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 ٢٠١٧

المحتويات	صفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة	١- ٥
قائمة المركز المالي الموحّد للمجموعة	٦
بيان الدخل الموحّد للمجموعة	٧
بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة	٨
بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد للمجموعة	١٠
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة	١١-٧٥

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 تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(أ) الانخفاض في قيمة ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة

نظراً للطبيعة التقديرية الكامنة في عملية احتساب مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة، يوجد خطر أن مبلغ الانخفاض في القيمة قد يكون خاطئ. وتقوم الإدارة بتقدير الانخفاض في قيمة ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة من خلال تطبيق الأحكام واستخدام الافتراضات الذاتية. ونظراً لأهمية ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة وعدم اليقين في التقدير المعني، فإن ذلك يعتبر أحد مخاطر التدقيق الهامة. وتتألف محفظة ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة للشركات عموماً من ذمم مدينة أكبر والتي تتولى الإدارة متابعتها بشكل فردي. وعلى ذلك، فإن تقييم خسائر الانخفاض في قيمة ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة مبني على معرفة الإدارة بكل مقترض على حدة. بينما، تتألف ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة للأفراد عموماً من ذمم مدينة أقل كثيراً في القيمة تمنح إلى عدد أكبر من العملاء. ولا يتم احتساب مخصصات الانخفاض في القيمة بشكل فردي، بل يتم تحديدها من خلال التجميع حسب المنتج في محافظ متماثلة. ويتم بعد ذلك متابعة المحافظ من خلال إحصائيات التعثر في الدفع، التي تكون العنصر الأساسي في تقييم مخصص الانخفاض في قيمة ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة. عادة تكون المحافظ التي تنشأ عنها أكبر الحالات من عدم اليقين تلك المحافظ التي تكون حالات الانخفاض في قيمتها مستمدة من نماذج جماعية أو غير مضمونة أو تكون عرضة لعجز محتمل في الضمانات.

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

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

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة المصرف، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى (تتمة)

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة ، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ضمن الإيضاح ٧؛
- يبين إيضاح ٢٨ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و
- يبين إيضاح ٣٥ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

ارنست ويونغ

موقعة من:
جوزيف مورفي
شريك
رقم التسجيل : ٤٩٢

١٥ يناير ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥	١٣,٢٥٨,٥٨٤	١١,٦٦٢,٨٠٢
مستحق من بنوك	٦	١١,١٨٢,٠٤٤	٧,٧٥٥,١٩٣
أوراق مالية استثمارية	٧	١,٨٠٨,٥٥٠	١,٤٧٩,٢١٤
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٨	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٦,٣٤٢,٥٦٨
عقارات استثمارية	٩	٤٦٢,٩٤٢	٤٧٤,٨٣٠
قبولات للمتعاملين		٦١٧,٣٤٩	٧٧٦,٠٥٠
عقارات ومعدات		٢١٣,٢٩٦	٢٢٠,٢٦٥
موجودات أخرى	١٠	٥٠٣,٢٠٢	٥١٧,٢٦٧
إجمالي الموجودات		**٦١,٨٨١,٣٦٤**	**٥٩,٢٢٨,١٨٩**
المطلوبات			
مستحق للبنوك	١١	٥,٢٨٦,١٨٥	١,٨٠٧,٩١٨
حسابات المتعاملين	١٢	٤١,٨٢٢,٤٥٠	٤١,١٣١,٠٠٧
أدوات صكوك تمويلية	١٣	٥,٥٢٦,٦٤٩	٧,٣٦٨,١٣٨
قبولات للمتعاملين		٦١٧,٣٤٩	٧٧٦,٠٥٠
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١٤	١,٢٦٧,٣٦٤	١,٤٢١,١٦٢
زكاة مستحقة الدفع		٥٢,١٨١	٣٥,١٣٩
إجمالي المطلوبات		**٥٤,٥٧٢,١٧٨**	**٥٢,٥٣٩,٤١٤**
حقوق الملكية			
رأس المال	١٥	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني	١٦	٤١٠,١٨٦	٣٣٩,٩٨٦
احتياطي عام	١٦	٣١٥,٩٦٥	٢٤٥,٧٦٥
احتياطي آخر		٤,٤٠٣	-
إحتياطي القيمة العادلة	١٦	(٧,٤٠٥)	١٩,٤٠٤
أرباح محتجزة		١,١٥٥,٦١٥	٦٥٣,١٩٨
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة		**٧,٣٠٩,١٨٦**	**٦,٦٨٨,٧٧٥**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٦١,٨٨١,٣٦٤**	**٥٩,٢٢٨,١٨٩**

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التدفقات النقدية للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الدخل			
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية	١٨	٢,٠٨٣,٤١٩	٢,٢٢٥,٣٣٤
حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك	١٩	(٤٩٢,٢٤٨)	(٥١٤,٥١٥)
صافي الدخل التمويلي		**١,٥٩١,١٧١**	**١,٧١٠,٨١٩**
دخل عمولات ورسوم	٢٠	٤٧٧,٧٠٦	٤٨٠,٦٠٣
دخل من أوراق مالية استثمارية	٢١	١٣٤,١٨٣	٧٤,٥٩٦
دخل تشغيلي آخر	٢٢	١٨٩,٢٣٣	٢٢٨,٨٦٣
إجمالي الدخل التشغيلي		**٢,٣٩٢,٢٩٣**	**٢,٤٩٤,٨٨١**
المصروفات			
مصروفات موظفين		(٥٦٩,٥٨٥)	(٦٩١,٧٢٣)
مصروفات عمومية وإدارية	٢٣	(٣٩٦,٢٦٤)	(٣٧١,٣٢٢)
استهلاك عقارات ومعدات		(٤٣,٦٦٥)	(٢٧,٨٤١)
إجمالي المصروفات التشغيلية		**(١,٠٠٩,٥١٤)**	**(١,٠٩٠,٨٨٦)**
صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات		**١,٣٨٢,٧٧٩**	**١,٤٠٣,٩٩٥**
مخصصات انخفاض القيمة على موجودات مالية، صافية من التحصيلات	٢٤	(٦٨٠,٧٨١)	(١,٣٣٣,٠٤٨)
مخصصات انخفاض القيمة على موجودات غير مالية، صافية من التحصيلات	٢٤	-	٣٤,٦٨٥
		(٦٨٠,٧٨١)	(١,٢٩٨,٣٦٣)
صافي أرباح السنة		**٧٠١,٩٩٨**	**١٠٥,٦٣٢**
ربحية السهم (درهم)	٢٦	**٠,١٢٩**	**٠,٠٢٧**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التدفقات النقدية للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٧

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
صافي أرباح السنة	٧٠١,٩٩٨	١٠٥,٦٣٢
بنود الدخل الشامل الأخرى		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
أرباح/خسائر افتراضية على التزامات مكافأة نهاية الخدمة	٤,٤٠٣	-
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(١١,٢٠٩)	٣٧,٨٥٨
- صافي المحول الى بيان الدخل	(١٥,٦٠٠)	(١٤,٣٢٧)
	(٢٦,٨٠٩)	**٢٣,٥٣١**
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	**(٢٢,٤٠٦)**	**٢٣,٥٣١**
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٦٧٩,٥٩٢**	**١٢٩,١٦٣**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التدفقات النقدية للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح السنة		٧٠١,٩٩٨	١٠٥,٦٣٢
تسويات لـ:			
مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة		٧٢٧,١٧٠	١,٣٦٩,٦٩٠
مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات	٢٤	٣٥,٦٤٢	١٢٤,٣٦٩
قيد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً	٢٤	-	(٣٤,٦٨٥)
دخل توزيعات الأرباح	٢١	(١٤,٤٧١)	(١٢,١٤٧)
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع	٢١	(٨٤,٠٨٧)	(١٤,٣٧٠)
أرباح بيع عقارات استثمارية	٢٢	-	(٩١,٥٤٦)
استهلاك عقارات استثمارية	٩	١٢,٠٢١	٢٣,٤١٥
استهلاك عقارات ومعدات		٤٣,٦٦٥	٢٧,٨٤١
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**١,٤٢١,٩٣٨**	**١,٤٩٨,١٩٩**
التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		١,٠٩١,٩٦١	(٢,٤٦٨,٦٢٦)
التغيرات في المستحق من بنوك		١,٨٧٧,٠٧٠	١١٨,٩٠٨
التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة		١,٧٨٠,٠٠١	(٣,٥٣١,٨٣٨)
التغيرات في الموجودات الأخرى		٢٠,٢٩٥	٥٢,٧٤٦
التغيرات في حسابات المتعاملين		٦٩١,٤٤٣	١,٨٢٩,٨٣٥
التغيرات في المستحق لبنوك		١٤٥,١٥٦	(٣٩,٤٠٧)
التغيرات في المطلوبات الأخرى		(١٥٦,٣٩٥)	(٥٤,٠١٧)
الزكاة المدفوعة		(٣٥,١٣٩)	(٣٣,٤٨٣)
صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		**٦,٨٣٦,٣٣٠**	**(٢,٦٢٧,٦٨٣)**
الأنشطة الاستثمارية			
شراء أوراق مالية استثمارية		(١,٤٨٨,٩٣٧)	(١,٧٥٧,٩١٥)
المبالغ المحصلة من بيع استثمارات		١,١٨١,٢٣٧	٢,٤٧٩,٣٣٨
دخل توزيعات الأرباح المقبوضة		٨,٢٤٠	١٢,١٤٧
الإضافات في العقارات الاستثمارية		(١٣٣)	(٣٨٢)
المبالغ المحصلة من بيع عقارات استثمارية		-	٤٣٤,٣٠٤
التغيرات في العقارات والمعدات		(٣٦,٦٩٥)	(٨١,١٧٠)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الاستثمارية		**(٣٣٦,٢٨٨)**	**١,٠٨٦,٣٢٢**
الأنشطة التمويلية			
إصدار تمويلات صكوك		-	٣,٦٩٥,٦٣٨
دفعات على اقتراض الصكوك		(١,٨٤١,٤٨٩)	-
إصدار حقوق اكتتاب		-	١,٥٠٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التمويلية		**(١,٨٤١,٤٨٩)**	**٥,١٩٥,٦٣٨**
صافي التغير في النقد وما يعادله		**٤,٦٥٨,٥٥٣**	**٣,٦٥٤,٢٧٧**
النقد وما يعادله في بداية السنة		٦,٨٢٢,٩٠٤	٣,١٦٨,٦٢٧
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٢٧	**١١,٤٨١,٤٥٧**	**٦,٨٢٢,٩٠٤**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٧

	العائدة إلى المساهمين في المجموعة						
	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي آخر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	٣٣٩,٩٨٦	٢٤٥,٧٦٥	-	١٩,٤٠٤	٦٥٣,١٩٨	٦,٦٨٨,٧٧٥
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	٧٠١,٩٩٨	٧٠١,٩٩٨
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٤,٤٠٣	(٢٦,٨٠٩)	-	(٢٢,٤٠٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٤,٤٠٣	(٢٦,٨٠٩)	٧٠١,٩٩٨	٦٧٩,٥٩٢
المحول للاحتياطي	-	٧٠,٢٠٠	٧٠,٢٠٠	-	-	(١٤٠,٤٠٠)	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
زكاة السنة	-	-	-	-	-	(٥٢,١٨١)	(٥٢,١٨١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**٤١٠,١٨٦**	**٣١٥,٩٦٥**	**٤,٤٠٣**	**(٧,٤٠٥)**	**١,١٥٥,٦١٥**	**٧,٣٠٩,١٨٦**
كما في ١ يناير ٢٠١٦	٣,٩٣٠,٤٢٢	٣٢٩,٤٢٣	٢٣٥,٢٠٢	-	(٤,١٢٧)	٦٠٣,٨٣١	٥,٠٩٤,٧٥١
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٣٢	١٠٥,٦٣٢
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	-	-	٢٣,٥٣١	-	٢٣,٥٣١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢٣,٥٣١	١٠٥,٦٣٢	١٢٩,١٦٣
إصدار حقوق اكتتاب	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
المحول للاحتياطي	-	١٠,٥٦٣	١٠,٥٦٣	-	-	(٢١,١٢٦)	-
زكاة السنة	-	-	-	-	-	(٣٥,١٣٩)	(٣٥,١٣٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**٣٣٩,٩٨٦**	**٢٤٥,٧٦٥**	**-**	**١٩,٤٠٤**	**٦٥٣,١٩٨**	**٦,٦٨٨,٧٧٥**

وفقاً لتفسير وزارة الاقتصاد، تمت معاملة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة على أنها تخصيص من حقوق الملكية.

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحات من ١ إلى ٥.

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. 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.

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

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

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٦٤ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

			نسبة الملكية	
	تاريخ وبلد التأسيس	**النشاط الرئيسي**	**٢٠١٧**	**٢٠١٦**
• 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.

٢ أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان الامتثال

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. تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للإصدار من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٨.

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.

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ب) أساس القياس (تتمة)

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. تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة في الإيضاحات حول البيانات المالية لسنة ٢٠١٦ لكي تتفق مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة المعلومات المقدمة، ولا تؤثر على الأرباح المعلنة سابقاً.

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.

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ج) مبادىء التوحيد (تتمة)

١. الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

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 تسهيلات 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:

أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.
ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و
ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

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 ١٣ 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 بيان المركز المالي للمجموعة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي المصرف.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

أ) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة 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 أساليب التقييم الأخرى. تكون معطيات هذه النماذج مأخوذة من بيانات السوق الملحوظة حيث يكون ذلك ممكنا، وإذا تعذر ذلك، يكون قدرا من التقديرات متطلبا لتحديد القيم العادلة.

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

٣. 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.

٤. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم الاعتراف بانخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ الممكن استرداده. إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمته المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه.

٥. 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

٦. المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

نظرا لطبيعة عملياتها، قد تكون المجموعة طرفاً في دعاوى قضائية تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية. يستند مخصص الالتزامات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية إلى احتمال تدفق الموارد الاقتصادية إلى الخارج والاعتماد على تقدير هذا التدفق. وهذه المسائل تخضع لشكوك كثيرة، ولا يمكن التنبؤ بنتائج المسائل الفردية بشكل مؤكد.

أ) 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

د) الرسوم والعمولات

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

يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ فعل هام كإيراد عند استكمال العمل (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب شراء الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى).

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

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

هـ) إيرادات تحظرها الشريعة 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) توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد للمجموعة عند إثبات حق المجموعة في استلام الدخل.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية

١. التصنيف

الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

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

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

١. التصنيف (تتمة)

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

الأوراق المالية الاستثمارية

- **استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مبالغ محددة أو ممكن تحديدها، ولها تواريخ استحقاق ثابتة، والتي تنوي المجموعة الاحتفاظ بها حتى تواريخ استحقاقها. وهذه الأصول هي أدوات دين.

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.

- **استثمارات متاحة للبيع**

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

- **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 مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تشمل المطلوبات المالية حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة واستثمارات وكالة.

تشكل حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة واستثمارات وكالة مصدر التمويل للمجموعة.

حسابات المتعاملين

يقبل المصرف استثمارات المتعاملين وحسابات التوفير إما على أساس المضاربة أو الوكالة.

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.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٢. الاعتراف

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. تعترف المجموعة بالذمم المدينة للتمويل في اليوم الذي يتم تحويلها أو الاستحواذ عليها من قبل المجموعة.

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

٣. إعادة تصنيف

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

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

٤. ايقاف الاعتراف

الموجودات المالية:

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.

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.

المطلوبات المالية:

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

٥. 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

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.

٦. 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.

٧. 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.

٨. 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.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٨. انخفاض القيمة (تتمة)

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

- إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي حصل عليها المتعامل من المجموعة؛
- صلاحية النموذج التجاري للمتعامل وقدرته على 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 التمويل السائدة في الأسواق الثانوية.

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

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل جماعي

يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي في 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)

٨. 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.

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 الموجودات أو من الضمانات المحتجزة إن وجدت.

قيد انخفاض القيمة عكسياً / إعادة قيد انخفاض القيمة

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 بإعادة قيد انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأدوات المالية (تتمة)

٨. انخفاض القيمة (تتمة)

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

قيد انخفاض القيمة عكسياً

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

الأوراق المالية المدينة المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بالانخفاض اللاحق في القيمة العادلة للأداة المالية في بيان الدخل الموحد عندما يكون هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة كنتيجة لحدوث مزيد من 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 للصكوك 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.

الأسهم المتاحة للبيع

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

ك) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

ل) النقد و ما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية بآجال استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل، ناقصا المستحق للبنوك والمؤسسات المالية بآجال استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الافصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون للمحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات. ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة. و يتم بيان الأوراق المالية التي تم شراؤها بموجب اتفاقيات إعادة بيع (اتفاقيات إعادة شراء عكسي) كقروض وذمم مدينة لبنوك أو عملاء آخرين. حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء كفائدة ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

ق) عقود الايجار

يتم تحميل إجمالي المدفوعات الخاصة بعقود الايجار التشغيلية مثل إيجارات المباني في بيان الدخل الموحد للمجموعة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

س) العقارات والمعدات والاستهلاك

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. وتشمل التكلفة التاريخية التكاليف التي تنسب مباشرة إلى حيازة الموجودات.

ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل. كما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المتوقع تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحميل تكلفة أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الانتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:

مباني ملكية حرة	٢٥ – ٦٠ سنة
تحسينات ملكية حرة	١٠ سنوات
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٥–٧ سنوات
مركبات	٣ سنوات

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

يتم بيان الموجودات الثابتة غير المستخدمة بسعر التكلفة. وإذا ما تم استخدامها يتم تحويلها إلى فئة العقارات والمعدات الملائمة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية. ويتم بيانها ضمن الدخل الموحد للمجموعة.

ع) المخزون

يتم الاحتفاظ بالممتلكات المكتسبة عند تسوية الديون كمخزون ويتم تقديرها بتكلفة أقل أو صافي القيمة القابلة للتحقيق. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكلفة المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية منها أو لزيادة رأس المال أو لكلا السببين. 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 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 من وإلى العقارات الاستثمارية عندما وفقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام اعتماداً على نموذج الأعمال.

ص) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول الغير المالية للمجموعة بخلاف العقارات الاستثمارية و أصول الضرائب المؤجلة في كل موعد لتاريخ إعداد التقارير وذلك لتحديد إذا كان هناك إي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوز المبلغ المرحل لأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ القابل للاسترداد الخاص به. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الأصول الأخرى والمجموعات بشكل كبير. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولاً لتقليل المبلغ المرحل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرحل للأصول 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.

ق) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يكون تدفق الموارد التي تجسد الفوائد الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام.

ر) الضمانات المالية والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي العقود التي تتطلب من المجموعة أن تقدم دفعات محددة لتعويض حامليها عن خسارة حدثت بسبب عجز مدين معين عن السداد عند الاستحقاق، وذلك وفقاً لأحكام أدوات الدين. إن التزامات القروض هي التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقا.

يتم الأعتراف بالضمانات المالية الصادرة والإلتزامات مبدئيا في البيانات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) امتيازات الموظفين

التزامات معاش التقاعد

تعمل المجموعة بموجب نظام المعاشات الخاص بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المؤهلين لذلك بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية.

تدفع المجموعة كذلك مساهمات للصناديق التي يديرها الأمناء على أساس تعاقدي أو تطوعي. ولا يترتب على المجموعة أي التزامات دفع بمجرد دفع تلك المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصاريف مكافأة الموظفين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالمساهمات المدفوعة مقدماً كأحد الموجودات إلى الحد الذي يتوافر عنده استرداد نقدي أو خصم في المدفوعات المستقبلية. عادة ما يكون استحقاق هذه المكافآت مشروطاً بأن يبقي الموظف في الخدمة حتى سن التقاعد أو أن يكمل الحد الأدنى لمدة الخدمة.

برنامج مكافأة نهاية الخدمة

بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، تعمل المجموعة بموجب نظام مكافأة نهاية الخدمة الذي يشمل كافة الموظفين الوافدين الذين عملوا لدى المجموعة لأكثر من عام. يسجل المخصص في بيان الدخل. تعتمد القيمة الحالية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس افتراضي باستخدام عدد من السيناريوهات التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، معدل الخصم. يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر افتراضية في بند الدخل الشامل الآخر.

ت) توزيعات الأرباح

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

ث) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق ضبط الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها. لم تصدر المجموعة أية أداة ذات تأثير مخفض على ربحية السهم.

خ) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

- 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.
- الطرف شركة زميلة:
- الطرف ائتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
- الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية للمجموعة؛
- الطرف عضوا مقربا من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
- 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
- الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي ائتلاف هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذ) 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 (٢٩).

ض) 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.

أأ) 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، وبما يتوافق مع قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- يتوجب على المساهمين إخراج الزكاة المستحقة على رأس المال المدفوع بأنفسهم.

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

ب ب) معاملات العملات الأجنبية

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

يتم تقييم عقود العملات الأجنبية الآجلة وفقاً للأسعار السائدة في السوق لحين تواريخ الاستحقاق ذات الصلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج ج) معايير وتفسيرات جديدة تم تفعيلها بعد ١ يناير ٢٠١٧

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

المعيار	توضيحات	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"	التعديلات الصادرة كما يلي: (أ) إدخال متطلبات إفصاح إضافية تهدف إلى معالجة مخاوف المستثمرين نظراً لأنهم حاليا ليسوا قادرين على فهم إدارة الأنشطة التمويلية للكيان. (ب) يتطلب الإفصاح عن المعلومات لتمكين المستخدمين من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. (ج) لا يفرض صيغة محددة للإفصاحات ولكنه يشير إلى أنه بإمكاننا تلبية المتطلبات من خلال التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والختامية للمطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل؛ و (د) يمكن تطبيقه أيضا على الأصول المالية التي تتحوط بشأن المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.	١ يناير ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د د) معايير وتفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالتالي، فقد تم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. إن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات ذات الصلة بالمجموعة هي على النحو التالي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء"	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 العميل زمام السيطرة على سلعة أو خدمة. يمتلك العميل زمام السيطرة عندما تكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على منافع من السلعة أو الخدمة. المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن يعترف الكيان بالإيرادات لإثبات تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء 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 العملاء.	١ يناير ٢٠١٨
التفسير ٢٢ - معاملات العملات الأجنبية والدفعات المقدمة.	يوضح التفسير كيفية تحديد تاريخ المعاملة لمعرفة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المصروفات أو الدخل ذات العلاقة عندما تقوم المنشأة بسداد أو استلام دفعة مقدمة ذات صلة بالعقود المصنفة بالعملات الأجنبية. فيما يتعلق بأداء أو استلام أي من الدفعات، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة مبدئيا لأول مرة بالموجودات أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن الدفعة المقدمة. إذا كان هناك أي سداد أو استلام لدفعات متعددة مقابل بند واحد، يتم تحديد تاريخ المعاملة على النحو المشار إليه أعلاه لكل دفعة مسددة أو مستلمة. يمكن للمنشآت اختيار تطبيق التفسير إما: أ) بأثر رجعي لكل فترة يتم عرضها. ب) بأثر لاحق على البنود المعنية التي يتم الاعتراف بها بشكل مبدئي في أو بعد بداية فترة التقرير التي يتم فيها تطبيق التفسير لأول مرة، أو بأثر لاحق، من بداية فترة إعداد التقرير السابقة المقدمة كمعلومات مقارنة.	١ يناير ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – "الأدوات المالية"	في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (الأدوات المالية) "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: "الاعتراف والقياس". يتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب الأدوات المالية بما في ذلك التصنيف والقياس، وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. **(أ) التصنيف والقياس** يتطلب المعيار من المجموعة مراعاة معيارين عند تحديد أساس قياس أدوات الدين (مثل القروض وسندات الدين) المحتفظ بها كموجودات مالية: ١) نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات المالية؛ و ٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات. وبناء على هذه المعايير، يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة عند الاعتراف المبدئي بأداة حقوق ملكية المحتفظ بها لغير المتاجرة اختيار تخصيص الأداة بشكل غير قابل للإلغاء كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح والخسائر لاحقاً، بينما تقوم بتثبيت إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح والخسائر. بالإضافة لذلك، يجوز للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بصورة غير قابلة للإلغاء تعيين أصل مالي كقيمة عادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وعند اختيار ذلك، تقومبإلغاء أو إحداث تقليص كبير في عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ. ويتوفر هذا التخصيص أيضا للموجودات المالية القائمة. بالنسبة للمطلوبات المالية، لم يكن هناك تغيرات في التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بها في الدخل الشامل الآخر للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة، من خلال الأرباح أو الخسائر.	١ يناير ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – "الأدوات المالية" (تتمة)	**(ب) انخفاض القيمة** يقدم المعيار نموذجا فردياً جديدا لقياس خسائر انخفاض القيمة على جميع الموجودات المالية بما في ذلك القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ يحل محل النموذج الحالي "الخسائر المتكبدة" لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يضم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على سيناريو من ثلاث مراحل تقوم على التغير في جودة الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. ينطوي نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على نظرة مستقبلية ويتطلب استخدام توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. <u>المرحلة ١</u> يسري نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً - على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إصدارها ولم تنخفض قيمتها الائتمانية. سيتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام عامل يمثل احتمالات التعثر الذي يظهر على مدى الاثني عشر شهرا القادمة. <u>المرحلة ٢</u> في إطار المرحلة ٢، عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم يتم اعتبار الأدوات المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية، يتم تسجيل مبلغ يساوي المعدل المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة. يتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير النطاق الزمني الأبعد الذي يتم أخذه في الاعتبار مقارنة بفترة الاثني عشر شهرا في المرحلة ١. <u>المرحلة ٣</u> بموجب المرحلة ٣، حيثما يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية ويتم تسجيل مبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.	١ يناير ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – "الأدوات المالية" (تتمة)	اعتبارات أساسية تشمل بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكبر وتتطلب درجة عالية من الأحكام، كما تم أخذها في الاعتبار من قبل المجموعة أثناء تحديد قياس التأثير ما يلي: قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. ولقياس ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ إصداره، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث خلال الفترة المتوقعة لحياة الأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد المقابلة منذ إصدار الأصل، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة. سيتم إجراء القياس للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ربع سنة على الأقل لكل قرض فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢: (١) لقد وضعنا معدلات محددة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان استنادا إلى الحركة في بيانات الأداء المتعلقة بالاعتراف المبدئي. (٢) سيتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً من حيث تعرضها للمخاطر. (٣) يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوما تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. إن التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيكون مشابها للتقييم الفردي للموجودات المالية لغرض اثبات انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. ويتطلب تقدير وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية التطلعية قرارات متأنية إلى حد كبير.	١ يناير ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – "الأدوات المالية" (تتمة)	إن نتائج أنماط احتمالات التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتقديرات التعرضات عند التعثر المستخدمة لتقييم مخصصات خسارة الائتمان للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطا وثيقا بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حسابنا المتوقع لخسائر الائتمان توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة. سيكون تقديرنا لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل. سوف يستند سيناريو الحالة الأساسية لدينا إلى توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن المجموعة الاقتصادية الداخلية الخاصة بنا. وسيتم وضع سيناريوهات تنازلية وتصاعدية لها صلة وثيقة بسيناريو الحالة الأساسية لدينا، وذلك اعتماداً على ظروف الاقتصاد الكلي المحتملة والبديلة على نحو معقول. وسينفذ تصميم السيناريوهات، بما في ذلك تحديد السيناريوهات التنازلية الإضافية على أساس سنوي بحد أدنى وبصورة أكثر تواترا إذا اقتضت الظروف ذلك. وستكون السيناريوهات الأكثر احتمالا وفقاً لتقديرنا الأفضل لاحتمالها النسبي استنادا إلى تكرار حدوث المرات السابقة والاتجاهات الحالية. سيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات. تعريف التعثر إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقا مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً. العمر المتوقع عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.	١ يناير ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – "الأدوات المالية" (تتمة)	الحوكمة إضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأنا لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر والاقتصاد، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية. **(ج) أثر التحول** تماشيا مع أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت المجموعة تسجيل تعديلات على أرباحها المحتجزة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ لتعكس تطبيق المتطلبات الجديدة لانخفاض القيمة والتصنيف والقياس في تاريخ التطبيق/الاعتماد دون إعادة إدراج معلومات المقارنة. للتصنيف والقياس، يتوقع أن يؤدي التطبيق المشترك لخصائص التدفقات النقدية التعاقدية واختبارات نموذج الأعمال كما في ١ يناير ٢٠١٨ إلى بعض الفروق في تصنيف الموجودات المالية عند مقارنتها بتصنيفنا بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. واستنادا إلى التقييم الذي أجرته المجموعة، لا يتوقع أن يكون لهذه الفروقات تأثير مادي على تصنيف الموجودات المالية للمجموعة ولا على قيمتها المرحّلة. من المتوقع أن يكون تأثير الانتقال وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على إجمالي الأصول للمجموعة بنسبة ١,٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ويعزى السبب في بعض تلك التأثيرات إلى الأصول المالية (مثل النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والمستحق من البنوك وقبولات العملاء والبنود خارج الميزانية العمومية)، والتي لم يتم اعتبارها بموجب نموذج الخسائر المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والأرصدة ذات الصلة بالتحول من نموذج الخسارة المتكبدة إلى نموذج الخسارة المتوقعة. تواصل المجموعة تعديل وتحسين نماذج انخفاض القيمة والعمليات ذات الصلة التي سيتم اتباعها في التقارير التي ستصدر بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨. **(د) الأدوات المالية: الإفصاحات (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧)** سوف نقوم بتعديل الإفصاحات لعام ٢٠١٨ لتشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر اتساعا تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مثل فئات التصنيف الجديدة ونموذج انخفاض القيمة المؤلف من ثلاث مراحل ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة وأحكام التحول.	١ يناير ٢٠١٨

تأثير المعايير المحاسبية الأخرى

قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير الأخرى، والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات. استنادا إلى التقييم، فإن هذه المعايير 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

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
نقد في الصندوق	٣٦٧,٦٣٢	٢٦٣,٥٧١
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :		
حسابات جارية	١,٧٥٨,٢٧٩	١,٣٧٥,٢٥٨
احتياطيات نقدية إلزامية	٤,٠٥٤,٤٥٥	٤,٠١٤,٧٨٥
مرابحات	٧,٠٧٨,٢١٨	٦,٠٠٩,١٨٨
	١٣,٢٥٨,٥٨٤	١١,٦٦٢,٨٠٢

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

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مستحق من بنوك محلية		
حسابات جارية	٦٨	٦٤
ايداعات لدى البنوك الأخرى	٢,٤٤٠,٣٣٨	١,٤٩١,٤٩١
مرابحات مع الشركة القابضة للمجموعة	٣,٨٨٤,٥٦٩	٣,٧٥١,٠٤١
مستحق من مصرف دبي (ايضاح رقم ٤ و إيضاح رقم ٢٨)	١,٢٨١,٦٠٧	١,١٧٩,٣٩٨
	٧,٦٠٦,٥٨٢	٦,٤٢١,٩٩٤
مستحق من بنوك أجنبية		
إيداعات لدى البنوك	٥٥,٠٨٨	-
حسابات جارية	٣,٥٢٠,٣٧٤	١,٣٣٣,١٩٩
	١١,١٨٢,٠٤٤	٧,٧٥٥,١٩٣

٧ استثمارات

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
متاحة للبيع		
أسهم حقوق ملكية	٥٦٢,٢٢٧	٦٨٦,٠٣٨
صناديق استثمارية	٥١٥,٥٦١	٦٦٠,٧١٨
صكوك	١,٢٤٩,٩٦٣	٧١٨,٦٩٤
	٢,٣٢٧,٧٥١	**٢,٠٦٥,٤٥٠**
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
صكوك	١١٠,٠٦٧	٢١١,٠٦١
	٢,٤٣٧,٨١٨	٢,٢٧٦,٥١١
ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات	(٦٢٩,٢٦٨)	(٧٩٧,٢٩٧)
	١,٨٠٨,٥٥٠	**١,٤٧٩,٢١٤**
تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:		
استثمارات في أوراق مالية مدرجة	١,٢٧٨,٩٣٣	٨٦٤,٧٦٥
استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة	٥٢٩,٦١٧	٦١٤,٤٤٩
	١,٨٠٨,٥٥٠	**١,٤٧٩,٢١٤**
تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	-	٩١,٨١٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٩,٠٧٢	١٢,٦٢٣
	٩,٠٧٢	**١٠٤,٤٣٦**
تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع كما يلي:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٣٨,٤٠٣	٣٣٤,٣٦٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٢٦١,٠٧٥	١,٠٤٠,٤١٥
	١,٧٩٩,٤٧٨	**١,٣٧٤,٧٧٨**
	١,٨٠٨,٥٥٠	**١,٤٧٩,٢١٤**
الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:		
الرصيد في بداية السنة	٧٩٧,٢٩٧	٦٧٨,٨٣٢
مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٢٤)	٤١,٢٧٢	١٢٨,١٤٠
تحصيلات / إعادة قيد خلال السنة (إيضاح رقم ٢٤)	(٥,٦٣٠)	(٣,٧٧١)
مشطوبة / محولة خلال السنة	(٢٠٣,٦٧١)	(٥,٩٠٤)
الرصيد في نهاية السنة	**٦٢٩,٢٦٨**	**٧٩٧,٢٩٧**

متضمنة في الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع بمبلغ ٣٨٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٣٨٦,٠٠٠ درهم)، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك.

٨ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	**ألف درهم**
مرابحات	٢٢,٩٣٤,٢١٢	٢٥,٣٠٣,١٤٢
إجارة	١٣,١٧٨,٢٤٥	١٣,٥٣٩,٩٩٨
استصناع	١,٨٩٧,٢٦٤	١,٩٣٤,١٠٤
وكالة تمويلية	٢٤٤,٤٦٧	٤٣٥,٢٥٦
مضاربة	١٣٤,٢١٨	٩١,١٥٠
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	١,٢٠٨,٢٥١	١,١٠١,٣١٥
أخرى	١٥٣,٥٢٣	١٨٩,٢٤٠
	٣٩,٧٥٠,١٨٠	٤٢,٥٩٤,٢٠٥
ناقصاً: دخل مؤجل	(٢,٣٦٩,٦٢٥)	(٢,٧٥٣,٣٣٣)
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٣,٤٩٨,٣٠٤)
	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	**٣٦,٣٤٢,٥٦٨**
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها	**٣,٨٤٤,٠٧٠**	**٣,٦١٠,٢٣٠**
حسب القطاع :		
قطاع الأفراد	٢٠,٧٦٩,١٢٣	٢٢,٩١٠,٨٣٩
قطاع الشركات	١٣,٠٦٦,٢٧٤	١٣,٤٣١,٧٢٩
	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	**٣٦,٣٤٢,٥٦٨**
الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:		
الرصيد في بداية السنة	٢,٦٥٣,٠٢٨	٢,٢٤٢,٧٨٨
مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة	١,٢٠٢,١٧٣	١,٨٠٨,٨٢٦
تحصيلات / إعادة قيد خلال السنة	(٢٨٠,٥١٣)	(٥٩١,٠٧٣)
المحول من مصرف دبي (ش م ع)	-	٢٦,١١٦
مبالغ مشطوبة خلال العام	(٦٨٠,٣١٦)	(٨٣٣,٦٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٨٩٤,٣٧٢**	**٢,٦٥٣,٠٢٨**
الحركة في مخصصات انخفاض القيمة للعام:		
الرصيد في بداية السنة	٨٤٥,٢٧٦	٦٩٣,٣٣٩
(عكس قيد) / مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة	(١٩٤,٤٩٠)	١٥١,٩٣٧
الرصيد في نهاية السنة	**٦٥٠,٧٨٦**	**٨٤٥,٢٧٦**
المجموع	**٣,٥٤٥,١٥٨**	**٣,٤٩٨,٣٠٤**

تم توريق موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٤،٨ مليار درهم (٢٠١٦: ٥،٩ مليار درهم) وموجودات المرابحة بقيمة ٢،٢ مليار درهم (٢٠١٦: ١،٥ مليار درهم) لغرض إصدار صكوك (راجع الإيضاح رقم ١٣).

٩ عقارات استثمارية

	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٣٧٥,٨٩٥	٣٣٣,٧١٩	٨,٢٣٠	٧١٧,٨٤٤
إضافات	١٣٣	-		١٣٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٣٧٦,٠٢٨**	**٣٣٣,٧١٩**	**٨,٢٣٠**	**٧١٧,٩٧٧**
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	-	(٧٢,٢١٨)	-	(٧٢,٢١٨)
التكلفة خلال العام	-	(١٢,٠٢١)	-	(١٢,٠٢١)
للاستبعادات	-	-	-	-
إجمالي الإستهلاك المتراكم	-	(٨٤,٢٣٩)	-	(٨٤,٢٣٩)
مخصصات إنخفاض القيمة المتراكمة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	(٢٧,٨٤٩)	(١٤٢,٩٤٧)	-	(١٧٠,٧٩٦)
إجمالي مخصصات إنخفاض القيمة المتراكم	(٢٧,٨٤٩)	(١٤٢,٩٤٧)	-	(١٧٠,٧٩٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**(٢٧,٨٤٩)**	**(٢٢٧,١٨٦)**	**-**	**(٢٥٥,٠٣٥)**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٣٤٨,١٧٩**	**١٠٦,٥٣٣**	**٨,٢٣٠**	**٤٦٢,٩٤٢**

	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	٣٧٥,٥١٣	٨٠٠,٠٩٩	٨,٢٣٠	١,١٨٣,٨٤٢
إضافات	٣٨٢	-	-	٣٨٢
استبعادات	-	(٤٦٦,٣٨٠)	-	(٤٦٦,٣٨٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٣٧٥,٨٩٥**	**٣٣٣,٧١٩**	**٨,٢٣٠**	**٧١٧,٨٤٤**
الاستهلاك وانخفاض القيمة المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)
التكلفة خلال العام	-	(٢٣,٤١٥)	-	(٢٣,٤١٥)
للاستبعادات	-	١٢٣,٦٢٢	-	١٢٣,٦٢٢
إجمالي الإستهلاك المتراكم	**-**	**(٧٢,٢١٨)**	**-**	**(٧٢,٢١٨)**
مخصصات إنخفاض القيمة المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	(٢٧,٨٤٩)	(١٧٧,٦٣٢)	-	(٢٠٥,٤٨١)
قيد مخصص إنخفاض القيمة عكسياً	-	٣٤,٦٨٥		٣٤,٦٨٥
إجمالي مخصصات إنخفاض القيمة المتراكم				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**(٢٧,٨٤٩)**	**(١٤٢,٩٤٧)**		**(١٧٠,٧٩٦)**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**(٢٧,٨٤٩)**	**(٢١٥,١٦٥)**	**-**	**(٢٤٣,٠١٤)**
	٣٤٨,٠٤٦	**١١٨,٥٥٤**	**٨,٢٣٠**	**٤٧٤,٨٣٠**

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

١٠ موجودات أخرى

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
توزيعات وأرباح مستحقة	١٧,٦٠٠	٦,٠٥٢
حسابات جارية مكشوفة (بدون أرباح)	٥٣,٨١١	٣٣,٤٣٥
دفعات مسددة	٥١,٨٦٧	٥٥,٣٢٤
عمولات بيع آجلة	٢٧,٢٥١	٤٣,٣٥٣
بضائع متاحة للبيع	٢٧٤,٧٤١	٢٦٤,٩١٥
أخرى	٧٧,٩٣٢	١١٤,١٨٨
	٥٠٣,٢٠٢	٥١٧,٢٦٧

١١ مستحق لبنوك

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
حسابات جارية	١٧,٤٧٠	١٤,٠٢٢
سحوبات على المكشوف	٢,١٤٨	١,٦٠٥
التزامات بين البنوك – بنوك أخرى	٤٥٧,٥٢٧	١٨٣,٦٢٥
ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة	٣,٠٩٧,٥٨٩	١٥١,٩٥٩
أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة	١,٧١١,٤٥١	١,٤٥٦,٧٠٧
	٥,٢٨٦,١٨٥	**١,٨٠٧,٩١٨**

يتركز المستحق لبنوك كما يلي:

مستحق لبنوك محلية	٥,٠٦٥,٧٤٥	١,٦٢٢,٦٨٨
مستحق لبنوك أجنبية	٢٢٠,٤٤٠	١٨٥,٢٣٠
	٥,٢٨٦,١٨٥	**١,٨٠٧,٩١٨**

١٢ حسابات المتعاملين

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
حسابات جارية	١٦,٧٤٠,٦٢١	١٦,٨٠٣,٢٢٧
حسابات توفير	١٠,٩٧٢,١٢٦	١٠,١٧٩,٨٨٦
حسابات استثمار	٣,٦٣١,٠٦٩	٤,٢٥٢,٤٥٧
حسابات وكالة	٩,٨٩٧,٥٨٣	٩,٤٤١,٤٤٨
تأمينات	٥٨١,٠٥١	٤٥٣,٩٨٩
	٤١,٨٢٢,٤٥٠	**٤١,١٣١,٠٠٧**

حسب القطاع:

قطاع الأفراد	٣٤,٥٨٦,٥٣٢	٣٤,٢٨٧,١٣٨
قطاع الشركات	٧,٢٣٥,٩١٨	٦,٨٤٣,٨٦٩
	٤١,٨٢٢,٤٥٠	**٤١,١٣١,٠٠٧**

١٣ توريق الموجودات

أ) خلال العام ٢٠١٢، قامت المجموعة بإصدار صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهماً. وتم بعد ذلك إجراء عملية إصدار أخرى للصكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهماً خلال العام ٢٠١٦ لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في ديسمبر ٢٠١٧، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٥,٥ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

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

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٧,٤ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركتها التابعة، شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع نصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

فيما يلي حركة عمليات الصكوك مستحقة الدفع.

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٧,٣٦٨,١٣٨	٣,٦٧٢,٥٠٠
إصدارات جديدة	-	٣,٦٩٦,٩٤٨
صكوك مستحقة الدفع	(١,٨٣٦,٢٥٠)	-
استهلاك العلاوة	(٥,٢٣٩)	(١,٣١٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	**٥,٥٢٦,٦٤٩**	**٧,٣٦٨,١٣٨**

ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار سندات. تؤدي عملية التوريق 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 هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف.

قام المصرف 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.

١٤ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	**ألف درهم**
حصة المتعاملين من الأرباح المستحقة الدفع	١٧٥,٢٨٤	١٢٠,٣٧٦
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥٠,٧٦٢	١٥١,٦٨٤
شيكات مدير	٢٠٥,٣١٧	١٥٧,٠٦٨
دائنون تجاريون	١٩٩,٦٦٨	٧٢,٥٤٤
مبالغ محتجزة عن عقارات	١٨٠,٥٢٨	١٨٣,٧٠٦
أخرى	٥٠٩,٦٠٣	٥٨١,٩٨٦
	١,٤٢١,١٦٢	**١,٢٦٧,٣٦٤**

١٥ رأس المال

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	**ألف درهم**
رأس المال المصرح به		
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٦: ١ درهم للسهم).	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل		
٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠١٦: ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٦: ١ درهم للسهم).	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**٥,٤٣٠,٤٢٢**

١٦ الاحتياطي

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.

احتياطي عام

يتم 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.

احتياطي القيمة العادلة

يشمل احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع.

١٧ 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:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
خطابات ضمان	٥,٨٢٠,٩٧٨	٥,٧٨٣,٦٩٦
اعتمادات مستندية	٩٠٩,٥٨٥	١,١٨٧,٦٧١
التزام مشاركة المخاطر	١١٩,٩٩٢	٩٦,١٨١
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء (راجع أدناه)	٣,٧١٣,٠٥٨	٢,٥٤٣,٩٤٩
التزامات نفقات رأسمالية	٣٥,٩٧٣	١٢٨,٧١٦
التزامات عقود تأجير تشغيلية	٥,٨٦١	٢,١٩٠
	١٠,٦٠٥,٤٤٧	**٩,٧٤٢,٤٠٣**
التزامات عقود تأجير تشغيلية		
أقل من سنة	٣,٩٤٨	٢,١٩٠
من سنة إلى خمس سنوات	١,٩١٣	-
	٥,٨٦١	**٢,١٩٠**

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.

تمثل التزامات التمويل غير القابلة للإلغاء التزاما تعاقديا للسماح بسحب مبلغ التسهيلات ضمن فترة محددة وفقا لشروط مسبقة وبنود إنهاء الخدمة. وبما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحب مبلغ التسهيلات، ومع استيفاء الشروط المسبقة لسحب المبلغ، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

تكون التزامات رأس المال على حساب بعض مشاريع تكنولوجيا المعلومات والفروع ذات الصلة .

١٨ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مرابحة	١,٢٣٨,٠٤١	١,٥١٧,٨٣٤
إجارة	٥٧٩,١٧٨	٥٨٣,١٨٤
استصناع	٧٥,٣٠٨	٤١,٢٥٠
وكالة تمويلية	٢٤,٣٠٨	١٨,١٩٥
مضاربة	٤٣,٩٨٣	٤,٨٠٨
أخرى	١٢٢,٦٠١	٦٠,٠٦٣
	٢,٠٨٣,٤١٩	٢,٢٢٥,٣٣٤

١٩ حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
حسابات المتعاملين	(٢٨٨,٤٣٨)	(٢٨٦,٤٩١)
صكوك مصدرة	(٢٠٣,٨١٠)	(٢٢٨,٠٢٤)
	(٤٩٢,٢٤٨)	**(٥١٤,٥١٥)**

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.

٢٠ دخل من الرسوم والعمولات

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
دخل العمولات	١٠٥,٣١٣	١١٠,٢٦٢
دخل الرسوم	٤٢٠,٤١٣	٤١٨,٩٣٨
رسوم الوساطة	٢١,٦٢٤	٢٧,١٠٣
رسوم المحفظة ورسوم الإدارة الأخرى	٢,٠٣٥	٣,٠٥٩
	٥٤٩,٣٨٥	**٥٥٩,٣٦٢**
ناقصاً : العمولات والرسوم المدفوعة	(٧١,٦٧٩)	(٧٨,٧٥٩)
	٤٧٧,٧٠٦	**٤٨٠,٦٠٣**

٢١ دخل من أوراق مالية استثمارية

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	٨٤,٠٨٧	١٤,٣٧٠
دخل توزيعات الأرباح	١٤,٤٧١	١٢,١٤٧
أرباح من الاستثمارات - استثمارات متاحة للبيع	٣٤,٦٨٠	٤٢,٢٠٢
أرباح من الاستثمارات - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩٤٥	٥,٨٧٧
	١٣٤,١٨٣	**٧٤,٥٩٦**

٢٢ دخل تشغيلي آخر

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
أرباح على بيع عقارات استثمارية (إيضاح رقم ٩)	-	٩١,٥٤٦
دخل ذو علاقة بالعقارات	٢٥,٣٤٣	٥٣,٥٠٩
استهلاك عقارات استثمارية (إيضاح رقم ٩)	(١٢,٠٢١)	(٢٣,٤١٥)
أرباح وخسائر من العملات الأجنبية	١٤٧,٨٥٥	١٣٢,١٨٩
أخرى	٢٨,٠٥٦	(٢٤,٩٦٦)
	١٨٩,٢٣٣	**٢٢٨,٨٦٣**

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مصروفات إشغال	(١٠٢,٨٨٣)	(١١٢,٩٦٢)
معدات وتوريدات	(٢٤,٦٦٠)	(٢٧,٦٩٢)
مصروفات تقنية المعلومات	(٥,٦٨٧)	(١٠,٣١٠)
مصروفات اتصالات	(٢٩,٢٦٣)	(٢٨,٠٦٥)
أتعاب خدمية وقانونية وخبرة مهنية	(١٠,٧٨٩)	(١٣,٠٠٠)
مصروفات التسويق	(٢٠,٢٤٧)	(١٨,٢٦١)
أخرى	(٢٠٢,٧٣٥)	(١٦١,٠٣٢)
	(٣٩٦,٢٦٤)	**(٣٧١,٣٢٢)**

٢٤ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة		
مخصصات تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٨)	(١,٠٠٧,٦٨٣)	(١,٩٦٠,٧٦٣)
إعادة قيد مخصصات / تحصيلات (إيضاح رقم ٨)	٢٨٠,٥١٣	٥٩١,٠٧٣
استردادات ديون مشكوك في تحصيلها	٨٢,٠٣١	١٦١,٠١١
	(٦٤٥,١٣٩)	(١,٢٠٨,٦٧٩)
استثمارات		
مخصصات تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٧)	(٤١,٢٧٢)	(١٢٨,١٤٠)
مخصصات تم قيدها عكسياً (إيضاح رقم ٧)	٥,٦٣٠	٣,٧٧١
	(٣٥,٦٤٢)	(١٢٤,٣٦٩)
عقارات استثمارية		
مخصصات تم قيدها عكسياً	-	٣٤,٦٨٥
	-	٣٤,٦٨٥
	(٦٨٠,٧٨١)	**(١,٢٩٨,٣٦٣)**

٢٥ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تم دفع مبلغ وقدره ٤,٠٦٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) أتعاب حضور لأعضاء المجلس وتم تسجيل هذه الأتعاب في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

٢٦ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول) في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق ضبط الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
أرباح للعام متعلقة بالمساهمين	٧٠١,٩٩٨	١٠٥,٦٣٢
خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول	٥,٤٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٨,٦٤١
صافي أرباح متعلقة بالمساهمين	٠,١٢٩	٠,٠٢٧

كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٦.

٢٧ النقد وما يعادله

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
نقد في الصندوق (ايضاح رقم ٥)	٣٦٧,٦٣٢	٢٦٣,٥٧١
حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (ايضاح رقم ٥)	١,٧٥٨,٢٧٩	١,٣٧٥,٢٥٨
مرابحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٩٥٠,٨٠٤	٢,٧٥٠,١٤٣
مستحق من بنوك	٩,٣٠٨,٠٧٣	٤,٠٠٤,١٥٢
مستحق لبنوك	(٤,٩٠٣,٣٣١)	(١,٥٧٠,٢٢٠)
	١١,٤٨١,٤٥٧	**٦,٨٢٢,٩٠٤**

٢٨ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩%)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٨%). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٤% و ٢,٤% (٢٠١٦: ٥,٨% و٢,٠%) 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.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة هي على النحو التالي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة	١٣٧,١٠١	١٨٤,٠٤٧
ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات		
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية	٧٥,٦٢٠	١٨٣,٦٥٠
استثمارات في الشركة الأم الرئيسية	٣٠,٤١٤	١٥,١٩١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة	٣٧٥	١٤٩
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢٢,٠٩٥	٤١,٢٦٠
استثمارات في مؤسسات حكومة دبي	-	٢٠٧,٨٧٣
مستحق إلى / من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة		
مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة (إيضاح ٦)	٣,٨٨٤,٥٦٩	٣,٧٥١,٠٤١
مستحق للشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة (إيضاح ٦)	(٤,٨٠٩,٠٤٠)	(١,٦٠٨,٦٦٦)
مستحق من مصرف دبي (إيضاح ٦)	١,٢٨١,٦٠٧	١,١٧٩,٣٩٨
حسابات وودائع المتعاملين		
ودائع من الشركة الأم الرئيسية	(٩٦٥,٠٤٣)	(٨٣٥,٦٢٨)
الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار – أعضاء مجلس الإدارة	(٣٧٥)	(٧٦٠)
الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار - موظفو الإدارة الرئيسيون وشركات زميلة	(٥,٩٨٩)	(٣٨,٣٠٠)
مكافأة نهاية الخدمة للإدارة الرئيسية		
مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين	(١٨,١٤٥)	(٢٤,١٧٢)
مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين – منافع التقاعد	(٥٤٠)	(٣٨٥)

٢٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة

موظفو 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.

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

قطاع الشركات

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

يمثل قطاع الأفراد تمويلات وودائع الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات وخدمات وساطة الأسهم.

قطاع الخزينة

يتضمن قطاع الخزينة إدارة محفظة الاستثمار في المجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	قطاع الشركات والاستثمارات		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		قطاع الدعم		الإجمالي	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
بيان الدخل الموحد للمجموعة										
دخل القطاع	٤٣٦,٠٥٠	٣٧١,٣٥٠	١,٥٤٥,٩٤٣	١,٥٩١,٧٦٨	(٥٨,٠٣٩)	٣١٠,٢٩٥	١٥٩,٤٦٥	-	٢,٠٨٣,٤١٩	٢,٢٧٣,٤١٣
حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك	(٨٧,٩٣٤)	(٦٤,٦٣٨)	(١٩٧,٥٥٠)	(٢١٧,٠٥٢)	(٢٠٦,٧٦٤)	(٢٣٢,٨٢٥)			(٤٩٢,٢٤٨)	(٥١٤,٥١٥)
صافي الدخل التمويلي	**٣٤٨,١١٦**	**٣٠٦,٧١٢**	**١,٣٤٨,٣٩٣**	**١,٣٧٤,٧١٦**	**(٢٦٤,٨٠٣)**	**٧٧,٤٧٠**	١٥٩,٤٦٥	**-**	**١,٥٩١,١٧١**	**١,٧٥٨,٨٩٨**
العمولات والرسوم والدخل الآخر	١٥٢,٣٩٩	٢٨٥,١٥٦	٥٢٨,٧٢٥	٤٥٠,٣٧٤	٢٢٨,٧٠٤	٤٥٣	(١٠٨,٧٠٦)	-	٨٠١,١٢٢	٧٣٥,٩٨٣
إجمالي الدخل التشغيلي	**٥٠٠,٥١٥**	**٥٩١,٨٦٨**	**١,٨٧٧,١١٨**	**١,٨٢٥,٠٩٠**	**(٣٦,٠٩٩)**	**٧٧,٩٢٣**	**٥٠,٧٥٩**	**-**	**٢,٣٩٢,٢٩٣**	**٢,٤٩٤,٨٨١**
المصروفات العمومية والإدارية	(٨٨,٥٨٤)	(١٠٦,٧٥٤)	(٦٦١,٩٢٨)	(٧٤٥,٦٧٦)	(١٣,٨٠٨)	(٨,٢١٤)	(٢٤٥,١٩٤)	(٢٣٠,٢٤٢)	(١,٠٠٩,٥١٤)	(١,٠٩٠,٨٨٦)
إجمالي المصروفات	**(٨٨,٥٨٤)**	**(١٠٦,٧٥٤)**	**(٦٦١,٩٢٨)**	**(٧٤٥,٦٧٦)**	**(١٣,٨٠٨)**	**(٨,٢١٤)**	**(٢٤٥,١٩٤)**	**(٢٣٠,٢٤٢)**	**(١,٠٠٩,٥١٤)**	**(١,٠٩٠,٨٨٦)**
صافي الدخل التشغيلي	**٤١١,٩٣١**	**٤٨٥,١١٤**	**١,٢١٥,١٩٠**	**١,٠٧٩,٤١٤**	**(٤٩,٩٠٧)**	**٦٩,٧٠٩**	**(١٩٤,٤٣٥)**	**(٢٣٠,٢٤٢)**	**١,٣٨٢,٧٧٩**	**١,٤٠٣,٩٩٥**
مخصصات انخفاض القيمة وصافي التحصيلات	(١٩,٧٤٨)	(٢٧٢,٩٣٢)	(٦٤٤,٣٠٦)	(١,٠٢٥,٤٣١)	(١٦,٧٢٧)	-	-	-	(٦٨٠,٧٨١)	(١,٢٩٨,٣٦٣)
صافي الأرباح/ (الخسائر) للسنة	**٣٩٢,١٨٣**	**٢١٢,١٨٢**	**٥٧٠,٨٨٤**	**٥٣,٩٨٣**	**(٦٦,٦٣٤)**	**٦٩,٧٠٩**	**(١٩٤,٤٣٥)**	**(٢٣٠,٢٤٢)**	**٧٠١,٩٩٨**	**١٠٥,٦٣٢**

خلال عام ٢٠١٧، تم إجراء التغييرات التالية على قطاعات التشغيل:

أ) تمت إعادة تصنيف أنشطة الأعمال بين قطاع الشركات وقطاع الخزينة.

ب) تطبيق آلية جديدة لأسعار تحويل الأموال داخلياً لدعم أداء القطاع.

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	قطاع الشركات والاستثمارات		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		قطاع الدعم		الإجمالي	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
بيان المركز المالي الموحد للمجموعة										
الموجودات										
قطاع الموجودات	١٤,٧٤٨,٢٤٧	١٦,٩٧٦,٠٣٣	٢٤,٦٧٩,٥٢٩	٢٦,٨٤٨,٩٤٦	٢١,٩٨٤,٩٦٣	١٥,٤٠٣,٢١٠	٤٦٨,٦٢٥	-	٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٩,٢٢٨,١٨٩
	========	========	========	========	========	========	========	========	========	========
المطلوبات										
قطاع المطلوبات	٧,٤٦٤,٩٦١	٧,٨٩٩,٨٣٧	٣٦,٤٨٤,٤٨٩	٣٥,٣٧١,٢٧٨	١٠,٤٤٩,٧٤٣	٩,٢٦٨,٢٩٩	٧,٤٨٢,١٧١	٦,٦٨٨,٧٧٥	٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٩,٢٢٨,١٨٩
	========	========	========	========	========	========	========	========	========	========

خلال العام ٢٠١٧، تم إجراء التغييرات التالية على قطاعات التشغيل:

أ) تمت إعادة تصنيف أنشطة الأعمال بين قطاع الشركات وقطاع الخزينة.

ب) تطبيق آلية جديدة لأسعار تحويل الأموال داخلياً لدعم أداء القطاع.

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

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

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

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

التمويلات العادية

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

التمويلات الخاضعة للرقابة

- هي التمويلات التي تظهر بعض الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للملتزم التي تتطلب أكثر من الانتباه الاعتيادي ولكن ليس تخصيص 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 الإجراءات التصحيحية للمجموعة بادارة مشكلة التمويلات التجارية. كما يقوم فريق متخصص لدى الشركة القابضة للمجموعة (وحدة إعادة الهيكلة المالية واستيفاء الدين) أيضا بإدارة بعض مشكلات التمويلات التجارية والتحصيل.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار 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. حيث وضعت معالجات جيدة لإدارة الاستثناءات.

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

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار 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

	٢٠١٧		٢٠١٦	
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إدارة الشركات والمشاريع	١٨٥,٤٧٧	-	٢٣١,٢٢١	-
صناعة	١,٢٥٩,٨٦٣	-	١,٢٥٩,١٩٨	-
إنشاءات	١,١٠٣,٤٠٦	-	١,٦٠٥,٣١٧	١٠١,٥٦٠
تجارة	٥,٣٦١,٦٢٠	-	٥,٠٨٠,٢٧٥	-
فنادق ومطاعم	٧٠,٦٨٩	-	٧٦,١٤٢	-
مواصلات واتصالات	٣٢٧,٤٨٧	-	٤١٠,٥٤٣	-
خدمات	١,١١٨,٤٨٠	٥٧,٣٩٨	١,٥٧٢,٤٢٦	٥٨,٢٦٩
سيادية	١٠٣,٩٦٨	-	٦٧,٦٢١	١٤٥,٧٦٧
أفراد	٢٢,٥٧٤,٨٦٤	-	٢٥,١٧٧,٨٥٠	-
عقارات	٤,٩٩٤,٩١٤	٨٩٩,٨٩٦	٥,١٩٧,٠١٠	٧٦٦,٩٢٣
مؤسسات مالية	١,٢٦٤,٧٣٩	١٢,٣٤٩,٨٥٤	٥١٨,٢٦٩	٨,٩٤٤,٦٧٠
أخرى	١,٣٨٤,٦٧٣	٣١٢,٧١٤	١,٣٩٨,٣٣٣	١٤,٥١٥
الإجمالي	٣٩,٧٥٠,١٨٠	١٣,٦١٩,٨٦٢	٤٢,٥٩٤,٢٠٥	١٠,٠٣١,٧٠٤
ناقصاً: الدخل المؤجل	(٢,٣٦٩,٦٢٥)	-	(٢,٧٥٣,٣٣٣)	-
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٦٢٩,٢٦٨)	(٣,٤٩٨,٣٠٤)	(٧٩٧,٢٩٧)
صافي القيمة المدرجة	**٣٣,٨٣٥,٣٩٧**	**١٢,٩٩٠,٥٩٤**	**٣٦,٣٤٢,٥٦٨**	**٩,٢٣٤,٤٠٧**

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.

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :	١٢,٨٩٠,٩٥٢	١١,٣٩٩,٢٣١
مستحق من بنوك	١١,١٨٢,٠٤٤	٧,٧٥٥,١٩٣
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٦,٣٤٢,٥٦٨
استثمارات	١,٨٠٨,٥٥٠	١,٤٧٩,٢١٤
موجودات أخرى	٧١,٤١١	٣٩,٤٨٧
إجمالي	**٥٩,٧٨٨,٣٥٤**	**٥٧,٠١٥,٦٩٣**
مطلوبات طارئة	٦,٧٣٠,٥٦٣	٦,٩٧١,٣٦٧
إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية	**٦٦,٥١٨,٩١٧**	**٦٣,٩٨٧,٠٦٠**

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية بحسب تصنيفاتها الخارجية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التصنيف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أأأ	-	١٤,٥٠٣	١٤,٥٠٣
أ- الى أ+	-	٢٣٧,٤٤٢	٢٣٧,٤٤٢
أقل من أ-	-	٧٢٩,٧٩٩	٧٢٩,٧٩٩
غير مصنّفة	٩,٠٧٣	٨١٧,٧٣٣	٨٢٦,٨٠٦
	٩,٠٧٣	**١,٧٩٩,٤٧٧**	**١,٨٠٨,٥٥٠**

والتي أصدر منها بواسطة:

	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٢٥٤,٢٣٩	٢٥٤,٢٣٩
مؤسسات القطاع العام	-	٦٣١,٠٢١	٦٣١,٠٢١
قطاع خاص وأخرى	٩,٠٧٣	٩١٤,٢١٧	٩٢٣,٢٩٠
	٩,٠٧٣	**١,٧٩٩,٤٧٧**	**١,٨٠٨,٥٥٠**

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

والتي أصدر منها بواسطة:

	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	١٣٨,٧٠١	١٣٨,٧٠١
مؤسسات القطاع العام	-	١٧٥,٠١٣	١٧٥,٠١٣
قطاع خاص وأخرى	١٠٤,٤٣٦	١,٠٦١,٠٦٤	١,١٦٥,٥٠٠
	١٤٠,٤٣٦	**١,٣٧٤,٧٧٨**	**١,٤٧٩,٢١٤**

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل جودة الائتمان:

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

	بنود 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		
٢٠١٧	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	١١,١٨٢,٠٤٤	١١,١٨٢,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم أنشطة تمويلية مدينة:											
أفراد	٢٠,٧٦٩,١٢٣	١٩,٣٥١,٥٤٢	-	-	٨٣٦,٧٠٤	٢٧٦,٠١٧	٩٢,١٦٥	-	٢١٢,٦٩٥	٣٠٩,٧٨٢	٥٢٢,٤٧٧
شركات	١٣,٠٦٦,٢٧٤	١٠,٤٧٩,٣١٢	-	٩٤٥,١٤٨	٣٠٨,٨٠٠	٢٢٢,٥٢٥	٩٨,٥٨١	٢٧٤,٩٠٢	٧٣٧,٠٠٦	٢,٥٨٤,٥٨٧	٣,٣٢١,٥٩٣
	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٢٩,٨٣٠,٨٥٤	-	٩٤٥,١٤٨	١,١٤٥,٥٠٤	٤٩٨,٥٤٢	١٩٠,٧٤٦	٢٧٤,٩٠٢	٩٤٩,٧٠١	٢,٨٩٤,٣٦٩	٣,٨٤٤,٠٧٠
استثمارات:											
صكوك	١,٢٥٩,٠٣٥	١,٢٥٩,١٤٤	-	-	-	-	-	-	(١٠٩)	١٠٠,٩٩٥	١٠٠,٨٨٦

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة):

مراجعة محفظة التمويل والاستثمار (تتمة)

٢٠١٦	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	٧,٧٥٥,١٩٣	٧,٧٥٥,١٩٣	–	–	–	–	–	–	–	–	–
ذمم أنشطة تمويلية مدينة:											
أفراد	٢٢,٩١١,٧٤٨	٢٠,٢٩١,٠٢٩	–	–	١,٧٣٠,٤٤٠	٢٧٨,٩٠٠	٢٠١,٨٢٣	–	٤٠٩,٥٥٦	١٨٨,٤٦٠	**٥٩٨,٠١٦**
شركات	١٣,٤٣٠,٨٢٠	١٠,٠٧٤,٠٧٨	١٩٦,٥٤٣	٨٠٧,٠٤٨	٧٣٧,٤٨٥	٥٦٧,١٣١	١٤٩,٤٨٢	٣٥١,٤٠٧	٥٤٧,٦٤٦	٢,٤٦٤,٥٦٨	**٣,٠١٢,٢١٤**
	٣٦,٣٤٢,٥٦٨	٣٠,٣٦٥,١٠٧	١٩٦,٥٤٣	٨٠٧,٠٤٨	٢,٤٦٧,٩٢٥	٨٤٦,٠٣١	٣٥١,٣٠٥	٣٥١,٤٠٧	٩٥٧,٢٠٢	٢,٦٥٣,٠٢٨	**٣,٦١٠,٢٣٠**
استثمارات:											
صكوك	٨٢٣,١٣٠	٨١٠,٥٠٧	–	–	–	–	–	–	١٢,٦٢٣	١٠٦,٦٢٥	**١١٩,٢٤٨**

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تصنيف ذمم الأنشطة التمويلية والإستثمارية المدينة

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

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

التمويلات العادية (الدرجات من ١ أ إلى ٤ د)

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

تمويلات خاضعة للرقابة (الدرجات من ٤ إي إلى ٥ آ)

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

التمويلات المتعثرة (الدرجات من ٥ ب إلى ٥ د)

- تصنف هذه الحسابات التي قد تؤدي عوامل سلبية إلى إعاقة السداد أو إضعاف الضمان أو الخسارة على أنها "حسابات دون المستوى". بشكل عام تعتبر هذه بمثابة تمويلات ائتمانية بحيث تكون دفعات المبلغ الأصلي لها و/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 ."

ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
محفظة الشركات – النشطة	١٢,٧٦٩,٦٤٧	١٣,٣٦٥,٨٢٦
محفظة الأفراد – النشطة	٢٠,٧٦٦,٨٣٨	٢٢,٨٦٤,٨١٦
التمويلات منخفضة القيمة	٣,٨٤٤,٠٧٠	٣,٦١٠,٢٣٠
إجمالي التمويلات	٣٧,٣٨٠,٥٥٥	٣٩,٨٤٠,٨٧٢

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.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

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

تعريف الموجودات المالية المنخفضة القيمة

يكون التعرض منخفض القيمة:

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

صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يتم التعرض لها بسبب:

- 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.

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

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر السوق

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

تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر 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.

القيمة المعرضة للمخاطر
للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو احصائي: "القيمة المعرضة للمخاطر"، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة للمخاطر لفئات الموجودات المحددة المدرجة على أساس يومي، مثل معدل قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر وقيمة العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر وإجمالي القيمة المعرضة للمخاطر.

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 ٢٠١٧			**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**		
	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	-	٣,٣١٥	١٠	-	٥,٤٢٣
صكوك	١٠	-	١٢٤,٩٩٦	١٠	-	٧١,٨٦٩

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.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

ج) المخاطر التشغيلية (تتمة)

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.

يتم تنظيم هيكل الحوكمة للمخاطر التشغيلية من خلال لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام والتي تقوم بمراجعة المخاطر التشغيلية 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 لجنة الموجودات والمطلوبات لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

الرقابة على مخاطر السيولة

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

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

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

- تركزات المودعين
- تحليل مواعيد الاستحقاق
- برامج التمويل المتنوعة، و
- تنويع الأنشطة الاستثمارية

تقليل مخاطر السيولة

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بالتعاون مع إدارة الخزينة للمجموعة مسؤولة بشكل رئيسي عن تنفيذ إستراتيجيات إدارة السيولة في المراكز المنتظمة والمحافظة على 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.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية

	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
٢٠١٧						
الموجودات المالية:						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١١,٢٥٨,٥٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤
مستحق من بنوك	١٠,٢٢٤,٢٧١	-	-	-	٩٥٧,٧٧٣	١١,١٨٢,٠٤٤
أوراق مالية استثمارية	١٩٦,٤٧٠	١٥٣,٨٩٨	١٩٣,٠٣١	٥٤٧,٣٤٣	٧١٧,٨٠٨	١,٨٠٨,٥٥٠
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٨,٤٥٢,٥٠٤	٦,٢٦١,٢٥٣	٦,٨٢٦,٧١٨	٣,٠٠٨,٦٨٣	٩,٢٨٦,٢٣٩	٣٣,٨٣٥,٣٩٧
موجودات مالية أخرى	٧١,٤١١	-	-	-	-	٧١,٤١١
إجمالي الموجودات المالية	**٣٠,٢٠٣,٢٤٠**	**٨,٤١٥,١٥١**	**٧,٠١٩,٧٤٩**	**٣,٥٥٦,٠٢٦**	**١٠,٩٦١,٨٢٠**	**٦٠,١٥٥,٩٨٦**
المطلوبات المالية:						
مستحق لبنوك	(٣,١٩١,٨٧٩)	(٢,٠٩٤,٣٠٦)	-	-	-	(٥,٢٨٦,١٨٥)
حسابات المتعاملين	(٣٣,٥٧٨,٤٤١)	(٨,٠٤٩,٩٨٠)	(١٩١,٥٢٩)	(٢,٥٠٠)	-	(٤١,٨٢٢,٤٥٠)
أدوات صكوك تمويلية	(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	-	(٣,٦٩٠,٣٩٩)	-	(٥,٥٢٦,٦٤٩)
مطلوبات مالية أخرى	(٣٥٦,٩٩٧)	-	-	-	-	(٣٥٦,٩٩٧)
زكاة مستحقة الدفع	(٥٢,١٨١)	-	-	-	-	(٥٢,١٨١)
إجمالي المطلوبات المالية	**(٣٩,٠١٥,٧٤٨)**	**(١٠,١٤٤,٢٨٦)**	**(١٩١,٥٢٩)**	**(٣,٦٩٢,٨٩٩)**	**-**	**(٥٣,٠٤٤,٤٦٢)**
الفائض/(العجز) في السيولة	**(٨,٨١٢,٥٠٨)**	**(١,٧٢٩,١٣٥)**	**٦,٨٢٨,٢٢٠**	**(١٣١,٨٧٣)**	**١٠,٩٦١,٨٢٠**	**٧,١١١,٥٢٤**
الفائض/(العجز) المتراكم في السيولة	**(٨,٨١٢,٥٠٨)**	**(١٠,٥٤١,٦٤٣)**	**(٣,٧١٣,٤٢٣)**	**(٣,٨٥٠,٢٩٦)**	**٧,١١١,٥٢٤**	
بنود خارج الميزانية العمومية						
اعتمادات مستندية وكفالات	٤,٠٨٥,٦١٠	١,٨٢٢,٨٩٨	٨١٩,٤١٠	٢,٦٤٥	-	٦,٧٣٠,٥٦٣

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

	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
٢٠١٦						
الموجودات المالية:						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨,٧٤١,٨٩٢	٢,٩٢٠,٩١٠	-	-	-	١١,٦٦٢,٨٠٢
مستحق من بنوك	٥,٨٨١,٣١٢	-	١,٨٧٣,٨٨١	-	-	٧,٧٥٥,١٩٣
أوراق مالية استثمارية	١٠,٩١٠	٢٨٢,٨٩٨	٢٩٣,٧٠٨	٢١٩,٩٧٠	٦٧١,٧٢٨	١,٤٧٩,٢١٤
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٤,٥٧٢,٩١٣	٣,١٢٠,٩٠٣	٨,٤٦٠,٠٦٢	٧,٨٢٣,٨٣٤	١٢,٣٦٤,٨٥٦	٣٦,٣٤٢,٥٦٨
موجودات مالية أخرى	٣٩,٤٨٧	-	-	-	-	٣٩,٤٨٧
إجمالي الموجودات المالية	**١٩,٢٤٦,٥١٤**	**٦,٣٢٤,٧١١**	**١٠,٦٢٧,٦٥١**	**٨,٠٤٣,٨٠٤**	**١٣,٠٣٦,٥٨٤**	**٥٧,٢٧٩,٢٦٤**
المطلوبات المالية:						
مستحق لبنوك	(١,٨٠٧,٩١٨)	-	-	-	-	(١,٨٠٧,٩١٨)
حسابات المتعاملين	(٧,٩٣٧,٩٠٧)	(١٥,٠٩٣,٤٤٥)	(١٨,٠٩٩,٦٥٥)	-	-	(٤١,١٣١,٠٠٧)
أدوات صكوك تمويلية	(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	(١,٨٣٦,٢٥٠)	(٣,٦٩٥,٦٣٨)	-	(٧,٣٦٨,١٣٨)
مطلوبات مالية أخرى	(٥٨٦,١٥١)	-	-	-	-	(٥٨٦,١٥١)
زكاة مستحقة الدفع	(٣٥,١٣٩)	-	-	-	-	(٣٥,١٣٩)
إجمالي المطلوبات المالية	**(١٢,٢٠٣,٣٦٥)**	**(١٥,٠٩٣,٤٤٥)**	**(١٩,٩٣٥,٩٠٥)**	**(٣,٦٩٥,٦٣٨)**	**-**	**(٥٠,٩٢٨,٣٥٣)**
الفائض/(العجز) في السيولة	**٧,٠٤٣,١٤٩**	**(٨,٧٦٨,٧٣٤)**	**(٩,٣٠٨,٢٥٤)**	**٤,٣٤٨,١٦٦**	**١٣,٠٣٦,٥٨٤**	**٦,٣٥٠,٩١١**
الفائض/(العجز) المتراكم في السيولة	**٧,٠٤٣,١٤٩**	**(١,٧٢٥,٥٨٥)**	**(١١,٠٣٣,٨٣٩)**	**(٦,٦٨٥,٦٧٣)**	**٦,٣٥٠,٩١١**	
بنود خارج الميزانية العمومية						
اعتمادات مستندية وكفالات	٥,٤٧٢,٠١٩	٥٢٦,٩١٦	٨٥٨,٦٩٥	١١٣,٧٣٧	-	٦,٩٧١,٣٦٧

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	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							
مستحق لبنوك	(٥,٢٨٦,١٨٥)	٥,٢٩٠,٥٣٨	٤,٩٠١,٦١٨	٣٨٨,٩٢٠	-	-	-
حسابات المتعاملين	(٤١,٨٢٢,٤٥٠)	٤٢,٠٧٥,٧٩٠	٣٣,٧٦٣,٠٩١	٨,١١٦,٠٧٢	١٩٤,٠٤٢	٢,٥٨٥	-
أدوات صكوك تمويلية	(٥,٥٢٦,٦٤٩)	٥,٩٧٨,٩٨٥	١,٨٨٨,٧٨٤	٩٩,٣٦٧	٢٦٤,١٣٤	٣,٧٢٦,٧٠٠	-
	(٥٢,٦٣٥,٢٨٤)	**٥٣,٣٤٥,٣١٣**	**٤٠,٥٥٣,٤٩٣**	**٨,٦٠٤,٣٥٩**	**٤٥٨,١٧٦**	**٣,٧٢٩,٢٨٥**	**-**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	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							
مستحق لبنوك	(١,٨٠٧,٩١٨)	(١,٨٠٧,٩١٨)	(١,٨٠٧,٩١٨)	-	-	-	-
حسابات المتعاملين	(٤١,١٣١,٠٠٧)	(٤١,٨٤٤,٧٧٦)	(٧,٩٥٧,٧٥٢)	(١٥,٢٤٤,٣٧٩)	(١٨,٦٤٢,٦٤٥)	-	-
أدوات صكوك تمويلية	(٧,٣٦٨,١٣٨)	(٨,١٧٩,٩٨٣)	(١,٨٧٩,٥٦٧)	(٢٠٦,٩٢٠)	(٢,١٣٦,٠٥٩)	(٣,٩٥٧,٤٣٧)	-
	(٥٠,٣٠٧,٠٦٣)	**(٥١,٨٣٢,٦٧٧)**	**(١١,٦٤٥,٢٣٧)**	**(١٥,٤٥١,٢٩٩)**	**(٢٠,٧٧٨,٧٠٤)**	**(٣,٩٥٧,٤٣٧)**	**-**

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

ه) مخاطر معدل الربح

تعرف مخاطر معدل الربح بأنها تعرض المنتجات لغير المتاجرة للمجموعة لتغيرات معدلات الربح. تشمل المحافظ لغير المتاجرة جميع مراكز السجلات المصرفية التي تنشأ عن معدل الربح على موجودات ومطلوبات المجموعة والاستثمارات المالية المخصصة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تنشأ مخاطر معدل الربح بشكل رئيسي من عدم التطابق بين العائد المستقبلي على الموجودات وتكاليف تمويلها نتيجة التغيرات في معدلات الربح.

ولقياس حساسية معدل الربح الإجمالي، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحولات المتوازية لمنحنى العائد الذي يتراوح بين ٥٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس، وتقييم الأثر المقابل على صافي إيرادات التمويل.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	المبلغ / ألف درهم	الفارق / ألف درهم	المبلغ / ألف درهم	الفارق / ألف درهم
ارتفاع المعدل بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٢,٥٢٠,٤١٩	٢١١,٦١٨	٢,٦٦٠,٢٢٦	٣٦٨,٩٦٠
حالة مستقرة	٢,٣٠٨,٨٠٢	-	٢,٢٩١,٢٦٦	-
انخفاض المعدل بواقع ٢٠٠ نقطة	١,٩٢٨,٥٦٨	(٣٨٠,٢٣٤)	١,٩٣٧,٦٨٧	(٣٥٣,٥٧٩)

و) 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.

ز) 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. ومن الممكن أن تنشأ مخاطر السمعة أيضاً عن عدم الالتزام بقرار هيئة الفتوى والرقابة الشرعية أثناء اتخاذ القرارات الإدارية بشأن المنتجات أو إبرام عقود المنتجات المالية.

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

ح) 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.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة المخاطر (تتمة)

ط) مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

هي احتمالية وقوع ما قد يؤدي إلى ضرر بالمجموعة نتيجة عدم الالتزام بقرارات وفتاوى الهيئة الشرعية في التصرفات التنفيذية أو المنتجات أو العقود المرتبطة بالمنتجات المالية، والتي قد تؤدي أيضاً إلى الإضرار بسمعة المجموعة.

لدى المجموعة إدارة شرعية دائمة وظيفتها تقييم جميع الحلول القائمة والمقترحة ومن ثم عرضها على الهيئة الشرعية للموافقة النهائية، وبعدها القيام بإجراء تدقيق دوري لضمان الالتزام بالمبادئ والأحكام الشرعية.

٣١ إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام نموذج بازل ٢ الصادر عن لجنة بازل للرقابة على البنوك (لجنة بازل) بعد تطبيق التعديلات التي قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتعميمها بعد تكييفها محليا. يقوم نموذج بازل ٢ على ثلاثة "ركائز" . الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال "الركيزة الأولى" عملية المراجعة الرقابية "الركيزة الثانية" وأخلاقيات السوق "الركيزة الثالثة"

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

وفقاً لمتطلبات بازل ٢ لرأس المال، 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 ١ نسبة ٨% منها)

ينقسم رأس المال النظامي للمصرف إلى فئتين:

- يشمل الشق الأول من رأس المال على رأسمال الأسهم والأسهم الممتازة والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق المساهمين و لكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال، و
- يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

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

نسبة كفاية رأس المال حسب نموذج بازل ١ هي كالتالي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الشق ١ من رأس المال		
رأس المال	٥،٤٣٠،٤٢٢	٥،٤٣٠،٤٢٢
احتياطي إلزامي	٤١٠،١٨٦	٣٣٩،٩٨٦
احتياطيات أخرى مفصح عنها	٣١٧،٠٣٦	٢٤٥،٧٦٥
الأرباح المحتجزة	١،١٥٥،٦١٥	٦٥٣،١٩٨
إجمالي رأس المال الشق ١	**٧،٣١٣،٢٥٩**	**٦،٦٦٩،٣٧١**
رأس المال الشق ٢		
مخصصات انخفاض قيمة المحفظة	٦٥٠،٧٨٦	٨٤٥،٢٧٦
احتياطي القيمة العادلة	-	١٩،٤٠٤
إجمالي رأس المال الشق ٢	**٦٥٠،٧٨٦**	**٨٦٤،٦٨٠**
رأس المال الشق ٢ المؤهل	**٥٠٩،٣٦٦**	**٥٣٣،١٣٣**
قاعدة رأس المال	**٧،٨٢٢،٦٢٥**	**٧،٢٠٢،٥٠٤**
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**٤٠،٧٤٩،٣٠٣**	**٤١،٠٩٨،٣٠٠**
مخاطر السوق	**٢١،٦٠١**	**١٤،٨٨٤**
المخاطر التشغيلية	**٤،٣٠١،٧٩٨**	**٣،٧٥٦،٩٦٦**
الإجمالي	**٤٥،٠٧٢،٧٠٢**	**٤٤،٨٧٠،١٥٠**
معدل كفاءة رأس المال (بازل ٣)	**%١٧,٣٦**	**%١٦,٠٥**

٣١ إدارة وتخصيص رأس المال

معيار كفاية رأس المال - بازل ٣

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ (تقارير موازية للربع الثاني ٢٠١٧ والربع الثالث ٢٠١٧ وتقارير رئيسية للربع الأخير ٢٠١٧ فصاعداً) والتي تنص على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي على وجه التحديد، حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال.

إن احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥% لكل احتياطي – الذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧%.

فيما يتعلق بالعام ٢٠١٧، فإن احتياطي رأس المال التحوطي يعد فاعلاً في الترتيبات الانتقالية وينبغي الحفاظ عليها عند نسبة ١,٢٥% من قاعدة رأس المال. بالنسبة لعام ٢٠١٨، ينبغي أن يكون احتياطي رأس المال التحوطي عند نسبة ١,٨٨% واعتباراً من العام ٢٠١٩، سيكون من المطلوب الاحتفاظ بنسبة ٢,٥% من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، وليس مطلوبا الحفاظ عليه للعام ٢٠١٧.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقا لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ :

نسبة رأس المال	٢٠١٧	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للعام ٢٠١٧	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بحلول العام ٢٠١٩
أ. الإجمالي	%١٧,٣٦	%١١,٧٥	%١٣
ب. نسبة الشق الأول الإضافي	%١٦,٢٣	%٩,٧٥	%١١
ج. نسبة حقوق الملكية العادية	%١٦,٢٣	%٨,٢٥	%١١

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.

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والدخل

٢٠١٧	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	١٣،٢٥٨،٥٨٤	-	-	-	-	-	-	١٣،٢٥٨،٥٨٤
مستحق من بنوك	٧،٧٩٢،٨٥١	٣،٤٧٥	٣،٣٤٧،٦٣٨	١٩،٣٤٣	٢،١٤١	١٥،٣٧٧	١،٢١٩	١١،١٨٢،٠٤٤
أوراق مالية استثمارية	١،٣٠٤،١٤٩	٨،٣٣٠	١٨٥،٧٠٤	-	١١٣،٨٩٧	-	١٩٦،٤٧٠	١،٨٠٨،٥٥٠
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	٣٣،٠٥١،٨١٣	٣٥١،٣٨٨	٣٦،٧٢٥	-	٣٩٥،٣٩٠	-	٨١	٣٣،٨٣٥،٣٩٧
عقارات استثمارية	٤٦٢،٩٤٣	-	-	-	-	-	-	٤٦٢،٩٤٣
قبولات للمتعاملين	٦١٧،٣٤٩	-	-	-	-	-	-	٦١٧،٣٤٩
عقارات ومعدات	٢١٣،٢٩٥	-	-	-	-	-	-	٢١٣،٢٩٥
موجودات أخرى	٥٠٣،٢٠٢	-	-	-	-	-	-	٥٠٣،٢٠٢
إجمالي الموجودات	**٥٧،٢٠٤،١٨٦**	**٣٦٣،١٩٣**	**٣،٥٧٠،٠٦٧**	**١٩،٣٤٣**	**٥١١،٤٢٨**	**١٥،٣٧٧**	**١٩٧،٧٧٠**	**٦١،٨٨١،٣٦٤**
المطلوبات:								
مستحق لبنوك	٤١،٥٤٢،٠٨٣	٤٥،٩٥٩	١١٤،٨٣٧	٣١،٩٦٧	٤١،٨٧١	٥،٦٦١	٤٠،٠٧٢	٤١،٨٢٢،٤٥٠
حسابات المتعاملين	٥،٢٨٢،٤٣٥	٣،٦٣٧	١٠١	١٢	-	-	-	٥،٢٨٦،١٨٥
أدوات صكوك تمويلية	٥،٥٢٦،٦٤٩	-	-	-	-	-	-	٥،٥٢٦،٦٤٩
قبولات للمتعاملين	٦١٧،٣٤٩	-	-	-	-	-	-	٦١٧،٣٤٩
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١،٢٦٧،٣٦٤	-	-	-	-	-	-	١،٢٦٧،٣٦٤
زكاة مستحقة الدفع	٥٢،١٨١	-	-	-	-	-	-	٥٢،١٨١
إجمالي المطلوبات	**٥٤،٢٨٨،٠٦١**	**٤٩،٥٩٦**	**١١٤،٩٣٨**	**٣١،٩٧٩**	**٤١،٨٧١**	**٥،٦٦١**	**٤٠،٠٧٢**	**٥٤،٥٧٢،١٧٨**
حقوق الملكية	٧،٣٠٩،١٨٦	-	-	-	-	-	-	٧،٣٠٩،١٨٦
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	**٧،٣٠٩،١٨٦**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٧،٣٠٩،١٨٦**
إجمالي الدخل ناقصاً حصة المتعاملين من الأرباح	**٢،٣٤٨،١٦٤**	**٦،٢٢٦**	**(١٢٧)**	**(١١٦)**	**٣٦،٣٢٠**	**(٦)**	**١،٨٣٢**	**٢،٣٩٢،٢٩٣**

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والدخل (تتمة)

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

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة ألف درهم	التكلفة المطفأة الأخرى ألف درهم	إجمالي القيمة المدرجة ألف درهم
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٣,٢٥٨,٥٨٤
مستحق من بنوك	-	-	-	١١,١٨٢,٠٤٤	١١,١٨٢,٠٤٤
أوراق مالية استثمارية	-	-	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	-	٣٣,٨٣٥,٣٩٧
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٩,٠٧٢	١,٧٩٩,٤٧٨	-	-	١,٨٠٨,٥٥٠
موجودات مالية أخرى	-	-	-	٧١,٤١١	٧١,٤١١
	٩,٠٧٢	**١,٧٩٩,٤٧٨**	**٣٣,٨٣٥,٣٩٧**	**٢٤,٥١٢,٠٣٩**	**٦٠,١٥٥,٩٨٦**
المطلوبات المالية					
مستحق لبنوك	-	-	-	٤١،٨٢٢،٤٥٠	٤١،٨٢٢،٤٥٠
حسابات المتعاملين	-	-	-	٥،٢٨٦،١٨٥	٥،٢٨٦،١٨٥
صكوك مستحقة الدفع	-	-	-	٥،٥٢٦،٦٤٩	٥،٥٢٦،٦٤٩
مطلوبات مالية أخرى	-	-	-	٣٥٦،٩٨٨	٣٥٦،٩٨٨
زكاة مستحقة الدفع	-	-	-	٥٢،١٨١	٥٢،١٨١
	-	**-**	**-**	**٥٣،٠٤٤،٤٥٣**	**٥٣،٠٤٤،٤٥٣**

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية:

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

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

٣٣ 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 ٢٠١٧				
استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع:				
استثمار في صناديق استثمارية	-	-	١٦٠,٣٠٩	١٦٠,٣٠٩
استثمار في الأسهم	٣٣,١٤٨	-	٣٥٦,٠٥٧	٣٨٩,٢٠٥
صكوك	١,٢٤٩,٩٦٣	-	-	١,٢٤٩,٩٦٣
الاجمالي	**١,٢٨٣,١١١**	**-**	**٥١٦,٣٦٦**	**١,٧٩٩,٤٧٧**
كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع:				
استثمار في صناديق استثمارية	-		٢٠٧,٩٩٣	٢٠٧,٩٩٣
استثمار في الأسهم	٥٤,٢٣٤	-	٣٩٣,٨٥٨	٤٤٨,٠٩٢
صكوك	٧١٨,٦٩٣	-	-	٧١٨,٦٩٣
الاجمالي	**٧٧٢,٩٢٧**	**-**	**٦٠١,٨٥١**	**١,٣٧٤,٧٧٨**

تسوية الموجودات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث

	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٦٠١,٨٥١
تسديدات	(٨٥,٤٨٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٥١٦,٣٦٦**

	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	٧٦٣,٤٨٢
تسديدات	(١٦١,٦٣١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٦٠١,٨٥١**

في ظروف معينة، يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ 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 ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣٤ 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 ٢٠١٧، باستثناء ما تم تقديمه مسبقاً، ولذلك ليست هناك حاجة لوضع مخصص إضافي لأي مطالبات في هذه البيانات المالية.

٣٥ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمت خلال السنة ٥٩,٣٠٦,٨٠٤ درهم (٢٠١٦: ٤٧,٦٤٣,٥٣٥).