مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المحتويات	*الصفحة*
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٢
بيان المركز المالي الموحد	٣
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٤
بيان الدخل الشامل الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموحد	٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٨ – ٤٨

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم حول أنشطة مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

الأنشطة الرئيسية

تشتمل الأنشطة الرئيسية للمجموعة على تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال عدة منتجات إسلامية مثل المرابحة والمضاربة والوكالة والصكوك والإجارة. تتم مزاولة أنشطة المجموعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد وبنود تأسيسها.

المركز المالي والنتائج

تم بيان المركز المالي ونتائج المجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة.

توزيعات الأرباح

يوصي أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أسهم علاوة بواقع ٥٪ عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ويخضع ذلك لموافقة المصرف المركزي.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي – رئيس مجلس الإدارة
سمو الشيخ أحمد بن حميد النعيمي – نائب رئيس مجلس الإدارة
سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي
الدكتور علي راشد عبد الله النعيمي
السيد/ علي بن عبد الله الحمراني
السيد/ سالم راشد الخضر
السيد/ يوسف علي فاضل بن فاضل
السيد/ محمد حسين الشعالي

مدققي الحسابات

أبدت "كي بي إم جي" رغبتها في مواصلة عملها كمدققي حسابات للمصرف.

بأمر مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة
[التاريخ]

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذلك البيانات الموحدة للدخل الشامل (الذي يتألف من بيان الدخل الموحد المنفصل وبيان الدخل الشامل الموحد)، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وعن الرقابة التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات
تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء المادية.

تنطوي أعمال التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيقية حول المبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الأحكام الموضوعة من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إجراء تقييمات المخاطر، نضع بالاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بقيام المنشأة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك بغرض تصميم الإجراءات التدقيقية التي تتناسب مع الظروف الراهنة، ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تضمنت أعمال التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المستخدمة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عامة.

هذا ونعتقد بأن الأدلة التدقيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

الرأي
برأينا، أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا؛ وأن البيانات المالية الموحدة تلتزم، من كافة النواحي المادية، بمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، والقانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ وبنود تأسيس المصرف؛ وأن المصرف قد قام بالاحتفاظ بسجلات مالية منتظمة وأن محتويات تقرير أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة تتفق مع ما جاء في السجلات المالية للمجموعة. كما لم يسترع انتباهنا وجود أي مخالفات للقوانين المذكور أعلاه أو لبنود التأسيس خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً سلبياً على أعمال المجموعة أو مركزها المالي.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة	٧	٤٢٣,٢٥٢	٣٢٨,١٣١
المركزي وبنوك أخرى		١,٤٢١,٣٥٥	١٦٠,١٢١
ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨	٨,٥٣٦,٣٠٩	٥,٧٨٣,٢٠٨
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩	٥١٨,٥٤٧	٤٩٧,٨٣٢
الأوراق المالية الاستثمارية	١٠	٥٢,٠٠٠	٤٩,٩٦١
العقارات الاستثمارية	١١	٤٣,٨٤٨	٤٢,٣٧٠
الممتلكات والمعدات	١٢	٢٣٥,٩٧٧	٢٣١,٠٠٩
الموجودات الأخرى			
إجمالي الموجودات		١١,٢٣١,٢٨٨	٧,٠٩٢,٦٣٢
المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٣	٨,٥٠٨,٧٤٢	٥,٤٧٩,٠٩٣
المستحق إلى البنوك		١,٣٢٩,٩٤٧	٣٤٤,٨٧٠
المطلوبات الأخرى	١٤	٢٨٩,٤٣١	٢٢٩,٧٠٠
إجمالي المطلوبات		١٠,١٢٨,١٢٠	٦,٠٥٣,٦٦٣
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٦	١٤,٧٠٢	٧,٥٦٢
احتياطي القيمة العادلة		(٢٦,٤٠٧)	(١٩,٢١٠)
الأرباح المحتجزة		١١٤,٨٧٣	٥٠,٦١٧
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١,١٠٣,١٦٨	١,٠٣٨,٩٦٩
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١١,٢٣١,٢٨٨	٧,٠٩٢,٦٣٢

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في _____ وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٢.

مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
الإيرادات التشغيلية			
الإيرادات من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٧	٣٦٤,٢٧٠	٢٥٩,٧٣١
الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية		٣٣,٤٥٦	٣٢,٣٢٠
إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى		٦٨,٦٧٣	٤٠,٣٩٢
إجمالي الإيرادات التشغيلية		٤٦٦,٣٩٩	٣٣٢,٤٤٣
حصة المودعين من الأرباح		(١٠٩,٢١٥)	(٨١,٠٦٩)
صافي الإيرادات التشغيلية		٣٥٧,١٨٤	٢٥١,٣٧٤
المصروفات			
تكاليف الموظفين	١٨	(١٤٨,١٩٥)	(١٢٠,١٥٤)
المصروفات العمومية والإدارية	١٩	(٤٦,٣٢٢)	(٤٢,٥٠٦)
الاستهلاك	١١	(١٣,٧٣٠)	(١٥,٤٣٦)
خسائر انخفاض قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٨	(٧٥,٢٨٤)	(٦٢,٦٧٩)
خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى		(٢,٢٥٧)	-
إجمالي المصروفات		(٢٨٥,٧٨٨)	(٢٤٠,٧٧٥)
صافي أرباح السنة		٧١,٣٩٦	١٠,٥٩٩
ربحية السهم – الأساسية (بالدرهم الإماراتي)	٢٢	٠,٠٧١	٠,٠١١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٢.

مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
صافي أرباح السنة	٧١,٣٩٦	١٠,٥٩٩
الإيرادات الشاملة الأخرى		
البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر		
أرباح /(خسائر) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع	٢,٨٢٦	(٢١,٥٧٧)
الأرباح المحولة إلى الأرباح أو الخسائر عند بيع الأوراق المالية الاستثمارية	(١٠,٠٢٣)	(٥,٢٠٣)
الإيرادات الشاملة الأخرى	(٧,١٩٧)	(٢٦,٧٨٠)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	٦٤,١٩٩	(١٦,١٨١)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٢.

مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	إجمالي حقوق ملكية المساهمين ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٢	٧,٥٧٠	٤١,٠٧٨	١,٠٥٥,١٥٠
إجمالي الإيرادات الشاملة					
صافي أرباح السنة	-	-	-	١٠,٥٩٩	١٠,٥٩٩
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	(٢٦,٧٨٠)	-	(٢٦,٧٨٠)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	(٢٦,٧٨٠)	١٠,٥٩٩	(١٦,١٨١)
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية					
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	١,٠٦٠	-	(١,٠٦٠)	-
إجمالي المعاملات مع المالكين	-	١,٠٦٠	-	(١,٠٦٠)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٦٢	(١٩,٢١٠)	٥٠,٦١٧	١,٠٣٨,٩٦٩
في ١ يناير ٢٠١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٦٢	(١٩,٢١٠)	٥٠,٦١٧	١,٠٣٨,٩٦٩
إجمالي الإيرادات الشاملة					
صافي أرباح السنة	-	-	-	٧١,٣٩٦	٧١,٣٩٦
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	(٧,١٩٧)	-	(٧,١٩٧)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	(٧,١٩٧)	٧١,٣٩٦	٦٤,١٩٩
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية					
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٧,١٤٠	-	(٧,١٤٠)	-
إجمالي المعاملات مع المالكين	-	٧,١٤٠	-	(٧,١٤٠)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٠٢	(٢٦,٤٠٧)	١١٤,٨٧٣	١,١٠٣,١٦٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٢.

مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي أرباح السنة		٧١,٣٩٦	١٠,٥٩٩
تسويات لـ:			
الاستهلاك		١٣,٧٣٠	١٥,٤٣٦
خسائر انخفاض القيمة		٧٧,٥٤١	٦٢,٦٧٩
الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية		(٣٣,٤٥٦)	(٣٢,٣٢٠)
الممتلكات والمعدات المشطوبة		١,٦٦٨	-
إعادة تقييم عقار استثماري		(٢,٠٣٩)	-
		----------	---------
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		١٢٨,٨٤٠	٥٦,٣٩٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
التغير في الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		(٢,٨٢٨,٣٨٥)	(١,٣٠٨,٣٢٨)
التغير في ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (ذات فترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر)		١٦٠,١٢١	(٦٣,٣٢١)
التغير في الودائع القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(٥٨,٩٥٧)	(٩٥,٩٢٦)
التغير في الموجودات الأخرى		(٧,٢٢٥)	(١٢٦,٤٧٤)
التغير في ودائع العملاء		٣,٠٢٩,٦٤٩	١,١٤١,٢٨٦
التغير في المستحق إلى البنوك		٩٨٥,٠٧٧	٣٤٤,٤٦٥
التغير في المطلوبات الأخرى		٥٩,٧٣١	١٣٣,٣٢٣
		----------	---------
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		١,٤٦٨,٨٥١	٨١,٤١٩
		----------	---------
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
شراء أوراق مالية استثمارية		(٦٣٢,٨٢٤)	(٤١٦,٦٠٧)
المتحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية		٦٣٨,٣٦٨	٣٥٥,٢٦٨
شراء ممتلكات ومعدات		(١٦,٨٧٦)	(١٠,٣١٨)
		----------	---------
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١١,٣٣٢)	(٧١,٦٥٧)
		----------	---------
صافي الزيادة في النقد وما يعادله		١,٤٥٧,٥١٩	٩,٧٦٢
صافي النقد وما يعادله في بداية السنة		١٠١,٣٨٥	٩١,٦٢٣
		----------	---------
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٧	١,٥٥٨,٩٠٤	١٠١,٣٨٥
		=========	======

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٢.

مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة. يقع المكتب المسجل للمصرف في أبراج ايه أند إف، الطابق الأول، شارع خليفة، ص.ب ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تأسيس المصرف بصورة قانونية في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف لدى هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص مصرفي للفرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ مزاولة عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل مصرف عجمان ش.م.ع. وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، من خلال ٨ فروع ومكتب واحد للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة المركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة.

تشتمل الأنشطة الرئيسية للمجموعة على الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال عدة منتجات استثمارية وتمويلية إسلامية مثل المرابحة والإجارة والوكالة والمشاركة والمضاربة والصكوك. تتم مزاولة أنشطة المصرف وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد وبنود تأسيسه.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية، كما أنها تلتزم بتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأحكام الشريعة الإسلامية ومتطلبات القوانين الاتحادية الخاصة بالمصارف الإسلامية.

ب) التغيرات في السياسة المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير، بما في ذلك أية تعديلات لاحقة على معايير أخرى، اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٤.

أ) الإفصاحات – مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات على المعيار ٧ من معايير التقارير المالية الدولية).

ب) إفصاحات القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦) (٢٠١٣).

ج) عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).

د) المعيار ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية: الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

يتم فيما يلي بيان طبيعة وتأثيرات التغيرات.

عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)

نتيجة للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، قامت المجموعة بتعديل عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى لعرض البنود التي سوف تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في المستقبل بصورة منفصلة عن تلك البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها. وقد تمت إعادة عرض معلومات المقارنة على نفس الأساس.

لم يكن لتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات، بخلاف المعايير المبينة أعلاه، تأثيراً على المركز المالي للمجموعة خلال السنة.

٢ أساس الإعداد *(تابع)*

(ج) أساس القياس

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

- الموجودات المالية المتاحة للبيع؛ و
- العقارات الاستثمارية.

(د) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهو العملة الرسمية للمجموعة. باستثناء ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المبينة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

(هـ) التقديرات والأحكام الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتغيرات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

إن المعلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي يكون لها أكبر تأثير على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تم بيانها في الإيضاح ٣ (ف).

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

(أ) أساس التوحيد

تتألف هذه البيانات المالية الموحدة من توحيد البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة بالطريقة المباشرة.

الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة في المنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. وتتواجد السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لمنشأة ما بحيث تحصل على منافع من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، يؤخذ بعين الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي تتم ممارستها في الوقت الحالي. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة عليها وحتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات مالية متسقة على مستوى المجموعة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة بالإضافة إلى الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ويتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة ولكن إلى المدى الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ب) الأدوات المالية

تتمثل الأداة المالية بأي عقد ينشأ عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو سند ملكية لطرف آخر. إن كافة الموجودات والمطلوبات الواردة في بيان المركز المالي الموحد هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والمدفوعات مقدماً والمقبوضات مقدماً وحقوق الملكية.

التصنيف

يتم تصنيف الأدوات المالية كما يلي:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين؛ الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والموجودات المالية التي يتم بيانها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي. قامت المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تتم إدارة الموجودات وتقييمها وإعداد تقارير داخلية بشأنها على أساس القيمة العادلة.

إن عمليات التمويل الممثلة من خلال الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في هذه البيانات المالية الموحدة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وقابلة للتحديد والتي تكون غير مدرجة في سوق نشط. وتنشأ عمليات التمويل هذه عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال مباشرة إلى العميل دون نية المتاجرة في المبالغ المستحقة.

الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها تواريخ استحقاق ثابتة ويكون لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. عندما تقوم المجموعة ببيع جزء ليس بالقليل من الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق، تتم إعادة تصنيف الفئة بأكملها كموجودات متاحة للبيع.

الموجودات المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة المحددة كموجودات متاحة للبيع أو ليست مصنفة كـ (أ) منتجات تمويلية (ب) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تتمثل الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة بالمنتجات التالية:

المرابحة هي عقد تقوم المجموعة ("البائع") بموجبه ببيع أحد الموجودات إلى العميل ("المشتري")، على أساس دفع مؤجل، بعد شراء الأصل والاستحواذ عليه، وحيث أن المشتري قام بشراء الأصل والاستحواذ عليه وعلى ملكيته، وحيث قام البائع بشراء الأصل والاستحواذ عليه بناءً على وعد المشتري بشراء الأصل عند شرائه وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالمرابحة. يتضمن سعر البيع الخاص بالمرابحة تكلفة الأصل ومبلغ الربح المتفق عليه مسبقاً. يتم احتساب ربح المرابحة داخلياً على أساس تناسبي على مدى فترة العقد بناءً على المبلغ الأصلي القائم. يتم دفع سعر البيع الخاص بالمرابحة من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة المرابحة كما هو منصوص عليه من قبل العقد.

الوكالة هي اتفاق بين طرفين يقوم بموجبه أحد الطرفين ("الموكل") بتقديم مبلغ محدد من المال ("رأسمال الوكالة") إلى وكيل ما ("الوكيل")، الذي يقوم باستثمار رأسمال الوكالة وفقاً لمبادئ الشريعة ووفقاً لدراسة الجدوى/خطة الاستثمار المقدمة إلى الموكل من قبل الوكيل. يستحق الوكيل أتعاب محددة ("أتعاب الوكالة") كمبلغ محدد أو نسبة من رأسمال الوكالة. قد يتم منح الوكيل زيادة على النسبة المتفق عليه من العائد كحافز للأداء. يتم مبدئياً توزيع أرباح الوكالة عند الإعلان عنها/توزيعها من قبل الوكيل. وحيث أنه يتم دائما تقدير أرباح الوكالة بشكل موثوق، يتم توزيعها داخلياً على أساس التناسبي الزمني على مدى فترة الوكالة بناءً على رأسمال الوكالة القائم. سوف يتحمل الوكيل الخسارة في حال سوء تصرفه أو إهماله أو مخالفته لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة؛ فيما عدا ذلك يتحمل الموكل الخسارة شريطة حصول الموكل على أدلة مقنعة على أن هذه الخسارة ترجع إلى القوة القاهرة التي لم يستطع الوكيل التنبؤ بها أو منع آثارها السلبية التي لحقت بالوكالة. قد تقوم المجموعة بموجب اتفاقية الوكالة بالعمل كموكل أو كوكيل، وفقاً للحالة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ب) الأدوات المالية *(تابع)*

الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تابع)

المضاربة هي عقد بين طرفين يقوم بموجبه أحد الطرفين ("رب المال") بتقديم مبلغ محدد من المال ("رأسمال المضاربة") إلى الطرف الآخر (المضارب)، الذي يقوم باستثمار رأسمال المضاربة في مشروع أو نشاط ما مستثمراً خبراته مقابل نسبة محددة متفق عليها من الأرباح الناتجة، إن وجدت. لا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتم مبدئياً توزيع أرباح المضاربة عند الإعلان عنها/توزيعها من قبل المضارب. وحيث أنه يتم دائما تقدير أرباح المضاربة بشكل موثوق، يتم توزيعها داخلياً على أساس تناسبي على مدى فترة المضاربة بناءً على رأسمال المضاربة القائم. سوف يتحمل المضارب الخسارة في حال سوء تصرفه أو إهماله أو مخالفته لشروط وأحكام عقد المضاربة؛ فيما عدا ذلك يتحمل رب المال الخسارة شريطة حصول رب المال على أدلة مقنعة على أن هذه الخسارة ترجع إلى القوة القاهرة التي لم يستطع المضارب التنبؤ بها أو منع آثارها السلبية التي لحقت بالمضاربة. قد تقوم المجموعة بموجب اتفاقية المضاربة بالعمل كمضارب أو كرب المال، وفقاً للحالة.

المشاركة هي اتفاقية بين المجموعة والعميل يقوم بموجبها كلا الطرفين بالمساهمة في مبلغ المشاركة ("رأسمال المشاركة"). قد تتم المساهمة في رأسمال المشاركة بشكل نقدي أو عيني، وفقاً للتقييم عند إبرام عقد 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. يتم مبدئياً توزيع أرباح المشاركة عند الإعلان عنها/توزيعها من قبل الشريك القائم بالإدارة. وحيث أنه يتم دائما تقدير أرباح المشاركة بشكل موثوق، يتم توزيعها داخلياً على أساس تناسبي على مدى فترة المشاركة بناءً على رأسمال المشاركة القائم. يتم تحمل الخسارة، إن وجدت، من قبل الطرفين وفقاً لحصص مشاركتهم في رأس المال شريطة عدم وجود سوء تصرف أو إهمال أو مخالفة لشروط وأحكام عقد المشاركة من قبل الطرف القائم بالإدارة وحصول المجموعة على أدلة مقنعة على أن هذه الخسارة ترجع إلى القوة القاهرة التي لم يستطع الشريك القائم بالإدارة التنبؤ بها أو منع آثارها السلبية التي لحقت بالمشاركة.

الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة ("المؤجر") بموجبها بتأجير أحد الموجودات إلى العميل ("المستأجر") (بعد شراء/الاستحواذ على الأصل ذات الصلة، سواء من بائع آخر أو من العميل نفسه، وذلك بناءً على طلب العميل ووعده باستئجار الأصل)، وذلك مقابل دفعات إيجارية لفترة أو فترات إيجار محددة، وتكون الدفعات الإيجارية مستحقة الدفع على أساس إيجارات ثابتة أو متغيرة.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر وفترة وشروط الإيجار بالإضافة إلى الأساس الخاص باحتساب الإيجار وتوقيت سداده. يتعهد المستأجر بموجب هذه الاتفاقية بتجديد فترات الإيجار وسداد دفعات الإيجار ذات الصلة وفقاً للإطار الزمني المتفق عليه والشروط المطبقة خلال فترة الإيجار.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل على مدى فترة عقد الإيجار، ولكن بنهاية فترة عقد الإيجار، عند الوفاء بكافة الالتزامات من قبل المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة، سوف يقوم المؤجر ببيع الأصل إلى المستأجر بالقيمة الاسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المؤجر.

تستحق القيم الإيجارية الخاصة بالإجارة عند بداية عقد الإيجار وتستمر على مدى فترة عقد الإيجار بناءً على الإيجارات الثابتة القائمة (والتي تمثل بصورة أساسية تكلفة الموجودات المؤجرة).

الاعتراف والقياس المبدئي

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لأي بند غير مبين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ عليها أو إصدارها. ويتم الاعتراف بالاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية وودائع العملاء وإيداعات البنوك في التاريخ الذي تنشأ فيه.

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية وودائع العملاء وودائع الوكالة وإيداعات البنوك في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويتم الاعتراف مبدئياً بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة المعنية.

إيقاف الاعتراف

يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية المتعلقة بالحصول على تدفقات نقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية. تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ب) الأدوات المالية *(تابع)*

القياس اللاحق

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس كافة الأدوات المالية المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، باستثناء أي أداة لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة حيث يتم قياس الأدوات المالية في هذه الحالة وفقاً لمبادئ قياس القيمة العادلة المبينة أدناه.

يتم قياس كافة الأدوات المالية المحتفظ بها للاستحقاق والاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

مبادئ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة لأصل أو التزام مالي ما بالمبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في خسائر انخفاض القيمة. ويتم إدراج العلاوات والخصومات بما في ذلك تكاليف المعاملة المبدئية ضمن القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة.

مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي يمكن مبادلة أصل به، أو تسوية التزام مقابله، بين طرفين على دراية ويرغبان في إبرام هذه المعاملة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية في تاريخ القياس.

عند توفر تلك الشروط، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لتلك الأداة. ويعتبر السوق أنه نشط في حال كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وأن تمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تتم بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

في حال كان السوق غير نشط بالنسبة لأداة مالية ما، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم. تتضمن أساليب التقييم استخدام شروط السوق الاعتيادية بين طرفين على دراية وراغبان في إجراء المعاملة (في حال توفر ذلك)، والاستناد إلى القيمة العادلة الحالية لأدوات أخرى مماثلة تماماً، وأساليب القيمة الحالية. وتستفيد أساليب التقييم المختارة من مدخلات السوق بالشكل الأمثل، والاعتماد بأقل قدر ممكن على التقديرات المتعلقة بالمجموعة، بالإضافة إلى الإلمام بكافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تحديد سعر ما، وأن تكون تلك الأساليب متوافقة مع الأساليب الاقتصادية المقبولة لتسعير الأدوات المالية. إن المدخلات الخاصة بأساليب التقييم تمثل بصورة ملائمة توقعات وقياسات السوق لعوامل العائد من المخاطر الكامنة في الأدوات المالية.

تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها أداة ما وتشتمل على تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والطرف المقابل، حيثما يكون مناسباً. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من خلال هذه النماذج نتيجة أي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في نموذج التقييم، إلى الحد الذي ترى فيه المجموعة أن المشارك في السوق قد يأخذها بعين الاعتبار عند تحديد سعر المعاملة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج للقيم العادلة المبين أدناه والذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في وضع هذه القياسات:

- المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة. تعتبر الأداة المالية أنها مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من البورصة أو منسق الأسعار أو الوسيط أو قطاع العمل أو المجموعة أو خدمة التسعير أو الهيئة التنظيمية وتمثل تلك الأسعار المعاملات السوقية الفعلية المتكررة بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ب) الأدوات المالية *(تابع)*

مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

- المستوى ٢: أساليب تقييم تستند إلى مدخلات ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مطابقة أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

- المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثيراً هاماً على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة أيضاً على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون الافتراضات أو التسويات الهامة غير الملحوظة ضرورية لإظهار الفروق بين الأدوات.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة بالمعيار رقم ٧ من معايير التقارير المالية الدولية "الأدوات المالية": الإفصاحات، قامت المجموعة بالإفصاح عن المعلومات ذات الصلة ضمن الإيضاح ٥.

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

ويتم الاعتراف مباشرة بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية أو تتعرض لانخفاض في القيمة؛ عندئذ فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى تتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتم مراجعة الموجودات المالية بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرضها لانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل ذلك الدليل، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل خسائر انخفاض القيمة بالفرق بين صافي القيمة الدفترية لأصل ما وقيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. ويتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للمنتج. ويتم بيان الأرصدة قصيرة الأجل (المستحقة حتى سنة واحدة) على أساس إجمالي القيمة.

قد تشتمل الأدلة الموضوعية على تعرض الموجودات المالية لانخفاض في القيمة (بما في ذلك سندات الملكية) على أزمة مالية حادة قد يواجهها العميل أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل العميل أو إعادة هيكلة الاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية من قبل المجموعة وفقا لشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في الظروف العادية أو المؤشرات على تعرض أحد العملاء أو المصدرين للإفلاس أو عدم وجود سوق نشط لأحد السندات المالية أو أي بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في القدرة على الدفع من قبل العملاء أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية التي تصاحب حالات التعثر.

تقوم المجموعة بمراجعة الأدلة الخاصة بانخفاض قيمة الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها للاستحقاق على المستوى الفردي والمستوى الجماعي. يتم تقييم كافة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها للاستحقاق الهامة في حالتها الفردية للتحقق مما إذا كان هناك انخفاض محدد في القيمة. إن كافة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها للاستحقاق الهامة في حالتها الفردية التي وجد أنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة بشكل محدد، يعاد تقييمها بعد ذلك بصورة جماعية للتحقق مما إذا كان قد وقع أي انخفاض في القيمة دون أن يتم التعرف عليه. أما بالنسبة للمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها للاستحقاق التي لا تكون هامة في حالتها الفردية، فيتم تقييمها بصورة جماعية للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة وذلك عن طريق تجميع الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها للاستحقاق التي لها خصائص مخاطر مماثلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ب) الأدوات المالية *(تابع)*

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحتسبة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي لهذا الأصل. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد ويتم إظهارها ضمن حساب المخصص مقابل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. ويستمر الاعتراف بالربح من الموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة على أساس إجمالي القيمة.

عندما تتقلص قيمة خسائر انخفاض القيمة في فترة لاحقة ويمكن ربط هذا التقلص بصورة موضوعية بحدث وقع بعد انخفاض القيمة، يتم عكس هذا الانخفاض أو المخصص من خلال بيان الدخل الموحد.

في حالة الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الحاد أو المطول في القيمة العادلة للسند لأقل من تكلفته يتم وضعه بالاعتبار عند التحقق مما إذا كانت الموجودات قد تعرضت لانخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل ذلك الدليل للاستثمارات المتاحة للبيع، يتم قياس الخسائر المتراكمة على أنها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر انخفاض هذه الاستثمارات المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد ويتم حذفها من بيان الدخل الشامل الموحد ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. ولا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من أدوات حقوق الملكية المعترف بها من خلال بيان الدخل ولكن يتم عكسها من خلال التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

عندما تزيد، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لسندات الدين المتاحة للبيع التي تعرضت لانخفاض في القيمة ويمكن ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة مع الاعتراف بقيمة هذا العكس ضمن بيان الدخل الموحد. إلا أن أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة لسندات الدين المتاحة للبيع التي تعرضت لانخفاض في القيمة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى الموحدة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها رغبة في تسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز معايير التقارير المالية الدولية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

(ج) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات المعنية. تشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكاليف فك وإزالة بنود الممتلكات والمعدات وإعادة الموقع إلى حالته الأصلية.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ج) الممتلكات والمعدات *(تابع)*

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق للمجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في هذا الجزء ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

الاستهلاك

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الدخل على أقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات. يتم احتساب الاستهلاك للموجودات المستأجرة على مدى مدة عقد الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

	السنوات
تحسينات على العقارات المستأجرة	٧
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٣ إلى ٧
أثاث مكتبي ومعدات	٥
سيارات	٥

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير. ويتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراج الفروق في بيان الدخل الموحد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. عند الانتهاء من الإنجاز، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الموجودات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك عليها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(د) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجاريه أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الغرضين. ويتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغيير يطرأ عليها ضمن بيان الدخل الموحد.

يتم تحميل كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها. وترتكز القيمة العادلة للعقار الاستثماري على طبيعة الأصل وموقعه وحالته.

قياس القيمة العادلة

يرتكز تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية على الأسعار السوقية المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من التاجر والمتداولة في أسواق نشطة. في حال عدم وجود أسعار سوقية مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة للعقار الاستثماري باستخدام نماذج تسعير أو أساليب مناسبة لاحتساب القيمة الحالة، بما في ذلك استخدام معاملات أبرمت مؤخراً وفقاً لشروط السوق الاعتيادية، حسبما يكون مناسباً.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(و) النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة المحتفظ بها لدى المصرف المركزي والبنوك الأخرى دون قيود والموجودات المالية ذات السيولة العالية التي لا تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتنطوي على مخاطر غير جوهرية ناتجة عن التغير في قيمتها العادلة، ويتم استخدامها من قبل المجموعة لإدارة التزاماته قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(ز) ودائع العملاء وإيداعات البنوك (ودائع الوكالة) والمطلوبات الأخرى

يتم مبدئياً الاعتراف بودائع العملاء وإيداعات البنوك (ودائع الوكالة) والمطلوبات الأخرى بالقيمة العادلة على أن يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(ح) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما إذا كان لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو إنشائي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المرجح أن يلزم إجراء تدفقات نقدية خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. ويتم تحديد المخصصات عن طريق احتساب القيمة الحالة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة المال في ذلك الوقت و، حيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(ط) الاعتراف بالإيرادات

إن الإيرادات من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية، بما في ذلك الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الربح الفعلي للأداة المالية، يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(ي) الرسوم والإيرادات الأخرى

يتم الاعتراف بالرسوم والإيرادات الأخرى من الخدمات المصرفية المقدمة من قبل المجموعة على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم هذه الخدمات.

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المجموعة في الحصول على الدفعات.

(ل) تعويضات الموظفين

يتم تقديم مساهمات المعاشات المتعلقة بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى هيئة المعاشات والتأمينات الاجتماعية طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

يتم رصد مخصص بناءً على القيمة الكاملة لتعويضات نهاية الخدمة المستحقة إلى الموظفين الوافدين وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة عن مدة خدمتهم حتى تاريخ التقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة. وتتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة حينما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة بما يعادل المبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته من الاستخدام، أيهما أكبر. لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستويات يوجد فيها تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات منتجة للنقد). تتم بتاريخ كل تقرير مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التجارية التي تعرضت لخسائر انخفاض القيمة لعكس انخفاض القيمة المحتمل.

(ن) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية، المبينة بالتكلفة التاريخية، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. وتم بيان أرباح وخسائر الصرف المحققة وغير المحققة ضمن بيان الدخل الموحد.

(س) التبرعات المستلمة

يتم تصنيف التبرعات في فئة الموجودات المناسبة ويتم الاعتراف بها مبدئياً وقياسها لاحقاً وفقاً للسياسة المحاسبية المتعلقة بفئة الموجودات المحددة.

(ع) التقارير حول القطاعات

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 بالشخص أو مجموعة الأشخاص الذين يقومون بتخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. وقد قررت المجموعة أن تكون اللجنة التنفيذية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية ويتم حذف الإيرادات والتكاليف الداخلية لكل قطاع في المركز الرئيسي. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بكل قطاع عند تحديد أداء القطاع.

(ف) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة ونتائجها المالية بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية وأحكام الإدارة التي تقتضي الضرورة وضعها أثناء إعداد البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية. إن كافة التقديرات والافتراضات التي تقتضيها معايير التقارير المالية الدولية هي أفضل تقديرات موضوعة وفقاً للمعايير المطبقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وترتكز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. تعتبر السياسات المحاسبية وأحكام الإدارة الخاصة ببعض البنود ذات تأثير هام خاصةً بالنسبة لنتائج المجموعة ووضعها المالي نظراً لأهميتها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ف) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة *(تابع)*

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تقوم المجموعة بمراجعة محافظ الاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتقييم انخفاض القيمة مرة واحدة شهرياً على الأقل. للتحقق من مدى ضرورة إدراج خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد، تقوم المجموعة بوضع الأحكام للتحقق مما إذا كان هناك بيانات ملحوظة تشير إلى حدوث انخفاض في القيمة يعقبه نقص يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية قبل أن يتم تحديد هذا النقص في المحفظة. قد تشتمل تلك الأدلة على بيانات ملحوظة تشير إلى وجود تغيرات سلبية في القدرة على السداد لعملاء ضمن مجموعة ما أو الظروف الاقتصادية الدولية أو المحلية المرتبطة بحالات التعثر فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. وتستخدم الإدارة تقديرات مرتكزة على تجارب الخسارة السابقة لموجودات ذات سمات مخاطر ائتمان وأدلة موضوعية على انخفاض القيمة مماثلة لتلك التي تنطوي عليها المحفظة عند تقدير الجدول الزمني لتدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة الطرق والافتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها للاستحقاق

وفقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، قامت المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة كاستثمارات محتفظ بها للاستحقاق. ويقتضي هذا التصنيف وضع أحكام هامة. عند وضع هذه الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم رغبتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى استحقاقها. في حال عدم قدرة المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى الاستحقاق لسبب آخر غير الأسباب المحددة – على سبيل المثال، بيع قدر ليس بالقليل قبل الاستحقاق بفترة وجيزة – يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الفئة بأكملها كاستثمارات متاحة للبيع. وعليه، يتم قياس الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة بدلاً من التكلفة المطفأة.

العقارات الاستثمارية

تتمثل القيمة الدفترية للعقار الاستثماري بالقيمة العادلة للعقار المحددة من قبل مؤسسة تقييم مستقلة مسجلة يكون لديها المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة السابقة في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. تم تحديد القيم العادلة باستخدام طريقة القيم المتبقية. يتم تطبيق طريقة القيم المتبقية على العقارات التي قد تزيد قيمتها عند تطويرها أو إعادة تطويرها أو تجديدها. لتحديد القيمة السوقية الحالية للعقار في حالته الراهنة، يتم احتساب القيمة النهائية المقدرة لأعمال التطوير، ثم يُستقطع من هذا المبلغ كافة تكاليف تنفيذ أعمال التطوير، بما في ذلك تكلفة الإنشاء الفعلي والأتعاب المهنية وتكاليف التمويل وربح شركة التطوير.

(ق) 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.

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

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي- أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي 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 لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) مبادئ قياس القيمة العادلة *(تابع)*

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

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم المجموعة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

لا تقل القيمة العادلة لوديعة ما تحت الطب عن المبلغ مستحق الدفع عند الطلب، وذلك باستخدام القيمة الحالية اعتباراً من التاريخ المبدئي الذي يكون فيه المبلغ مطلوباً للدفع.

تقوم المجموعة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

(ر) المعايير والتفسيرات الجديدة

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية على الفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٤، ولكن لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم أدناه بيان المعايير التي قد تكون ذات صلة بالمجموعة. لا تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير بشكل مسبق:

المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١٣)	الأدوات المالية	(اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)
المعيار ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية	الإيرادات من عقود العملاء	(اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧)

قامت الإدارة بتقييم تأثير المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة، وخلصت إلى أنها ليست ذات صلة بالمجموعة أو أن تأثيرها مقتصر على الإفصاح ومتطلبات العرض في البيانات المالية الموحدة باستثناء المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إن المجموعة حالياً بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار. نظراً لطبيعة عمليات المجموعة، ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير واسع النطاق على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة المخاطر. إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لمؤسسات الخدمات المالية كما أن المخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية لمزاولة الأعمال. وبذلك فإن هدف المجموعة هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمجموعة.

تنطوي أنشطة المجموعة على مخاطر كامنة، ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة، كما أنها تخضع لحدود المخاطر وغيرها من الضوابط.

يتم وضع سياسات المجموعة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ورقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة من خلال أنظمة معلومات حديثة وقابلة للتطبيق. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة.

إطار عمل إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية إدارة المخاطر، ويتم ذلك في إطار السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. كما يقع على عاتق قسم إدارة المخاطر مسؤولية المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية. تتمثل أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في مخاطر الائتمان وتركزات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. تشتمل مخاطر السوق على مخاطر معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة معرضة للمخاطر التشغيلية. بالرغم من ذلك، فإن العملية المستقلة لإدارة المخاطر لا تتولى مسؤولية رقابة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع الأعمال، حيث تتم مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي لدى المجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-١ هيكل إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تحديد المخاطر والتحكم فيها؛ إلا أن، هناك هيئات مستقلة منفصلة مسؤولة أيضاً عن إدارة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن آلية إدارة المخاطر، كما أنه مسؤول عن اعتماد مبادئ واستراتيجيات إدارة المخاطر.

اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية كإدارة تنفيذية عليا للمجلس لضمان وفاء المجلس بأهدافه التشغيلية والاستراتيجية. تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة ويتمثل هدفها في مساعدة مجلس الإدارة في انجاز مسؤوليته الرقابية، وذلك من خلال:

- مراقبة عمليات إصدار التقارير المالية للمجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية؛
- مراجعة التقارير وأنظمة الرقابة الداخلية؛
- إدارة العلاقة مع مدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة؛
- ومراجعة تقارير التدقيق الداخلية ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية للمجموعة.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تتولى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية مسؤولية الحوكمة وفقاً لأحكام الشريعة من خلال مراجعة واعتماد المنتجات والوثائق ومدى توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية ومدى الالتزام بالشريعة الإسلامية بشكل عام.

لجنة المخاطر والالتزام لدى المجلس

تتولى لجنة المخاطر والالتزام لدى المجلس مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في انجاز مسؤولياته فيما يتعلق بضمان التزام أنشطة المجموعة باللوائح والتشريعات القانونية وكذلك نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية بالإضافة إلى الالتزام بمعايير السلوك لدى المجموعة.

لجنة الائتمان

تقوم لجنة الائتمان بإدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة من خلال المراجعة المستمرة للحدود الائتمانية والسياسات والإجراءات وكذلك اعتماد التعرضات المحددة وحالة العمل وإعادة التقييم المستمر لمحفظة التمويل ومدى كفاية المخصصات الخاصة بها.

لجنة الموجودات والمطلوبات

يتمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات في وضع أكثر الاستراتيجيات ملاءمة للمجموعة في ضوء مزيج من الموجودات والمطلوبات، مقدمةً بذلك توقعاتها للمستقبل والنتائج المحتملة للتحركات في معدل الربح والقيود المتعلقة بالسيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية وكفاية رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن ضمان توافق كافة الاستراتيجيات مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر ومستويات التعرض للمخاطر وفقاً لما هو محدد من قبل مجلس الإدارة.

لجنة الموارد البشرية

تقوم لجنة الموارد البشرية بإدارة الموارد والأداء وحاجة المجموعة إلى موظفين من وقت لآخر.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-١ هيكل إدارة المخاطر *(تابع)*

قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والاحتفاظ بها لضمان توفر إجراءات رقابة مستقلة. كما أن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن اعتماد الائتمان وإدارة الائتمان ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومراقبة المخاطر بصورة عامة.

التدقيق الداخلي

تتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى المجموعة بصورة دورية من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بمراجعة مدى كفاءة الإجراءات والتزام المجموعة بهذه الإجراءات. كذلك يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة، ثم يتم مباشرة رفع تقارير بشأن نتائج وتوصيات هذه المناقشات إلى لجنة التدقيق.

٤-٢ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية باستخدام طرق نوعية تقليدية. علاوة على ذلك، تستخدم المجموعة كذلك، طرق وتحاليل كمية لدعم التعديلات في الأعمال واستراتيجيات المخاطر، وذلك عندما يتطلب الأمر. تعكس هذه الطرق والتحاليل الخسائر المحتمل تكبدها في سياق الأعمال الاعتيادية أو الخسائر غير المتوقعة لحدث غير متوقع، وذلك استناداً إلى تقنيات واحتمالات إحصائية بسيطة مشتقة من الخبرة التاريخية. تقوم المجموعة كذلك بإجراء تصورات الضغط التي قد تنشأ في حال الأحداث القصوى غير محتملة الحدوث أو، في الواقع، قد تحدث.

تتم مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة أساسية في إطار الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وظروف السوق الخاصة بالمجموعة وكذلك مستوى المخاطر الذي يكون لدى المجموعة استعداد لقبوله، مع تركيز إضافي على القطاعات التي تم اختيارها.

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر الخسارة المالية التي قد تتكبدها المجموعة إذ لم يتمكن أحد العملاء أو الطرف المقابل في إحدى الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية لدى المجموعة.

قياس مخاطر الائتمان

يتمثل إطار عمل إدارة المخاطر لدى المجموعة في تقييم احتمالية عجز الأطراف المقابلة كلٍ على حدة باستخدام أدوات تصنيف داخلية موضوعة خصيصاً للعديد من فئات الأطراف المقابلة. تم وضع هذا الإطار داخلياً ويتضمن تحليل إحصائي مع تقييم مسؤول الائتمان ويكون ساري، حيثما كان ذلك مناسباً، من خلال المقارنة مع البيانات الخارجية المتاحة.

يتم قياس تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب كل طرف من الأطراف المقابلة على حدة، وكذلك في مجموعة من الأطراف المقابلة ذات السمات المماثلة. لغرض الحد من تركز المخاطر، تم وضع حدود ائتمانية، وتخضع هذه الحدود للرقابة في ضوء التغيرات المتعلقة بظروف الطرف المقابل والسوق.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

إدارة مخاطر الائتمان

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة على ما يلي:

- وضع هيكل التفويض والحدود فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم التعرضات لمخاطر الائتمان وفقاً لهياكل الصلاحيات والحدود المعتمدة قبل تقديمها للعملاء. ويخضع تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- تنويع الأنشطة التمويلية والاستثمارية؛
- الحد من تركزات المخاطر المتعلقة بقطاعات العمل والمواقع الجغرافية والأطراف المقابلة؛ و
- مراجعة مستمرة للالتزام بحدود التعرض المتفق عليها والمتعلقة بالأطراف المقابلة والقطاعات ومخاطر البلدان ومراجعة هذه الحدود وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر لدى المجموعة وتوجهات السوق.

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها الضمانات وخطابات الائتمان التي تتطلب قيام المجموعة بأداء دفعات في حال عجز العميل عن الوفاء ببعض الالتزامات إلى أطراف أخرى. إن هذه الأدوات تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة من التمويل واستثمار الموجودات، وتخضع هذه الأدوات لرقابة من نفس السياسات والإجراءات الرقابية.

تركز مخاطر الائتمان

تنشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أعمال مماثلة أو أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو يتمتعون بنفس السمات الاقتصادية التي قد تجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها من الظروف. تُشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين.

لغرض تجنب التركزات الزائدة للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المجموعة على توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تقوم المجموعة بمراقبة تركزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

تركز مخاطر الائتمان (تابع)

حسب قطاعات الأعمال

يبين الجدول التالي تفاصيل تعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية والأرصدة لدى البنوك الأخرى والبنود خارج الميزانية العمومية، والتي تم تصنيفها حسب قطاعات الأعمال.

	بنود داخل الميزانية العمومية					
٢٠١٤	الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	الأرصدة لدى البنوك الأخرى ألف درهم	إجمالي التمويل ألف درهم	بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
البنوك	٤٢١,٧٤١	٦٧,٤٦٨	١,٤٢١,٣٥٥	١,٩١٠,٥٦٤	٦,٧١٨	١,٩١٧,٢٨٢
الصناعة	٥٩١,٣٤٠	-	-	٥٩١,٣٤٠	٧٧,٦٩٦	٦٦٩,٠٣٦
التعدين واستخراج الحجارة	١٩,٤٤٩	-	-	١٩,٤٤٩	-	١٩,٤٤٩
الإنشاء	٨٨٧,٢٤٦	١٠٩,٨١٣	-	٩٩٧,٠٥٩	٦٢١,٣٩٣	١,٦١٨,٤٥٢
التجارة	١,٨١٢,٠٨٦	-	-	١,٨١٢,٠٨٦	٥٤,٩٥٤	١,٨٦٧,٠٤٠
المواصلات والتخزين والاتصالات	٦٠٣,٥٤٦	٧٣,٢٢٣	-	٦٧٦,٧٦٩	٥١٠	٦٧٧,٢٧٩
المؤسسات المالية	٤٨٦,٤٦٢	١٠,٠٠٠	-	٤٩٦,٤٦٢	٨٨,٤١٥	٥٨٤,٨٧٧
الخدمات	٤٤٥,١٩٥	٥٦,١١١	-	٥٠١,٣٠٦	١٥٤,٩١٢	٦٥٦,٢١٨
الحكومة	١,٠٣٤,٩٥٠	٢٠١,٩٣٢	-	١,٢٣٦,٨٨٢	١٤٢,٠٦٨	١,٣٧٨,٩٥٠
المعاملات المصرفية للأفراد	٢,٢٢٥,٥٢٦	-	-	٢,٢٢٥,٥٢٦	٤,٦٥٦	٢,٢٣٠,١٨٢
الأنشطة الأخرى	١٩٢,٣٢٨	-	-	١٩٢,٣٢٨	٤,٢٤٨	١٩٦,٥٧٦
إجمالي التعرضات	٨,٧١٩,٨٦٩	٥١٨,٥٤٧	١,٤٢١,٣٥٥	١٠,٦٥٩,٧٧١	١,١٥٥,٥٧٠	١١,٨١٥,٣٤١

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

تركز مخاطر الائتمان (تابع)

حسب قطاعات الأعمال (تابع)

	بنود داخل الميزانية العمومية					
٢٠١٣	الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	الأرصدة لدى البنوك الأخرى ألف درهم	إجمالي التمويل ألف درهم	بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
البنوك	٢٩٢,٢٣٥	١٧١,٠٤١	١٧١,٤٠٢	٦٣٤,٦٧٨	٧,٦٦٨	٦٤٢,٣٤٦
الصناعة	٤٨٨,٢٠٢	-	-	٤٨٨,٢٠٢	٢١,٢٤٨	٥٠٩,٤٥٠
التعدين واستخراج الحجارة	١,١٩٩	-	-	١,١٩٩	-	١,١٩٩
الإنشاء	٤٥٤,٩٦٧	-	-	٤٥٤,٩٦٧	١٥٩,٦٥٤	٦١٤,٦٢١
التجارة	١,٢٦٤,٧٤٩	-	-	١,٢٦٤,٧٤٩	١٣٠,٩٣٧	١,٣٩٥,٦٨٦
المواصلات والتخزين والاتصالات	٤٤٦,٦٢١	-	-	٤٤٦,٦٢١	١٣٦,٠٢٧	٥٨٢,٦٤٨
المؤسسات المالية	-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	٢٩,٤٣٠	٣٩,٤٣٠
الخدمات	٣٣٣,٥٦١	١٣٥,١١٣	-	٤٦٨,٦٧٤	١٠,٦٧٥	٤٧٩,٣٤٩
الحكومة	٦٠٣,٧٢٧	١٣٦,٠٨٦	-	٧٣٩,٨١٣	١٦٧,٢٧٧	٩٠٧,٠٩٠
المعاملات المصرفية للأفراد	٩٩٣,٧٧٦	-	-	٩٩٣,٧٧٦	١,١٦١	٩٩٤,٩٣٧
الأنشطة الأخرى	٩٠٤,١٧١	١٨,٦٦٧	-	٩٢٢,٨٣٨	٦٨,٩٩٢	٩٩١,٨٣٠
إجمالي التعرضات	٥,٧٨٣,٢٠٨	٤٧٠,٩٠٧	١٧١,٤٠٢	٦,٤٢٥,٥١٧	٧٣٣,٠٦٩	٧,١٥٨,٥٨٦

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

تركز مخاطر الائتمان (تابع)

حسب الموقع الجغرافي

استناداً إلى موطن الأطراف المقابلة، يبين الجدول التالي التعرض الرئيسي لمخاطر الائتمان لدى المجموعة بقيمها الدفترية، والتي تم تصنيفها حسب الموقع الجغرافي:

بنود داخل الميزانية العمومية

٢٠١٤	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٤٢,٨٠٦	٧٤١,٨٢٤	٣٦,٧٢٥	١,٤٢١,٣٥٥
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:				
- الأفراد	١,٩٤٦,٩٧٥	-	٣,٨٠٧	١,٩٥٠,٧٨٢
- الشركات	٦,٢٦٥,٠٨٠	٦٤	٤٤١,٣٤٣	٦,٧٠٦,٤٨٧
- الخزينة	٦٢,٦٠٠	-	-	٦٢,٦٠٠
الأوراق المالية الاستثمارية				
- المحتفظ بها للاستحقاق	٢٦٨,٢٠٨	٧٣,٤١٠	-	٣٤١,٦١٨
- المتاحة للبيع	٩٤,٠٢١	١٥,٤٤٠	٦٧,٤٦٨	١٧٦,٩٢٩
الموجودات الأخرى	٣٤٢,٦٦٢	٥٨٥	٨,٣٤٣	٣٥١,٥٩٠
الإجمالي	٩,٦٢٢,٣٥٢	٨٣١,٣٢٣	٥٥٧,٦٨٦	١١,٠١١,٣٦١

٢٠١٣	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,٥٠٠	٥٠,٥٧٣	١١٢,٣٢٩	١٧١,٤٠٢
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:				
- الأفراد	٧٨٤,٩٨٣	-	٢٣٩	٧٨٥,٢٢٢
- الشركات	٤,٥٥٤,٥٩٠	٦٤	-	٤,٥٥٤,٦٥٤
- الخزينة	٢٠٤,٦١٩	-	٢٣٨,٧١٣	٤٤٣,٣٣٢
الأوراق المالية الاستثمارية				
- المحتفظ بها للاستحقاق	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
- المتاحة للبيع	٣٥٦,٤٧٠	٥٦,٦٣٠	٤٧,٨٠٧	٤٦٠,٩٠٧
الموجودات الأخرى	٢٠٠,٨٦٩	١,١٥٨	٨١٤	٢٠٢,٨٤١
الإجمالي	٦,١٢٠,٠٣١	١٠٨,٤٢٥	٣٩٩,٩٠٢	٦,٦٢٨,٣٥٨

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

تركز مخاطر الائتمان (تابع)

حسب الموقع الجغرافي

بنود خارج الميزانية العمومية

٢٠١٤	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الالتزامات	٥٦٠,٦١٥	-	١٠٥,٤٨٥	٦٦٦,١٠٠
الاعتمادات المستندية والضمانات	٤٨٩,٤٧٠	-	-	٤٨٩,٤٧٠
الإجمالي	١,٠٥٠,٠٨٥	-	١٠٥,٤٨٥	١,١٥٥,٥٧٠

٢٠١٣	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الالتزامات	٢٧٤,٤٩٠	-	٨٥,٧٠٧	٣٦٠,١٩٧
الاعتمادات المستندية والضمانات	٣٧٢,٨٧٢	-	-	٣٧٢,٨٧٢
الإجمالي	٦٤٧,٣٦٢	-	٨٥,٧٠٧	٧٣٣,٠٦٩

جودة الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة جودة الائتمان الخاصة بالاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وذلك باستخدام تصنيفات الائتمان الداخلية. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر كأداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أية مخاطر مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً، والتي تلتزم أيضاً بتوجيهات المصرف المركزي.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

جودة الائتمان (تابع)

منهجية تصنيف مخاطر الائتمان

تتبع منهجية تصنيف مخاطر الائتمان لدى المجموعة عملية تصنيف موجودات مخاطر الائتمان ضمن النظام التالي لتصنيف المخاطر:

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تتعرض لانخفاض القيمة	٨,١٦٩,٢٤٥	٥,٥٧٩,٥٦٢
تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تتعرض لانخفاض القيمة	٤٤٣,٤٨٥	١٨٤,٢١٩
تعرضت لانخفاض القيمة	١٠٧,١٣٩	١٢٧,٧٢٤
	----------	----------
	٨,٧١٩,٨٦٩	٥,٨٩١,٥٠٥
ناقصاً: المخصص لانخفاض القيمة	(١٨٣,٥٦٠)	(١٠٨,٢٩٧)
	----------	----------
	٨,٥٣٦,٣٠٩	٥,٧٨٣,٢٠٨
	========	========
لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تتعرض لانخفاض في القيمة:		
أ أ أ- ب ب ب	٤,٧١٨,٠٩٢	٢,٧٨١,١٦٣
ب ب- ب	٦٠٠,٤١٣	-
غير مصنفة	٢,٨٥٠,٧٤٠	٢,٧٩٨,٣٩٩
	----------	----------
	٨,١٦٩,٢٤٥	٥,٥٧٩,٥٦٢
	========	========
تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تتعرض لانخفاض في القيمة:		
أ أ أ- ب ب ب	٢٠٤,٥٧٢	٩٤,٥٠٧
ب ب- ب	٣,٢٢٣	-
غير مصنفة	٢٣٥,٦٩٠	٨٩,٧١٢
	----------	----------
	٤٤٣,٤٨٥	١٨٤,٢١٩
	======	======
تعرضت لانخفاض القيمة:		
دون المعدل القياسي	٤,٧٥٢	١٣,٦٨٥
مشكوك في تحصيلها	٣,٠٢٩	٣٣,٥٩٠
خسائر	٩٩,٣٥٨	٨٠,٤٤٩
	----------	----------
	١٠٧,١٣٩	١٢٧,٧٢٤
	======	======

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

جودة الائتمان (تابع)

انخفاض القيمة الفردي حسب قطاعات الأعمال

٢٠١٤	تجاوزت موعد الاستحقاق			
	من ٩٠ – ١٢٠ يوماً ألف درهم	من ١٢٠ – ١٨٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	٤,٧٥٢	٣,٠٢٩	٧٩,٠١٦	٨٦,٧٩٧
الصناعة	-	-	١١,٢٨٩	١١,٢٨٩
التجارة	-	-	٧,١٧٩	٧,١٧٩
الخدمات	-	-	١,٨٧٤	١,٨٧٤
القطاعات الأخرى	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٧٥٢	٣,٠٢٩	٩٩,٣٥٨	١٠٧,١٣٩

٢٠١٣	تجاوزت موعد الاستحقاق			
	من ٩٠ – ١٢٠ يوماً ألف درهم	من ١٢٠ – ١٨٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	٢,٢٤٦	٢,٠١٨	٧١,٥١٦	٧٥,٧٨٠
الصناعة	١١,٤٠١	-	٣١,٣٩١	٤٢,٧٩٢
التجارة	٣٨	-	٧,٠٧٧	٧,١١٥
الخدمات	-	-	٤٦٥	٤٦٥
القطاعات الأخرى	-	-	١,٥٧٢	١,٥٧٢
الإجمالي	١٣,٦٨٥	٢,٠١٨	١١٢,٠٢١	١٢٧,٧٢٤

تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تتعرض لانخفاض القيمة

الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق بما يقل عن ٩٠ يوماً لا تعتبر أنها قد تعرضت لانخفاض القيمة، إلا إذا توفرت معلومات تشير إلى عكس ذلك. تشتمل الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تتعرض لانخفاض القيمة على ما يلي:

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً	١٨١,٢٦٤	٧٦,٤١٣
متأخرة السداد منذ ٣١ إلى ٦٠ يوماً	٢٠٩,٠٥٣	٥٤,٢٩٤
متأخرة السداد منذ ٦١ إلى ٩٠ يوماً	٥٣,١٦٨	٥٣,٥١٢
	٤٤٣,٤٨٥	١٨٤,٢١٩

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

جودة الائتمان (تابع)

أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع الأخذ بالاعتبار أسوأ الحالات قبل الاستفادة من أية ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بموجودات داخل الميزانية العمومية:		
الأرصدة لدى البنوك الأخرى	١,٤٢١,٣٥٥	١٧١,٤٠٢
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٨,٧١٩,٨٦٩	٥,٧٨٣,٢٠٨
الأوراق المالية الاستثمارية	٥١٨,٥٤٧	٤٧٠,٩٠٧
الموجودات الأخرى	٣٥١,٥٨٩	٢٠٢,٨٤١
	----------	----------
	١١,٠١١,٣٦٠	٦,٦٢٨,٣٥٨
	==========	=========
التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية:		
الارتباطات والالتزامات الطارئة	١,١٥٥,٥٧٠	٧٣٣,٠٦٩
	=========	=======

الحد من المخاطر وإدارة الضمانات

تسعى المجموعة إلى إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة الاستثمارية والتمويلية بغرض تجنب التركز غير الضروري للمخاطر مع العملاء من الأفراد والمجموعات في بعض المواقع والأعمال المحددة. تقوم المجموعة بصورة فعلية باستخدام الضمانات لتقليل تعرضها لمخاطر الائتمان.

تستند قيمة ونوعية الضمانات على تقديرات مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف المقابل. تشتمل أنواع الضمانات بصورة رئيسية على النقد والضمانات والرهن على الأسهم المدرجة والرهن والحجز على العقارات أو الضمانات الأخرى على الموجودات. بصورة عامة، لا يتم عادةً الاحتفاظ بضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية والمستحق من البنوك.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وعند الضرورة، تتطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق ذي الصلة، كما تقوم المجموعة بدراسة الضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها مدى كفاية المخصص المرصود لخسائر انخفاض القيمة.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

جودة الائتمان (تابع)

يتم عادةً تقييم تقديرات القيمة العادلة بصورة سنوية باستثناء حالات الرهونات التي يتم تحديثها عند تعرض معاملة تمويل لانخفاض في القيمة بصورة فردية. في حالة الصكوك، تتم مراجعة تقديرات القيمة العادلة بتاريخ كل تقرير. كما تتم مراقبة القيم السوقية للأسهم المدرجة على أساس شهري، وفي حال العجز، تطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق ذي الصلة مع العميل. فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمانات والتعزيزات الإضافية الأخرى المحتفظ بها مقابل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

التفاصيل	المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		الضمانات	
	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
تعرضت لانخفاض فردي في القيمة				
ممتلكات	٣٦,٨١٨	٦٨,٣٩٠	٣٦,٨١٨	٣٦,٨١٨
أخرى	٧٠,٣٢١	٥٩,٣٣٤	-	١٤,٦٤٠
إجمالي المبلغ	١٠٧,١٣٩	١٢٧,٧٢٤	٣٦,٨١٨	٥١,٤٥٨
خسائر انخفاض القيمة	(٧٥,٥٠٨)	(٥٧,٣٨٨)	-	-
القيمة الدفترية	٣١,٦٣١	٧٠,٣٣٦	٣٦,٨١٨	٥١,٤٥٨
تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تتعرض لانخفاض القيمة				
ودائع تخضع لرهن	٢٠,٢٢٠	٩,٠٨٧	٤,٩٠٩	٨٦١
ممتلكات	٢٧٢,٥٤٦	١٠٢,١٣١	٢٥٧,٨٦٢	١٠٢,١٣١
أخرى	١٥٠,٧١٩	٧٣,٠٠١	-	٩,٥٨١
إجمالي المبلغ	٤٤٣,٤٨٥	١٨٤,٢١٩	٢٦٢,٧٧١	١١٢,٥٧٣
القيمة الدفترية	٤٤٣,٤٨٥	١٨٤,٢١٩	٢٦٢,٧٧١	١١٢,٥٧٣
لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تتعرض لانخفاض القيمة				
ودائع تخضع لرهن	٨٦٧,٥٠٢	٧٧٦,٣٦١	٥٧٩,٢٨٧	٦٠٣,٠٤٣
سندات الدين/ الملكية	٢٠١,٢٦٢	١٢,٥١١	٢٠٠,٨٠٩	١٢,٥١١
ممتلكات	٢,٢٦٤,٠٧٩	١,٤٦٧,٢٨٩	٢,١٥٦,٠٥٧	١,٣٨١,٩٢٩
أخرى	٤,٨٣٦,٤٠٢	٣,٣٢٣,٤٠١	-	١٣٥,٨١٤
إجمالي المبلغ	٨,١٦٩,٢٤٥	٥,٥٧٩,٥٦٢	٢,٩٣٦,١٥٣	٢,١٣٣,٢٩٧
مخصص تجميعي لانخفاض القيمة	(١٠٨,٠٥٢)	(٥٠,٩٠٩)	-	-
القيمة الدفترية	٨,٠٦١,١٩٣	٥,٥٢٨,٦٥٣	٢,٩٣٦,١٥٣	٢,١٣٣,٢٩٧
الإجمالي	٨,٥٣٦,٣٠٩	٥,٧٨٣,٢٠٨	٣,٢٣٥,٧٤٢	٢,٢٩٧,٣٢٨
المطلوبات الطارئة				
ودائع تخضع لرهن	١٤٣,٣٦٩	٩٢,٠١١	٣٤,٥١٧	٢٧,٤٠٧
ممتلكات	٨,٤٩٨	٧٦,٠٠٠	٨,٤٩٧	٢٨,٥٠٠
أخرى	٣٣٧,٦٠٣	٢٠٤,٨٦١	-	-
الإجمالي	٤٨٩,٤٧٠	٣٧٢,٨٧٢	٤٣,٠١٤	٥٥,٩٠٧

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٣ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر *(تابع)*

الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تعرضت بشكل فردي لانخفاض في القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تعرضت بشكل فردي لانخفاض في القيمة ١٠٧,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٢٧,٧ مليون درهم). إن الضمانات التي تم الحصول عليها من قبل المجموعة مقابل الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تعرضت بشكل فردي لانخفاض في القيمة تتضمن سيارات وآلات ومعدات.

الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تمت إعادة التفاوض بشأنها

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تمت إعادة التفاوض بشأن استثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٤٣,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥٤ مليون درهم).

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما يعادله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تحتفظ المجموعة بنقد وما يعادله يبلغ ١٣٧,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ١٠١,٤ مليون درهم) والذي يمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى المصرف المركزي وبنوك أخرى والمؤسسات المالية للأطراف المقابلة، والتي تم تصنيفها بين "أ ١" إلى "ب ٣"، استناداً إلى التصنيف الصادر من قبل وكالات التصنيف.

الأوراق المالية الاستثمارية

يوضح الجدول التالي تحليل لسندات الدين استناداً إلى التصنيفات الخارجية أو ما يعادلها.

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
أ٢	-	٧,١٣٧
أ١	١٥,٤٤٠	٤٩,٤٩٣
أ٣	-	-
أ٢	-	-
ب أ٢	٣٧,٤٥٥	-
ب أ٣	٣٦,٤٠٤	-
ب أ١	٤٠,٠٠٣	
ب أ٢	٣٨,٠٣٦	١٠٤,٢٨٧
ب أ٣	-	٤٧,٨٠٧
ب	٧٣,٤١٠	-
ج	٢٩,٤٣١	-
غير مصنفة	٢٤٨,٣٦٨	٢٨٩,١٠٨
الإجمالي	٥١٨,٥٤٧	٤٩٧,٨٣٢

إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (الصكوك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والمصنفة على أنها متاحة للبيع، لم تتجاوز موعد الاستحقاق كما أنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في معدلات السوق مثل أسعار السوق وأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح. تم تصميم إدارة مخاطر السوق لغرض الحد من الخسائر المحتملة من المراكز المفتوحة التي قد تنشأ نتيجة لتغيرات غير متوقعة في معدلات الربح وأسعار العملات الأجنبية وتحركات الأسعار. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة، تستند إلى ممارسات السوق القياسية، لتقييم مراكزها وتلقي معلومات سوقية منتظمة لغرض تنظيم مخاطر السوق.

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- حدود لضمان أن الجهات المتقبلة للمخاطر لا تتجاوز إجمالي المخاطر ومعايير التركز الموضوعة من قبل الإدارة العليا.
- يتم في الوقت المناسب إجراء عمليات تقييم مستقلة من سوق إلى آخر وتسوية للمراكز ومتابعة إجراءات إيقاف الخسائر للمراكز التجارية.

تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية لضمان التطبيق الفعال لسياسات إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة. تتم بصورة دورية مراجعة هذه السياسات لضمان بقائها متوافقة مع السياسات العامة لإدارة مخاطر السوق لدى المجموعة.

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة عدم التوافق أو الفجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية، والتي تستحق أو تتم إعادة تسعيرها في فترة معينة.

إن المجموعة معرضة لتأثير التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح، والتي تنشأ من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ٨,٥٣٦,٣ مليون درهم (٢٠١٣: ٥,٧٨٣ مليون درهم)، والأوراق المالية الاستثمارية البالغة ٥١٨,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٧١مليون درهم)، وودائع الوكالة لدى البنوك البالغة ١,٤٢١,٤ مليون درهم (٢٠١٣: ١٦٠ مليون درهم)، وودائع العملاء البالغة ٧,١٧٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٤,٤٣٤ مليون درهم) بالإضافة إلى مبلغ ١,٣٢٩,٩ مليون درهم (٢٠١٣: ٣٤٥ مليون درهم) من إيداعات من البنوك.

تحليل الحساسية

إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح أو الخسائر على أساس افتراض تحرك إيجابي أو سلبي بواقع ٥٠ نقطة أساس في معدلات الربح، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

	٢٠١٤		٢٠١٣	
	الإجمالي ألف درهم	**التأثير على الأرباح/ (الخسائر) ألف درهم**	الإجمالي ألف درهم	التأثير على الأرباح/ (الخسائر) ألف درهم
موجودات تخضع لربح	١٠,٤٧٦,٢١١	٢٠,٥١٨	٦,٤١٤,٢٣٦	٣٢,٠٧١
مطلوبات تخضع لربح	٨,٦٣٤,٢٨٤	٢٣,٢٠٣	٤,٧٧٨,٤٤٨	٢٣,٨٩٢

مخاطر العملات الأجنبية

إن المجموعة غير معرضة بشكل هام لمخاطر التحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن موجودات ومطلوبات المجموعة تتم بشكل أساسي بعملة الدرهم الإماراتي وعملات مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٤ مخاطر السوق *(تابع)*

مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار باحتمالية التقلب في أسعار الاستثمارات مما يؤثر على القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الأخرى التي تشتق قيمتها من استثمار معين أو مؤشر الأسعار.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الأسعار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من حيث التوزيع الجغرافي وتوزيع قطاعات الأعمال.

إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح قبل الضريبة والاستثمار على أساس افتراض ارتفاع أو انخفاض بواقع ٥٪ في الأسعار، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

		التأثير على حقوق الملكية للمجموعة	
	المعدل القياسي	٢٠١٤	٢٠١٣
		ألف درهم	ألف درهم
الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع	± ٥٪	٨,٨٤٦	٢٤,٣٩٢
		=====	=====

٤-٥ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كلٍ من الظروف العادية والحرجة. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل مختلفة علاوة على قاعدة الإيداع المركزية لديها، كما تقوم بإدارة الموجودات السائلة بصورة مناسبة بالإضافة إلى مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. ويتضمن ذلك تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية قد يتم استخدامها لضمان أي تمويل إضافي، حيثما تقتضي الضرورة.

تتمثل الأداة الأساسية لمراقبة السيولة بتحليل عدم التطابق لفترات الاستحقاق الذي يتم مراقبته على مدى الفترات الزمنية المتتالية ومن خلال العملات الرسمية. يتم وضع التوجيهات الإرشادية الخاصة بالتدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتتالية.

التدفقات النقدية غير المشتقة

يوضح الجدول المبين في الإيضاح ٢٣ التدفقات النقدية مستحقة الدفع من قبل المجموعة الناتجة من الاستحقاقات التعاقدية المتبقية كما في تاريخ الميزانية العمومية. تتمثل المبالغ الموضحة في هذا الجدول بإجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة على أساس إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة.

تتمثل أداة القياس الأساسية التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة بنسبة صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء. ولهذا الغرض، يتم احتساب صافي الموجودات السائلة بإضافة النقد وما يعادله والاستثمارات في سندات الدين (الصكوك) المصنفة التي لها سوق نشط وسائل، ناقصاً أية ودائع من البنوك وسندات الدين (الصكوك) المصدرة وعمليات التمويل والالتزامات الأخرى التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام عملية احتساب مماثلة وليست مطابقة بغرض تقييم مدى درجة التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فيما يلي التفاصيل المعلنة للمصرف فيما يتعلق بنسبة صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء كما في تاريخ التقرير وخلال السنة:

	٢٠١٤	٢٠١٣
في ٣١ ديسمبر	٩,٣١٪	١٠,٧٤٪
المتوسط للسنة	١١,١٣٪	١٤,٦٩٪
الحد الأقصى للمتوسط الشهري	١٣,٦٤٪	٢٢,٠٤٪
الحد الأدنى للمتوسط الشهري	٨,٩٧٪	٢,٦٨٪

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٦ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مختلفة ترتبط بعمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية، بالإضافة إلى عوامل خارجية أخرى خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك المخاطر التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير الانضباط المؤسسي المتعارف عليها بصورة عامة. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات المجموعة، ويتم التعرض لها من قبل كافة شركات الأعمال.

يتمثل هدف المجموعة بإدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن من حيث تجنب الخسائر المالية، والإضرار بسمعة المجموعة، مع تفعيل التكلفة بشكل عام، وتجنب إجراءات النظم الرقابية التي تحد من المبادرة والإبداع.

قامت المجموعة بوضع إطار عام للسياسات والإجراءات بغرض تحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها. تقوم لجنة المخاطر والالتزام بتحديد وإدارة المخاطر التشغيلية بغرض التقليل من احتمالية تكبد أية خسائر تشغيلية. يتم الحد من المخاطر عن طريق التكافل، حيثما يكون مناسباً.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعة من خلال أعمال المراجعة دورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة الوحدة المعنية التابعة لها، كما يتم تقديم ملخصات بهذا الشأن إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

٤-٧ إدارة رأس المال

تقوم الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة المتطلبات التنظيمية لرأس المال. قام المصرف المركزي بتحديد معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٢٪ تم تقسيمه إلى شقين؛ الشق ١ لمعدل كفاية رأس المال يجب أن لا يقل عن ٨٪. لقد التزمت المجموعة باحتساب كفاية رأس المال وفقاً للمنهج الموحد لاتفاقية بازل ٢ فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

تم تقسيم رأس المال النظامي للمجموعة إلى شقين:

- الشق ١ من رأس المال، الذي يتضمن رأسمال الأسهم العادية والأرباح المحتجزة؛
- الشق ٢ من رأس المال، الذي يتضمن احتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح/ الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والمخصص الجماعي لانخفاض القيمة. تم تطبيق الحدود التالية على الشق ٢ من رأس المال:
  - أن لا يزيد إجمالي الشق ٢ من رأس المال عن ٦٧٪ من قيمة الشق ١ من رأس المال؛
  - أن لا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من إجمالي الشق ١ من رأس المال؛
  - أن لا يزيد المخصص الجماعي لانخفاض القيمة عن ١,٢٥٪ من إجمالي قيمة الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

٤ إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٤-٧ إدارة رأس المال *(تابع)*

يتعين على المجموعة الإعلان عن المصادر الرأسمالية والموجودات ذات المخاطر المرجحة ضمن إطار اتفاقية بازل ٢ بيلر ٣ على النحو المبين في الجدول التالي:

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
الشق ١ من رأس المال		
رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	١٢٩,٥٧٥	٥٨,١٧٩
	١,١٢٩,٥٧٥	١,٠٥٨,١٧٩
الشق ٢ من رأس المال		
المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة	٨١,٦٤٥	٣١,٦٩٩
إجمالي رأس المال النظامي	١,٢١١,٢٢٠	١,٠٨٩,٨٧٨
الموجودات ذات المخاطر المرجحة		
مخاطر الائتمان	٨,٢٨١,٩٠٤	٥,٢٣٣,٨١٥
مخاطر السوق	-	-
المخاطر التشغيلية	٣٤٨,٢٧٩	٢١٤,٣٣١
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	٨,٦٣٠,١٨٣	٥,٤٤٨,١٤٦
معدل كفاية رأس المال لرأس المال النظامي	١٤,٠٣٪	٢٠,٠٪
معدل كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال	١٣,٠٩٪	١٩,٤٪

٥ قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، حسب المستوى المتضمن في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند هذه المبالغ إلى القيم المعترف بها في بيان المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية				
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع	١٤٧,٤٩٧	-	٢٩,٤٣١	١٧٦,٩٢٨
	=======	======	======	======
الموجودات غير المالية				
العقارات الاستثمارية	-	-	٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
	======	======	======	======

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية				
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع	٤٨٧,٨٣٢	-	-	٤٨٧,٨٣٢
	=======	======	======	======
الموجودات غير المالية				
العقارات الاستثمارية	-	-	٤٩,٩٦١	٤٩,٩٦١
	======	======	======	======

تأثير المدخلات 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 تغيير واحدة أو أكثر من الافتراضات المستخدمة للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

	التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيجابي	سلبي	إيجابي	سلبي
	٥,٢٠٠	(٥,٢٠٠)	٢,٩٤٣	(٢,٩٤٣)
	=======	======	======	======

	التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيجابي	سلبي	إيجابي	سلبي
	٤,٩٩٦	(٤,٩٩٦)	-	-
	=======	======	======	======

تم الإفصاح عن بعض الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٣:

٥ قياس القيمة العادلة (تابع)

الموجودات المالية المتاحة للبيع	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	-	-
المحول من المستوى ١ إلى المستوى ٣	٢٩,٤٣١	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢٩,٤٣١	-

العقارات الاستثمارية	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٤٩,٩٦١	٤٩,٩٦١
التغير في القيمة العادلة	٢,٠٣٩	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٥٢,٠٠٠	٤٩,٩٦١

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى المتضمن في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبنوك أخرى	٤٢٣,٢٥٢	-	-	٤٢٣,٢٥٢	٤٢٣,٢٥٢
ودائع وكالة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	١,٤٢١,٣٥٥	-	١,٤٢١,٣٥٥	١,٤٢١,٣٥٥
استثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	-	٨,٥٣٦,٣٠٩	٨,٥٣٦,٣٠٩	٨,٥٣٦,٣٠٩
الأوراق المالية الاستثمارية	-	٣٤١,٦١٩	-	٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩
الموجودات الأخرى	-	-	٢٣٥,٩٧٧	٢٣٥,٩٧٧	٢٣٥,٩٧٧
	٤٢٣,٢٥٢	١,٧٦٢,٩٧٤	٨,٧٧٢,٢٨٦	١٠,٩٥٨,٥١٢	١٠,٩٥٨,٥١٢
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	-	-	٨,٥٠٨,٧٤٢	٨,٥٠٨,٧٤٢	٨,٥٠٨,٧٤٢
المستحق للبنوك	-	١,٣٢٩,٩٤٧	-	١,٣٢٩,٩٤٧	١,٣٢٩,٩٤٧
مطلوبات أخرى	-	-	٢٨٩,٤٣١	٢٨٩,٤٣١	٢٨٩,٤٣١
	-	١,٣٢٩,٩٤٧	٨,٧٩٨,١٧٣	١٠,١٢٨,١٢٠	١٠,١٢٨,١٢٠

٥ قياس القيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبنوك أخرى	-	٣٢٨,١٣١	-	٣٢٨,١٣١	٣٢٨,١٣١
ودائع وكالة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	١٦٠,١٢١	-	١٦٠,١٢١	١٦٠,١٢١
استثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	٥,٦٥٥,٤٨٤	١٢٧,٧٢٤	٥,٧٨٣,٢٠٨	٥,٧٨٣,٢٠٨
الأوراق المالية الاستثمارية	-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	٢٣١,٠٠٩	-	٢٣١,٠٠٩	٢٣١,٠٠٩
	-	٦,٣٨٤,٧٤٥	١٢٧,٧٢٤	٦,٥١٢,٤٦٩	٦,٥١٢,٤٦٩
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	-	٥,٤٧٩,٠٩٣	-	٥,٤٧٩,٠٩٣	٥,٤٧٩,٠٩٣
المستحق للبنوك	-	٣٤٤,٨٧٠	-	٣٤٤,٨٧٠	٣٤٤,٨٧٠
مطلوبات أخرى	-	٢٢٩,٧٠٠	-	٢٢٩,٧٠٠	٢٢٩,٧٠٠
	-	٦,٠٥٣,٦٦٣	-	٦,٠٥٣,٦٦٣	٦,٠٥٣,٦٦٣

- فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ولها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.

- فيما يتعلق بالاستثمارات في الصكوك، استخدمت الإدارة السعر المدرج، في حال توفره، لتحديد القيمة العادلة أو استخدام طريقة احتساب القيمة الحالية المرتكزة على مدخلات السوق الملحوظة.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية استناداً إلى احتساب القيمة الحالية التي تأخذ في الاعتبار التصنيف الائتماني لتمويل المبلغ النقدي والمبالغ المتوقع دفعها مقدماً. يتم استخدام هذه الخصائص لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة واستخدام معدلات يتم تعديلها في ضوء المخاطر. إلا أن هذا الأسلوب يخضع لبعض القيود، مثل تقدير المعدل المناسب في ضوء المخاطر، وافتراضات ومدخلات مختلفة قد يترتب عليها نتائج مختلفة.

- يتم تقدير القيم العادلة للودائع من البنوك والعملاء باستخدام طريقة احتساب القيمة الحالة مع تطبيق الأسعار المقدمة للودائع التي تنطوي على فترات استحقاق وشروط مماثلة. تعتبر القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

٦ التحليل حسب القطاع

عقب إتباع الإدارة للمنهج الخاص بالمعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية، يتم بيان القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى اللجنة التنفيذية (الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية)، المسؤولة عن توزيع الموارد على القطاعات المعلنة وتقييم أدائها.

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأعمال المصرفية للأفراد – تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛
- الأعمال المصرفية للشركات – تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛
- أعمال الخزينة – تتضمن أنشطة غرفة التداول وأسواق المال ذات الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ولا يمثل أي مما سبق قطاعاً معلناً بشكل منفصل.

حيث أن كافة عمليات كل قطاع من قطاعات المجموعة تعتبر عمليات مالية تنتج معظم إيراداتها من الدخل من الاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وحيث أن اللجنة التنفيذية تعتمد بشكل أساسي على صافي الدخل لتقييم أداء القطاع، يتم عرض إجمالي إيرادات ومصروفات كافة القطاعات المعلنة على أساس صافي القيمة.

ترتكز تقارير إدارة المجموعة على قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من الإيرادات من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وخسائر انخفاض قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات والمصروفات الأخرى.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية، كونها تمثل معظم بنود الميزانية العمومية.

٦ التحليل حسب القطاع *(تابع)*

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخـــزينة ألف درهم	أخـــرى ألف درهم	الإجـمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
صافي الإيرادات من الاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٦٣,١٢٦	١٨٢,٧٠٤	٨,٥٩١	٦٣٣	٢٥٥,٠٥٤
إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية	-	-	٣٠,٣١٨	٣,١٣٨	٣٣,٤٥٦
خسائر انخفاض قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(٢١,٩٢٣)	(٥٤,٦٧٩)	(٩٣٩)	-	(٧٧,٥٤١)
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	٣٠,٩٠٠	٢٨,١٩١	٨,٩٩١	٥٩١	٦٨,٦٧٣
تكلفة الموظفين	(٥٣,٦٤٠)	(١٧,٠٠٥)	(٣,٣٢١)	(٧٤,٢٢٩)	(١٤٨,١٩٥)
المصروفات العمومية والإدارية	(١٩,٤٦٦)	(٢,٢٤٨)	-	(٢٤,٦٠٧)	(٤٦,٣٢١)
مصروفات الاستهلاك والإطفاء	-	-	-	(١٣,٧٣٠)	(١٣,٧٣٠)
(الخسائر)/ الأرباح التشغيلية	(١,٠٠٣)	١٣٦,٩٦٣	٤٣,٦٤٠	(١٠٨,٢٠٤)	٧١,٣٩٦
إجمالي الموجودات	١,٩٤٧,٧٢٨	٦,٥٨٩,٤٤٢	٢,١١٢,٠٨١	٥٨٢,٠٣٧	١١,٢٣١,٢٨٨
إجمالي المطلوبات	١,٨٢١,٠٧٦	٧,٩٤٧,٧٠٦	٦٩,٨٢٦	٢٨٩,٥١٢	١٠,١٢٨,١٢٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
صافي الإيرادات من الاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣٤,٧٠٨	١٣٠,٢٤٥	٤٦,٠٢٩	-	٢١٠,٩٨٢
خسائر انخفاض قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(٢٢,٩٨٩)	(٣٩,٦٩٠)	-	-	(٦٢,٦٧٩)
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	١١,٦٣٧	٢١,٤٦٩	٧,٢٨٦	-	٤٠,٣٩٢
تكلفة الموظفين	(٣٧,٦٢٣)	(١٤,٦٠٨)	(٣,٥٥٦)	(٦٤,٣٦٧)	(١٢٠,١٥٤)
المصروفات العمومية والإدارية	(٩,٩٨٣)	(٤٢٧)	-	(٣٢,٠٩٦)	(٤٢,٥٠٦)
مصروفات الاستهلاك والإطفاء	(٧,٧٥٠)	(٢,٢٢٨)	-	(٥,٤٥٨)	(١٥,٤٣٦)
(الخسائر)/ الأرباح التشغيلية	(٣٢,٠٠٠)	٩٤,٧٦١	٤٩,٧٥٩	(١٠١,٩٢١)	١٠,٥٩٩
إجمالي الموجودات	٧٨٥,٢٢٢	٤,٥٥٤,٦٥٤	١,١٠١,٢٨٤	٦٥١,٤٧٢	٧,٠٩٢,٦٣٢
إجمالي المطلوبات	٦٥٧,٣٧٤	٤,٥٥٦,٥٨٧	٦١٠,٠٠٢	٢٢٩,٧٠٠	٦,٠٥٣,٦٦٣

٧ النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبنوك أخرى

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤١٣,٢٣٤	٣١٦,٨٥٠
الأرصدة لدى بنوك أخرى	١٠,٠١٨	١١,٢٨١
	٤٢٣,٢٥٢	٣٢٨,١٣١
ودائع الوكالة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى (ذات فترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر)	١,٤٢١,٣٥٥	-
	١,٨٤٤,٦٠٧	٣٢٨,١٣١
ناقصاً: الودائع القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(٢٨٥,٧٠٣)	(٢٢٦,٧٤٦)
النقد وما يعادله	١,٥٥٨,٩٠٤	١٠١,٣٨٥

٨ الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
مرابحة	٢,٨٦٧,٦٨٣	١,٦١٩,٥٤٤
وكالة	٥٤٠,٥٦٨	١٨٣,٣٢١
مشاركة	١٤٠,٠٣٠	١٣٧,٧٨٢
إجارة	٣,٩٣٨,٦٦٤	٢,٨١٥,٧٧٣
مضاربة	١,١٩٩,٤٤٥	١,١١٧,٢٠٦
بطاقات ائتمان	٣٢,٨٠٩	١٧,٨٧٩
استصناع	٦٧٠	-
	٨,٧١٩,٨٦٩	٥,٨٩١,٥٠٥
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١٨٣,٥٦٠)	(١٠٨,٢٩٧)
الإجمالي	٨,٥٣٦,٣٠٩	٥,٧٨٣,٢٠٨

خسائر انخفاض قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
خسائر انخفاض القيمة – المخصص المحدد (إيضاح ٨-١)	١٨,١٤١	٣٦,٦٥٥
خسائر انخفاض القيمة – المخصص الجماعي (إيضاح ٨-٢)	٥٧,١٤٣	٢٦,٠٢٤
	٧٥,٢٨٤	٦٢,٦٧٩

٨ الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية *(تابع)*

٨-١ الحركة في المخصص المحدد لانخفاض القيمة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	٥٧,٣٨٨	٣٤,٠٢٤
المحمل على السنة	١٨,١٤١	٣٦,٦٥٥
المشطوبات	(٢١)	(١٣,٢٩١)
في ٣١ ديسمبر	٧٥,٥٠٨	٥٧,٣٨٨

٨-٢ الحركة في المخصص الجماعي لانخفاض القيمة

في ١ يناير ٢٠١٤	٥٠,٩٠٩	٢٤,٨٨٥
المحمل على السنة	٥٧,١٤٣	٢٦,٠٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠٨,٠٥٢	٥٠,٩٠٩
إجمالي المخصص المحدد والمخصص الجماعي	١٨٣,٥٦٠	١٠٨,٢٩٧

٩ الأوراق المالية الاستثمارية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
محتفظ بها للاستحقاق – صكوك (إيضاح ٩-١)	٣٤١,٦١٩	١٠,٠٠٠
متاحة للبيع – صكوك مدرجة (إيضاح ٩-٢)	١٧٣,٧١٢	٣٣٧,٦٧٤
متاحة للبيع – أوراق مالية إسلامية مدرجة	٣,٢١٦	١٥٠,١٥٨
	٥١٨,٥٤٧	٤٩٧,٨٣٢

٩-١ المحتفظ بها للاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ سعر السوق المدرج للصكوك المحتفظ بها للاستحقاق ٣٤١,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠ مليون درهم)، وتتوقع المجموعة استرداد تدفقات نقدية بمبلغ ٣٣٩,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠ مليون درهم) من رد قيمة الصكوك المحتفظ بها للاستحقاق في تاريخ استحقاقها.

٩-٢ المتاحة للبيع

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، قامت المجموعة بالاعتراف بأرباح القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢,٨ مليون درهم ضمن احتياطي القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: خسائر القيمة العادلة بمبلغ ٢١,٥ مليون درهم).

١٠ العقارات الاستثمارية

تتمثل القيمة الدفترية للعقار الاستثماري بالقيمة العادلة للعقار التي تحددها شركة تقييم مستقلة مسجلة لديها مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها بالإضافة إلى خبرة حديثة بموقع العقار وفئة العقار الذي يتم تقييمه.

تم منح العقار الاستثماري (قطعة أرض) للمصرف من قبل أحد أعضاء مجلس إدارة المصرف خلال سنة ٢٠١٠.

تم الاعتراف بأرباح بمبلغ ٢,٠٣٩ مليون درهم ضمن الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١١ الممتلكات والمعدات

	التحسينات على عقارات مستأجرة ألف درهم	الأثاث والتجهيزات والمعدات ألف درهم	السيارات ألف درهم	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٤٢,٩٤١	١٩,٣٤٢	١,٢٥٠	٣٦,٠٨٣	٥,٢٠٥	١٠٤,٨٢١
الإضافات	٢٩٥	٢,٠٦٩	-	٢,٨٨١	٥,٠٧٣	١٠,٣١٨
التحويلات من أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	-	-	-	-	-
المشطوب	-	-	-	-	-	-
الاستبعاد	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٤٣,٢٣٦	٢١,٤١١	١,٢٥٠	٣٨,٩٦٤	١٠,٢٧٨	١١٥,١٣٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٤٣,٢٣٦	٢١,٤١١	١,٢٥٠	٣٨,٩٦٤	١٠,٢٧٨	١١٥,١٣٩
الإضافات	٤٥٥	١,٠١٨	٤٦٩	١,٤٤٣	١٣,٤٩١	١٦,٨٧٦
المشطوب	(٢,١٩٦)	(٨٦٠)	(٥١٨)	-	-	(٣,٥٧٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٤١,٤٩٥**	**٢١,٥٦٩**	**١,٢٠١**	**٤٠,٤٠٧**	**٢٣,٧٦٩**	**١٢٨,٤٤١**
الاستهلاك						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	١٩,٦٨٧	١١,١٠٢	٩٢١	٢٥,٦٢٣	-	٥٧,٣٣٣
المحمل على السنة	٦,٤٦٥	٤,١٣٧	١٩٨	٤,٦٣٦	-	١٥,٤٣٦
المشطوب	-	-	-	-	-	-
الاستبعاد	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٦,١٥٢	١٥,٢٣٩	١,١١٩	٣٠,٢٥٩	-	٧٢,٧٦٩
المحمل على السنة	٦,٢١٠	٢,٧٩٦	١٤٨	٤,٥٧٦	-	١٣,٧٣٠
المشطوب	(٨٤٣)	(٥٤٥)	(٥١٨)	-	-	(١,٩٠٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٣١,٥١٩**	**١٧,٤٩٠**	**٧٤٩**	**٣٤,٨٣٥**	**-**	**٨٤,٥٩٣**
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٩,٩٧٦**	**٤,٠٧٩**	**٤٥٢**	**٥,٥٧٢**	**٢٣,٧٦٩**	**٤٣,٨٤٨**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٧,٠٨٤	٦,١٧٢	١٣١	٨,٧٠٥	١٠,٢٧٨	٤٢,٣٧٠

١٢ الموجودات الأخرى

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
الإيرادات المستحقة من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٢,٥٥٢	٣٦,٣٣٢
الإيرادات المستحقة من الأوراق المالية الاستثمارية	٤,٧٦٦	٥,٢٧٣
الإيجارات/ المصروفات المدفوعة مقدماً	٦,٢٨٢	٩,٩٧٥
سلفيات للموظفين	٧,٧٨٨	٦,٣١٨
قبولات	١٢٩,١٤٦	١٥٤,٩١٨
أخرى	٤٥,٤٤٣	١٨,١٩٣
	٢٣٥,٩٧٧	٢٣١,٠٠٩

١٣ ودائع العملاء

	٢٠١٤	٢٠١٣
الحسابات الجارية	١,٢٠٤,٤٠٥	٩٤٠,١١٧
ودائع مرابحة		
حسابات الادخار	١٢٢,٨٧٢	٩٦,٢٠٩
ودائع لأجل	١٢٦,٧٠٧	٩٥,٥٦٦
	١,٤٥٣,٩٨٤	١,١٣١,٨٩٢
ودائع وكالة	٦,٩٢٧,٦٥٤	٤,٢٤١,٨٠٣
الحسابات المشروطة	٧٠,٠١٤	٦٤,٣٩٣
الحسابات الهامشية	٥٧,٠٩٠	٤١,٠٠٥
	٨,٥٠٨,٧٤٢	٥,٤٧٩,٠٩٣

١٤ المطلوبات الأخرى

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
شيكات مدراء	٦١,٧٢٢	٢٦,٣٠٧
المخصص لرواتب وامتيازات الموظفين	٥,٧٦١	٣٥٠
الأرباح المستحقة من ودائع العملاء وإيداعات من البنوك	٤٩,٢٠٩	٢٠,٩٢١
قبولات	١٢٩,١٤٦	١٥٤,٩١٨
مطلوبات أخرى	٤٣,٥٩٣	٢٧,٢٠٤
	٢٨٩,٤٣١	٢٢٩,٧٠٠

١٥ رأس المال

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
رأس المال المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل		
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم)		
بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

١٦ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، والقانون الاتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، يقتضي تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصبح هذا الاحتياطي مساوياً لـ ٥٠٪ من رأس المال المصدر. إن هذا الاحتياطي غير القابل للتوزيع.

١٧ الإيرادات من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
الإيرادات من إيداعات الوكالة	٦,٤٧٧	٧,٣٠٢
الإيرادات من المرابحة	١٣٨,٥٢٨	٩٠,٠٨٩
الإيرادات من المشاركة	٣,٩١٥	٥,٩٨٠
الإيرادات من إجارة	١٥٨,٧٨٩	١٠٨,٣٢٤
الإيرادات من المضاربة	٥٦,٥٦١	٤٨,٠٣٦
	٣٦٤,٢٧٠	٢٥٩,٧٣١

١٨ تكاليف الموظفين

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
الرواتب والمخصصات	٩٤,٤٨٠	٨٤,٦٦٧
التكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين	٥٣,٧١٥	٣٥,٤٨٧
	١٤٨,١٩٥	١٢٠,١٥٤

١٩ المصروفات العمومية والإدارية

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
مصروفات الإيجار	١٣,٣٧٢	١٢,٨٧٢
مصروفات التسويق، والتصميم، وتطوير الإنتاج والاتصالات	٦,٤١٢	٦,٨٢٣
ترخيص برامج إلكترونية	٤,٠٦٤	٢,١٨٥
خدمات الأمن بما في ذلك خدمات نقل النقد	٢,٥٩٦	٢,٥٦٥
مصروفات استشارية	١,٢٠٤	٣٥٦
مصروفات أخرى	١٨,٦٧٤	١٧,٧٠٥
	٤٦,٣٢٢	٤٢,٥٠٦

٢٠ الارتباطات والالتزامات الطارئة

الارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لدى المجموعة التزامات رأسمالية قائمة بمبلغ ١٠,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٣ مليون درهم)، والتي سيتم سدادها خلال السنة التالية.

الارتباطات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم ائتمان تم تخصيصه للوفاء بمتطلبات عملاء المجموعة.

فيما يلي ارتباطات والتزامات المجموعة الطارئة المتعلقة بالائتمان كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
التزامات بتقديم ائتمان	٦٦٦,١٠٠	٣٦٠,١٩٧
خطابات اعتماد	١٦٥,٦٢١	٨٨,٠٧٣
خطابات ضمان	٣٢٣,٨٤٩	٢٨٤,٧٩٩
	١,١٥٥,٥٧٠	٧٣٣,٠٦٩

٢١ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين، بالإضافة إلى الشركات الخاضعة لسيطرة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين، والشركات التي تتأثر بشكل هام بممارساتهم. بالإضافة إلى ما جاء في الإيضاح ١٠، تم أدناه بيان المعاملات والأرصدة الأخرى لدى الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها.

المعاملات	٢٠١٤			٢٠١٣		
	المساهمين الأساسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المساهمين الأساسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حصة المودعين من الأرباح	٨,٥٨٩	٣٠,٩٨٤	٣٩,٥٧٣	٥,١٥٥	٣٠,٥٧٥	٣٥,٧٣٠
الإيرادات من الاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	٢٧,٩٩٤	٢٧,٩٩٤	-	٣٠,٢٩٠	٣٠,٢٩٠
المصروفات الإيجارية	-	٣,١٣٩	٣,١٣٩	-	٢,٨٥٦	٢,٨٥٦

٢١ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة *(تابع)*

الأرصدة

	٢٠١٤			٢٠١٣		
	المساهمين الأساسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المساهمين الأساسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	٧٢٧,٤٠١	٧٢٧,٤٠١	-	٧٢١,١٠٩	٧٢١,١٠٩
ودائع العملاء	٥٧٧,٥٤٣	١,٥٧١,٥٤١	٢,١٤٩,٠٨٤	٣٥٠,٨٢٧	١,١٤١,٨١٧	١,٤٩٢,٦٤٤

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
تعويضات الموظفين قصيرة الأجل	١٤,٥٤٨	١٢,٨٨٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٨٧٦	٧٤٥
الإجمالي	١٥,٤٢٤	١٣,٦٢٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٨٩٧	٦١٣

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

٢٢ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم صافي الأرباح المنسوبة إلى المساهمين من خلال المتوسط المرجح لعدد الأسهم الاعتيادية عند الإصدار خلال السنة:

	٢٠١٤	٢٠١٣
أرباح السنة المنتهية (المبالغ بالألف درهم)	٧١,٣٩٦	١٠,٥٩٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم عند الإصدار (المبالغ بالألف درهم)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم – (درهم)	٠,٠٧١	٠,٠١١

٢٣ بيان استحقاق المطلوبات المالية

	٢٠١٤		
	خلال سنة ألف درهم	من ١ – ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ودائع العملاء	٨,٤٥٧,٢٤٧	٥١,٤٩٥	٨,٥٠٨,٧٤٢
إيداعات من البنوك	٦٨٧,٢٦٠	٦٤٢,٦٨٧	١,٣٢٩,٩٤٧
التزامات أخرى	٢٨٩,٤٣١	-	٢٨٩,٤٣١
	٩,٤٣٣,٩٣٨	٦٩٤,١٨٢	١٠,١٢٨,١٢٠
الارتباطات والالتزامات الطارئة	١,١٥٥,٥٧٠	-	١,١٥٥,٥٧٠

	٢٠١٣		
	خلال سنة ألف درهم	من ١ – ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ودائع العملاء	٥,٤٧٩,٠٩٣	-	٥,٤٧٩,٠٩٣
إيداعات من البنوك	٣٤٤,٨٧٠	-	٣٤٤,٨٧٠
التزامات أخرى	٢٢٣,١٧٥	٦,٥٢٥	٢٢٩,٧٠٠
	٦,٠٤٧,١٣٨	٦,٥٢٥	٦,٠٥٣,٦٦٣
الارتباطات والالتزامات الطارئة	٩٥٣,٦٤٨	-	٩٥٣,٦٤٨

٢٤ الشركات التابعة

فيما يلي الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم توحيدها من قبل المصرف بناءً على تقييم السيطرة:

اسم الشركة	*طبيعة الشركة*
عجمان لإدارة الموجودات	شركة ذات أغراض تجارية خاصة
عجمان لاستثمار رأس المال	شركة ذات أغراض استثمارية خاصة
عجمان للتطوير	شركة ذات أغراض تجارية خاصة

تم تسجيل الشركات ذات الأغراض الخاصة في سلطة المنطقة الحرة بعجمان تحت اسم حكومة عجمان. خلال الفترة، قام المصرف بإيداع مبلغ ٦٢,٦ مليون درهم في عجمات للتطوير، ويتم استثمار هذه الإيداعات من قبل هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة في مؤسسات اسلامية.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم تكن هناك أي معاملات مع شركة "عجمان كارز ذ.م.م." والتي تم تأسيسيها بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، ويمتلك المصرف ٩٩٪ من رأسمال هذه الشركة.

٢٥ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية الموحدة.