
مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع وشركاته التابعة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة، يشار إليها مجتمعة بـ ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الأموال المالية الهامة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ارتفع إجمالي موجودات المصرف بمقدار ٤.٧ مليار درهم ليبلغ ٣٨.٣ مليار درهم، بزيادة قدرها ١٤.٢٪. كما ارتفعت ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة بمقدار ٢٧٪ (٤.٦ مليار درهم) لتبلغ ٢١.٧ مليار درهم بالإضافة إلى ارتفاع ودائع العملاء بنسبة ٢١.٨٪ (٣.٩ مليار درهم) لتبلغ ٢٢.٣ مليار درهم.

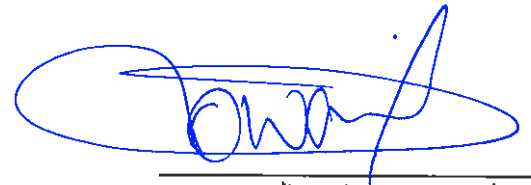
ارتفع صافي الإيرادات التشغيلية للمصرف بنسبة ٤.٩٪ لتبلغ ٩٣٣.٨ مليون درهم لسنة ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ٨٩٠.٤ مليون في سنة ٢٠١٦. بلغت مخصصات انخفاض القيمة (الجماعية والفردية) المكونة في ٢٠١٧ - بعد خصم المبالغ المستردة مبلغ ١٤٨.٨ مليون درهم، بانخفاض قدره ٣٤.٦٪.

بلغ صافي أرباح السنة ٤٧٧.٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ٤٦٢.٩ مليون درهم في السنة السابقة، بزيادة قدرها ٣.٢٪.

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٤.٨ مليون درهم (٢٠١٦): أسهم منحة بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع - بواقع سهم منحة واحد لكل ١٠ أسهم بمبلغ ٢٤٢.٦ مليون درهم)، بينما تبلغ الأتعاب المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٥.٣ مليون درهم (٢٠١٦: ٥.٣ مليون درهم).

مدققي الحسابات: -

تم تعيين السادة/ كى بي إم جي كمدققي حسابات للمجموعة لعام ٢٠١٧ خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المُنعقد بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٧.



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
١٣ يناير ٢٠١٨



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
٢٠٠٢، برج البطحاء، كورنيش البحرية، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٥١٧.٧٠٠ (٦) ٩٧١+، فاكس: ٥٧٢ ٣٧٧٣ (٦) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة/ مساهمي مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقتنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقتنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقتنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة ندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة

راجع الإيضاحات ٤ (٢) (أ) و٧ و٨ و٢٥ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

يتمثل الخطر في أن القيمة الدفترية لندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة، قد يتم بيانها بشكل خاطئ. يُعتبر انخفاض القيمة أحد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في تحديد مخصص انخفاض القيمة. نظراً لأهمية ندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تم تطبيق أحكام لتحديد المؤشرات والافتراضات المناسبة المستخدمة في احتساب انخفاض القيمة، على سبيل المثال؛ الافتراض الخاص بالعملاء الذين سيتشرون عن السداد، وتقييم الضمان الخاص بندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة المضمونة، ومدى جدوى التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة للعملاء من الشركات. علاوة على ذلك، قمنا أيضاً بالتركيز على التعرضات الهامة في حالاتها الفردية والتي ما تزال أو أصبحت معرضة لمخاطر انخفاض القيمة بصورة فردية.

الرد الخاص بنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم النظم الرقابية الخاصة باعتماد وقيد ومراقبة ندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة، وتقييم الآليات والمخدرات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة لتقييم مدى كفاية مخصصات انخفاض القيمة الخاصة بندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة التي يتم تقييمها بشكل فردي، واحتساب انخفاض القيمة الجماعي.

تمت الاستفادة من خبرتنا المحلية في تقييم الاتجاهات في بيئة الائتمان المحلية وأخذنا بالاعتبار التأثير المحتمل على تعرضات المجموعة للمخاطر، بغرض تركيز الاختبارات الخاصة بنا على المجالات التي تنطوي على مخاطر رئيسية.

(١) فيما يتعلق بالخدمات المصرفية للشركات، تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على التصنيفات الائتمانية الداخلية ومراقبة العمليات، وذلك لتقييم ما إذا كانت تصنيفات المخاطر الخاصة بالأطراف المقابلة قد تم تحديثها وتحديثها بشكل ملائم في الوقت المناسب؛
- إجراء فحص جوهري لمجموعة التصنيفات الائتمانية المختارة، وذلك لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية في وقت محدد؛ و
- إجراء تقييمات ائتمانية لعينة من ندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة التي تتدرج ضمن فئات التصنيفات الائتمانية دون القياسية والمشكوك في تحصيلها والخسائر وفئات قائمة المتابعة. قمنا بتقييم مدى معقولية التدفقات النقدية المتوقعة القابلة للاسترداد ومدى تحقيق الضمان والمصادر الأخرى المتاحة للسداد. قمنا بمقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية مع خطط الأعمال وفهمنا الخاص لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات، حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية مثل أداء الأعمال وتقييمات الضمانات من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قبل المصرف.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة نهم التمويل المدينة ونهم الإجارة المدينة (تابع)

الرد الخاص بنا (تابع)

- ٢) فيما يتعلق بالخدمات المصرفية للأفراد، تركز إجراءات انخفاض القيمة على نماذج تقوم باحتساب عدد الأيام التي تجاوزت فيها القروض موعد استحقاقها لكل عميل على حدة. تضمنت إجراءاتنا في هذا الشأن فهم الأسس التي تستند إليها الإدارة لتحديد ما إذا كانت نهم التمويل المدينة ونهم الإجارة المدينة قد تعرضت لانخفاض القيمة وتقييم مدى معقولية هذه الأسس من خلال فهمنا لمحافظ التمويل والإجارة لدى المجموعة وخبرتنا العميقة في القطاع.
- ٣) فيما يتعلق بمخصص انخفاض قيمة المحفظة (المخصص الجماعي)، تضمنت الإجراءات الخاصة بنا ما يلي:
 - اختبار النظم الرقابية الرئيسية الموضوعية من قبل الإدارة لمراقبة تأثير البيانات ذات الصلة المستخدمة في النماذج؛
 - تقييم الآليات والافتراضات الرئيسية وتقييم مدى ملاءمة فترة ظهور الخسائر التي تم الاستناد إليها عند تحديد التقديرات، وحيثما يكون مناسباً نقوم بمقارنة الافتراضات الرئيسية المستخدمة مع البيانات الاقتصادية والمالية المتاحة من مصادر خارجية في مجال العمل؛ و
 - فيما يتعلق بالمخصصات الزائدة بناءً على أحكام الإدارة، طلبنا من الإدارة توفير أدلة موضوعية على أن هذه المخصصات الزائدة كانت مناسبة.
- ٤) فيما يتعلق بالنظم الرئيسية ذات الصلة المستخدمة لتنفيذ المعاملات، قمنا بالاستعانة بمتخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار عينة مختارة من النظم الرقابية الآلية المدرجة ضمن هذه النظم.
- ٥) تقييم ما إذا كانت الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة تعكس بصورة ملائمة تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها للبيع

راجع الإيضاحات ١٠ و ١١ و ٢٩ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

تتمثل السياسة المحاسبية للمجموعة في بيان عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة، وبيان عقاراتها المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحويل أيهما أقل في تاريخ كل تقرير.

نظراً لأهمية هذه العقارات، والهبوط العام الذي يشهده قطاع العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة، والتأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تعتبر عملية تقييم المحفظة أحد مجالات الأحكام الهامة، ويتم دعمها بعدد من الافتراضات. إن وجود تقديرات هامة تنطوي على عدم اليقين يستدعي تركيز التدقيق في هذا المجال، حيث أن أي انحراف أو خطأ في تحديد القيمة العادلة، سواء كان عن قصد أم لا، قد يترتب عليه بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للسنة بقيمة أعلى (أو أقل) من القيمة الفعلية.

٥

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها للبيع (تابع)

الرد الخاص بنا

- قمنا بتقييم مدى كفاءة واستقلالية ونزاهة المقيمين الخارجيين، وتم الإطلاع على شروط عقود ارتباطهم مع المجموعة، لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت حدوداً على نطاق العمل الخاص بهم؛
- حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لكافة العقارات وتأكدنا من أن طريقة التقييم تتوافق مع معايير المعهد الملكي للمساحين القانونيين وأنها ملائمة للاستخدام في تحديد القيمة الدفترية في بيان المركز المالي الموحد؛
- قمنا بتنفيذ إجراءات على العينة المختارة للاختبار ما إذا كانت المعلومات الأساسية المقدمة من قبل الإدارة إلى شركات التقييم الخارجية فيما يتعلق بعقارات محددة تعكس سجلات العقارات ذات الصلة المحتفظ بها من قبل المجموعة والتي خضعت للاختبار خلال أعمال تدقيقنا؛
- قمنا أيضاً من خلال نفس عينة العقارات بتقييم مدى معقولية أي تعديلات/ افتراضات تم استخدامها من قبل المقيمين، ومدى معقولية معدلات احتساب القيمة الحالية/ معدلات الرسملة التي تم تطبيقها على تدفقات الإيرادات الناتجة من هذه العقارات؛ و
- بناءً على نتائج تقييمنا، قمنا بتحديد مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وكذلك كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير المراجعة الإدارية والمراجعة المالية وملخص بأهم الأرقام ومعدلات الأداء وتقرير لجنة الفتوى والرقابة الشرعية ("التقارير") المتوقع أن نتاح لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير منقهي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في "التقارير" أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية وبشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولون وحننا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلبهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامّة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا ننوه إلى ما يلي:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ويحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
 - تم الإنصاح عن الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في الإيضاح ٩-١ حول البيانات المالية الموحدة؛
 - يبين الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
 - بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و
 - يبين الإيضاح رقم ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.
- كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ (وتعديلاته)، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فيجندير اناث مالهورترا

رقم التسجيل: ٤٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 14 JAN 2018


مصرف الشارقة الإسلامية ش.م.ع وشركاته التابعة

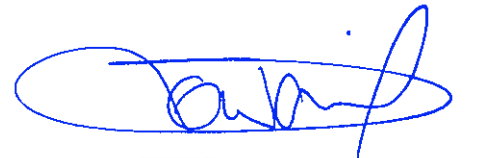
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(العملة: ألف درهم إماراتي)

	٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
	-----	-----	-----	
	٣,٢٠٥,٨٧٥	٣,١٠٣,١١١	٥	الموجودات
	٤,٦٤١,١٣٤	٣,٩٢٥,٤٩٠	٦	النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
	٥,٥١٣,٩١٢	٧,٨٩٤,٥٣١	٧	مرايحات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
	١١,٥٧٧,٠٩١	١٣,٨١٢,٨٤٤	٨	نعم التمويل المدينة
	٤,١٠٧,١٩٥	٥,٠٣٤,١٣٧	٩	نعم الإجارة المدينة
	٢,١٢٤,٣٥٩	٢,١٦٧,٧٦٣	١٠	استثمارات في أوراق مالية
	٥٧٣,٢٤٨	٥٦٨,٠٧٨	١١	الاستثمارات العقارية
	٨٦٧,١٣٣	٩٢٣,٢٦٤	١٢	عقارات محتفظ بها بغرض البيع
	٩٢٩,٢٧٩	٨٥٩,٣٠١	١٣	موجودات أخرى
	-----	-----		ممتلكات ومعدات
	٣٣,٥٣٩,٢٢٦	٣٨,٢٨٨,٥١٩		إجمالي الموجودات
	=====	=====		
				المطلوبات
	١٨,٣٢٨,٩٣٦	٢٢,٣١٨,٥٢٣	١٤	ودائع العملاء
	٣,٨٥٠,٩٦٠	٤,٠٧٦,٢٤١	١٥	المستحق للبنوك
	٥,٤٩٧,٩١٦	٥,٥٠١,٧٤٣	١٦	الصكوك مستحقة الدفع
	٩١٥,٧٤١	٨٠٨,٨٣٨	١٧	مطلوبات أخرى
	٨٩,٤٢٩	٦٣,٨٩٤		الزكاة مستحقة الدفع
	-----	-----		إجمالي المطلوبات
	٢٨,٦٨٢,٩٨٢	٣٢,٧٦٩,٢٣٩		
	=====	=====		
				حقوق المساهمين
	٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٩٣٤,٨٥٥	١٨	رأس المال
	١,٣٣٠,٦٢٦	١,٣٧٧,٩٠٢	٢١	الاحتياطي القانوني
	٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	٢١	الاحتياطي العام
	(٢٩,٤٩٢)	(٣٩,٤٨٨)	٢١	احتياطي القيمة العادلة
	١,٠٤٠,٦٠٢	١,١٥٧,٠٠٣		الأرباح المحتجزة
	-----	-----		إجمالي حقوق المساهمين
	٤,٨٥٦,٢٤٤	٥,٥١٩,٢٨٠		
	-----	-----		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	٣٣,٥٣٩,٢٢٦	٣٨,٢٨٨,٥١٩		
	=====	=====		

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٨، وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:


محمد أحمد عبدالله
الرئيس التنفيذي


عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع وشركاته التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
٨٣٨,٣٧٩	١,١١١,٠٠٧	٢٢	الإيرادات من عمليات التمويل الإسلامي
(١٥٦,٢٣٧)	(١٦٧,٧٦٣)		مصروفات الأرباح على الصكوك
٦٦٥,٢١٢	٥١٦,٢٢٦	٢٣	الاستثمار والرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
٢٧,٠٦٣	٣٠,٥٨٥		الإيرادات من الشركات التابعة
١,٣٧٤,٤١٧	١,٤٩٠,٠٥٥		إجمالي الإيرادات
(٤٨٤,٠٤٣)	(٥٥٦,٢٤٠)	٢٤	المصروفات العمومية والإدارية
٨٩٠,٣٧٤	٩٣٣,٨١٥		صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٢٧,٥٠٥)	(١٤٨,٨١٧)	٢٥	المخصصات - صافية من المبالغ المستردة
٦٦٢,٨٦٩	٧٨٤,٩٩٨		الأرباح قبل التوزيعات على المودعين
(١٩٩,٩٨٢)	(٣٠٧,٣٢٤)	٢٦	التوزيعات على المودعين
٤٦٢,٨٨٧	٤٧٧,٦٧٤		أرباح السنة (المنسوبة لمساهمي المصرف)
٠.١٧	٠.١٨	٢٧	ربحية السهم (درهم إماراتي)

تُشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
 إن تقرير منقهي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٩.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع وشركاته التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٠١٦	٢٠١٧	
-----	-----	
٤٦٢,٨٨٧	٤٧٧,٦٧٤	أرباح السنة (المنسوب لمساهمي المصرف)
		الإيرادات الشاملة الأخرى بنود لن تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر
٢,٣٢٢	(١٢,٢٩٩)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-----	-----	
٤٦٥,٢٠٩	٤٦٥,٣٧٥	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة (المنسوبة لمساهمي المصرف)
=====	=====	

تُشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٩.

مصرف الشارقة الإسلامية ش.م.ع وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
٤٦٢,٨٨٧	٤٧٧,٦٧٤	
٣١,٦٠٤	٤١,٦٣٠	١٣
٤,٣٦٢	٣,٨٢٧	
١٩٧,٧٥٠	١٥٣,٧٤٣	٢٥
٢٣,٤٤٦	(٤,٩٢٦)	٢٥
٦,٤٠٢	-	٢٥
(٢٢٥,٥١٥)	(٢٣,٤٥٠)	
(٧٠,١١٣)	(٦,٢٨٤)	١٠
-	٢,١٢٤	١١
٣١٣	-	
(١٠١)	(٢١٤)	
٤٣١,٠٣٥	٦٤٤,١٢٤	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		أرباح السنة
		تسويات:
		الإستهلاك
		إطفاء تكلفة إصدار الصكوك
		المخصص لنعم التمويل المدينة ونعم الإجارة المدينة
		(المبالغ المستردة) / المخصص للمبالغ المستحقة من الشركات التابعة
		المخصص لانخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية
		الأرباح من استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
		الأرباح من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
		خسائر الانخفاض في قيمة عقارات محتفظ بها لغرض البيع
		الخسائر من استبعاد استثمارات عقارية
		الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
		الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في:
		الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		المرايحات الدولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
		نعم التمويل المدينة ونعم الإجارة المدينة
		الموجودات الأخرى
		ودائع العملاء
		المستحق للبنوك
		الزكاة المدفوعة
		المطلوبات الأخرى
(١٥٣,٢٣٢)	(٢٦٦,٣١٦)	
(٢٨٣,٧٦٦)	١,٠٨٨,٠٥٤	
(٩٣٩,٥٤٦)	(٤,٧٧٠,١١٥)	
(٤٤,٦٣٢)	(٥١,٢٠٥)	
١,٣٧٥,٩١٨	٣,٩٨٩,٥٨٧	
١,١٩١,٠٥٤	٣٥٩,٤٠٠	
(٥٤,٤٨٤)	(٨٩,٤٢٩)	
(٥٦,٢٠٤)	(١١٢,١٥٣)	
١,٣٦٦,١٤٣	٧٩١,٩٤٧	
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		الاستحواذ على ممتلكات ومعدات
		استبعاد ممتلكات ومعدات
		الاستحواذ على استثمارات عقارية
		استبعاد استثمارات عقارية
		الاستحواذ على عقارات محتفظ بها لغرض البيع
		استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
		استثمارات في أوراق مالية، صافي
(٢٠,٤٠١)	(٤٩,٩٩٠)	
٥٠٧	٥٤٢	
(١٨١,٤٩١)	(٣٢,٨٥٠)	
٣٢,٨٦٠	٥٦,٤٠٦	
(٣٣٧,٥٠٥)	(٥٧,٣٣٧)	
٥٤٨,٥٩٣	١٠١,١٦٧	
(١,٧٤٧,١١٥)	(٩٣٩,٢٤١)	
(١,٧٠٤,٥٥٢)	(٩٢١,٣٠٣)	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		المتحصلات من إصدار صكوك قابلة للتحويل
		المتحصلات من سداد / إصدار صكوك، صافي
		توزيعات الأرباح النقدية
-	٢٦٦,٨٠٥	١٨
٣٥٩,٦٩٤	-	
(٢٤٢,٥٠٠)	-	١٩
١١٧,١٤٤	٢٦٦,٨٠٥	
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢٢١,٢٦٥)	١٣٧,٤٤٩	
٢,٢٥٨,٦٩٠	٢,٠٣٧,٤٢٥	٢٨
٢,٠٣٧,٤٢٥	٢,١٧٤,٨٧٤	٢٨
		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة

تُشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٩.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(العملة: ألف درهم إماراتي)

المنسوبة إلى مساهمي المصرف					
إجمالي حقوق ملكية المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
٤,٧٠٤,٤٠١	٨٩١,١٣٤	(٣١,٨٦٧)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠
كما في ١ يناير ٢٠١٦					
٤٦٢,٨٨٧	٤٦٢,٨٨٧	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة					
أرباح السنة					
الإيرادات الشاملة الأخرى					
٢,٣٢٢	-	٢,٣٢٢	-	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة					
الخسائر المحققة من الموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى المحولة إلى الأرباح المحتجزة					
٤٦٥,٢٠٩	(٥٣)	٥٣	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة					
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية					
(٢٤٢,٥٥٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	-
توزيعات الأرباح المعلنة (إيضاح ١٩)					
(٦٥,٥٦٦)	(٦٥,٥٦٦)	-	-	-	-
الزكاة					
(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)	-	-	-	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٠)					
(٣١٣,٣٦٦)	(٣١٣,٣٦٦)	-	-	-	-
إجمالي المعاملات مع المالكين					
٤,٨٥٦,٢٤٤	١,٠٤٠,٦٠٢	(٢٩,٤٩٢)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
٤,٨٥٦,٢٤٤	١,٠٤٠,٦٠٢	(٢٩,٤٩٢)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠
كما في ١ يناير ٢٠١٧					
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة					
أرباح السنة					
الإيرادات الشاملة الأخرى					
٤٧٧,٦٧٤	٤٧٧,٦٧٤	-	-	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة					
الخسائر المحققة من الموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى المحولة إلى الأرباح المحتجزة					
(١٢,٢٩٩)	-	(١٢,٢٩٩)	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة					
٤٦٥,٣٧٥	(٢,٣٠٣)	٢,٣٠٣	-	-	-
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية					
٢٤٢,٥٥٠	(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة					
٢٦٦,٨٠٥	-	-	-	-	٢٦٦,٨٠٥
تحويل صكوك (إيضاح ١٨)					
-	(٤٧,٢٧٦)	-	-	٤٧,٢٧٦	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢١)					
(٦٣,٨٩٤)	(٦٣,٨٩٤)	-	-	-	-
الزكاة					
(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)	-	-	-	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٠)					
١٩٧,٦٦١	(٣٥٨,٩٧٠)	-	-	٤٧,٢٧٦	٥٠٩,٣٥٥
إجمالي المعاملات مع المالكين					
٥,٥١٩,٢٨٠	١,١٥٧,٠٠٣	(٣٩,٤٨٨)	٨٩,٠٠٨	١,٣٧٧,٩٠٢	٢,٩٣٤,٨٥٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					

تُشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٩.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(العملة: ألف درهم إماراتي)

١. الوضع القانوني والأنشطة

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

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

يقدم المصرف بصورة رئيسية الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وفقاً لنظام التأسيس ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("مصرف الإمارات المركزي")، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروع الـ ٣٢ (٢٠١٦: ٣٢ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتألف البيانات المالية الموحدة للمجموعة من المصرف وشركاته التابعة التي يمتلكها بالكامل وتم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي "الشارقة الوطنية للفنادق"، "الشارقة الإسلامي للخدمات المالية"، و"أساس العقارية" (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"). تقوم "الشارقة الوطنية للفنادق" من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات الصلة. في حين تقوم "الشارقة الإسلامي للخدمات المالية" بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسمم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي، بينما تعمل "أساس العقارية" في إدارة المحفظة العقارية الخاصة بالمصرف.

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

٢. أسس الإعداد

أ. بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية كما أنها تلتزم بتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية والمتطلبات ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

ب. أسس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

(١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و

(٣) الاستثمارات العقارية.

ج. العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة الإماراتي (الدراهم الإماراتي)، وهو العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

٢. أسس الإعداد (تابع)

د. استخدام التقديرات والأحكام

أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات مستقبلاً. بصورة محددة، فإن هذه التقديرات والأحكام تتعلق بخسائر انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة والاستثمارات العقارية وخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية (راجع الإيضاح ٢٩).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس التوحيد

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

- سلطة على المنشأة المستثمر بها؛
- تعرض إلى، أو لديها حقوق في، العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر بها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

(١) الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة في المنشآت التي تخضع لسيطرة المصرف. يسيطر المصرف على منشأة ما عندما تكون معرضة ل، أو تمتلك حقوق في عائدات متغيرة من تعاملها مع هذه المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير في هذه العائدات من خلال نفوذها على هذه المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. بصورة محددة، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من تاريخ سيطرة المصرف على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

(٢) فقدان السيطرة

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

(٣) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف كافة الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة بالإضافة إلى أية إيرادات ومصروفات غير محققة ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس طريقة حذف الأرباح غير المحققة لكن فقط إلى المدى الذي لا يصاحبه دليل على انخفاض القيمة.

(٤) الشركات ذات الأهداف الخاصة

تتمثل الشركات ذات الأهداف الخاصة في الشركات التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة ومحددة جيداً مثل التوريق الإسلامي لموجودات معينة أو إجراء عملية تمويل محددة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات ذات الأهداف الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يكون جوهر العلاقة هو سيطرة المجموعة على الشركة ذات الأهداف الخاصة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة

١. تصنيف الموجودات المالية

تتمثل الأداة المالية بأي عقد ينشأ عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر أو العكس. تقوم المجموعة عند الاعتراف المبني بتصنيف موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر الافتراضي المقدر للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، عندما يكون مناسباً، عبر فترة أقصر للتوصل إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبني.

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. لاحقاً، يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بالأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

لاحقاً للاعتراف المبني، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من فئة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة إلى فئة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد يفي بمعايير التكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبني، يمكن للمجموعة إجراء اختيار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الاستبعاد، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات الملكية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يُثبت حق المجموعة في استلامها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١. تصنيف الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة وعليه، يتم قيدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب، أو
- كان، عند الاعتراف المبدي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. علاوة على ذلك، فإن الموجودات المالية التي ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة ولكنها غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

يتم مبدئياً الاعتراف بالموجودات المالية ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تحميل كافة التكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يُثبت حق المجموعة في استلامها.

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

المرابحة هي عقد بيع سلع قام المصرف بشرائها بناءً على وعد من العميل بشراء السلع بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

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

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

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

الصكوك تتألف من شهادات أمانة مضمونة بموجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

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

الإجارة يتم تصنيفها على أنها عقد إيجار تمويلي، عندما يقوم المصرف بتحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الموجودات المؤجرة إلى المستأجر بصورة فعلية. تمثل ذمم الإجارة المدينة عقود إيجار تمويلي لموجودات مؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً من الأعمار الإنتاجية المقدر لتلك الموجودات. تنص اتفاقيات الإجارة على أن يقوم المؤجر بتحويل الممتلكات المؤجرة إلى المستأجر عند استلامه الدفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه. يتم بيان ذمم الإجارة المدينة بمبالغ معادلة لصافي الاستثمار القائم في عقد الإيجار متضمناً الإيرادات المكتسبة منها بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمستحق إلى البنوك والصكوك مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى باستثناء تعويضات نهاية الخدمة للموظفين، والزكاة مستحقة الدفع.

٣. الاعتراف بالأدوات المالية

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بضم التمويل المدينة وضم الإجارة المدينة والاستثمارات الأخرى في الصكوك في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة أي تاريخ المتاجرة (بما في ذلك عمليات بيع وشراء الموجودات بالطريقة الاعتيادية).

٤. إيقاف الاعتراف بالأدوات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي حقوق المجموعة التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية، أو عندما تقوم المجموعة بالتنازل عن الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية هذه الموجودات المالية بصورة فعلية أو لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تظل مسيطرة على الأصل المالي.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

٥. مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبني. أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبني تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لبيان أثر الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبني وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

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

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز المالية طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات والمركز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

تقوم المجموعة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير، والتي وقع خلالها التغيير.

فيما يتعلق بالاستثمارات في الصناديق والأوراق المالية غير المدرجة، يتم تقييمها داخلياً وفقاً للقيمة العادلة من خلال أساليب التقييم. عند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنها تخضع للاختبار قبل استخدامها ويتم مقارنة النماذج لضمان أن المعطيات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتم مراجعة الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة في تاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات معينة أو مجموعة من الموجودات المتماثلة. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية أنها تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي، يشير لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبني بالموجودات المالية وكان لحدث الخسارة تأثيراً، على التدفقات النقدية المستقبلية لهذا الأصل، يمكن تقديره بصورة موثوقة. في حال وجود ذلك المؤشر يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد لموجودات محددة أو مجموعة من الموجودات المتماثلة، على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم الاعتراف بالحركة في المخصصات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما يتم استنفاد كافة السبل الممكنة لإعادة الجدولة أو التحصيل.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة، المقاسة بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

نمذ التمويل المدينة وتمويل الإجارة التي يتم تقييمها بصورة فردية

يتم تقييم ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة بصورة فردية للتحقق مما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم تصنيف ذمم التمويل المدينة وتمويل الإجارة كموجودات تعرضت لانخفاض في القيمة بمجرد وجود شك في قدرة العميل على الوفاء بالتزامات السداد تجاه المجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

تتمثل قيمة خسائر انخفاض القيمة المُعترف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس قيمة الضمان ويتم احتسابها باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للموجودات المالية.

نمذ التمويل المدينة وتمويل الإجارة التي يتم تقييمها بصورة جماعية

يتم تحديد انخفاض القيمة بصورة جماعية في حالتين مختلفتين:

- عمليات التمويل التي تخضع للتقييم الفردي من أجل تغطية الخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها حتى الآن؛
- لمجموعات القروض المتجانسة التي لا تعتبر هامة في حالتها الفردية.

عند تقييم انخفاض القيمة الجماعي، تعتمد المجموعة على تجارب سابقة لاحتمالية التعثر وتوقيت الاستردادات وقيمة الخسارة المتكبدة، مع مراعاة أحكام الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشير إلى أن الخسائر الفعلية من المحتمل أن تكون أكبر أو أقل مما تشير إليه التجارب السابقة. تتم مقارنة معدلات التعثر ومعدلات الخسارة والتاريخ المتوقع لاسترداد المبالغ في المستقبل بصورة منتظمة مقابل النتائج الفعلية لضمان بقاء تلك المعدلات ملائمة.

عندما لا يمكن تحصيل ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة. ويتم شطب ذمم التمويل المدينة هذه بعد إنهاء كافة الإجراءات اللازمة للتحصيل وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/أو أي حدث يترتب عليه انخفاض في خسائر انخفاض القيمة يقلل قيمة مخصص انخفاض قيمة القروض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم بيانها ضمن حساب المخصص المكون لذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة. ويستمر الاعتراف بالفائدة على الموجودات الخاضعة لانخفاض في القيمة من خلال عكس الخصم. وفي حال أدى حدث لاحق إلى نقص مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس النقص في خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧. شطب الموجودات المالية

يتم شطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي يتم خلالها استنفاد كافة السبل الممكنة لإعادة الجدولة أو التحصيل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج. الاستثمارات العقارية

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

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

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

د. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

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

تشتمل التكلفة تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإنشاء والتكاليف الأخرى ذات الصلة مثل الرسوم المهنية والتكاليف الهندسية المنسوبة إلى المشروع والتي يتم رسمتها عندما تكون الأنشطة، اللازمة لإعداد الموجودات للاستخدام المزمع لها، قيد الإنجاز.

تم التحويلات من وإلى العقارات المحتفظ بها بغرض البيع في حالة التغير في الاستخدام.

هـ. الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترام وخسائر انخفاض القيمة، في حال وجودها. باستثناء الأراضي المملوكة تملك حر، يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبمعدلات سنوية تتراوح من ٥٪ إلى ٢٣٪ طبقاً لنوع هذه الموجودات.

و. الموجودات غير الملموسة

يتم قياس برامج الكمبيوتر التي تستحوذ عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترام وخسائر انخفاض القيمة المترام. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للموجودات غير الملموسة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات المحددة التي ترتبط بها. يتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

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

ز. الموجودات الأخرى

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

ح. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط. الأسهم العادية

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الزائدة المنسوبة مباشرة لإصدار أسهم عادية على أنها اقتطاع من حقوق الملكية.

ي. النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطات القانونية) والحسابات المستحقة من والمستحقة إلى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ومرابحات دولية وترتيبات الوكالة والمستحق إلى المصارف وموجودات أخرى عالية السيولة ذات فترات استحقاق أقل من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

ك. المطلوبات الأخرى

تشتمل المطلوبات الأخرى على المطلوبات المالية والذمم الدائنة الأخرى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدي. يتم تحديد القيمة العادلة عن طريق خصم القيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم يعكس التقييم السوقي الحالي للقيمة الزمنية للمطلوبات في متوسط فترة مساوية.

لاحقاً للاعتراف المبدي يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم بيان الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة، ويتم الاعتراف بها مقابل مبالغ يتم أداؤها في المستقبل مقابل السلع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها أم لم يتم.

ل. القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الاعتراف بالحق التعاقدى للسداد من المتعامل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

م. المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يترتب على المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني، نتيجة لحدث سابق، يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل أن يلزم تدفقات اقتصادية خارجة لتسوية هذا الالتزام. يتم تحديد المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعدل يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال و، حيثما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بهذه الالتزامات.

ن. الزكاة

تحسب الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، وتعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. تم احتساب الزكاة بنسبة ٥٧٧.٢٪ (لمراعاة الفرق بين السنة الشمسية والحوال القمري) على احتياطات المصرف والأرباح المحتجزة ومخصص نهاية الخدمة للموظفين في نهاية العام وتقع المسؤولية على عاتق المساهمين لإخراج الزكاة عن حصصهم في رأس مال المصرف وتوزيعات الأرباح النقدية الموزعة.

س. الضمانات والارتباطات المالية

تتمثل الضمانات المالية في عقود تتطلب من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتكبدها نتيجة عدم التزام مدين محدد بالسداد عند الاستحقاق وفقاً لشروط سند الدين. تتمثل التزامات التمويل بالتزامات محددة بتقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

يمكن قياس الأرباح من المرابحة وتحديدتها بصورة تعاقدية عند بدء العقد؛ ويتم الاعتراف بالأرباح عندما تستحق على مدى فترة العقد على أساس معدل العائد الفعلي.

الإجارة

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

الرسوم والعمولات

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

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية ضمن الأرباح والخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيرادات الأخرى

تشتمل الإيرادات الأخرى على الإيرادات المحصلة من توفير المسكن، والأطعمة والمشروبات، وعمولة الوساطة ذات الصلة بالخدمات المقدمة من قبل الشركات التابعة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المحصلة من تقديم المسكن، والأطعمة والمشروبات، والخدمات الأخرى على أساس الاستحقاق وذلك عندما يتم تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بالعمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

الإيرادات من بيع عقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع العقارات عندما يتم تسليم العقارات ونقل سندات الملكية، في الوقت الذي تستوفي كافة الشروط التالية:

- نقل كافة مخاطر وامتيازات ملكية العقارات من المجموعة إلى المشتري؛
- إمكانية قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوقة؛
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المتعلقة بالمعاملة إلى المجموعة؛ و
- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو المزمع تكبدها بخصوص المعاملة بصورة موثوقة.

تتضمن تكلفة بيع العقار تكلفة الأرض وتكاليف التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكلفة البنية التحتية والإنشاء. تركز تكلفة بيع الشقق على نسبة تكاليف التطوير المقدرة المتكبدة حتى تاريخه إلى إجمالي تكاليف التطوير المقدرة لكل مشروع على حدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ف. توزيع الأرباح بين أصحاب الودائع الاستثمارية غير المقيدة والمساهمين

التزم المصرف بمبادئ الشريعة على النحو التالي:

أن يكون صافي الأرباح من كافة بنود الدخل والمصروفات في نهاية كل شهر هو صافي الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين وأصحاب الودائع الاستثمارية غير المقيدة.

• يتم احتساب حصة أصحاب الودائع الاستثمارية غير المقيدة من صافي الأرباح على أساس يومي بعد خصم نسبة مضاربة المصرف المتفق عليها والمعلن عنها.

• نظراً لدمج أموال الودائع الاستثمارية غير المقيدة مع أموال المصرف بغرض الاستثمار، لم يتم منح أية أولويات لأي طرف بشأن تخصيص الأرباح.

ص. مخصص تعويضات نهاية الخدمة

فيما يتعلق بموظفي المصرف من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تساهم المجموعة في صندوق المعاشات الخاص بالهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وفقاً للقانون رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠.

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة المستحقة للموظفين الوافدين طبقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يصبح الموظفون مستحقين لهذه التعويضات بناءً على الراتب النهائي للموظفين وطول فترة الخدمة شريطة إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة الخاصة بهذه التعويضات تستحق على مدى فترة التوظيف.

ق. المستحق إلى البنوك

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

ر. ودائع العملاء

يقبل المصرف ادخارات العملاء والودائع لأجل على أساس المضاربة والوكالة، بينما يتم قبول الودائع الجارية والمشباهة لها على أساس القرض الحسن (قرض بدون أرباح).

ش. تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الرسمية لشركات المجموعة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الرسمية وفقاً لسعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من البنود المالية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرسمية في بداية السنة، المعدلة لبيان الفائدة الفعلية والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية محولة وفقاً لسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الرسمية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، حيث يتم الاعتراف بفروقات الصرف الخاصة بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ت. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم بيان صافي القيمة ضمن بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة المبالغ، وتعتمد إما تسوية المبلغ على أساس صافي القيمة أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم بيان الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة، فقط عندما تجيز ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ث. ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض معلومات تتعلق بالربحية الأساسية والمخفضة للسهم فيما يتعلق بأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المرتبطة بالمساهمين الاعتياديين لدى المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية السهم المخفضة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان التأثير المحتمل لكافة الأسهم العادية المخفضة، إن وجد.

خ. التقارير حسب القطاعات

يتم إدراج الإيرادات والمصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بكل قطاع بالإضافة إلى الإيرادات والمصروفات التي يمكن ربطها بصورة معقولة، عند تحديد أداء قطاع الأعمال. يتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية في الشخص أو مجموعة الأشخاص الذين يقومون بتوزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. قرر المصرف أن تكون اللجنة الإدارية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

ذ. المعايير والتفسيرات المطبقة للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧

باستثناء التغييرات أدناه، قامت المجموعة بشكل متسق بتطبيق السياسات المحاسبية على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة.

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التالية، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على معايير أخرى، على أن يكون تاريخ التطبيق المبني هو ١ يناير ٢٠١٧. لم يكن لتلك التغييرات تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- مبادرات الإفصاح (التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترة من ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - معايير متنوعة (التعديل على المعيار رقم ١٢ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ض المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يتم تفعيلها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧

تسري بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي المعايير التي قد تكون ذات الصلة بالمجموعة.

١. المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" ("المعيار") الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يشمل المعيار ثلاثة موضوعات رئيسية هم: التصنيف والقياس، انخفاض القيمة والتحوط.

فيما يلي ملخص لبعض الأمور الجوهرية التي من المحتمل أن تكون هامة في فهم تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

التصنيف والقياس

قامت المجموعة بالفعل بتطبيق متطلبات القياس للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٢٠١٢ وبذلك لن يكون لهذا التطبيق تأثير مادي على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتيجة التغييرات في متطلبات التصنيف المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء تصنيف أدوات الصكوك. يتم قياس أدوات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

١. إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
٢. إذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

انخفاض القيمة

سوف يكون لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير جوهري على منهجية انخفاض القيمة المتبعة من قبل المصرف. يعتبر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهجاً تطلعياً مقارنة بمنهج الخسائر المتكبدة الحالي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلقة بحالات التعثر عن السداد إما:

١. على مدى فترة اثنتي عشر شهراً التالية، أو
٢. على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغييرات الائتمانية عن البداية. يتعين أن تظهر خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة مرجحة عادلة مقارنة بالتقدير الأفضل الوحيد طبقاً للمنهج الحالي. تضع النتيجة المرجحة بعين الاعتبار سيناريوهات متعددة استناداً إلى تنبؤات معقولة.

يأخذ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بعين الاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في الخسارة المحتملة عند التعثر في التعرض عند التعثر. قام المصرف بوضع منهجيات ونماذج جديدة مع الوضع في الاعتبار حجم المحافظ ونوعيتها ودرجة تعقيدها. إن المصرف الآن في مرحلة تقييم النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها ووضع تقديرات للمدة المتبقية من احتمالية التعرض للتعثر وما هي التغييرات المتوقع حدوثها مع مرور الوقت مع الوضع في الاعتبار سيناريوهات اقتصادية عامة.

يستخدم نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ تقديم التسهيلات الائتمانية:

المرحلة ١ - يتم تطبيق طريقة الخسارة المحتملة عند التعثر لمدة ١٢ شهر على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بداية تقديم الائتمان ولم تتعرض لانخفاض في التصنيف الائتماني. سوف يتم احتساب الخسارة المحتملة عند التعثر باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر التي تمثل احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة اثنتي عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالموجودات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية. يختلف منهج المرحلة الأولى عن المنهج الحالي الذي يقدر مخصص إجمالي للاعتراف بالخسائر التي تم تكبدها من القروض العاملة ولكن لم يتم الإعلان عنها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ض المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يتم تفعيلها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ (تابع)

١. المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

المرحلة ٢ - عندما يشهد الأصل المالي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم يتعرض لانخفاض في التصنيف الائتماني، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثر التي تمثل احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال العمر المقدر المتبقي للأصل المالي. تكون قيمة المخصصات أعلى في هذه المرحلة نظراً لزيادة المخاطر وتأثير الفترة الزمنية الأطول مقارنة بفترة الائتي عشر شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناء على خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لها أكبر تأثير وتتطلب مستوى عالي من الأحكام:

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي مخاطر التعثر) الخاصة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، سوف تضع المجموعة باعتبارها المعلومات المناسبة والمدعمة التي تكون متوفرة دون تكبد تكاليف لا داعي لها أو بذل جهد، بما في ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي بناء على الخبرة السابقة للمجموعة والتقييم الائتماني للخبير والمعلومات التطلعية.

سوف تقوم المجموعة بصورة أساسية بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية حدثت في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة:

١. الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير؛ مع

٢. الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذا الوقت المحدد التي تم تقديرها عند الاعتراف المبني بالتعرض.

سوف يتم في تاريخ كل تقرير تقييم التخير في مخاطر الائتمان وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة. يتسم هذا التقييم بطبيعته المتماثلة وبذلك يمكن لمخاطر الائتمان للموجودات المالية العودة إلى المرحلة ١ إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ بداية الأصل ولم تعد تعتبر زيادة جوهرية.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات التطلعية بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بدايته. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معقول مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. بناء على استشارة قسم إدارة المخاطر وخبراء اقتصاد خارجيين ومع الوضع في الاعتبار مجموعة من المعلومات الفعلية والمحتملة من مصادر خارجية، سوف يقوم المصرف بتكوين رأي رئيسي حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة ونطاق السيناريوهات المحتملة الأخرى التي سوف يتم وزنها بناء على احتمالية حدوثها لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ض. المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يتم تفعيلها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ (تابع)

١. المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (تابع)

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة (تابع)

العمر المتوقع

أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتعين على المصرف أن يضع باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها المصرف لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد. فيما يتعلق بالبطاقات المغطاة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع استناداً إلى الفترة التي يتعرض المصرف خلالها لمخاطر الائتمان ولا يتم الحد من خسائر الائتمان من خلال اتخاذ إجراءات إدارية.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تتطلب منهجية المصرف فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أن يقوم المصرف باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

تعريف التعثر عن السداد والشطب

يظل تعريف التعثر عن السداد المتبع من قبل المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متوافق مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دون اللجوء إلى افتراضات. يخضع حالياً افتراض التعثر عن السداد طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمراجعة الداخلية وقد تتغير النتائج الفعلية لاحقاً عندما يوجد سبب معقول على عدم صلاحية الافتراض. إن المخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة السداد وأهميتها قد تختلف على مدار الوقت لعكس التغيرات في الظروف.

تظل السياسة المتعلقة بشطب القروض كما هي دون تغيير.

الموجودات المالية المعطلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب منها تغير ظروف السوق والحفاظ على العملاء وعوامل أخرى غير مرتبطة بالتراجع الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إيقاف الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة به ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة.

إذا كان التعديل المتوقع لن يؤدي إلى إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

تقييم تأثير التحول

سوف يقوم المصرف بتسجيل التعديل على رصيده الافتتاحي للأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ لبيان تطبيق المتطلبات الجديدة للانخفاض في القيمة في تاريخ التطبيق ولن يقوم بإعادة بيان الفترات المقارنة. يرى المصرف أن نسبة تأثير التحول إلى تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على حقوق المساهمين يجب أن تتراوح من ١٤٪ - ١٨٪ من إجمالي الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨. يتعلق التأثير المقدر بصورة أساسية بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة. هذا التقييم أولي نظراً لأنه لم يتم الانتهاء من جميع عمليات التحول. يواصل المصرف تعديل ومراجعة نماذج انخفاض القيمة والضوابط الرقابية على العمليات ذات الصلة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨. قد يتغير التأثير الفعلي لتطبيق المعايير في ١ يناير ٢٠١٨ لأن:

١. المجموعة لم تنتهي من عملية اختبار وتقييم الضوابط الرقابية على نظم تقنية المعلومات الجديدة والتغيرات في الإطار العام للحوكمة؛ و
٢. السياسات المحاسبية والائتمانية الجديدة خاضعة للتغيير حتى تقوم المجموعة بعرض بياناتها المالية الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ض. المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يتم تفعيلها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ (تابع)

٢. الإيرادات من العقود مع العملاء

يسري المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ. يضع المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطار شامل لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "برامج ولاء العملاء".

انتهت المجموعة من إجراء مراجعة مبدئية للتأثير المحتمل لتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على بياناتها المالية الموحدة. وقد تم التركيز خلال هذه المراجعة على مراجعة إيرادات الرسوم والعمولات بصورة رئيسية. تشير المراجعة المبدئية إلى أن المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لن يكون له تأثير مادي على توقيت الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات أو قياسها.

٣. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠: الاستثمارات العقارية

قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل أحد العقارات إلى أو من الاستثمارات العقارية. يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغير فعلي في الاستخدام - أي أن الأصل يفي أو لم يعد يفي بتعريف الاستثمار العقاري ويوجد دليل على التغير في الاستخدام. إن التغير في نية الإدارة فقط لا يمثل داعم لعملية التحويل.

٤. المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: عقود الإيجار

يحدد المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كيف تقوم الجهة المعدة للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل ذو الصلة منخفضة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي، باستخدام منهجية المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشأن محاسبة المؤجر والتي لم تتغير بصورة جوهرية عن المنهجية السابقة الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. يتم تطبيق هذا المعيار على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

٤. إدارة المخاطر

١. إطار إدارة المخاطر

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

من أجل القيام بهذه المسؤولية بفاعلية تتم مساعدة مجلس الإدارة من قبل ثلاث لجان منبثقة من مجلس الإدارة ولجان إدارية. فيما يلي تلخيص لأدوار ومهام كل لجنة:

اللجنة التنفيذية

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

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:

- الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية لدى المجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية؛
- مراجعة التقارير الخاصة بالأنظمة الرقابية الداخلية؛
- إدارة العلاقة مع مدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة؛ و
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية القصوى بالنسبة للمجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

تتألف لجنة إدارة المخاطر من أعضاء من مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية من خلال:

- مراقبة المخاطر الكامنة في أعمال المصرف والإجراءات الرقابية المتعلقة بتلك المخاطر؛
- مراجعة سجل المخاطر لدى المصرف؛
- إدارة مستوى الالتزام بإدارة المخاطر وأساليب التحكم فيها؛
- إجراء تقييم دقيق حول خطط واستراتيجية الأعمال من حيث المخاطر التي يتعرض لها المصرف؛ و
- ضمان تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

اللجنة الإدارية

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

لجنة الاستثمار

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

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

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

- تقديم التوجيهات فيما يتعلق بتحديد أولويات المبادرات والمشروعات التكنولوجية وتنفيذها (بما في ذلك المبادرات والمشروعات المتعلقة بالبنية التحتية)؛
- مراجعة عمليات تكنولوجيا المعلومات؛
- مراجعة الخطط والسياسات المتعلقة بأمن تكنولوجيا المعلومات والتقارير المتعلقة بمدى فاعلية نظم أمن المعلومات وتطبيقها والإجراءات المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة؛
- مراجعة خطط استمرارية الأعمال والسياسات المرتبطة بها والتقارير المتعلقة بمدى فعالية إجراءات استمرارية الأعمال وتطبيقها، بالإضافة إلى الإجراءات المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة؛ و
- مراجعة الفرص والخطط الاستراتيجية لتطوير تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

تشتمل مهام لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار عمل إدارة المخاطر (تابع)

لجنة الائتمان

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

لجنة الموارد البشرية

تتولى لجنة الموارد البشرية إدارة الموارد البشرية وأدائهم واحتياجات المجموعة من الموارد البشرية من وقت لآخر.

مجموعة إدارة المخاطر

تم تأسيس مجموعة إدارة المخاطر بغرض إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر التي تهدد أمن تكنولوجيا المعلومات. يشتمل نور مجموعة إدارة المخاطر على ما يلي:

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

الالتزام

إن الدور العام لقسم الالتزام هو:

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

التدقيق الداخلي

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

يتولى رئيس قسم التدقيق الداخلي قيادة هذا القسم الذي يتبع إدارياً لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة ويتم تقديم التقارير الإدارية إلى الرئيس التنفيذي.

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

الرقابة الداخلية

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

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

الحوكمة وإدارة المشاريع طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

إن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يعتبر بمثابة مبادرة هامة للمصرف، وتضم موارد كثيرة من أقسام الشؤون المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات. تتم إدارة المشروع من خلال هيكل حوكمة قوي يشمل قسم إدارة المخاطر وقسم الشؤون المالية وتقنية المعلومات ووحدات الأعمال. سوف يتم تعديل وتحديث نظام الرقابة الداخلية الحالي لدى المصرف عندما يلزم الأمر للوفاء بكافة متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قام المصرف بتطبيق العديد من مكونات إطار الحوكمة الحالي لضمان تطبيق الضوابط والنظم الرقابية المناسبة على العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الأحكام الجوهرية. ترتب على تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٢٠١٨ تعديلات على الإجراءات وتغييرات وتعديلات على وثائق الرقابة الداخلية والكتيبات الإرشادية المتعلقة بمخاطر الائتمان وتطوير نماذج جديدة لإدارة المخاطر والمنهجيات المرتبطة بها وعمليات جديدة لإدارة المخاطر. تم تقديم تقارير دورية حول سير العمل طبقاً للخطة الموضوعية ونتائج عملية التطبيق المترامن إلى الإدارة العليا للمصرف طوال مرحلة تنفيذ المشروع.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية.

تطوي أعمال وأنشطة المجموعة على مخاطر. تمثل قدرة المجموعة، على تحديد وتقييم ومتابعة وإدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة، عامل هام في استقرارها المالي أدائها وسمعتها.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ووضع الحدود المقبولة للمخاطر ونقاط التحكم فيها ولرقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعه. تتم بصورة منتظمة مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات التي يتم تقديمها.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة للمخاطر المبينة أعلاه بالإضافة إلى أغراض المجموعة وسياساتها والطرق المستخدمة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

١. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام العملاء أو طرف مقابل للموجودات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسائر مالية. تنشأ تلك المخاطر بصورة رئيسية من ندم التمويل المدينة لدى المجموعة وندم الإجارة المدينة والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية وكذلك المراجعات الدولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية وكذلك الموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً والموجودات المتاحة للبيع) والصوك. لغرض إعداد تقارير حول إدارة المخاطر تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كما تقوم بتوحيد كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى القطاعات المختلفة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الائتمانية من خلال تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارات الخاصة بها لتفادي تركيز المخاطر مع أفراد أو مجموعة من العملاء بموقع معين أو نشاط اقتصادي معين.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات عندما يلزم الأمر والحد من مدة التعرض إلى المخاطر. في بعض الحالات يمكن للمجموعة إنهاء بعض المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى للحد من مخاطر الائتمان.

يقوم قسم التدقيق الداخلي بأعمال تدقيق منتظمة لوحدات الأعمال والعمليات الائتمانية للمجموعة.

التركز

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

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بندم التمويل المدينة وندم الإجارة المدينة في الإيضاحين ٧ ب و ٨ ب. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من المصارف والمراجعات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية في الإيضاح ٣٠.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه أقصى تعرض يمكن أن تتعرض له المجموعة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان بشكل مجمل، قبل أي تخفيض للضمانات.

إجمالي أقصى تعرض		
٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٢٤٩,٨٧٧	٧٤٤,٨٣٠	النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٣,٨٤١,١٣٤	٣,١٢٥,٤٩٠	مراibحات دولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية
٥,٥١٣,٩١٢	٧,٨٩٤,٥٣١	نعم التمويل المدينة
١١,٥٧٧,٠٩١	١٣,٨١٢,٨٤٤	نعم الإجارة المدينة
٣,٠٥٢,٦٧٤	٣,٩١٧,٩٢٦	استثمارات في أوراق مالية
٥٣٤,٧٣٢	٥٦٩,١٣٣	موجودات أخرى
٢٥,٧٦٩,٤٢٠	٣٠,٠٦٤,٧٥٤	
١,٦٧٨,٨٦٤	٢,٢١٠,٥٢٠	الالتزامات الطارئة
٢٧,٤٤٨,٢٨٤	٣٢,٢٧٥,٢٧٤	الإجمالي

الموجودات المالية التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة

تتمثل "الموجودات المالية التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة" في تلك الموجودات التي تجاوزت موعد استحقاق أرباحها التعاقدية مستحقة القبض أو دفعاتها الأصلية ولكن المجموعة لا ترى أنها تعرضت لانخفاض القيمة بناءً على مستوى التأمين أو الضمان المقدم و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة. لا تتضمن المبالغ المفصح عنها الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة في حالتها الفردية

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة في الحالات التالية:

- عندما يكون هناك دليل موضوعي على وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبني، وأن لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من الأصل المعني.
- تأخر الاستحقاق فيما يتعلق بتمويل الأفراد وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن نعم التمويل المدينة ونعم الإجارة المدينة التي تم إعادة التفاوض بشأنها نتيجة تدهور حالة المقرض يتم اعتبارها على أنها تعرضت لانخفاض القيمة ما لم يكن هناك دليل على وجود انخفاض ملحوظ في مخاطر عدم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، ولا تكون هناك مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
١. مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية التي تنطوي على شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها

لأغراض الإفصاحات في هذه البيانات المالية، تم تعريف "ذمم التمويل المدينة ونعم الإجارة المدينة التي تنطوي على شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها" على أنها ذمم تمويل مدينة وذمم إجارة مدينة تمت إعادة هيكلتها نتيجة تدهور المركز المالي للمقترض وتقوم المجموعة بتقديم تنازلات في صالح المقترض من خلال الموافقة على شروط وأحكام ما كانت المجموعة تقبلها في ظروف أخرى. تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن ذمم التمويل المدينة للعملاء في الأزمات المالية (يُشار إليها بـ "أنشطة الإمهال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر العجز عن السداد. وفقاً لسياسة الإمهال لدى المجموعة، يتم منح مهلة على أساس انتقائي في حال لم يتمكن المدين في الوقت الحالي بالوفاء بالتزاماته أو كانت هناك مخاطر عجز هامة، ويكون هناك دليل على أن المدين قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن العميل من الوفاء بالشروط المعدلة.

تحليل جودة الائتمان

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	الالتزامات الطارئة	إجمالي البنود داخل الميزانية العمومية	الموجودات الأخرى	الاستثمارات في الأوراق المالية	ذمم التمويل المدينة ونعم الإجارة المدينة	المصارف والمؤسسات المالية	
٢٠٠,٢٧٥	-	٢٠٠,٢٧٥	-	-	٢٠٠,٢٧٥	-	٢٠١٧
٣٣٨,١٢٣	-	٣٣٨,١٢٣	-	٢٥,٦٠٧	٣١٢,٥١٦	-	الاتخفاض الفردي في القيمة
٧٤٧,٣٥٢	-	٧٤٧,٣٥٢	٨٢,١٦٥	-	٦٦٥,١٨٧	-	تسهيلات دون المعدل القياسي
١,٢٨٥,٧٥٠	-	١,٢٨٥,٧٥٠	٨٢,١٦٥	٢٥,٦٠٧	١,١٧٧,٩٧٨	-	مشكوك في تحصيلها
٨٤,٢٨٣	-	٨٤,٢٨٣	-	-	٨٤,٢٨٣	-	خسائر
٣٢,١٥٦,٣٣٣	٢,٢١٠,٥٢٠	٢٩,٩٤٥,٨١٣	٥٤٣,٠٠٢	٣,٩١١,٥٢٤	٢١,٦٢٠,٩٦٧	٣,٨٧٠,٣٢٠	الإجمالي
٣٣,٥٢٦,٣٦٦	٢,٢١٠,٥٢٠	٣١,٣١٥,٨٤٦	٦٢٥,١٦٧	٣,٩٣٧,١٣١	٢٢,٨٨٣,٢٢٨	٣,٨٧٠,٣٢٠	تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها
(٤٥,٤١٨)	-	(٤٥,٤١٨)	-	-	(٤٥,٤١٨)	-	لم يتأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها
(٨٣٠,٦٧٠)	-	(٨٣٠,٦٧٠)	(٥٦,٠٣٤)	(١٩,٢٠٥)	(٧٥٥,٤٣١)	-	إجمالي أقصى تعرض
(٣٧٥,٠٠٤)	-	(٣٧٥,٠٠٤)	-	-	(٣٧٥,٠٠٤)	-	أرباح معلقة
٣٢,٢٧٥,٢٧٤	٢,٢١٠,٥٢٠	٣٠,٠٦٤,٧٥٤	٥٦٩,١٣٣	٣,٩١٧,٩٢٦	٢١,٧٠٧,٣٧٥	٣,٨٧٠,٣٢٠	مخصص محدد لانخفاض القيمة
							مخصص جماعي لانخفاض القيمة
							القيمة الدفترية
٨١,١٥٩	-	٨١,١٥٩	-	-	٨١,١٥٩	-	٢٠١٦
٩٠٨,٤٨٨	-	٩٠٨,٤٨٨	-	٢٥,٦٠٧	٨٨٢,٨٨١	-	الاتخفاض الفردي في القيمة
٢٢٣,١٣١	-	٢٢٣,١٣١	٩٤,٩٧٩	-	١٢٨,١٥٢	-	تسهيلات دون المعدل القياسي
١,٢١٢,٧٧٨	-	١,٢١٢,٧٧٨	٩٤,٩٧٩	٢٥,٦٠٧	١,٠٩٢,١٩٢	-	مشكوك في تحصيلها
١٩٥,٣٤٩	-	١٩٥,٣٤٩	-	-	١٩٥,٣٤٩	-	خسائر
٢٧,٢١٨,٩٣٢	١,٦٧٨,٨٦٤	٢٥,٥٤٠,٠٦٨	٥٠٥,٧٨٧	٣,٠٤٦,٢٧٢	١٦,٨٩٦,٩٩٨	٥,٠٩١,٠١١	الإجمالي
٢٨,٦٢٧,٠٥٩	١,٦٧٨,٨٦٤	٢٦,٩٤٨,١٩٥	٦٠٠,٧٦٦	٣,٠٧١,٨٧٩	١٨,١٨٤,٥٣٩	٥,٠٩١,٠١١	تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها
(٧٩,٠٦١)	-	(٧٩,٠٦١)	-	-	(٧٩,٠٦١)	-	لم يتأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها
(٧٧٥,٢١٠)	-	(٧٧٥,٢١٠)	(٦٦,٠٣٤)	(١٩,٢٠٥)	(٦٨٩,٩٧١)	-	إجمالي أقصى تعرض
(٣٢٤,٥٠٤)	-	(٣٢٤,٥٠٤)	-	-	(٣٢٤,٥٠٤)	-	أرباح معلقة
٢٧,٤٤٨,٢٨٤	١,٦٧٨,٨٦٤	٢٥,٧٦٩,٤٢٠	٥٣٤,٧٣٢	٣,٠٥٢,٦٧٤	١٧,٠٩١,٠٠٣	٥,٠٩١,٠١١	مخصص محدد لانخفاض القيمة
							مخصص جماعي لانخفاض القيمة
							القيمة الدفترية

لا يتضمن بند المصارف والمؤسسات المالية النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل مخاطر الائتمان بناءً على التصنيف الائتماني الداخلي

الضمانات والتأمينات

تحتفظ المجموعة بضمانات وتأمينات مقابل نمو التمويل والإجارة المدينة في صورة تأمينات نقدية، ضمانات شخصية ورهانات عقارية أو الضمانات الأخرى على الموجودات. تستند تقديرات تقليل مخاطر الائتمان فيما يتعلق بدمج التمويل والإجارة المدينة على قيمة الضمانات المقررة وقت التمويل، ويتم لاحقاً متابعتها على أساس دوري. فيما يلي القياس الكمي لمدى الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى التي من شأنها تقليل مخاطر الائتمان:

تعرضت لانخفاض فردي في القيمة		تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها		لم يتأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٤١,٢٢٠	٤٠٨,٩٨٢	١١٦,٨٣٠	٨٤,٢٨٣	٦,٠٦٤,٧٩٦	٩,٥٥٤,٩٨٢	رهونات عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم مدرجة
-	-	١٣,٥٨٠	-	١٢٠,٧٨٠	٣٢,٨٦٧	حجوزات نقدية وأخرى
٥٤١,٢٢٠	٤٠٨,٩٨٢	١٣٠,٤١٠	٨٤,٢٨٣	٦,١٨٥,٥٧٦	٩,٥٨٧,٨٤٩	القيمة الدفترية

مخاطر التسوية

قد ينتج عن أنشطة المجموعة بعض المخاطر عند تسوية المعاملات والصفقات. تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر الخسائر الناجمة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته الخاصة بتقديم المبالغ النقدية، أو الضمانات أو الموجودات الأخرى كما هو متعاقد عليه.

فيما يتعلق ببعض المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيض هذه المخاطر عن طريق ضمان تحديد موعد المتاجرة فقط عند وفاء كلا الطرفين بالتزاماتها التعاقدية. تمثل حدود التسوية جزء من عملية مراقبة حدود الائتمان. يتطلب قبول تسوية المخاطر على أعمال التسوية الحرة موافقات خاصة تتعلق بالمعاملات أو الطرف المقابل من إدارة مخاطر المجموعة.

ب. مخاطر السيولة

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

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

يقوم مجلس إدارة المجموعة بوضع استراتيجيات المجموعة لإدارة مخاطر السيولة وتفويض لجنة الموجودات والمطلوبات بمسؤوليات مراقبة تطبيق هذه السياسة. تعتمد لجنة الموجودات والمطلوبات سياسات وإجراءات السيولة لدى المجموعة. يقوم قسم الخزينة بإدارة مركز السيولة لدى المجموعة بصورة يومية، كما يقوم بمراجعة التقارير اليومية الخاصة بمركز السيولة للمجموعة والشركات التابعة العاملة. تتم مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة والتصديق عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب. مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات					
٣,١٠٣,١١١	-	-	-	-	٣,١٠٣,١١١
٣,٣١٩,٤٤٥	٣١٢,٢٠٥	٢٩٣,٨٤٠	-	-	٣,٩٢٥,٤٩٠
١,٢٠٣,٧٦٥	١,٠١٩,٧٣٠	٣,٥٦٣,٧٠٧	٢,١٠٧,٣٢٩	-	٧,٨٩٤,٥٣١
٤٩١,٧٠٥	٢,١٥٧,٠١١	٧,١١٦,٥٣٩	٤,٠٤٧,٥٨٩	-	١٣,٨١٢,٨٤٤
٤٣٠,٤٣٧	٢٤٥,٣٤٤	٣,١١٨,٠٨٢	١,٢٤٠,٢٧٤	-	٥,٠٣٤,١٣٧
٤٨٧,٧٥٤	٨١,٣٧٩	-	-	-	٥٦٩,١٣٣
٩,٠٣٦,٢١٧	٣,٨١٥,٦٦٩	١٤,٠٩٢,١٦٨	٧,٣٩٥,١٩٢	-	٣٤,٣٣٩,٢٤٦
المطلوبات					
١٧,٧٨٤,١٢٤	٤,٥٣٤,٣٩٩	-	-	-	٢٢,٣١٨,٥٢٣
٢,٥٢٣,٣٤١	-	١,٥٥٢,٩٠٠	-	-	٤,٠٧٦,٢٤١
-	١,٨٣٥,٩٦٢	٣,٦٦٥,٧٨١	-	-	٥,٥٠١,٧٤٣
٦٧٢,٥٧٢	٦٩,٤٤٢	٤,٦١٣	-	-	٧٤٦,٦٢٧
٢٠,٩٨٠,٠٣٧	٦,٤٣٩,٨٠٣	٥,٢٢٣,٢٩٤	-	-	٣٢,٦٤٣,١٣٤
٤,٤٩٥	١٨٢,٥٧١	١,٧٧٠,٩٥٠	٢٥٢,٥٠٤	-	٢,٢١٠,٥٢٠
الالتزامات الطارئة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الموجودات					
٣,٢٠٥,٨٧٥	-	-	-	-	٣,٢٠٥,٨٧٥
٤,١٠٠,٣٧٤	٢٨٣,٦٥٠	٢٥٧,١١٠	-	-	٤,٦٤١,١٣٤
١,٨٣٨,٥٩٢	٦٢٧,٨٦٠	١,٩٩٧,٤١٤	١,٠٥٠,٠٤٦	-	٥,٥١٣,٩١٢
٥٣٤,١٤٦	١,٦٨٠,٢٧٨	٦,٠٢١,٩٥٧	٣,٣٤٠,٧١٠	-	١١,٥٧٧,٠٩١
١,١٠٤,٥٣١	١١٧,٥٣٦	١,٧٠٧,٥٦٧	١,١٧٧,٥٦١	-	٤,١٠٧,١٩٥
٤١٣,٤٨١	١٢١,٢٥١	-	-	-	٥٣٤,٧٣٢
١١,١٩٦,٩٩٩	٢,٨٣٠,٥٧٥	٩,٩٨٤,٠٤٨	٥,٥٦٨,٣١٧	-	٢٩,٥٧٩,٩٣٩
المطلوبات					
١٥,٥٥٢,٥٩٤	٢,٧٧٦,٣٤٢	-	-	-	١٨,٣٢٨,٩٣٦
٢,٦٦٥,٣٦٠	-	١,١٨٥,٦٠٠	-	-	٣,٨٥٠,٩٦٠
-	-	٥,٤٩٧,٩١٦	-	-	٥,٤٩٧,٩١٦
٦٤٨,٣١٤	١٤٥,١١٤	٦٥,٥٦٦	-	-	٨٥٨,٩٩٤
١٨,٨٦٦,٢٦٨	٢,٩٢١,٤٥٦	٦,٧٤٩,٠٨٢	-	-	٢٨,٥٣٦,٨٠٦
٣٩٣,٩٨٠	٧٤٩,٨٣٣	٥٣٤,٤٤٢	٦٠٩	-	١,٦٧٨,٨٦٤
الالتزامات الطارئة					

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

يتضمن النقد والأرصدة مع البنوك والمؤسسات المالية ودائع إجبارية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (راجع إيضاح ٢٨). قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن هذا التحليل. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحافظ الودائع تحت الطلب الخاصة بالعملاء على أرصدة ثابتة أو متزايدة.

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

ج. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بتلك المخاطر التي تنشأ من التقلبات في إيرادات المجموعة و/ أو قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

مخاطر هامش الربح

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

مخاطر معدلات الربح

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

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

الزيادة / النقص في صافي الدخل

٢٠١٦

٢٠١٧

الزيادة / النقص في نقطة الأساس

١٣,٧٦٦

١٩,٥٤٢

٥٠ نقطة أساس

حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب إيرادات المجموعة أو قيمة الأدوات المالية، بخلاف الأدوات المالية بالعملة الرسمية، نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر العملات على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والتقييم المستمر للمركز المفتوح للمصرف والتحركات الحالية والمتوقعة لأسعار صرف العملات. لا يقوم المصرف بالمتاجرة في العملات الأجنبية، وإذا قضت الضرورة، فإنه يقوم بمطابقة مخاطر العملات الكامنة في موجودات معينة بمطلوبات بنفس العملة أو عملة أخرى مرتبطة بها.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

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

فيما يلي صافي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الهامة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	صافي مركز العملة
(١,٠٨٢,٧٣٠)	(١,٥٤٣,٢٧٨)	دولار أمريكي
٣٤,٣٤٢	٣٩,٨٨٨	جنيه إسترليني
٩٠	(٧,٤٩٨)	يورو
٧,٣٤٣	٧,٣٩٩	دينار بحريني
١,٢٩٢	(٤,٣٩٧)	ريال سعودي
٢٠,٥١٢	(١,٠٢٣)	دينار كويتي

تم تثبيت سعر صرف الدرهم الإماراتي أمام الدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠، وبذلك تكون أقصى حالات تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملة محدودة.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تنشأ مخاطر أسعار حقوق المساهمين من التغيير في القيمة العادلة لأدوات الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز حسب القطاع.

يلخص الجدول التالي أثر التغيير في أسعار حقوق الملكية بنسبة $\pm 1\%$ على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة.

٢٠١٦	٢٠١٧	التأثير على الأرباح	التأثير على الأرباح
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	٤,٩٣٢	١,٢٦٢
-	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠٧,٩٧٤	١٠٦,٦٨٩	-	-

د. المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المتعلقة بالعمليات والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية للمجموعة بالإضافة إلى عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتشريعية ومعايير السلوك التجاري المقبولة بشكل عام. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات المجموعة وتواجه هذه المخاطر كافة المؤسسات التجارية.

يتمثل هدف المجموعة في إدارة المخاطر التشغيلية في تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية لسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة بشكل عام، وتجنب الإجراءات الرقابية التي تقيد روح المبادرة والإبداع.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. المخاطر التشغيلية (تابع)

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

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال أعمال المراجعة الدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة وحدات الأعمال ذات الصلة، ويتم تقديم ملخصات بها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

هـ. إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

تقوم الجهة التشريعية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال النظامي. فيما يلي أغراض المجموعة من إدارة رأس المال:

• حماية قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة عائدات المساهمين؛ و

• الالتزام بمتطلبات رأس المال النظامي الموضوع من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تهدف سياسة المجموعة إلى المحافظة على قاعدة رأس مال قوية، وكذلك المحافظة على المستثمرين والدائنين وكسب ثقة السوق والاستمرار في التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين، وتتعرف المجموعة بالحاجة إلى حفظ التوازن بين العائدات الكبيرة التي يمكن تحقيقها من خلال مستوى إقراض أعلى والامتيازات والضمانات المقدمة من خلال مركز رأسمالي سليم.

يتم تحديد معدل كفاية رأس المال النظامي الخاص بالمجموعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. التزمت المجموعة بكافة المتطلبات المفروضة عليها من الخارج على مدى الفترة. لم تكن هناك تغييرات مادية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. قامت المجموعة بتطبيق منهج قياسي على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، كما قامت بتطبيق منهج المؤشر الأساسي على المخاطر التشغيلية كنقطة بداية، وتعمل المجموعة على تطبيق الأسلوب المبني على التصنيف الداخلي الأساسي والأسلوب المبني على التصنيف الداخلي المتقدم، وذلك وفقاً للإطار الزمني المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

• الشق ١ لرأس المال، والذي يتضمن رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والنظامي والأرباح المحتجزة.

• الشق ٢ لرأس المال، والذي يتضمن احتياطات القيمة العادلة المرتبطة بالأرباح / الخسائر غير المحققة من الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومخصص انخفاض القيمة الجماعي.

تم فرض القيود التالية على الشق ٢ لرأس المال:

• لا يزيد إجمالي الشق ٢ لرأس المال عن ٦٧٪ من الشق ١ لرأس المال؛

• لا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من إجمالي الشق ١ لرأس المال؛ و

• لا يزيد مخصص انخفاض القيمة الجماعي عن ٢٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة رأس المال (تابع)

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال النظامي للمجموعة:

اتفاقية بازل ٢	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٩٣٤,٨٥٥
١,٠١٩,٧٤١	١,١٣٤,٠٨٤
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨
١,٣٣٠,٦٢٦	١,٣٧٧,٩٠٢
٤,٨٦٤,٨٧٥	٥,٥٣٥,٨٤٩
(٢٩,٤٩٢)	(٣٩,٤٨٨)
٢٧٠,٠٠٢	٣١٢,٢٤٠
٢٤٠,٥١٠	٢٧٢,٧٥٢
٥,١٠٥,٣٨٥	٥,٨٠٨,٦٠١
٢١,٦٠٠,١٣٩	٢٤,٩٧٩,١٧٢
١٥٥,٦٢١	٢٦٣,٦١٢
٢,١٥٢,٤٣٨	٢,٢٣٥,٠٢٣
٢٣,٩٠٨,١٩٨	٢٧,٤٧٧,٨٠٦
%٢٠.٣٥	%٢٠.١٥
%٢١.٣٥	%٢١.١٤

الشق ١ لرأس المال
رأس المال العادي
الأرباح المحتجزة
الاحتياطي النظامي
الاحتياطي القانوني
اجمالي الشق ١ لقاعدة رأس المال
الشق ٢ لرأس المال
احتياطي القيمة العادلة
مخصصات انخفاض القيمة الجماعية
اجمالي الشق ٢ لقاعدة رأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات ذات المخاطر المرجحة
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
الموجودات ذات المخاطر المرجحة
معدل الشق ١
معدل كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات ذات المخاطر المرجحة	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	الحد من مخاطر الائتمان	التعرض قبل الحد من مخاطر الائتمان	إجمالي المبلغ المستحق	فئات الموجودات
٦٧٠,٦١٤	٩,١٩٢,٤٩١	-	٩,١٩٢,٤٩١	٩,١٩٢,٤٩١	المطالبات من الجهات السيادية
-	١,١٤٩,٨٥٧	-	١,١٤٩,٨٥٧	١,١٤٩,٨٥٧	المطالبات من القطاع العام غير التجاري
١,٥٨٢,٤٦٩	٥,٤٨٧,٥٦٩	-	٥,٤٨٨,٤٧٣	٥,٤٨٨,٤٧٣	المطالبات من المصارف
٩,٦٦٢,٠١٣	٩,٦٩٤,٨٨٠	(٣٢,٨٦٧)	١٠,٧١١,١٨٢	١٠,٧١١,١٨٥	المطالبات من الشركات والحكومة
٧,٠٦١,٩٠٦	٧,٦٩٣,١٥٣	-	٧,٧٠٣,٠٧٦	٧,٧٠٣,١٩١	المطالبات المدرجة ضمن محفظة الأفراد التنظيمية
٦٦٠,٣٧٨	٨٥٩,٤١٧	-	٨٥٩,٤١٧	٨٥٩,٤٧٠	المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية
١٢٦,١٣٧	١٢٦,١٣٧	-	١٢٦,١٣٧	١٢٦,١٣٧	المطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية
٥٢٦,٦١٨	٤٣٠,٦٢٦	-	٤٣١,٤٤٩	١,٢٦٢,٢٦١	قروض متأخرة السداد
١٦,٢٩٥	١٠,٨٦٣	-	١٠,٨٦٣	١٠,٨٦٣	الفئات ذات المخاطر العالية
٤,٦٧٢,٧٤٢	٥,١٧٤,٧١٥	-	٥,١٧٥,١٨٣	٥,١٧٥,١٨٣	مرجودات أخرى
٢٤,٩٧٩,١٧٢	٣٩,٨١٩,٧٠٨	(٣٢,٨٦٧)	٤٠,٨٤٨,١٢٨	٤١,٦٧٩,١١١	إجمالي المطالبات

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الموجودات ذات الخطر المرجحة	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	الحد من مخاطر الائتمان	التعرض قبل الحد من مخاطر الائتمان	إجمالي المبلغ المستحق	فئات الموجودات
٧٢٠,٨٦٨	٧,٤٦٢,٠٣٨	-	٧,٤٦٢,٠٣٨	٧,٤٦٢,٠٣٨	المطالبات من الجهات السيادية
-	٧٨٠,٩٣٠	-	٧٨٠,٩٣٠	٧٨٠,٩٣٠	المطالبات من القطاع العام غير التجاري
١,٨٢٨,٧٤٦	٦,٤٩٩,٧٧٠	-	٦,٥٠٦,٠٠٥	٦,٥٠٦,٠٠٥	المطالبات من المصارف
٨,٤٤٩,٠٢٤	٨,٤٤٩,٠٢٤	(١١٨,٨٤٤)	٩,٣٠٣,٦٢٠	٩,٣٠٣,٦٢٠	المطالبات من الشركات والحكومة
٤,٩٠٥,٥٧٩	٥,٣٨٥,٥٩٨	(١,٩٢٧)	٥,٣٨٧,٥٢٥	٥,٣٨٧,٥٢٥	المطالبات المدرجة ضمن محفظة الأفراد التنظيمية
٣٩١,٨٠٧	٥١٤,٣٣٠	-	٥١٤,٣٣٠	٥١٤,٣٣٠	المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية
١٧١,٥١١	١٧١,٥١١	-	١٧١,٥١١	١٧١,٥١١	المطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية
٥٨٣,٢٣١	٤٧٢,٤٧٣	(١٣,٥٨٠)	٤٨٦,٠٥٣	١,٢٨٣,٦٦٣	قروض متأخرة السداد
١٥,٨٤٧	١٠,٥٦٥	-	١٠,٥٦٥	١٠,٥٦٥	الفئات ذات المخاطر العالية
٤,٥٣٣,٥٢٦	٤,٨٩٦,٨٤٩	(٩)	٤,٨٩٦,٨٤٩	٤,٨٩٦,٨٤٩	موجودات أخرى
٢١,٦٠٠,١٣٩	٣٤,٦٤٣,٠٨٨	(١٣٤,٣٦٠)	٣٥,٥١٩,٤٢٦	٣٦,٣١٧,٠٣٦	إجمالي المطالبات

أوزان المخاطر لمخاطر السوق

يتم احتساب متطلبات رأس المال الخاصة بمخاطر السوق باستخدام المنهج القياسي. يتم تحليل متطلبات رأس المال الخاصة بمخاطر السوق إلى متطلبات رأس المال الخاصة بمخاطر معدلات الريح، ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٠,٠٩٧	٢٥,٠٦٣	مخاطر مركز السيولة
٨,٥٧٦	٦,٥٧٠	مخاطر العملات الأجنبية
١٨,٦٧٣	٣١,٦٣٣	

أوزان المخاطر للمخاطر التشغيلية

يتم احتساب متطلبات رأس المال الخاصة بالمخاطر التشغيلية باستخدام منهج المؤشر الأساسي. يتم احتساب إجمالي متطلبات رأس المال على أنه ١٥٪ من متوسط الدخل على مدى الثلاث سنوات الأخيرة والبالغ ٢٦٨.٣ مليون درهم (٢٥٨.٣٠٢٠١٦ مليون درهم).

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٧٥,٥٧٤	٤٤٩,٣٩٧	النقد
١,٤٦١,٦٠٢	١,٧٢٧,٩١٨	الودائع القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٣٦٨,٦٩٩	٩٢٥,٧٩٦	المستحق من المصارف
٣,٢٠٥,٨٧٥	٣,١٠٣,١١١	١-٥

١-٥ يتضمن المستحق من المصارف على رصيد الحساب الجاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ١٨١ مليون درهم (٢٠١٦): ١١٨ مليون درهم).

٦. المراجحات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٧٠,٩٩٣	٩١,٩٦٨	المراجحات الدولية
٤,٢٧٠,١٤١	٣,٨٣٣,٥٢٢	ترتيبات الوكالة
٤,٦٤١,١٣٤	٣,٩٢٥,٤٩٠	١-٦

١-٦ تشمل ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية على شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٨٠٠ مليون درهم (٢٠١٦: ١٠٠ مليون درهم).

٧. نمم التمويل المدينة

يتم ضمان نمم التمويل المدينة بموجب أنواع مختلفة من الضمانات بغرض الحد من المخاطر الائتمانية ذات الصلة. تشمل نمم التمويل المدينة على ما يلي:

(أ) حسب النوع

٣٤٤,٣٢١	٣١٤,٧٤٨	مراجحات سيارات
٣,٨٨٨,٩٢٣	٦,٠٥٢,٤٩٢	مراجحات بضائع
٢٤٠,٧٨٥	١٦٩,٣١٨	مراجحات عقارية
٢٩٥,٠٤٦	٣٣١,٩٧٦	مراجحات مدينة أخرى
٦٦٨,٢٣٢	٧٩٠,٥٥٢	مراجحات تمويل مشترك
١٥٠,٠٠٠	-	مشاركات تمويل مشترك
٦٢٦,١٧٣	٥١٧,٦١٩	قرض حسن
٣٨,٨٨٧	٥٤,٦٢٩	نمم بطاقات الائتمان المدينة
٤٢١,٩٣٠	١,٢١٤,٥٧٤	استصناع
(٤١٣,٦٧٤)	(٦٨٣,٩٣٦)	أرباح مؤجلة
(٧٤٦,٧١١)	(٨٦٧,٤٤١)	مخصص نمم التمويل المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة
٥,٥١٣,٩١٢	٧,٨٩٤,٥٣١	

٧. نم التمويل المدينة (تابع)

(ب) حسب القطاع

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٩٣,٩٤٨	١,٣١٨,٠٧٩	الدوائر والهيئات الحكومية
٢٣٣,٦٦٢	٣٦٥,٨٤٦	الإنشاءات
٢٧٢,٩٧١	٣٤٩,٢٧٢	التصنيع
٢٧٤,٦٦٠	٣٠٧,٠٣٤	المواصلات
٣٥٣,٠٧٣	١,١٠٠,٦٣٢	العقارات
٧٥٧,٧١٨	٧٣٦,٤٥٢	التجارة
١٦٥,٩٩٨	١٦٦,٩٧٩	المؤسسات المالية
٦٨٦,٠٥١	٢٠٤,٢٠٤	خدمات أخرى
١,٩١١,١٦١	٢,٥٠٥,٥٨٦	أفراد
١,٦١٢,١١٩	٢,٣٨١,٩٧٤	الأفراد أصحاب الثروات الضخمة
١٢,٩٣٦	٩,٨٥٠	أخرى
(٤١٣,٦٧٤)	(٦٨٣,٩٣٦)	أرباح مؤجلة
(٧٤٦,٧١١)	(٨٦٧,٤٤١)	مخصص نم التمويل المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة
٥,٥١٣,٩١٢	٧,٨٩٤,٥٣١	

(ج) مخصص انخفاض قيمة نم التمويل المدينة

٦٤٧,٧٢٨	٧٤٦,٧١١	الرصيد في بداية السنة
(٦٣,٦٣١)	(٢٣,٣٠٤)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
١٧٩,٤٩٠	١٧٢,٠٠٠	مخصص إضافي خلال السنة
(١٦,٨٧٦)	(٢٧,٩٦٦)	مبالغ مستردة خلال السنة
٧٤٦,٧١١	٨٦٧,٤٤١	

٨. نم الإجارة المدينة

تتمثل نم الإجارة المدينة في عقود الإيجار التمويلي، وتشتمل على ما يلي:

(أ) صافي الاستثمار في نم الإجارة المدينة

١١,٨٤٤,٨٥٥	١٤,٠٧٥,٨٣٨	إجمالي الاستثمار
(٢٦٧,٧٦٤)	(٢٦٢,٩٩٤)	مخصص نم الإجارة المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة
١١,٥٧٧,٠٩١	١٣,٨١٢,٨٤٤	

٨. نم الإجارة المدينة (تابع)

(ب) حسب القطاع

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,٤٢٩,٥٤٣	٦,١٠١,٨٧٥	الدوائر والهيئات الحكومية
٢٥٢,١٧١	٢١٨,٩٦٢	الإنشاءات
٢٤٨,٠٩٧	٢٦٧,٧٩٥	التصنيع
١٤٨,٤٦٧	١٨٨,٣٢٠	المواصلات
١,٥٣٩,٨٤٥	١,٩٠٧,٣٤٨	العقارات
١٨٥,٧٨١	٢١٦,٠٤٨	التجارة
٣١,٣٨٩	٥,١١١	المؤسسات المالية
٤٩٢,٢٩٧	٣٧٦,٢٨٦	الخدمات الأخرى
٥٥٩,٠٨٩	١,٢١٤,٤١٣	الأفراد
٢,٩٥٨,١٧٦	٣,٥٧٩,٦٨٠	الأفراد من أصحاب الثروات الضخمة
(٢٦٧,٧٦٤)	(٢٦٢,٩٩٤)	مخصص نم الإجارة المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة
<u>١١,٥٧٧,٠٩١</u>	<u>١٣,٨١٢,٨٤٤</u>	

(ج) مخصص انخفاض قيمة نم الإجارة المدينة

٢٣٦,٠٠١	٢٦٧,٧٦٤	الرصيد في بداية العام
(٣,٣٧٣)	(١٥,١٠٨)	المشطوب خلال السنة
٤٥,٤٣١	٨١,٨٤٧	مخصص إضافي للسنة
(١٠,٢٩٥)	(٧١,٥٠٩)	المبالغ المستردة خلال السنة
<u>٢٦٧,٧٦٤</u>	<u>٢٦٢,٩٩٤</u>	

٩. الاستثمارات في الأوراق المالية

٤٢,٠٧٧	١٠٤,٤٣٤	- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٧٩,٧٤٤	١,٠٦٦,٨٨٩	- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢,٩٨٥,٣٧٤	٣,٨٦٢,٨١٤	- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>٤,١٠٧,١٩٥</u>	<u>٥,٠٣٤,١٣٧</u>	

الاستثمارات في الأوراق المالية - حسب الفئة

٣,٠١٤,٨٣٦	٣,٩١٧,٩٢٦	سندات دين
١,٠٩٢,٣٥٩	١,١١٦,٢١١	أسهم ومحافظ
<u>٤,١٠٧,١٩٥</u>	<u>٥,٠٣٤,١٣٧</u>	

٩. الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

الاستثمارات في الأوراق المالية - حسب كونها مدرجة / غير مدرجة

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٢,٠٧٧	٦٧,٧٠٤	مدرجة
-	٣٦,٧٣٠	غير مدرجة
٤٢,٠٧٧	١٠٤,٤٣٤	
٩٧٩,٥١٠	٩٠٩,٧٧٧	- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
١٠٠,٢٣٤	١٥٧,١١٢	مدرجة
١,٠٧٩,٧٤٤	١,٠٦٦,٨٨٩	غير مدرجة
٢,٥١٨,٥٦٥	٣,٢٣١,٨١٥	- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:
٤٦٦,٨٠٩	٦٣٠,٩٩٩	مدرجة
٢,٩٨٥,٣٧٤	٣,٨٦٢,٨١٤	غير مدرجة

١-٩ قام المصرف بشراء استثمارات في حقوق ملكية بمبلغ ١٠٢.٨ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٢٠.٤ مليون درهم). تم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية التي تم شراؤها خلال السنة ضمن القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

١٠. استثمارات عقارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٨١١,٧٨٤	٢,١٢٤,٣٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٨١,٤٩١	٣٢,٨٥٠	إضافات
٩٤,١٤٤	٧٧,٣٧٢	التحويل من عقارات محتفظ بها بغرض البيع
-	(١٦,٦٩٦)	التحويل إلى عقارات محتفظ بها بغرض البيع
(٣٣,١٧٣)	(٥٦,٤٠٦)	الاستبعاد
٧٠,١١٣	٦,٢٨٤	أرباح إعادة تقييم
٢,١٢٤,٣٥٩	٢,١٦٧,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقارات التي يتم تحديدها من قبل شركة تقييم مستقلة لديها المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة الحديثة المتعلقة بالموقع الجغرافي وفترة العقار المعني وتتم مراجعتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي. تم تحديد القيم العادلة بناء على القيمة السائدة في السوق المفتوح. تم في الإيضاح ٢٩ بيان الافتراضات الجوهرية التي استندت إليها شركة التقييم.

١١. عقارات محتفظ بها بغرض البيع

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٥٢,٩٦٥	٥٧٣,٢٤٨	الرصيد في بداية السنة
٣٣٧,٥٠٥	٥٧,٣٣٧	الإضافة
-	٩٤,٧٠٦	التحويل من الممتلكات والمعدات
(٩٤,١٤٤)	(٧٧,٣٧٢)	التحويل إلى الاستثمارات العقارية
(٣٢٣,٠٧٨)	(٧٧,٧١٧)	الاستبعاد
-	(٢,١٢٤)	خسائر انخفاض القيمة
٥٧٣,٢٤٨	٥٦٨,٠٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٢. الموجودات الأخرى

١٠٥,٦٩٤	١٨١,٣٢٧	مصرفات مدفوعة مقدماً وسلفيات أخرى
١٤٥,٤٧٣	٢٢٣,٧٧١	أرباح مستحقة القبض
٢١١,١٣١	١٣٤,٣١٨	أرصدة مدينة متنوعة
٢٢٦,٧٠٧	١٧٢,٨٠٤	موجودات متاحة لغرض البيع - موجودات مرابحة
٥٦,٨٧٧	٥٥,٧٤٧	أخرى
١٢١,٢٥١	١٥٥,٢٩٧	تعويضات قيد القبولات
٨٦٧,١٣٣	٩٢٣,٢٦٤	

١٣. الممتلكات والمعدات

مباني وأراضي تملك حر	معدات وأثاث وتجهيزات	أجهزة كمبيوتر	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
٩٦٠,١٩٨	١٢٥,٩٥١	٤٧,٠٩٤	٦,٢٨٩	٤٣,٣١١	١,١٨٢,٨٤٣
٢,٩٣٤	٥,٢٥٣	٨,٩٢٨	١,١٤٠	٣١,٧٣٥	٤٩,٩٩٠
١٦,٦٩٦	-	-	-	-	١٦,٦٩٦
(٩٥,٥٢٤)	-	-	-	-	(٩٥,٥٢٤)
(٢١٧)	(٣,٤٩٠)	(٦,٣٠٢)	(١,٦٩٦)	-	(١١,٧٠٥)
١,٦٠٧	٢٧٤	٥٦,٦٠١	-	(٥٨,٤٨٢)	-
٨٨٥,٦٩٤	١٢٧,٩٨٨	١٠٦,٣٢١	٥,٧٣٣	١٦,٥٦٤	١,١٤٢,٣٠٠
١٢٣,٢٨٤	٩٩,٣٣٧	٢٦,٥٥٠	٤,٣٩٣	-	٢٥٣,٥٦٤
١٢,٤٠٩	٩,٨٩٣	١٨,١٦٨	١,١٦٠	-	٤١,٦٣٠
(١,٠٣٥)	(٣,٤٨٧)	(٦,٠٢٧)	(١,٦٤٦)	-	(١٢,١٩٥)
١٣٤,٦٥٨	١٠٥,٧٤٣	٣٨,٦٩١	٣,٩٠٧	-	٢٨٢,٩٩٩
٧٥١,٠٣٦	٢٢,٢٤٥	٦٧,٦٣٠	١,٨٢٦	١٦,٥٦٤	٨٥٩,٣٠١
٨٣٦,٩١٤	٢٦,٦١٤	٢٠,٥٤٤	١,٨٩٦	٤٣,٣١١	٩٢٩,٢٧٩

التكلفة - ٢٠١٧

كما في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

تحويل من الاستثمارات العقارية

تحويل إلى عقارات محتفظ بها للبيع

استيعادات

موجودات مرسلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستهلاك المتراكم - ٢٠١٧

كما في ١ يناير ٢٠١٧

المحمل خلال السنة

الاستيعادات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية

كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤. ودائع العملاء

٢٠١٦	٢٠١٧
٦,٨٨٩,٧٠٤	٨,١٠٣,٤٩٣
٢,١٤٩,٨٨٤	٢,٢٩٨,٣٠٤
٨٢٠,٢٤٨	٧٩٩,٢٨٦
٨,١٢٢,٦٠٩	١٠,٦٦١,١٢٥
٣٤٦,٤٩١	٤٥٦,٣١٥
١٨,٣٢٨,٩٣٦	٢٢,٣١٨,٥٢٣

حسابات جارية

حسابات توفير

حسابات وطني/ تحت الطلب

ودائع لأجل

ودائع هامشية

١٥. المستحق للبنوك

٣,٨٣٩,٣٢٧	٤,٠٧٢,١٨٨
١١,٦٣٣	٤,٠٥٣
٣,٨٥٠,٩٦٠	٤,٠٧٦,٢٤١

ودائع لأجل

ودائع تحت الطلب

(العملة: ألف درهم إماراتي)

١٦. الصكوك مستحقة الدفع

اسم الجهة المُصِّرة	تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	معدل الربح
		القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	معدل الربح
شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٣ المحدودة	١٥ أبريل ٢٠١٨	١,٨٣٥,٩٦٢	١,٨٣٤,٤٨٠	%٢.٩٥٠
شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٠	١٧ مارس ٢٠٢٠	١,٨٣٤,٢٦٨	١,٨٣٣,٢٥٩	%٢.٨٤٣
شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢١	٨ سبتمبر ٢٠٢١	١,٨٣١,٥١٣	١,٨٣٠,١٧٧	%٣.٠٨٤
الإجمالي		٥,٥٠١,٧٤٣	٥,٤٩٧,٩١٦	

١٧. المطلوبات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٦	
١٥٧,٤١٢	١٠٤,٧٧٢	أرباح مستحقة
١٦,٣٧٩	١٢,٢٤٢	استحقاقات ومخصصات
١٥٧,٦٩٧	١٤٦,٥٩١	حسابات دائنة
٦٢,٢١١	٥٦,٧٤٧	مخصص تعويضات نهاية خدمة الموظفين
١٦,٨١١	١٤,٤٨٦	احتياطي الربح
١٥٧,٦٩٧	١٠١,١٦٨	شيكات مصدقة
١٥٥,٢٩٧	١٢١,٢٥١	التزامات قيد القبولات
٨٥,٣٣٤	٣٥٨,٤٨٤	داننون متنوعون
٨٠٨,٨٣٨	٩١٥,٧٤١	

١٨. رأس المال

يتألف رأسمال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠ سهم (٢٠١٦: ٢,٤٢٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.

٢٠١٧	٢٠١٦	
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	٢٤٢,٥٥٠	إصدار أسهم منحة
-	٢٦٦,٨٠٥	تحويل صكوك
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٩٣٤,٨٥٥	الرصيد في نهاية السنة

خلال الجمعية العمومية السنوية المصرف التي عقدت بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أسهم منحة بنسبة ١٠٪ - سهم منحة لكل ١٠ أسهم بمبلغ ٢٤٢.٦ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٦): توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٤٢.٦ مليون درهم بواقع ١٠٪ للسهم عن عام ٢٠١٥).

خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٧، أصدر المصرف صكوك دائمة قابلة للتحويل إلى أسهم عادية في المصرف تعادل ١٠٪ من رأس المال.

١٨. رأس المال (تابع)

تم إصدار صكوك دائمة بمبلغ ٢٦٦,٨٠٥,٠٠٠ درهم بما يعادل ١٠٪ من رأسمال المصرف كما في تاريخ الإصدار مع وجود خيار تحويلها إلى أسهم عادية في المصرف بقيمة اسمية قدرها ١ درهم للسهم. تم الاكتتاب في جميع الصكوك الدائمة من قبل صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي (المستثمر)، وهو صندوق وقف تم تأسيسه بموجب المرسوم الأميري رقم ٦٦ لسنة ٢٠١٧ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة. قدمت الصكوك ربح بمعدل ٢٪ سنوياً؛ يتم سداده إلى المستثمر بصورة نصف سنوية أو عند إنهاء الصكوك. مارس المستثمر حق تحويل الصكوك إلى أسهم عادية في المصرف. بعد التحويل تم إنهاء الصكوك ودفع كافة الأرباح المستحقة إلى المستثمر.

حصل المصرف على جميع الموافقات اللازمة من هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإصدار الصكوك الدائمة وتحويلها لاحقاً إلى أسهم عادية.

بموجب الإجراء المذكور أعلاه، زادت الأسهم العادية وأسهم رأس المال للمصرف من ٢,٦٦٨,٠٥٠,٠٠٠ سهماً إلى ٢,٩٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهماً ومن ٢,٦٦٨,٠٥٠,٠٠٠ درهم إلى ٢,٩٣٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم على التوالي.

١٩. توزيعات الأرباح

خلال الجمعية العمومية السنوية للمساهمين التي عقدت بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٧، تمت الموافقة على توزيع أسهم منحة بنسبة ١٠٪ - سهم منحة لكل ١٠ أسهم بمبلغ ٢٤٢.٦ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٦): توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٤٢.٦ مليون درهم (٠.١٠ درهم للسهم) عن عام ٢٠١٥). يقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية عن عام ٢٠١٧ بنسبة ٨٪ من رأس المال المنفوع بمبلغ ٢٣٤.٨ مليون درهم.

٢٠. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

طبقاً للمادة ١٦٩ من قانون الشركات التجارية رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، تبلغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة ٥,٣ مليون درهم (٢٠١٦: ٥,٣ مليون درهم)

٢١. الاحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، وطبقاً للمادة رقم (٨٢) من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، يتعين على المصرف تحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي القانوني حتى يصبح هذا الاحتياطي مساوياً لـ ٥٠٪ من رأس المال. وفقاً للنظام الأساسي للمصرف يتعين كذلك تحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي النظامي حتى ٢٠٠٥، حيث تم لاحقاً إيقاف التحويل من قبل الجمعية العمومية العادية بناء على اقتراح مجلس إدارة المصرف. يمكن استخدام الاحتياطي النظامي في الأغراض التي تحددها الجمعية العمومية العادية بناءً على توصيات مجلس الإدارة.

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

فيما يلي الحركة في الاحتياطات:

الاحتياطي القانوني	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	
١,٣٣٠,٦٢٦	٨٩,٠٠٨	(٢٩,٤٩٢)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٤٧,٢٧٦	-	٢,٣٠٣	المحول إلى / من الاحتياطي
-	-	(١٢,٢٩٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	(٣٩,٤٨٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢. الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٨,٤٠٠	٥٨,٧٠٥	الإيرادات من المربحات الدولية والوكالة مع المؤسسات المالية
٢٤٢,٨٥٧	٢٩٣,٧٤٨	الإيرادات من المربحة
١٥,٨٠٤	٢٧,١١٨	الإيرادات من المنتجات المشتركة
٥٢٧,٣٥٥	٦٩٤,٤٦٥	الإيرادات من تمويل الإجارة
١٣,٩٦٣	٣٦,٩٧١	الإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية الأخرى
٨٣٨,٣٧٩	١,١١١,٠٠٧	

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٣. الاستثمارات والرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٧٢,٦٩٦	٢٠٦,٤٥٠	صافي الرسوم والعمولات
٢٦,٨٨٣	٢٥,٨٤٢	صافي الأرباح من التعامل بالعملات الأجنبية
١٤٩,٠٦٠	٢٢٤,٤٦٨	الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٢١٨,٥٦٨	٢٣,٤٥٠	الإيرادات من بيع عقارات محتفظ بها بغرض البيع
٧٠,١١٣	٦,٢٨٤	أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
-	(٢,١٢٤)	خسائر إعادة تقييم عقارات محتفظ بها بغرض البيع
٢٦,٩٣٣	٢٩,٦٤٩	الإيرادات الإيجارية
٩٥٩	٢,٢٠٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٦٥,٢١٢	٥١٦,٢٢٦	

٢٤. المصروفات العمومية والإدارية

٣٣٦,٥٤٤	٣٨٧,٠٤٠	تكاليف الموظفين
٣١,٦٠٤	٤١,٦٣٠	الاستهلاك
١١٥,٨٩٥	١٢٧,٥٧٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٤٨٤,٠٤٣	٥٥٦,٢٤٠	

٢٥. المخصصات بعد خصم المبالغ المستردة

(أ) المخصص لنظم التمويل المدينة ونظم الاجارة المدينة - بعد خصم المبالغ المستردة

(٢٢٤,٩٢١)	(٢٥٣,٨٤٧)	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
٢٧,١٧١	٩٩,٤٧٥	مبالغ مستردة خلال السنة
(١٩٧,٧٥٠)	(١٥٤,٣٧٢)	

(ب) مخصصات أخرى - بعد خصم المبالغ المستردة

(٦,٤٠٢)	-	مخصص انخفاض القيمة - استثمارات في أوراق مالية
(٢٣,٤٤٦)	٤,٩٢٦	المبالغ المستردة / (مخصص انخفاض القيمة) - مبالغ مستحقة شركات تابعة
(٢٩,٨٤٨)	٤,٩٢٦	

(ج) مبالغ مستردة أخرى

مبالغ مستردة أخرى خلال السنة

٩٣	٦٢٩
(٢٢٧,٥٠٥)	(١٤٨,٨١٧)

إجمالي المخصصات - بعد خصم المبالغ المستردة

٢٦. التوزيعات للمودعين

يتم توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين حسب الطرق التي اعتمدها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٢. قام المصرف بتطبيق "طريقة الوعاء المشترك" كأساس لتوزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين. فيما يلي نتائج تطبيق هذه الطريقة:

٢١٠,٤٦٣	٣٠٤,٩٩٩	توزيعات للمودعين
(١٠,٤٨١)	٢,٣٢٥	تسويات أخرى
١٩٩,٩٨٢	٣٠٧,٣٢٤	

٢٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يرتكز احتساب ربحية السهم على الأرباح البالغة ٤٧٧.٧ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٦٢.٩ مليون درهم) عن السنة مقسومة على عدد الأسهم القائمة خلال السنة. لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.

٢٨. النقد وما يعادله

٢٠١٦	٢٠١٧
٣,٢٠٥,٨٧٥	٣,١٠٣,١١١
٤,٦٤١,١٣٤	٣,٩٢٥,٤٩٠
٧,٨٤٧,٠٠٩	٧,٠٢٨,٦٠١
(١,٤٦١,٦٠٢)	(١,٧٢٧,٩١٨)
(١,٦٩٤,٠٩٩)	(٦٠٦,٠٤٥)
(٢,٦٥٣,٨٨٣)	(٢,٥١٩,٧٦٤)
٢,٠٣٧,٤٢٥	٢,١٧٤,٨٧٤

يتألف النقد وما يعادله مما يلي:

النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
مراوحة دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية

ناقصاً: الاحتياطيات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
ناقصاً: المبالغ المستحقة إلى البنوك خلال فترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
النقد وما يعادله

٢٨-١ إن الاحتياطيات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لا تخضع لربح، كما أنها غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف.

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية

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

بصورة محددة، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة ونم الإجارة المدينة والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والموجودات الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة محافظها الخاصة بزم التمويل المدينة ونم الإجارة المدينة والموجودات الأخرى لتقييم انخفاض القيمة بصورة ربع سنوية على الأقل. لتحديد مدى ضرورة قيد خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كانت هناك أية معطيات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من إحدى المحافظ الخاصة بزم التمويل ونم الإجارة المدينة والموجودات الأخرى قبل تحديد النقص في أي من النعم المدينة داخل تلك المحفظة.

قد تتضمن هذه الأدلة معطيات ملحوظة تفيد بأن هناك تغير سلبي في بيان السداد الخاص ببعض العملاء لدى مجموعة أو ظروف اقتصادية قومية أو محلية ذات صلة بالتأخر عن السداد فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات اعتماداً على خبرة الخسارة السابقة للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان وعلى الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة مماثل لتلك الموجودات في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسائر المقدر والخسائر الفعلية.

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية

يقوم المصرف بتقييم الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة به بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة، ويرتكز هذا التقييم على أفضل تقديرات الإدارة حول القيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يُتوقع استلامها. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بوضع الأحكام حول الوضع المالي للطرف المقابل. كما يتم أيضاً وضع الأحكام عند مراجعة العوامل التي تشير وتحدد الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية.

تقييم الأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء هذه القياسات:

المستوى ١: المدخلات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأداة مطابقة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى الأول، والتي تكون ملحوظة، إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

المستوى ٣: مدخلات غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تشتمل فيها أساليب التقييم على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير ملحوظ على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التعديلات والافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لتعكس الفروق بين الأدوات.

تعرّف المجموعة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث خلالها التغيير.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات الربح المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان عند تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها. إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

قامت المجموعة بوضع إطار عام لقياس القيم العادلة. يتضمن ذلك الإطار مهام التقييم، وهو مستقل عن إدارة المكتب الأمامي ويقدم تقاريره إلى لجنة الاستثمار والتي تكون مسؤولة بصورة عامة عن التحقق من نتائج التداول بصورة مستقلة والعمليات الاستثمارية وكافة قياسات القيمة العادلة الهامة.

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق من الأسعار التي يمكن ملاحظتها؛
- إعادة تنفيذ نماذج التقييم؛
- مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغيرات على النماذج بما في ذلك عملية التقييم؛
- دمج وإعادة اختبار النماذج على فترات منتظمة مقابل المعاملات السوقية الملحوظة؛
- تحليل وفحص حركات التقييم الهامة؛ و
- مراجعة المدخلات غير الملحوظة الهامة وتعديلات التقييم والتغيرات الهامة في قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى ٣ التي يتم مقارنتها بالشهر الماضي من قبل لجنة الاستثمارات.

يتم عرض التغيرات الجوهرية للتقييم على لجنة الاستثمار.

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للموجودات المالية وغير المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الموجودات المالية
١٠٤,٤٣٤	٣٦,٧٣٠	-	٦٧,٧٠٤	٩	الاستثمارات في الأوراق المالية - القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٦٦,٨٨٩	١٥٧,١١٢	-	٩٠٩,٧٧٧	٩	الاستثمارات في الأوراق المالية - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,١٧١,٣٢٣	١٩٣,٨٤٢	-	٩٧٧,٤٨١		الإجمالي
٢,١٦٧,٧٦٣	٢,١٦٧,٧٦٣	-	-	١٠	الموجودات غير المالية الاستثمارات العقارية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					الموجودات المالية
٤٢,٠٧٧	-	-	٤٢,٠٧٧	٩	الاستثمارات في الأوراق المالية - القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٧٩,٧٤٤	١٠٠,٢٣٤	-	٩٧٩,٥١٠	٩	الاستثمارات في الأوراق المالية - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,١٢١,٨٢١	١٠٠,٢٣٤	-	١,٠٢١,٥٨٧		الإجمالي
٢,١٢٤,٣٥٩	٢,١٢٤,٣٥٩	-	-	١٠	الموجودات غير المالية الاستثمارات العقارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء)، لم تكن هناك تحويلات لأي موجودات مالية بين أي من مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة.

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تقييم الأدوات المالية (تابع)

يتضمن الجدول التالي مطابقة بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من النظام المتدرج للاستثمارات في الأوراق المالية:

الموجودات المالية

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٢٠٠,١٥٥	-	١٠٠,٢٣٤	-	الرصيد كما في ١ يناير
(٩٠)	-	(٩,٢٣٦)	-	الخسائر
-	-	٦٦,١١٤	٣٦,٧٣٠	الإضافات
(٩٩,٨٣١)	-	-	-	الاستبعادات
١٠٠,٢٣٤	-	١٥٧,١١٢	٣٦,٧٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الموجودات غير المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٨١١,٧٨٤	٢,١٢٤,٣٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٨١,٤٩١	٣٢,٨٥٠	الإضافات
٩٤,١٤٤	٧٧,٣٧٢	التحويل من عقارات محتفظ بها بغرض البيع
(٣٣,١٧٣)	(٥٦,٤٠٦)	الاستبعاد
٧٠,١١٣	٦,٢٨٤	أرباح إعادة التقييم
-	(١٦,٦٩٦)	التحويل إلى ممتلكات ومعدات
٢,١٢٤,٣٥٩	٢,١٦٧,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة

المخلات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

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

تأثير المخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن التغيير بنسبة ١٠٪ في افتراض أو أكثر من الافتراضات البديلة المعقولة المستخدمة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		
إيجابي	سلبى	إيجابي	سلبى	
٢٢٠,٤٤٩	(٢٢٠,٤٤٩)	١٥,٧١١	(١٥,٧١١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١٢,٤٣٥	(٢١٢,٤٣٥)	١٠,٠٢٣	(١٠,٠٢٣)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (التكلفة المطفأة) كما يقدم تحليلاً لها حسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تم سابقاً الإفصاح عن النظام المدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في الإيضاح ٢٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية
الموجودات المالية					
النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	-	٣,١٠٣,١١١	-	٣,١٠٣,١١١	٣,١٠٣,١١١
مراibحات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية	-	٣,٩٢٥,٤٩٠	-	٣,٩٢٥,٤٩٠	٣,٩٢٥,٤٩٠
نعم التمويل المدينة	-	-	٧,٨٩٤,٥٣١	٧,٨٩٤,٥٣١	٧,٨٩٤,٥٣١
نعم الإجارة المدينة	-	-	١٣,٨١٢,٨٤٤	١٣,٨١٢,٨٤٤	١٣,٨١٢,٨٤٤
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣,٤٧٠,٢٦٨	-	٥٨٧,٨٣٦	٤,٠٥٨,١٠٤	٣,٨٦٢,٨١٤
الموجودات الأخرى	-	٥٦٩,١٣٣	-	٥٦٩,١٣٣	٥٦٩,١٣٣
الإجمالي	٣,٤٧٠,٢٦٨	٧,٥٩٧,٧٣٤	٢٢,٢٩٥,٢١١	٣٣,٣٦٣,٢١٣	٣٣,١٦٧,٩٢٣
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	-	-	٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٢,٣١٨,٥٢٣
المستحق إلى المصارف	-	٤,٠٧٦,٢٤١	-	٤,٠٧٦,٢٤١	٤,٠٧٦,٢٤١
صكوك مستحقة الدفع	٥,٥٠١,٧٤٣	-	-	٥,٥٠١,٧٤٣	٥,٥٠١,٧٤٣
مطلوبات أخرى	-	٧٤٦,٦٢٤	-	٧٤٦,٦٢٤	٧٤٦,٦٢٤
الإجمالي	٥,٥٠١,٧٤٣	٤,٨٢٢,٨٦٥	٢٢,٣١٨,٥٢٣	٣٢,٦٤٣,١٣١	٣٢,٦٤٣,١٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الموجودات المالية					
النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	-	٣,٢٠٥,٨٧٥	-	٣,٢٠٥,٨٧٥	٣,٢٠٥,٨٧٥
مراibحات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية	-	٤,٦٤١,١٣٤	-	٤,٦٤١,١٣٤	٤,٦٤١,١٣٤
نعم التمويل المدينة	-	-	٥,٥١٣,٩١٢	٥,٥١٣,٩١٢	٥,٥١٣,٩١٢
نعم الإجارة المدينة	-	-	١١,٥٧٧,٠٩١	١١,٥٧٧,٠٩١	١١,٥٧٧,٠٩١
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢,٥٦٨,٠٢٨	-	٤٦٦,٨٠٩	٣,٠٣٤,٨٣٧	٢,٩٨٥,٣٧٤
الموجودات الأخرى	-	٥٣٤,٧٣٢	-	٥٣٤,٧٣٢	٥٣٤,٧٣٢
الإجمالي	٢,٥٦٨,٠٢٨	٨,٣٨١,٧٤١	١٧,٥٥٧,٨١٢	٢٨,٥٠٧,٥٨١	٢٨,٤٥٨,١١٨
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	-	-	١٨,٣٢٨,٩٣٦	١٨,٣٢٨,٩٣٦	١٨,٣٢٨,٩٣٦
المستحق إلى المصارف	-	٣,٨٥٠,٩٦٠	-	٣,٨٥٠,٩٦٠	٣,٨٥٠,٩٦٠
صكوك مستحقة الدفع	٥,٤٨٨,٥٥١	-	-	٥,٤٨٨,٥٥١	٥,٤٩٧,٩١٦
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع	-	٨٥٨,٩٩٤	-	٨٥٨,٩٩٤	٨٥٨,٩٩٤
الإجمالي	٥,٤٨٨,٥٥١	٤,٧٠٩,٩٥٤	١٨,٣٢٨,٩٣٦	٢٨,٥٢٧,٤٤١	٢٨,٥٢٧,٤٤١

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

تم وضع الافتراضات التالية فيما يتعلق بالجدول أعلاه:

١. فيما يتعلق بتلك الموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل (تصل إلى سنة) والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة.
٢. فيما يتعلق بالاستثمارات في الصكوك والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، استخدمت الإدارة السعر المدرج للإفصاح عن قيمها العادلة.
٣. يتم تقييم عمليات التمويل المقدمة للعملاء بالقيمة العادلة على أساس التدفقات النقدية المخصومة التي تراعي المبالغ النقدية الأصلية ذات الصلة والتصنيف الائتماني للمقرض والمبالغ المتوقع دفعها، يتم إجراء ذلك بغرض تقدير التدفقات النقدية المتوقعة وخصمها وفقاً للمعدلات المعدلة حسب المخاطر. ومع ذلك فإن هذا الأسلوب يخضع لقيود متأصلة، مثل تقدير معدل الخصم المعدل وفقاً للمخاطر، والافتراضات والمدخلات المختلفة التي قد تؤدي إلى نتائج مختلفة.
٤. يتم تقدير القيم العادلة لودائع العملاء والمستحق إلى المصارف باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وتطبيق المعدلات التي يتم عرضها فيما يتعلق بالودائع ذات شروط وفترات استحقاق مماثلة. تتمثل القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب بالمبلغ المستحق الدفع في تاريخ التقرير.

تقييم الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل شركة تقييم عقارات خارجية مستقلة ولديها خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يتم تقييمها. تقوم شركة التقييم المستقلة بتقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة سنوياً.

أساليب التقييم والمدخلات غير الملحوظة الهامة

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للعقارات الاستثمارية، كما يوضح المدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة.

استخدمت المجموعة أعلى وأفضل قيم عادلة لقياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

أساليب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة	الترابط بين المدخلات غير الملحوظة الرئيسية وبين قياسات القيمة العادلة
طريقة الاستثمار	المعدل المتوقع لزيادة الإيجارات في السوق	ارتفاع/ انخفاض القيمة العادلة المقدر في حالة: ارتفاع أو انخفاض المعدل المتوقع لزيادة الإيجارات في السوق
	معدلات الخصم المعدلة وفقاً للمخاطر	معدلات الخصم المعدلة وفقاً للمخاطر كانت منخفضة/ مرتفعة
	عقارات تملك حر	العقار ليس للتملك الحر
	لا توجد تعهدات، حقوق والتزامات تجاه أطراف أخرى	يخضع العقار لأي تعهدات، حقوق أو التزامات
	الشرعية القانونية	يخضع العقار لأي إشعارات قانونية/ أحكام
	حالة العقار	يخضع العقار لأي خلل/ أضرار
طريقة المقارنة	تنطوي طريقة المقارنة على مراجعة وتحليل معاملات/بيانات السوق الحديثة وإجراء تسويات على هذه البيانات مع الأخذ بالاعتبار الفروق الخاصة بالموقع ومساحة المبنى ونوع الإقامة والتشطيب وتاريخ البيع والواجهة وخصائص فردية أخرى.	تزداد/تنخفض القيمة العادلة المقدر في حال اختلاف المدخلات على طريقة المقارنة.

٣٠. التقارير حسب القطاع

تتألف أنشطة المصرف من القطاعات الرئيسية التالية:

أ. قطاع المؤسسات الحكومية والشركات

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

ب. قطاع الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة كبيرة من الخدمات المالية الإسلامية المتنوعة للأفراد.

ج. قطاع الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على معاملات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية الاستثمارية والاستثمارات العقارية المحتفظ بها بغرض البيع والصكوك المُصدرة والأنشطة النقدية الأخرى.

د. قطاع خدمات الضيافة والوساطة

يقوم المصرف من خلال شركته التابعة المتمثلة في شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية بتقديم خدمات الضيافة وخدمات الوساطة على التوالي.

الإجمالي	الضيافة والوساطة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	المؤسسات الحكومية والشركات
١,١١١,٠٠٧	-	٥٩,٧٧٤	٢٠٢,٩١٨	٨٤٨,٣١٥
(١٦٧,٧٦٣)	-	(١٦٧,٧٦٣)	-	-
٥١٦,٢٢٦	-	٢٩٨,٣٩١	١١٦,٣٤٦	١٠١,٤٨٩
٣٠,٥٨٥	٣٠,٥٨٥	-	-	-
١,٤٩٠,٠٥٥	٣٠,٥٨٥	١٩٠,٤٠٢	٣١٩,٢٦٤	٩٤٩,٨٠٤
(٣٠,٦٠٠)	(٣٠,٦٠٠)	-	-	-
(٥٢٥,٦٤٠)	-	-	-	-
٩٣٣,٨١٥	(١٥)	١٩٠,٤٠٢	٣١٩,٢٦٤	٩٤٩,٨٠٤
(١٤٨,٨١٧)	٤,٩٢٦	-	(٣٦,٥٧٠)	(١١٧,١٧٣)
٧٨٤,٩٩٨	٤,٩١١	١٩٠,٤٠٢	٢٨٢,٦٩٤	٨٣٢,٦٣١
(٣٠٧,٣٢٤)	-	(٤٨,٦٦٧)	(٣٧,٤٨٥)	(٢٢١,١٧٢)
٤٧٧,٦٧٤	٤,٩١١	١٤١,٧٣٥	٢٤٥,٢٠٩	٦١١,٤٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

بيان الدخل الموحد:

الإيرادات من عمليات التمويل الإسلامي
مصروفات الأرباح على الصكوك
الاستثمار والرسوم والعمولات والإيرادات
الأخرى
الإيرادات من شركات تابعة
إجمالي الإيرادات
المصروفات العمومية والإدارية
مصروفات عمومية وإدارية - غير مخصصة
صافي الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية
المخصصات - صافية من المبالغ المستردة
الأرباح قبل التوزيعات على المودعين
التوزيعات على المودعين
أرباح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات	موجودات القطاع	موجودات غير مخصصة	إجمالي الموجودات	المطلوبات:	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير مخصصة	إجمالي المطلوبات
٣٧,٨٥٨,٥١١	٦٧٩,٥١٧	١٤,٨٤٩,٢٢٨	٢,٩١٩,٦٠٧	١٩,٤١٠,١٥٩	-	-	-
٤٣٠,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٢٨٨,٥١٩	٦٧٩,٥١٧	١٤,٨٤٩,٢٢٨	٢,٩١٩,٦٠٧	١٩,٤١٠,١٥٩	-	-	-
٣٢,٣٤٩,٩٣٣	١٤٧,٣٦٢	٩,٥٨٧,٢١٣	٤,٧١٩,٦٥٢	١٧,٨٩٥,٧٠٦	-	-	-
٤١٩,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-
٣٢,٧٦٩,٢٣٩	١٤٧,٣٦٢	٩,٥٨٧,٢١٣	٤,٧١٩,٦٥٢	١٧,٨٩٥,٧٠٦	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

بيان الدخل الموحد:

الإيرادات من عمليات التمويل الإسلامي	مصروفات الأرباح على الصكوك	الاستثمار والرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى	الإيرادات من شركات تابعة	إجمالي الإيرادات	المصروفات العمومية والإدارية	مصروفات عمومية وإدارية - غير مخصصة	صافي الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية	المخصصات - صافية من المبالغ المستردة	الأرباح قبل التوزيعات على المودعين	التوزيعات على المودعين	أرباح السنة
٨٢٨,٣٧٩	-	٤٩,٤٦٤	١٦٢,٩٤٩	٦٢٥,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٦,٢٣٧)	-	(١٥٦,٢٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦٥,٢١٢	-	٤٨٨,٧٢٠	٨٣,١٢٥	٩٣,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٠٦٣	٢٧,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٧٤,٤١٧	٢٧,٠٦٣	٣٨١,٩٤٧	٢٤٦,٠٧٤	٧١٩,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٤٢٨)	(٣٠,٤٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٥٣,٦١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٩٠,٣٧٤	(٣,٣٦٥)	٣٨١,٩٤٧	٢٤٦,٠٧٤	٧١٩,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٧,٥٠٥)	(٢٣,٤٤٦)	(٦,٤٠٢)	(١٦,٥٩٣)	(١٨١,٠٦٤)	-	-	-	-	-	-	-
٦٦٢,٨٦٩	(٢٦,٨١١)	٣٧٥,٥٤٥	٢٢٩,٤٨١	٥٣٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٩,٩٨٢)	-	(١٦,٤٩٨)	(٢٦,٧٥٧)	(١٥٦,٧٢٧)	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٢,٨٨٧	(٢٦,٨١١)	٣٥٩,٠٤٧	٢٠٢,٧٢٤	٣٨١,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات	موجودات القطاع	موجودات غير مخصصة	إجمالي الموجودات	المطلوبات:	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير مخصصة	إجمالي المطلوبات
٢٣,٠٥٦,٩٤٨	٦٥٦,٤٤٧	١٤,٦٩٣,٤٢٦	١,٧٠٩,٢٤٦	١٥,٩٩٧,٨٢٩	-	-	-
٤٨٢,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٥٣٩,٢٢٦	٦٥٦,٤٤٧	١٤,٦٩٣,٤٢٦	١,٧٠٩,٢٤٦	١٥,٩٩٧,٨٢٩	-	-	-
٢٨,٠٣٨,١٤٠	٥٨,٤١٤	٩,٣٤٦,٨٤٩	٤,٣٩٠,٢٦٣	١٤,٢٤٢,٦١٤	-	-	-
٦٤٤,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٦٨٢,٩٨٢	٥٨,٤١٤	٩,٣٤٦,٨٤٩	٤,٣٩٠,٢٦٣	١٤,٢٤٢,٦١٤	-	-	-

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٣٠. التقارير حسب القطاع (تابع)

	الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا	أمريكا الشمالية	الدول العربية الأخرى	نول مجلس التعاون الخليجي
الموجودات ٢٠١٧								
النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	٣,١٠٣,١١١	٤١١	١,١٢٨	٤١٩,١١٣	٣٦,١٩٨	٩,١٤٥	١,٨٤٠	٢,٦٣٥,٢٧٦
المرابحات الدولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية	٣,٩٢٥,٤٩٠	-	-	-	-	-	١١٠,١٩٠	٣,٨١٥,٣٠٠
نعم التمويل المدينة	٧,٨٩٤,٥٣١	-	٣٦	٢٠,٧٢٧	-	-	١١١	٧,٨٧٣,٦٥٧
نعم الإجارة المدينة	١٣,٨١٢,٨٤٤	-	-	-	-	-	٨٩,٣٢٨	١٣,٧٢٣,٥١٦
استثمارات في أوراق مالية	٥,٠٣٤,١٣٧	٣٠,٦٥٨	٧٣٩,٨٣٥	٥٠٣,٤٠٣	-	-	-	٣,٧٦٠,٢٤١
الاستثمارات العقارية	٢,١٦٧,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٧,٧٦٣
عقارات محفظ بها بغرض البيع	٥٦٨,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٥٦٨,٠٧٨
موجودات أخرى	٩٢٣,٢٦٤	-	-	٢٨	-	-	٨٠٠	٩٢٢,٤٣٦
ممتلكات ومعدات	٨٥٩,٣٠١	-	-	-	-	-	-	٨٥٩,٣٠١
إجمالي الموجودات	٣٨,٢٨٨,٥١٩	٣١,٠٦٩	٧٤٠,٩٩٩	٩٤٣,٢٧١	٣٦,١٩٨	٩,١٤٥	٢٠٢,٢٦٩	٣٦,٣٢٥,٥٦٨
المطلوبات ٢٠١٧								
ودائع العملاء	٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢,٧٦٦	١١,١٦٩	٢٩,٤٤٨	٦,٢٧١	-	٤٨,٧٥١	٢٢,٢٢٠,١١٨
مستحق للبنوك	٤,٠٧٦,٢٤١	-	٣٩٦	٥٧٩,٥٥٥	-	-	-	٣,٤٩٦,٢٩٠
صكوك مستحقة الدفع	٥,٥٠١,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠١,٧٤٣
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع	٨٧٢,٧٣٢	١	٥٧	٤,٦١٤	١	٤٤,١٤٨	٣٧	٨٢٣,٨٧٤
حقوق المساهمين	٥,٥١٩,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٥,٥١٩,٢٨٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٨,٢٨٨,٥١٩	٢,٧٦٧	١١,٦٢٢	٦١٣,٦١٧	٦,٢٧٢	٤٤,١٤٨	٤٨,٧٨٨	٣٧,٥٦١,٣٠٥
الالتزامات الطارئة	٢,٢١٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٠,٥٢٠

٦٥

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٣٠. التقارير حسب القطاع (تابع)

الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا	أمريكا الشمالية	الدول العربية الأخرى		دول مجلس التعاون الخليجي
						البحرين	قطر	
٣,٢٠٥,٨٧٥	٤,٣٨٣	٤٣٣	١,١٦٧,٧٢٣	٦١,٣٤٣	٩,٨٣٤	٢٢٧	١,٩٦١,٩٣٢	
٤,٦٤١,١٣٤	-	-	١٩,٣١٣	-	-	٧٣,٤٦٠	٤,٥٤٨,٣٦١	
٥,٥١٣,٩١٢	-	٤٥	١٩,٦٧٤	-	-	-	٥,٤٩٤,١٩٣	
١١,٥٧٧,٠٩١	-	-	-	-	-	٣٤,٧٥٧	١١,٥٤٢,٣٣٤	
٤,١٠٧,١٩٥	٢٧,٦٨٨	٤٧١,١٠٤	٣٨٢,٨٤٢	-	-	-	٣,٢٢٥,٥٦١	
٢,١٢٤,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٤,٣٥٩	
٥٧٣,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	٥٧٣,٢٤٨	
٨٦٧,١٣٣	-	-	-	-	-	-	٨٦٧,١٣٣	
٩٢٩,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٩٢٩,٢٧٩	
٣٣,٥٣٩,٢٢٦	٣٢,٠٧١	٤٧١,٥٨٢	١,٥٨٩,٥٥٢	٦١,٣٤٣	٩,٨٣٤	١٠٨,٤٤٤	٣١,٢٦٦,٤٠٠	
المطلوبات ٢٠١٧	٢,٩٧٠	١٨,٩٩٨	٢١,٤٩٣	٩١	٤	٢٠,٩٧٥	١٨,٢٦٤,٤٠٥	
ودائع العملاء	-	٦٧	٢١٢,٢٥٥	-	-	٨٢	٣,٦٣٨,٥٥٦	
مستحق للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥,٤٩٧,٩١٦	
صكوك مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٥,١٧٠	
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	٤,٨٥٦,٢٤٤	
حقوق المساهمين	٢,٩٧٠	١٩,٠٦٥	٢٣٣,٧٤٨	٩١	٤	٢١,٠٥٧	٣٣,٢٦٢,٢٩١	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	١,٤٤٠	-	-	٥٥١	١,٦٧٦,٨٧٣	

٣١. الالتزامات والارتباطات الطارئة

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

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

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

(أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٤٤,٤٣٨	٢٢٠,٩٦٥	شركات
٧,٦٧١	٢,٧٨٧	حكومة الشارقة
١٥٢,١٠٩	٢٢٣,٧٥٢	

(ب) خطابات ضمان - حسب القطاع:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,١٣٥	١,٥٤٥	مصارف
١,٣٦٤,٨٥١	١,٨١٨,٦٦٠	شركات
١١٨	٩٣	حكومة الشارقة
١٨,٤٣٦	٢٣,٥٨٦	الأفراد أصحاب الثروات الضخمة
٨,٣٤٤	١٠,٠١٣	الأفراد
١٣٢,٨٧١	١٣٢,٨٧٢	مؤسسات مالية غير مصرفية
١,٥٢٦,٧٥٥	١,٩٨٦,٧٦٩	

(ج) ارتباطات رأسمالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,٩٧٨	٩,٠١٥	ممتلكات ومعدات
١٠٠,٩٢٠	١٥٩,٩٣٦	ارتباطات عقارية أخرى
١٠٦,٨٩٨	١٦٨,٩٥١	

أخرى

قام المصرف أيضاً بإصدار تعهدات مالية بمبلغ ٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٥ مليون درهم) لدائرة التنمية الاقتصادية ودائرة التسجيل العقاري مقابل إجراءات عقارية وترخيص إدارة لبرج "أساس" العقاري.

علاوة على ذلك، تم إصدار ضمانات مالية بقيمة ٢٣٠ مليون درهم، وتتألف هذه الضمانات من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، ومبلغ ٣٠ مليون درهم لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل إدارة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية (٢٠١٦: ٢٣٠ مليون درهم).

يتم في إطار الأنشطة الاعتيادية رفع دعاوى قضائية ضد المصرف. يرى المصرف أنه ليس لأي من هذه الدعاوى تأثير مادي بشكل فردي أو جماعي. عندما يكون ذلك مناسباً، يقوم المصرف برصد مخصص لهذه الدعاوى عندما يكون من المرجح أن يلزم إجراء تدفقات خارجية لموارد اقتصادية تتضمن منافع اقتصادية ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة. يسعى المصرف للالتزام بالقوانين والتشريعات المطبقة ولكنه من المحتمل أن يخضع لإجراءات قانونية من وقت لآخر والتي يصعب تقدير نتائجها بشكل عام ومن المحتمل أن تكون مادية.

٣٢. الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع شركات وموظفي الإدارة الرئيسيين والتي تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. يتمثل موظفي الإدارة الرئيسيين في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

في تاريخ التقرير، تتضمن هذه المبالغ الهامة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				بيان المركز المالي
الإجمالي	الأطراف الأخرى ذات علاقة	كبار المساهمين	موظفي الإدارة الرئيسيين	
٨,٣٤١,٦١٧	٣,٤٢٢,١٩٩	٤,٢٨٨,٥٠٤	٦٣٠,٩١٤	نم التمويل المدينة ونم الإجارة المدينة
(٣,٨٩٩,٤١٠)	(٣,٦٦٤,٦٦٩)	(١٩٥,٨٣٠)	(٣٨,٩١١)	ودائع العملاء
١٢٣,٠٨٥	-	٣,٠١٢	١٢٠,٠٧٣	الالتزامات الطارئة - خارج الميزانية العمومية
بيان الأرباح أو الخسائر				
٢٥٢,٥٥١	٩٨,٦٥٥	١٢٧,٤٩٠	٢٦,٤٠٦	إيرادات التمويل الإسلامي
(١٣,٣٩٢)	(١٠,٥٩٤)	(٢,٥١٢)	(٢٨٦)	حصة المودعين من الأرباح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				بيان المركز المالي
الإجمالي	الأطراف الأخرى ذات علاقة	كبار المساهمين	موظفي الإدارة الرئيسيين	
٦,٢٤٨,١٣٥	٢,٦٠٢,٦٩٤	٣,١٢٦,٩٣٤	٥١٨,٥٠٧	نم التمويل المدينة ونم الإجارة المدينة
(٢,٦٢٦,٦٥٧)	(٢,٥٠٥,٧٧١)	(٦٤,٠٣٤)	(٥٦,٨٥٢)	ودائع العملاء
١٤٦,٠٣٨	-	٧,٨٧٠	١٣٨,١٦٨	الالتزامات الطارئة - خارج الميزانية العمومية
بيان الأرباح أو الخسائر				
١٨٥,٠٣٦	٧١,٣٧٤	٨٦,١٢٥	٢٧,٥٣٧	إيرادات التمويل الإسلامي
(٢٣,٤٧١)	(١٨,٠٩٢)	(٥,١٧٦)	(٢٠٣)	حصة المودعين من الأرباح

تشتمل التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين على الرواتب والتعويضات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٢٣.٥ مليون درهم في ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢١.٨ مليون درهم)، وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ١.٦ مليون درهم في ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١.٥ مليون درهم).

لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة مقابل الأرصدة القائمة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات العلاقة.

قام المصرف خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٧ بإصدار صكوك دائمة قابلة للتحويل إلى أسهم عادية للمصرف بقيمة تعادل ١٠٪ من رأس المال وتم الاكتتاب في هذه الصكوك بالكامل من قبل صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي، كما هو مبين في الإيضاح ١٨.

٣٣. المساهمات الاجتماعية

قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٦٥.٦ مليون درهم (٢٠١٦: ٥٤.٥ مليون درهم) لصندوق الزكاة. يتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح ٣(ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ٢.٨ مليون درهم (٢٠١٦: ٣.١ مليون درهم) كتبرعات خيرية. تتمثل التبرعات الخيرية هذه في المبالغ التي تم تحصيلها من عملاء المصرف كما هو محدد ومعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

٣٤. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية.