بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية ، دبي
هاتف: ٣١٦٠٣٣٦ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) ٩٧١+

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المحتويات	صفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة	١- ٢
قائمة المركز المالي الموحّد للمجموعة	٣
بيان الدخل الموحّد للمجموعة	٤
بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد للمجموعة	٦
بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة	٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة	٨- ٦٦

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، والتي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات اللازمة للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يضع المدقق في الاعتبار نظم الرقابة الداخلية بالمصرف والمعنية بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس لهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمصرف. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نؤكد، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، على ما يلي:

١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وتتطابق، من كافة النواحي الجوهرية، مع الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للمصرف؛
٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
٥) تدرج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
٦) يعكس إيضاح ٣١ الافصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط والترتيبات التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ و
٨) يعكس إيضاح ٣٧ المساهمات الاجتماعية التي قدمت خلال السنة.

كذلك نؤكد، كما هو مطلوب من قبل القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ في دولة الإمارات العربية المتحدة، بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

إرنست ويونغ

Ernst & Young

موقعة من قبل:
جوزيف مورفي
شريك
رقم التسجيل : ٤٩٢

١٧ يناير ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي الموحّد للمجموعة
كما في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥	٧،٢٥٥،٦٧٤	٣،٨١٨،٥٦٥
مستحق من بنوك	٦	٧،٣٧٢،٧١٥	٧،٣٤١،١٢٢
استثمارات	٧	٢،٢٨٧،١٠٥	٣،٢٠٥،٦١١
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٨	٣٤،١٨٠،٤٢٠	٢٦،١٠١،٩٦٣
عقارات استثمارية	٩	٨٠٥،٩٣٧	١،١٩١،٩٩٧
قبولات للمتعاملين		٥٦٣،٣٧٩	٥٤٩،٤٣٢
موجودات أخرى	١٠	٥٧٠،٠١١	٥٩٢،٨٢٢
عقارات ومعدات	١١	١٦٦،٩٣٧	١١١،٧٠٧
إجمالي الموجودات		**٥٣،٢٠٢،١٧٨**	**٤٢،٩١٣،٢١٩**
المطلوبات			
حسابات المتعاملين	١٢	٣٩،٣٠١،١٧٢	٣١،٤٤٦،٦٢٢
مستحق لبنوك	١٣	٣،٠٦١،٧١٤	١،٤٢٣،٦٦٣
أدوات صكوك تمويلية	١٤	٣،٦٧٢،٥٠٠	٣،٦٧٣،٠٠٠
قبولات للمتعاملين		٥٦٣،٣٧٩	٥٤٩،٤٣٢
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١٥	١،٤٧٥،١٧٩	١،٣٠١،٤٠٣
زكاة مستحقة الدفع		٣٣،٤٨٣	١٦،٨٢٦
إجمالي المطلوبات		**٤٨،١٠٧،٤٢٧**	**٣٨،٤١٠،٩٤٦**
حقوق الملكية			
رأس المال	١٦	٣،٩٣٠،٤٢٢	٣،٩٣٠،٤٢٢
احتياطي قانوني	١٧	٣٢٩،٤٢٣	٢٦٥،٣٥٥
احتياطي عام	١٧	٢٣٥،٢٠٢	١٧١،١٣٤
إحتياطي القيمة العادلة		(٤،١٢٧)	١٠،٥٩١
أرباح محتجزة		٦٠٣،٨٣١	١٢٤،٧٧١
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة		**٥،٠٩٤،٧٥١**	**٤،٥٠٢،٢٧٣**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٥٣،٢٠٢،١٧٨**	**٤٢،٩١٣،٢١٩**
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	١٩	**٨،٦١٣،٣١٤**	**٨،٢٥٨،٧٤٤**

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان الدخل الموحّد للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
الدخل			
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية	٢٠	١،٧٦٦،٧٠٥	١،٤١٥،٧٣٤
دخل من أوراق مالية استثمارية	٢١	٩٧،٧٢١	١٢١،٧٣٥
دخل من الشركة القابضة للمجموعة	٢٢	١٩٠،٨٥٧	٢٦٤،٤٦٢
دخل عمولات ورسوم	٢٣	٤٨٣،١٥٤	٣٦٧،٩٢١
دخل آخر	٢٤	٢١١،٨١٦	٨٧،٧٧٥
إجمالي الدخل		**٢،٧٥٠،٢٥٣**	**٢،٢٥٧،٦٢٧**
المصروفات			
مصروفات موظفين		(٦٢٤،٨١٤)	(٥٠٤،٤٣٨)
مصروفات عمومية وإدارية	٢٥	(٣٢٦،١٠٥)	(٢٦٣،٦٦٩)
استهلاك عقارات ومعدات		(٣٠،٧٣٠)	(٢٥،٧٢٩)
إجمالي المصروفات		**(٩٨١،٦٤٩)**	**(٧٩٣،٨٣٦)**
صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات		**١،٧٦٨،٦٠٤**	**١،٤٦٣،٧٩١**
مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات	٢٦	(٨١٠،١٠٥)	(٧٩١،٤٥٦)
صافي الأرباح التشغيلية		**٩٥٨،٤٩٩**	**٦٧٢،٣٣٥**
حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك	٢٧	(٣١٧،٨٢٠)	(٣٠٨،١٤٤)
صافي أرباح السنة		**٦٤٠،٦٧٩**	**٣٦٤،١٩١**
ربحية السهم (درهم)	٢٩	٠,١٦٣	٠,٠٩٣

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٥

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
صافي أرباح السنة	**٦٤٠،٦٧٩**	**٣٦٤،١٩١**
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
بنود الدخل الشامل الأخرى		
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(٢٢،٩٧٤)	٢٢،٢١٩
- صافي المحول الى بيان الدخل	٨،٢٥٦	(٢٤،٨١٦)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	**(١٤،٧١٨)**	**(٢،٥٩٧)**
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٦٢٥،٩٦١**	**٣٦١،٥٩٤**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٥

	العائدة إلى المساهمين في المجموعة					
	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة	(خسائر متراكمة)/ أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٤	٣،٩٣٠،٤٢٢	٢٢٨،٩٣٦	١٣٤،٧١٥	١٣،١٨٨	(١٤٩،٧٥٦)	٤،١٥٧،٥٠٥
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	٣٦٤،١٩١	٣٦٤،١٩١
بنود الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٢،٥٩٧)	-	(٢،٥٩٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٢،٥٩٧)	٣٦٤،١٩١	٣٦١،٥٩٤
المحول إلى الاحتياطيات	-	٣٦،٤١٩	٣٦،٤١٩	-	(٧٢،٨٣٨)	-
زكاة السنة	-	-	-	-	(١٦،٨٢٦)	(١٦،٨٢٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٣،٩٣٠،٤٢٢**	**٢٦٥،٣٥٥**	**١٧١،١٣٤**	**١٠،٥٩١**	**١٢٤،٧٧١**	**٤،٥٠٢،٢٧٣**
كما في ١ يناير ٢٠١٥	٣،٩٣٠،٤٢٢	٢٦٥،٣٥٥	١٧١،١٣٤	١٠،٥٩١	١٢٤،٧٧١	٤،٥٠٢،٢٧٣
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	٦٤٠،٦٧٩	٦٤٠،٦٧٩
بنود الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(١٤،٧١٨)	-	(١٤،٧١٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٤،٧١٨)	٦٤٠،٦٧٩	٦٢٥،٩٦١
المحول إلى الاحتياطيات	-	٦٤،٠٦٨	٦٤،٠٦٨	-	(١٢٨،١٣٦)	-
زكاة السنة	-	-	-	-	(٣٣،٤٨٣)	(٣٣،٤٨٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣،٩٣٠،٤٢٢**	**٣٢٩،٤٢٣**	**٢٣٥،٢٠٢**	**(٤،١٢٧)**	**٦٠٣،٨٣١**	**٥،٠٩٤،٧٥١**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح السنة		٦٤٠،٦٧٩	٣٦٤،١٩١
تسويات لـ:			
مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة		٧٤١،٩٠٢	٦١٠،٥٠٣
مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات		٧٢،٠٢١	٢٣٦،٢٠٢
قيد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً		(٣،٨١٨)	(٥٥،٢٤٩)
دخل توزيعات الأرباح		(١٢،٣٥٤)	(١٩،٦٢٦)
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع		(٢٩،٢٩٤)	(٤٦،٠٤٧)
أرباح بيع عقارات استثمارية		(١٤٢،٨٨٩)	(١٢،٦٣٠)
استهلاك عقارات استثمارية		٢٧،٤٥٨	٢٨،٦٨٣
استهلاك عقارات ومعدات		٣٠،٧٣٠	٢٥،٧٢٩
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**١،٣٢٤،٤٣٥**	**١،١٣١،٧٥٦**
التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(١،٦٩٣،١٩١)	(٩٨٢،٤٣٥)
التغيرات في المستحق من بنوك		(١١٩،٧٧٨)	٣،٣٥٧،٨٣٣
التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة		(٨،٨٢٠،٣٥٩)	(٥،٠٢٩،٢٥٦)
التغيرات في الموجودات الأخرى		٢٢،٨١١	(٩٧،٧٦١)
التغيرات في حسابات المتعاملين		٧،٨٥٤،٥٥٠	٢،٥٥٣،٧٦٠
التغيرات في المستحق لبنوك		١٢٦،٨٦٤	(١١٥،٤١٧)
التغيرات في المطلوبات الأخرى		١٧٣،٧٧٦	١١٩،٢٦٦
الزكاة المدفوعة		(١٦،٨٢٦)	(٧،٢٨٧)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن في الأنشطة التشغيلية		**(١،١٤٧،٧١٨)**	**٩٣٠،٤٥٩**
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات		(١،٦٥٢،٩٩٣)	(٢،٩٥٥،٤٢٣)
المبالغ المحصلة من بيع استثمارات		٢،٥١٤،٠٥٤	١،٥٣٢،٠٧١
دخل توزيعات الأرباح المقبوضة		١٢،٣٥٤	١٩،٦٢٦
الإضافات في العقارات الاستثمارية		(٣٢،٦٥١)	(٥١،٣٢١)
المبالغ المحصلة من بيع عقارات استثمارية		٥٣٧،٩٦٠	٣٦،١٧٦
التغيرات في العقارات والمعدات		(٨٥،٩٦٠)	(٣١،٢٣٣)
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**١،٢٩٢،٧٦٤**	**(١،٤٥٠،١٠٤)**
الأنشطة التمويلية			
مبلغ الوكالة المسدد لوزارة المالية		-	(١،٠٨١،٨٧٢)
النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**-**	**(١،٠٨١،٨٧٢)**
صافي التغير في النقد وما يعادله		**١٤٥،٠٤٦**	**(١،٦٠١،٥١٧)**
النقد وما يعادله في بداية السنة		٣،٠٢٤،٠٨١	٤،٦٢٥،٥٩٨
تأثير صرف العملات الأجنبية		(٥٠٠)	-
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٣٠	**٣،١٦٨،٦٢٧**	**٣،٠٢٤،٠٨١**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

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

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

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٦٠ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية ٢٠١٥	نسبة الملكية ٢٠١٤
• شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م	٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠%	١٠٠%
• شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	١٠٠%	١٠٠%
• شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	١٠٠%	١٠٠%

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

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

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ للإصدار من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٦.

يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. ويقوم المصرف حالياً بتقييم أثر القانون الجديد ويُتوقع أن يمتثل بالكامل في أو قبل نهاية فترة السماح بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

٢ أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبينة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمة. ما لم يذكر خلاف ذلك.

ب) أساس القياس

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

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

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

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ب) أساس القياس (تتمة)

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

ج) مبادىء التوحيد

١. الشركات التابعة

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

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

إن قائمة الشركات التابعة للمجموعة مدرجة في الإيضاح رقم ١.

أساس التوحيد

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

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

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

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

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

يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ الطارىء الذي يعتبر اما أصلا أو التزاما وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ في الارباح أوالخسائر. إذا تم تصنيف المبلغ الطارىء ضمن حقوق ملكية، لا يتم قياسه حتى تتم تسويته نهائيا ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ج) مبادىء التوحيد (تتمة)

١. الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

٢. الشركات ذات الأهداف الخاصة

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

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

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

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

يتضمن الايضاح رقم ١٤ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

٣. معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غيرعائدة، بشكل مباشر أوغير مباشر، إلى مالكي المصرف ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الموحد للمجموعة وضمن حقوق الملكية في الميزانية العمومية الموحدة للمجموعة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي المصرف.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

أ) استخدام التقديرات والأحكام

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

١. مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

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

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

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع

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

٣. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

٤. الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

تنطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

ج) دخل ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة

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

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الرسوم والعمولات

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

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

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

ه) إيرادات تحظرها الشريعة الاسلامية

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

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

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

ز) دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد للمجموعة عندما يصبح حق المجموعة في استلامها مؤكدا.

ح) دخل تأجير

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

ط) برنامج ولاء المتعاملين

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

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

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

ي) الأدوات المالية

١. <u>التصنيف</u>

الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

١. التصنيف (تتمة)

ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

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

تستخدم العبارات التالية في الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة:

- **المرابحة**: هي عقد تبيع المجموعة بموجبه للمتعامل سلعة أو عقاراً سبق للمجموعة شراؤها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بشرائها من المجموعة وفقا لشروط معينة. يتكون سعر البيع من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.

- **الإجارة التمويلية**: هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير عين موصوفة للمتعامل (المستأجر)، وذلك لمدة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. قد تنتهي الإجارة التمويلية بانتقال ملكية العين للمستأجر في نهاية مدة الإجارة. كما تقوم المجموعة فعليا بتحويل المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل إلى المستأجر.

- **الاستصناع**: هو عقد بين المجموعة والمتعامل، تقوم المجموعة بموجبه بتطوير وبيع عقار للمتعامل وفقا لمواصفات معينة متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار إما بنفسها أو من خلال مقاول فرعي، ثم تقوم بتسليمه للمتعامل في تاريخ متفق عليه مسبقا وبثمن محدد.

- **الوكالة**: هي عقد تقدم المجموعة بموجبه مبلغا من المال للوكيل، الذي يقوم باستثماره وفقا لشروط معينة مقابل أجر محدد (مبلغ مقطوع أو نسبة من المال المستثمر). يضمن الوكيل المبلغ المستثمر في حالة تقصيره أو إهماله أو إخلاله بأيٍ من شروط عقد الوكالة.

- **المضاربة**: هي عقد بين طرفين، يقدم أحدهما المال ويسمى رب المال، بينما يقدم الآخر الجهد والخبرة لاستثمار هذا المال ويسمى المضارب الذي يقوم باستثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل حصوله على نسبة متفق عليها مسبقا من ربح المضاربة تسمى بعائد المضاربة. في حالة الخسارة الطبيعية يخسر رب المال ماله بينما يخسر المضارب جهوده. أما في حالة تقصير المضارب أو إهماله أو إخلاله بأي من شروط وأحكام عقد المضاربة فيتحمل وحده كافة الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب حين تقبل الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة، وتقوم بدور رب المال حين تستثمر تلك الأموال على أساس المضاربة.

- **المشاركة**: هي عقد بين المجموعة والمتعامل للمشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد، أو تملك حصة من عقار محدد بصفة دائمة أو متناقصة وفق أحكام العقد المبرم بين الطرفين. يتم تقاسم الخسارة بنسبة حصة كل طرف في رأس مال المشروع.

الموجودات المالية

الاستثمار في الأوراق المالية

- **استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

١. التصنيف (تتمة)

الاستثمار في الأوراق المالية (تتمة)

- **استثمارات متاحة للبيع**

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

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

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

- **استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

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

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

المطلوبات المالية

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

٢. الاعتراف

تعترف المجموعة في البداية بالذمم المدينة المتعلقة بالأنشطة التمويلية وبالاستثمارات وبحسابات المتعاملين والوكالة على أساس التاريخ الذي نشأت فيها. يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. يتم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة من خلال الأرباح أو الخسائر) في البداية في تاريخ المتاجرة، والذي هو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأداة المالية في البداية بالقيمة العادلة مضافا إليها، بخصوص بنود ليست بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملات التي يمكن أن تعزى مباشرة إلى استحواذها أو إصدارها.

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. ومن ذلك التاريخ يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المتاحة للبيع.

٣. إيقاف الاعتراف

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٣. إيقاف الاعتراف (تتمة)

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

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

٤. القياس

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

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

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

٥. مبادىء قياس القيمة العادلة

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

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

٦. الأرباح أو الخسائر عند القياس اللاحق

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

٧. انخفاض القيمة

انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة فرديا

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

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

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

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

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

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل جماعي

يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي في ظرفين:

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

يتم إدراج الخسائر في مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هذه على أساس فردي عندما يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، وعند هذه النقطة تتم إزالتها من المجموعة.

يتم حساب المخصص على أساس جماعي وفقاً لما يلي:

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

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

شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

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

قيد انخفاض القيمة عكسياً

إذا قلّت خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، وكان هذا الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث ما ظهر بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم شطب القيمة الزائدة عن طريق تخفيض مخصصات انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقا لذلك. يتم الاعتراف بالشطب في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

سندات الدين المتاحة للبيع

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

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

الأسهم المتاحة للبيع

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

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

قيد انخفاض القيمة عكسياً

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

- بالنسبة لسندات الدين المتاحة للبيع، يتم الاعتراف بالانخفاض اللاحق في القيمة العادلة للأداة المالية في بيان الدخل عندما يكون هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة كنتيجة لحدوث مزيد من التقليصات في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتأتية عن الموجودات المالية. عندما لا يتوفر هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة. في حال حققت القيمة العادلة لسندات الدين زيادة في فترة لاحقة، وكانت هذه الزيادة مرتبطة موضوعياً بحدث ما يظهر بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة، يتم قيد خسارة انخفاض القيمة عكسياً من خلال بيان الدخل الموحد للمجموعة إلى درجة الزيادة في القيمة العادلة، و

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

قيد انخفاض القيمة عكسياً (تتمة)

- فيما يتعلق بالأسهم المتاحة للبيع، تعامل جميع الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة المالية على أنها معاد تقييمها ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة. لا يتم قيد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الأسهم عكسياً من خلال بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم الاعتراف بالانخفاضات اللاحقة في القيمة العادلة للأسهم في بيان الدخل الموحد للمجموعة ، إلى الحد الذي تم فيه تكبد المزيد من الخسائر التراكمية لانخفاض القيمة فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ على الأسهم.

٨. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

ل) الممتلكات و المعدات

١. الاعتراف والقياس

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

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

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

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

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

٢. التكاليف اللاحقة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل) الممتلكات و المعدات (تتمة)

٣. الاستهلاك والإطفاء

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

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

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

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

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

م) العقارات الاستثمارية

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

يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من استبعاد أحد العقارات الاستثمارية (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية للبند) ضمن الأرباح أو الخسائر. في حال بيع أحد العقارات الاستثمارية المصنفة سابقاً كممتلكات ومعدات وآلات، يتم تحويل أية قيمة ذات صلة مدرجة في احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة.

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

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

ن) حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة

تمثل حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة واستثمارات الوكالة مصادر التمويل للمجموعة.

١. حسابات المتعاملين

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

٢. الصكوك

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ن) حسابات المتعاملين و الصكوك الصادرة (تتمة)

٣. الوكالة

هي عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف (المُوكِّل) بتعيين وكيلا للاستثمار (الوكيل) لاستثمار أموال المُوكل (رأس مال الوكالة) على أساس عقد وكالة مقابل أجر محدد والذي قد يكون مبلغا مقطوعا او حصة محددة من رأس مال الوكالة ويستحق الوكيل أجره سواءً كانت نتيجة الوكالة ربحا أو خسارة. وقد تمثل الحصة من الارباح، ان وجدت، حافزا للوكيل لتحقيق زيادة في الارباح عن الأرباح المتوقعة. تكون أرباح الوكالة من حق المُوكل، ويتحمل خسائرها. و لكن يتحمل الوكيل الخسائر في حالات التقصير أو الإهمال أو انتهاك الوكيل لشروط الوكالة الاستثمارية.

س)المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا، نتيجة لحدث سابق، كانت المجموعة لديها التزام قانوني أو استدلالي الذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، وعند الاقتضاء، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام.

يتم الاعتراف بالخصم المطبّق على أنه تكلفة مالية.

١. إعادة الهيكلة

يتم إدراج مخصص إعادة الهيكلة عندما توافق المجموعة على خطة إعادة هيكلة مفصلة ورسمية، وإعادة الهيكلة إما قد بدأت أو قد أعلنت على الملأ، لا يتم توفير مخصص لخسائر التشغيل المستقبلية.

٢. عقود محملة بخسائر

يتم إدراج المخصص عن العقود المحملة بخسائر عندما تكون الفوائد المتوقعة للمجموعة بموجب اتفاق ما أقل من التكلفة التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالتزاماتها بموجب الاتفاق. يقاس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد وصافي التكلفة المتوقعة من الاستمرار في العقد أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، لا بد أن تعترف المجموعة بأية خسارة مترتبة على انخفاض القيمة على الأصول المرتبطة بهذا العقد.

ع) خطابات الضمان والتزامات التمويل

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

ف) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

ص) ربحية السهم

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ق) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر،
١. يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
٢. لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
٣. لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.

ب) الطرف شركة زميلة:

ج) الطرف ائتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية للمجموعة؛

ه) الطرف عضوا مقربا من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،

و) الطرف ائتلافاً خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو

ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي ائتلاف هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

ر) تقرير قطاعات التشغيل

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

ش)توزيع الأرباح

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

- إن الأرباح الصافية المحققة من وعاء المضاربة في نهاية كل ربع سنة هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع.
- يتم حساب صافي الأرباح القابلة للتوزيع بين أصحاب الحسابات غير المقيدة والمساهمين بعد خصم نسبة أتعاب المضارب المعلنة

يتم توزيع الأرباح بالنسبة والتناسب بين المعدل الموزون لأرصدة الحسابات غير المقيدة وأموال المساهمين، وبدون أي تمييز لأي طرف مشارك في وعاء المضاربة.

ت) الزكاة

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

- الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (عدا رأس المال المدفوع) يتم إخراجها من الأرباح المحتجزة.
- يتم توزيع الزكاة على مصارفها الشرعية من خلال لجنة يتم تشكيلها من قبل الإدارة.
- يتوجب على المساهمين إخراج الزكاة المستحقة على رأس المال المدفوع بأنفسهم.

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

ث) معاملات العملات الأجنبية

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير. يتم تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

في البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير ويتم ترحيل الأرباح والخسائر الناتجة إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في تلك الفترة، ما لم يتقلب سعر الصرف بشكل كبير خلالها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ث) معاملات العملات الأجنبية (تتمة)

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

خ) معايير وتفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد

هناك بعض المعايير والتعديلات الجديدة للمعايير و التفسيرات التي لم تكن سارية المفعول للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي لم تقرر المجموعة تطبيقها بشكل مبكر. وعليه، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

المعيار	الوصف	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
تعديلات على معيار المحاســـبة الدولي رقم ١ - مبادرة الإفصاح	توفرهذه التعديلات توضيحات وتحسينات مركزة على مبدأ التناسب وعرض البيانات الأولية وهيكل الإيضاحات والإفصاح عن السياسات المحاسبية، وعرض بنود الدخل الشامل الأخرى الناشئة عن الاستثمارات ذات الصلة بالأسهم. صممت التعديلات لمواصلة تشجيع الشركات على اتخاذ القرارات المنطقية في تحديد ماهية المعلومات التي سيتم الإفصاح عنها وكيفية تنظيم الإيضاحات في بياناتها المالية.	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ – البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاســـتثمـار في الشـــركات الزميلة والائتلافات المشتركة.	يوضح التعديل معالجة بيع أو مساهمة الموجودات من أحد المستثمرين تجاه شركته الزميلة أو الائتلاف المشترك على النحو التالي: (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في بيانات المستثمر المالية للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي تشكل شركة (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال). (ب) تتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح والخسائر عندما لا تشكل الموجودات شركة ما، أي يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصص المستثمرين غير ذات الصلة بتلك الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك.	١ يناير ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و١٢ ومعيار المحاســـبة الدولي رقم ٢٨ المتعلق بكيانات الاســـتثمار – بتطبيق اســـتثناء التوحيد	تحدد التعديلات كيان الاستثمار وتتطلب جهة لإصدار التقارير متوافقة مع طبيعة كيان الاستثمار بحيث لا تدمج شركاتها التابعة ، ولكن بدلا من ذلك تقوم بقياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في البيانات المالية الموحدة والمنفصلة. هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على المجموعة، حيث أنه ليس هناك كيان من كيانات المجموعة مؤهل لكي يكون كيان استثمار في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ - المتعلق بمحاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة	توضح التعديلات أنه عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة بحيث يشكل النشاط في العملية المشتركة مكونات الأعمال، ينبغي تطبيق جميع المبادئ ذات الصلة باندماج الأعمال وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، وغيره من المعايير الدولية لإعداد التقارير الدولية، التي لا تتعارض مع التوجيهات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١. تنطبق هذه المتطلبات على الاستحواذ على كل من الحصة الأولية والحصص الإضافية في العملية المشتركة ولكن لن يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاســـبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ – المتعلق بتوضـــيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	يوضح التعديل أن استخدام الطرق القائمة على الإيرادات لحساب استهلاك الأصل غير مناسب. وقد أوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا أنه لا يفترض عموماً الأخذ بالإيرادات كأساس لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس.	١ يناير ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خ) معايير وتفسيرات جديدة لم تم تفعيلها بعد (تتمة)

المعيار	الوصف	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين"	هذا هو المعيار الموحد للاعتراف بالإيرادات. ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود البناء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يمتلك المتعامل زمام السيطرة على سلعة أو خدمة. يمتلك المتعامل زمام السيطرة عندما تكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على منافع من السلعة أو الخدمة. المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن يعترف الكيان بالإيرادات لإثبات تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى المتعاملين بمبلغ يعكس المقابل الذي يتوقع الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ أيضا مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستجعل الكيان يقوم بتزويد المستخدمين بالبيانات المالية المقترنة مع معلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم تأكيد الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود الكيان مع المتعاملين.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية	إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الكاملة تحل محل معظم توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يجمع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كافة الفئات الثلاث للمحاسبة بشأن مشروع الأدوات المالية: وهي التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. **أ) التصنيف والقياس** تحتفظ نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتبسط نمط القياس المختلط وتحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الأصول المالية: أ) التكلفة المطفأة، ب) القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و ج) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال الكيان وخصائص التدفق النقدي التعاقدي للأصل المالي. بالنسبة للمطلوبات المالية، لم تطرأ هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك فيما يتعلق بالمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. **ب) انخفاض القيمة** هناك الآن نموذج جديد لخسائر الائتمان المتوقعة الذي يحل محل نموذج خسارة انخفاض القيمة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على جميع سندات الدين والتمويلات والذمم المدينة، إما على مدى ١٢ شهراً أو على أساس مدى الحياة. **ج) التحوط** يخفف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) متطلبات فعالية التحوط من خلال إحلاله محل اختبارات فاعلية التحوط الرئيسية. وهو يتطلب علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأنه وأداة التحوط على أن يكون "معدل التحوط" مماثلاً للمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. ولا يزال التوثيق الفوري مطلوباً، ولكنه يختلف عن ذاك الذي يتم إعداده حالياً في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.	١ يناير ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خ) معايير وتفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد (تتمة)

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

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

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

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

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
نقد في الصندوق	٣٣٠،٩٦٣	٢١٧،١٣٤
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :		
حسابات جارية	١،٠٦٧،٠٣٩	٤٨٩،٤١٨
احتياطيات نقدية إلزامية	٣،٣٥١،٩٣٣	٢،٧١٠،٤٣١
مرابحات	٢،٥٠٥،٧٣٩	٤٠١،٥٨٢
	٧،٢٥٥،٦٧٤	**٣،٨١٨،٥٦٥**

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

٦ مستحق من بنوك

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
مستحق من بنوك محلية		
حسابات جارية	٤٥	٢٥
ايداعات لدى البنوك الأخرى	-	٢٠٥،٥٩٠
مرابحات مع الشركة القابضة للمجموعة	٥،٤٧٧،٢٦٥	٤،٦٦٥،٨٠٦
مستحق من مصرف دبي (ايضاح رقم ٤ و إيضاح رقم ٣١)	١،٥٠٥،٠٤٠	٢،٣٠١،٨٣٦
وكالة مودعة لدى الشركة القابضة للمجموعة	١٠٠،٠٠٠	-
	٧،٠٨٢،٣٥٠	**٧،١٧٣،٢٥٧**
مستحق من بنوك أجنبية		
حسابات جارية	٢٩٠،٣٦٥	١٦٧،٨٦٥
	٧،٣٧٢،٧١٥	**٧،٣٤١،١٢٢**

٧ استثمارات

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
متاحة للبيع		
أسهم حقوق ملكية	٦٩٢،٦١٦	٦٩٨،٩٤٢
صناديق استثمارية	٧٠٢،٢٤٦	٧٣٤،٢٧٩
صكوك	١،٣٥١،٠٢٧	٢،٠٨٤،٢٧٠
	٢،٧٤٥،٨٨٩	٣،٥١٧،٤٩١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
صكوك	٢٢٠،٠٤٨	٣٣٣،٥٧١
	٢،٩٦٥،٩٣٧	٣،٨٥١،٠٦٢
ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات	(٦٧٨،٨٣٢)	(٦٤٥،٤٥١)
	٢،٢٨٧،١٠٥	**٣،٢٠٥،٦١١**
تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:		
استثمارات في أوراق مالية مدرجة	١،٥٠٣،٦٥٢	٢،٣٦٣،٨٦٢
استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة	٧٨٣،٤٥٣	٨٤١،٧٤٩
	٢،٢٨٧،١٠٥	**٣،٢٠٥،٦١١**
تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٩١،٨١٣	٢٠٢،٠١٥
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٩،٩٧١	٢٣،٢٩٣
	١١١،٧٨٤	**٢٢٥،٣٠٨**
تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع كما يلي:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٧٩،٠١٠	٨٦٨،٢٠٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١،٢٩٦،٣١١	٢،١١٢،٠٩٥
	٢،١٧٥،٣٢١	**٢،٩٨٠،٣٠٣**
	٢،٢٨٧،١٠٥	**٣،٢٠٥،٦١١**
الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:		
الرصيد في بداية السنة	٦٤٥،٤٥١	٤٠٥،٧٨٥
مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٢٦)	٧٧،٥٥٣	٢٤٨،٦٢١
تحصيلات / إعادة قيد خلال السنة (إيضاح رقم ٢٦)	(٥،٥٣٢)	(١٢،٤١٩)
مشطوبة / محولة خلال السنة	(٣٨،٦٤٠)	٣،٤٦٤
الرصيد في نهاية السنة	**٦٧٨،٨٣٢**	**٦٤٥،٤٥١**

٨ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
مرابحات	٢٤،٤٦٩،١١١	١٩،٠٣٥،٧٤٧
إجارة	١٢،٢٣٧،٧٢٢	٩،٤٠٨،٩٣٥
استصناع	١،٢٠٥،٤٦٠	١،١٠٩،٨٤٧
وكالة تمويلية	٦٦٧،٣٩٧	٥٩٤،٥٦٢
مضاربة	١٦٦،٧٤٩	٢٣٣،٦٤٥
السحب المغطى	٢١٦،٨٠٢	٢٥٧،٨٣٠
مدينو بطاقات إئتمان	٧٨٨،٠٢٥	٦٢٠،٥٥٢
	٣٩،٧٥١،٢٦٦	٣١،٢٦١،١١٨
ناقصاً: دخل مؤجل	(٢،٦٣٤،٧١٩)	(٢،٤٩٥،٠١٢)
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٢،٩٣٦،١٢٧)	(٢،٦٦٤،١٤٣)
	٣٤،١٨٠،٤٢٠	**٢٦،١٠١،٩٦٣**
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها	**٣،٢٧٩،٠٦٧**	**٢،٩٤٨،٢٦٢**
حسب القطاع :		
قطاع الأفراد	٢٠،٢٩٢،٨٦٥	١٥،٨٨٩،٩٩١
قطاع الشركات	١٣،٨٨٧،٥٥٥	١٠،٢١١،٩٧٢
	٣٤،١٨٠،٤٢٠	**٢٦،١٠١،٩٦٣**
الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:		
الرصيد في بداية السنة	٢،٠٠٢،٩٧٩	٢،٤٠٧،٠١٩
مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة	٩٨٧،٤٤٠	٧٥٧،٢٤٦
تحصيلات / إعادة قيد خلال السنة	(٢٧٧،٧١٣)	(١٨٦،٠٤٥)
المحول من مصرف دبي (ش م ع)	٧٨،٤٤٦	-
مشطوبة	(٥٤٨،٣٦٤)	(٩٧٥،٢٤١)
الرصيد في نهاية السنة	**٢،٢٤٢،٧٨٨**	**٢،٠٠٢،٩٧٩**
الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:		
الرصيد في بداية السنة	٦٦١،١٦٤	٦٢١،٨٦٢
مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة	٣٢،١٧٥	٣٩،٣٠٢
الرصيد في نهاية السنة	**٦٩٣،٣٣٩**	**٦٦١،١٦٤**
المجموع	**٢،٩٣٦،١٢٧**	**٢،٦٦٤،١٤٣**

٩ عقارات استثمارية

	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	٣٩١،٢٨٣	١،١٥٤،١٠٠	٨،٢٣٠	١،٥٥٣،٦١٣
إضافات	-	٣٢،٦٥١	-	٣٢،٦٥١
استبعادات	(١٥،٧٧٠)	(٣٨٦،٦٥٢)	-	(٤٠٢،٤٢٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣٧٥،٥١٣**	**٨٠٠،٠٩٩**	**٨،٢٣٠**	**١،١٨٣،٨٤٢**
الاستهلاك المتراكم ومخصصات انخفاض القيمة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	-	(١٥٢،٣١٧)	-	(١٥٢،٣١٧)
استهلاك السنة	-	(٢٧،٤٥٨)	-	(٢٧،٤٥٨)
للاستبعادات	-	٧،٣٥٠	-	٧،٣٥٠
إجمالي الإستهلاك المتراكم	-	(١٧٢،٤٢٥)	-	(١٧٢،٤٢٥)
مخصصات إنخفاض القيمة	(٢٧،٨٤٩)	(١٨١،٤٤٩)	-	(٢٠٩،٢٩٨)
قيد مخصص إنخفاض القيمة عكسياً	-	٣،٨١٨	-	٣،٨١٨
إجمالي مخصصات إنخفاض القيمة المتراكم	(٢٧،٨٤٩)	(١٧٧،٦٣١)	-	(٢٠٥،٤٨٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**(٢٧،٨٤٩)**	**(٣٥٠،٠٥٦)**	**-**	**(٣٧٧،٩٠٥)**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣٤٧،٦٦٤**	**٤٥٠،٠٤٣**	**٨،٢٣٠**	**٨٠٥،٩٣٧**

	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	٥٥٦،٢٦٦	٨٤٠،٨٨٩	١٢٨،٦٨٣	١،٥٢٥،٨٣٨
إضافات	٦٦٣	-	٥٠،٦٥٨	٥١،٣٢١
محول	(١٤٢،١٠٠)	٣١٣،٢١١	(١٧١،١١١)	
استبعادات	(٢٣،٥٤٦)	-	-	(٢٣،٥٤٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٣٩١،٢٨٣**	**١،١٥٤،١٠٠**	**٨،٢٣٠**	**١،٥٥٣،٦١٣**
الاستهلاك المتراكم ومخصصات انخفاض القيمة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	-	(١٢٣،٦٣٤)	-	(١٢٣،٦٣٤)
استهلاك السنة	-	(٢٨،٦٨٣)	-	(٢٨،٦٨٣)
إجمالي الإستهلاك المتراكم	-	(١٥٢،٣١٧)	-	(١٥٢،٣١٧)
مخصصات إنخفاض القيمة	(١٥١،٠٩١)	(١١٣،٤٥٧)	-	(٢٦٤،٥٤٨)
محول	٥٥،٢٤٩	(٥٥،٢٤٩)	-	-
قيد مخصص إنخفاض القيمة عكسياً	-	٥٥،٢٤٩	-	٥٥،٢٤٩
إجمالي مخصصات إنخفاض القيمة المتراكم	(٩٥،٨٤٢)	(١١٣،٤٥٧)	-	(٢٠٩،٢٩٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**(٩٥،٨٤٢)**	**(٢٦٥،٧٧٤)**	**-**	**(٣٦١،٦١٦)**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٢٩٥،٤٤١**	**٨٨٨،٣٢٦**	**٨،٢٣٠**	**١،١٩١،٩٩٧**

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

خلال السنة، قامت المجموعة بتثبيت أرباح بلغت قيمتها ١٤٢،٨٨٩،٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ١٢،٦٣٠،٠٠٠ درهم) من بيع بعض العقارات الاستثمارية وتم تثبيت الأرباح ضمن الدخل الآخر في بيان الدخل الموحد للمجموعة. لم يحقق أي دخل تأجيري من العقارات الاستثمارية المذكورة.

١٠ موجودات أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	**ألف درهم**
توزيعات وأرباح مستحقة	١٣،٠٠٣	٢١،٩٢٧
حسابات جارية مكشوفة (بدون أرباح)	٩٠،٥٦٤	١٣٧،١١٨
كمبيالات مقابل اعتمادات مستندية	٢،٩١٣	٣٣،١٤٨
مصروفات مدفوعة مقدماً	٥٣،٨١٥	٤٦،٤٤٠
عمولات بيع آجلة	٥١،٩١٦	٤٧،٧٤٥
بضائع متاحة للبيع	٢٣٧،٨٠٢	١٥٩،٧٧٨
أخرى	١١٩،٩٩٨	١٤٦،٦٦٦
	٥٧٠،٠١١	**٥٩٢،٨٢٢**

١١ عقارات ومعدات

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

١١ عقارات ومعدات (تتمة)

	أرض ملك حر	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث	معدات	سيارات	برامج وأجهزة كمبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة								
كما في ١ يناير ٢٠١٤	٥٠،٥٨٠	٩٣،٠٢٠	٤٥،٤٦٩	٣٧،٤٢٤	٢،٥٧١	٦٥،٣١٠	١٢،٣٠٢	٣٠٦،٦٧٦
إضافات	-	١،١١٠	٧٢٠	٢،٢٤٢	١٣	٣،٧١٧	٢٣،٤٥٣	٣١،٢٥٥
محول	-	٥،٣٧٩	٨٢	١،١٩٢	-	٨،٢٨٤	(١٤،٩٣٧)	-
استبعادات	-	-	(٢٢)	(٥٤)	-	(٨٤)	-	(١٦٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٥٠،٥٨٠**	**٩٩،٥٠٩**	**٤٦،٢٤٩**	**٤٠،٨٠٤**	**٢،٥٨٤**	**٧٧،٢٢٧**	**٢٠،٨١٨**	**٣٣٧،٧٧١**
الاستهلاك المتراكم								
كما في ١ يناير ٢٠١٤	-	(٧٧،٨٥٩)	(٣٨،٤٦٤)	(٣٢،٧١٩)	(٢،٢٤٦)	(٤٩،١٨٥)	-	(٢٠٠،٤٧٣)
استهلاك السنة	-	(١١،٦٨٧)	(٧٨٧)	(٢،٩٥٥)	(١٧٧)	(١٠،١٢٣)	-	(٢٥،٧٢٩)
للاستبعادات	-	-	٢٢	٥٤	-	٦٢	-	١٣٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**-**	**(٨٩،٥٤٦)**	**(٣٩،٢٢٩)**	**(٣٥،٦٢٠)**	**(٢،٤٢٣)**	**(٥٩،٢٤٦)**	**-**	**(٢٢٦،٠٦٤)**
صافي القيمة الدفترية								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٥٠،٥٨٠**	**٩،٩٦٣**	**٧،٠٢٠**	**٥،١٨٤**	**١٦١**	**١٧،٩٨١**	**٢٠،٨١٨**	**١١١،٧٠٧**

١٢ حسابات المتعاملين

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
حسابات جارية	١٦،١٠٥،٢٥٥	١٢،٠٥٧،٩٩٥
حسابات توفير	٩،٠٣٢،٢٦٧	٨،٢٩٣،٠١١
حسابات استثمار	٥،٣٠١،٦٥٧	٥،٥٦١،١٦٤
حسابات وكالة	٨،٥٢٤،٢٢٨	٥،٢٨٩،٤٠٠
تأمينات	٣٣٧،٧٦٥	٢٤٥،٠٥٢
	٣٩،٣٠١،١٧٢	**٣١،٤٤٦،٦٢٢**

تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:

حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٨،٨٣٦،٥٤٧	٣٠،٧٧٣،٥٨٧
حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٦٤،٦٢٥	٦٧٣،٠٣٥
	٣٩،٣٠١،١٧٢	**٣١،٤٤٦،٦٢٢**

حسب القطاع:

قطاع الأفراد	٣٣،٩٧٤،٠٩٥	٢٦،٣٦٠،٤٥٤
قطاع الشركات	٥،٣٢٧،٠٧٧	٥،٠٨٦،١٦٨
	٣٩،٣٠١،١٧٢	**٣١،٤٤٦،٦٢٢**

١٣ مستحق لبنوك

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
حسابات جارية	٢،١٤٩	٥،٤٠٩
سحوبات على المكشوف	-	١،٧٦١
تمويلات من بنوك أخرى	٢٧٧،١٠٥	-
حسابات استثمار	-	٧١،٩٢٣
ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة	٨٠٦،٩٩٢	٤٠٢،٢٣٠
أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة	١،٩٧٥،٤٦٨	٩٤٢،٣٤٠
	٣،٠٦١،٧١٤	**١،٤٢٣،٦٦٣**

يتركز المستحق لبنوك كما يلي:

مستحق لبنوك محلية	٣،٠٥٩،٣٧٦	١،٣٤٦،٧٠٣
مستحق لبنوك أجنبية	٢،٣٣٨	٧٦،٩٦٠
	٣،٠٦١،٧١٤	**١،٤٢٣،٦٦٣**

١٤ أدوات صكوك تمويلية

قام المصرف من خلال برنامج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بترتيب إصدار شريحتين من الصكوك المتوسطة الأجل قيمة كل منها ٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠ دولار أميركي.

هذه الصكوك مسجلة في بورصة لندن للأوراق المالية وتتضمن شروط ترتيب الإصدار أن يقوم المصرف بتحويل بعض الموجودات المحددة ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") المملوكة من قبل المصرف إلى "شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة" (المُصدر)، وهي شركة ذات هدف خاص أنشأت لغرض إصدار الصكوك. من حيث المضمون، فإن الموجودات ذات الملكية المشتركة تظل تحت سيطرة المصرف، وبالتالي يستمر تثبيتها من قبل المصرف. في حال عدم السداد، تتعهد الشركة القابضة تحمُّل الخسائر والسداد لحاملي الصكوك. تستحق الصكوك خلال شهر يناير ٢٠١٧ ويناير ٢٠١٨ على التوالي. تخضع هذه الموجودات لسيطرة وإدارة المصرف.

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

إن معدل العائد الثابت السنوي على الصكوك ٤،٧١٨ % و ٤،١٤ % على التوالي و يدفع بشكل نصف سنوي.

١٥ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	**ألف درهم**
حصة حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة من الأرباح	١٣٤،٢٧٢	١٠٣،٨٨٢
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥٢،٥٣٤	١٣١،٥٨٦
شيكات مدير	٣٦٦،٨٠٥	٣١٠،٩١٤
دائنون تجاريون	٢١٤،٧١٣	٢٢٢،٠٤١
مبالغ محتجزة عن عقارات	٢٠٢،٩٩٧	١٨٢،١٩١
دخل مستبعد	١٤٢	٢،٩٨٥
أخرى	٤٠٣،٧١٦	٣٤٧،٨٠٤
	١،٤٧٥،١٧٩	**١،٣٠١،٤٠٣**

١٦ رأس المال

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	**ألف درهم**
رأس المال المصرح به		
٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ (٢٠١٤: ٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٤: ١ درهم للسهم).	**٥،٠٠٠،٠٠٠**	**٥،٠٠٠،٠٠٠**
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل		
٣،٩٣٠،٤٢٢،٠٠٠ (٢٠١٤: ٣،٩٣٠،٤٢٢،٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٤: ١ درهم للسهم).	**٣،٩٣٠،٤٢٢**	**٣،٩٣٠،٤٢٢**

١٧ احتياطي قانوني واحتياطي عام

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

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

١٨ توريق الموجودات

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات هدف خاص) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٤ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار سندات. تؤدي عملية التوريق الى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الاساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية من قبل الإدارة الشرعية بالمصرف.

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

١٩ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

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

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
خطابات ضمان	٥،٢٢١،١٨٥	٤،٦٨٥،٧٧٢
اعتمادات مستندية	١،٠٦١،٩٧٥	٩٥١،٨٣٥
التزام مشاركة المخاطر	٢١٧،٧٩٤	١٥٨،٦٠١
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*	٢،٠٢٤،٥٩٨	٢،٣٧٤،٢٨٣
التزامات نفقات رأسمالية	٨٦،٤٠٢	٨٨،٢٥٣
التزامات عقود تأجير تشغيلية	١،٣٦٠	-
	٨،٦١٣،٣١٤	**٨،٢٥٨،٧٤٤**
التزامات عقود تأجير تشغيلية		
أقل من سنة	١،٣٦٠	-
من سنة إلى خمس سنوات	-	-
	١،٣٦٠	**-**

الالتزامات الرأسمالية مرتبطة ببعض المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والفروع.

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

ب) أوراق القبول

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

٢٠ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
مرابحات سلع	٦٢٠،٩٤٧	٥٢٧،٨٧٠
إجارة	٥٠٦،١٣٥	٤٨٧،٦٢٩
مرابحات سيارات	٢٧١،٧٥٨	٢٥٥،٩٢٧
مرابحات تمويل مشترك	١٥،٣١٢	٩،٢٠٨
مرابحات عقارات	٩٧٠	٦،٧٠٩
استصناع	٣١،٤٨٥	٢٤،٤٩٩
وكالة تمويلية	١٧،٥٨١	١٢،١٨٦
مضاربة	٤،٩٢١	١٠،٥٨٧
تمويل المستهلك التجاري	٥٧،٦٠٨	٢٧،٣٥٤
تمويل الأعمال التجارية	١٢٤،٣١٩	٢٧،٥١٦
مرابحات السيولة	٩٣،٤٨٠	-
أخرى	٢٢،١٨٩	٢٦،٢٤٩
	١،٧٦٦،٧٠٥	**١،٤١٥،٧٣٤**

٢١ دخل من أوراق مالية استثمارية

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر (إيضاح رقم ٣٠)	-	١٢،١٩٦
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	٢٩،٢٩٤	٣٣،٨٥١
دخل توزيعات الأرباح	١٢،٣٥٤	١٩،٦٢٦
أرباح من الاستثمارات - استثمارات متاحة للبيع	٥٣،٩٣٠	٥٤،٨٠٢
أرباح من الاستثمارات - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢،١٤٣	١،٢٦٠
	٩٧،٧٢١	**١٢١،٧٣٥**

٢٢ دخل من الشركة القابضة للمجموعة

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
مرابحات قصيرة الأجل	١٩٥،٨٤٤	٢٧٠،٨٣٥
وكالة استثمارية	(٤،٩٨٧)	(٦،٣٧٣)
	١٩٠،٨٥٧	**٢٦٤،٤٦٢**

٢٣ دخل عمولات ورسوم

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
عمولات ورسوم	٤٩١،٩١٤	٣٧٥،٧٦٣
رسوم إدارية وإدارة محافظ استثمارية	١،٨٤١	٨٨٧
رسوم اكتتاب	٢،٩٦٩	٣،٤٦١
أخرى	٢٣،٢٣٤	٢٠،٠٧٩
	٥١٩،٩٥٨	**٤٠٠،١٩٠**
ناقصاً: العمولات والرسوم المدفوعة	(٣٦،٨٠٤)	(٣٢،٢٦٩)
	٤٨٣،١٥٤	**٣٦٧،٩٢١**

٢٤ دخل آخر

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
دخل إيجار	٥٤،٦٥٧	٥٠،٤٤٧
أرباح بيع عقارات استثمارية	١٤٢،٨٨٩	١٢،٦٣٠
دخل عقاري	٦،٠٣١	٤،٩٢٦
استهلاك عقارات استثمارية	(٢٧،٤٥٨)	(٢٨،٦٨٣)
أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية	٩٦،٣٦٣	٧٧،٢٠٦
أخرى	(٦٠،٦٦٦)	(٢٨،٧٥١)
	٢١١،٨١٦	**٨٧،٧٧٥**

٢٥ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
مصروفات إشغال	(٩٦،٥٠١)	(٨٦،٤٦٥)
معدات وتوريدات	(٢٤،٤٠٥)	(٢١،٢١٦)
مصروفات تقنية المعلومات	(٤،٦١٢)	(٢،٨٦٤)
مصروفات اتصالات	(٢٠،٨١٩)	(٢٠،٢٧٨)
أتعاب خدمية وقانونية وخبرة مهنية	(٨،٨١٢)	(١٠،٥٢٠)
مصروفات التسويق	(٢١،٠٨١)	(٢٠،٤٣٠)
أخرى	(١٤٩،٨٧٥)	(١٠١،٨٩٦)
	(٣٢٦،١٠٥)	**(٢٦٣،٦٦٩)**

٢٦ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة		
مخصصات تم تكوينها خلال السنة	(١،٠١٩،٦١٥)	(٧٩٦،٥٤٨)
استردادات من مخصصات	٢٧٧،٧١٣	١٨٦،٠٤٥
	(٧٤١،٩٠٢)	(٦١٠،٥٠٣)
استثمارات		
مخصصات تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٧)	(٧٧،٥٥٣)	(٢٤٨،٦٢١)
مخصصات تم قيدها عكسياً (إيضاح رقم ٧)	٥،٥٣٢	١٢،٤١٩
	(٧٢،٠٢١)	(٢٣٦،٢٠٢)
عقارات استثمارية		
مخصصات تم تكوينها خلال السنة	-	-
مخصصات تم قيدها عكسياً	٣،٨١٨	٥٥،٢٤٩
	٣،٨١٨	٥٥،٢٤٩
	(٨١٠،١٠٥)	**(٧٩١،٤٥٦)**

٢٧ حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
حسابات المتعاملين	(١٥٣،٣٧٢)	(١٤٥،٣٣٨)
صكوك مصدرة	(١٦٤،٤٤٨)	(١٦٢،٨٠٦)
	(٣١٧،٨٢٠)	**(٣٠٨،١٤٤)**

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

٢٨ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تم دفع مبلغ وقدره ٢،٣٥٥،٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٢،٧٥٥،٠٠٠ درهم) أتعاب حضور لأعضاء المجلس وتم تسجيل هذه الأتعاب في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

٢٩ ربحية السهم

تم حساب ربحية السهم بقسمة أرباح السنة البالغة ٦٤٠،٦٧٩،٠٠٠ درهم (أرباح ٢٠١٤: ٣٦٤،١٩١،٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وهو ٣،٩٣٠،٤٢٢،٠٠٠ سهما (٢٠١٤: ٣،٩٣٠،٤٢٢،٠٠٠ سهما).

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

٢٩ ربحية السهم (تتمة)

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
صافي أرباح السنة	٦٤٠،٦٧٩	٣٦٤،١٩١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٣،٩٣٠،٤٢٢	٣،٩٣٠،٤٢٢
رأس المال المتوفر على مدار السنة	٣،٩٣٠،٤٢٢	٣،٩٣٠،٤٢٢
ربح السهم (درهم)	**٠,١٦٣**	**٠,٠٩٣**

٣٠ النقد وما يعادله

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
نقد في الصندوق (ايضاح رقم ٥)	٣٣٠،٩٦٣	٢١٧،١٣٤
حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (ايضاح رقم ٥)	١،٠٦٧،٠٣٩	٤٨٩،٤١٨
مرابحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١،٠٥٢،٤٦٨	-
مستحق من بنوك	٣،٥٠٢،٧٦٦	٣،٥٩٠،٩٥١
مستحق لبنوك	(٢،٧٨٤،٦٠٩)	(١،٢٧٣،٤٢٢)
	٣،١٦٨،٦٢٧	**٣،٠٢٤،٠٨١**

٣١ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١١,٠١% و ٢,٠٥% (٢٠١٤: ٨,٢٣% و٣,٩٠%) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

٣١ المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة	١٩٠،٨٥٧	٢٦٤،٤٦٢
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين	(٢٢،٧٥٥)	(٢٠،٥٢٥)
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد	(٢٦٥)	(٣٥١)

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة		
مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة	٢،٧٩٤،٨٠٥	٣،٣٢١،٢٣٦
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية	١٨٤،٠١١	١٨٣،٤٥٥
استثمارات في الشركة الأم الرئيسية	٤٤،٢٠٦	٩٠،٤٣٦
ودائع من الشركة الأم الرئيسية	١،٣٢٢،٢٦١	(٣٠٠،٠٠١)
مستحق من مصرف دبي (ش م ع) (ايضاح رقم ٦)	١،٥٠٥،٠٤٠	٢،٣٠١،٨٣٦
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة	١،٢١٢	٣،٤٦٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢٦،٠٤٠	٢٥،٩٤٠
حسابات جارية واستثمارية – أعضاء مجلس الإدارة	(٨٣٠)	(١،٢٢٢)
حسابات جارية واستثمارية – موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	(٢٣،٣١٤)	(١٨،١٧٤)
استثمارات في مؤسسات حكومية	٢٩٨،٠٨٦	٦٥٢،٨٠٤

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

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

٣٢ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المصرف من القطاعات الرئيسة التالية:

قطاع الشركات والاستثمارات

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

قطاع الأفراد

يقدم قطاع الأفراد خدمات ومنتجات مصرفية عديدة للمتعاملين الأفراد ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل أساسي على معاملات المرابحة مع الشركة القابضة للمجموعة.

٣٢ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	قطاع الشركات والاستثمارات		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		الإجمالي	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
بيان الدخل الموحد للمجموعة								
دخل القطاع	٦٤٥،٦١٤	٥٨٣،٩٤٣	١،١٦٣،٧٦٠	٨٨٧،٨٥٣	٢٠٤،٢٥٩	٢٦٤،٤٦٢	٢،٠١٣،٦٣٣	١،٧٣٦،٢٥٨
دخل الوكالة بين القطاعات	(٢٠٠،٣٣٥)	(٢٣٦،٥٦٧)	١٣٧،٤٧٩	١٨١،٢٧٧	٦٢،٨٥٦	٥٥،٢٩٠	-	-
عمولات ورسوم ودخل آخر	٣٢٨،٩٢٢	٢٦١،١٢٩	٤٠٦،٤١٥	٢٦١،٩٤٥	١،٢٨٣	(١،٧٠٥)	٧٣٦،٦٢٠	٥٢١،٣٦٩
إجمالي الدخل	**٧٧٤،٢٠١**	**٦٠٨،٥٠٥**	**١،٧٠٧،٦٥٤**	**١،٣٣١،٠٧٥**	**٢٦٨،٣٩٨**	**٣١٨،٠٤٧**	**٢،٧٥٠،٢٥٣**	**٢،٢٥٧،٦٢٧**
مصروفات عمومية وإدارية	(١٣٩،٠٣٢)	(١٨٧،٨٨٢)	(٨٢٢،٧٤٥)	(٦٠٢،٧٠٦)	(١٩،٨٧٢)	(٣،٢٤٨)	(٩٨١،٦٤٩)	(٧٩٣،٨٣٦)
إجمالي المصروفات	**(١٣٩،٠٣٢)**	**(١٨٧،٨٨٢)**	**(٨٢٢،٧٤٥)**	**(٦٠٢،٧٠٦)**	**(١٩،٨٧٢)**	**(٣،٢٤٨)**	**(٩٨١،٦٤٩)**	**(٧٩٣،٨٣٦)**
صافي الدخل التشغيلي	**٦٣٥،١٦٩**	**٤٢٠،٦٢٣**	**٨٨٤،٩٠٩**	**٧٢٨،٣٦٩**	**٢٤٨،٥٢٦**	**٣١٤،٧٩٩**	**١،٧٦٨،٦٠٤**	**١،٤٦٣،٧٩١**
مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات	(٤٢٢،٠٢٠)	(٥٥٨،٠٣١)	(٣٨٨،٠٨٥)	(٢٣٣،٤٢٥)	-	-	(٨١٠،١٠٥)	(٧٩١،٤٥٦)
	٢١٣،١٤٩	**(١٣٧،٤٠٨)**	**٤٩٦،٨٢٤**	**٤٩٤،٩٤٤**	**٢٤٨،٥٢٦**	**٣١٤،٧٩٩**	**٩٥٨،٤٩٩**	**٦٧٢،٣٣٥**
حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك	(٢٠،٨٥٢)	(٣١،٧٩١)	(١٢٧،٠١٢)	(٨١،٩٨١)	(١٦٩،٩٥٦)	(١٩٤،٣٧٢)	(٣١٧،٨٢٠)	(٣٠٨،١٤٤)
صافي الأرباح/ (الخسائر) للسنة	**١٩٢،٢٩٧**	**(١٦٩،١٩٩)**	**٣٦٩،٨١٢**	**٤١٢،٩٦٣**	**٧٨،٥٧٠**	**١٢٠،٤٢٧**	**٦٤٠،٦٧٩**	**٣٦٤،١٩١**

٣٢ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	قطاع الشركات والاستثمارات		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		الإجمالي	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة								
الموجودات								
موجودات القطاع	١٧،٦٩٩،٣٦٩	١٤،٦٢٩،٠٩٩	٢٠،١٣٧،٦٩٩	١٦،٤١٩،٩٠٤	١١،٢٧٦،٤٥٦	٨،٤٤٩،٢٥٦	٤٩،١١٣،٥٢٤	٣٩،٤٩٨،٢٥٩
متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطيات	١٨٣،١٣٤	٩٢،٨٩٣	٣،١٦٨،٧٩٩	٢،٦١٧،٥٣٨	-	-	٣،٣٥١،٩٣٣	٢،٧١٠،٤٣١
	١٧،٨٨٢،٥٠٣	١٤،٧٢١،٩٩٢	٢٣،٣٠٦،٤٩٨	١٩،٠٣٧،٤٤٢	١١،٢٧٦،٤٥٦	٨،٤٤٩،٢٥٦	٥٢،٤٦٥،٤٥٧	٤٢،٢٠٨،٦٩٠
موجودات غير مخصصة							٧٣٦،٧٢١	٧٠٤،٥٢٩
إجمالي الموجودات							**٥٣،٢٠٢،١٧٨**	**٤٢،٩١٣،٢١٩**
المطلوبات								
مطلوبات القطاع	٥،٩٩٣،١٥٦	٤،٨٤٧،٤٥٣	٣٤،٠٣٨،٦٧٨	٢٧،١٧٤،٧٩٧	٦،٧٣٤،٢١٤	٥،١٧٤،٨٣٤	٤٦،٧٦٦،٠٤٨	٣٧،١٩٧،٠٨٤
مطلوبات غير مخصصة							٦،٤٣٦،١٣٠	٥،٧١٦،١٣٥
إجمالي المطلوبات							**٥٣،٢٠٢،١٧٨**	**٤٢،٩١٣،٢١٩**

٣٣ إدارة المخاطر

إطار إدارة المخاطر

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

تتمثل السمات الرئيسية للإطار الشامل لإدارة المخاطر للمجموعة فيما يلي:

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

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

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

عملية إدارة المخاطر

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

أ) المخاطر الائتمانية

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

إدارة مخاطر الائتمان وهيكلها

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

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على المبادئ الائتمانية الأساسية وتشمل توجيهات عن معلمات التمويل و الأعمال المستهدفة وأدلة السياسات المحددة و توجيهات مبادىء الشريعة الاسلامية وإدارة مخاطر المتعاملين المرتفعة وأدلة رصد المخصصات.

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

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

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

التمويلات العادية

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

التمويلات الخاضعة للرقابة

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

التمويلات المنخفضة القيمة

١. تلك الحسابات حيث قد تعيق العوامل السلبية السداد أو تضعف من الضمان أو تقود إلى بعض الخسارة مصنفة على أنها "حسابات شبه قياسية". عموما تعد هذه تعرضات ائتمانية حيث تكون دفعات أصل المبلغ و/أو الربح التأخر لأكثر من ٩٠ يوما متتالية

٢. تلك الحسابات التي يكون تحصيل أصل المبلغ والربح بالكامل مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة، مما يؤدي عموما إلى خسارة جزء من هذه التمويلات، مصنفة على أنها "حسابات مشكوك فيها"؛ و

٣. تلك الحسابات التي يكون المصرف قد استنفد جميع الإجراءات المتاحة ولكن فشل في تحصيل أي شيء أو حيث يكون هنالك احتمال عدم تحصيل، مصنفة على أنها "حسابات خاسرة"

إدارة مخاطر ائتمان الشركات

إن عملية إدارة مخاطر ائتمان الشركات تتم على النحو التالي:

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر ائتمان الشركات وفقا لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛

- يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقدير تفصيلي لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتضمن هذا التقدير ضمن أمور أخرى الغرض من التسهيلات، والجدارة الائتمانية للمتعامل، ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية السائدة والمحتملة واتجاهات هذا القطاع وجدارة المتعاملين ضمن القطاع؛

- يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل وحدة مستقلة لضمان التنفيذ المناسب لجميع الموافقات الائتمانية والاحتفاظ بالوثائق والمراقبة الفعالة للاستحقاقات وانتهاء الحدود وتقييم الضمانات؛

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

- إدارة التمويلات المتعثرة المنخفضة القيمة والتمويلات الخاضعة للرقابة – تتبع المجموعة عملية محددة بشكل جيد لتحديد حسابات التمويلات المتعثرة والتمويلات الخاضعة للرقابة ويتعامل معها بشكل فعال. وتتضمن هذه العملية تحديد الحسابات المتعثرة وأساليب الرقابة المطبقة لضمان الرقابة الجيدة. تتوافق سياسات تعليق الأرباح والمخصصات بشدة مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تقوم وحدة تصحيح المجموعة بادارة مشكلة التمويلات التجارية. كما يقوم فريق متخصص لدى الشركة الأم (بنك الإمارات دبي الوطني) أيضا بإدارة بعض مشكلات التمويلات التجارية والتحصيل.

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان الأفراد

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

مراقبة المخاطر الائتمانية

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

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

مؤشرات الإنذار المبكر

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

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

إستراتيجية تخفيف مخاطر الائتمان للمجموعة

تعمل المجموعة ضمن سقف تعرض احترازي يضعه مجلس الإدارة تماشيا مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. هنالك معالجات تم وضعها صورة جيدة لإدارة الاستثناءات.

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

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

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

تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية

	٢٠١٥		٢٠١٤	
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
زراعة وأنشطة مرتبطة بها	١٧،٣٨٩	-	٦،١٧٢	-
صناعة	٨٠٥،٨٣٤	-	٥٤٥،٤٨٦	-
إنشاءات	١،١٠٩،٣٧٠	١٤٤،٣٢٢	٧٤١،٤٢٩	١١٠،١٩٠
تجارة	٢،٦٢٥،٨١٨	-	٢،٠٠٨،٣٣٤	-
مواصلات واتصالات	٢٢٣،١٧٧	٧٤،٣٢٢	٢٩٧،٩٣٣	١٨١،٩٧٠
خدمات	٣،٥٢٨،١٧٣	٥١،٠٠٠	٢،٠٢٦،٠٣٨	٨٨،١١٦
سيادية	٢٩٨،٠٨٦	٤١٨،٣١٠	٣٥٤،٨٦٤	٨٧٦،٦٢٦
أفراد	٢٣،٥١٢،٨٦٣	-	١٨،٨٦٩،٨٥٩	-
عقارات	٤،٥٤٦،٩٨٠	٨١٧،٣٤٩	٣،٩٠٢،٣٧٥	٨٧٢،١٣٥
مؤسسات مالية	١،١٢٦،٢٢٩	٨،٦٨٤،٩٤٩	١،١٤٥،٤٧٧	٨،٩٧٣،٤١٤
أخرى	١،٩٥٧،٣٤٧	١٤٨،٤٠٠	١،٣٦٣،١٥١	٨٩،٧٣٣
الإجمالي	٣٩،٧٥١،٢٦٦	١٠،٣٣٨،٦٥٢	٣١،٢٦١،١١٨	١١،١٩٢،١٨٤
ناقصاً: الدخل المؤجل	(٢،٦٣٤،٧١٩)	-	(٢،٤٩٥،٠١٢)	-
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٢،٩٣٦،١٢٧)	(٦٧٨،٨٣٢)	(٢،٦٦٤،١٤٣)	(٦٤٥،٤٥١)
صافي القيمة المدرجة	**٣٤،١٨٠،٤٢٠**	**٩،٦٥٩،٨٢٠**	**٢٦،١٠١،٩٦٣**	**١٠،٥٤٦،٧٣٣**

أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :	٦،٩٢٤،٧١١	٣،٦٠١،٤٣١
مستحق من بنوك	٧،٣٧٢،٧١٥	٧،٣٤١،١٢٢
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٣٤،١٨٠،٢٤٠	٢٦،١٠١،٩٦٣
استثمارات	٢،٢٨٧،١٠٥	٣،٢٠٥،٦١١
موجودات أخرى	١٠٦،٤٨٠	١٩٢،١٩٣
إجمالي	**٥٠،٨٧١،٢٥١**	**٤٠،٤٤٢،٣٢٠**
مطلوبات طارئة	٨،٣٠٧،٧٥٨	٨،٠١١،٨٩٠
إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية	**٥٩،١٧٩،٠٠٩**	**٤٨،٤٥٤،٢١٠**

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تبويب الاستثمارات في الأوراق المالية حسب التصنيفات الإئتمانية الخارجية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

والتي أصدر منها بواسطة:

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

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أأأ	-	٦٨٤،٦٤٦	٦٨٤،٦٤٦
أأ- الى أأ+	-	١٨٧،٨٨٥	١٨٧،٨٨٥
أ- الى أ+	-	٤٠٢،٦٠٥	٤٠٢،٦٠٥
أقل من أ-	١١٦،٩٠٣	٥٤٦،٧٢٥	٦٦٣،٦٢٨
غير مصنّفة	١٠٨،٤٠٦	١،١٥٨،٤٤٠	١،٢٦٦،٨٤٦
	٢٢٥،٣٠٩	**٢،٩٨٠،٣٠٢**	**٣،٢٠٥،٦١١**

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٨٧٦،٦٢٥	٨٧٦،٦٢٥
مؤسسات القطاع العام	-	٧٧٠،٧٥٩	٧٧٠،٧٥٩
قطاع خاص وأخرى	٢٢٥،٣٠٩	١،٣٣٢،٩١٨	١،٥٥٨،٢٢٧
	٢٢٥،٣٠٩	**٢،٩٨٠،٣٠٢**	**٣،٢٠٥،٦١١**

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل جودة الائتمان:

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

	بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يحن موعد استحقاقها في تاريخ التقرير			بنود فات موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة في تاريخ التقرير				بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي		
٢٠١٥	**القيمة المدرجة**	**مخاطر منخفضة / متوسطة**	**قائمة البنود تحت الملاحظة**	**بنود معاد التفاوض بشأنها**	**أقل من ٣٠ يوم**	**٣٠ - ٦٠ يوم**	**٦١ - ٩٠ يوم**	**أكثر من ٩٠ يوم**	**القيمة المدرجة**	**مخصص انخفاض القيمة**	**المبلغ الإجمالي**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
المستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة	٧،٣٧٢،٧١٥	٧،٣٧٢،٧١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم أنشطة تمويلية مدينة:											
أفراد	٢٠،٢٩٢،٨٦٥	١٨،٦٣٩،٧٧٦	-	-	٧٦٩،٦٢٣	٣٥٠،٩٩١	٢١٢،٦١٢	-	٣١٩،٨٦٤	١٨٢،٤٩٣	٥٠٢،٣٥٧
شركات	١٣،٨٨٧،٥٥٥	٩،٨٠٩،١٨١	٢٠٧،٦٩٥	١،٨٣٥،٦٥٠	٥١٢،٠٥٣	٣٢٥،٤٧١	٧٤،٧٢٣	٤٠٦،٣٦٧	٧١٦،٤١٥	٢،٠٦٠،٢٩٥	٢،٧٧٦،٧١٠
	٣٤،١٨٠،٤٢٠	٢٨،٤٤٨،٩٥٧	٢٠٧،٦٩٥	١،٨٣٥،٦٥٠	١،٢٨١،٦٧٦	٦٧٦،٤٦٢	٢٨٧،٣٣٥	٤٠٦،٣٦٧	١،٠٣٦،٢٧٩	٢،٢٤٢،٧٨٨	٣،٢٧٩،٠٦٧
استثمارات:											
صكوك	١،٤٦٢،٨١٠	١،٤٤٢،٨٣٩	-	-	-	-	-	-	١٩،٩٧١	١٠٨،٢٦٣	١٢٨،٢٣٥

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة):

مراجعة محفظة التمويل والاستثمار (تتمة)

٢٠١٤	بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يحن موعد استحقاقها في تاريخ التقرير			بنود فات موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة في تاريخ التقرير				بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي		
	القيمة المدرجة	مخاطر منخفضة / متوسطة	قائمة البنود تحت الملاحظة	بنود معاد التفاوض بشأنها	أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	القيمة المدرجة	مخصص انخفاض القيمة	المبلغ الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة	٧،٣٤١،١٢٢	٧،٣٤١،١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم أنشطة تمويلية مدينة:											
أفراد	١٥،٨٨٩،٩٩١	١٤،٧٣٨،٥٦٦	-	-	٧٤٤،٧٩٣	١٧٣،٢٥٣	٩٣،٣٨١	-	١٣٩،٩٩٨	١٥٧،٦٢٠	٢٩٧،٦١٨
شركات	١٠،٢١١،٩٧٢	٧،٣٠١،٢٣٩	٥٧،٣٩٣	١،٢٠٥،٢٧٧	٣٦٨،٢٥١	٢٥٧،٥٢٧	٧٠،١٣٦	١٤٦،٨٦٤	٨٠٥،٢٨٥	١،٨٤٥،٣٥٩	٢،٦٥٠،٦٤٤
	٢٦،١٠١،٩٦٣	٢٢،٠٣٩،٨٠٥	٥٧،٣٩٣	١،٢٠٥،٢٧٧	١،١١٣،٠٤٤	٤٣٠،٧٨٠	١٦٣،٥١٧	١٤٦،٨٦٤	٩٤٥،٢٨٣	٢،٠٠٢،٩٧٩	٢،٩٤٨،٢٦٢
استثمارات:											
صكوك	٢،٣٠٩،٥٧٨	٢،٢٨٦،٢٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٣،٢٩٣	١٠٨،٢٦٣	١٣١،٥٥٦

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تصنيف ذمم الأنشطة التمويلية والإستثمارية المدينة

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

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

<u>التمويلات العادية (الدرجات من ١ أ إلى ٤ د)</u>

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

<u>تمويلات خاضعة للرقابة (الدرجات من ٤ إي إلى ٥ آ)</u>

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

<u>التمويلات المتعثرة (الدرجات من ٥ ب إلى ٥ د)</u>

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

<u>ذمم أنشطة تمويلية مدينة</u>

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
محفظة الشركات – النشطة	١٣،٦١١،١٩٢	٩،٨١١،٧٣٩
محفظة الأفراد – النشطة	٢٠،٢٢٦،٢٨٨	١٦،٠٠٦،١٠٥
التمويلات منخفضة القيمة	٣،٢٧٩،٠٦٧	٢،٩٤٨،٢٦٢
إجمالي التمويلات	٣٧،١١٦،٥٤٧	٢٨،٧٦٦،١٠٦

تمويلات بشروط تم إعادة التفاوض بشأنها

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

المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

يتم الإفصاح عن الأرباح التعاقدية والمبالغ الأصلية المتخلفة عن السداد لأكثرمن ٩٠ يوماً بناءً على التقييم المستقل قد ترى المجموعة بموجبه عدم ضرورة خفض قيمة الإجمالي القائم. وذلك نظراً لقدرة المدين على السداد والسجل السابق للمتعامل ومستويات التعرض الإجمالية واستحقاق المتأخرات وأنواع الضمانات الإضافية وجودة الذمم المدينة للمقترض و مرحلة تحصيل المبالغ المدينة للمجموعة. جرى استبعاد المبالغ التي كانت متخلفة السداد وتمت تسويتها في مدة قصيرة بعد تاريخ الميزانية العمومية.

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تعريف الموجودات المالية المنخفضة القيمة

يكون التعرض منخفض القيمة:

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

صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يتم التعرض لها بسبب:

- إلتزام إئتماني جوهري تحت وضع غير إستحقاقي؛
- إعادة هيكلة الإلتزام الإئتماني نتيجة تعثر السداد؛
- بيع الإلتزام الإئتماني بخسارة اقتصادية؛ و
- قيام المجموعة أو طرف ثالث برفع دعوى إفلاس ضد الطرف المقابل.

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

تقديرات انخفاض القيمة

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

تقديرات الانخفاض المحدد في القيمة

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

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

تقديرات الانخفاض المجمع في القيمة

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

إدارة الضمانات الإضافية

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

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

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقا لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب.

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر السوق

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

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

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر أسعار الأسهم

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم
أسهم	١٠	-	٦،٠٨١	١٠	-	٥،١٩٩
صكوك	١٠	-	١٣٥،١٠٣	١٠	-	٢٠٨،٤٢٧

ج) المخاطر التشغيلية

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

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

قامت المجموعة بإنشاء وحدة المخاطر التشغيلية ضمن وحدة مراقبة المخاطر للمجموعة لتأسيس الهيكل العام و بناء الحوكمة المبين في سياسة المخاطر التشغيلية. تقوم هذه الوحدة بتطوير وتنفيذ الأساليب الخاصة بتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة بالكامل وتقديم تقارير منتظمة وشاملة حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا. تقوم هذه الوحدة بدعم وحدات الأعمال والوحدات المساندة في مراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الخاصة بهم. فضلاً عن ذلك. تقوم وحدة المخاطر التشغيلية للمجموعة بتقديم تحليلات وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا كما تجري إشراف ومراقبة مستقلة للمخاطر وإجراءات تخفيفها.

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) المخاطر التشغيلية (تتمة)

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

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

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

د) مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

تتم مراقبة بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

مراقبة مخاطر السيولة

تقوم إدارة المخاطر للمجموعة بمراقبة وتقييم جميع مراكز مخاطر السيولة الممولة لضمان أن التدفقات النقدية المستقبلية كافية لتغطية استحقاق المطلوبات على المدى القصير وبالعملات الرئيسية.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراجعة القدرة التمويلية وحساسيتها لأي حدث رئيسي اعتمادا على تقدير وحدة الخزينة للمجموعة المسؤولة على الإبقاء على مصادر تمويل مختلفة ضمن أسواق المال والنقد.

تتبع المجموعة خليط منوع من أدوات مراقبة السيولة والتي توفر ضمان توافر الأموال بدون مخاطر غير ضرورية للتعرض لتكاليف مرتفعة للأموال من تسييل الموجودات أو عروض الشراء الهجومية على الودائع. إن نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة هو لضمان توافر أموال كافية من مصادر منوعة في جميع الأوقات. تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراقبة تركزات المخاطر من خلال مجموعة منوعة من الإنذارات (بخلاف الحدود الإلزامية) والتي تشمل:

- تركزات المودعين
- تحليل الاستحقاق
- برامج التمويل المختلفة
- تنويع المستثمرين

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

تقليل مخاطر السيولة

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

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

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية:						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣،٤١٦،٩٨٣	٤٠١،٥٨٢	-	-	-	٣،٨١٨،٥٦٥
مستحق من بنوك	٣،٥٩٠،٩٥١	-	٣،٧٥٠،١٧١	-	-	٧،٣٤١،١٢٢
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٣،١٦٨،٦٢٧	٢،٤٦٦،٧٢٦	٥،٤٤٠،٧٦٣	٦،٣١٣،٩٠١	٨،٧١١،٩٤٦	٢٦،١٠١،٩٦٣
استثمارات	٢٧٢،٨٩٧	٧،٥١٢	٨٠٩،١٩٣	١،١٣٥،٨٤٣	٩٨٠،١٦٦	٣،٢٠٥،٦١١
موجودات مالية أخرى	١٥٩،٠٤٥	-	-	-	-	١٥٩،٠٤٥
إجمالي الموجودات المالية	**١٠،٦٠٨،٥٠٣**	**٢،٨٧٥،٨٢٠**	**١٠،٠٠٠،١٢٧**	**٧،٤٤٩،٧٤٤**	**٩،٦٩٢،١١٢**	**٤٠،٦٢٦،٣٠٦**
المطلوبات المالية:						
حسابات المتعاملين	(٩،٣٩٠،٣٣٠)	(٨،٤٩٣،٤٦١)	(١٣،٥٦٢،٨٣١)	-	-	(٣١،٤٤٦،٦٢٢)
مستحق لبنوك	(١،٢٧٣،٤٢٢)	(١٥٠،٢٤١)	-	-	-	(١،٤٢٣،٦٦٣)
أدوات صكوك تمويلية	-	-	(٣،٦٧٣،٠٠٠)	-	-	(٣،٦٧٣،٠٠٠)
مطلوبات مالية أخرى	(٦٣٩،٨٢٢)	-	-	-	-	(٦٣٩،٨٢٢)
زكاة مستحقة الدفع	(١٦،٨٢٦)	-	-	-	-	(١٦،٨٢٦)
إجمالي المطلوبات المالية	**(١١،٣٢٠،٤٠٠)**	**(٨،٦٤٣،٧٠٢)**	**(١٧،٢٣٥،٨٣١)**	**-**	**-**	**(٣٧،١٩٩،٩٣٣)**
الفائض/(العجز) في السيولة	**(٧١١،٨٩٧)**	**(٥،٧٦٧،٨٨٢)**	**(٧،٢٣٥،٧٠٤)**	**٧،٤٤٩،٧٤٤**	**٩،٦٩٢،١١٢**	**٣،٤٢٦،٣٧٣**
الفائض/(العجز) المتراكم في السيولة	**(٧١١،٨٩٧)**	**(٦،٤٧٩،٧٧٩)**	**(١٣،٧١٥،٤٨٣)**	**(٦،٢٦٥،٧٣٩)**	**٣،٤٢٦،٣٧٣**	

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

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي الدفعات الخارجة الإسمية ألف درهم	الدفعات الخارجة التعاقدية: خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المطلوبات المالية							
حسابات المتعاملين	(٣١،٤٤٦،٦٢٢)	(٣١،٤٨٩،٨١١)	(٩،٣٩٧،٠٨١)	(٨،٥٢٢،٠٤٤)	(١٣،٥٧٠،٦٨٦)	-	-
مستحق لبنوك	(١،٤٢٣،٦٦٣)	(١،٤٢٣،٦٦٣)	(١،٢٧٣،٤٢٢)	(١٥٠،٢٤١)	-	-	-
أدوات صكوك تمويلية	(٣،٦٧٣،٠٠٠)	(٤،٠٨٧،٩٤٢)	(٤٠،٦٦٩)	(١٢٢،٠٠٨)	(٣،٩٢٥،٢٦٥)	-	-
	(٣٦،٥٤٣،٢٨٥)	**(٣٧،٠٠١،٤١٦)**	**(١٠،٧١١،١٧٢)**	**(٨،٧٩٤،٢٩٣)**	**(١٧،٤٩٥،٩٥١)**	**-**	**-**

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

ه) المخاطر القانونية

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

و) مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضا التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية.

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

ز) المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

ح) مخاطر الأعمال

مخاطر الأعمال هي المخاطر المحتملة للأثر السلبي على أرباح ورأس مال المجموعة نتيجة للتغيرات غير المتوقعة في بيئة الأعمال والبيئة التنظيمية والتعرض للدورات الاقتصادية.

تقيس المجموعة هذه المخاطر من خلال عملية اختبار الحساسية وتضمن أن المجموعة مرسملة على نحو كافي، بحيث نموذج الأعمال والأنشطة المخطط لها مرسلمة بالتوافق مع البيئة التجارية والاقتصادية وبيئة المخاطر التي تعمل بها المجموعة.

ط) سياسات إدارة رأس المال واختبارات الضغط

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

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

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

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

معدل كفاية رأس المال

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

ينقسم رأس المال النظامي للمصرف إلى فئتين:

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

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

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

ي) كفاية رأس المال

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

تتم مراقبة معدل كفاية رأسمال المجموعة بانتظام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتم إدارته من قبل قسم مخاطر المجموعة، ويبين الجدول التالي تفاصيل احتساب معدل كفاية رأس المال كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنا مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
الشق الأول من رأس المال		
رأس المال	٣،٩٣٠،٤٢٢	٣،٩٣٠،٤٢٢
احتياطي قانوني	٣٢٩،٤٢٣	٢٦٥،٣٥٥
احتياطي عام	٢٣٥،٢٠٢	١٧١،١٣٤
أرباح محتجزة	٦٠٣،٨٣١	١٢٤،٧٧١
إجمالي الشق الأول من رأس المال	**٥،٠٩٨،٨٧٨**	**٤،٤٩١،٦٨٢**
الشق الثاني من رأس المال		
مخصصات انخفاض قيمة المحفظة – إيضاح رقم ٨	٦٩٣،٣٣٩	٦٦١،١٦٤
احتياطي القيمة العادلة	(٤،١٢٧)	١٠،٥٩١
إجمالي الشق الثاني من رأس المال	**٦٨٩،٢١٢**	**٦٧١،٧٥٥**
الشق الثاني المؤهل من رأس المال	٤٨٢،٢٢٢	٤٢٢،٤٨٣
قاعدة رأس المال	**٥،٥٨١،١٠٠**	**٤،٩١٤،١٦٥**
الموجودات الموزونة بالمخاطر		
مخاطر الإئتمان	٣٨،٩٠٧،٩٤٦	٣٢،٩٥١،٣٨٢
مخاطر السوق	٢٥،٢٦٤	٥٦،٣٧٨
مخاطر تشغيلية	٣،٢٧٢،٥٨٧	٢،٥٣٦،٥٠٨
المجموع	**٤٢،٢٠٥،٧٩٧**	**٣٥،٥٤٤،٢٦٨**
نسبة كفاية رأس المال (بازل II)	**%١٣,٢٢**	**%١٣,٨٣**

دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

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

٣٤ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والدخل

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

٣٤ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والدخل (تتمة)

٢٠١٤	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى في الشرق الأوسط ألف درهم	أوروبا ألف درهم	أمريكا الشمالية ألف درهم	آسيا ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣،٨١٨،٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٣،٨١٨،٥٦٥
مستحق من بنوك	٧،١٩٠،٨٣٥	١،٦٨٩	١٠٢،٦٦٨	٤٣،٩٩٩	١،٢٥٢	٢٠٣	٤٧٦	٧،٣٤١،١٢٢
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٢٥،٨٤٣،٩٦٣	٣٥،٤٥١	٢٢٠،٠٨٢	١٠	٢،٤٥٧	-	-	٢٦،١٠١،٩٦٣
استثمارات	٢،٣١٦،٨٦٥	١٩،٩٠٠	١٠٧،٥٧٣	١٢٨،٥٥٥	٦٣٢،٧١٨	-	-	٣،٢٠٥،٦١١
عقارات استثمارية	١،١٩١،٩٩٧	-	-	-	-	-	-	١،١٩١،٩٩٧
قبولات للمتعاملين	٥٤٩،٤٣٢	-	-	-	-	-	-	٥٤٩،٤٣٢
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٥٩٢،٨٢٢	-	-	-	-	-	-	٥٩٢،٨٢٢
عقارات ومعدات	١١١،٧٠٧	-	-	-	-	-	-	١١١،٧٠٧
إجمالي الموجودات	**٤١،٦١٦،١٨٦**	**٥٧،٠٤٠**	**٤٣٠،٣٢٣**	**١٧٢،٥٦٤**	**٦٣٦،٤٢٧**	**٢٠٣**	**٤٧٦**	**٤٢،٩١٣،٢١٩**
المطلوبات:								
حسابات المتعاملين	٣١،٠٣٣،٣٥١	١٢٣،٩١٧	١٣٢،٨٢٦	٣٥،٢٩٣	٧٠،٥٨٤	١،٠٢٦	٤٩،٦٢٥	٣١،٤٤٦،٦٢٢
مستحق لبنوك	١،٤٢١،٩٢٥	-	-	١،٧٣٨	-	-	-	١،٤٢٣،٦٦٣
أدوات صكوك تمويلية	٣،٦٧٣،٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣،٦٧٣،٠٠٠
قبولات للمتعاملين	٥٤٩،٤٣٢	-	-	-	-	-	-	٥٤٩،٤٣٢
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١،٣٠١،٤٠٣	-	-	-	-	-	-	١،٣٠١،٤٠٣
زكاة مستحقة الدفع	١٦،٨٢٦	-	-	-	-	-	-	١٦،٨٢٦
إجمالي المطلوبات	**٣٧،٩٩٥،٩٣٧**	**١٢٣،٩١٧**	**١٣٢،٨٢٦**	**٣٧،٠٣١**	**٧٠،٥٨٤**	**١،٠٢٦**	**٤٩،٦٢٥**	**٣٨،٤١٠،٩٤٦**
حقوق الملكية	٤،٥٠٢،٢٧٣	-	-	-	-	-	-	٤،٥٠٢،٢٧٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**٤٢،٤٩٨،٢١٠**	**١٢٣،٩١٧**	**١٣٢،٨٢٦**	**٣٧،٠٣١**	**٧٠،٥٨٤**	**١،٠٢٦**	**٤٩،٦٢٥**	**٤٢،٩١٣،٢١٩**
إجمالي الدخل ناقصاً حصة المتعاملين من الأرباح	١،٩٤٠،٨٧٢	(٥٤٥)	١،٩٣٢	٦،٦٧٢	٧٩٣	-	(٢٤١)	١،٩٤٩،٤٨٣

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية:

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

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	التكلفة المطفأة الأخرى	إجمالي القيمة المدرجة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية						
نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	٣،٨١٨،٥٦٥	٣،٨١٨،٥٦٥
مستحق من بنوك	-	-	-	-	٧،٣٤١،١٢٢	٧،٣٤١،١٢٢
استثمارات	-	٢٢٥،٣٠٨	٢،٩٨٠،٣٠٣		-	٣،٢٠٥،٦١١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	-	٢٦،١٠١،٩٦٣	-	٢٦،١٠١،٩٦٣
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-	١٥٩،٠٤٥	١٥٩،٠٤٥
	-	**٢٢٥،٣٠٨**	**٢،٩٨٠،٣٠٣**	**٢٦،١٠١،٩٦٣**	**١١،٣١٨،٧٣٢**	**٤٠،٦٢٦،٣٠٦**
المطلوبات المالية						
حسابات المتعاملين	-	-	-	-	٣١،٤٤٦،٦٢٢	٣١،٤٤٦،٦٢٢
مستحق لبنوك	-	-	-	-	١،٤٢٣،٦٦٣	١،٤٢٣،٦٦٣
صكوك مستحقة الدفع	-	-	-	-	٣،٦٧٣،٠٠٠	٣،٦٧٣،٠٠٠
مطلوبات مالية أخرى	-	-	-	-	٦٣٩،٨٢٢	٦٣٩،٨٢٢
زكاة مستحقة الدفع	-	-	-	-	١٦،٨٢٦	١٦،٨٢٦
	-	**-**	**-**	**-**	**٣٧،١٩٩،٩٣٣**	**٣٧،١٩٩،٩٣٣**

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

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

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

	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة مستوى أول ألف درهم	بيانات أخرى هامة ممكن ملاحظتها مستوى ثاني ألف درهم	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها مستوى ثالث ألف درهم	إجمالي ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع:				
استثمار في صناديق استثمارية	-	-	٢٧٤،٨٨٤	٢٧٤،٨٨٤
استثمار في الأسهم	٦٠،٨١٣	-	٤٨٨،٥٩٨	٥٤٩،٤١١
صكوك	١،٣٥١،٠٢٦	-	-	١،٣٥١،٠٢٦
الاجمالي	**١،٤١١،٨٣٩**	**-**	**٧٦٣،٤٨٢**	**٢،١٧٥،٣٢١**
كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع:				
استثمار في صناديق استثمارية	-	-	٣٤٢،٤٦٨	٣٤٢،٤٦٨
استثمار في الأسهم	٥١،٩٨٧	-	٥٠١،٥٧٧	٥٥٣،٥٦٤
صكوك	٢،٠٨٤،٢٧٠	-	-	٢،٠٨٤،٢٧٠
الاجمالي	**٢،١٣٦،٢٥٧**	**-**	**٨٤٤،٠٤٥**	**٢،٩٨٠،٣٠٢**

٣٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تسوية الموجودات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث	موجودات مالية متاحة للبيع
	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	٨٤٤،٠٤٥
تسديدات	(٨٠،٤٦٠)
تعديلات صرف العملات الاجنبية	(١٠٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٧٦٣،٤٨٢**
	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	١،١١٠،٨٨٥
تسديدات	(٢٦٢،٢٤٠)
تعديلات صرف العملات الاجنبية	(٤،٦٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٨٤٤،٠٤٥**

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

لم تتم اية تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣٦ إجراءات قانونية

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

٣٧ المساهمات الاجتماعية

بلغت المســـاهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمت خلال الســـنة ١٧،٨٦٣،٨٣٧ درهم (٢٠١٤: ٣،٧٠٠،٠٠٠ درهم).