

بسم الله الرحمن الرحيم



## مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي

الطابق ٣، مبنى رقم ١٦

المدينة الطبية، دبي

هاتف: ٣١٦٠٣٣٦ (٤) ٩٧١+

فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) ٩٧١+

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة

[www.emiratesislamic.ae](http://www.emiratesislamic.ae)

## البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	المحتويات
٥ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
٦	قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة
٧	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٨	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٧٦-١١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس إبداء الرأي

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

#### أمور التدقيق الهامة

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

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

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

### (أ) الانخفاض في قيمة ذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة

نظراً للطبيعة التقديرية الكامنة في عملية احتساب مخصصات الانخفاض في قيمة ذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة، يوجد خطر أن مبلغ الانخفاض في القيمة قد يكون خاطئ، وتقوم الإدارة بتقدير الانخفاض في قيمة ذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة من خلال تطبيق الأحكام واستخدام الافتراضات الذاتية. ونظراً لأهمية ذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة وعدم اليقين في التقدير المعني، فإن ذلك يعتبر أحد مخاطر التدقيق الهامة. وتتألف محفظة ذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة للشركات عموماً من ذم مدينة أكبر والتي تتولى الإدارة متابعتها بشكل فردي. وعلى ذلك، فإن تقييم خسائر الانخفاض في قيمة ذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة مبني على معرفة الإدارة بكل مقترض على حدة. بينما، تتألف ذم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة للأفراد عموماً من ذم مدينة أقل كثيراً في القيمة تمنح إلى عدد أكبر من العملاء. ولا يتم احتساب مخصصات الانخفاض في القيمة بشكل فردي، بل يتم تحديدها من خلال التجميع حسب المنتج في محافظ متماثلة. ويتم بعد ذلك متابعة المحافظ من خلال إحصائيات

التعثر في الدفع، التي تكون العنصر الأساسي في تقييم مخصص الانخفاض في قيمة ذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة. عادة تكون المحافظ التي تنشأ عنها أكبر الحالات من عدم اليقين تلك المحافظ التي تكون حالات الانخفاض في قيمتها مستمدة من نماذج جماعية أو غير مضمونة أو تكون عرضة لعجز محتمل في الضمانات.

وفيما يلي الطرق التي اتبعناها في التعامل مع المخاطر الموضحة أعلاه:

- بالنسبة للعملاء من الشركات، قمنا باختبار الضوابط الأساسية في عملية التصنيف الائتماني لتحديد ما إذا كانت درجات المخاطر المخصصة للأطراف المقابلة مناسبة. ثم أجرينا تقييماً ائتمانياً مفصلاً لكافة ذم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة التي تزيد عن حد معين وذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة التي تزيد عن حد أقل في فئة تحت المراقبة وفئة الذم المدينة منخفضة القيمة، بالإضافة إلى مجموعة من ذم الأنشطة التمويلية و الاستثمارية المدينة الأخرى.
- بالنسبة للعملاء الأفراد، تستند عملية احتساب الانخفاض في القيمة على تقدير الخسائر بناءً على الأداء التاريخي للدفعات السابقة لكل محفظة، ويتم تعديلها بناءً على ظروف السوق الحالية. لقد قمنا باختبار دقة البيانات الرئيسية في المحفظة والمستخدم في النماذج وقمنا بإعادة احتساب المخصصات الرئيسية.
- قمنا بمقارنة افتراضات المجموعة المتعلقة بالمخصصات الجماعية للانخفاض في القيمة مع البيانات الصناعية والمالية والاقتصادية المتوفرة من مصادر خارجية. وكجزء من ذلك، قمنا بالتقييم الدقيق لتقييمات وافتراضات المجموعة، خصوصاً فيما يتعلق بمدخلات نماذج الانخفاض في القيمة وتناسق الأحكام المطبقة عند استخدام العوامل الاقتصادية وفترات ظهور الخسائر وفترة الملاحظة لمعدلات التعثر في الدفع التاريخية. كما استعنا بأخصائيين لتقدير مدى مناسبة منهجية احتساب الانخفاض الجماعي في القيمة.

### المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٦، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة المصرف، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٦ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

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

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع (تتمة)

### المعلومات الأخرى (تتمة)

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

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

يتحمل مسؤولي الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتمال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتمال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع (تتمة)

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

• الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر. في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداخيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ضمن الإفصاح ٧؛
- يبين إيضاح ٣١ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ و
- يبين إيضاح ٣٧ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

ارنست ويونغ



موقعة من:

جوزيف مورفي

شريك

رقم التسجيل : ٤٩٢

١٥ يناير ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٧,٢٥٥,٦٧٤	١١,٦٦٢,٨٠٢	٥	<b>الموجودات</b>
٧,٣٧٢,٧١٥	٧,٧٥٥,١٩٣	٦	تقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٤٧٩,٢١٤	٧	مستحق من بنوك
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٦,٣٤٢,٥٦٨	٨	استثمارات
٨٠٥,٩٣٧	٤٧٤,٨٣٠	٩	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٥٦٣,٣٧٩	٧٧٦,٠٥٠		عقارات استثمارية
٥٧٠,٠١١	٥١٧,٢٦٧	١٠	قبولات للمتعاملين
١٦٦,٩٣٧	٢٢٠,٢٦٥	١١	موجودات أخرى
			عقارات ومعدات
<b>٥٣,٢٠٢,١٧٨</b>	<b>٥٩,٢٢٨,١٨٩</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٩,٣٠١,١٧٢	٤١,١٣١,٠٠٧	١٢	حسابات المتعاملين
٣,٠٦١,٧١٤	١,٨٠٧,٩١٨	١٣	مستحق لبنوك
٣,٦٧٢,٥٠٠	٧,٣٦٨,١٣٨	١٤	أدوات صكوك تمويلية
٥٦٣,٣٧٩	٧٧٦,٠٥٠		قبولات للمتعاملين
١,٤٧٥,١٧٩	١,٤٢١,١٦٢	١٥	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٣,٤٨٣	٣٥,١٣٩		زكاة مستحقة الدفع
<b>٤٨,١٠٧,٤٢٧</b>	<b>٥٢,٥٣٩,٤١٤</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٩٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٦	رأس المال
٣٢٩,٤٢٣	٣٣٩,٩٨٦	١٧	احتياطي قانوني
٢٣٥,٢٠٢	٢٤٥,٧٦٥	١٧	احتياطي عام
(٤,١٢٧)	١٩,٤٠٤		إحتياطي القيمة العادلة
٦٠٣,٨٣١	٦٥٣,١٩٨		أرباح محتجزة
<b>٥,٠٩٤,٧٥١</b>	<b>٦,٦٨٨,٧٧٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة</b>
<b>٥٣,٢٠٢,١٧٨</b>	<b>٥٩,٢٢٨,١٨٩</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>٨,٦١٣,٣١٤</b>	<b>٩,٧٤٢,٤٠٣</b>	١٩	<b>الالتزامات والمطلوبات الطارئة</b>

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل الموحد للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الدخل</b>
١,٧٦٦,٧٠٥	٢,٠٤١,٢٨٧	٢٠	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
٩٧,٧٢١	٧٤,٥٩٦	٢١	دخل من أوراق مالية استثمارية
١٩٠,٨٥٧	١٨٤,٠٤٧	٢٢	دخل من الشركة القابضة للمجموعة
٤٨٣,١٥٤	٤٨٠,٦٠٣	٢٣	دخل عمولات ورسوم
٢١١,٨١٦	٢٢٨,٨٦٣	٢٤	دخل آخر
<b>٢,٧٥٠,٢٥٣</b>	<b>٣,٠٠٩,٣٩٦</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصروفات</b>
(٦٢٤,٨١٤)	(٦٩١,٧٢٣)	٢٥	مصروفات موظفين
(٣٢٦,١٠٥)	(٣٧١,٣٢٢)		مصروفات عمومية وإدارية
(٣٠,٧٣٠)	(٢٧,٨٤١)		استهلاك عقارات ومعدات
<b>(٩٨١,٦٤٩)</b>	<b>(١,٠٩٠,٨٨٦)</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
١,٧٦٨,٦٠٤	١,٩١٨,٥١٠		<b>صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات</b>
(٨١٣,٩٢٣)	(١,٣٣٣,٠٤٨)	٢٦	مخصصات انخفاض القيمة على موجودات مالية، صافية من التحصيلات
٣,٨١٨	٣٤,٦٨٥	٢٦	مخصصات انخفاض القيمة على موجودات غير مالية، صافية من التحصيلات
<b>(٨١٠,١٠٥)</b>	<b>(١,٢٩٨,٣٦٣)</b>		<b>إجمالي مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات</b>
٩٥٨,٤٩٩	٦٢٠,١٤٧	٢٧	<b>صافي الأرباح التشغيلية</b>
(٣١٧,٨٢٠)	(٥١٤,٥١٥)		حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
<b>٦٤٠,٦٧٩</b>	<b>١٠٥,٦٣٢</b>		<b>صافي أرباح السنة</b>
<b>٠,١٦٣</b>	<b>٠,٠٢٧</b>	٢٩	<b>ربحية السهم (درهم)</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٠,٦٧٩	١٠٥,٦٣٢	صافي أرباح السنة
<i>البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:</i>		
<i>بنود الدخل الشامل الأخرى</i>		
		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢,٩٧٤)	٣٧,٨٥٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
٨,٢٥٦	(١٤,٣٢٧)	- صافي المحول الى بيان الدخل
<u>(١٤,٧١٨)</u>	<u>٢٣,٥٣١</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
<u>٦٢٥,٩٦١</u>	<u>١٢٩,١٦٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

العائدة إلى المساهمين في المجموعة						
إيضاح	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٣,٩٣٠,٤٢٢	٢٦٥,٣٥٥	١٧١,١٣٤	١٠,٥٩١	١٢٤,٧٧١	٤,٥٠٢,٢٧٣
كما في ١ يناير ٢٠١٥	-	-	-	-	٦٤٠,٦٧٩	٦٤٠,٦٧٩
صافي أرباح السنة	-	-	-	(١٤,٧١٨)	-	(١٤,٧١٨)
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	-	(١٤,٧١٨)	٦٤٠,٦٧٩	٦٢٥,٩٦١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٦٤,٠٦٨	-	(١٢٨,١٣٦)	-
المحول إلى الاحتياطيات	-	٦٤,٠٦٨	-	-	(٣٣,٤٨٣)	(٣٣,٤٨٣)
زكاة السنة	-	-	-	-	(٣٣,٤٨٣)	(٣٣,٤٨٣)
	٣,٩٣٠,٤٢٢	٣٢٩,٤٢٣	٢٣٥,٢٠٢	(٤,١٢٧)	٦٠٣,٨٣١	٥,٠٩٤,٧٥١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,٩٣٠,٤٢٢	٣٢٩,٤٢٣	٢٣٥,٢٠٢	(٤,١٢٧)	٦٠٣,٨٣١	٥,٠٩٤,٧٥١
	-	-	-	-	١٠٥,٦٣٢	١٠٥,٦٣٢
كما في ١ يناير ٢٠١٦	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٣٢
صافي أرباح السنة	-	-	-	٢٣,٥٣١	-	٢٣,٥٣١
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	-	٢٣,٥٣١	-	٢٣,٥٣١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٢٣,٥٣١	١٠٥,٦٣٢	١٢٩,١٦٣
إصدار حقوق اكتتاب	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
المحول إلى الاحتياطيات	-	١٠,٥٦٣	١٠,٥٦٣	-	(٢١,١٢٦)	-
زكاة السنة	-	-	-	-	(٣٥,١٣٩)	(٣٥,١٣٩)
	٥,٤٣٠,٤٢٢	٣٣٩,٩٨٦	٢٤٥,٧٦٥	١٩,٤٠٤	٦٥٣,١٩٨	٦,٦٨٨,٧٧٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	٣٣٩,٩٨٦	٢٤٥,٧٦٥	١٩,٤٠٤	٦٥٣,١٩٨	٦,٦٨٨,٧٧٥

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.  
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم		صافي أرباح السنة
٦٤٠,٦٧٩	١٠٥,٦٣٢		تسويات :-
٧٤١,٩٠٢	١,٣٦٩,٦٩٠		مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٧٢,٠٢١	١٢٤,٣٦٩	٢٦	مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات
(٣,٨١٨)	(٣٤,٦٨٥)	٢٦	قيد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً
(١٢,٣٥٤)	(١٢,١٤٧)	٢١	دخل توزيعات الأرباح
(٢٩,٢٩٤)	(١٤,٣٧٠)	٢١	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٤٢,٨٨٩)	(٩١,٥٤٦)	٢٤	أرباح بيع عقارات استثمارية
٢٧,٤٥٨	٢٣,٤١٥	٩	استهلاك عقارات استثمارية
٣٠,٧٣٠	٢٧,٨٤١	١١	استهلاك عقارات ومعدات
<b>١,٣٢٤,٤٣٥</b>	<b>١,٤٩٨,١٩٩</b>		<b>أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(١,٦٩٣,١٩١)	(٢,٤٦٨,٦٢٦)		التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١١٩,٧٧٨)	١١٨,٩٠٨		التغيرات في المستحق من بنوك
(٨,٨٢٠,٣٥٩)	(٣,٥٣١,٨٣٨)		التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة
٢٢,٨١١	٥٢,٧٤٦		التغيرات في الموجودات الأخرى
٧,٨٥٤,٥٥٠	١,٨٢٩,٨٣٥		التغيرات في حسابات المتعاملين
١٢٦,٨٦٤	(٣٩,٤٠٧)		التغيرات في المستحق لبنوك
١٧٣,٧٧٦	(٥٤,٠١٧)		التغيرات في المطلوبات الأخرى
(١٦,٨٢٦)	(٣٣,٤٨٣)		الزكاة المدفوعة
<b>(١,١٤٧,٧١٨)</b>	<b>(٢,٦٢٧,٦٨٣)</b>		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٦٥٢,٩٩٣)	(١,٧٥٧,٩١٥)		شراء استثمارات
٢,٥١٤,٠٥٤	٢,٤٧٩,٣٣٨		المبالغ المحصلة من بيع استثمارات
١٢,٣٥٤	١٢,١٤٧		دخل توزيعات الأرباح المقبوضة
(٣٢,٦٥١)	(٣٨٢)		الإضافات في العقارات الاستثمارية
٥٣٧,٩٦٠	٤٣٤,٣٠٤		المبالغ المحصلة من بيع عقارات استثمارية
(٨٥,٩٦٠)	(٨١,١٧٠)		التغيرات في العقارات والمعدات
<b>١,٢٩٢,٧٦٤</b>	<b>١,٠٨٦,٣٢٢</b>		<b>صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٥٠٠)	٣,٦٩٥,٦٣٨		التغيرات في تمويل الصكوك
-	١,٥٠٠,٠٠٠		إصدار حقوق اكتتاب
<b>(٥٠٠)</b>	<b>٥,١٩٥,٦٣٨</b>		<b>صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
			<b>صافي التغير في النقد وما يعادله</b>
١٤٤,٥٤٦	٣,٦٥٤,٢٧٧		النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٠٢٤,٠٨١	٣,١٦٨,٦٢٧		
<b>٣,١٦٨,٦٢٧</b>	<b>٦,٨٢٢,٩٠٤</b>	<b>٣٠</b>	<b>النقد وما يعادله في نهاية السنة</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. - بنك الشرق الأوسط سابقاً - ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. ويقوم المصرف حالياً بتقييم أثر القانون الجديد ويُتوقع أن يمتثل بالكامل في أو قبل نهاية فترة السماح بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٦١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

نسبة الملكية	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي
٢٠١٦ ٢٠١٥	٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية
%١٠٠ %١٠٠	٦ يونيو ٢٠٠٧ ، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص
%١٠٠ %١٠٠	١٥ مايو ٢٠١٤ ، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أسس إعداد البيانات المالية

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوائم السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة. إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبنية أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمة. ما لم يذكر خلاف ذلك.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للإصدار من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٧.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا الحالات التالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، و
- الموجودات المالية المتاحة للبيع.

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) أساس القياس (تتمة)

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة معينة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد، أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ (أ).

(ج) مبادئ التوحيد

١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على شركة ما عندما تكون عرضة ل، أو لديها حقوق في، العائدات المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات لسيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

إن قائمة الشركات التابعة للمجموعة مدرجة في الإيضاح رقم ١.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والمستخدم في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة في نفس تاريخ إعداد تقرير المصرف. يتم تطبيق السياسات المحاسبية المعتمدة على المعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة بالكامل.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وتقاس الموجودات المتطلبية القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة في دمج الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف وتلقي الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب والتعيين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ.

يتم الاعتراف بأي مبلغ طارئ يتم تحويله من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ.

يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ الطارئ الذي يعتبر اما أصلاً أو التزاماً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ في الأرباح أو الخسائر. إذا تم تصنيف المبلغ الطارئ ضمن حقوق ملكية، لا يتم قياسه حتى تتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية.

إذا تحقق دمج الأعمال على مراحل، يتم احتساب حصص حقوق الملكية المحفوظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة مقابلة في الأرباح أو الخسائر.

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ج) مبادئ التوحيد (تتمة)

١. الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

تقوم المجموعة بالاختيار لكل دمج أعمال بمفرده أن يتم الاعتراف بالحصص غير المسيطرة للشركة المستحوذ عليها (ان وجدت) اما بالقيمة العادلة، او بالحصة التناسيبية للحصص غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها.

يتم تسجيل أي فائض من مجموع القيمة العادلة للمبلغ المحول في دمج الأعمال، قيمة الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (ان وجدت)، والقيمة العادلة لحصص حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها (ان وجدت)، الى صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستحوذ عليها تحت بند الشهرة.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأية حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض او عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الارباح أو الخسائر. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

٢. الشركات ذات الأهداف الخاصة

الشركات ذات الأهداف الخاصة هي الشركات التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محدودة ومحددة جيداً مثل توريق موجودات معينة، أو لتنفيذ معاملة تسهيلات أو تمويل معين. يتم توحيد الشركات ذات الأهداف الخاصة، استناداً إلى تقييم جوهر علاقتها مع المجموعة وكذلك للمخاطر والمكافآت المرتبطة بها، عندما تخلص المجموعة إلى السيطرة على هذه الشركات.

قد تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة، من الناحية الموضوعية، مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

- تتم ممارسة أنشطة الشركات ذات الأهداف الخاصة نيابة عن المجموعة وفقاً لاحتياجاتها المحددة من الأعمال بحيث تحصل المجموعة على المنافع من عمليات هذه الشركات.
- يكون للمجموعة الحق في الحصول على معظم منافع الشركات ذات الأهداف الخاصة ولذلك قد تتعرض للمخاطر المتعلقة بأنشطة تلك الشركات.
- تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر التي بحوزتها أو المتبقية والمرتبطة بالشركات ذات الأهداف الخاصة أو بموجوداتها وذلك بغرض الحصول على المنافع الناتجة عن أنشطتها.

يتم تقييم ما إذا كان للمجموعة سيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة عند التأسيس، وعادة لا تتم إعادة تقييم أخرى في تاريخ كل بيان مركز مالي.

يتضمن الايضاح رقم ١٨ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ج) مبادئ التوحيد (تتمة)

٣. معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غير عائدة، بشكل مباشر أو غير مباشر، إلى مالكي المصرف ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الموحد للمجموعة وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي للمجموعة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي المصرف.

يتم تصنيف التغيرات في حصة حقوق المساهمين في المجموعة ضمن شركة تابعة ما، بحيث لا يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة عليها، على أنها معاملات خاصة بحقوق المساهمين. في مثل هذه الظروف، يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغيرات في الحصص ذات الصلة بالشركة التابعة. في حال وجود أي فرق بين المبلغ الذي تم بموجبه تعديل الحصة غير المسيطرة، يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهمين وتنسب إلى المالكين في المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراسات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لدمج الأنشطة التمويلية المدينة المعرضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

١. مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. وعند تقييم انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان يجب تسجيل الخسارة في انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات ملحوظة تدل على وجود نقصا ملموسا في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم أنشطة التمويل الإسلامي المدينة. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

بالإضافة إلى تكوين مخصص انخفاض قيمة محدد لدمج الأنشطة التمويلية المدينة كل على حدى، تقوم المجموعة أيضا بتكوين مخصص انخفاض قيمة متراكم للاعتراف بأنه في أي تاريخ للتقرير سوف يكون هناك مبلغ لأدوات التمويل التي تم تخفيض قيمتها حتى من خلال نقطة إطلاق محددة للاعتراف بالخسارة التي لم تثبت بعد (والتي تعرف بـ"مدة الظهور").

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة من أسعار مدرجة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم المختلفة التي تشمل استخدام نماذج حسابية. تكون معطيات هذه النماذج مأخوذة من بيانات السوق الملحوظة حيث يكون ذلك ممكنا، وإذا تعذر ذلك، يكون قدرا من التقديرات متطلبا لتحديد القيم العادلة.

تخضع القيم العادلة لإطار من المراقبة مصمم لضمان أن يتم تحديدها أو تقييمها من خلال وحدة مستقلة عن تلك التي تتحمل المخاطر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع

تقرر المجموعة أن الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يحدث انخفاض حاد أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون سعر التكلفة. ويتطلب تحديد إذا ما كان ذلك الانخفاض حاداً أو طويل الأمد وضع الأحكام حول ذلك. ولوضع تلك الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل سوقية وغير سوقية.

٣. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية بما في ذلك العقارات الاستثمارية في تاريخ اعداد كل تقرير لتحديد ما اذا كان هناك مؤشرا لانخفاض في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة الممكن استردادها من الموجودات.

يتم الاعتراف بانخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ الممكن استرداده. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة بشكل كبير عن الموجودات والمجموعات الأخرى. يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولاً لتقليل المبلغ المرحل لأي شهرة تخصص للوحدات ومن ثم لتقليل القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمتها المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

٤. الأوراق المالية الاستثمارية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد كمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. في ظل هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقدير نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بمثل هذه الأوراق المالية الاستثمارية حتى تاريخ الاستحقاق.

(ب) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي تم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في سوق رئيسي في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

إذا كان لأصل أو التزام تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقيس المجموعة الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة كتابة التقارير التي حدث خلالها التغيير.

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) دخل ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدنية

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية كما يلي:

المرابحة

يمكن احتساب الربح وتحديد تعاقديا عند بداية العقد، ويتم الاعتراف بالربح عند تحققه خلال مدة العقد بطريقة معدل الربح الفعال على الرصيد المستحق.

الإستصناع

يتم احتساب إيراد الإستصناع وهامش الربح المرتبط به (الفرق بين السعر النقدي للمتعامل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالية) على أساس التناسب الزمني.

الإجارة

يتم الاعتراف بدخل الإجارة على أساس الاستحقاق على مدى فترة العقد.

المضاربة

يتم الاعتراف بدخل تمويل المضاربة عند توزيعها من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الدخل عند إعلانها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل المتوقع من الوكالة على أساس الاستحقاق خلال الفترة، و يتم تعديلها بالدخل الفعلي عند استلامه. و يتم احتساب الخسائر في تاريخ إعلانها من قبل الوكيل.

(د) الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات، والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من تسهيلات التمويل، ضمن قياس العائد الفعلي.

تشتمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على الرسوم الإدارية ورسوم إدارة المحافظ الاستثمارية ورسوم الاكتتاب والرسوم الإدارية للصكوك ويتم الاعتراف بها كخدمات منفذة.

إن مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى تتعلق أساسا برسوم المعاملة والخدمة والتي يتم صرفها طبقاً للخدمات المتحصل عليها.

(هـ) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنبها وصرفها في وجوه الخير وفق ما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

(و) دخل أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتألف الدخل من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من الفرق بين المكاسب والخسائر المتعلقة بهذه الموجودات المالية، ويشمل جميع تغيرات القيمة العادلة المتحققة وغير المتحققة والأرباح وتوزيعات الأسهم، و فروق صرف العملات الأجنبية.

(ز) توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم كمطلوبات وتخضع من حقوق الملكية عندما تتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية.

(ح) دخل تأجير

يتم الاعتراف بدخل الإيجار من العقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل الموحد للمجموعة بالتساوي خلال مدة عقد الإيجار.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) برنامج ولاء المتعاملين

تعتمد المجموعة تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للمتعاملين الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الانتماء الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أميال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها. في حين تتم إدارة بعض جوانب هذا البرنامج داخلياً، تتم الاستعانة بموردين خارجيين لتغطية جوانب أخرى معينة من البرنامج.

في حال الجوانب التي تتم إدارتها داخلياً، تخصص إيرادات البيع التي يتم استلامها بين المنتجات المباعة والنقاط الصادرة، ويؤخذ بالحسبان أن تكون الإيرادات المخصصة للنقاط مساوية لقيمتها العادلة. تحتسب القيمة العادلة عن طريق تطبيق التقنيات الإحصائية. تكون القيمة العادلة للنقاط الصادرة موجلة و يتم الاعتراف بها كإيرادات عند تحرير النقاط.

فيما يتعلق بالجوانب التي تدار من قبل طرف ثالث، يتم قيد المبلغ المخصص لانتماءات الجوائز الذي يتم تحصيله نيابة عن الطرف الثالث في بيان الدخل الموحد للمجموعة في وقت تقديم الجوائز.

ي) الأدوات المالية

١. التصنيف

الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

- ذم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية،
- إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق،
- إستثمارات متاحة للبيع، و
- إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ذم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية

ذم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينية هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها والتي ليست مدرجة في أي سوق نشطة. يتم ترحيل هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

تستخدم العبارات التالية في الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينية:

- **المرابحة:** هي عقد تباع المجموعة بموجبه للمتعامل سلعة أو عقاراً سبق للمجموعة شراؤها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بشرائها من المجموعة وفقاً لشروط معينة. يتكون سعر البيع من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.
- **الإجارة التمويلية:** هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير عين موصوفة للمتعامل (المستأجر)، وذلك لمدة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. قد تنتهي الإجارة التمويلية بانتقال ملكية العين للمستأجر في نهاية مدة الإجارة. كما تقوم المجموعة فعلياً بتحويل المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل إلى المستأجر.
- **الاستصناع:** هو عقد بين المجموعة والمتعامل، تقوم المجموعة بموجبه بتطوير وبيع عقار للمتعامل وفقاً لمواصفات معينة متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار إما بنفسها أو من خلال مقاول فرعي، ثم تقوم بتسليمه للمتعامل في تاريخ متفق عليه مسبقاً وبثمن محدد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية (تتمة)

- **الوكالة:** هي عقد تقدم المجموعة بموجبه مبلغاً من المال للوكيل، الذي يقوم باستثماره وفقاً لشروط معينة مقابل أجر محدد (مبلغ مقطوع أو نسبة من المال المستثمر). يضمن الوكيل المبلغ المستثمر في حالة تقصيره أو إهماله أو إخلاله بأي من شروط عقد الوكالة.
- **المضاربة:** هي عقد بين طرفين، يقدم أحدهما المال ويسمى رب المال، بينما يقدم الآخر الجهد والخبرة لاستثمار هذا المال ويسمى المضارب الذي يقوم باستثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل حصوله على نسبة متفق عليها مسبقاً من ربح المضاربة تسمى بعائد المضاربة. في حالة الخسارة الطبيعية يخسر رب المال ماله بينما يخسر المضارب جهوده. أما في حالة تقصير المضارب أو إهماله أو إخلاله بأي من شروط وأحكام عقد المضاربة فيتحمل وحده كافة الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب حين تقبل الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة، وتقوم بدور رب المال حين تستثمر تلك الأموال على أساس المضاربة.
- **المشاركة:** هي عقد بين المجموعة والمتعامل للمشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد، أو تملك حصة من عقار محدد بصفة دائمة أو متناقصة وفق أحكام العقد المبرم بين الطرفين. يتم تقاسم الخسارة بنسبة حصة كل طرف في رأس مال المشروع.

الأوراق المالية الاستثمارية

• **استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مبالغ محددة أو ممكن تحديدها، ولها تواريخ استحقاق ثابتة، والتي تنوي المجموعة الاحتفاظ بها حتى تواريخ استحقاقها. وهي تتضمن بعض الأدوات المالية.

يتم ترحيل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة (ناقصاً انخفاض القيمة، إن وجد).

يسمح ببيع الاستثمارات المحتفظ بها لحين الاستحقاق في الحالات التالية فقط:

- عندما يكون الاستثمار قريباً من الاستحقاق بدرجة لا يكون له تأثير على القيمة العادلة؛
- تم استلام قدر كبير من أصل المبلغ؛
- حدث منفصل خارج سيطرة المجموعة؛
- انخفاض انتمائي ملحوظ؛
- دمج أو استبعاد رئيسي للأعمال؛ أو
- زيادة في المتطلبات الرأسمالية النظامية.

• **استثمارات متاحة للبيع**

الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية لم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كذمم أنشطة تمويلية مدينة أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع بعض الاستثمارات في الصكوك وفي الأسهم. قد يتم بيع هذه الاستثمارات لتلبية الحاجة إلى السيولة أو نتيجة التغيرات في معدلات الربح، ومعدلات صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

يمكن بيع الموجودات المالية المتاحة للبيع بحرية. تقاس جميع الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

(ي) الأدوات المالية (تتمة)

يتم ترحيل الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد الآخر للمجموعة ويتم الاعتراف به كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي باستثناء حالة انخفاض القيمة حيث يتم ترحيل الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة. عند بيع الموجودات المالية يتم تحويل القدر الكامل للفرق بين القيمة العادلة والتكلفة، المدرجة سابقاً في بيان الدخل الموحد الآخر، إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة.

• مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الحالات التالية:

- عندما تتم إدارة أو تقييم الموجودات أو المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة
- عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك، أو
- عندما تشمل الموجودات أو المطلوبات أداة مشتقة ضمنية تعدل التدفقات المالية بشكل كبير والتي قد تكون مطلوبة بخلاف هذا الغرض بموجب العقد.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ترتيبات تمويل الصكوك:

يتم تصنيف الأدوات المالية الصادرة من قبل المجموعة وغير المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة عن طريق الربح أو الخسارة كمطلوبات في إطار ترتيبات تمويل الصكوك، وذلك عندما ينشأ تغير جوهري في أي من الترتيبات التعاقدية في المصرف يؤدي إلى جعل المصرف ملزماً إما بتسليم موجودات نقدية أو غيرها من الموجودات المالية إلى حاملي الصكوك، أو الوفاء بأي التزام فيما عدا استبدال أي مبلغ نقدي محدد أو غيره من الموجودات المالية مقابل عدد محدد من أسهم حقوق الملكية.

يتم قياس هذه الترتيبات لاحقاً بتكلفة القيمة المطفأة باستخدام العائد.

١. الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ومن ذلك التاريخ يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المتاحة للبيع. تعترف المجموعة بالذمم المدينة للتمويل في اليوم الذي يتم تحويلها أو الاستحواذ عليها من قبل المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية (تتمة)

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بجميع عمليات البيع والشراء من الموجودات المالية والمطلوبات والأرباح أو الخسائر الناتجة في تاريخ التداول (التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية).

٢. إعادة تصنيف

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عند انتخابات الإدارة، ويتم تحديدها على أساس أداة مقابل أداة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة خارج إطار فئة "متاحة للبيع"، يتم إطفاء أي ربح أو خسارة سابقة معترف بها في حقوق الملكية للربح أو الخسارة على مدى الفترة المتبقية من عمر الأصل، وذلك باستخدام معدل العائد الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة أيضاً على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل العائد الفعلي. في حال تم الاتفاق لاحقاً على أن الأصل قد أصبح منخفض القيمة، عندها، يتم إعادة إدراج المبلغ المسجل في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

٣. إيقاف الاعتراف

الموجودات المالية:

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية للتعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والمكافآت الخاصة بملكية الموجودات المالية. يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن الموجودات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الاعفاء من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والمكافآت الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر عندئذ لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. إن تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمكاسب تشمل - على سبيل المثال - تمويل أوراق مالية ومعاملات إعادة شراء وتوريقات مضمونة بأصول.

عند بيع موجودات إلى الغير مع مبادلة إجمالي معدل العائد المتوافق على الموجودات المحولة. تعتبر المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات إعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو معظم المخاطر والمكافآت الخاصة بملكية تلك الموجودات.

المطلوبات المالية:

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الاعفاء من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

٤. القياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية بمبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية (تتمة)

لاحقاً للاعتراف المبني، تقاس كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر وتقاس جميع الموجودات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة، ماعدا الأدوات التي ليس لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة يمكن الاعتماد عليها فإنها تقاس بسعر التكلفة ناقصاً مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية لغير المتاجرة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

٥. مبادئ قياس القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس سعرها السوقي المدرج في تاريخ التقرير دون أية استقطاعات لتكاليف المعاملات. وإذا لم يكن السعر السوقي المدرج متوفراً، تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام نماذج التسعير أو طرق التدفقات النقدية المخصومة.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقدير للإدارة وتكون نسبة الخصم هي نسبة السوق ذات الصلة في تاريخ الميزانية العمومية للأداة المالية التي لها نفس الشروط والبنود. عند استخدام نماذج التسعير تستند المعطيات على مقاييس السوق ذات الصلة في تاريخ إعداد التقارير.

٦. الأرباح أو الخسائر عند القياس اللاحق

تتم إضافة الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترة التي تنشأ فيها. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة لحين إيقاف الاعتراف أو انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية، عندئذ فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة، يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

٧. انخفاض القيمة

انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بشكل فوري عندما يكون هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة تمويل ما أو محفظة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة. تحتسب مخصصات انخفاض القيمة على ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية وعلى مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تقم بشكل جماعي. تدرج خسائر انخفاض القيمة كمصروفات في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تقليص القيمة الدفترية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المنخفضة القيمة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام حسابات مخصص انخفاض القيمة.

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة فردياً

تقوم المجموعة بتقييم كافة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تعتبر هامة بشكل فردي على أساس كل حالة على حدة وعلى أساس ربع سنوي، ولعدد مرات أكثر أحياناً عندما تستدعي الحاجة، في حال كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة التمويل. تشمل المعايير التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود مثل هذا الدليل الموضوعي ما يلي:

- صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يواجهها المتعامل المستفيد من التمويل؛
- دفعات تعاقدية متأخرة السداد للمبلغ الأساسي أو معدل الربح؛
- الإخلال بشروط التمويل؛
- الانخفاض في قيمة الضمان القابلة للتحويل؛
- احتمال تعرض المتعامل المستفيد من التمويل للافلاس أو مشكلات مالية أخرى؛ و
- انخفاض كبير في التصنيف الائتماني من قبل وكالة خارجية للتصنيف الائتماني

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

بالنسبة لتلك الذمم التمويلية المدينة التي يتوفر دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة مع الأخذ في الاعتبار العوامل التالية:

- إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي حصل عليها المتعامل من المجموعة؛
- صلاحية النموذج التجاري للمتعامل وقدرته على مواصلة عمله التجاري بنجاح في ظل الصعوبات المالية وإنتاج تدفقات نقدية كافية للوفاء بالذمم المدينة المترتبة عليه؛
- حجم ومواعيد الدفعات المسددة والمبالغ القابلة المستردة؛
- الأرباح المتوقع توزيعها والتي تكون متوافرة عند التصفية أو الإفلاس؛
- مدى التزامات الدائنين الآخرين ممن هم متقدمين على أو متساوين من حيث التصنيف مع المجموعة، ومدى رغبة الدائنين الآخرين في الاستمرار بتقديم الدعم للشركة؛
- صعوبة تحديد المبلغ الكلي وتصنيف جميع مطالبات الدائنين وقابلية تحديد الموقف القانوني والتأميني حيالها؛
- قيمة الضمان القابلة للتحويل (أو غيرها من مخاطر الائتمان الأخرى) واحتمال إعادة الاستحواذ بنجاح؛
- إجراء خصومات محتملة لأية تكاليف ذات صلة باسترداد المبالغ المستحقة؛
- قدرة المتعامل المستفيد من التمويل على الاستلام والساد بنفس عملة التمويل ما لم يكن مقوماً بالعملة المحلية؛ و
- عندما يكون متاحاً، وفق أسعار التمويل السائدة في الأسواق الثانوية.

يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتمويل بمعدل الربح الأصلي الفعلي ومقارنة القيمة الحالية الناتجة مع القيمة الدفترية الحالية للتمويل. تتم مراجعة مخصصات انخفاض القيمة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المهمة فردياً كل ثلاثة أشهر بحد أدنى ولأكثر من ذلك عندما تتطلب الظروف. ويشمل هذا عادة حالات إعادة تقييم إمكانية التنفيذ على أية ضمانات محتفظ بها، ومواعيد وحجم الذمم المدينة الفعلية المتوقع تحصيلها. يتم تقديم مخصصات انخفاض القيمة المقيمة فردياً فقط عندما يكون هناك دليل معقول وموضوعي على حدوث انخفاض في تقديرات الخسائر المحددة.

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل جماعي

يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي في طرفين:

- لتغطية الخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها على ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للتقييم فردياً، و
- لمجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة التي لا تعتبر مهمة بشكل فردي.

انخفاض القيمة المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد (ذمم الأنشطة التمويلية المدينة للشركات)

يتم تصنيف ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل فردي والتي لم يتوفر دليل محدد فردياً على الخسارة التي لحقت بها من خلال دمجها معاً وفقاً لخصائص المخاطر الائتمانية ذات الصلة بها، وذلك لغرض حساب تقديرات الخسارة الجماعية. وهذا يعكس خسائر انخفاض القيمة التي تكبدها المجموعة نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ اعداد التقرير، والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، ويمكن تقديرها بشكل صحيح. ستكون هذه الخسائر قابلة للتحديد فقط على أساس فردي مستقبلاً. حالما تصبح المعلومات متاحة والتي تحدد خسائر ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية داخل المجموعة، يتم استبعاد تلك الذمم التمويلية المدينة من المجموعة وتقييم على أساس فردي لانخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

انخفاض القيمة المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد (دمم الأنشطة التمويلية المدينة للشركات) (تتمة)

يتم تحديد مخصصات انخفاض القيمة الجماعية بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- تجربة الخسارة التاريخية في محافظ لها نفس خصائص مخاطر الائتمان (على سبيل المثال، بحسب القطاع أو تصنيف التمويل أو المنتج)؛
- الفترة التقديرية الممتدة بين حدوث انخفاض القيمة والخسارة التي تم تحديدها ويستدل على ذلك من خلال تكوين المخصصات المطلوبة لتغطية دمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية؛ و
- خبرة الإدارة المتمرسنة لتحديد ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشهد مثل هذا المستوى الفعلي للخسائر المتأصلة في تاريخ اعداد التقرير، واحتمالات أن تكون تلك الخسائر أكبر أو أقل من المتوقع من خلال الخبرة التاريخية.

تقدر الفترة بين حدوث الخسارة وتحديدها من قبل الإدارة لكل محفظة محددة.

مجموعات دمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة (دمم الأنشطة التمويلية المدينة للمستهلكين)

تستخدم الطرق الإحصائية لتحديد خسائر انخفاض القيمة على أساس جماعي لمجموعات دمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة التي لا تعتبر مهمة فردياً، لأن تقييم التمويل الفردي هو أمر غير عملي.

يتم إدراج الخسائر في مجموعات دمم الأنشطة التمويلية المدينة هذه على أساس فردي عندما يتم شطب دمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، وعند هذه النقطة تتم إزالتها من المجموعة. يتم حساب المخصص على أساس جماعي وفقاً لما يلي:

عندما تكون المعلومات التجريبية اللازمة متوفرة، تتبع المجموعة طريقة "مقارنة تغيرات الأسعار". تدمج هذه الطريقة التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية ونطاق التقصير والتخلف عن السداد سعياً لتقييم حجم دمم الأنشطة التمويلية المدينة التي سيتم شطبها في نهاية المطاف نتيجة للأحداث التي وقعت قبل تاريخ الميزانية العمومية والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس دمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية والتي يمكن تقديرها بشكل صحيح. بموجب هذه الطريقة، تجمع دمم الأنشطة التمويلية المدينة في فئات وفقاً لعدد أيام الدفعات المتأخرة السداد، ويصار إلى استخدام التحليل الإحصائي لتقييم أوضاع وتطورات تلك الذمم التمويلية المدينة في كل مجموعة من حيث التقصير في السداد إلى أن يثبت في النهاية بأنها دمم الأنشطة التمويلية المدينة غير قابلة للاسترداد.

في الظروف العادية، توفر الخبرة التاريخية المعلومات الأكثر موضوعية وارتباطاً بذلك، لتقييم الخسائر المتأصلة في كل محفظة، بالرغم من أنها وفي بعض الأحيان تقدم معلومات أقل أهمية عن الخسائر المتأصلة في محفظة معينة في تاريخ الميزانية العمومية، على سبيل المثال، عندما تكون هناك تغييرات في الظروف الاقتصادية والتنظيمية والسلوكية التي تؤدي إلى إحداث تحول في اتجاهات المخاطر في المحفظة، وهو ما لا ينعكس كلياً في النماذج الإحصائية. في ظل هذه الظروف، تؤخذ عوامل المخاطرة في الاعتبار من خلال تعديل مخصصات انخفاض القيمة المشتقة من تجربة الخسارة التاريخية وحدها فقط.

شطب دمم الأنشطة التمويلية المدينة

تشطب دمم الأنشطة التمويلية المدينة عادة (ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة) بالكامل عندما لا يكون هناك رؤية واقعية للاسترداد. تعتبر دمم الأنشطة التمويلية المدينة آمنة، بعد استلام أي إيرادات متحصلة من بيع الموجودات أو من الضمانات المحتجزة إن وجدت.

قيد انخفاض القيمة عكسياً / إعادة قيد انخفاض القيمة

إذا قلت خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، وكان هذا الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث ما ظهر بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم شطب القيمة الزائدة عن طريق تخفيض مخصصات انخفاض قيمة دمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقاً لذلك.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ي) الأدوات المالية (تتمة)

#### ٧. انخفاض القيمة (تتمة)

يتم الاعتراف بإعادة قيد انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

#### انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

في تاريخ كل تقرير يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الموجودات المالية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، فقط في حال يوجد هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية ("حدث خسارة") وبأن حدث الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا انخفضت قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الفرق بين تكلفة الاستحواذ على الموجودات المالية (صافياً من أية دفعات أساسية والاستهلاك) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة في انخفاض القيمة تم الاعتراف بها مسبقاً في بيان الدخل الموحد للمجموعة يتم استبعاده من بنود الدخل الشامل الأخرى والمعترف بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

يتم إدراج طرق حساب انخفاض القيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع بمزيد من التفاصيل أدناه.

#### الأوراق المالية المدبنة المتاحة للبيع

عند تقييم الأوراق المالية المدبنة المتاحة للبيع للحصول على أدلة موضوعية على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة المتاحة، بما في ذلك البيانات القابلة للمراقبة أو معلومات حول أحداث ترتبط تحديداً بالسندات، مما قد يؤدي إلى إحداث تباطؤ في استرداد التدفقات النقدية المستقبلية. قد تنطوي هذه الأحداث على صعوبة مالية كبيرة لجهة الإصدار، أو إخلال في العقد، مثل حالات التقصير، أو الإفلاس أو عمليات إعادة هيكلة مالية أخرى، أو تلاشي السوق النشطة لتداول الأوراق المالية المدبنة بسبب صعوبات مالية تتعلق بجهة الإصدار.

هذه الأنواع من الأحداث المعينة والعوامل الأخرى مثل المعلومات حول تصفية جهة الإصدار، والشركة والتعرض للمخاطر المالية ومستويات والاتجاهات في حالات التقصير لموجودات مالية مماثلة والاتجاهات الاقتصادية المحلية والإقليمية والقيمة العادلة للضمانات والكفالات، يتعين أخذها في الاعتبار فردياً أو مجتمعة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأوراق المالية المدبنة.

#### الأسهم المتاحة للبيع

قد يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأسهم المتاحة للبيع معلومات محددة حول الجهة المصدرة على النحو المفصل أعلاه، ولكنه قد يتضمن أيضاً معلومات عن تغييرات كبيرة في مجال التكنولوجيا أو الأسواق أو الاقتصاد أو القانون الذي يقدم الدليل على أن تكلفة الأسهم المتاحة للبيع قد لا يمكن استردادها.

إن الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون مستوى تكلفتها يشكل أيضاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. في إطار تقييم ما إذا كان ذلك الانخفاض كبيراً أم لا، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للموجودات المالية في الاعتراف الأولي. في إطار تقييم ما إذا كان ذلك الانخفاض طويل الأجل أم لا، يتم تقييم مستوى التراجع مقارنة بالفترة التي كانت القيمة العادلة خلالها أدنى من التكلفة الأصلية في الاعتراف الأولي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

فيد انخفاض القيمة عكسياً (تتمة)

بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن المعالجة المحاسبية للتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك الموجودات تختلف تبعاً لطبيعة الموجودات المالية المتاحة للبيع المعنية:

- بالنسبة للصفوك المتاحة للبيع، يتم الاعتراف بالانخفاض اللاحق في القيمة العادلة للأداة المالية في بيان الدخل الموحد عندما يكون هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة كنتيجة لحدوث مزيد من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره المتأتمية عن الموجودات المالية. عندما لا يتوفر هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة. في حال حققت القيمة العادلة للصفوك زيادة في فترة لاحقة، وكانت هذه الزيادة مرتبطة موضوعياً بحدث ما يظهر بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة، يتم قيد خسارة انخفاض القيمة عكسياً من خلال بيان الدخل الموحد للمجموعة إلى درجة الزيادة في القيمة العادلة، و
- فيما يتعلق بالأسهم المتاحة للبيع، تعامل جميع الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة المالية على أنها معاد تقييمها ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة. لا يتم قيد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الأسهم عكسياً من خلال بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم الاعتراف بالانخفاضات اللاحقة في القيمة العادلة للأسهم في بيان الدخل الموحد للمجموعة، إلى الحد الذي تم فيه تكبد المزيد من الخسائر المتراكمة لانخفاض القيمة فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ على الأسهم.

ك) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ل) النقد و ما يعادله المحتوي بما في ذلك احتياطي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

يتطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الاحتفاظ بنسبة محددة من أرصدة حسابات المتعاملين كاحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لا يخضع هذا الاحتياطي للعمليات اليومية ولا يحقق أية أرباح.

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، والمستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة (بما في ذلك المراهبات قصيرة الأجل) ناقصا المستحق للبنوك والشركة القابضة للمجموعة. يتمثل ما يعادل النقد في الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة القيمة، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق الأساسي.

## (م) الممتلكات والمعدات

### ١. الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على ما يلي:

- تكلفة المواد والعمالة المباشرة؛
- أية تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها؛
- عندما يكون لدى المجموعة التزام بإزالة الموجودات أو استعادة الموقع، يتم تقدير تكلفة فك وإزالة البنود واستعادة الموقع الذي توجد عليه؛ و
- تكاليف التمويل المرسلة.

تتم رسلة برامج الكمبيوتر التي تم شراؤها وتمثل عنصر مكمل لأداء المعدات ذات الصلة لوظيفتها كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبنود المعني) ضمن الدخل الأخر في الأرباح أو الخسائر.

### ٢. التكاليف اللاحقة

تتم رسلة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذه النفقات إلى المجموعة. ويتم احتساب الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

### ٣. الاستهلاك والإطفاء

يتم احتساب الاستهلاك على بنود الممتلكات والمعدات من التاريخ الذي تصبح فيه متاحة للاستخدام، أو فيما يتعلق بالموجودات المشيدة ذاتياً، من تاريخ انجاز هذه الموجودات وتصبح متاحة للاستخدام. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترات الحالية وفترات المقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

٧ سنوات	• تحسينات على عقارات مستأجرة
٥ سنوات	• أثاث
٥ سنوات	• معدات
٣ سنوات	• سيارات
٤ سنوات	• أجهزة حاسب آلي
٤ سنوات	• برامج حاسب آلي
٥-٧ سنوات	• برامج الخدمات المصرفية الأساسية

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً.

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز بالتكلفة. وعند اكتمال إنشائها يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الثابتة المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية منها أو لزيادة رأس المال أو لكلا السببين، ولكن ليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو الاستخدام في إنتاج أو تقديم بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك والانخفاض في القيمة، وتشتمل التكلفة على النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على عقارات استثمارية. يتم استهلاك العقارات الاستثمارية على مدى ٢٥ عاماً باستخدام طريقة القسط الثابت.

يتم إيقاف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استيعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل الموحد للمجموعة تحت "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات للعقارات الاستثمارية عندما فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يظهر نتيجة إنهاء شغل المالك للعقار أو عند بدء عقد إيجار تشغيلي لجزء كبير من العقار لطرف آخر أو إنهاء البناء أو التطوير. يتم إجراء التحويلات من العقارات الاستثمارية عندما فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام اعتماداً على نموذج الأعمال.

(س) حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة

تمثل حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة واستثمارات الوكالة مصادر التمويل للمجموعة.

١. حسابات المتعاملين

يتلقى المصرف استثمارات المتعاملين وحسابات التوفير سواء على أساس المضاربة أو الوكالة.

٢. الصكوك

عندما تقوم المجموعة ببيع مجموعة من الموجودات المالية وتبرم في ذات الوقت اتفاق إعادة شراء مجموعة مماثلة من الموجودات المالية بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي بموجب توريق هذه المجموعة من الموجودات، يتم احتساب هذا الاتفاق على أنه التزام صكوك ويستمر الاعتراف بمجموعة الموجودات ذات الصلة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣. الوكالة

هي عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف (الموكل) بتعيين وكيل للاستثمار (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل (رأس مال الوكالة) على أساس عقد وكالة مقابل أجر محدد والذي قد يكون مبلغاً مقطوعاً أو حصة محددة من رأس مال الوكالة ويستحق الوكيل أجره سواء كانت نتيجة الوكالة ربحاً أو خسارة. وقد تمثل الحصة من الأرباح، ان وجدت، حافزاً للوكيل لتحقيق زيادة في الأرباح عن الأرباح المتوقعة. تكون أرباح الوكالة من حق الموكل، ويتحمل خسائرها. ولكن يتحمل الوكيل الخسائر في حالات التقصير أو الإهمال أو انتهاك الوكيل لشروط الوكالة الاستثمارية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في حال كان لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وبأنه من المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام ومن الممكن إجراء تقييم موثوق لكامل مبلغ الالتزام.

ف) خطابات الضمان والتزامات التمويل

خطابات الضمان هي عقود تتطلب من المجموعة عمل دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد من إجراء الدفع عند استحقاقه وفقاً لشروط التمويل. يتم قياس مطلوبات خطابات الضمان مبدئياً بالقيمة العادلة و يتم اطفاء القيمة العادلة الأساسية على مدى فترة الضمان. يتم إدراج مطلوبات خطابات الضمان لاحقاً بالتكلفة المطفأة و القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة لسداد المطلوبات أيهما أعلى عندما يصبح الدفع بموجب العقد مرجحاً.

ص) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقوم المصرف بتكوين مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين الوافدين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب المكافأة على الراتب الأساسي للموظف وفترة خدمته، مع مراعاة إكمال الحد الأدنى من الخدمة. يتم تكوين هذا المخصص على مدى فترة الخدمة. ويظهر مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين الوافدين في الميزانية العمومية ضمن بند "مطلوبات أخرى".

أما بالنسبة للموظفين المواطنين، يقدم المصرف مساهمته في صندوق التقاعد لدى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية، وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المصرف على هذه الاشتراكات والتي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الموحد للمجموعة.

ق) توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم كمطلوبات وتخصم من حقوق الملكية عندما تتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح الموافق عليها بعد نهاية العام كمطلوبات في الفترة اللاحقة.

ر) ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة الربح أو الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. ولم تصدر المجموعة أية أداة لها تأثير مخفض على ربحية سهم.

ش) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

- أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر،
  ١. يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
  ٢. لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
  ٣. لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.
- ب) الطرف شركة زميلة؛
- ج) الطرف انتلاًفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
- د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية للمجموعة؛
- هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
- و) الطرف انتلاًفاً خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الانتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
- ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي انتلاف هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

(ت) تقرير قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوعة في عهدهم. يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٣٢).

(ث) توزيع الأرباح

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (استثمار وتوفير ووكالة) والمساهمين وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في المصرف.

- إن الأرباح الصافية المحققة من وعاء المضاربة في نهاية كل ربع سنة هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع.
  - يتم حساب صافي الأرباح القابلة للتوزيع بين أصحاب الحسابات غير المقيدة والمساهمين بعد خصم نسبة أتعاب المضارب المعلنة
- يتم توزيع الأرباح بالنسبة والتناسب بين المعدل الموزون لأرصدة الحسابات غير المقيدة وأموال المساهمين، وبدون أي تمييز لأي طرف مشارك في وعاء المضاربة.

(خ) الزكاة

يقوم المصرف بإخراج الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ويقوم بحسابها وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، كما يلي:

- الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (عدا رأس المال المدفوع) يتم إخراجها من الأرباح المحتجزة.
- يتم توزيع الزكاة على مصارفها الشرعية من خلال لجنة يتم تشكيلها من قبل الإدارة، وبما يتوافق مع قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- يتوجب على المساهمين إخراج الزكاة المستحقة على رأس المال المدفوع بأنفسهم.

يتم حساب الزكاة المستحقة على المخصص العام أو أي إحتياطي آخر، إن وجد، ويتم إخراجها من حصص أرباح كل طرف مشارك في أرباح وعاء المضاربة.

(ذ) معاملات العملات الأجنبية

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير. يتم ترحيل الأرباح/الخسارة الناتجة عن البنود النقدية إلى قائمة "دخل آخر" في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في تلك الفترة، ما لم يتقلب سعر الصرف بشكل كبير خلالها.

يتم الاعتراف عادة بالفروق الناتجة عن إعادة تحويل العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، فيما يتعلق بالفروق الناتجة عن إعادة تحويل العملات الأجنبية للأسهم المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى (باستثناء انخفاض القيمة، وهي الحالة التي تم فيها تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر).

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) معايير وتفسيرات جديدة يتم تفعيلها بعد ١ يناير ٢٠١٦

إن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة التالية المعدلة قد تم تطبيقها في الفترة الحالية لهذه البيانات المالية الموحدة. وليس لتطبيقها أي أثر جوهري على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية ولكن قد يكون لها أثر محاسبي على المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)	توضيحات	المعيار
١ يناير ٢٠١٦	توفر هذه التعديلات توضيحات وتحسينات مركزة على حد الإفصاح وعرض البيانات الأولية وهيكل الإفصاحات والإفصاح عن السياسات المحاسبية، وعرض بنود الدخل الشامل الأخرى الناشئة عن الاستثمارات ذات الصلة بالأسهم.  صممت التعديلات لمواصلة تشجيع الشركات على اتخاذ القرارات المنطقية في تحديد ماهية المعلومات التي سيتم الإفصاح عنها وكيفية تنظيم الإفصاحات في بياناتها المالية.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - مبادرة الإفصاح
١ يناير ٢٠١٦	توضح التعديلات أنه عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة بحيث يشكل النشاط في العملية المشتركة مكونات الأعمال، ينبغي تطبيق جميع المبادئ ذات الصلة باندماج الأعمال وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، وغيره من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، التي لا تتعارض مع التوجيهات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١.  تنطبق هذه المتطلبات على الاستحواذ على كل من الحصة الأولية والحصص الإضافية في العملية المشتركة ولكن لن يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ - المتعلق بمحاسبة الاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
١ يناير ٢٠١٦	تحدد التعديلات كيان الاستثمار وتتطلب جهة لإصدار التقارير متوافقة مع طبيعة كيان الاستثمار بحيث لا تقوم بتوحيد شركاتها التابعة، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بقياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في البيانات المالية الموحدة والمنفصلة.	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلق بكيانات الاستثمار - تطبيق استثناء التوحيد
١ يناير ٢٠١٦	يوضح التعديل أن استخدام الطرق القائمة على الإيرادات لحساب استهلاك بند الموجودات غير مناسب. وقد أوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أنه لا يفترض عموماً الأخذ بالإيرادات كأساس مناسب لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في بند الموجودات غير الملموسة.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - المتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) معايير وتفسيرات جديدة سيتم تفعيلها بعد ١ يناير ٢٠١٦ (تتمة)

١ يناير ٢٠١٦	<p>يوضح التعديل معالجة بيع أو مساهمة الموجودات من أحد المستثمرين تجاه شركته الزميلة أو الائتلاف على النحو التالي:</p> <p>(أ) يتطلب الاعتراف الكامل في بيانات المستثمر المالية للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مشاركة الموجودات التي تشكل شركة ما (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال).</p> <p>(ب) تتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح والخسائر عندما لا تشكل الموجودات شركة ما، أي يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصص المستثمرين غير ذات الصلة بتلك الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك.</p>	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.</p>
--------------	--	--

(ب) معايير وتفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد

هناك بعض المعايير والتعديلات الجديدة للمعايير والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي لم تقرر المجموعة تطبيقها بشكل مبكر. وعليه، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

١ يناير ٢٠١٨	<p>هذا هو المعيار الموحد للاعتراف بالإيرادات. ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود البناء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.</p> <p>يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يمتلك العميل زمام السيطرة على سلعة أو خدمة. يمتلك العميل زمام السيطرة عندما تكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على منافع من السلعة أو الخدمة.</p> <p>المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن يعترف الكيان بالإيرادات لإثبات تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يساوي المقابل الذي يتوقع الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع أو الخدمات.</p> <p>يشمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ أيضا مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستجعل الكيان يقوم بتزويد المستخدمين بالبيانات المالية المقترنة مع معلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم تأكيد الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود الكيان مع العملاء.</p>	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء"</p>
--------------	--	---

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) معايير و تفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد (تتمة)

<p>١ يناير ٢٠١٧</p>	<p>يوضح التعديل ما يلي:</p> <p>(أ) يجوز الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة في حال عدم تحقيق الخسارة، بشرط استيفاء شروط معينة، و</p> <p>(ب) عدم تضمين الدخل الصافي بعد خصم الضريبة في "الربح المستقبلي الخاضع للضريبة" لاختبار الاعتراف.</p> <p>توضح تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية المعالجة المحاسبية لموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة على أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.</p> <p>إن النهج الحالي المتمثل في استخدام الدخل الصافي بعد خصم الضريبة المتوقع على عائدات الضريبة - أي الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة ناقصاً نفقات الضريبة المقتطعة لم يعد مناسباً. وسيتم بدلاً من ذلك استخدام الدخل الخاضع للضريبة قبل الخصم، لتجنب ازدواجية الحساب.</p>	<p>معييار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"</p>
<p>١ يناير ٢٠١٧</p>	<p>التعديلات الصادرة كما يلي:</p> <p>(أ) إدخال متطلبات إفصاح إضافية تهدف إلى معالجة مخاوف المستثمرين نظراً لأنهم حالياً ليسوا قادرين على فهم إدارة الأنشطة التمويلية للكيان.</p> <p>(ب) يتطلب الإفصاح عن المعلومات لتمكين المستخدمين من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية.</p> <p>(ج) لا يفرض صيغة محددة للإفصاحات ولكنه يشير إلى أنه بإمكاننا تلبية المتطلبات من خلال التوفيق بين عملية فتح وإغلاق أرصدة المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل؛ و</p> <p>(د) يمكن تطبيقه أيضاً على الموجودات المالية لمطلوبات التحوط الناشئة عن الأنشطة التمويلية.</p>	<p>معييار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"</p>

(ب) معايير و تفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد (تتمة)

<p>١ يناير ٢٠١٨</p>	<p>إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الكاملة تحل محل معظم توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يجمع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كافة الفئات الثلاث للمحاسبة بشأن مشروع الأدوات المالية: وهي التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط.</p> <p><b>(أ) التصنيف والقياس</b></p> <p>تحتفظ نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتبسط نمط القياس المختلط وتحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية:</p> <p>(أ) التكلفة المطفأة،</p> <p>(ب) القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و</p> <p>(ج) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.</p> <p>يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال الكيان وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.</p> <p>بالنسبة للمطلوبات المالية، لم تطرأ هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك فيما يتعلق بالمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.</p> <p><b>(ب) انخفاض القيمة</b></p> <p>هناك الآن نموذج جديد لخسائر الائتمان المتوقعة الذي يحل محل نموذج خسارة انخفاض القيمة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على جميع سندات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على مدى ١٢ شهراً أو على أساس مدى الحياة.</p> <p><b>(ج) التحوط</b></p> <p>يخفف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) متطلبات فعالية التحوط من خلال إحلاله محل اختبارات فاعلية التحوط الرئيسية. وهو يتطلب علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأته وأداة التحوط على أن يكون "معدل التحوط" مماثلاً للمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. ولا يزال التوثيق الفوري مطلوباً، ولكنه يختلف عن ذلك الذي يتم إعداده حالياً في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p>	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية</p>
---------------------	---	---

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) معايير و تفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد (تتمة)

<p>١ يناير ٢٠١٩</p>	<p>إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والإرشادات التوضيحية ذات الصلة. تتضمن أبرز خصائص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ما يلي:</p> <p>(أ) يعرف الإيجار على أنه عقد يحيل إلى العميل (المستأجر) حق استخدام العين المؤجرة لفترة زمنية نظير مقابل.</p> <p>(ب) تم تقديم تغييرات جوهرية على محاسبة المستأجر.</p> <p>(ج) يتطلب الاعتراف بالموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار مع مراعاة الاستثناءات المحدودة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار لفترة إيجارية تبلغ ١٢ شهراً أو أقل).</p> <p>(د) تم إلغاء التمييز بين عقد الإيجار التشغيلي والتمويلي.</p> <p>(هـ) لم يطرأ تغيير جوهرية على محاسبة المؤجر وسيتم إجراء المحاسبة من الآن فصاعداً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).</p> <p>(و) يتوقع أن يقلل تدفقات التشغيل النقدية الصادرة، وتحقيق زيادة موازية في تدفقات التمويل النقدية الصادرة.</p> <p>(ز) يتطلب من المستأجر والمؤجر عمل إفصاحات أوسع أكثر من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، و</p> <p>(ح) يتعين تقييم معاملات البيع وإعادة التأجير في حال كانت مدرجة تحت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥).</p> <p><b>الانتقال إلى المعيار الجديد</b></p> <p>عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، يمكن للشركات اختيار تطبيق التعريف الجديد لعقد الإيجار لجميع عقودها المبرمة حتى تاريخه، أو اختيار تطبيق نهج "الأثر الرجعي" للتقييم السابق لعقود الإيجار الحالية القائمة لديها.</p> <p>وعلاوة على ذلك، يتيح هذا المعيار للشركات ميزة اختيار إما إعادة ذكر أرقام الفترة السابقة أو الأرصدة الافتتاحية بدءاً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ فصاعداً.</p>	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار</p>
---------------------	---	---

المجموعة حالياً بصدد تحليل تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير الأخرى، والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات. استناداً إلى التقييم، فإن المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ دمج الأعمال - الاستحواذ على الموجودات المالية وودائع المتعاملين التابعة لمصرف دبي

كجزء من استراتيجية شاملة لإدارة الأعمال المصرفية لاثنتين من المصارف المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتابعة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، فإن أغلبية الموجودات والمطلوبات التابعة لمصرف دبي (شركة مساهمة عامة) قد تم نقلها إلى مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) بموجب اتفاقية شراء بيع بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠١٢.

وكان الهدف من الدمج إدارة اثنتين من المصارف المتوافقة أعمالها مع الشريعة الإسلامية تحت سقف واحد بطريقة فعالة من حيث التكلفة.

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٠,٩٦٣	٢٦٣,٥٧١	نقد في الصندوق
١,٠٦٧,٠٣٩	١,٣٧٥,٢٥٨	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
٣,٣٥١,٩٣٣	٤,٠١٤,٧٨٥	حسابات جارية
٢,٥٠٥,٧٣٩	٦,٠٠٩,١٨٨	احتياطيات نقدية إلزامية
		مراجعات
<u>٧,٢٥٥,٦٧٤</u>	<u>١١,٦٦٢,٨٠٢</u>	

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥	٦٤	مستحق من بنوك محلية
-	١,٤٩١,٤٩١	حسابات جارية
٥,٤٧٧,٢٦٥	٣,٧٥١,٠٤١	إيداعات لدى البنوك الأخرى
١,٥٠٥,٠٤٠	١,١٧٩,٣٩٨	مراجعات مع الشركة القابضة للمجموعة
١٠٠,٠٠٠	-	مستحق من مصرف دبي ( إيضاح رقم ٤ و إيضاح رقم ٣١ )
		وكالة مودعة لدى الشركة القابضة للمجموعة
<u>٧,٠٨٢,٣٥٠</u>	<u>٦,٤٢١,٩٩٤</u>	
		مستحق من بنوك أجنبية
٢٩٠,٣٦٥	١,٣٣٣,١٩٩	حسابات جارية
<u>٧,٣٧٢,٧١٥</u>	<u>٧,٧٥٥,١٩٣</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ استثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٢,٦١٦	٦٨٦,٠٣٨	متاحة للبيع
٧٠٢,٢٤٦	٦٦٠,٧١٨	أسهم حقوق ملكية
١,٣٥١,٠٢٧	٧١٨,٦٩٤	صناديق استثمارية
٢,٧٤٥,٨٨٩	٢,٠٦٥,٤٥٠	صكوك
٢٢٠,٠٤٨	٢١١,٠٦١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٩٦٥,٩٣٧	٢,٢٧٦,٥١١	صكوك
(٦٧٨,٨٣٢)	(٧٩٧,٢٩٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٤٧٩,٢١٤	
١,٥٠٣,٦٥٢	٨٦٤,٧٦٥	تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:
٧٨٣,٤٥٣	٦١٤,٤٤٩	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٤٧٩,٢١٤	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
٩١,٨١٣	٩١,٨١٣	تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:
١٩,٩٧١	١٢,٦٢٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١١,٧٨٤	١٠٤,٤٣٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٧٩,٠١٠	٣٣٤,٣٦٣	تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع كما يلي:
١,٢٩٦,٣١١	١,٠٤٠,٤١٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٧٥,٣٢١	١,٣٧٤,٧٧٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٤٧٩,٢١٤	
٦٤٥,٤٥١	٦٧٨,٨٣٢	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
٧٧,٥٥٣	١٢٨,١٤٠	الرصيد في بداية السنة
(٥,٥٣٢)	(٣,٧٧١)	مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٢٦)
(٣٨,٦٤٠)	(٥,٩٠٤)	تحصيلات / إعادة قيد خلال السنة (إيضاح رقم ٢٦)
٦٧٨,٨٣٢	٧٩٧,٢٩٧	مشطوبة / محولة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٤٦٩,١١١	٢٥,٣٠٣,١٤٢	مرابحات
١٢,٢٣٧,٧٢٢	١٣,٥٣٩,٩٩٨	إجارة
١,٢٠٥,٤٦٠	١,٩٣٤,١٠٤	استصناع
٦٦٧,٣٩٧	٤٣٥,٢٥٦	وكالة تمويلية
١٦٦,٧٤٩	٩١,١٥٠	مضاربة
٢١٦,٨٠٢	١٨٩,٢٤٠	السحب المغطى
٧٨٨,٠٢٥	١,١٠١,٣١٥	مدينو بطاقات إنتمان
٣٩,٧٥١,٢٦٦	٤٢,٥٩٤,٢٠٥	
(٢,٦٣٤,٧١٩)	(٢,٧٥٣,٣٣٣)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٢,٩٣٦,١٢٧)	(٣,٤٩٨,٣٠٤)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٦,٣٤٢,٥٦٨	
٣,٢٧٩,٠٦٧	٣,٦١٠,٢٣٠	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها
٢٠,٢٩٢,٨٦٥	٢٢,٩١٠,٨٣٩	حسب القطاع :
١٣,٨٨٧,٥٥٥	١٣,٤٣١,٧٢٩	قطاع الأفراد
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٦,٣٤٢,٥٦٨	قطاع الشركات
٢,٠٠٢,٩٧٩	٢,٢٤٢,٧٨٨	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
٩٨٧,٤٤٠	١,٨٠٨,٨٢٦	الرصيد في بداية السنة
(٢٧٧,٧١٣)	(٥٩١,٠٧٣)	مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة
٧٨,٤٤٦	٢٦,١١٦	تحصيلات / إعادة قيد خلال السنة
(٥٤٨,٣٦٤)	(٨٣٣,٦٢٩)	المحول من مصرف دبي (ش م ع)
٢,٢٤٢,٧٨٨	٢,٦٥٣,٠٢٨	مشطوبة
٦٦١,١٦٤	٦٩٣,٣٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٣٢,١٧٥	١٥١,٩٣٧	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
٦٩٣,٣٣٩	٨٤٥,٢٧٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٣٦,١٢٧	٣,٤٩٨,٣٠٤	مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
		المجموع

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ عقارات استثمارية

التكلفة	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	٣٧٥,٥١٣	٨٠٠,٠٩٩	٨,٢٣٠	١,١٨٣,٨٤٢
إضافات	٣٨٢	-	-	٣٨٢
استبعادات	-	(٤٦٦,٣٨٠)	-	(٤٦٦,٣٨٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٧٥,٨٩٥	٣٣٣,٧١٩	٨,٢٣٠	٧١٧,٨٤٤
الاستهلاك المتراكم	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	-	(٢٣,٤١٥)	-	(٢٣,٤١٥)
التكلفة خلال العام	-	١٢٣,٦٢٢	-	١٢٣,٦٢٢
للاستبعادات	-	(٧٢,٢١٨)	-	(٧٢,٢١٨)
إجمالي الإستهلاك المتراكم	-	(١٧٢,٢١٨)	-	(١٧٢,٢١٨)
مخصصات إنخفاض القيمة المتراكمة	(٢٧,٨٤٩)	(١٧٧,٦٣٢)	-	(٢٠٥,٤٨١)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	-	٣٤,٦٨٥	-	٣٤,٦٨٥
قيد مخصص إنخفاض القيمة عكسياً	(٢٧,٨٤٩)	(١٤٢,٩٤٧)	-	(١٧٠,٧٩٦)
إجمالي مخصصات إنخفاض القيمة المتراكم	(٢٧,٨٤٩)	(٢١٥,١٦٥)	-	(٢٤٣,٠١٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤٨,٠٤٦	١١٨,٥٥٤	٨,٢٣٠	٤٧٤,٨٣٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤٨,٠٤٦	١١٨,٥٥٤	٨,٢٣٠	٤٧٤,٨٣٠
التكلفة	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	٣٩١,٢٨٣	١,١٥٤,١٠٠	٨,٢٣٠	١,٥٥٣,٦١٣
إضافات	-	٣٢,٦٥١	-	٣٢,٦٥١
استبعادات	(١٥,٧٧٠)	(٣٨٦,٦٥٢)	-	(٤٠٢,٤٢٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٧٥,٥١٣	٨٠٠,٠٩٩	٨,٢٣٠	١,١٨٣,٨٤٢
الاستهلاك المتراكم	-	(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	-	(٢٧,٤٥٨)	-	(٢٧,٤٥٨)
التكلفة خلال العام	-	٧,٣٥٠	-	٧,٣٥٠
للاستبعادات	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)
إجمالي الإستهلاك المتراكم	-	(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)
مخصصات إنخفاض القيمة المتراكم	(٢٧,٨٤٩)	(١٨١,٤٤٩)	-	(٢٠٩,٢٩٨)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	-	٣,٨١٨	-	٣,٨١٨
قيد مخصص إنخفاض القيمة عكسياً	(٢٧,٨٤٩)	(١٧٧,٦٣١)	-	(٢٠٥,٤٨٠)
إجمالي مخصصات إنخفاض القيمة المتراكم	(٢٧,٨٤٩)	(٣٥٠,٠٥٦)	-	(٣٧٧,٩٠٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٤٧,٦٦٤	٤٥٠,٠٤٣	٨,٢٣٠	٨٠٥,٩٣٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٤٧,٦٦٤	٤٥٠,٠٤٣	٨,٢٣٠	٨٠٥,٩٣٧

خلال السنة، قامت المجموعة ببيع عقارات محددة إلى الشركة القابضة للمجموعة بلغ صافي قيمتها الدفترية ٣٠٨,٠٧٣,٢٨٢ درهم يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٣١. ويتم تثبيتها بمبلغ ٩١,٥٤٦,٠٠٩ درهم (الإيضاح ٣١).

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٠٠٣	٦,٠٥٢	توزيعات وأرباح مستحقة
٩٠,٥٦٤	٣٣,٤٣٥	حسابات جارية مكشوفة (بدون أرباح)
٢,٩١٣	-	كمبيالات مقابل اعتمادات مستندية
٥٣,٨١٥	٥٥,٣٢٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٥١,٩١٦	٤٣,٣٥٣	عمولات بيع آجلة
٢٣٧,٨٠٢	٢٦٤,٩١٥	بضائع متاحة للبيع
١١٩,٩٩٨	١١٤,١٨٨	أخرى
<u>٥٧٠,٠١١</u>	<u>٥١٧,٢٦٧</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ عقارات ومعدات

التكلفة	أرض ملك حر	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث	معدات	سيارات	برامج وأجهزة كمبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٦	٧٤,٥٩٠	٩٢,٢١٠	٤٧,٨٤٢	٤٣,٦٥٧	٢,٥٨٤	١١٩,٨٣٦	٢٢,٠٥٠	٤٠٢,٧٦٩
إضافات	-	٧١٣	١,٢٢٣	١,٩٦٩	٧٢٨	١,٥١٩	٧٥,٠١٨	٨١,١٧٠
محول	-	١,٦٤٦	٨٧٦	٦٧٥	-	٦٦,٣٣٦	(٦٩,٥٣٣)	-
استبعادات	-	-	-	-	(٣٩٧)	(١٤٣)	-	(٥٤٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٤,٥٩٠	٩٤,٥٦٩	٤٩,٩٤١	٤٦,٣٠١	٢,٩١٥	١٨٧,٥٤٨	٢٧,٥٣٥	٤٨٣,٤٠٠
الاستهلاك المتراكم	-	(٧٩,٦٥٨)	(٤٠,٠١١)	(٣٧,٦٥٢)	(٢,٥٦١)	(٧٥,٩٥١)	-	(٢٣٥,٨٣٣)
كما في ١ يناير ٢٠١٦	-	(٤,٤٣٥)	(١,٠٢١)	(٢,٣٥٥)	(١٦٦)	(١٩,٨٦٤)	-	(٢٧,٨٤١)
استهلاك السنة	-	-	-	-	٣٩٧	١٤٣	-	٥٤٠
للاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	(٨٤,٠٩٣)	(٤١,٠٣٢)	(٤٠,٠٠٧)	(٢,٣٣٠)	(٩٥,٦٧٢)	-	(٢٦٣,١٣٤)
صافي القيمة الدفترية	٧٤,٥٩٠	١٠,٤٧٦	٨,٩٠٩	٦,٢٩٤	٥٨٥	٩١,٨٧٦	٢٧,٥٣٥	٢٢٠,٢٦٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٤,٥٩٠	١٠,٤٧٦	٨,٩٠٩	٦,٢٩٤	٥٨٥	٩١,٨٧٦	٢٧,٥٣٥	٢٢٠,٢٦٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ عقارات ومعدات (تتمة)

التكلفة	أرض ملك حر	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث	معدات	سيارات	برامج وأجهزة كمبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
كما في ١ يناير ٢٠١٥	٥٠,٥٨٠	٩٩,٥٠٩	٤٦,٢٤٩	٤٠,٨٠٤	٢,٥٨٤	٧٧,٢٢٧	٢٠,٨١٨	٣٣٧,٧٧١	
إضافات	٢٤,٠٠٠	١١,٣٢٦	٥٧١	٢,١١٤	-	٩,٩٣٦	٤٨,٣٣٦	٩٦,٢٨٣	
محول	١١	١٢,٣٩٣	١,٠٢٨	٩٦٩	-	٣٢,٧٠٣	(٤٧,١٠٤)	-	
استبعادات	-	(٣١,٠١٨)	(٦)	(٢٣٠)	-	(٣٠)	-	(٣١,٢٨٤)	
	٧٤,٥٩١	٩٢,٢١٠	٤٧,٨٤٢	٤٣,٦٥٧	٢,٥٨٤	١١٩,٨٣٦	٢٢,٠٥٠	٤٠٢,٧٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الاستهلاك المتراكم	-	(٨٩,٥٤٦)	(٣٩,٢٢٩)	(٣٥,٦٢٠)	(٢,٤٢٣)	(٥٩,٢٤٦)	-	(٢٢٦,٠٦٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٥
استهلاك السنة	-	(١٠,٨٠٧)	(٧٨٨)	(٢,٢٦٢)	(١٣٨)	(١٦,٧٣٥)	-	(٣٠,٧٣٠)	استهلاك السنة
للاستبعادات	-	٢٠,٦٩٥	٦	٢٣٠	-	٣٠	-	٢٠,٩٦١	للاستبعادات
	-	(٧٩,٦٥٨)	(٤٠,٠١١)	(٣٧,٦٥٢)	(٢,٥٦١)	(٧٥,٩٥١)	-	(٢٣٥,٨٣٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية	٧٤,٥٩١	١٢,٥٥٢	٧,٨٣١	٦,٠٠٥	٢٣	٤٣,٨٨٥	٢٢,٠٥٠	١٦٦,٩٣٧	صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ حسابات المتعاملين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,١٥٠,٢٥٥	١٦,٨٠٣,٢٢٧	حسابات جارية
٩,٠٣٢,٢٦٧	١٠,١٧٩,٨٨٦	حسابات توفير
٥,٣٠١,٦٥٧	٤,٢٥٢,٤٥٧	حسابات استثمار
٨,٥٢٤,٢٢٨	٩,٤٤١,٤٤٨	حسابات وكالة
٣٣٧,٧٦٥	٤٥٣,٩٨٩	تأمينات
<b>٣٩,٣٠١,١٧٢</b>	<b>٤١,١٣١,٠٠٧</b>	
		تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٣٨,٨٣٦,٥٤٧	٤٠,٧٠٣,٧٣٦	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٦٤,٦٢٥	٤٢٧,٢٧١	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<b>٣٩,٣٠١,١٧٢</b>	<b>٤١,١٣١,٠٠٧</b>	
		حسب القطاع:
٣٣,٩٧٤,٠٩٥	٣٤,٢٨٧,١٣٨	قطاع الأفراد
٥,٣٢٧,٠٧٧	٦,٨٤٣,٨٦٩	قطاع الشركات
<b>٣٩,٣٠١,١٧٢</b>	<b>٤١,١٣١,٠٠٧</b>	

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤٩	١٤,٠٢٢	حسابات جارية
-	١,٦٠٥	سحوبات على المكشوف
٢٧٧,١٠٥	١٨٣,٦٢٥	التزامات بين البنوك - بنوك أخرى
٨٠٦,٩٩٢	١٥١,٩٥٩	ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
١,٩٧٥,٤٦٨	١,٤٥٦,٧٠٧	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
<b>٣,٠٦١,٧١٤</b>	<b>١,٨٠٧,٩١٨</b>	
		يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
٣,٠٥٩,٣٧٦	١,٦٢٢,٦٨٨	مستحق لبنوك محلية
٢,٣٣٨	١٨٥,٢٣٠	مستحق لبنوك أجنبية
<b>٣,٠٦١,٧١٤</b>	<b>١,٨٠٧,٩١٨</b>	

١٤ أدوات صكوك تمويلية

خلال العام، قام المصرف من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية بجمع شريحة من التمويلات متوسطة الأجل بالدولار الأمريكي بمبلغ ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي في يونيو ٢٠١٦ وبمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي في سبتمبر ٢٠١٦. فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة لندن للأوراق المالية	٤,٧١٨	نصف سنوياً	يناير ٢٠١٧
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة لندن للأوراق المالية	٤,١٤٠	نصف سنوياً	يناير ٢٠١٨
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١

تتضمن شروط ترتيب الإصدار أن يقوم المصرف بتحويل بعض الموجودات المحددة ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") المملوكة من قبل المصرف إلى "شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة" (المصدر)، وهي شركة ذات هدف خاص أنشأت لغرض إصدار الصكوك.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ أدوات صكوك تمويلية (تتمة)

من حيث المضمون، فإن الموجودات ذات الملكية المشتركة تظل تحت سيطرة المصرف، وبالتالي يستمر تثبيتها من قبل المصرف. في حال عدم السداد، تتعهد الشركة القابضة تحمّل الخسائر والسداد لحاملي الصكوك. تخضع هذه الموجودات لسيطرة وإدارة المصرف.

تقوم الشركة المصدرة بتوزيع العائدات على حاملي الصكوك بشكل نصف سنوي من خلال الدخل العائد على الموجودات ذات الملكية المشتركة. كما وأنه من المتوقع أن تكون هذه العائدات كافية لتغطية التوزيعات النصف سنوية المستحقة لحملة الصكوك عند تاريخ التوزيع النصف سنوي. يقوم المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات بالسعر المستخدم عند تاريخ الاستحقاق.

فيما يلي حركة عمليات الصكوك مستحقة الدفع.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
-	٣,٦٩٥,٦٣٨	إصدارات جديدة
<u>٣,٦٧٢,٥٠٠</u>	<u>٧,٣٦٨,١٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يستحق دفع الصكوك حسب التواريخ التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠١٧
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠١٨
-	٣,٦٩٥,٦٣٨	٢٠٢١
<u>٣,٦٧٢,٥٠٠</u>	<u>٧,٣٦٨,١٣٨</u>	

١٥ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٤,٢٧٢	١٧٥,٢٨٤	حصة حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة من الأرباح
١٥٢,٥٣٤	١٥٠,٧٦٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٦٦,٨٠٥	٢٠٥,٣١٧	شيكات مدير
٢١٤,٧١٣	١٩٩,٦٦٨	دائنون تجاريون
٢٠٢,٩٩٧	١٨٠,٥٢٨	مبالغ محتجزة عن عقارات
١٤٢	٤,٠٥٩	دخل مستبعد
٤٠٣,٧١٦	٥٠٥,٥٤٤	أخرى
<u>١,٤٧٥,١٧٩</u>	<u>١,٤٢١,١٦٢</u>	

١٦ رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>رأس المال المصرح به</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٥: ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٥: ١ درهم للسهم).
		<b>رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل</b>
٣,٩٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠١٥: ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٥: ١ درهم للسهم).

وافق مساهمو المصرف خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ أكتوبر ٢٠١٦ على زيادة رأس المال المصرح به بحدود ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم ورأس المال المدفوع بحدود ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وتمت زيادة رأس المال بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٧ احتياطي قانوني واحتياطي عام

بناءً على أحكام النظام الأساسي للمصرف، والمادة (٨٢) من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، والقانون الاتحادي للشركات التجارية، يقوم المصرف بتحويل ١٠% من صافي أرباح المساهمين السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي القانوني، حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ويتم أيضاً تحويل ١٠% من صافي أرباح المساهمين السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي العام، حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠% من رأس المال المدفوع، ويمكن إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية من مجلس الإدارة. يقرر مجلس الإدارة كيفية استخدام الاحتياطي العام.

١٨ توريق الموجودات

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات هدف خاص) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار سندات. تؤدي عملية التوريق إلى تشكيل محفظة استثمارية مُمجعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف.

قامت المجموعة بنقل جزء من محفظتها الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحتفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الإعراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٩ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(أ) يُصدر المصرف خطابات ضمان واعتمادات مستنديه لتلبية متطلبات المتعاملين. هذه الالتزامات ذات سقف وفترات زمنية محددة وغير مركزة في فترة معينة، وهي تصدر ضمن سياق العمل المعتاد، كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٢١,١٨٥	٥,٧٨٣,٦٩٦	خطابات ضمان
١,٠٦١,٩٧٥	١,١٨٧,٦٧١	اعتمادات مستندية
٢١٧,٧٩٤	٩٦,١٨١	التزام مشاركة المخاطر
٢,٠٢٤,٥٩٨	٢,٥٤٣,٩٤٩	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*
٨٦,٤٠٢	١٢٨,٧١٦	التزامات نفقات رأسمالية
١,٣٦٠	٢,١٩٠	التزامات عقود تأجير تشغيلية
<b>٨,٦١٣,٣١٤</b>	<b>٩,٧٤٢,٤٠٣</b>	
		التزامات عقود تأجير تشغيلية
١,٣٦٠	٢,١٩٠	أقل من سنة
-	-	من سنة إلى خمس سنوات
<b>١,٣٦٠</b>	<b>٢,١٩٠</b>	

الالتزامات الرأسمالية مرتبطة ببعض المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والفروع.

\* تمثل التزامات التمويل غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحب على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

(ب) أوراق القبول

بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم تثبيت أوراق القبول في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة بالالتزام مقابل. بناء عليه، لا يوجد للالتزام أوراق قبول خارج الميزانية العمومية.

٢٠ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٠,٩٤٧	٦٣١,٨٠٧	مراجعات سلع
٥٠٦,١٣٥	٥٨٣,١٨٤	إجارة
٢٧١,٧٥٨	٢٦٧,٩٠٨	مراجعات سيارات
١٥,٣١٢	٢٢,٩٥٦	مراجعات تمويل مشترك
٩٧٠	٩,١٨٤	مراجعات عقارات
٣١,٤٨٥	٤١,٢٥٠	استصناع
١٧,٥٨١	١٨,١٩٥	وكالة تمويلية
٤,٩٢١	٤,٨٠٨	مضاربة
٥٧,٦٠٨	٥٦,١٣٢	تمويل المستهلك التجاري
١٢٤,٣١٩	١٣٤,٣٤٦	تمويل الأعمال التجارية
٩٣,٤٨٠	٢١١,٤٥٤	مراجعات السيولة
٢٢,١٨٩	٦٠,٠٦٣	أخرى
<b>١,٧٦٦,٧٠٥</b>	<b>٢,٠٤١,٢٨٧</b>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ دخل من أوراق مالية استثمارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٢٩٤	١٤,٣٧٠	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٢,٣٥٤	١٢,١٤٧	دخل توزيعات الأرباح
٥٣,٩٣٠	٤٢,٢٠٢	أرباح من الاستثمارات - استثمارات متاحة للبيع
٢,١٤٣	٥,٨٧٧	أرباح من الاستثمارات - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٩٧,٧٢١</u>	<u>٧٤,٥٩٦</u>	

٢٢ دخل من الشركة القابضة للمجموعة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٥,٨٤٤	٢١٠,٧٤٢	مربحات قصيرة الأجل
(٤,٩٨٧)	(٢٦,٦٩٥)	وكالة استثمارية
<u>١٩٠,٨٥٧</u>	<u>١٨٤,٠٤٧</u>	

٢٣ دخل عمولات ورسوم

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩١,٩١٤	٥٣٤,٦٩٥	عمولات ورسوم
١,٨٤١	٢,٧٣٤	رسوم إدارية وإدارة محافظ استثمارية
٢٦,٢٠٣	٢١,٤٥٢	أخرى
<u>٥١٩,٩٥٨</u>	<u>٥٥٨,٨٨١</u>	
(٣٦,٨٠٤)	(٧٨,٢٧٨)	ناقصاً: العمولات والرسوم المدفوعة
<u>٤٨٣,١٥٤</u>	<u>٤٨٠,٦٠٣</u>	

٢٤ دخل آخر

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٦٥٧	٤٧,٦٥٨	دخل إيجار
١٤٢,٨٨٩	٩١,٥٤٦	أرباح بيع عقارات استثمارية (إيضاح ٩)
٦,٠٣١	٥,٨٥١	دخل عقاري
(٢٧,٤٥٨)	(٢٣,٤١٥)	استهلاك عقارات استثمارية (إيضاح ٩)
٩٦,٣٦٣	١٣٢,١٨٩	أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية
(٦٠,٦٦٦)	(٢٤,٩٦٦)	أخرى
<u>٢١١,٨١٦</u>	<u>٢٢٨,٨٦٣</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(٩٦,٥٠١)	(١١٢,٩٦٢)	مصروفات إشغال
(٢٤,٤٠٥)	(٢٧,٦٩٢)	معدات وتوريدات
(٤,٦١٢)	(١٠,٣١٠)	مصروفات تقنية المعلومات
(٢٠,٨١٩)	(٢٨,٠٦٥)	مصروفات اتصالات
(٨,٨١٢)	(١٣,٠٠٠)	أتعاب خدمية وقانونية وخبرة مهنية
(٢١,٠٨١)	(١٨,٢٦١)	مصروفات التسويق
(١٤٩,٨٧٥)	(١٦١,٠٣٢)	أخرى
<b>(٣٢٦,١٠٥)</b>	<b>(٣٧١,٣٢٢)</b>	

٢٦ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(١,٠١٩,٦١٥)	(١,٩٦٠,٧٦٣)	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٢٧٧,٧١٣	٥٩١,٠٧٣	مخصصات تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٨)
-	١٦١,٠١١	إعادة قيد مخصصات / تحصيلات (إيضاح رقم ٨)
(٧٤١,٩٠٢)	(١,٢٠٨,٦٧٩)	استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٧,٥٥٣)	(١٢٨,١٤٠)	استثمارات
٥,٥٣٢	٣,٧٧١	مخصصات تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٧)
(٧٢,٠٢١)	(١٢٤,٣٦٩)	مخصصات تم قيدها عكسياً (إيضاح رقم ٧)
-	-	عقارات استثمارية
٣,٨١٨	٣٤,٦٨٥	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
٣,٨١٨	٣٤,٦٨٥	مخصصات تم قيدها عكسياً
<b>(٨١٠,١٠٥)</b>	<b>(١,٢٩٨,٣٦٣)</b>	

٢٧ حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(١٥٣,٣٧٢)	(٢٨٦,٤٩١)	حسابات المتعاملين
(١٦٤,٤٤٨)	(٢٢٨,٠٢٤)	صكوك مصدره
<u>(٣١٧,٨٢٠)</u>	<u>(٥١٤,٥١٥)</u>	

يتم توزيع الأرباح على أساس ربع سنوي بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة) والمساهمين وفقاً لطريقة التوزيع المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف.

### ٢٨ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تم دفع مبلغ وقدره ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٢,٣٥٥,٠٠٠ درهم) أتعاب حضور لأعضاء المجلس وتم تسجيل هذه الأتعاب في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

### ٢٩ ربحية السهم

تستند عملية حساب ربحية السهم على أساس قسمة أرباح السنة البالغة ١٠٥,٦٣٢,٠٠٠ درهم (أرباح ٢٠١٥: ٦٤٠,٦٧٩,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وهو ٣,٩٣٨,٦٤١,١٧٨ سهماً (٢٠١٥: ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً).

لم يتم اظهار أي أرقام عن ربحية السهم المخفضة حيث أن المجموعة لم تقم بإصدار أي أدوات مالية قد يكون لها تأثير مخفض على الربح الأساسي للسهم في حال تمويلها.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٠,٦٧٩	١٠٥,٦٣٢	صافي أرباح السنة
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٨,٦٤١,١٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٨,٦٤١	رأس المال المتوفر على مدار السنة
<u>٠,١٦٣</u>	<u>٠,٠٢٧</u>	ربح السهم (درهم)

كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية نفسها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

### ٣٠ النقد وما يعادله

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٠,٩٦٣	٢٦٣,٥٧١	نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٥)
١,٠٦٧,٠٣٩	١,٣٧٥,٢٥٨	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٥)
١,٠٥٢,٤٦٨	٢,٧٥٠,١٤٣	مراوحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٥٠٢,٧٦٦	٤,٠٠٤,١٥٢	مستحق من بنوك
(٢,٧٨٤,٦٠٩)	(١,٥٧٠,٢٢٠)	مستحق لبنوك
<u>٣,١٦٨,٦٢٧</u>	<u>٦,٨٢٢,٩٠٤</u>	

### ٣١ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

**مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

تتمثل الشركة القابضة الأساسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٦%)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي فيها.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ٥,٧٧% و ٢,٠٠% (٢٠١٥: ١١,٠١% و ٢,٠٥%) من إجمالي حسابات المتعاملين وضم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف عليها.

دخلت المجموعة أيضاً في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

### ٣١ المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات مع أطراف ذات علاقة هي على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>بيان الدخل الموحد للمجموعة</b>
		دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة
		مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
		مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد
		الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:
		<b>قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة</b>
		مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
		ضم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية
		استثمارات في الشركة الأم الرئيسية
		ودائع من الشركة الأم الرئيسية
		مستحق من مصرف دبي (ش م ع) (إيضاح رقم ٦)
		ضم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
		ضم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
		حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة
		حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
		استثمارات في مؤسسات حكومية
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٠,٨٥٧	١٨٤,٠٤٧	
(٢٢,٧٥٥)	(٢٤,١٧٢)	
(٢٦٥)	(٣٨٥)	
٢,٧٩٤,٨٠٥	٢,١٤٢,٣٧٥	
١٨٤,٠١١	١٨٣,٦٥٠	
٤٤,٢٠٦	١٥,١٩١	
١,٣٢٢,٢٦١	٨٣٥,٦٢٨	
١,٥٠٥,٠٤٠	١,١٧٩,٣٩٨	
١,٢١٢	١٤٩	
٢٦,٠٤٠	٤١,٢٦٠	
(٨٣٠)	(٧٦٠)	
(٢٣,٣١٤)	(٣٨,٣٠٠)	
٢٩٨,٠٨٦	٢٠٧,٨٧٣	

خلال العام، قام المصرف ببيع ندم مدينة لتمويلات إجارة للشركات إلى الشركة القابضة للمجموعة بقيمة دفترية بلغت ١,٦٠١,١٧٩,٣٦٩ درهم.

خلال السنة، قام المصرف ببيع عقارات استثمارية للشركة القابضة للمجموعة بالقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة الدفترية لهذه العقارات ٣٠٨,٠٧٣,٢٨٢ درهم، في حين بلغ صافي عائدات البيع ١,١٧٦,٣٠٤,٤٣٤ درهم. وهذا أدى إلى تحقيق أرباح على مبيعات العقارات الاستثمارية بقيمة ٩١,٥٤٦,٠٠٩ درهم وعكس مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ ٣٤,٦٨٤,٨٨٥ درهم (يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٩).

موظفو الإدارة الرئيسية، بما فيهم المدراء غير التنفيذيين، هم من تتوفر لديهم سلطة ومسؤولية التخطيط، التوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

لم يتم احتساب أية خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية ولم يتم احتساب أية مخصصات انخفاض قيمة لقاء خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية وعلاقتهم المباشرة في نهاية السنة. وكما هو مبين في إيضاح رقم (٤)، استحوذت المجموعة على بعض الموجودات والمطلوبات من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة) وهي شركة تابعة للشركة القابضة للمجموعة.

### ٣٢ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

**مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

**قطاع الشركات والاستثمارات**

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع - خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم، يقوم هذا القطاع بالاستثمار في أوراق مالية وصكوك وصناديق استثمار وعقارات.

**قطاع الأفراد**

يقدم قطاع الأفراد خدمات ومنتجات مصرفية عديدة للمتعاملين الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

**قطاع الخزينة**

يشتمل هذا القطاع بشكل أساسي على الودائع وتوظيفات الأموال على أساس المرابحة والوكالة مع البنوك، ومن ضمنها الشركة القابضة للمجموعة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي		قطاع الدعم		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمارات		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
										بيان الدخل الموحد للمجموعة
٢,٠١٣,٦٣٣	٢,٢٧٣,٤١٣	-	-	٢٦٧,١١٥	٣١٠,٢٩٥	١,٣٠١,٢٣٩	١,٥٩١,٧٦٨	٤٤٥,٢٧٩	٣٧١,٣٥٠	دخل القطاع
٧٣٦,٦٢٠	٧٣٥,٩٨٣	-	-	١,٢٨٣	٤٥٣	٤٠٦,٤١٥	٤٥٠,٣٧٤	٣٢٨,٩٢٢	٢٨٥,١٥٦	عمولات ورسوم ودخل آخر
<u>٢,٧٥٠,٢٥٣</u>	<u>٣,٠٠٩,٣٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٨,٣٩٨</u>	<u>٣١٠,٧٤٨</u>	<u>١,٧٠٧,٦٥٤</u>	<u>٢,٠٤٢,١٤٢</u>	<u>٧٧٤,٢٠١</u>	<u>٦٥٦,٥٠٦</u>	إجمالي الدخل
(٩٨١,٦٤٩)	(١,٠٩٠,٨٨٦)	(٢٣٣,١٠٣)	(٢٣٠,٢٤٢)	(٨,٨٢٥)	(٨,٢١٤)	(٦٦١,٨٦٢)	(٧٤٥,٦٧٦)	(٧٧,٨٥٩)	(١٠٦,٧٥٤)	مصروفات عمومية وإدارية
<u>(٩٨١,٦٤٩)</u>	<u>(١,٠٩٠,٨٨٦)</u>	<u>(٢٣٣,١٠٣)</u>	<u>(٢٣٠,٢٤٢)</u>	<u>(٨,٨٢٥)</u>	<u>(٨,٢١٤)</u>	<u>(٦٦١,٨٦٢)</u>	<u>(٧٤٥,٦٧٦)</u>	<u>(٧٧,٨٥٩)</u>	<u>(١٠٦,٧٥٤)</u>	إجمالي المصروفات
١,٧٦٨,٦٠٤	١,٩١٨,٥١٠	(٢٣٣,١٠٣)	(٢٣٠,٢٤٢)	٢٥٩,٥٧٣	٣٠٢,٥٣٤	١,٠٤٥,٧٩٢	١,٢٩٦,٤٦٦	٦٩٦,٣٤٢	٥٤٩,٧٥٢	صافي الدخل التشغيلي
(٨١٠,١٠٥)	(١,٢٩٨,٣٦٣)	-	-	-	-	(٣٨٨,٠٨٥)	(١,٠٢٥,٤٣١)	(٤٢٢,٠٢٠)	(٢٧٢,٩٣٢)	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات
<u>٩٥٨,٤٩٩</u>	<u>٦٢٠,١٤٧</u>	<u>(٢٣٣,١٠٣)</u>	<u>(٢٣٠,٢٤٢)</u>	<u>٢٥٩,٥٧٣</u>	<u>٣٠٢,٥٣٤</u>	<u>٦٥٧,٧٠٧</u>	<u>٢٧١,٠٣٥</u>	<u>٢٧٤,٣٢٢</u>	<u>٢٧٦,٨٢٠</u>	
(٣١٧,٨٢٠)	(٥١٤,٥١٥)	-	-	(١٦٩,٩٥٦)	(٢٣٢,٨٢٥)	(١٢٧,٠١٢)	(٢١٧,٠٥٢)	(٢٠,٨٥٢)	(٦٤,٦٣٨)	حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
<u>٦٤٠,٦٧٩</u>	<u>١٠٥,٦٣٢</u>	<u>(٢٣٣,١٠٣)</u>	<u>(٢٣٠,٢٤٢)</u>	<u>٨٩,٦١٧</u>	<u>٦٩,٧٠٩</u>	<u>٥٣٠,٦٩٥</u>	<u>٥٣,٩٨٣</u>	<u>٢٥٣,٤٧٠</u>	<u>٢١٢,١٨٢</u>	صافي الأرباح/ (الخسائر) للسنة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي		قطاع الدعم		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمارات		بيان المركز المالي الموحد للمجموعة الموجودات قطاع الموجودات
٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم							
٥٣,٢٠٢,١٧٨	٥٩,٢٢٨,١٨٩	١٢٢,٧٨٩	-	١١,٢٧٦,٤٥٦	١٥,٤٠٣,٢١٠	٢٣,٦٨٧,٤٤٥	٢٦,٨٤٨,٩٤٦	١٨,١١٥,٤٨٨	١٦,٩٧٦,٠٣٣	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٥٣,٢٠٢,١٧٨	٥٩,٢٢٨,١٨٩	٥,١٨٥,٢١٤	٦,٦٨٨,٧٧٥	٦,٧٣٤,٢١٤	٩,٢٦٨,٢٩٩	٣٥,١٠٧,٩٣٦	٣٥,٣٧١,٢٧٨	٦,١٧٤,٨١٤	٧,٨٩٩,٨٣٧	المطلوبات قطاع المطلوبات
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

### ٣٣ إدارة المخاطر

#### إطار إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بتحديد، قياس، تجميع، وإدارة المخاطر بفاعلية من خلال إطار عمل شامل لإدارة المخاطر والذي يجمع ما بين نظام المؤسسات وقياس المخاطر وعمليات المراقبة.

تتمثل السمات الرئيسية للإطار الشامل لإدارة المخاطر للمجموعة فيما يلي:

- يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة لإنشاء ومتابعة إطار إدارة المخاطر بالمجموعة؛
- تقوم اللجنة التنفيذية بتحديد رغبة المجموعة في تحمل المخاطر ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة عليها؛
- تعقد لجان المجلس اجتماعات منتظمة وتعتبر مسؤولة عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة كفاية هيكل إدارة المخاطر؛
- إبلاغ مجلس الإدارة بشأن أية تغيرات في السياسات أو الممارسات الرئيسية أو بشأن الأحداث غير العادية أو الاستثناءات الهامة والاستراتيجيات الجديدة ليقوم المجلس بمراجعتها واعتمادها و/ أو التصديق عليها.
- تدار عمليات إدارة المخاطر من قبل قسم إدارة المخاطر للمجموعة بإشراف مدير المخاطر التنفيذي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. وهذه الإدارة مستقلة عن إدارات الأعمال الأخرى؛

يقوم قسم إدارة المخاطر للمجموعة بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة لمخاطر المجموعة بصفة عامة. ويضمن هذا القسم أيضا ما يلي:

- اتساق سياسات المخاطر وإجراءاتها وأساليبها مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر؛
- اتساق إستراتيجية الأعمال الخاصة بالمجموعة بصفة عامة مع قدرتها على تحمل المخاطر؛ و
- تطوير وتنفيذ التخطيط ووضع الأنظمة المناسبة لإدارة المخاطر.

#### عملية إدارة المخاطر

خلال إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر. يتم تحديد كمية المعلومات والتعرض لمخاطر الاستحقاقات المتأخرة ومقارنتها بالحدود المصرح بها حيث تتم مراقبة المخاطر غير الكمية بموجب السياسة المقررة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والمتابعة. تتم إحالة أي تناقضات أو زيادات أو اختلافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة في وقت مناسب.

#### أ) المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز المتعامل أو الطرف المقابل له عن الوفاء بالتزام ما مما ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة. تشمل مخاطر الائتمان كذلك "مخاطر تركيز الائتمان" و"مخاطر التسوية" وهي مخاطر عجز طرف مقابل عن الوفاء بمعاملة لدى الأسواق المالية عند التسوية والمخاطر المتبقية الناجمة عن عدم القدرة الكافية على تحقيق الضمانات الإضافية في وقت لاحق.

#### إدارة مخاطر الائتمان وهيكلها

إن طريقة إدارة مخاطر الائتمان تقوم على أساس المحافظة على الاستقلالية والتكامل لعمليات تقييم وإدارة وتقارير مخاطر الائتمان في ظل سياسات واضحة وحدود وهيكل الموافقة في قطاعات الأعمال.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة المدارة من قبل إدارة المخاطر للمجموعة على المبادئ التمويلية الأساسية ومبادئ الشريعة وتوضح تعليمات ومعايير وضوابط السياسة المعنية، بالإضافة إلى متطلبات الرقابة وطريقة التعرف على مشكلات التمويل وإدارة مخاطر المتعاملين المرتفعة وإرشادات تشكيل المخصصات.

قام مجلس الإدارة بمنح تفويض للجنة الائتمان والاستثمار والرئيس التنفيذي لأعضاء لجنة إدارة الائتمان والاستثمار لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك يحتفظ مجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان التي تتخطى سلطة لجنة إدارة الائتمان والاستثمار.

### إطار إدارة المخاطر (تتمة)

#### (أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تم اتباع التوجيهات التالية لتصنيف الحساب كمنخفض القيمة وغير منخفض القيمة:

#### التمويلات العادية

- التمويلات التي تحمل مخاطر مصرفية اعتيادية، حيث تضمن المعلومات المتاحة للمصرف السداد حسب الاتفاق مصنفة على أنها "تمويلات عادية"

#### التمويلات الخاضعة للرقابة

- هي التمويلات التي تظهر بعض الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للملتزم التي تتطلب أكثر من الانتباه الاعتيادي ولكن ليس تخصيص احتياطات ومصنفة على أنها "التمويلات الخاضعة للرقابة".

#### التمويلات المنخفضة القيمة

١. تلك الحسابات حيث قد تعيق العوامل السلبية السداد أو تضعف من الضمان أو تقود إلى بعض الخسارة مصنفة على أنها "حسابات شبه قياسية". عموماً تعد هذه تعرضات ائتمانية حيث تكون دفعات أصل المبلغ و/أو الربح التأخر لأكثر من ٩٠ يوماً متتالية
٢. تلك الحسابات التي يكون تحصيل أصل المبلغ والربح بالكامل مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة، مما يؤدي عموماً إلى خسارة جزء من هذه التمويلات، مصنفة على أنها "حسابات مشكوك فيها"؛ و
٣. تلك الحسابات التي يكون المصرف قد استنفد جميع الإجراءات المتاحة ولكن فشل في تحصيل أي شيء أو حيث يكون هنالك احتمال عدم تحصيل، مصنفة على أنها "حسابات خاسرة"

#### إدارة مخاطر ائتمان الشركات

إن عملية إدارة مخاطر ائتمان الشركات تتم على النحو التالي:

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر ائتمان الشركات وفقاً لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛
- يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقدير تفصيلي لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتضمن هذا التقدير ضمن أمور أخرى الغرض من التسهيلات، والجدارة الائتمانية للمتعامل، ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية السائدة والمحتملة واتجاهات هذا القطاع وجدارة المتعاملين ضمن القطاع؛
- يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل وحدة مستقلة لضمان التنفيذ المناسب لجميع الموافقات الائتمانية والاحتفاظ بالوثائق والمراقبة الفعالة للاستحقاقات وانتهاء الحدود وتقييم الضمانات؛
- تصنيف مخاطر المدينين- تم تطوير وتطبيق نماذج تصنيف داخلي عبر فئات متنوعة من وحدات الأعمال لتقييم جودة الائتمان للمدينين ولتخصيص فئات تصنيف المخاطر استناداً إلى مقياس التصنيف الرئيسي المعتمد لدى المصرف. يتم تصنيف جميع المدينين في درجات مخاطر اعتماداً على مدى احتمالات تخلفهم عن السداد. يصنف المتعاملين ذوي أعلى جودة ائتمانية ضمن الفئة الرئيسية وهم الأقل احتمالاً من حيث التخلف عن السداد. يتم أيضاً تحديد درجات التصنيف الداخلي وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على درجات من ١ إلى ٥؛ و
- إدارة التمويلات المتعثرة المنخفضة القيمة والتمويلات الخاضعة للرقابة – تتبع المجموعة عملية محددة بشكل جيد لتحديد حسابات التمويلات المتعثرة والتمويلات الخاضعة للرقابة ويتعامل معها بشكل فعال. وتتضمن هذه العملية تحديد الحسابات المتعثرة وأساليب الرقابة المطبقة لضمان الرقابة الجيدة. تتوافق سياسات تعليق الأرباح والمخصصات بشدة مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تقوم وحدة الإجراءات التصحيحية للمجموعة بإدارة مشكلة التمويلات التجارية. كما يقوم فريق متخصص لدى الشركة القابضة للمجموعة (وحدة إعادة الهيكلة المالية واستيفاء الدين) أيضاً بإدارة بعض مشكلات التمويلات التجارية والتحصيل.

### إطار إدارة المخاطر (تتمة)

#### (أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

##### إدارة مخاطر ائتمان الأفراد

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر ائتمان الأفراد وفقاً لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛
- توافق وحدة المخاطر على سياسات ائتمان الأفراد ضمن حدود القدرة على تحمل المخاطر. يتم تقييم كافة المنتجات الجديدة على ضوء السياسات المعتمدة. ويشمل التقييم أليات المخاطر مقابل المزايا. تتم مراجعة وتحديث السياسات بشكل منتظم لضمان وضع اتجاهات السوق الحالية في الاعتبار في الوقت المناسب؛
- يتم منح تمويلات المتعاملين بموجب سياسات ائتمان معتمدة لكل منتج. يحتاج كل طلب إلى الوفاء بالمعايير المنصوص عليها وفقاً لسياسات الائتمان. تتم الموافقة على الاستثناءات، إن وجدت، من قبل موظفين لديهم تفويض بذلك بعد مراجعة المخففات المقترحة لهذه الاستثناءات؛
- تصنيف المخاطر - يعكس مستوى مخاطر أي حساب المخاطر المرتبطة به بعد مراجعة تاريخ التخلف عن السداد. يتم الاستعانة بالتطبيق ونماذج السلوك في تأمين القرارات وكذلك لقياس التعرض لمخاطر ائتمان المستهلكين وفقاً لمقياس تصنيف المصرف؛
- إدارة الحسابات المتعثرة - تتم مراقبة الحسابات المتعثرة عن قرب لضمان حماية جودة موجودات المصرف. يتم وضع استراتيجيات تحصيل الفروقات استناداً إلى احتمالية تخلف المستهلكين عن السداد، وتخضع تصنيفات المخاطر المرتفعة إلى استراتيجية تحصيل معجلة.

##### مراقبة المخاطر الائتمانية

يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر مع متابعتها بناءً على تقارير الاستثناءات ومعلومات الإدارة المقدمة من وحدات الائتمان والأعمال. تتم كذلك متابعة المخاطر الائتمانية بشكل مستمر مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية لضمان إطلاع الإدارة العليا على التحولات في الجودة الائتمانية للمحفظة وعلى العوامل الخارجية المتغيرة.

تتم مراقبة عمليات التمويل للمجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

##### مؤشرات الإنذار المبكر

يتم التعرف على مؤشرات الإنذار المبكر للحسابات المتعثرة عن طريق الرقابة والحذر وعلامات المخاطر. وتخضع استراتيجية الحسابات وخطط العمل ذات الصلة بهذه الحسابات إلى رقابة مستمرة وتتم مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر مع متابعتها بناءً على تقارير الاستثناءات ومعلومات الإدارة المقدمة من وحدات الائتمان والأعمال. تتم كذلك متابعة المخاطر الائتمانية بشكل مستمر مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية لضمان إطلاع الإدارة العليا على التحولات في الجودة الائتمانية للمحفظة وعلى العوامل الخارجية المتغيرة.

##### استراتيجية تخفيف مخاطر الائتمان للمجموعة

تعمل المجموعة ضمن سقف تعرض احترازي يضعه مجلس الإدارة تماشياً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. حيث وضعت معالجات جيدة لإدارة الاستثناءات.

اعتمدت المجموعة معايير لتنويع المحفظة لتخفيف المخاطر في قطاعات متعددة. ويتحقق التنوع من خلال الحدود المقررة للمتعاملين، القطاع، والحدود الجغرافية. تقوم المجموعة بنحويل المخاطر عن طريق تمويلات مشتركة مع بنوك أخرى، حيثما كان ذلك مناسباً، للحد من تعرضات المجموعة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تقوم المجموعة بمراقبة أخطار تركيز الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. إن تحليل النشاط الاقتصادي كما يلي:

تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية

٢٠١٥		٢٠١٦		
أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	١٧,٣٨٩	-	٣٢,٦٠٥	زراعة وأنشطة مرتبطة بها
-	٨٠٥,٨٣٤	-	٦٠٨,٠١٧	صناعة
١٤٤,٣٢٢	١,١٠٩,٣٧٠	١٠١,٥٦٠	٨٠٩,٩٠٠	إنشاءات
-	٢,٦٢٥,٨١٨	-	٢,٩٤٣,٣٤٤	تجارة
٧٤,٣٢٢	٢٢٣,١٧٧	-	٣٧١,٨٣٨	مواصلات واتصالات
٥١,٠٠٠	٣,٥٢٨,١٧٣	٥٨,٢٦٩	٣,٤٤٢,٨٧٥	خدمات
٤١٨,٣١٠	٢٩٨,٠٨٦	١٤٥,٧٦٧	٢٤١,٣٠٨	سيادية
-	٢٣,٥١٢,٨٦٣	-	٢٤,٦٦١,٤٣٨	أفراد
٨١٧,٣٤٩	٤,٥٤٦,٩٨٠	٧٦٦,٩٢٣	٥,٢٦٨,١١٧	عقارات
٨,٦٨٤,٩٤٩	١,١٢٦,٢٢٩	٨,٩٤٤,٦٧٠	١,٣٤٣,٦٧٧	مؤسسات مالية
١٤٨,٤٠٠	١,٩٥٧,٣٤٧	١٤,٥١٥	٢,٨٧١,٠٨٦	أخرى
١٠,٣٣٨,٦٥٢	٣٩,٧٥١,٢٦٦	١٠,٠٣١,٧٠٤	٤٢,٥٩٤,٢٠٥	الإجمالي
-	(٢,٦٣٤,٧١٩)	-	(٢,٧٥٣,٣٣٣)	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٦٧٨,٨٣٢)	(٢,٩٣٦,١٢٧)	(٧٩٧,٢٩٧)	(٣,٤٩٨,٣٠٤)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٩,٦٥٩,٨٢٠	٣٤,١٨٠,٤٢٠	٩,٢٣٤,٤٠٧	٣٦,٣٤٢,٥٦٨	صافي القيمة المدرجة

أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر ائتمانية لمفردات بيان الدخل الموحد للمجموعة. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٢٤,٧١١	١١,٣٩٩,٢٣١	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
٧,٣٧٢,٧١٥	٧,٧٥٥,١٩٣	مستحق من بنوك
٣٤,١٨٠,٢٤٠	٣٦,٣٤٢,٥٦٨	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٤٧٩,٢١٤	استثمارات
١٠٦,٤٨٠	٣٩,٤٨٧	موجودات أخرى
٥٠,٨٧١,٢٥١	٥٧,٠١٥,٦٩٣	إجمالي
٨,٣٠٧,٧٥٨	٦,٩٧١,٣٦٧	مطلوبات طارئة
٥٩,١٧٩,٠٠٩	٦٣,٩٨٧,٠٦٠	إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية بحسب تصنيفاتها الخارجية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أأ	-	١٤,٥١٤	١٤,٥١٤
أ- إلى أ+	٩١,٨١٣	٣٨٢,٨٧٩	٤٧٤,٦٩٢
أقل من أ-	-	٣١١,٢٩٤	٣١١,٢٩٤
غير مصنفة	١٢,٦٢٣	٦٦٦,٠٩١	٦٧٨,٧١٤
	١٠٤,٤٣٦	١,٣٧٤,٧٧٨	١,٤٧٩,٢١٤

والتي أصدر منها بواسطة:

حكومات	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مؤسسات القطاع العام	-	١٣٨,٧٠١	١٣٨,٧٠١
قطاع خاص وأخرى	-	١٧٥,٠١٣	١٧٥,٠١٣
	١٠٤,٤٣٦	١,٠٦١,٠٦٤	١,١٦٥,٥٠٠
	١٠٤,٤٣٦	١,٣٧٤,٧٧٨	١,٤٧٩,٢١٤

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أأ	-	١٤,٥٨٤	١٤,٥٨٤
أ- إلى أ+	-	٥٦,٦٨٧	٥٦,٦٨٧
أ- إلى أ+	٩١,٨١٣	٩٢٤,٦٣١	١,٠١٦,٤٤٤
أقل من أ-	٢٠,٠٧٦	٣٦١,٠٧٢	٣٨١,١٤٨
غير مصنفة	(١٠٥)	٨١٨,٣٤٧	٨١٨,٢٤٢
	<u>١١١,٧٨٤</u>	<u>٢,١٧٥,٣٢١</u>	<u>٢,٢٨٧,١٠٥</u>

والتي أصدر منها بواسطة:

حكومات	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مؤسسات القطاع العام	-	٤٦٢,٦٠٨	٤٦٢,٦٠٨
قطاع خاص وأخرى	-	٧٦٠,٥٥٠	٧٦٠,٥٥٠
	١١١,٧٨٤	٩٥٢,١٦٣	١,٠٦٣,٩٤٧
	<u>١١١,٧٨٤</u>	<u>٢,١٧٥,٣٢١</u>	<u>٢,٢٨٧,١٠٥</u>

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل جودة الائتمان:

إن جودة الائتمان للموجودات المالية تقاس من قبل المجموعة. يوضح الجدول التالي جودة الائتمان من خلال فئة الموجودات المالية اعتمادا على نظام تصنيف الائتمان للمجموعة.

بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي		بنود فات موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة في تاريخ التقرير				بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يحن موعد استحقاقها في تاريخ التقرير				٢٠١٦	
المبلغ الإجمالي	مخصص انخفاض القيمة	القيمة المدرجة	أكثر من ٩٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٣٠ - ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	بنود معاد التفاوض بشأنها	قائمة البنود تحت الملاحظة	مخاطر منخفضة / متوسطة	القيمة المدرجة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٥٥,١٩٣	٧,٧٥٥,١٩٣	المستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة
٥٩٨,٠١٦	١٨٨,٤٦٠	٤٠٩,٥٥٦	-	٢٠١,٨٢٣	٢٧٨,٩٠٠	١,٧٣٠,٤٤٠	-	-	٢٠,٢٩١,٠٢٩	٢٢,٩١١,٧٤٨	ذمم أنشطة تمويلية مدينة:
٣,٠١٢,٢١٤	٢,٤٦٤,٥٦٨	٥٤٧,٦٤٦	٣٥١,٤٠٧	١٤٩,٤٨٢	٥٦٧,١٣١	٧٣٧,٤٨٥	٨٠٧,٠٤٨	١٩٦,٥٤٣	١٠,٠٧٤,٠٧٨	١٣,٤٣٠,٨٢٠	أفراد شركات
٣,٦١٠,٢٣٠	٢,٦٥٣,٠٢٨	٩٥٧,٢٠٢	٣٥١,٤٠٧	٣٥١,٣٠٥	٨٤٦,٠٣١	٢,٤٦٧,٩٢٥	٨٠٧,٠٤٨	١٩٦,٥٤٣	٣٠,٣٦٥,١٠٧	٣٦,٣٤٢,٥٦٨	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
١١٩,٢٤٨	١٠٦,٦٢٥	١٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٨١٠,٥٠٧	٨٢٣,١٣٠	استثمارات صكوك
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة):

مراجعة محفظة التمويل والاستثمار (تتمة)

بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي			بنود فات موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة في تاريخ التقرير				بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يحن موعد استحقاقها في تاريخ التقرير				٢٠١٥
المبلغ الإجمالي	مخصص انخفاض القيمة	القيمة المدرجة	أكثر من ٩٠ يوم	٩٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٣٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	بنود معاد التفاوض بشأنها	قائمة البنود تحت الملاحظة	مخاطر منخفضة / متوسطة	القيمة المدرجة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٧١٥	٧,٣٧٢,٧١٥	المستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة
٥٠٢,٣٥٧	١٨٢,٤٩٣	٣١٩,٨٦٤	-	٢١٢,٦١٢	٣٥٠,٩٩١	٧٦٩,٦٢٣	-	-	١٨,٦٣٩,٧٧٦	٢٠,٢٩٢,٨٦٦	ذمم أنشطة تمويلية مدينة:
٢,٧٧٦,٧١٠	٢,٠٦٠,٢٩٥	٧١٦,٤١٥	٤٠٦,٣٦٧	٧٤,٧٢٣	٣٢٥,٤٧١	٥١٢,٠٥٣	١,٨٣٥,٦٥٠	٢٠٧,٦٩٥	٩,٨٠٩,١٨١	١٣,٨٨٧,٥٥٥	أفراد شركات
٣,٢٧٩,٠٦٧	٢,٢٤٢,٧٨٨	١,٠٣٦,٢٧٩	٤٠٦,٣٦٧	٢٨٧,٣٣٥	٦٧٦,٤٦٢	١,٢٨١,٦٧٦	١,٨٣٥,٦٥٠	٢٠٧,٦٩٥	٢٨,٤٤٨,٩٥٧	٣٤,١٨٠,٤٢١	
١٢٨,٢٣٥	١٠٨,٢٦٣	١٩,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٢,٨٣٩	١,٤٦٢,٨١٠	استثمارات: صكوك

**إطار إدارة المخاطر (تتمة)**

**(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)**

**تصنيف ذمم الأنشطة التمويلية والإستثمارية المدينة**

تصنيف مخاطر المدينين - تم تطوير وتطبيق نماذج تصنيف داخلي عبر فئات متنوعة من وحدات الأعمال لتقييم جودة الائتمان للمدينين ولتخصيص فئات تصنيف المخاطر استناداً إلى مقياس التصنيف الرئيسي المعتمد لدى المصرف على أساس منتظم. يتم تصنيف جميع المدينين في درجات مخاطر استناداً إلى مدى احتمالات تخلفهم عن السداد. يصنف المتعاملين ذوي أعلى جودة ائتمانية ضمن الفئة الرئيسية وهم الأقل احتمالاً من حيث التخلف عن السداد. يتم أيضاً تحديد درجات التصنيف الداخلي وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على درجات من ١ إلى ٥؛

فيما يلي إرشادات عامة لتصنيف الحسابات إلى غير منخفضة القيمة ومنخفضة القيمة:

**التمويلات العادية (الدرجات من ١ إلى ٤ د)**

- التمويلات التي تتطوي على مخاطر مصرفية عادية، بحيث تؤكد المعلومات المتوفرة لدى المصرف على السداد حسب الاتفاق وتصنف على أنها "تمويلات عادية".

**تمويلات خاضعة للرقابة (الدرجات من ٤ إي إلى ٥ أ)**

- يتم تصنيف التمويلات التي تبدي بعض نقاط الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للمدين وتتطلب أكثر من اهتمام عادي دون تكوين مخصصات، على أنها "تمويلات خاضعة للرقابة".

**التمويلات المتعثرة (الدرجات من ٥ ب إلى ٥ د)**

- تصنف هذه الحسابات التي قد تؤدي عوامل سلبية إلى إعاقة السداد أو إضعاف الضمان أو الخسارة على أنها "حسابات دون المستوى". بشكل عام تعتبر هذه بمثابة تمويلات ائتمانية بحيث تكون دفعات المبلغ الأصلي لها و/أو الأرباح متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً متتالياً.
- إن هذه الحسابات التي يكون تحصيل مبلغ الربح بالكامل والمبلغ الأساسي مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي عادة إلى فقدان جزء من هذه التمويلات، تصنف على أنها "حسابات مشكوك في تحصيلها"، و
- هذه الحسابات التي يكون المصرف قد استنفد جميع الطرق والإجراءات المتاحة ولكنه فشل في تحصيل أي جزء من مبلغ التمويل، أو عندما يكون هناك احتمال بعدم القدرة على تحصيل أي جزء من مبلغ التمويل، تصنف على أنها "حسابات خسارة".

**ذمم أنشطة تمويلية مدينة**

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٦١١,١٩٢	١٣,٣٦٥,٨٢٦	محفظلة الشركات - النشطة
٢٠,٢٢٦,٢٨٨	٢٢,٨٦٤,٨١٦	محفظلة الأفراد - النشطة
٣,٢٧٩,٠٦٧	٣,٦١٠,٢٣٠	التمويلات منخفضة القيمة
<b>٣٧,١١٦,٥٤٧</b>	<b>٣٩,٨٤٠,٨٧٢</b>	<b>إجمالي التمويلات</b>

**تمويلات بشروط تم إعادة التفاوض بشأنها**

تعتبر التمويلات ذات الشروط التي تم إعادة التفاوض بشأنها تمويلات تمت مراجعة برنامج السداد الخاص بها للتوافق مع التغيير في التدفقات النقدية للمتعامل مع عدم تقديم أي تنازلات أخرى مثل تخفيض المبلغ أو الربح ولكن مع تحسين الضمان في بعض الحالات. يتم التعامل مع هذه التمويلات كتمويلات نموذجية ويستمر تصنيفها كتمويلات عادية ضمن فئة التمويلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها.

### إطار إدارة المخاطر (تتمة)

#### أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

##### المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

تعتبر القروض التي أصبحت أرباحها التعاقدية أو الدفعة الأساسية لها متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً ولكنها تركز إلى تقييم فردي، بحيث لا ينبغي اعتبارها على أنها منخفضة القيمة باعتبار أن المستفيد من التمويل لا تزال لديه القدرة على السداد وسجل الدفعات السابقة وإجمالي مستوى المخاطر وحدود التأخر عن السداد وأنواع الضمانات وجودة الذمم المدينة للمستفيد من التمويل ومرحلة التحصيل للمبالغ المستحقة لصالح المجموعة، وتم استثناء المبالغ التي كانت مستحقة الدفع وتمت تسويتها خلال فترة قصيرة عقب تاريخ صدور الميزانية العمومية.

##### تعريف الموجودات المالية المنخفضة القيمة

يكون التعرض منخفض القيمة:

أ) أي حالات تعرض الشركات للمخاطر تعتبر المجموعة الطرف المقابل بأنه من غير المحتمل أن يدفع كامل المبلغ المستحق بموجب الشروط الأصلية للعقد بسبب أحد الأسباب التالية:

صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يتم التعرض لها بسبب:

- التزام إنتماني جوهري تحت وضع غير إستحقاق؛
- إعادة هيكلة الإلتزام الإنتماني نتيجة تعثر السداد؛
- بيع الإلتزام الإنتماني بخسارة اقتصادية؛ و
- قيام المجموعة أو طرف ثالث برفع دعوى إفلاس ضد الطرف المقابل.

ب) بالنسبة لتعرض لأفراد، في حالة تأخر المستحقات لأكثر من ٩٠ يوماً، فإنها تعتبر منخفضة القيمة.

##### تقديرات انخفاض القيمة

يتم مراجعة محفظة الائتمان بصورة مستمرة لانخفاض القيمة. يتم إعادة تقييم أساس الاستحقاق وغير الاستحقاق للموجودات ويتم تصنيفه حسب درجة المخاطر المناسبة وفقاً للسياسة الائتمانية لتصنيفات المخاطر. يتم تصنيف الموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة كذلك من خلال الموافقة على مذكرة الائتمان ويتم رفع تقارير ربع سنوية بشأنها إلى لجنة مجلس المخاطر.

##### تقديرات الانخفاض المحدد في القيمة

تمويلات الشركات: تقرر المجموعة المخصصات المناسبة لكل تمويل أو سلفة هامة كل على حدة على أساس فردي بممارسة حكم مدروس بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير الدولية للتقارير المحاسبية. تقوم الشركة بتصنيف تلك الحسابات حين يعتبر الاسترداد مشكوكاً فيه وتضمن وضع مخصصات تبعا لذلك. يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة على أساس مستمر. يتم تقييم انخفاض القيمة المحددة عندما يظهر تعرض هبوطاً هاماً تتم ملاحظته في الجودة الائتمانية أو تجاوز فترة استحقاق التزام ما لأكثر من ٩٠ يوماً. يجري تصنيف الحسابات المتعثر بصفة عامة إلى حسابات غير نموذجية وحسابات مشكوك في تحصيلها وحسابات خسارة.

تمويلات الأفراد: يتم تحديد المخصصات على أساس المنتجات، بالتحديد، بطاقات الائتمان و تمويلات الأفراد الأخرى. يتم تصنيف تمويلات الأفراد غير المنتجة بعد ٩٠ يوماً و يجري تكوين مخصصات بما يتماشى مع سياسات تثبيت الأرباح أو الخسائر لدى المجموعة.

##### تقديرات الانخفاض المجمع في القيمة

تم رصد مخصصات انخفاض القيمة الجماعية وفقاً لتوجيهات معيار التقارير المالية الدولية، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن الانخفاضات في القيمة التي لم يكن من الممكن تحديدها فيما يتعلق بالتمويلات على أساس فردي، يتم تقديرها على أساس جماعي.

##### إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها.

عندما يتم تأمين التسهيلات الائتمانية بموجب الضمانات الإضافية، تسعى المجموعة للتأكد من قابلية تنفيذ الضمانات الإضافية.

تتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً للسياسة كقاعدة عامة. ومع ذلك، يتم إجراء التقييمات الدورية أيضاً تبعا لطبيعة الضمانات والوضع الاقتصادي العام. وهذا يتيح للمجموعة تقييم القيمة السوقية العادلة للضمانات والتأكد من أن المخاطر يتم تغطيتها بشكل مناسب.

### ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

#### إطار إدارة المخاطر (تتمة)

##### (ب) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المحتملة للتعرض لخسارة نتيجة التغيرات في الأسعار الناتجة عن تقلب معدلات الأرباح، أسعار الصرف، وأسعار الأسهم والسلع، بما يتضمن ذلك ترابطها وتقلبها. تماشياً مع المنهج المتبع من قبل المصرف للالتزام الصارم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، لا تقوم المجموعة بالدخول في معاملات مضاربة في العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا.

##### ١. مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المجموعة لا تحتفظ بأية مراكز غير مغطاه بالعملات الأجنبية. إن المجموعة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر العملات الأجنبية حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة مقومة إما بدينهم الإمارات العربية المتحدة أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المرتبطة بالدولار الأمريكي.

##### ٢. مخاطر أسعار الأسهم

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال.

يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	
٦,٠٨١	-	١٠	٥,٤٢٣	-	١٠	أسهم
١٣٥,١٠٣	-	١٠	٧١,٨٦٩	-	١٠	صكوك

##### (ج) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات والنظم الداخلية أو أخطاء الموظفين ومن عوامل خارجية أخرى، ولهذا فهي تستثني المخاطر الاستراتيجية والشهرة ولكن تشمل المخاطر القانونية والتنظيمية. تحتفظ المجموعة بسياسات وإجراءات قياسية تخص إدارة كل قسم أو جزء أو فرع على حده بغرض تقليل الخسائر إلى الحد الأدنى وذلك من خلال وضع إطار عمل يتطلب من كل وحدة إجراء تحديد وتقييم ورقابة للمخاطر التشغيلية الخاصة بها. تخضع كافة السياسات والإجراءات القياسية لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال التطبيق والتقييم المنظم لنقاط الرقابة الداخلية ومن خلال الفصل المناسب في المهام والتفويض المستقل للمعاملات وإجراء تسويات نظامية ومنظمة ورقابة المعاملات، ويكتمل هذا الهيكل الرقابي من خلال المراجعات المستقلة والدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي في المصرف.

قامت المجموعة بإنشاء وحدة المخاطر التشغيلية ضمن وحدة مراقبة المخاطر للمجموعة لتأسيس الهيكل العام و بناء الحوكمة المبين في سياسة المخاطر التشغيلية. تقوم هذه الوحدة بتطوير وتنفيذ الأساليب الخاصة بتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة بالكامل وتقديم تقارير منتظمة وشاملة حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا. تقوم هذه الوحدة بدعم وحدات الأعمال والوحدات المساندة في مراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الخاصة بهم.

### إطار إدارة المخاطر (تتمة)

#### ج) المخاطر التشغيلية (تتمة)

فضلاً عن ذلك، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية للمجموعة بتقديم تحليلات وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا كما تجري إشراف ومراقبة مستقلة للمخاطر وإجراءات تخفيفها.

يتم تنظيم هيكل الحوكمة للمخاطر التشغيلية من خلال لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام والتي تقوم بمراجعة المخاطر التشغيلية للمجموعة على فترات منتظمة كما تقوم بتفعيل أدوات الرقابة القائمة للتخفيف من تلك المخاطر. ترفع لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام تقريرها للجنة التنفيذية وتطلب مشاركة الإدارة العليا لكل وحدة وإدارة رئيسية للمجموعة.

قامت المجموعة بتطبيق الإجراءات التالية بغرض إجراء مراقبة وإدارة نشطة للمخاطر التشغيلية:

- تقييم أي مخاطر تشغيلية لمنتج جديد أو معدل أو عملية قبل تطبيقه. يعمل ذلك على تحديد وتخفيف المخاطر التشغيلية قبل استحداث منتجات جديدة أو عمليات أو أنظمة ذات مبادرة تغيير رئيسية؛
- تحديد المخاطر الكامنة والمتبقية في جميع وحدات وشركات المجموعة وتقييم الكفاءات الرقابية وكذلك تقييم التأثيرات الممكنة والمتوقعة لمخاطر التشغيل. تتم رقابة وإعادة تقييم المخاطر التي يتم تحديدها بشكل منتظم عن طريق الإدارة الرئيسية؛
- إن عملية تحصيل بيانات الخسارة الداخلية تعمل على إدارة المخاطر بطريقة فعالة وكافية أي تحليل الجذور المتسببة في ذلك وتحسين المراقبة وتقليل احتمال الخسارة. تقع مسؤولية تحديد والإخطار عن أحداث المخاطر التشغيلية على عاتق المديرين المباشرين للأعمال والوحدات المساندة؛
- تضمن عمليات أمن تقنية المعلومات سرية وسلامة وتوافر معلومات المجموعة ونظم المعلومات ومصادرهما من خلال اختيار وتطبيق نظم الحماية المناسبة. كما تضمن وحدة المخاطر التشغيلية للشركة القابضة دمج العمليات الأمنية ضمن الإستراتيجية وعمليات تخطيط العمليات في المجموعة؛
- كما يوجد برنامج تأمين شامل والذي يعد بمثابة مكون مدمج لإستراتيجية المجموعة في تقليل المخاطر التشغيلية؛ و
- تتيح سياسة إدارة استمرارية الأعمال للمجموعة إمكانية تنفيذ تدابير لحماية موارد المجموعة وللمحافظة على استمرارية الأعمال التجارية في حالة وقوع كوارث.

#### د) مخاطر السيولة

هي المخاطر التي يمكن ان تواجهها مؤسسة ما للوفاء بالتزاماته المالية والتي يتم سدادها نقداً أو بأصول مالية أخرى.

#### إدارة مخاطر السيولة

ولتفادي هذه المخاطر، تقوم المجموعة بتنوع مصادر التمويل كما تتم إدارة الموجودات بما يتماشى مع حجم السيولة المتوفرة، مع الاحتفاظ الدائم بأرصدة كافية من النقد وما يعادله. تتم إدارة السيولة من قبل قسم الخزينة بناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات وتتم مراقبتها باستخدام تقارير التدفقات النقدية قصيرة الأجل والتقارير متوسطة الأجل لعدم توافق الاستحقاق. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ الميزانية العمومية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا يؤخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية المحددة بموجب سجل الاحتفاظ بالودائع من قبل المصرف وبموجب توافر المبالغ السائلة.

تتم مراقبة بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

*الرقابة على مخاطر السيولة*

تتم مراقبة جميع مراكز السيولة الممولة وتقيم من قبل إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد حالات عدم تطابق التدفقات النقدية المستقبلية وفترات الاستحقاق المقابلة للمطلوبات على المدى القصير وبالعملة الرئيسية.

كما تقوم لجنة المطلوبات والموجودات للمجموعة بمراجعة الملاءة التمويلية وتأثرها بأي حدث رئيسي، استناداً إلى قرار إدارة الخزينة للمجموعة التي تعد المسؤولة عن الحفاظ على مصادر التمويل المتنوعة في رأس المال وأسواق رأس المال.

تطبق المجموعة بحدز مزيجاً من ضوابط السيولة التي توفر الأمن من حيث الحصول على تمويلات من دون تحمل أعباء التكاليف الإضافية غير المبررة للتمويلات الناشئة عن تسييل الموجودات أو تقديم العطاءات الجريئة للودائع. يتمثل نهج المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في التأكد من أن لديها التمويل الكافي من مصادر متنوعة في جميع الأوقات. تقوم لجنة المطلوبات والموجودات للمجموعة بمراقبة مخاطر التركيز من خلال مجموعة من المؤشرات الاستدلالية (قياساً إلى الحدود الاسترشادية) والتي تشمل:

- تركيزات المودعين
- تحليل مواعيد الاستحقاق
- برامج التمويل المتنوعة، و
- تنوع الأنشطة الاستثمارية

*تقليل مخاطر السيولة*

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بالتعاون مع إدارة الخزينة للمجموعة مسؤولة بشكل رئيسي عن تنفيذ إستراتيجيات إدارة السيولة في المراكز المنتظمة والمحافظة على احتياطات سيولة كافية لمقابلة أي مواقف تعثر محتملة. كما تساهم وحدات الأعمال الأخرى في إدارة السيولة المنتظمة الإجمالية من خلال إستراتيجيات تنويع المنتجات وأهداف الودائع.

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة، وفقاً لأفضل الممارسات، أن المستخدمين ومقدمي السيولة كمصدر يجب أن يتم تحفيزه بأسلوب يتسم بالعدالة والشفافية. يتم تحقيق ذلك من خلال نظام تسعير تحويل الأموال والذي يتم تعديله لتغيير / تعويض لسيولة الموجودات المعينة أو طبيعة بناء المطلوبات المعينة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٢٠١٦
						<b>الموجودات المالية:</b>
١١,٦٦٢,٨٠٢	-	-	-	٢,٩٢٠,٩١٠	٨,٧٤١,٨٩٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٧٥٥,١٩٣	-	-	١,٨٧٣,٨٨١	-	٥,٨٨١,٣١٢	مستحق من بنوك
٣٦,٣٤٢,٥٦٨	١٢,٣٦٤,٨٥٦	٧,٨٢٣,٨٣٤	٨,٤٦٠,٠٦٢	٣,١٢٠,٩٠٣	٤,٥٧٢,٩١٣	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
١,٤٧٩,٢١٤	٦٧١,٧٢٨	٢١٩,٩٧٠	٢٩٣,٧٠٨	٢٨٢,٨٩٨	١٠,٩١٠	استثمارات
٣٩,٤٨٧	-	-	-	-	٣٩,٤٨٧	موجودات مالية أخرى
<b>٥٧,٢٧٩,٢٦٤</b>	<b>١٣,٠٣٦,٥٨٤</b>	<b>٨,٠٤٣,٨٠٤</b>	<b>١٠,٦٢٧,٦٥١</b>	<b>٦,٣٢٤,٧١١</b>	<b>١٩,٢٤٦,٥١٤</b>	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						<b>المطلوبات المالية:</b>
(٤١,١٣١,٠٠٧)	-	-	(١٨,٠٩٩,٦٥٥)	(١٥,٠٩٣,٤٤٥)	(٧,٩٣٧,٩٠٧)	حسابات المتعاملين
(١,٨٠٧,٩١٨)	-	-	-	-	(١,٨٠٧,٩١٨)	مستحق لبنوك
(٧,٣٦٨,١٣٨)	-	(٣,٦٩٥,٦٣٨)	(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	(١,٨٣٦,٢٥٠)	أدوات صكوك تمويلية
(٥٨٦,١٥١)	-	-	-	-	(٥٨٦,١٥١)	مطلوبات مالية أخرى
(٣٥,١٣٩)	-	-	-	-	(٣٥,١٣٩)	زكاة مستحقة الدفع
<b>(٥٠,٩٢٨,٣٥٣)</b>	<b>-</b>	<b>(٣,٦٩٥,٦٣٨)</b>	<b>(١٩,٩٣٥,٩٠٥)</b>	<b>(١٥,٠٩٣,٤٤٥)</b>	<b>(١٢,٢٠٣,٣٦٥)</b>	<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٦,٣٥٠,٩١١	١٣,٠٣٦,٥٨٤	٤,٣٤٨,١٦٦	(٩,٣٠٨,٢٥٤)	(٨,٧٦٨,٧٣٤)	٧,٠٤٣,١٤٩	الفائض/(العجز) في السيولة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
	٦,٣٥٠,٩١١	(٦,٦٨٥,٦٧٣)	(١١,٠٣٣,٨٣٩)	(١,٧٢٥,٥٨٥)	٧,٠٤٣,١٤٩	الفائض/(العجز) المتراكم في السيولة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٢٠١٥
						<b>الموجودات المالية:</b>
٧,٢٥٥,٦٧٤	-	-	-	١,٤٥٣,٢٧١	٥,٨٠٢,٤٠٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٣٧٢,٧١٥	-	-	٣,٧٥٠,٣٧٠	١١٩,٥٧٩	٣,٥٠٢,٧٦٦	مستحق من بنوك
٣٤,١٨٠,٤٢٠	١١,٢٤٤,٤٢٨	٨,٠٠٥,١٤٢	٧,١٩٤,٤٨٥	٣,٠٣٠,٠٦٣	٤,٧٠٦,٣٠٢	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٢,٢٨٧,١٠٥	٤٩٢,٤٥٦	٤٤٥,٢٧٣	٩٢٣,٦١١	١٢٠,٨٢٤	٣٠٤,٩٤١	استثمارات
١٠٣,٥٦٧	-	-	-	-	١٠٣,٥٦٧	موجودات مالية أخرى
<b>٥١,١٩٩,٤٨١</b>	<b>١١,٧٣٦,٨٨٤</b>	<b>٨,٤٥٠,٤١٥</b>	<b>١١,٨٦٨,٤٦٦</b>	<b>٤,٧٢٣,٧٣٧</b>	<b>١٤,٤١٩,٩٧٩</b>	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>
						<b>المطلوبات المالية:</b>
(٣٩,٣٠١,١٧٢)	-	-	(١٦,٥٥٧,٢٠٦)	(١٨,٣٦٨,٧٠٩)	(٤,٣٧٥,٢٥٧)	حسابات المتعاملين
(٣,٠٦١,٧١٤)	-	-	-	(٢٧٧,١٠٥)	(٢,٧٨٤,٦٠٩)	مستحق لبنوك
(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	-	أدوات صكوك تمويلية
(٧١٥,٩٣٢)	-	-	-	-	(٧١٥,٩٣٢)	مطلوبات مالية أخرى
(٣٣,٤٨٣)	-	-	-	-	(٣٣,٤٨٣)	زكاة مستحقة الدفع
<b>(٤٦,٧٨٤,٨٠١)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٢٠,٢٢٩,٧٠٦)</b>	<b>(١٨,٦٤٥,٨١٤)</b>	<b>(٧,٩٠٩,٢٨١)</b>	<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>
<b>٤,٤١٤,٦٨٠</b>	<b>١١,٧٣٦,٨٨٤</b>	<b>٨,٤٥٠,٤١٥</b>	<b>(٨,٣٦١,٢٤٠)</b>	<b>(١٣,٩٢٢,٠٧٧)</b>	<b>٦,٥١٠,٦٩٨</b>	<b>الفاصل/(العجز) في السيولة</b>
<b>٤,٤١٤,٦٨٠</b>	<b>٤,٤١٤,٦٨٠</b>	<b>(٧,٣٢٢,٢٠٤)</b>	<b>(١٥,٧٧٢,٦١٩)</b>	<b>(٧,٤١١,٣٧٩)</b>	<b>٦,٥١٠,٦٩٨</b>	<b>الفاصل/(العجز) المتراكم في السيولة</b>

تظهر الالتزامات المالية التي تتعرض لها المجموعة في إيضاح ١٩ حول البيانات المالية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الدفعات الخارجة التعاقدية

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي الدفعات الخارجة الإسمية ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
-	-	(١٨,٦٤٢,٦٤٥)	(١٥,٢٤٤,٣٧٩)	(٧,٩٥٧,٧٥٢)	(٤١,٨٤٤,٧٧٦)	(٤١,١٣١,٠٠٧)
-	-	-	-	(١,٨٠٧,٩١٨)	(١,٨٠٧,٩١٨)	(١,٨٠٧,٩١٨)
-	(٣,٩٥٧,٤٣٧)	(٢,١٣٦,٠٥٩)	(٢٠٦,٩٢٠)	(١,٨٧٩,٥٦٧)	(٨,١٧٩,٩٨٣)	(٧,٣٦٨,١٣٨)
-	(٣,٩٥٧,٤٣٧)	(٢٠,٧٧٨,٧٠٤)	(١٥,٤٥١,٢٩٩)	(١١,٦٤٥,٢٣٧)	(٥١,٨٣٢,٦٧٧)	(٥٠,٣٠٧,٠٦٣)

المطلوبات المالية

حسابات المتعاملين

مستحق لبنوك

أدوات صكوك تمويلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الدفعات الخارجة التعاقدية

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي الدفعات الخارجة الإسمية ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
-	-	(١٦,٥٥٧,٢٠٦)	(١٢,٥٥٧,٦٢٤)	(١٠,٣٣٨,٣٤٢)	(٣٩,٤٥٣,١٧٢)	(٣٩,٣٠١,١٧٢)
-	-	-	(٢٧٨,٤٨١)	(٢,٧٨٣,٢٣٣)	(٣,٠٦١,٧١٤)	(٣,٠٦١,٧١٤)
-	-	(٣,٧٦٢,٥٨٨)	(١٢٢,٠٠٨)	(٤٠,٦٦٩)	(٣,٩٢٥,٢٦٥)	(٣,٦٧٢,٥٠٠)
-	-	(٢٠,٣١٩,٧٩٤)	(١٢,٩٥٨,١١٣)	(١٣,١٦٢,٢٤٤)	(٤٦,٤٤٠,١٥١)	(٤٦,٠٣٥,٣٨٦)

المطلوبات المالية

حسابات المتعاملين

مستحق لبنوك

أدوات صكوك تمويلية

### ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

#### إطار إدارة المخاطر (تتمة)

##### هـ) المخاطر القانونية

لدى المجموعة مستشار قانوني دائم للتعامل مع القضايا القانونية البسيطة والمعقدة، وتتم إحالة المواقف التي تنطوي على درجة عالية من التعقيد والحساسية إلى مكاتب محاماة خارجية سواء في الإمارات العربية المتحدة أو في دولة أخرى حسبما يكون ذلك مناسباً.

##### و) مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضاً التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. ومن الممكن أن تنشأ مخاطر السمعة أيضاً عن عدم الالتزام بقرار هيئة الفتوى والرقابة الشرعية أثناء اتخاذ القرارات الإدارية بشأن المنتجات أو إبرام عقود المنتجات المالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من المتعاملين أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور، لهذا، وضعت المجموعة وطبقت إجراءات وضوابط قوية لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة.

##### ز) المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر فرض عقوبات و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو النظم أو التوجيهات.

إن لدى المجموعة وظيفة تقييد منفصلة، مع ما يلزم من ولاية وسلطة لفرض التقييد على أساس المجموعة ككل. يشمل هذا التقييد مراقبة وتقديم التقارير عن مسائل المتعلقة بمكافحة غسل الأموال والعقوبات الرادعة. تتبع المجموعة سياسات الشركة القابضة لها ("بنك الإمارات دبي الوطني") فيما يتعلق بالتقييد بقوانين مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية والتي تتماشى مع الممارسات والمبادئ التوجيهية الدولية. تحتفظ المجموعة بقاعدة بيانات "للمتعاملين المحظّرين" والتي يتم فحصها بدايةً عند تقييم المتعاملين المحتملين مع المجموعة. كما أن قاعدة البيانات هذه مرتبطة بقائمة مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية للأشخاص المحظّرين حيث يتم تحديثها من وقت لآخر.

##### رأس المال التنظيمي

وفقاً لمتطلبات رأس المال الجاري، يلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بالمحافظة على الحد الأدنى المحدد لنسبة إجمالي رأس المال (الركيزة ١ من نسبة ملاءة رأس المال) بنسبة ١٢% والتي يتعين أن يكون الشق ١ من رأس المال عند نسبة ٨%.

وفي حين أن حساب الركيزة ١ من نسبة ملاءة رأس المال في دولة الإمارات العربية المتحدة يتبع كلياً نهج إرشادات ومطالبات و ضمانات بازل ٢ الركيزة ١ الأساسية المضمنة من قبل حكومات دول مجلس التعاون الخليجي والبنوك المركزية والتي تعتبر موزونة المخاطر بنسبة صفر في المائة ومطالبات مؤسسات القطاع العام غير التجارية والتي تعتبر موزونة المخاطر بنسبة ٢٠ في المائة.

عند تقييم الركيزة ١ أو الركيزة ٢ لنسبة ملاءة رأس المال لأي بنك بمفرده، من الممكن لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي النظر في عدد من العوامل في إطار عملية مراجعة الرقابة والتقييم، مثل مدى وطبيعة تركيز الائتمان والسياسات والإجراءات وأنظمة الضوابط الداخلية وقد يقوم بتحديد متطلبات رأس المال لأحد البنوك المعينة في حال كان ضرورياً.

##### بازل ٢

قامت المجموعة بتطبيق نهج الركيزة ١ من بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان وامتثلت مع المتطلبات المقابلة على النحو المشار إليه في التعميم رقم ٢٠٠٩/٢٧ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وعلاوة على ذلك، في ضوء التعميم رقم ٢٠٠٩/٢٧، من المتوقع أن تنتقل البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى نهج التصنيفات الداخلية القائمة على أساس الركيزة ١ لبازل ٢ في الوقت المناسب. كما في تاريخ هذا التقرير، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مسودة إرشادات توجيهية ومعايير إعداد التقارير (كما في أكتوبر ٢٠١٠) على موقعه الإلكتروني. إن مسودة الإرشادات التوجيهية ومعايير إعداد التقارير لم يتم نشرها بعد.

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

تمتلك المجموعة منظومة قوية لتقييم ومراقبة وإعداد التقارير الخاصة بكفاية رأس المال، وتعمل بفاعلية على تطوير إطار لتقييم كفاية رأس المال الداخلي تماشياً مع متطلبات بازل ٢ وبازل ٣ المرتقب.

تعتمد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بنظرة مستقبلية على توقعات الموازنة المالية للمجموعة وينظر في سيناريوهات حساسية متعددة لتقييم قوة كفاية رأس مال المجموعة خلال فترة ثلاث سنوات.

تعتمد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المطبقة على رأس المال الاقتصادي وتحدد الكفاية كرصيد إمداد رأس المال في صورة الموارد المالية المتاحة والطلب على رأس المال في صورة دعم مقابل خسائر غير متوقعة.

تطبق المجموعة اختبار ضغط متكامل لإجراء تقييم ربع سنوي للأثار المحتملة للظروف المالية غير المواتية ومعرفة متغيرات المعدلات الرئيسية في ظل تلك الظروف الضاغطة. تؤثر نتائج اختبار الضغط المتكامل على قابلية البنك لتحمل المخاطر والتي تندرج ضمن إطار المراجعة الدورية التي يجريها المصرف لاستراتيجية المخاطر لديه.

(ح) سياسات إدارة رأس المال واختبارات الضغط

معدل كفاية رأس المال

وفقاً لمتطلبات رأس المال الجاري، يلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المجموعة بالمحافظة على الحد الأدنى المحدد لنسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الموجودات مرجحة المخاطر بنسبة ١٢% (والتي يكون الشق الأول نسبة ٨% منها).

ينقسم رأس المال النظامي للمصرف إلى فئتين:

يشتمل الشق الأول من رأس المال على رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطيات العامة والأرباح المحتجزة، و

يشتمل الشق الثاني من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

تلتزم المجموعة بتطبيق النهج المعياري للائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية (الركيزة ١) اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

تتم مراقبة معدل كفاية رأس المال المجموعة بانتظام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتم إدارته من قبل قسم مخاطر المجموعة، ويبين الجدول التالي تفاصيل احتساب معدل كفاية رأس المال كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

ح) سياسات إدارة رأس المال واختبارات الضغط (تتمة)

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٣,٩٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	الشق الأول من رأس المال
٣٢٩,٤٢٣	٣٣٩,٩٨٦	رأس المال
٢٣٥,٢٠٢	٢٤٥,٧٦٥	احتياطي قانوني
٦٠٣,٨٣١	٦٥٣,١٩٨	احتياطي عام
		أرباح محتجزة
٥,٠٩٨,٨٧٨	٦,٦٦٩,٣٧١	إجمالي الشق الأول من رأس المال
٦٩٣,٣٣٩	٨٤٥,٢٧٦	الشق الثاني من رأس المال
(٤,١٢٧)	١٩,٤٠٤	مخصصات انخفاض قيمة المحفظة - إيضاح رقم ٨
٦٨٩,٢١٢	٨٦٤,٦٨٠	احتياطي القيمة العادلة
٤٨٢,٢٢٢	٥٣٣,١٣٣	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٥,٥٨١,١٠٠	٧,٢٠٢,٥٠٤	الشق الثاني المؤهل من رأس المال
		قاعدة رأس المال
٣٨,٩٠٧,٩٤٦	٤١,٠٩٨,٣٠٠	الموجودات الموزونة بالمخاطر
٢٥,٢٦٤	١٤,٨٨٤	مخاطر الإئتمان
٣,٢٧٢,٥٨٧	٣,٧٥٦,٩٦٦	مخاطر السوق
		مخاطر تشغيلية
٤٢,٢٠٥,٧٩٧	٤٤,٨٧٠,١٥٠	المجموع
%١٣,٢٢	%١٦,٠٥	نسبة كفاية رأس المال (بازل II)

دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تقوم وحدة التدقيق الداخلي بإعداد تقاريرها على نحو مستقل عن الإدارة، وهي تتبع مباشرة للجنة التدقيق للمجلس. وهي مسؤولة عن تقديم مراجعة مستقلة لبيئة الرقابة في المجموعة بما في ذلك جميع جوانب إدارة المخاطر. يكمن الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي في تقديم ضمانات موثوقة وقيمة وفورية إلى المجلس والإدارة التنفيذية حول مدى فاعلية الضوابط للحد من المخاطر الحالية والناشئة وبالتالي تحسين ثقافة الرقابة داخل المجموعة. تقوم لجنة التدقيق للمجلس بمراجعة وقبول خطط التدقيق الداخلي والموارد، وتقييم فاعلية التدقيق الداخلي. ويتم أيضاً إجراء تقييم من قبل استشاريين خارجيين على نحو منتظم.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٤ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والدخل

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	آسيا ألف درهم	أمريكا الشمالية ألف درهم	أوروبا ألف درهم	دول أخرى في الشرق الأوسط ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	٢٠١٦
<b>الموجودات:</b>								
١١,٦٦٢,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	١١,٦٦٢,٨٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٧٥٥,١٩٣	٣١٢	٦٩٨	-	٣٨٥,١٠٨	٧١٢,١٩٧	٢,٧٦٦	٦,٦٥٤,١١٢	مستحق من بنوك
٣٦,٣٤٢,٥٦٨	٢,٢٢٣	-	٩٢٩	-	٣,٤٤٣	٢٩	٣٦,٣٣٥,٩٤٤	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
١,٤٧٩,٢١٤	١٤,٥١٤	-	٣٣٨,٤٥٧	-	-	٨,٣٣٠	١,١١٧,٩١٣	استثمارات
٤٧٤,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	٤٧٤,٨٣٠	عقارات استثمارية
٧٧٦,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	٧٧٦,٠٥٠	قبولات للمتعاملين
٥١٧,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	٥١٧,٢٦٧	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٢٠,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٢٦٥	عقارات ومعدات
<b>٥٩,٢٢٨,١٨٩</b>	<b>١٧,٠٤٩</b>	<b>٦٩٨</b>	<b>٣٣٩,٣٨٦</b>	<b>٣٨٥,١٠٨</b>	<b>٧١٥,٦٤٠</b>	<b>١١,١٢٥</b>	<b>٥٧,٧٥٩,١٨٣</b>	
<b>المطلوبات:</b>								
٤١,١٣١,٠٠٧	٣٧,٣٥٩	٥٣٧	٩٧,٠٦٥	٢٠,٦٦١	١٥٣,٩٥٣	١١٧,٦٩٦	٤٠,٧٠٣,٧٣٦	حسابات المتعاملين
١,٨٠٧,٩١٨	-	-	-	٣٧	١٨٣,٦٢٥	١,٥٦٨	١,٦٢٢,٦٨٨	مستحق لبنوك
٧,٣٦٨,١٣٨	-	-	-	-	-	-	٧,٣٦٨,١٣٨	أدوات صكوك تمويلية
٧٧٦,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	٧٧٦,٠٥٠	قبولات للمتعاملين
١,٤٢١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	١,٤٢١,١٦٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٥,١٣٩	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٣٩	زكاة مستحقة الدفع
<b>٥٢,٥٣٩,٤١٤</b>	<b>٣٧,٣٥٩</b>	<b>٥٣٧</b>	<b>٩٧,٠٦٥</b>	<b>٢٠,٦٩٨</b>	<b>٣٣٧,٥٧٨</b>	<b>١١٩,٢٦٤</b>	<b>٥١,٩٢٦,٩١٣</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٦,٦٨٨,٧٧٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦,٦٨٨,٧٧٥</b>	<b>حقوق الملكية</b>
<b>٥٩,٢٢٨,١٨٩</b>	<b>٣٧,٣٥٩</b>	<b>٥٣٧</b>	<b>٩٧,٠٦٥</b>	<b>٢٠,٦٩٨</b>	<b>٣٣٧,٥٧٨</b>	<b>١١٩,٢٦٤</b>	<b>٥٨,٦١٥,٦٨٨</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٢,٤٩٤,٨٨١	٤٢	-	٤,٨٤٥	-	١,٥١٢	٤٠	٢,٤٨٨,٤٤٢	إجمالي الدخل ناقصاً حصة المتعاملين من الأرباح

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٤ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والدخل (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	آسيا ألف درهم	أمريكا الشمالية ألف درهم	أوروبا ألف درهم	دول أخرى في الشرق الأوسط ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	٢٠١٥
								<b>الموجودات:</b>
٧,٢٥٥,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	٧,٢٥٥,٦٧٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٣٧٢,٧١٥	١,٦٢٥	١٢٥	١,٢٧٧	٦٨,١٢٣	١٨٤,٤٣٥	١,٥١٤	٧,١١٥,٦١٦	مستحق من بنوك
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٥٤,٣٧٢	-	١٤٣,٥٢٧	-	٧٧,٠٦٣	-	٣٣,٩٠٥,٤٥٨	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٢,٢٨٧,١٠٥	١١٠,٢٩٦	-	٤٨١,٣٨٤	-	٩١,٠٩٧	٨,٣٣٠	١,٥٩٥,٩٩٨	استثمارات
٨٠٥,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	٨٠٥,٩٣٧	عقارات استثمارية
٥٦٣,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٣٧٩	قبولات للمتعاملين
٥٧٠,٠١١	-	-	-	-	-	-	٥٧٠,٠١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٦٦,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	١٦٦,٩٣٧	عقارات ومعدات
<b>٥٣,٢٠٢,١٧٨</b>	<b>١٦٦,٢٩٣</b>	<b>١٢٥</b>	<b>٦٢٦,١٨٨</b>	<b>٦٨,١٢٣</b>	<b>٣٥٢,٥٩٥</b>	<b>٩,٨٤٤</b>	<b>٥١,٩٧٩,٠١٠</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
								<b>المطلوبات:</b>
٣٩,٣٠١,١٧٢	٤٦,٢٨٦	١٠	٤٢,٨١٨	١٩,٣٥١	١١٥,٠٢٢	١١٨,٦٤٢	٣٨,٩٥٩,٠٤٣	حسابات المتعاملين
٣,٠٦١,٧١٤	-	-	٣٩	١١	-	٩٢	٣,٠٦١,٥٧٢	مستحق لبنوك
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	أدوات صكوك تمويلية
٥٦٣,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٣٧٩	قبولات للمتعاملين
١,٤٧٥,١٧٩	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٥,١٧٩	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٣,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٨٣	زكاة مستحقة الدفع
<b>٤٨,١٠٧,٤٢٧</b>	<b>٤٦,٢٨٦</b>	<b>١٠</b>	<b>٤٢,٨٥٧</b>	<b>١٩,٣٦٢</b>	<b>١١٥,٠٢٢</b>	<b>١١٨,٧٣٤</b>	<b>٤٧,٧٦٥,١٥٦</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
٥,٠٩٤,٧٥١	-	-	-	-	-	-	٥,٠٩٤,٧٥١	حقوق الملكية
<b>٥٣,٢٠٢,١٧٨</b>	<b>٤٦,٢٨٦</b>	<b>١٠</b>	<b>٤٢,٨٥٧</b>	<b>١٩,٣٦٢</b>	<b>١١٥,٠٢٢</b>	<b>١١٨,٧٣٤</b>	<b>٥٢,٨٥٩,٩٠٧</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٢,٤٣٢,٤٣٣	(١٨٢)	-	٣,٥٣١	٨,٠٩٢	١,٣٩٠	(٨٢)	٢,٤١٩,٦٨٤	إجمالي الدخل ناقصاً حصة المتعاملين من الأرباح

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية:

إجمالي القيمة المدرجة	التكلفة المطفأة الأخرى	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٦٦٢,٨٠٢	١١,٦٦٢,٨٠٢	-	-	-	-	الموجودات المالية
٧,٧٥٥,١٩٣	٧,٧٥٥,١٩٣	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٦,٣٤٢,٥٦٨	-	٣٦,٣٤٢,٥٦٨	-	-	-	مستحق من بنوك استثمارات
١,٤٧٩,٢١٤	-	-	١,٣٧٤,٧٧٨	١٠٤,٤٣٦	-	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٣٩,٤٨٧	٣٩,٤٨٧	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>٥٧,٢٧٩,٢٦٤</u>	<u>١٩,٤٥٧,٤٨٢</u>	<u>٣٦,٣٤٢,٥٦٨</u>	<u>١,٣٧٤,٧٧٨</u>	<u>١٠٤,٤٣٦</u>	<u>-</u>	
===== ٤١,١٣١,٠٠٧	===== ٤١,١٣١,٠٠٧	===== -	===== -	===== -	===== -	المطلوبات المالية
١,٨٠٧,٩١٨	١,٨٠٧,٩١٨	-	-	-	-	حسابات المتعاملين
٧,٣٦٨,١٣٨	٧,٣٦٨,١٣٨	-	-	-	-	مستحق لبنوك
٥٨٠,٢٦٩	٥٨٠,٢٦٩	-	-	-	-	صكوك مستحقة الدفع
٣٥,١٣٩	٣٥,١٣٩	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<u>٥٠,٩٢٢,٤٧١</u>	<u>٥٠,٩٢٢,٤٧١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	زكاة مستحقة الدفع
===== ٥٠,٩٢٢,٤٧١	===== ٥٠,٩٢٢,٤٧١	===== -	===== -	===== -	===== -	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية:

إجمالي القيمة المدرجة	التكلفة المطفأة الأخرى	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						<b>الموجودات المالية</b>
٧,٢٥٥,٦٧٤	٧,٢٥٥,٦٧٤	-	-	-	-	نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٣٧٢,٧١٥	٧,٣٧٢,٧١٥	-	-	-	-	مستحق من بنوك
٢,٢٨٧,١٠٥	-	-	٢,١٧٥,٣٢١	١١١,٧٨٤	-	استثمارات
٣٤,١٨٠,٤٢٠	-	٣٤,١٨٠,٤٢٠	-	-	-	ذمم أنشطة تمويلية مدينية
١٠٣,٥٦٧	١٠٣,٥٦٧	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>٥١,١٩٩,٤٨١</u>	<u>١٤,٧٣١,٩٥٦</u>	<u>٣٤,١٨٠,٤٢٠</u>	<u>٢,١٧٥,٣٢١</u>	<u>١١١,٧٨٤</u>	<u>-</u>	
						<b>المطلوبات المالية</b>
٣٩,٣٠١,١٧٢	٣٩,٣٠١,١٧٢	-	-	-	-	حسابات المتعاملين
٣,٠٦١,٧١٤	٣,٠٦١,٧١٤	-	-	-	-	مستحق لبنوك
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	صكوك مستحقة الدفع
٧١٥,٩٣٢	٧١٥,٩٣٢	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٣٣,٤٨٣	٣٣,٤٨٣	-	-	-	-	زكاة مستحقة الدفع
<u>٤٦,٧٨٤,٨٠١</u>	<u>٤٦,٧٨٤,٨٠١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

إن القيمة المرحلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل كبير عن قيمها العادلة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصفة دورية منتظمة. تم تحديد المستويات المختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

- مستوى أول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق الأساسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- مستوى ثاني: التقييم باستخدام بيانات مختلفة غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر (كالأسعار) وإما بشكل غير مباشر (كالمشتقة من الأسعار).
- مستوى ثالث: التقييم باستخدام بيانات أخرى للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الممكن ملاحظتها (بيانات أخرى).

إجمالي ألف درهم	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها مستوى ثالث ألف درهم	بيانات أخرى هامة ممكن ملاحظتها مستوى ثاني ألف درهم	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة مستوى أول ألف درهم	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع:
٢٠٧,٩٩٣	٢٠٧,٩٩٣	-	-	استثمار في صناديق استثمارية
٤٤٨,٠٩٢	٣٩٣,٨٥٨	-	٥٤,٢٣٤	استثمار في الأسهم
٧١٨,٦٩٣	-	-	٧١٨,٦٩٣	صكوك
<u>١,٣٧٤,٧٧٨</u>	<u>٦٠١,٨٥١</u>	<u>-</u>	<u>٧٧٢,٩٢٧</u>	الإجمالي
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع:
٢٧٤,٨٨٤	٢٧٤,٨٨٤	-	-	استثمار في صناديق استثمارية
٥٤٩,٤١١	٤٨٨,٥٩٨	-	٦٠,٨١٣	استثمار في الأسهم
١,٣٥١,٠٢٦	-	-	١,٣٥١,٠٢٦	صكوك
<u>٢,١٧٥,٣٢١</u>	<u>٧٦٣,٤٨٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٤١١,٨٣٩</u>	الإجمالي

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع

ألف درهم
٧٦٣,٤٨٢
(١٦١,٦٣١)
-
٦٠١,٨٥١

ألف درهم
٨٤٤,٠٤٥
(٨٠,٤٦٠)
(١٠٣)
٧٦٣,٤٨٢

تسوية الموجودات المالية المصنفة  
ضمن المستوى الثالث

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
تسديدات
تعديلات صرف العملات الاجنبية
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
تسديدات
تعديلات صرف العملات الاجنبية
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ظروف معينة، يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات قد لا تتضح من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها في الأداة نفسها ولا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. يتم تحديد التغيرات المواتية وغير المواتية في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعلمات الغير ملاحظة، القياس الكمي الناتج عن التحكيم.

لم تتم اية تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٦ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على مشورة قانونية مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بصورة معقولة تقوم المجموعة بالتسوية بالنظر إلى أي آثار عكسية على وضعها المالي قد تنجم عن المطالبات. بناء على التعليمات المتوفرة ليس من المتوقع وجود آثار سلبية على الوضع المالي للمجموعة نتيجة لمطالبات قانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء ما تم تقديمه مسبقاً، ولذلك ليست هناك حاجة لوضع مخصص إضافي لأي مطالبات في هذه البيانات المالية.

٣٧ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمت خلال السنة ٤٧,٦٤٣,٥٣٥ درهم (٢٠١٥): ١٧,٨٦٣,٨٣٧ درهم).