٨٥	إجمالي المراجعة
١١٥,٠٣٦	٤٧,٦٦٣	المضاربة
١,٥٦٦,٧٨٠	١,٦٩٢,٨٥١	الإجارة
١٣,٩١١	٨,٨٥٠	الاستصناع
٤,١٠٠,٥٩٧	٤,٣٦٢,٥٤٩	

٦ إيرادات من استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٣٢,٠٥٧	٣٧,٦٧١	الدخل من الصكوك الإسلامية مقيسة بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر
١٣,٣٥٢	٢٤,٩٦٧	الدخل من موجودات استثمارية أخرى
٤,٥٦٩	٥,٦٩٧	توزيعات الأرباح
٢٠,٧١٨	١٠,٢٨٩	أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢٨	(١٥,٤٨٨)	(خسارة) أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٠,٩٢٤	٦٣,١٣٦	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٤٣١,٥١٠	٥٢١,٠٦٤	إيرادات الرسوم وعمولات:
١٣٦,٠٦٣	١٥١,٦٥٨	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
٣٩,٦١٩	٤٤,٣١٩	إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٣٩,٦٦١	٦٠,٥٠٢	رسوم خدمات الحسابات
١٩٢,٠٨٤	٢١٣,٢٦٥	رسوم إدارة مشاريع و ممتلكات
٨٦,٢٧٣	٥٢,٢٨٥	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
١٤٤,١٤٧	٢٥٤,٤٨٢	رسوم وعمولات عمليات وساطة
		رسوم وعمولات أخرى
١,٠٦٩,٣٥٧	١,٢٩٧,٥٧٥	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٨١,٤٦٧)	(٣٥٥,١٣٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٤٩,٢٥٥)	(٥٧,١٠٧)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
		مصاريف رسوم وعمولات أخرى
(٣٣٠,٧٢٢)	(٤١٢,٢٤٦)	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
٧٣٨,٦٣٥	٨٨٥,٣٢٩	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ الربح من استثمارات عقارية

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١,٤٦٣	٦٨,٧٣٣	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٨١١)	(٤٣,٩٨٥)	ناقصا: صافي القيمة الدفترية لعقارات مبيعة
٦٥٢	٢٤,٧٤٨	الربح من بيع استثمارات عقارية
١١,٣٤٧	٢٠,٩٥٧	إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٢)
١١,٩٩٩	٤٥,٧٠٥	

٩ تكاليف الموظفين

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١,١٣٢,١٩٢	١,٢٦٩,٣٠١	الأجور والمرتبات
٧٠,١٥٠	٧٤,٣٢٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦١,١٤١	٥٩,٨٢٩	تكاليف موظفين أخرى
١,٢٦٣,٤٨٣	١,٤٠٣,٤٥٨	

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٠,٠٨٦	١٥٣,٨٢٨	مصاريف قانونية ومهنية
١٧٤,٠٠٨	٢٢٦,٢٢١	مصاريف مكتبية
١٠٧,٨١٢	١١٤,٤٣٨	مصاريف تسويق وإعلانات
٥٩,٩٧٠	٧١,٦٦١	مصاريف اتصالات
٧١,١٥٠	٧٨,٤٣١	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
١٣٢,٩٣٢	١٢٥,٦٨٦	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٦٥٥,٩٥٨</u>	<u>٧٧٠,٢٦٥</u>	
=====	=====	

١١ مخصص الانخفاض، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٣,٦٣٩	٣١,٢٩٠	١٦	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٧٩,٩٦٨	٨٨٤,٠٠٠	١٧	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
٢٤١,٦١٠	(١١٣,٣٥٩)	١٨	تمويلات الإجارة
٤,٠١٢	١٤,٥١٧		مشطوب بشكل مباشر
			استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة
١٦,٩٦٩	-	١٩	بالتكلفة المطفأة
١,٢٣٦	-	٢٢	استثمارات عقارية
٨٠,٣٤٩	٣,٥٠٦	٢٤	موجودات أخرى
<u>٧٥٧,٧٨٣</u>	<u>٨١٩,٩٥٤</u>		
=====	=====		

يشمل رصيد مخصص الانخفاض الوارد أعلاه ٥,١٥٦ ألف درهم (٢٠١٤: ٧٤,٨٧٣ ألف درهم) متعلق بشركة بروج العقارية ذ.م.م، وهي شركة عقارية تابعة للمصرف.

١٢ الموزع للمودعين وحملة الصكوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣١,٤٨١	١٢٣,٧٥٠	حسابات التوفير
٣٢٤,٢٤٢	٣٣٦,٨٧٧	حسابات الاستثمار
١٧٢,٥٦٢	١٥٦,٠٠١	حاملو الصكوك
<u>٦٢٨,٢٨٥</u>	<u>٦١٦,٦٢٨</u>	
=====	=====	

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:

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
١,٧٤٦,٨٧٥ (٢٣٤,١٥٨)	١,٩٣١,٦٩٥ (٢٣٤,١٥٨)	٣٥ ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم (ألف درهم) ناقصاً: الربح الخاص بحاملي صكوك الشق الأول - مدرجة (ألف درهم)
(٩٣,٢٠١)	(٦٤,٥٧٤)	٣٥ ناقصاً: الربح الخاص بحاملي صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي (ألف درهم)
١,٤١٩,٥١٦ =====	١,٦٣٢,٩٦٣ =====	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٢,٣٦٤,٧٠٦	٣,٠٥٣,٢٤٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية كما في ١ يناير (ألف)
٥٣,٢٤٧	-	تأثير أسهم الحقوق الصادرة
-	٣٢,٠٦٨	عناصر أسهم المنحة
٦٣٥,٢٩٤	-	أسهم جديدة
=====	=====	٣١ أسهم المنحة الصادرة
٣,٠٥٣,٢٤٧ =====	٣,٠٨٥,٣١٥ =====	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في ٣١ ديسمبر (ألف)
٠,٤٦٥ =====	٠,٥٢٩ =====	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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٣١,٨٥٦	١,٨٣٥,١٠٠	النقد في الصندوق
٤٦٨,٣٠٠	١٩٢,١٥٣	الأرصدة لدى المصارف المركزية:
٨,٣٥٧,٣١٤	٩,٨٥١,٨٥٠	- الحسابات الجارية
٧,٧٠٠,١١٠	٦,٧٥٠,٢٥٨	- ودائع إلزامية
=====	=====	- شهادات الإيداع الإسلامية
١٨,٧٥٧,٥٨٠ =====	١٨,٦٢٩,٣٦١ =====	

١٤ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

يجب على المصرف الإبقاء على ودائع إلزامية 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 مشترياً والمصرف بائعاً.

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١٨,٤٨٣,٥٤١	١٨,٢٦٤,٠٦٩	الإمارات العربية المتحدة
١٧٩,٣٦١	٢٤٩,٩٤٠	باقي الشرق الأوسط
٨٢٨	١,٤٣٨	أوروبا
٩٣,٨٥٠	١١٣,٩١٤	أخرى
<u>١٨,٧٥٧,٥٨٠</u>	<u>١٨,٦٢٩,٣٦١</u>	

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٣٦٣,٤٧٦	٢٢٧,٣٣١	حسابات جارية
٣,٧٤٠,١٤٩	٢,٨٩٦,٩٨٣	ودائع وكالة
<u>٤,١٠٣,٦٢٥</u>	<u>٣,١٢٤,٣١٤</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:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١,٠٥٨,٦١٧	٤٧٦,٦١٤	الإمارات العربية المتحدة
١,١٧٦,٤٣٣	١,٠٤٥,٣٣٣	باقي الشرق الأوسط
١٢٠,٩٦١	٧٢,٠٩٣	أوروبا
١,٧٤٧,٦١٤	١,٥٣٠,٢٧٤	أخرى
<u>٤,١٠٣,٦٢٥</u>	<u>٣,١٢٤,٣١٤</u>	

١٦ مزاولة ومضاربة مع مؤسسات مالية

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢,١٥٨,٩٨١	١,٥٩٦,٧٧٢	مزاولة
١٧١,٠٢٢	٢١٥,٥٣٠	مضاربة
<u>٢,٣٣٠,٠٠٣</u>	<u>١,٨١٢,٣٠٢</u>	
(١٦٣,٤٥٠)	(١٩٤,٧٤٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
<u>٢,١٦٦,٥٥٣</u>	<u>١,٦١٧,٥٦٢</u>	

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

لقد كانت الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١٢٩,٨١١	١٦٣,٤٥٠	في ١ يناير
٣٣,٦٣٩	٣١,٢٩٠	المحمل خلال السنة (إيضاح ١١)
<u>١٦٣,٤٥٠</u>	<u>١٩٤,٧٤٠</u>	في ٣١ ديسمبر

١٦ مزاولة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١,٩٢١,٤٢٥	١,٣٦٠,٢٣٢	الإمارات العربية المتحدة
٢٩٣,٠٦٢	٣٧٩,٧١١	باقي الشرق الأوسط
١١٥,٥١٦	٧٢,٣٥٩	أخرى
<u>٢,٣٣٠,٠٠٣</u>	<u>١,٨١٢,٣٠٢</u>	

١٧ مزاولة وتمويلات إسلامية أخرى

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٦,٣٢٤,١٠٦	٦,٤٤٢,١٥٧	مزاولة المركبات
٧,٤٥٧,٢٦٣	١٠,٢٥٠,٣٩١	مزاولة البضائع
١٥,٧٠٢,٩٩١	١٧,٩٤٥,٨٥٧	مزاولة الأسهم
٤,٧٦٤,١٣٥	٦,٦٢٣,٥٢٣	مزاولة السلع/ مزاولة مدفوعة مقدما – الخير
١٧,٠٩٢,٤٦٣	١٦,٩٩٥,١٧٦	البطاقات الإسلامية المغطاة (مزاولة/ مزاولة مدفوعة مقدما)
٢,٩١٦,٦٤٣	٢,٣٧٩,٣٤٣	مزاولة أخرى
<u>٥٤,٢٥٧,٦٠١</u>	<u>٦٠,٦٣٦,٤٤٧</u>	مجموع المزاولة
١,٥٢٧,٩٠٧	١,٢١٣,٨٦١	مضاربة
١٠٤,٩٦٤	١٤٦,٣٧٧	استصناع
١١٩,٥٥٢	٣٣٨,٦٨٣	تمويلات مدينة أخرى
<u>٥٦,٠١٠,٠٢٤</u>	<u>٦٢,٣٣٥,٣٦٨</u>	إجمالي المزاولة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(٢٠,٤٠٥,٣٦٧)	(٢٢,٠٧٣,٧٤١)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة على المزاولة
<u>٣٥,٦٠٤,٦٥٧</u>	<u>٤٠,٢٦١,٦٢٧</u>	
(١,٤٠٢,٠٣٠)	(١,٨٦٠,٨٥٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
<u>٣٤,٢٠٢,٦٢٧</u>	<u>٣٨,٤٠٠,٧٧٧</u>	

١٧ مزاولة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

لقد كانت الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
الإجمالي	انخفاض جماعي	انخفاض فردي	الإجمالي	انخفاض جماعي	انخفاض فردي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١١٧,٧٢٩	٤٥٥,٢٣٠	١,٦٦٢,٤٩٩	١,٤٠٢,٠٣٠	٨٨٢,٤٠٧	٥١٩,٦٢٣	في ١ يناير
٣٧٩,٩٦٨	٤٢٧,١٧٧	(٤٧,٢٠٩)	٨٨٤,٠٠٠	٢٨٤,٧٧٣	٥٩٩,٢٢٧	المحمل خلال السنة (إيضاح ١١)
(١,١٠٥,٧٨٦)	-	(١,١٠٥,٧٨٦)	(٤٢٥,١٨٠)	-	(٤٢٥,١٨٠)	المشطوب خلال السنة
١٠,١١٩	-	١٠,١١٩	-	-	-	تحركات أخرى
١,٤٠٢,٠٣٠	٨٨٢,٤٠٧	٥١٩,٦٢٣	١,٨٦٠,٨٥٠	١,١٦٧,١٨٠	٦٩٣,٦٧٠	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٨٨	٧٧,٢٩٩	القطاع الاقتصادي:
٥٢٤,٢٢٨	٩٥٢,٥٩٢	القطاع الحكومي
٦,٩٠١,٥٦٧	٧,٥٨٦,٩٣١	القطاع العام
٣٨٠,٨٢٩	٤٠٥,٦٥٣	شركات
٢٥,٤٨٨,٦٢٩	٢٨,٩٧٥,٥٦٦	مؤسسات مالية
٢,٣٠٢,٤١٦	٢,٢٦٣,٥٨٦	أفراد
		شركات صغيرة ومتوسطة
٣٥,٦٠٤,٦٥٧	٤٠,٢٦١,٦٢٧	
٣٤,٠٥٣,٢٥٤	٣٨,٨٣٥,١٥١	القطاع الجغرافي:
٩٢١,٠٦٧	٩٥٩,٩٨٩	الإمارات العربية المتحدة
٢٩٧,٣٨٢	٢٤٤,٨٣٠	باقي الشرق الأوسط
٣٣٢,٩٥٤	٢٢١,٦٥٧	أوروبا
		أخرى
٣٥,٦٠٤,٦٥٧	٤٠,٢٦١,٦٢٧	

١٨ تمويلات إجارة (تتمة)

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

٢٠١٤ آلف درهم	٢٠١٥ آلف درهم	
٣٦,٢٧٤	٣٧٤,٥٩١	القطاع الاقتصادي:
٤,٧٢٠,٥٣٩	٣,٧٩٢,٣٣٠	القطاع الحكومي
١٨,٥٨٥,٩٣٧	١٩,٠٧٥,٠٤٥	القطاع العام
١٣٩,٨٠١	٢١٣,٦٦٣	شركات
١٦,٢٢٥,٧٨٥	١٧,١٣٨,٠٧٩	مؤسسات مالية
٣٢٣,٦٥٠	٣٥١,٨٥٦	أفراد
١٢٢,٩٨١	١٩١,١٧٩	شركات صغيرة ومتوسطة
		مؤسسات غير ربحية
٤٠,١٥٤,٩٦٧	٤١,١٣٦,٧٤٣	
=====	=====	
٣٨,٦٥٩,١٢٠	٣٩,٢٥٣,٨١٢	القطاع الجغرافي:
٩٣٩,٩٧٩	١,٢١٩,٣٧٥	الإمارات العربية المتحدة
١,٢٥٤	٧٥٢	باقي الشرق الأوسط
٥٥٤,٦١٤	٦٦٢,٨٠٤	أوروبا
		أخرى
٤٠,١٥٤,٩٦٧	٤١,١٣٦,٧٤٣	
=====	=====	

١٩ استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤ آلف درهم	٢٠١٥ آلف درهم	
٥,٤٢١,٥٢٧	٧,٢٨٢,٤٠٩	صكوك
=====	=====	

لقد كانت الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤ آلف درهم	٢٠١٥ آلف درهم	
٨١,٣٠٨	٩٨,٢٧٧	في ١ يناير
١٦,٩٦٩	-	المحمل خلال السنة (إيضاح ١١)
٩٨,٢٧٧	٩٨,٢٧٧	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠١٤ آلف درهم	٢٠١٥ آلف درهم	
٣,٧٢٥,٢٢٨	٤,٩٩٥,٥٧٩	الإمارات العربية المتحدة
١,٠٦٥,٠٩٣	١,٢٧٠,١٢٧	باقي الشرق الأوسط
	١١١,٥١٠	أوروبا
٧٢٩,٤٨٣	١,٠٠٣,٤٧٠	أخرى
٥,٥١٩,٨٠٤	٧,٣٨٠,٦٨٦	
=====	=====	

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات مدرجة
-	١١,٣١٩	استثمارات في أسهم
٨٠٤,٩٩٣	١,٢٥٨,٥٣٧	صكوك
٨٠٤,٩٩٣	١,٢٦٩,٨٥٦	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات مدرجة
		استثمارات في أسهم
٩٦٠	٨٤٦	استثمارات غير مدرجة
		استثمارات في صناديق مدارة
٦١,٦٤٠	٥١,٣٦٣	استثمارات في صناديق خاصة
١٣٩,٨٨٢	١٣١,٤٩٤	
٢٠١,٥٢٢	١٨٢,٨٥٧	
٢٠٢,٤٨٢	١٨٣,٧٠٣	
١,٠٠٧,٤٧٥	١,٤٥٣,٥٥٩	

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٥٢٧,٣٣٣	٩٠٢,٢٦٣	الإمارات العربية المتحدة
١٦٧,٢٤٥	١٣٨,٣٤٧	باقي الشرق الأوسط
٧٧,٥٣٣	٨٢٢	أوروبا
٢٣٥,٣٦٤	٤١٢,١٢٧	أخرى
١,٠٠٧,٤٧٥	١,٤٥٣,٥٥٩	

٢١ استثمارات في شركات زميلة وشركة ائتلاف

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٩٣١,٧٥٩	٩٦٢,٢٠٦	تكلفة الاستثمارات
٤٠,٦٥٦	٦٠,٦٨٨	الحصة في النتائج
(١٥,٩٩٤)	(٢٢,٦٦١)	أرباح موزعة مستلمة
(١٤٩,٠٢٦)	(٢٠٠,٨٧٧)	تحويلات عملات أجنبية
٨٠٧,٣٩٥	٧٩٩,٣٥٦	

٢١ استثمارات في شركات زميلة وشركة ائتلاف (تتمة)

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

النشاط الرئيسي	حصة أسهم الملكية		بلد المنشأ	
	٢٠١٤	٢٠١٥		
	%	%		
الشركات الزميلة				
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل – ش م ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	البوسنة	بنك البوسنة الدولي
شركات ائتلاف				
مصرف تجاري (قيد التحويل إلى مصرف إسلامي)	٤٩	٤٩	جمهورية مصر العربية	مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (اس.إيه.أي) الشركة السعودية للتمويل ش.م.م (سابقاً بيت التقسيط السعودي) عرب لينك للتحويلات أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكوايرينغ مومباني ذ.م.م
التمويل التجاري الإسلامي	٥١	٥١	المملكة العربية السعودية	
تحويل العملات الأجنبية	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	
الاستحواذ التجاري	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	١ أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٦,٩٦٠	٣٠٧,٢٨٩	الحصة من بيان المركز المالي للشركات الزميلة الموجودات المطلوبات
(١٧٩,٨٤٠)	(٢١٠,٩١١)	
٨٧,١٢٠	٩٦,٣٧٨	صافي الموجودات
=====	=====	
٢٧,٨٨٢	٣٥,٤٣٠	الحصة من إيرادات وأرباح الشركات الزميلة إيرادات السنة
=====	=====	
١١,٤٥٢	١٦,٨٠٢	الربح للسنة
=====	=====	
٦,٣٤٣	٦,٦٦٧	أرباح موزعة مستلمة خلال السنة
=====	=====	

٢١ استثمارات في شركات زميلة وشركة ائتلاف (تتمة)

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
		<u>٢ بنك البوسنة الدولي</u>
		الحصة من بيان المركز المالي للشركات الزميلة
٣٥٠,٠٦١	٣٥٣,٠٦٨	الموجودات
(٢٩٤,٥٨٦)	(٣٠٠,٤١٩)	المطلوبات
٥٥,٤٧٥	٥٢,٦٤٩	صافي الموجودات
=====	=====	
		الحصة من إيرادات وأرباح الشركات الزميلة
١٦,١٣٩	١٥,٦٩٢	الإيرادات للسنة
=====	=====	
٢,٠٨٦	٢,٨٥٠	الربح للسنة
=====	=====	
		<u>٣ مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (إس.إيه.أي)</u>
		الحصة من بيان المركز المالي لشركات ائتلاف
٤,٥٨٤,٥٦٤	٥,٣٣٥,٥٧١	الموجودات
(٤,٣٩٦,٨٠٠)	(٥,٠٩٤,٧١٦)	المطلوبات
١٨٧,٧٦٤	٢٤٠,٨٥٥	صافي الموجودات
=====	=====	
١١٠,٤٥٥	٢٠٤,٤٤٦	الحصة من إيرادات وأرباح شركات ائتلاف
=====	=====	الإيرادات للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت حصة المصرف من الالتزامات والمطلوبات الطارئة للشركات الزميلة وشركة الائتلاف ٢٨٦,٨٣٦ ألف درهم (٢٠١٤: ٢٥٨,٥٥٠ ألف درهم). إن أدوات الملكية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش م ع هي مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات وإن القيمة المدرجة لحصة المصرف من الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ١٧٧,٤٧٢ ألف درهم (٢٠١٤: ٢٦٢,٤٥٨ ألف درهم)، وبلغت قيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ١٧٠,٨٢٥ ألف درهم (٢٠١٤: ١٦٠,٦٨٩ ألف درهم).

إن التوزيع الجغرافي لإجمالي الاستثمارات في شركات زميلة وشركة ائتلاف هو كما يلي:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١٦٣,٢٢٣	١٩٨,١٦٧	الإمارات العربية المتحدة
٥٨,٠٢٢	٦٤,٠٣٣	باقي دول الشرق الأوسط
٥٤,٣٢٢	٥١,٥١١	أوروبا
٥٣١,٨٢٨	٤٨٥,٦٤٥	أخرى
٨٠٧,٣٩٥	٧٩٩,٣٥٦	
=====	=====	

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال السنة كالتالي:

الإجمالي آلف درهم	ممتلكات أخرى آلف درهم	أراضي آلف درهم	
			٢٠١٥
			التكلفة:
٣٦٥,٤٤٧	٣٣٥,٣١٦	٣٠,١٣١	الرصيد في ١ يناير
١٣,٦١٠	١٣,٦١٠	-	تحويلات من موجودات أخرى
(٩,٩٧٩)	(٩,٩٧٩)	-	تحويلات أخرى
(٥٢,٨٤١)	(٤٨,٧٦١)	(٤,٠٨٠)	استبعادات
٣١٦,٢٣٧	٢٩٠,١٨٦	٢٦,٠٥١	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(٢٣,٣٢٥)	(١١,٠٣٣)	(١٢,٢٩٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٢٩٢,٩١٢	٢٧٩,١٥٣	١٣,٧٥٩	الرصيد الصافي في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم
٤٠,٧٨٢	٤٠,٧٨٢	-	الرصيد في ١ يناير
١٢,٨٤٣	١٢,٨٤٣	-	المحمل للسنة
(٦,٨٣٤)	(٦,٨٣٤)	-	المتعلق باستبعادات
٤٦,٧٩١	٤٦,٧٩١	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٤٦,١٢١	٢٣٢,٣٦٢	١٣,٧٥٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
			٢٠١٤
			التكلفة:
٣٣٣,٧٣١	٣٠٣,٦٠٠	٣٠,١٣١	الرصيد في ١ يناير
٢١,٧٩٢	٢١,٧٩٢	-	إضافات
١٠,٨٢٢	١٠,٨٢٢	-	تحويلات من موجودات أخرى
(٨٩٨)	(٨٩٨)	-	استبعادات
٣٦٥,٤٤٧	٣٣٥,٣١٦	٣٠,١٣١	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(٢٥,٣٤٧)	(١١,٤٧٥)	(١٣,٨٧٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٣٤٠,١٠٠	٣٢٣,٨٤١	١٦,٢٥٩	الرصيد الصافي في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم
٢٨,٣٤٠	٢٨,٣٤٠	-	الرصيد في ١ يناير
١٢,٥٢٩	١٢,٥٢٩	-	المحمل للسنة
(٨٧)	(٨٧)	-	المتعلق باستبعادات
٤٠,٧٨٢	٤٠,٧٨٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٩٩,٣١٨	٢٨٣,٠٥٩	١٦,٢٥٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إن الإيجارات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والعقارات المؤجرة بعقود تأجير تشغيلية، قد بلغت ٢٠,٩٥٧ ألف درهم (٢٠١٤: ١١,٣٤٧ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ٣٨٢,٩٥٥ ألف درهم (٢٠١٤: ٤٤٦,٢١٠ 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	
٢٤,١١١	١٠,٤٠٤	١٣,٧٠٧	في ١ يناير ٢٠١٤
١,٢٣٦	١,٠٧١	١٦٥	المحمل خلال السنة (إيضاح ١١)
٢٥,٣٤٧	١١,٤٧٥	١٣,٨٧٢	في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	المحمل السنة (إيضاح ١١)
(٢,٠٢٢)	(٤٤٢)	(١,٥٨٠)	المتعلق بالاستبعادات
٢٣,٣٢٥	١١,٠٣٣	١٢,٢٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
٢٦١,٢٣٢	٢٤٣,٣٩٥	١٧,٨٣٧	٢٠١٥
٨,٢١٤	-	٨,٢١٤	الإمارات العربية المتحدة
٢٦٩,٤٤٦	٢٤٣,٣٩٥	٢٦,٠٥١	باقي دول الشرق الأوسط
٣١٦,٤٥١	٢٩٤,٥٣٤	٢١,٩١٧	٢٠١٤
٨,٢١٤	-	٨,٢١٤	الإمارات العربية المتحدة
٣٢٤,٦٦٥	٢٩٤,٥٣٤	٣٠,١٣١	باقي دول الشرق الأوسط

٢٣ عقارات قيد التطوير

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١	عقارات قيد التطوير
=====	=====	

تتضمن العقارات قيد التطوير أرضاً بقيمة دفترية بلغت ٨٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٤: ٨٠٠,٠٠٠ ألف درهم) مملوكة من قبل شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨٦,٩٥٦	١,٣٣٠,٢٠٧	مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء ممتلكات
٨٧٤,٨٠٦	٦٧١,٣٤٦	أوراق قبول
٢٠٧,٠٢٥	١٧٢,٦٩١	موجودات محصلة من مطالبات محققة
٢٨٥,٩٠٥	٣٦٨,٦٥٠	ذمم مدينة تجارية
٥٤٤,٧٥٠	٦٩٢,٣٥١	مصاريق مدفوعة مقدماً
٧٥,٦٠٢	١٠٦,٤٨٩	أرباح مستحقة
١,٤١٦	٣,٥٢٨	مبالغ مدفوعة مقدماً لمقاولين
١٨٣,٦٢٥	١٨٣,٦٢٥	مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات
٢٣٨,٣٦٣	٥٢٩,١٨٠	أخرى
٣,٦٩٨,٤٤٨	٤,٠٥٨,٠٦٧	
(٢٩٧,٩٦٠)	(٢٩٠,٦٤٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٣,٤٠٠,٤٨٨	٣,٧٦٧,٤٢٤	
=====	=====	

كانت الحركة على مخصص الانخفاض خلال السنة كما يلي:

الإجمالي	أخرى	ذمم مدينة تجارية	إنشاء أصول مقابل	مبالغ مدفوعة مقدماً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	لشراء ممتلكات	
٣٣٩,٥٧٥	٢٣,٨٨٣	٢٩,٨٢٦	-	٢٨٥,٨٦٦	في ١ يناير ٢٠١٤
٨٠,٣٤٩	-	-	٦,٧١٢	٧٣,٦٣٧	المحمل خلال السنة (إيضاح ١١)
(١٢١,٩٦٤)	-	(١٨,٨٧٦)	-	(١٠٣,٠٨٨)	المشطوب خلال السنة
٢٩٧,٩٦٠	٢٣,٨٨٣	١٠,٩٥٠	٦,٧١٢	٢٥٦,٤١٥	في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٥٠٦	-	-	(١,٦٥٠)	٥,١٥٦	المحمل خلال السنة (إيضاح ١١)
(١٠,٨٢٣)	-	-	(٥,٠٦٢)	(٥,٧٦١)	المشطوب خلال السنة
٢٩٠,٦٤٣	٢٣,٨٨٣	١٠,٩٥٠	-	٢٥٥,٨١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
=====	=====	=====	=====	=====	

إن الموجودات المحصلة مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها كـ "موجودات محصلة من مطالبات محققة". يتم تسجيل الأصل المحقق بالقيمة الأقل بين قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وبين القيمة المدرجة للمطلب (صافي من مخصص الانخفاض) كما في تاريخ العملية.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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
٢٠١٥						
التكلفة أو التقييم:						
٢٤١,٤٧٨	٢٢٦,٦٨٣	٣٣٨,٦٦٠	٦٤٧,٨٩٨	١٤,٧٧٠	٧٨٢,١٩٦	٢,٢٥١,٦٨٥
-	١٧٧	٢,٧٧٦	١٤,٩٨١	٢,٤٤٨	٢٩٣,٥٤٠	٣١٣,٩٢٢
في ١ يناير						
إضافات						
-	١٦,٢٩٨	٤٣,٣٢٣	١٠٦,٢٧٠	-	(١٦٥,٨٩١)	-
-	-	(٣,٧٦٠)	(١,٠٧٧)	(٣,٩٦٩)	-	(٨,٨٠٦)
التحويلات من أعمال رأسمالية						
قيد التنفيذ						
إستيعادات						
٢٤١,٤٧٨	٢٤٣,١٥٨	٣٨٠,٩٩٩	٧٦٨,٠٧٢	١٣,٢٤٩	٩٠٩,٨٤٥	٢,٥٥٦,٨٠١
في ٣١ ديسمبر						
الاستهلاك:						
-	٢٦,٠٣٣	٢١٠,١٣٣	٤٣٩,١٢٥	٩,٨٦٢	-	٦٨٥,١٥٣
-	٧,٧٧٧	٣٨,٤٣٤	٨٤,٠٧٤	٢,٤٥٦	-	١٣٢,٧٤١
-	-	(٣٠٠)	(١٦١)	(٢,٦٨٤)	-	(٣,١٤٥)
مرتبط بالاستيعادات						
-	٣٣,٨١٠	٢٤٨,٢٦٧	٥٢٣,٠٣٨	٩,٦٣٤	-	٨١٤,٧٤٩
في ٣١ ديسمبر						
٢٤١,٤٧٨	٢٠٩,٣٤٨	١٣٢,٧٣٢	٢٤٥,٠٣٤	٣,٦١٥	٩٠٩,٨٤٥	١,٧٤٢,٠٥٢
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر						
٢٠١٤						
التكلفة أو التقييم:						
٢٤١,٤٧٨	٢١٤,٩٨١	٣١٤,٩٦١	٥٢٧,٢٨٠	١٤,٣٤٧	٦٧٤,٠٨٧	١,٩٨٧,١٣٤
-	١,٦٩٩	٨,٥١١	٢٦,٢٤٧	١,٦٥٠	٢٣٦,٦٠٣	٢٧٤,٧١٠
-	-	١,٩٧٤	-	-	-	١,٩٧٤
-	-	(٤,٣٠٦)	(٣,١٧٢)	(٤٩)	(٢,٤٩٠)	(١٠,٠١٧)
استيعاد شركة تابعة						
التحويلات من أعمال رأسمالية						
-	١٠,٠٠٣	١٧,٧٦٢	٩٨,٢٣٩	-	(١٢٦,٠٠٤)	-
-	-	(٢٤٢)	(٦٩٦)	(١,١٧٨)	-	(٢,١١٦)
قيد التنفيذ						
إستيعادات						
٢٤١,٤٧٨	٢٢٦,٦٨٣	٣٣٨,٦٦٠	٦٤٧,٨٩٨	١٤,٧٧٠	٧٨٢,١٩٦	٢,٢٥١,٦٨٥
في ٣١ ديسمبر						
الاستهلاك:						
-	١٨,٥٣٨	١٧٢,١٦٢	٣٦٦,٩٧٧	٨,٨٩٩	-	٥٦٦,٥٧٦
-	٧,٤٩٥	٣٨,٢٠٤	٧٢,٩٠٩	٢,١٥٦	-	١٢٠,٧٦٤
-	-	(١٤٦)	(٢٩٢)	(١٥)	-	(٤٥٣)
-	-	(٨٧)	(٤٦٩)	(١,١٧٨)	-	(١,٧٣٤)
مرتبط بالاستيعادات						
-	٢٦,٠٣٣	٢١٠,١٣٣	٤٣٩,١٢٥	٩,٨٦٢	-	٦٨٥,١٥٣
في ٣١ ديسمبر						
٢٤١,٤٧٨	٢٠٠,٦٥٠	١٢٨,٥٢٧	٢٠٨,٧٧٣	٤,٩٠٨	٧٨٢,١٩٦	١,٥٦٦,٥٣٢
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر						

٢٦ الشهرة والموجودات المالية الغير ملموسة

موجودات غير ملموسة أخرى				
الشهرة ألف درهم	علاقات عملاء ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٠٩,٨٨٨	٣٦٤,٧٩٧	٧٣,٢١٥	٥٤٧,٩٠٠	قيم مدرجة عند استحواذ الأعمال
-	(١٥,٢٠٠)	(٣,٠٥٢)	(١٨,٢٥٢)	المطفاة خلال الفترة
١٠٩,٨٨٨	٣٤٩,٥٩٧	٧٠,١٦٣	٥٢٩,٦٤٨	في ١ يناير ٢٠١٥
-	(٤٥,٦٠٠)	(٩,١٥٦)	(٥٤,٧٥٦)	المطفاة خلال السنة
١٠٩,٨٨٨	٣٠٣,٩٩٧	٦١,٠٠٧	٤٧٤,٨٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 عملاء 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

علاقات العملاء	تمثل الموجودات الغير ملموسة لعلاقات العملاء القيمة العائدة للأعمال المتوقع أن تتولد من العملاء الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة لعلاقات العملاء، تم اعتبار عملاء البطاقات المغطاة بشكل منفصل، نظراً لاختلاف بيانات المخاطر والعلاقات والولاء. من المتوقع من هذه العلاقات أن تولد دخل مادي متكرر على شكل إيرادات عملاء، 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 ٢٠١٥ (٢٠١٤: 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٪ يتم تطبيقه بعد ذلك. يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل 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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٨٦٨,٦١١	١,٤٠٤,٤٠٤	حسابات جارية
٤,٦٠٧,١٢٣	١,٦٥٩,٥٩٨	ودائع استثمارية
٥,٤٧٥,٧٣٤	٣,٠٦٤,٠٠٢	
-	٤١,٦٠٨	الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٤٧٥,٧٣٤	٣,١٠٥,٦١٠	

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢,١٥١,٤٦٧	٢٨٦,٤٧٣	الإمارات العربية المتحدة
٢,١٥٠,٥٤٥	١,٦٥٥,٦٦٠	باقي الشرق الأوسط
٣٦٦,٣٤٣	١٤٤,٣٣٠	أوروبا
٨٠٧,٣٧٩	١,٠١٩,١٤٧	أخرى
٥,٤٧٥,٧٣٤	٣,١٠٥,٦١٠	

٢٨ حسابات المودعين

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٥,٥٩٥,٦٥٨	٣٠,١٤٠,٤٧٥	حسابات جارية
٥٨,٨٤٠,٥٩١	٦٤,٣٩٢,٣٢١	حسابات الاستثمار
٣٤٠,١٥٩	٣٩٤,٣٦٤	حساب احتياطي تعديل الأرباح
<u>٨٤,٧٧٦,٤٠٨</u>	<u>٩٤,٩٢٧,١٦٠</u>	

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٧٦,٠٧٣	٣٤٠,١٥٩	في ١ يناير
٦٤,٠٨٦	٥٤,٢٠٥	الحصة من الأرباح خلال السنة
<u>٣٤٠,١٥٩</u>	<u>٣٩٤,٣٦٤</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٨ حسابات المودعين (تتمة)

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
٣,٥٥٥,٣٠٨	٨,٣٨١,٩٧١	القطاع الحكومي
١٦,٥٧٠,١٠٨	١١,٨١٩,٠٤٧	القطاع العام
١١,٠١٧,٧٩٨	١٢,٨٨٤,٠٦٤	شركات
٩٢٣,٦٩٣	٨٢٠,١٢٥	مؤسسات مالية
٤٢,٧٧٨,٤٢١	٤٨,٥٢٤,٢٣٣	أفراد
٧,٠٠٦,٧٩٧	٩,٦٩٠,٨٤٢	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٩٢٤,٢٨٣	٢,٨٠٦,٨٧٨	مؤسسات غير ربحية
٨٤,٧٧٦,٤٠٨	٩٤,٩٢٧,١٦٠	
		المنطقة الجغرافية:
٨٠,٧٨٦,٠٤٤	٩٠,٧٧٩,١٠٥	الإمارات العربية المتحدة
٣,٢٧٧,٣١٣	٣,٢٣٧,٨١٧	باقي الشرق الأوسط
١٥١,٢٦١	٢٧٩,٨٦٢	أوروبا
٥٦١,٧٩٠	٦٣٠,٣٧٦	أخرى
٨٤,٧٧٦,٤٠٨	٩٤,٩٢٧,١٦٠	
		العملات:
٧٢,٣٢٨,١٧٨	٧٩,٩٩٥,٤٣٣	درهم إماراتي
٩,٥٤٨,٤١٨	١٢,٥٣٥,١٠٧	دولار أمريكي
١,٧٠٦,٢٤٨	١,٢٩٢,٠٤٧	يورو
٣٠٧,٦٧٦	٣٧٧,١٤٦	جنيه إسترليني
٨٨٥,٨٨٨	٧٢٧,٤٢٧	أخرى
٨٤,٧٧٦,٤٠٨	٩٤,٩٢٧,١٦٠	

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٤٣٥,٩٥٨	٤٨٥,٢٤٨	دائنون تجاريون
٨٧٤,٨٠٦	٦٧١,٣٤٦	أوراق قبول
٢٢,١٦٠	-	مبالغ مستحقة لقاء شراء ممتلكات
٢٢٤,٨٨١	١٩٢,٦٩٥	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٣٦٠,٥٦٨	٦٣٦,٨٣١	شيكات بنكية
٣٧٥,٦٨٢	٣٨٠,١١٥	مخصصات مكافأة الموظفين ومصرفات أخرى
٣٩,٧٠٤	٢٨,٢٣٦	محتجزات دائنة
١٥٦,٣٠٠	١٦٧,٠٨٦	مبالغ مستلمة مقدما من المتعاملين
١٦٠,٧٩٧	١٨١,٧٤٧	مصاريف مستحقة
١٤٤,٧٤٠	١١٩,٩٠٢	أرباح موزعة غير مطالب بها
٢١١,٢٥٤	١٩٧,٥٥٥	إيرادات مؤجلة
٩,٢٧٤	٦,٥٣٠	حساب الأعمال الخيرية
١١,٤٤٠	١٥,٢٣٩	حساب التبرعات
١٧,٩٦٨	١٨,٠٤٩	القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية
٣٢٨,٨٣٧	٣٣٢,٨٣٢	(إيضاح ٣٨)
		أخرى
٣,٣٧٤,٣٦٩	٣,٤٣٣,٤١١	

٣٠ أدوات صكوك تمويلية

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢,٧٥٤,٣٧٥	-	الإصدار الثاني
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	الإصدار الثالث
٤,٥٩٠,٦٢٥	١,٨٣٦,٢٥٠	

الإصدار الثاني - ٧٥٠ مليون دولار

في نوفمبر ٢٠١٥، قام المصرف بإعادة شراء كامل الموجودات المملوكة بالتشارك من قبل حملة الصكوك للإصدار الثاني للصكوك متوسطة المدى من حملة الصكوك هؤلاء بقيمة ٢,٧٥٤,٣٧٥ ألف درهم (٧٥٠ مليون دولار أمريكي) من برنامج بقيمة ٥ مليارات دولار أمريكي.

٣١ رأس المال (تتمة)

في ٢٨ يونيو ٢٠١٥، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس المال المصرح به إلى ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. وعلاوة على ذلك، وافق المساهمون أيضاً على حقوق الإكتتاب لـ ١٦٨,٠٠٠ ألف سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد تمثل ٥,٦% (٢٠١٤: لا شيء) من رأس المال المدفوع مع علاوة بقيمة ٢ درهم للسهم الواحد. وبالتالي، قام المصرف بإصدار أسهم حقوق بقيمة ١٦٨,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٤: لا شيء). تم تكبد تكاليف الإصدار بقيمة ٣,٠٨٩ ألف درهم.

٣٢ الاحتياطيات

٣٢,١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركائه 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 ٢٠١٥، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم البالغة ٣٣٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٤: لا شيء) والمتعلقة بإصدار أسهم الحقوق بعدد يبلغ ١٦٨,٠٠٠ إلى الاحتياطي القانوني بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥.

٣٢,٢ 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.

٣٢,٣ 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.

٣٣ أرباح مقترح توزيعها

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
٧٠٠,٢٠٠	٧٦٩,٠٢٢
=====	=====

توزيعات نقدية: ٠,٢٤٢٧ درهم لكل سهم بقيمة ١ درهم
(٢٠١٤: ٠,٢٣٣٤ درهم لكل سهم بقيمة ١ درهم)

سيتم دفع توزيعات نقدية بقيمة ٢٤,٢٧% من رأس المال المدفوع المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والبالغة ٧٦٩,٠٢٢ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية بقيمة ٢٣,٣٤% المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة ٧٠٠,٢٠٠ ألف درهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في ١ إبريل ٢٠١٥.

٣٤ احتياطات أخرى

التغيرات المتراكمة في القيم العادلة	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي تغيرات العملات الأجنبية	احتياطي التحوط	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٤	(١٥٨,٠٦٠)	١٤٣,٠٠٠	(١٣٢,٨٨٢)	(١٦٨,٦٦٨)
صافي الخسارة من تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٤,٣٤٨)	-	-	(١٤,٣٤٨)
خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦٨	-	-	٣٦٨
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	(٣٦,٨٨٧)	-	(٣٦,٨٨٧)
الربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	١٨,٧٢٩	-	١٨,٧٢٩
الربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	٦,١٦٢	٦,١٦٢
في ١ يناير ٢٠١٥	(١٧٢,٠٤٠)	١٤٣,٠٠٠	(١٥١,٠٤٠)	(١٩٤,٦٤٤)
صافي الخسارة من تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩,٣٢١)	-	-	(٩,٣٢١)
خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦,٥٧٤	-	-	٢٦,٥٧٤
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	(٦٦,٢٤٠)	-	(٦٦,٢٤٠)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	٢١,١٦٧	-	٢١,١٦٧
الربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	٢,٩٠٧	٢,٩٠٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(١٥٤,٧٨٧)	١٤٣,٠٠٠	(١٩٦,١١٣)	(٢١٩,٥٥٧)

٣٥ صكوك الشق الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٤٣,١٠٩	٣,٦٧٢,٠٣٤	صكوك الشق الأول - مدرجة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
<u>٥,٦٤٣,١٠٩</u>	<u>٥,٦٧٢,٠٣٤</u>	

صكوك الشق الأول - مدرجة

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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قام المصرف بإعادة شراء صكوك بقيمة اسمية بلغت ٤٦٦ ألف درهم (٠,١ مليون دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٩,٣٩١ ألف درهم (٨,٠ مليون دولار أمريكي)). تم تكبد تكاليف الإصدار البالغة ٣٧,٢٨١ ألف درهم.

تعتبر هذه الصكوك 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. 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 في نهاية كل ٦ أشهر خلال الفترة الأولية المكونة من ست سنوات، ويقدر الربح المتوقع بعد الفترة الأولية بليبيور 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 الإستحواذ 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.

صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

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

٣٥ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي (تتمة)

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد معين. تشتمل 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 بـ ٦ شهور زائداً هامش ٢,٣%. 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 متوقعا، 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 الإستحواذ 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.

٣٦ حقوق الملكية غير المسيطرة

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

٣٧ التزامات ومطلوبات طارئة

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

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويل 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.

٣٧ التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢,٩١٨,٧٩٠	٢,٠٨٣,٤٦٣	المطلوبات الطارئة
٩,٩٧٢,١٨٧	١١,٢٧٦,٩٦٨	خطابات الاعتماد
١٢,٨٩٠,٩٧٧	١٣,٣٦٠,٤٣١	خطابات ضمان
٣٥٧,٢٢٩	٥٨٣,٠٣٢	الالتزامات
٧٤,٣٥٨	٧٠,٧٧٦	التزامات التسهيلات الغير مسحوبة
١٥١,١٩٩	٧٤,٠٥٧	التزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية
٥٨٢,٧٨٦	٧٢٧,٨٦٥	استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير
١٣,٤٧٣,٧٦٣	١٤,٠٨٨,٢٩٦	

٣٨ البدائل الشرعية للمشتقات المالية

تعتمد المبادلات الشرعية على وعد موحد ملزم من طرف واحد بشراء سلع مقبولة شرعا من الطرف الآخر بسعر وتاريخ محددين 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.

إن الجدول المرفق أدناه يظهر القيم العادلة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية مرتبة حسب مدة الاستحقاق. إن القيمة المرجعية تبني على المبالغ الناتجة من المباحثات 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.

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	القيمة المرجعية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم
٥١٧,٠٨٩	٧٤٥,٥٢٧	٦٧٨,٠٢٧	١,٠٤٩,٨٤٩	٢,٩٩٠,٤٩٢	١٨,٠٤٩
٧٩٣,٠٤٤	٢,٣٥٢,٠٣٠	٢٤٣,٣٦٢	٢٠٦,٧٣٢	٣,٥٩٥,١٦٨	١٧,٩٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥: القيمة المرجعية بالمدة إلى الاستحقاق

البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٩)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤: القيمة الإسمية بالمدة إلى الاستحقاق

البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٩)

٣٩ 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 بـ ١٧٣,٣٦١ ألف درهم (٢٠١٤: ١٥٨,٩٩٩ ألف درهم) أي بواقع ٠,٠٥٤٧٢ درهم (٢٠١٤: ٠,٠٥٣٠٠ درهم) لكل سهم.

لأن للمصرف فروعاً وشركات تابعة أو زميلة في بعض البلدان يُلزم القانون فيها بدفع الزكاة لجهات معينة، فإن مبلغ الزكاة المُعلن أعلاه هو مبلغ الزكاة الصافي بعد اقتطاع ما يلتزم المصرف -وفقاً لقوانين هذه البلدان- بدفعه من الزكاة/أو احتساب مخصصه بالنيابة عن المساهمين.

٤٠ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١٠,٤٠٠,٢٦٦	٨,٧٧٧,٥١١	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
٢,٦٩٤,٩١٣	٢,٣٥٥,٢٥٤	الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية
١,٧٦٦,٣٩٩	١,٤٢٨,٨٣٢	أخرى، قصيرة الأجل
(٥,٠٧١,٣٠٥)	(٣,٠٧٧,٤٠٤)	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
٩,٧٩٠,٢٧٣	٩,٤٨٤,١٩٣	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
=====	=====	

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

١٠,٨٢٢	١٣,٦١٠	محول من الموجودات الأخرى الى الاستثمارات العقارية
=====	=====	(إيضاح ٢٢)

٤١ 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) بناءً على تقييم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذو العلاقة. 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 العملاء المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال السنة قد تراوحت من صفر إلى ٦% (٢٠١٤: صفر إلى ٩% في السنة).

إن معدلات الربح المدفوعة على مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية وودائع العملاء الموضوعة من أطراف ذات علاقة خلال السنة قد تراوحت من صفر إلى ٩,٠% في السنة (٢٠١٤: صفر إلى ٩,٠% في السنة).

٤١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

أعضاء مجلس				
الإجمالي	آخرون	شركات زميلة	الإدارة	مساهم رئيسي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الدخل من المرباحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية				
٤,٨٣٥	-	٤,٨٣٥	-	-
=====	=====	=====	=====	=====
الدخل من المرباحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء				
٢١١,٣٤٢	١٢٤,٠٤٤	٣٩٨	١,٢٤٠	٨٥,٧٥٠
=====	=====	=====	=====	=====
إيرادات من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
٦٣	-	-	-	٦٣
=====	=====	=====	=====	=====
الدخل من رسوم وعمولات ، صافي				
١١,٢٨٧	٧,٧٣٤	٣٣٠	٢٢	٣,٢٠١
=====	=====	=====	=====	=====
المصاريف التشغيلية				
٤٣٢	-	-	٤٣٢	-
=====	=====	=====	=====	=====
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك				
٧٤٨	٣٤٣	٣٥٦	٤٧	٢
=====	=====	=====	=====	=====
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الدخل من المرباحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية				
١,٦٤٧	-	١,٦٤٧	-	-
=====	=====	=====	=====	=====
الدخل من المرباحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء				
٢١٢,٠٠٣	١٢٥,٦١٢	٢٦	١,٤٩٢	٨٤,٨٧٣
=====	=====	=====	=====	=====
إيرادات من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
٧٨٢	-	-	-	٧٨٢
=====	=====	=====	=====	=====
صافي الدخل من رسوم وعمولات				
٦,٥٦٢	٥,٥٦٣	٦٩١	٢٧	٢٨١
=====	=====	=====	=====	=====
المصاريف التشغيلية				
٤٣٢	-	-	٤٣٢	-
=====	=====	=====	=====	=====
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك				
٤٨٩	١٩٦	٢٥٥	٣٨	-
=====	=====	=====	=====	=====

٤١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

المجموع ألف درهم	آخرون ألف درهم	شركات زميلة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
					الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف
١,٣٥٤,٣٥٣	-	١,٣٥٤,٣٥٣	-	-	إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٧١,٦١١	-	١٧١,٦١١	-	-	مربحة ومضاربة في المؤسسات المالية
٦,٢٧٦,٠٠٤	٣,٦١٩,٧٦٤	٣٠,٠٥٢	٣٠,٦٦٧	٢,٥٩٥,٥٢١	مربحة، مضاربة ، إجارة وتمويلات
١٩٧,٢٤١	١٨٣,٦٢٥	١٣,٦١٦	-	-	إسلامية أخرى
					موجودات أخرى
٧,٩٩٩,٢٠٩	٣,٨٠٣,٣٨٩	١,٥٦٩,٦٣٢	٣٠,٦٦٧	٢,٥٩٥,٥٢١	
=====	=====	=====	=====	=====	
٣٠,١٨٠	-	٣٠,١٨٠	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣٣٤,٦٣٥	٢١٤,٩٠٦	٩٨,٢٠٠	٢١,٤٧٩	٥٠	حسابات المودعين
٢٦٧	١٧٩	٢٥	٦٣	-	مطلوبات أخرى
٣٦٥,٠٨٢	٢١٥,٠٨٥	١٢٨,٤٠٥	٢١,٥٤٢	٥٠	
=====	=====	=====	=====	=====	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
					الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف
١,٥٨٠,٩٦٥	-	١,٥٨٠,٩٦٥	-	-	إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٧٨,٣٩٨	-	٧٨,٣٩٨	-	-	مربحة ومضاربة في المؤسسات المالية
٦,١٢٩,١٧٦	٣,٥٥٦,٥٩٧	٢٠,٠٢٧	٢٩,٠٧٢	٢,٥٢٣,٤٨٠	مربحة، مضاربة ، إجارة وتمويلات
١٩٥,٠٣٨	١٨٣,٦٢٥	١١,٤١٣	-	-	إسلامية أخرى
					موجودات أخرى
٧,٩٨٣,٥٧٧	٣,٧٤٠,٢٢٢	١,٦٩٠,٨٠٣	٢٩,٠٧٢	٢,٥٢٣,٤٨٠	
=====	=====	=====	=====	=====	
١٤,٨٦١	-	١٤,٨٦١	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣٤١,٣٦٣	٢٤٤,٥٩٥	٧٨,٤٧٨	١٨,٢٦٠	٣٠	حسابات المودعين
٢٨٦	٢٦١	٢٥	-	-	مطلوبات أخرى
٣٥٦,٥١٠	٢٤٤,٨٥٦	٩٣,٣٦٤	١٨,٢٦٠	٣٠	
=====	=====	=====	=====	=====	

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

٤١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٩٢٣	٣٢,٧٧٨	رواتب ومكافآت أخرى
٣,١٥٨	٣,٦٨٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٤,٠٨١</u>	<u>٣٦,٤٦٢</u>	
=====	=====	

إن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تبلغ ٤,٢٠٠ ألف درهم وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم. خلال سنة ٢٠١٥، تم دفع ٤,٩٠٠ ألف درهم متعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لمجلس الإدارة بعد موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية التي انعقدت في ١ إبريل ٢٠١٥.

٤٢ 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 الإمكانيات 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 والغير 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.

٤٢ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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	٣,٠٤٣,٢٧٩	١,٣٣٠,٦٢٥	١٠٨,٦٨٢	٤٤٤,٥٦٩	١١٨,٣٨٢	٨٨,٨٣٨	٥,١٣٤,٣٧٥
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض، صافي	(١,٦١٩,٢٤٢)	(٣٦٠,٤٤٨)	(٥٩,٣٤٦)	(٤٢,٧٦٥)	(٨٦,٢٦٢)	(٢١٢,٣١٥)	(٢,٣٨٠,٣٧٨)
أرباح العمليات (هامش)	١,٤٢٤,٠٣٧	٩٧٠,١٧٧	٤٩,٣٣٦	٤٠١,٨٠٤	٣٢,١٢٠	(١٢٣,٤٧٧)	٢,٧٥٣,٩٩٧
مخصص الانخفاض، صافي	(٥٠١,٦٨٧)	(١٨٧,٧٦٨)	(١١,٨٦٢)	-	(٥,١٥٦)	(١١٣,٤٨١)	(٨١٩,٩٥٤)
أرباح (خسائر) السنة	٩٢٢,٣٥٠	٧٨٢,٤٠٩	٣٧,٤٧٤	٤٠١,٨٠٤	٢٦,٩٦٤	(٢٣٦,٩٥٨)	١,٩٣٤,٠٤٣
الحقوق غير المسيطرة	-	-	-	-	-	(٢,٣٤٨)	(٢,٣٤٨)
أرباح (خسائر) السنة المتعلقة بمساهمي المصرف	٩٢٢,٣٥٠	٧٨٢,٤٠٩	٣٧,٤٧٤	٤٠١,٨٠٤	٢٦,٩٦٤	(٢٣٩,٣٠٦)	١,٩٣١,٦٩٥
الموجودات	٥٢,٤١٨,٧٣٤	٣٥,٠٥٨,٩٦٦	٣,٠٦١,٧١٥	١٦,٥٣٩,٤٥١	٢,٦٧١,٦٢٦	٨,٦٢٧,١٧٠	١١٨,٣٧٧,٦٦٢
موجودات القطاع	٥٤,٦٥٥,٧٦٦	٢٨,٧٧٠,٩٥١	٢,٤٩٢,٧٣٣	١٣,٤٧٣,٨٨٦	٣٧٣,٣١٨	٣,٥٣٥,٧٧٧	١٠٣,٣٠٢,٤٣١
المطلوبات							
مطلوبات القطاع							

٤٢ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كالآتي:

الإيرادات والنتائج	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	المجموع ألف درهم
إيرادات القطاع، صافي	٢,٦٣٩,٦٤٦	١,١٩٤,٥١٠	٨٨,٧٩٢	٣٤٥,٦٥٥	٦٧,٢٢٥	٢٤٧,١٥٧	٤,٥٨٢,٩٨٥
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض، صافي	(١,٤٠١,٥٢١)	(٣٤٢,٩١٤)	(٥٢,٤٤١)	(٤٥,٨٠٨)	(١٠٦,١٣٢)	(١٢٥,٦٩٦)	(٢,٠٧٤,٥١٢)
أرباح العمليات (هامش)	١,٢٣٨,١٢٥	٨٥١,٥٩٦	٣٦,٣٥١	٢٩٩,٨٤٧	(٣٨,٩٠٧)	١٢١,٤٦١	٢,٥٠٨,٤٧٣
مخصص الانخفاض، صافي	(٣٥٣,٩٣٥)	(١٠٧,٣٣١)	(٢٩,١٥٤)	-	(٧٤,٨٧٣)	(١٩٢,٤٩٠)	(٧٥٧,٧٨٣)
أرباح (خسائر) السنة	٨٨٤,١٩٠	٧٤٤,٢٦٥	٧,١٩٧	٢٩٩,٨٤٧	(١١٣,٧٨٠)	(٧١,٠٢٩)	١,٧٥٠,٦٩٠
الحقوق غير المسيطرة	-	-	-	-	-	(٣,٨١٥)	(٣,٨١٥)
أرباح (خسائر) السنة المتعلقة بمساهمي المصرف	٨٨٤,١٩٠	٧٤٤,٢٦٥	٧,١٩٧	٢٩٩,٨٤٧	(١١٣,٧٨٠)	(٧٤,٨٤٤)	١,٧٤٦,٨٧٥
الموجودات	٤٦,٩١٨,٩٣٦	٣٢,٥٥٤,٧٥٧	٢,٥٣٦,٣٩٥	١٧,٦٩٨,١٩٦	٢,٦٥٨,٥٨٥	٩,٥٣٦,٩٣٤	١١١,٩٠٣,٨٠٣
موجودات القطاع	٤٦,٩١٨,٩٣٦	٣٢,٥٥٤,٧٥٧	٢,٥٣٦,٣٩٥	١٧,٦٩٨,١٩٦	٢,٦٥٨,٥٨٥	٩,٥٣٦,٩٣٤	١١١,٩٠٣,٨٠٣
المطلوبات	٤٥,٦٨٨,٨٢٥	٢٩,٦٠٣,٦١٢	٢,٦٣٩,١٠٧	١٦,٢١٦,٨٩٩	٣٧٢,٥٧٠	٣,٦٩٦,١٢٣	٩٨,٢١٧,١٣٦
مطلوبات القطاع	٤٥,٦٨٨,٨٢٥	٢٩,٦٠٣,٦١٢	٢,٦٣٩,١٠٧	١٦,٢١٦,٨٩٩	٣٧٢,٥٧٠	٣,٦٩٦,١٢٣	٩٨,٢١٧,١٣٦

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، قام المصرف بتغيير منهجية تسعير تحويل الأموال ("FTP"). ونتيجة للتغيير في منهجية تسعير تحويل الأموال، تم تعديل أرقام المقارنة المتعلقة بقطاعات الأعمال لأغراض التوافق.

٤٢ معلومات القطاعات (تتمة)

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

خدمات مصرفية وتجارية عالمية ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	أسواق المال ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠١٥						
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٣,١٠٥,٢٠٣	١,٣٩٨,٧٣٦	١٥٩,٤٧٨	٣١٤,٧٠٨	١١٨,٣٨٢	٥,١٣٤,٣٧٥
الإيرادات بين القطاعات، صافي	(٦١,٩٢٤)	(٦٨,١١١)	(٥٠,٧٩٦)	١٢٩,٨٦١	٥٠,٩٧٠	-
إيرادات القطاع، صافي	٣,٠٤٣,٢٧٩	١,٣٣٠,٦٢٥	١٠٨,٦٨٢	٤٤٤,٥٦٩	١١٨,٣٨٢	٥,١٣٤,٣٧٥
٢٠١٤						
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٢,٧١٩,٨٣٠	١,٢٧٢,٢٤٨	١٥٨,٩٧١	٢١٧,٦٨٥	٦٧,٢٢٥	٤,٥٨٢,٩٨٥
الإيرادات بين القطاعات، صافي	(٨٠,١٨٤)	(٧٧,٧٣٨)	(٧٠,١٧٩)	١٢٧,٩٧٠	-	-
إيرادات القطاع، صافي	٢,٦٣٩,٦٤٦	١,١٩٤,٥١٠	٨٨,٧٩٢	٣٤٥,٦٥٥	٦٧,٢٢٥	٤,٥٨٢,٩٨٥

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.

٤٣ إدارة المخاطر

٤٣,١ مقدمة

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.

٤٣,١,١ 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 البنك 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 و استراتيجية 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.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,١ مقدمة (تتمة)

٤٣,١,١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

تم تعيين لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في البنك 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 كفاءتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المجموعة للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.

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

٤٣,١,٢ مجموعة إدارة المخاطر "RMG"

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

- التحقق من الالتزام بسياسات وإجراءات المخاطر ضمن المجموعة؛
- التحقق من الالتزام بالتوجيهات والقوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي أسواقنا خارج البلاد؛
- المحافظة على العلاقات العامة مع أجهزة التنظيم المحلية بالنسبة إلى إدارة المخاطر؛
- الموافقة على معاملات التمويل التجارية وتمويل الأفراد مع هيئاتها المفوضة؛
- المحافظة على أنظمة وعملية 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 المحفظة والتشريعات والسياسات. إن مسؤوليات مجموعة إدارة المخاطر تمتد عبر كافة وحدات الأعمال للمصرف وفي جميع المناطق الجغرافية التي يعمل فيها المصرف.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,١ مقدمة (تتمة)

٤٣,١,٢ مجموعة إدارة المخاطر "RMG" (تتمة)

٤٣,١,٣ قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير (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.

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 ولتحليل 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.

٤٣,١,٤ 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).

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,١ مقدمة (تتمة)

٤٣,١,٥ التدقيق الداخلي للمجموعة

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

٤٣,١,٦ 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 البنك بإعداد وتقديم تقرير ICAAP الخاص به في كل من السنوات الخمس الماضية. تحاكي هذه العملية رغبة البنك في المخاطرة مع سعة المخاطر التي، بدورها، تنتج مجموعة واسعة من حدود مخاطر الشركة الموضوعة ضمن، وبشكل متصل مع استراتيجية البنك الشاملة.

٤٣,٢ 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 محل تقييم 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. تعرضات المستهلك يتم تقييمها باستعمال مبدأ جماعي كما هو متطلب من بازل ٢.

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.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢,١ 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 ٢٠١٥ ألف درهم	إجمالي التعرض الأقصى ٢٠١٤ ألف درهم	إيضاحات
٤,١٠٣,٦٢٥	٣,١٢٤,٣١٤	١٥ أرصدة ووكالات لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,٣٣٠,٠٠٣	١,٨١٢,٣٠٢	١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٥,٦٠٤,٦٥٧	٤٠,٢٦١,٦٢٧	١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٠,١٥٤,٩٦٧	٤١,١٣٦,٧٤٣	١٨ تمويلات إجارة
٥,٥١٩,٨٠٤	٧,٣٨٠,٦٨٦	١٩ استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة
٨٠٤,٩٩٣	١,٢٥٨,٥٣٧	٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
١,٤٧٦,٠٩٢	١,٦٧٩,١٩٣	موجودات أخرى
٨٩,٩٩٤,١٤١	٩٦,٦٥٣,٤٠٢	
١٢,٨٩٠,٩٧٧	١٣,٣٦٠,٤٣١	٣٧ مطلوبات محتملة
٣٥٧,٢٢٩	٥٨٣,٠٣٢	التزامات
١٣,٢٤٨,٢٠٦	١٣,٩٤٣,٤٦٣	الإجمالي
١٠٣,٢٤٢,٣٤٧	١١٠,٥٩٦,٨٦٥	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٤٣,٢,٢ تركيز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز مخاطر الائتمان حسب المتعامل / الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية والقطاع الاقتصادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت قيمة أكبر خمس تعرضات ائتمان مبلغ ٧,٤٧٢,٧٩٦ ألف درهم (٢٠١٤: ٧,٣٢٤,٣٩٩ ألف درهم) قبل احتساب الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى.

توزع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢,٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الأرصدة والوكالات 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 بالقيمة العادلة ألف درهم	موجودات أخرى ألف درهم	مجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
٤٧٦,٦١٤	١,٣٦٠,٢٣٢	٣٨,٨٣٥,١٥١	٣٩,٢٥٣,٨١٢	٤,٩٩٥,٥٧٩	٨٢١,٧٢٦	١,٥٢٣,٢٥٨	٨٧,٢٦٦,٣٧٢
١,٠٤٥,٣٣٣	٣٧٩,٧١١	٩٥٩,٩٨٩	١,٢١٩,٣٧٥	١,٢٧٠,١٢٧	٤٧,٥٢٩	١٢٥,٥٨٠	٥,٠٤٧,٦٤٤
٧٢,٠٩٣	-	٢٤٤,٨٣٠	٧٥٢	١١١,٥١٠	-	-	٤٢٩,١٨٥
١,٥٣٠,٢٧٤	٧٢,٣٥٩	٢٢١,٦٥٧	٦٦٢,٨٠٤	١,٠٠٣,٤٧٠	٣٨٩,٢٨٢	٣٠,٣٥٥	٣,٩١٠,٢٠١
٣,١٢٤,٣١٤	١,٨١٢,٣٠٢	٤٠,٢٦١,٦٢٧	٤١,١٣٦,٧٤٣	٧,٣٨٠,٦٨٦	١,٢٥٨,٥٣٧	١,٦٧٩,١٩٣	٩٦,٦٥٣,٤٠٢
الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان							
٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
١,٠٥٨,٦١٧	١,٩٢١,٤٢٥	٣٤,٠٥٣,٢٥٤	٣٨,٦٥٩,١٢٠	٣,٧٢٥,٢٢٨	٤٥١,٤٢٣	١,٢٩٨,٠٦٥	٨١,١٦٧,١٣٢
١,١٧٦,٤٣٣	٢٩٣,٠٦٢	٩٢١,٠٦٧	٩٣٩,٩٧٩	١,٠٦٥,٠٩٣	٧٠,١١٠	١٢١,٢٠٩	٤,٥٨٦,٩٥٣
١٢٠,٩٦١	-	٢٩٧,٣٨٢	١,٢٥٤	-	٧٧,٣٦١	-	٤٩٦,٩٥٨
١,٧٤٧,٦١٤	١١٥,٥١٦	٣٣٢,٩٥٤	٥٥٤,٦١٤	٧٢٩,٤٨٣	٢٠٦,٠٩٩	٥٦,٨١٨	٣,٧٤٣,٠٩٨
٤,١٠٣,٦٢٥	٢,٣٣٠,٠٠٣	٣٥,٦٠٤,٦٥٧	٤٠,١٥٤,٩٦٧	٥,٥١٩,٨٠٤	٨٠٤,٩٩٣	١,٤٧٦,٠٩٢	٨٩,٩٩٤,١٤١
الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان							

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن بنود خارج بيان المركز المالي والمذكورة في إيضاح ٤٣,٢,١ هي متعلقة بشكل أساسي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢,٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٩٢,٧٦٢	٢,٨٧١,٦٤٠	القطاع الحكومي
٥,٢٤٤,٧٦٧	٤,٧٤٤,٩٢٢	القطاع العام
٨,٦٤٥,٦٠٣	٧,٩٧٨,٤٩٢	المؤسسات المالية
١١,٠٨٧,٤٦٥	١٢,٠٩٨,٤١٧	التجارة والصناعة
٩,٦٩٣,٦٦٦	٩,٦١٨,٢٧٢	البناء والعقارات
٥٠٤,٠٠٦	٧٠٧,٣٣٦	الطاقة
٤١,٧٤٠,٦٣٣	٤٦,١٣١,٤٨٧	أفراد
١١,٠٨٥,٢٣٩	١٢,٥٠٢,٨٣٦	أخرى
<u>٨٩,٩٩٤,١٤١</u>	<u>٩٦,٦٥٣,٤٠٢</u>	موجودات مالية خاضعة لمخاطر الائتمان

٤٣,٢,٣ تقييم الانخفاض

من الاعتبارات الرئيسية لتقييم الانخفاض هي التخلف عن السداد بعد موعد استحقاق المبلغ الأصلي أو الربح مدة ٩٠ يوماً أو عندما تواجه الأطراف المقابلة صعوبات واضحة في التدفقات النقدية أو عندما ينخفض التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة أو عندما تصبح الأطراف المقابلة غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية. تتناول المجموعة تقييم الانخفاض في منحنيين: تقسيم خسائر انخفاض الموجودات المالية فردياً وتقييم خسائر انخفاض الموجودات المالية جماعياً.

تقييم خسائر انخفاض الموجودات المالية فردياً

تحدد المجموعة المخصصات المناسبة للتمويلات الفردية والهامة كلاً على حدة. يأخذ المصرف في عين الاعتبار الأمور التالية عند تقييم الانخفاض: استمرارية خطط عمل الأطراف المقابلة قدرتها على تحسين الأداء عند مواجهة صعوبات مالية، المبلغ المتوقع، وتسلمه والتوزيعات المتوقعة عن حدوث الإفلاس، توفر الدعم المالي والقيمة الصافية للضمان، ووقت التدفقات النقدية المتوقعة. يتم تقييم خسائر الانخفاض بشكل شهري إلا إذا توافرت ظروف تتطلب متابعة مستمرة.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢,٣ تقييم الانخفاض (تتمة)

مخصصات انخفاض جماعية على الموجودات المالية

يتم تقييم مخصصات انخفاض جماعية على خسائر التمويلات الغير هامة بصورة منفردة حيث أنه لا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض بصورة منفردة. يتم تقييم المخصصات عند تاريخ كل مركز مالي مع تقييم كل مجموعة على حده.

يأخذ التقييم الجماعي في عين الاعتبار احتمالية انخفاض القيمة للمجموعة حتى لو لم يتوافر الدليل الموضوعي على الانخفاض بصورة منفردة. يتم توقع خسائر الانخفاض عن طريق الأخذ بعين الاعتبار: الخسائر التاريخية للمجموعة، الأوضاع الاقتصادية الحالية، فترة التأخير المتوقعة بين احتمالية حدوث الخسائر وتقييم الانخفاض بصورة منفردة، والمتوقع تسلمه أو استرجاعه عن تحديد قيمة الانخفاض. تقوم إدارة الائتمان بتقييم مخصصات الانخفاض للتأكد من توافقها مع سياسة المصرف.

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.

٤٣,٢,٤ 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 و تحويل الرواتب لصالح المصرف.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢,٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل التمويل عملاء غير منخفض القيمة
		ممتلكات
		أوراق مالية
		هامش النقد ورهن عقاري على الودائع الثابتة
		أخرى
٢٠,٦٦٥,١٥٧	٢٤,٢١٨,٢٠٥	
١,٠٩٥,٤١٨	٨٧٧,٢٣٧	
٦٧٥,٧٢٦	٧٦٥,٨٣٥	
٦,٢٢٦,٠٦٧	٧,٠٩٢,٨٣٧	
<u>٢٨,٦٦٢,٣٦٨</u>	<u>٣٢,٩٥٤,١١٤</u>	
		مقابل القيمة بصورة فردية المنخفضة
		ممتلكات
		أوراق مالية
		هامش النقد ورهن عقاري على الودائع الثابتة
		أخرى
١,٣١٩,٥٢٨	١,٠٤٠,٨٦٤	
٧١,٨٧٣	٤٩,٠٧٢	
٨,٧٠٠	٧,٩٣٦	
١٠٥,٦٥٦	٢٧٤,٠٣٤	
<u>١,٥٠٥,٧٥٧</u>	<u>١,٣٧١,٩٠٦</u>	
<u>٣٠,١٦٨,١٢٥</u>	<u>٣٤,٣٢٦,٠٢٠</u>	
=====	=====	

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.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢,٥ 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.

ما يعادل تصنيف موديز		٢٠١٥	٢٠١٤
		ألف درهم	ألف درهم
مخاطر قليلة			
فئة الخطر تصنيف ١	Aaa	-	٢٨,١٦٦
فئة الخطر تصنيف ٢ و ٣	Aa١-Aa٣	٢,٩٦٣,٠٥٠	١,٨٨٣,٢٨٩
فئة الخطر تصنيف ٤	Baa١-Baa٣	١١,٦٤٩,٣٣٩	١٣,٨٨٤,١١٥
فئة الخطر تصنيف ٥ و ٦	Ba١-B٣	٦٠,٩٠١,٢٥٧	٥٥,٥٨٨,٨٩٠
مخاطر عادية			
فئة الخطر تصنيف ٧	Caa١-Caa٣	٧,٩٣٨,٧٦٢	٧,٧٣٠,١٤٩
مخاطر مرتفعة			
فئة الخطر تصنيف ٨ ، ٩ و ١٠		٢,٨٨٢,٥٧٨	٣,٠٧٨,٦٤٣
		<u>٨٦,٣٣٤,٩٨٦</u>	<u>٨٢,١٩٣,٢٥٢</u>
		=====	=====

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، جنباً إلى جنب مع معلومات السوق لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم إقترح جميع تصنيفات المخاطر الداخلية لمختلف الفئات وتستمد وفقاً لسياسة المجموعة في التصنيف. ويتم تقييم تصنيف المخاطر المسندة وتحديثها بانتظام. إن التقييم الموازي لشركة مودي يتعلق فقط ببعض التعرضات في كل فئة من فئات تصنيف المخاطر. وفقاً لمتطلبات بازل ٢، واستناداً إلى أفضل الأساليب المتبعة في القطاع تم خلال السنة إدراج عدد من طرق التقييم الجديدة المتعلقة بقطاعات عمل معينة.

تمويلات المربحة، الإجارة والأخرى التي تم التفاوض حولها

بلغت قيمة التمويلات التي تم التفاوض حولها خلال السنة مبلغ ١,٤٤٧,٩٦٠ ألف درهماً (٢٠١٤): ٢,٠٠٨,٠١٢ ألف درهماً).

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢,٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية بالرجوع إلى القيم المرحلة الإجمالية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ المقاصة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يظهر الجدول أقصى التعرضات لمخاطر الائتمان/مخاطر الأسعار للمرابحة والمضاربة والإجارة وتمويلات إسلامية أخرى واستثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة.

أرصدة وودائع الوكالة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى		مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية		مربحة وتمويلات إسلامية أخرى		تمويلات إجارة		استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خاضع لانخفاض القيمة بصورة فردية									
-	-	-	-	٦٠٤,١٤٤	١٠٧,٢٠١	٦٢١,٦٠٤	١,٠٩٨,٣٦٨	-	-
-	-	-	-	٢٠٨,٥٩٣	٢٥٣,٠٥٥	٦٤٤,٤١٣	٨٩٩,٥٦٣	١٢,٨٠٢	١٢,٨٠٢
-	-	-	-	٤٧٦,٤٥٠	٣٩٦,٨٦٥	١٣٢,٦٣٤	١٢٦,٥٠٢	٩١,٨١٣	٩١,٨١٣
-	-	-	-	١٩٤,٧٤٠	١٩٧,٠٨٩	١,٣٩٨,٦٥١	٢,١٢٤,٤٣٣	١٠٤,٦١٥	١٠٤,٦١٥
-	-	-	-	(١٩٤,٧٤٠)	(١٦٣,٤٥٠)	(٢٨٧,٠٤١)	(٥٥٨,٠٧٧)	(٩٨,٢٧٧)	(٩٨,٢٧٧)
-	-	-	-	٣٣,٦٣٩	٥٩٥,٥١٧	١,١١١,٦١٠	١,٥٦٦,٣٥٦	٦,٣٣٨	٦,٣٣٨
مستحق الدفع وغير منخفضة									
-	-	-	-	٤٨٠,١٩٦	٢١٥,٩٨٣	٢٦٩,١٤٧	٢٠٩,٣٦٦	-	-
-	-	-	-	٣٩,٧٩٤	١٤,٨٩٠	٤٠٧,٤٢٦	٤١٢,٧١٤	-	-
-	-	-	-	٥١٩,٩٩٠	٢٣٠,٨٧٣	٦٧٦,٥٧٣	٦٢٢,٠٨٠	-	-
٣,١٢٤,٣١٤	٤,١٠٣,٦٢٥	١,٦١٧,٥٦٢	٢,١٣٢,٩١٤	٣٨,٤٥٢,٤٥٠	٣٤,٦١٦,٦٦٣	٣٩,٠٦١,٥١٩	٣٧,٤٠٨,٤٥٤	٧,٢٧٦,٠٧١	٥,٤١٥,١٨٩
-	-	-	-	(١,١٦٧,١٨٠)	(٨٨٢,٤٠٧)	(٨٤٧,٢٤٨)	(٧٩٣,٢٣٦)	-	-
٣,١٢٤,٣١٤	٤,١٠٣,٦٢٥	١,٦١٧,٥٦٢	٢,١٣٢,٩١٤	٣٨,٤٠٠,٧٧٧	٣٤,٢٠٢,٦٢٧	٤٠,٠٠٢,٤٥٤	٣٨,٨٠٣,٦٥٤	٧,٢٨٢,٤٠٩	٥,٤٢١,٥٢٧

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢,٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

التحليل الزمني للمبالغ المتأخرة موضح أدناه:

التحليل الزمني للمبالغ المتأخرة ولكن غير المنخفضة

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	٦١ - ٩٠ يوماً ألف درهم	٣١ - ٦٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	
٥١٩,٩٩٠	٣٩,٧٩٤	١٠٦,٨٣٣	١٢٧,٠٣٤	٢٤٦,٣٢٩	٢٠١٥
٦٧٦,٥٧٣	٤٠٧,٤٢٦	٣,٦٨٩	٢٢,٩٧٣	٢٤٢,٤٨٥	المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
					تمويلات الإجارة
١,١٩٦,٥٦٣	٤٤٧,٢٢٠	١١٠,٥٢٢	١٥٠,٠٠٧	٤٨٨,٨١٤	
٢٣٠,٨٧٣	١٤,٨٩٠	١٦,٩٨٣	٤٠,٩١٧	١٥٨,٠٨٣	٢٠١٤
٦٢٢,٠٨٠	٤١٢,٧١٤	٤,٥٦٢	٢٩,٦٧٣	١٧٥,١٣١	المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
					تمويلات الإجارة
٨٥٢,٩٥٣	٤٢٧,٦٠٤	٢١,٥٤٥	٧٠,٥٩٠	٣٣٣,٢١٤	

لمزيد من المعلومات المفصلة المتعلقة بمخصص خسائر الانخفاض على مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى وتمويلات الإجارة يرجى الاطلاع على الإيضاحات ١٧ و ١٨.

٤٣,٣ 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 بتنويع 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 ووجود ضمانات عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتأمين تمويل إضافي إذا ما احتاج الأمر.

تحتفظ المجموعة بمحفظة أصول متنوعة يمكن تسيلها بسهولة في حال مواجهة مشاكل في التدفقات النقدية. كما تتمتع المجموعة بموافقات ائتمان يمكنه استخدامها لتتمكن من الوفاء بالتزامات السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يمتلك المصرف ودائع إلزامية مع المصرف المركزي. يتم تقييم وضع السيولة وإدارته باستخدام عدة طرق، مع الأخذ بالاعتبار العوامل الضاغطة المتعلقة بالأسواق عامة وبالمجموعة خاصة.

إن الجودة العالية لمحفظة الأصول يضمن 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.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

يستخدم المصرف الوسيلة الأساسية لعملية مراقبة السيولة والتي تكون بمقارنة الاستحقاقات، والتي تتم حسب مدة محددة وللعملات المختلفة. يتبع المصرف إجراءات محددة لمتابعة التراكبات السلبية للتدفقات النقدية على فترة زمنية محددة.

٤٣,٣,١ الخزينة

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

٤٣,٣,٢ 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 بالتعاشي مع الرغبة الإجمالية للبنك في المخاطرة. لدى البنك سياسة ALM المحددة التي تصف الهدف، ودور ووظيفة لجنة الأصل والالتزام. تدور هذه العملية حول لجنة الأصل والالتزام، وهي الهيئة داخل البنك التي تحمل مسؤولية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المتعلقة بإدارة المخاطر المتعلقة بالمركز المالي. تتألف لجنة الأصل والالتزام من الإدارة العليا للبنك بما في ذلك الرئيس التنفيذي وتجتمع في العادة مرة كل شهر.

٤٣,٣,٣ إدارة مخاطر السيولة

إن عملية إدارة مخاطر السيولة من قبل المجموعة ومتابعتها من قبل فريق منفصل من قسم خزينة 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 تسهيلها بسهولة للحماية من أية اضطرابات في التدفقات النقدية.
- إدارة معايير بيان المركز المالي حسب المتطلبات الداخلية والقانونية.
- إدارة تركيزات ومجموعات استحقاقات الديون.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٣,٣,٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	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	١٨,٦٢٩,٣٦١	-	-	-	١٨,٦٢٩,٣٦١
أرصدة ووكالات لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٢,٣٥٥,٢٥٣	١٦٩,٠٦١	٦٠٠,٠٠٠	-	٣,١٢٤,٣١٤
مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	١,٦٠٤,٢٠٣	١٣,٣٥٩	-	-	١,٦١٧,٥٦٢
مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى	٤,٢٩٦,٥٧٢	٨,٣٠٠,٦١٥	١٧,٧٨٧,٩٩٣	٨,٠١٥,٥٩٧	٣٨,٤٠٠,٧٧٧
تمويلات الإجارة	٩٠٦,٩٠٦	٤,٣٧٤,٣٥٧	١٧,٣٩٨,١٩٢	١٧,٣٢٢,٩٩٩	٤٠,٠٠٢,٤٥٤
استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة	١٦,٠٣٩	٤٣٠,٥٤٨	٣,٧٦٤,٦٠٢	٣,٠٧١,٢٢٠	٧,٢٨٢,٤٠٩
استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة	-	١,٤٣٤,٥٨٩	١٨,٩٧٠	-	١,٤٥٣,٥٥٩
استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف	-	-	-	٧٩٩,٣٥٦	٧٩٩,٣٥٦
موجودات أخرى	١,٤٨٧,١٧٢	-	٣٢٨,٥٩٥	١٢,٢١٨	١,٨٢٧,٩٨٥
موجودات مالية	٢٩,٢٩٥,٥٠٦	١٤,٧٢٢,٥٢٩	٣٩,٨٩٨,٣٥٢	٢٩,٢٢١,٣٩٠	١١٣,١٣٧,٧٧٧
موجودات غير مالية	-	-	-	-	٥,٢٣٩,٨٨٥
إجمالي الموجودات	٢٩,٢٩٥,٥٠٦	١٤,٧٢٢,٥٢٩	٣٩,٨٩٨,٣٥٢	٢٩,٢٢١,٣٩٠	١١٨,٣٧٧,٦٦٢
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٠٨٥,٦١٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٣,١٠٥,٦١٠
حسابات المودعين	٨٨,٤٠٢,٣٢٦	٤,٤٤٨,٣٣٢	٢,٠٧٦,٥٠٢	-	٩٤,٩٢٧,١٦٠
مطلوبات أخرى	٢,٣٨٠,٤٥٥	٢٤٨,٤٧٦	٨٠٤,٤٨٠	-	٣,٤٣٣,٤١١
أدوات صكوك تمويلية	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠
إجمالي المطلوبات	٩٣,٨٦٨,٣٩١	٦,٥٥٣,٠٥٨	٢,٨٨٠,٩٨٢	-	١٠٣,٣٠٢,٤٣١

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٣,٣,٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	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					
١٨,٧٥٧,٥٨٠	-	-	-	-	١٨,٧٥٧,٥٨٠
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي					
أرصدة ووكالات لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٣,٠٦٣,٦٠٧	٣١٥,٩٢٨	٧٢٤,٠٩٠	-	٤,١٠٣,٦٢٥
مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٢,٠٢٣,٤٥٩	١٤٣,٠٩٤	-	-	٢,١٦٦,٥٥٣
مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى	٣,٢٥٢,٩٠٢	٧,٩٢١,٤٤٩	١٦,٠٧٧,٩٥٤	٦,٩٥٠,٣٢٢	٣٤,٢٠٢,٦٢٧
تمويلات الإجارة	١,٠٦٣,٩٣١	٤,٨٠٣,٧٩٩	١٨,٨١٠,٩٩٩	١٤,١٢٤,٩٢٥	٣٨,٨٠٣,٦٥٤
استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢,٩٢٨,٢٨٦	٢,٤٩٣,٢٤١	٥,٤٢١,٥٢٧
استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة	-	٩٨٤,٥٤٩	٢٢,٩٢٦	-	١,٠٠٧,٤٧٥
استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف	-	-	-	٨٠٧,٣٩٥	٨٠٧,٣٩٥
موجودات أخرى	١,٢٦٠,٤٧٥	١٤٧,٢٤٤	٢٠١,٣٩٩	٩,٠٥٤	١,٦١٨,١٧٢
موجودات مالية	٢٩,٤٢١,٩٥٤	١٤,٣١٦,٠٦٣	٣٨,٧٦٥,٦٥٤	٢٤,٣٨٤,٩٣٧	١٠٦,٨٨٨,٦٠٨
موجودات غير مالية	-	-	-	-	٥,٠١٥,١٩٥
إجمالي الموجودات					١١١,٩٠٣,٨٠٣
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٥,٤٧٥,٧٣٤	-	-	-	٥,٤٧٥,٧٣٤
حسابات المودعين	٧٦,٠٥٦,٥١٣	٧,٧٩٥,٠٥٣	٩٢٤,٨٤٢	-	٨٤,٧٧٦,٤٠٨
مطلوبات أخرى	٢,١٥٣,٤٩٩	٤٢٩,٣٤٨	٧٩١,٥٢٢	-	٣,٣٧٤,٣٦٩
أدوات صكوك تمويلية	-	٢,٧٥٤,٣٧٥	١,٨٣٦,٢٥٠	-	٤,٥٩٠,٦٢٥
إجمالي المطلوبات	٨٣,٦٨٥,٧٤٦	١٠,٩٧٨,٧٧٦	٣,٥٥٢,٦١٤	-	٩٨,٢١٧,١٣٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	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
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٠٤٤,٠٤١	٢٠,٠٢٤	-	-	٣,٠٦٤,٠٦٥
حسابات المودعين	٨٨,٤١٨,٦٦٧	٤,٤٧٥,٢٨٩	٢,١٦٠,٩٩٧	-	٩٥,٠٥٤,٩٥٣
مطلوبات أخرى	٢,٣٨٠,٤٥٥	٢٤٨,٤٧٦	٨٠٤,٤٨٠	-	٣,٤٣٣,٤١١
أدوات صكوك تمويلية	-	١,٨٩٩,٧٦٥	-	-	١,٨٩٩,٧٦٥
إجمالي المطلوبات	٩٣,٨٤٣,١٦٣	٦,٦٤٣,٥٥٤	٢,٩٦٥,٤٧٧	-	١٠٣,٤٥٢,١٩٤

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٣,٣,٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	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	٥,٤٧٦,٩٣٤	-	-	-	٥,٤٧٦,٩٣٤
حسابات المودعين	٧٦,٠٦٢,٧٧٦	٧,٧٩٧,٥٤٩	٩٣٣,٠٣٢	-	٨٤,٧٩٣,٣٥٧
مطلوبات أخرى	٢,١٥٣,٤٩٩	٤٢٩,٣٤٨	٧٩١,٥٢٢	-	٣,٣٧٤,٣٦٩
أدوات صكوك تمويلية	-	٢,٧٢٥,٢١٠	١,٩٦٩,٣٦٦	-	٤,٦٩٤,٥٧٦
إجمالي المطلوبات	٨٣,٦٩٣,٢٠٩	١٠,٩٥٢,١٠٧	٣,٦٩٣,٩٢٠	-	٩٨,٣٣٩,٢٣٦

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

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

٢٠١٥	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	١٠,٤٧٠,٩٢٨	٢,١٢٣,٥٧١	٧٥٩,٦٠٦	٦,٣٢٦	١٣,٣٦٠,٤٣١
الالتزامات	-	٥٢,٤٣٩	٩٢,٣٩٤	-	١٤٤,٨٣٣
الإجمالي	١٠,٤٧٠,٩٢٨	٢,١٧٦,٠١٠	٨٥٢,٠٠٠	٦,٣٢٦	١٣,٥٠٥,٢٦٤
٢٠١٤					
المطلوبات الطارئة	١٠,٩٢٤,٣٧٢	١,٦٩٦,٤٥٨	٢٦٥,٠٧٤	٥,٠٧٣	١٢,٨٩٠,٩٧٧
الالتزامات	٧,٥٠٠	٧٢,٧١٧	١٤٥,٣٤٠	-	٢٢٥,٥٥٧
الإجمالي	١٠,٩٣١,٨٧٢	١,٧٦٩,١٧٥	٤١٠,٤١٤	٥,٠٧٣	١٣,١١٦,٥٣٤

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

٤٣,٤ 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 لتنويع 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.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٤ 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.

٤٣,٤,١ 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 ضمن استراتيجياتها الخاصة بإدارة المخاطر.

نسبة الربح الفعلي للأداة المالية هو النسبة التي إذا استخرجت لحساب القيمة الحالية ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. وتعتبر النسبة تاريخية لأداة ذات نسبة ثابتة مقيمة بالتكلفة المطفأة ونسبة حالية لأداة مقيمة بالقيمة العادلة ذات معدل ربح متغير.

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 ٢٠١٥	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠١٤	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم
درهم	٢٥	٥٨,٥٣٨	٢٥	٥٣,٩٧٨
دولار أمريكي	٢٥	١٢,٥٤٠	٢٥	١١,٧٠٤
يورو	٢٥	(١,٠٨٣)	٢٥	(٣٤٣)
عملات أخرى	٢٥	٦,٠٢٩	٢٥	١,٦٥٦

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣,٤,٢ 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 ٢٠١٥	% الزيادة في سعر العملة بالنسبة	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على حقوق المساهمين ألف درهم
العملة			
دولار أمريكي	٥	٩٤,٤٢٦	٦,١٧٧
يورو	٥	(٨٣,٤٧٩)	٢,٥٨٠
جنيه استرليني	٥	(٢,٣٩٩)	-
عملات أخرى	٥	٧٥,٦٧٤	٢٧,٤٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
العملة			
دولار أمريكي	٥	١٢٤,٢٨٨	٦,٦٠٠
يورو	٥	(٢,٧٦٣)	٢,٧٢١
جنيه استرليني	٥	(٣,٠٥٠)	-
عملات أخرى	٥	(٣٦,٠٧٧)	٢٩,٧٦١

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

الجدول أدناه يبين تعرض المجموعة إلى العملات الأجنبية:

درهم إماراتي ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	يورو ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	أخرى ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
الموجودات المالية					
١٧,٥٣٥,١٧٠	٨٦٤,٩٢٢	٢,٣٦٢	١,٤٦٩	٢٢٥,٤٣٨	١٨,٦٢٩,٣٦١
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية					
الأرصدة ووكالات لدى مصارف					
٤٩٤,٠٠٣	٤٧٨,٧٣٦	١٢٥,٩٨٥	١٧٦,٩١٣	١,٨٤٨,٦٧٧	٣,١٢٤,٣١٤
إسلامية ومؤسسات مالية أخرى					
١,٣٥٠,١٠٦	١٩٥,٠٩٧	-	-	٧٢,٣٥٩	١,٦١٧,٥٦٢
مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية					
٣٥,٨٦٣,٩٥٤	١,٩٧١,٨١٨	-	٣٥٩,٣٣٨	٢٠٥,٦٦٧	٣٨,٤٠٠,٧٧٧
مربحة وتمويلات إسلامية أخرى					
٣٢,٠٥٤,٣٨٧	٧,٤٨٤,٨٦٠	٥١,٢٧١	١٠٦,٧١٠	٣٠٥,٢٢٦	٤٠,٠٠٢,٤٥٤
تمويلات إجارة					
-	٧,١٦٨,٩٢٢	-	١١٣,٤٨٧	-	٧,٢٨٢,٤٠٩
استثمارات في صكوك إسلامية					
مقيسة بالتكلفة المطفأة					
٧١,٢٥٩	١,٣١٧,١٨٢	٥٨٢	٦	٦٤,٥٣٠	١,٤٥٣,٥٥٩
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة					
استثمارات في شركات زميلة					
١٩٨,١٦٦	-	٥١,٥١١	-	٥٤٩,٦٧٩	٧٩٩,٣٥٦
وشركات ائتلاف					
٤,٩١٠,٠٧٣	(٢,٣٥١,٦٩٤)	(٥١٠,٨٥٩)	(٢٧٧,٨٧٥)	٥٨,٣٤٠	١,٨٢٧,٩٨٥
موجودات أخرى					
٩٢,٤٧٧,١١٨	١٧,١٢٩,٨٤٣	(٢٧٩,١٤٨)	٤٨٠,٠٤٨	٣,٣٢٩,٩١٦	١١٣,١٣٧,٧٧٧
المطلوبات المالية					
١,٤٧٤,٦٤٢	١,٢٥٨,٣٤١	٢٤,٧٧٥	١٤٦,٢٦٦	٢٠١,٥٨٦	٣,١٠٥,٦١٠
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية					
٧٩,٩٩٥,٤٣٣	١٢,٥٣٥,١٠٧	١,٢٩٢,٠٤٧	٣٧٧,١٤٦	٧٢٧,٤٢٧	٩٤,٩٢٧,١٦٠
حسابات المودعين					
٢,٥٨٥,١٤٨	٤٨٢,٨٨٠	٢٣,٠٢٢	٤,٦١٦	٣٣٧,٧٤٥	٣,٤٣٣,٤١١
مطلوبات أخرى					
-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠
أدوات صكوك تمويلية					
٨٤,٠٥٥,٢٢٣	١٦,١١٢,٥٧٨	١,٣٣٩,٨٤٤	٥٢٨,٠٢٨	١,٢٦٦,٧٥٨	١٠٣,٣٠٢,٤٣١

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

إجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الموجودات المالية						
١٨,٧٥٧,٥٨٠	١٥٥,٩٧٠	٩٠٢	٢,٠٦٤	٧٠٦,٧٤٣	١٧,٨٩١,٩٠١	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
						الأرصدة ووكالات لدى مصارف
٤,١٠٣,٦٢٥	١,٣٧٣,٣٤٧	٢٥١,٢١٤	١٤٢,٢٩٩	١,٣٢٦,٠٥٨	١,٠١٠,٧٠٧	إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,١٦٦,٥٥٣	١٤٣,٣٩٦	-	٤٩١,٣٢٥	٥٣١,٧٩٤	١,٠٠٠,٠٣٨	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٤,٢٠٢,٦٢٧	٢٢١,٠٣٢	٥٩٨,١٩٢	٩٩,٦٦٣	٢,٣٤٠,٥١٨	٣٠,٩٤٣,٢٢٢	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
٣٨,٨٠٣,٦٥٤	١١٦,٢٩٥	٣	٨٢,٤٢٣	٩,٢١٦,٢٠٢	٢٩,٣٨٨,٧٣١	تمويلات إجارة
٥,٤٢١,٥٢٧	-	٢٩,٩٢٧	-	٥,٣٩١,٦٠٠	-	استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة
						بالتكلفة المطفأة
١,٠٠٧,٤٧٥	٣٩,٦٥١	٧٧,٣٦١	٩٦	٧٩٦,٨٠٣	٩٣,٥٦٤	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
						استثمارات في شركات زميلة
٨٠٧,٣٩٥	٥٨٩,٨٥٠	-	٥٤,٣٢٢	-	١٦٣,٢٢٣	وشركات ائتلاف
١,٦١٨,١٧٢	(١,١٧٢,٨٣١)	٢٥,٥٣٤	٩٥١,٤٥٨	(١,٠٨٠,٢٨٢)	٢,٨٩٤,٢٩٣	موجودات أخرى
١٠٦,٨٨٨,٦٠٨	١,٤٦٦,٧١٠	٩٨٣,١٣٣	١,٨٢٣,٦٥٠	١٩,٢٢٩,٤٣٦	٨٣,٣٨٥,٦٧٩	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
المطلوبات المالية						
٥,٤٧٥,٧٣٤	٣٧٥,٥٠٦	٧٢٧,٠١٢	٥٧,٩٨٨	١,٩٦٦,٩٣٢	٢,٣٤٨,٢٩٦	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٨٤,٧٧٦,٤٠٨	٨٨٥,٨٨٨	٣٠٧,٦٧٦	١,٧٠٦,٢٤٨	٩,٥٤٨,٤١٨	٧٢,٣٢٨,١٧٨	حسابات المودعين
٣,٣٧٤,٣٦٩	٣٣٧,٠١٣	٩,٤٤١	٦٠,٣٤٠	٦٣٧,٧٠٩	٢,٣٢٩,٨٦٦	مطلوبات أخرى
٤,٥٩٠,٦٢٥	-	-	-	٤,٥٩٠,٦٢٥	-	أدوات صكوك تمويلية
٩٨,٢١٧,١٣٦	١,٥٩٨,٤٠٧	١,٠٤٤,١٢٩	١,٨٢٤,٥٧٦	١٦,٧٤٣,٦٨٤	٧٧,٠٠٦,٣٤٠	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣,٤,٣ 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 الاستثمارات المدرجة المجموعة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للمصرف في حالة حدوث أي تغييرات ممكنة على حساب الدخل الشامل الموحد. إن حساسية بيان الدخل تمثل تأثير التغيرات المفترضة في حقوق المساهمين المذكورة والمستخدم للمقارنة على القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل الشامل.

مستوى الزيادة بالمؤشرات	مستوى الزيادة بالمؤشرات	التأثير على الربح الصافي ٢٠١٥	التأثير على الربح الصافي ٢٠١٤
السوقية %	السوقية %	ألف درهم	ألف درهم

استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة

١٠	٤٨٣	١٠	-
١٠	٥٨٣	١٠	-
١٠	٦٦	١٠	-

سوق أبوظبي للأوراق المالية
سوق دبي للأوراق المالية
أخرى

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 بالمؤشرات	مستوى الزيادة بالمؤشرات	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٥	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٤
السوقية %	السوقية %	ألف درهم	ألف درهم

استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

١٠	٨٥	١٠	٩٦
----	----	----	----

أخرى

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٣,٤,٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ من عدم ملائمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والاحتيايل أو الأحداث 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 داخل المصرف والذين لهم دور في القيام بمختلف المهام المتعلقة بالمخاطر التشغيلية. كما يهدف الدليل إلى تعريف المخاطر التشغيلية ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الدليل تتضمن توضيح العمليات وإنشاء مرجع للخسائر وتحديد مؤشرات المخاطر الأولية وتحليل المخاطر وإدارة المخاطر.

إن كل منتج جديد يخضع لعملية مراجعة المخاطر والموافقة عليه من قبل دائرة مستقلة عن صاحبة المنتج. إن أي تغييرات للمنتجات الحالية تخضع لنفس العملية. إن الوحدات العاملة في المصرف مسؤولة عن متابعة مخاطر التشغيل. إن إدارة هذه المخاطر تتم ضمن سياسة المصرف في إدارة مخاطر التشغيل. تتم إدارة مخاطر التشغيل بشكل يومي من خلال الرقابة الداخلية، وهي مدعومة بنظم تعمل على مراقبة المعاملات وعمل الإجراءات اللازمة لحفظ المعلومات من الضياع والتي هي خاضعة للاختبار والتقييم بشكل دوري.

٤٣,٤,٥ مراجعة مخاطر الامتثال

ونظراً لالتزامه بأفضل ممارسات الحوكمة، قام المصرف في ٢٠١٤ بتعيين مستشار قانوني خارجي للمساعدة في مراجعة امتثاله لقوانين العقوبات وعمليات امتثاله بشكل عام. لم يكمل المستشار القانوني الخارجي إلى الآن مراجعته، وإلى حين الانتهاء من هذه المراجعة التي ستساعد المصرف في تحديد أي خطوات إضافية يمكن اتخاذها لضمان الامتثال لقوانين العقوبات المطبقة، سيقوم المصرف بتعزيز عملياته وفقاً لذلك. يواصل المصرف مراجعته الداخلية، ومن السابق لأوانه التنبؤ بأي تأثير محتمل على المصرف. سيقوم المصرف بمشاركة نتائج مراجعته الداخلية مع الجهة الرقابية ذات الصلة بمجرد الانتهاء منها.

٤٣,٥ إدارة رأس المال

يقوم المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة "المصرف المركزي" بمتابعة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة تعميماً يحمل رقم ٤٠٠٤ / ٢٠٠٩ بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٠٩، يلزم المصارف العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بالاحتفاظ بنسبة مخاطرة على الأصول بحد أدنى يبلغ ١٢% (٢٠١٤: ١٢%)، وأن لا يكون الشق الأول من رأس المال دون ٨% (٢٠١٤: ٨%) من مجموع الأصول الخاضعة للمخاطر. تقوم المجموعة بالمحافظة على نسب متطلبات رأس المال النظامي إلى مجموع مخاطر الموجودات المرجحة.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن رأس المال القانوني للمجموعة مقسم إلى شقين:

- الشق الأول ويتضمن رأس المال العادي، أرباح محتجزة، احتياطي تحويل عملات، وحقوق الملكية غير المسيطرة لصكوك الشق الأول بعد خصم الشهرة والأصول الغير ملموسة، وتعديلات نظامية أخرى تخص أجزاء تابعة لحقوق الملكية لكن تعامل بطريقة مختلفة لاحتساب كفاية رأس المال.
- الشق الثاني ويتضمن مطلوبات ثانوية ومخصص انخفاض جماعي للموجودات المالية (بازل ٢ فقط) وعنصر احتياطي القيمة العادلة والذي يخص أرباح وخسائر غير محققة على أدوات مالية متعلقة باستثمارات مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أرباح أو خسائر عن التحويلات للعمليات الخارجية والأرباح والخسائر الغير محققة عن الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمصنفة كتحويلات للتدفقات النقدية.

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 تغير في الأهداف والسياسات والإجراءات مقارنة بالعام السابق بالنسبة للمجموعة ولنشاطاتها النظامية المستقلة.

أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة إشعار رقم ٢٧ / ٢٠٠٩ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩ إلى جميع البنوك العاملة في الإمارات العربية المتحدة بضرورة تطبيق المنحى المعياري لبازل ٢. 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 الدعامة ٣ لبازل ٢ في التقرير السنوي الصادر عن المصرف لسنة ٢٠١٥.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٣,٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي والمعدلات للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال.

بازل ٢		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول لرأس مال
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٦٨,٠٠٠	رأس المال
١,٧٦٦,٤٦٥	٢,١٠٢,٤٦٥	احتياطي قانوني
١,٠٩٨,٥٦٠	١,٢٩٣,٨٢٠	احتياطي عام
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر الائتمان
١,٢٤٤,٧٨١	١,٨٥٨,٨٩٩	أرباح محتجزة
٧٠٠,٢٠٠	٧٦٩,٠٢٢	توزيع أرباح مقترح
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	ربح مقترح توزيعه للأعمال الخيرية
(١٥١,٠٤٠)	(١٩٦,١١٣)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٥,٦٤٣,١٠٩	٥,٦٧٢,٠٣٤	صكوك الشق الأول
٨,١٩٦	١٠,٥٤٨	حقوق الملكية غير المسيطرة
١٣,٧٣٠,٢٧١	١٥,٠٩٨,٦٧٥	
(٥٢٩,٦٤٨)	(٤٧٤,٨٩٢)	شهرة والأصول غير الملموسة
(٤٠٣,٦٩٧)	(٣٩٩,٦٧٨)	خصومات الشق الأول لرأس مال
١٢,٧٩٦,٩٢٦	١٤,٢٢٤,١٠٥	إجمالي الشق الأول
		الشق الثاني لرأس المال
(١٨٦,٦٠٤)	(١٦٦,٤٤٤)	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة واحتياطي التحوط
١,٠٤٠,٤٧٠	١,٠٩٦,٤٠٣	مخصص انخفاض جماعي للموجودات التمويلية
٨٥٣,٨٦٦	٩٢٩,٩٥٩	
(٤٠٣,٦٩٨)	(٣٩٩,٦٧٨)	خصومات الشق الثاني لرأس المال
٤٥٠,١٦٨	٥٣٠,٢٨١	إجمالي الشق الثاني
١٣,٢٤٧,٠٩٤	١٤,٧٥٤,٣٨٦	مجموع قاعدة رأس المال
		معدل مخاطر الموجودات
٨٣,٢٣٧,٥٨٥	٨٧,٧١٢,٢٦١	مخاطر الائتمان
٢,١٧٠,٤١٣	٢,٢١٨,٩٢١	مخاطر السوق
٦,٨٢٦,٧٢٣	٧,٥٤٩,٩٥٤	مخاطر العمليات
٩٢,٢٣٤,٧٢١	٩٧,٤٨١,١٣٦	مجموع معدل مخاطر الموجودات
		نسب رأس المال
%١٤,٣٦	%١٥,١٤	مجموع رأس المال النظامي كنسبة من مجموع معدل مخاطر الموجودات
%١٣,٨٧	%١٤,٥٩	مجموع الشق الأول لرأس المال كنسبة من مجموع معدل مخاطر الموجودات

٤٤ 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
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

القيم العادلة للاستثمارات - بالتكلفة المطفأة

استثمارات بالتكلفة المطفأة -
صكوك (إيضاح ١٩)

٧,٢٨٢,٤٠٩	٧,٤٥٣,٦٥٦	٥,٤٢١,٥٢٧	٥,٥٦٩,١٥٥
=====	=====	=====	=====

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.

٤٤ 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 المبدئي بالقيمة العادلة، مصنفة إلى مجموعات من المستوى الأول إلى الثالث.

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
موجودات ومطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات أسهم			
صكوك			
١١,٣١٩	-	-	١١,٣١٩
١,٢٥٨,٥٣٧	-	-	١,٢٥٨,٥٣٧
١,٢٦٩,٨٥٦	-	-	١,٢٦٩,٨٥٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
استثمارات أسهم			
استثمارات غير مدرجة			
استثمارات في صناديق مدارة			
استثمارات خاصة			
٨٤٦	-	-	٨٤٦
٥١,٣٦٣	٥١,٣٦٣	-	-
١٣١,٤٩٤	١٣١,٤٩٤	-	-
١٨٢,٨٥٧	١٨٢,٨٥٧	-	-
١٨٣,٧٠٣	١٨٢,٨٥٧	-	٨٤٦
١٨,٠٤٩	-	١٨,٠٤٩	-
٣٨٢,٩٥٥	-	٣٨٢,٩٥٥	-
٧,٤٥٣,٦٥٦	-	-	٧,٤٥٣,٦٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
موجودات ومطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات أسهم			
صكوك			
-	-	-	-
٨٠٤,٩٩٣	-	-	٨٠٤,٩٩٣
٨٠٤,٩٩٣	-	-	٨٠٤,٩٩٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
استثمارات أسهم			
استثمارات غير مدرجة			
استثمارات في صناديق			
استثمارات خاصة			
٦١,٦٤٠	٦١,٦٤٠	-	-
١٣٩,٨٨٢	١٣٩,٨٨٢	-	-
٢٠١,٥٢٢	٢٠١,٥٢٢	-	-
٢٠٢,٤٨٢	٢٠١,٥٢٢	-	٩٦٠
١٧,٩٦٨	-	١٧,٩٦٨	-
٤٤٦,٢١٠	-	٤٤٦,٢١٠	-
٥,٥٦٩,١٥٥	-	-	٥,٥٦٩,١٥٥

لم يطرأ أية تحويل بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

٤٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٨,٢٩٧	٢٠١,٥٢٢	كما في ١ يناير
(١٨,٨١٣)	(٨,٩٩٥)	صافي الاستبعادات
(٧,٩٦٢)	(٩,٦٧٠)	الخسارة المدرجة في حقوق المساهمين
<u>٢٠١,٥٢٢</u>	<u>١٨٢,٨٥٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

٤٥ المساهمات الاجتماعية

كانت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم دفعها خلال السنة بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم والتي تم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١ إبريل ٢٠١٥.