بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية ، دبي
هاتف: ٦٠٠٥٩٩٩٩٥ ٩٧١+
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) ٩٧١+

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

البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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	١١-٩٤

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج العطار 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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨، 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 الذمم المدينة للتمويل

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة للاطلاع على تفاصيل السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٥ لتحليل المخاطر الائتمانية.

نظراً للطبيعة التقديرية الكامنة في عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في قيمة الذمم المدينة للتمويل، يوجد خطر أن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة قد يكون خاطئ.

عند الاتباع، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي دون إعادة إدراج المقارنات. إن الفرق بين المبالغ المدرجة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقيمة الدفترية الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٨، والتي تنشأ بشكل رئيسي من انخفاض القيمة، تم تثبيته في الأرباح الافتتاحية المحتجزة.

وشملت النقاط الرئيسية للتقديرات ما يلي:

١. تحديد التعرض لانخفاض كبير في جودة الائتمان.
٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية ... إلخ.
٣. الحاجة إلى تطبيق إعادة تصنيفات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم التوصل إليها عند استخدام نموذج خسارة الائتمان المتوقعة.

كيف تمت معالجة الأمر خلال تدقيقنا:

عند تقييم انخفاض القيمة، قمنا بالإجراءات التالية:

١. قمنا بتقييم تقنيات ومنهجية وضع النماذج مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٢. قمنا بفحص كل من البيانات الحالية والسابقة المستخدمة في تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.

٣. قمنا بفحص نماذج خسارة الائتمان المتوقعة بما في ذلك البناء والتحقق من الصحة وحوكمة النماذج.

٤. قمنا بفحص الافتراضات الجوهرية لوضع النماذج بالإضافة لأي إعادة تصنيفات.

٥. فحصنا عينة من التعرضات وقمنا بالإجراءات لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها في الوقت المناسب

٦. قمنا بتكرار حساب خسارة الائتمان المتوقعة لعينة من التسهيلات الائتمانية.

٧. تحققنا من مدى ملاءمة تسويات الرصيد الافتتاحي الناتجة بشكل رئيسي من الانخفاض في القيمة.

٨. قمنا بتقييم دقة الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨ 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.

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 مسؤولو 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.

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)

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.

- 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.

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)

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 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 ٢٠١٨ ضمن الإيضاح ١١؛
- يبين إيضاح ٣٠ 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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨؛ و
- يبين إيضاح ٣٧ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

ارنست ويونغ

موقعة من:
جوزيف مورفي
شريك
رقم التسجيل: ٤٩٢

١٥ يناير ٢٠١٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٩	١٤,٦٠٦,٩٩٧	١٣,٢٥٨,٥٨٤
مستحق من بنوك	١٠	٣,٨١٨,٦٨٩	١١,١٨٢,٠٤٤
أوراق مالية استثمارية	١١	٢,٥٢١,١٠٨	١,٨٠٨,٥٥٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٢	٣٦,١٧١,٩١٠	٣٣,٨٣٥,٣٩٧
عقارات استثمارية		٤٧٩,٢١٠	٤٦٢,٩٤٢
قبولات للمتعاملين	٢٩	٢٦٣,٣٩٥	٦١٧,٣٤٩
عقارات ومعدات		٢٠٩,٠٨١	٢١٣,٢٩٦
موجودات أخرى	١٣	٣٠٩,٠١٧	٥٠٣,٢٠٢
إجمالي الموجودات		**٥٨,٣٧٩,٤٠٧**	**٦١,٨٨١,٣٦٤**
المطلوبات			
مستحق للبنوك	١٤	٤,١٤٣,٤٦٦	٥,٢٨٦,١٨٥
ودائع المتعاملين	١٥	٤١,٦٠٩,٦٩١	٤١,٨٢٢,٤٥٠
صكوك مستحقة	١٦	٣,٦٨٥,١٦٠	٥,٥٢٦,٦٤٩
قبولات للمتعاملين	٢٩	٢٦٣,٣٩٥	٦١٧,٣٤٩
مطلوبات أخرى	١٧	١,٤٦٦,٥٣٣	١,٣١٩,٥٤٥
إجمالي المطلوبات		**٥١,١٦٨,٢٤٥**	**٥٤,٥٧٢,١٧٨**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر	١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني وإلزامي	١٩	٥٠٢,٦١٢	٤١٠,١٨٦
احتياطي آخر	١٩	٤١٤,٣٢٠	٣٢٠,٣٦٨
إحتياطي القيمة العادلة	١٩	(٢٨,٣٣٢)	(٧,٤٠٥)
أرباح محتجزة		٨٩٢,١٤٠	١,١٥٥,٦١٥
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة		**٧,٢١١,١٦٢**	**٧,٣٠٩,١٨٦**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٥٨,٣٧٩,٤٠٧**	**٦١,٨٨١,٣٦٤**

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية	٢٠	٢،١٨٧،١٥٥	٢،١١٩،٠٤٤
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك	٢١	(٥١٨،٤٠٠)	(٤٩٢،٢٤٨)
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية		**١،٦٦٨،٧٥٥**	**١،٦٢٦،٧٩٦**
دخل رسوم وعمولات		٦٠٨،٩٦٧	٥٤٩،٣٨٥
مصروفات رسوم وعمولات		(١١٢،٥٧٨)	(٧١،٦٧٩)
صافي دخل الرسوم والعمولات	٢٢	**٤٩٦،٣٨٩**	**٤٧٧،٧٠٦**
دخل تشغيلي آخر	٢٣	٢٩٨،٢٤٥	٢٨٧،٧٩١
إجمالي الدخل التشغيلي		**٢،٤٦٣،٣٨٩**	**٢،٣٩٢،٢٩٣**
مصروفات عمومية وإدارية	٢٤	(١،١٥٣،٠١٤)	(١،٠٠٩،٥١٤)
صافي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		**١،٣١٠،٣٧٥**	**١،٣٨٢،٧٧٩**
صافي خسارة انخفاض القيمة على موجودات مالية		(٢٩١،٤١٥)	(٦٨٠،٧٨١)
صافي خسارة انخفاض القيمة على موجودات غير مالية		(٩٤،٧٠١)	-
إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة	٢٥	**(٣٨٦,١١٦)**	**(٦٨٠,٧٨١)**
صافي أرباح السنة		**٩٢٤،٢٥٩**	**٧٠١،٩٩٨**
ربحية السهم (درهم)	٢٧	٠,١٧٠	٠,١٢٩

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
صافي أرباح السنة	**٩٢٤,٢٥٩**	**٧٠١,٩٩٨**
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
أرباح/خسائر افتراضية على التزامات مكافأة نهاية الخدمة	١,٥٢٦	٤,٤٠٣
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(١٦,٧٦٨)	-
- صافي المحول الى بيان الدخل	(٧,٦٢٥)	-
احتياطي القيمة العادلة (الموجودات المالية المتاحة للبيع):		
- صافي التغير في القيمة العادلة	-	(١١,٢٠٩)
- صافي المحول الى بيان الدخل	-	(١٥,٦٠٠)
دخل شامل آخر / (خسارة) للسنة	(٢٢,٨٦٧)	(٢٢,٤٠٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٩٠١,٣٩٢**	**٦٧٩,٥٩٢**

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
للســـنة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح السنة	٩٢٤،٢٥٩	٧٠١،٩٩٨
تسويات لبنود غير نقدية (راجع الإيضاح رقم ٣٣)	٦٠٠،٨٥١	٧١٤،٧٠١
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**١،٥٢٥،١١٠**	**١،٤١٦،٦٩٩**
(الزيادة)/ النقص في شهادات الودائع لدى المصرف المركزي المستحقة بعد ثلاثة أشهر	(٣،٩٨٣،٣٤٧)	١،٠٩١،٩٦١
النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	١،٨٧٣،٩٧٢	١،٨٧٧،٠٧٠
(النقص)/الزيادة في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر	(١١١،٦٥٣)	١٤٥،١٥٦
النقص في الموجودات الأخرى	٧٠،٩٥٢	٢٠،٢٩٥
الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى	٩١،٤٦٣	(١٩١،٥٣٤)
(النقص)/الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية	(٢١٢،٧٥٩)	٦٩١،٤٤٣
(الزيادة)/ النقص في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	(٣،٦٨٦،٤٩٥)	١،٧٨٠،٠٠١
	(٤،٤٣٢،٧٥٧)	**٦،٨٣١،٠٩١**
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة)/ النقص في أوراق مالية استثمارية	(٧٨٧،٠٥٠)	(٣٠٧،٧٠٠)
دخل الأرباح المستلمة	٧،٥٣٢	٨،٢٤٠
(الزيادة)/ النقص في عقارات استثمارية	-	(١٣٣)
(الزيادة)/ النقص في عقارات ومعدات	(٤٢،٦٨٧)	(٣٦،٦٩٥)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**(٨٢٢،٢٠٥)**	**(٣٣٦،٢٨٨)**
الأنشطة التمويلية		
دفعات على صكوك مستحقة (الإيضاح ١٦)	(١،٨٣٦،٢٥٠)	(١،٨٣٦،٢٥٠)
صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	(١،٨٣٦،٢٥٠)	(١،٨٣٦،٢٥٠)
الزيادة/(النقص) في النقد ومعادلات النقد (راجع الإيضاح ٣٣)	**(٧،٠٩١،٢١٢)**	**٤،٦٥٨،٥٥٣**

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

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

	العائدة إلى المساهمين في المجموعة					
	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي آخر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣٢٠,٣٦٨	(٧,٤٠٥)	١,١٥٥,٦١٥	٧,٣٠٩,١٨٦
أثر تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	٣,٤٦٦	(٩٤٥,٨٣١)	(٩٤٢,٣٦٥)
الرصيد المعاد قيده كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣٢٠,٣٦٨	(٣,٩٣٩)	٢٠٩,٧٨٤	٦,٣٦٦,٨٢١
صافي الأرباح للسنة	-	-	-	-	٩٢٤,٢٥٩	٩٢٤,٢٥٩
الدخل الشامل الآخر /(الخسارة) للسنة	-	-	١,٥٢٦	(٢٤,٣٩٣)	-	(٢٢,٨٦٧)
المحول للاحتياطي	-	٩٢,٤٢٦	٩٢,٤٢٦	-	(١٨٤,٨٥٢)	-
اتعاب أعضاء مجلس الإدارة (راجع الإيضاح ٢٦)	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(٥٠,٠٥١)	(٥٠,٠٥١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥٠٢,٦١٢	٤١٤,٣٢٠	(٢٨,٣٣٢)	٨٩٢,١٤٠	٧,٢١١,١٦٢
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)
المحول للاحتياطي	-	٧٠,٢٠٠	٧٠,٢٠٠	-	(١٤٠,٤٠٠)	-
اتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(٥٢,١٨١)	(٥٢,١٨١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣٢٠,٣٦٨	(٧,٤٠٥)	١,١٥٥,٦١٥	٧,٣٠٩,١٨٦

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

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

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 ٦١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
• 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 أساس المحاسبة

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة 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.

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

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 الأرقام المقابلة في الإيضاحات حول البيانات المالية لعام ٢٠١٧ لتتوافق مع العرض للعام الحالي. وقد تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة المعلومات المقدمة وهي لا تؤثر على الأرباح السابقة.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

- تم قياس الأدوات المالية المشتقة على أساس القيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة؛
- تم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة (قبل ١ يناير ٢٠١٨)؛
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) ؛

إن إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة. 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 ٥.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة 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) <u>الأدوات المالية (المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)</u>

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية التي لها أثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.

- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: تتعلق التغييرات في الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

إن المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التي لها الأثر الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالٍ من التقدير كما يتم أخذها في الحسبان من قبل المجموعة عند تحديد تقييم الأثر، هي على النحو التالي:

<u>تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان</u>

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها ، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التعثر المقابلة عند الإنشاء، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر للمجموعة .

تقوم المجموعة بقياس الزيادة 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:

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان استنادا إلى الحركة في بيانات الأداء المتعلقة بالاعتراف الأولي.
(٢) يتم 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.

إن مدخلات 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 حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة، توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

سيكون تقدير المجموعة 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 لدى المجموعة إلى توقعات الاقتصاد الكلي وغيرها من المعلومات الأخرى المتاحة للعموم. وسيتم وضع سيناريوهات تنازلية وتصاعدية لها صلة وثيقة بسيناريو الحالة الأساسية لدى المجموعة، 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 لتقدير المجموعة الأفضل لاحتمالها النسبي استنادا إلى تكرار حدوث المرات السابقة والاتجاهات الحالية. سيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

يتم تقييم الحساسية الناشئة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصادي الكلي والأوزان المرجحة ذات الصلة بكل منها في إطار السيناريوهات الثلاثة بشكل دوري من قبل المجموعة.

في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائما بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولتبيان ذلك ، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة رقابية في المجموعة.

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.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

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.

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 للمجموعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية للمجموعة.

(٢) مخصصات انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدنية (المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨)

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة ذمم الأنشطة التمويلية المدنية لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. ولتحديد مدى ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل، تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات ملحوظة تدل على وجود نقصا ملموسا في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم الأنشطة التمويلية المدنية أو مجموعة ذمم أنشطة تمويلية مدنية متجانسة. 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 قيام المجموعة بتكوين مخصص محدد مقابل كل من ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الجوهرية، تقوم المجموعة أيضا بتكوين مخصص انخفاض قيمة جماعي للاعتراف بأنه في أي تاريخ للتقرير سوف يكون هناك مبلغ لذمم الأنشطة التمويلية المدنية التي تم انخفاض قيمتها حتى لو لم يظهر بعد الدليل الذي يعد سبباً قائماً للاعتراف بالخسارة (والتي تعرف بـ"مدة الظهور").

(٣) انخفاض قيمة أوراق استثمارية متاحة للبيع (مطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨)

تقوم المجموعة بتحديد انخفاض قيمة حصص حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة دون تكلفتها. وهذا التحديد لما هو هام أو حاسم يتطلب نوعاً من الأحكام والتقديرات. في إطار هذه الأحكام والتقديرات، تقوم المجموعة بتقييم العديد من العوامل السوقية وغير السوقية.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي من الأسعار المدرجة ، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عندئذ عمل أحكام معينة لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام النظر في السيولة ومدخلات النماذج مثل علاقة وتقلبات المشتقات ذات الأجل الأطول.

تخضع القيم العادلة لإطار رقابي مصمم للتأكد من أنها إما محددة أو مصادق عليها، من خلال وحدة أعمال مستقلة عن وحدة الاعمال المعرضة للمخاطر.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(٥) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

نظرا لطبيعة عملياتها، قد تدخل المجموعة في إجراءات تقاضي ناشئة عن سياق العمل المعتاد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن التقاضي على احتمال تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة ومصداقية تقدير تدفق تلك الموارد. تخضع مثل هذه الأمور للعديد من حالات عدم اليقين، ومن الصعب التنبؤ والتأكد مما قد تتمخض عنه كل من تلك الأمور.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تطبيق التعديلات على التقديرات في المستقبل.

٦ التغيرات في السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية على النحو المبين في الإيضاح ٧ وذلك لكل الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ والذي بدأ التطبيق الأولي له بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً كبيراً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: التقدير والقياس. ويدخل المعيار الجديد تغيرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة ذات الصلة بالمطلوبات المالية.

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة: بالتكلفة المطفأة ، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وأرباح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس الأداة التمويلية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وأرباح المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة تقديم التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، على النحو المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

٦ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للأرباح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والربح:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقدير، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية;
- مزايا الاستدانة بالتمويل;
- أحكام السداد والتمديد;
- الأحكام التي تحدّ من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء); و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد معدل الربح بشكل دوري.

٦ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

إعادة التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بها لادارة الموجودات المالية.

إيقاف الاعتراف:

لا يتم الاعتراف بأي من الربح/ الخسارة المتراكمة في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالاوراق المالية الاستثمارية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المعترف بها في حساب الربح او الخسارة عند إيقاف الاعتراف بتلك الاوراق المالية.

(٢) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التى هي أدوات تمويلية;
- عقود الضمانات المالية الصادرة; و
- التزامات التمويل الصادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الادوات المالية التى لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهرا بعد تاريخ إعداد البيانات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالى:

- الموجودات المالية التى لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبارها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية;
- الالتزامات التمويلية التي لم يتم سحبها: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب القرض واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة; و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامليها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

٦ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٢) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بآخر جديد نتيجة تعرض المقترض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما اذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية اعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية اعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدى النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. تم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق معدل الربح الفعلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة قيمة الائتمان. يكون الأصل المالي منخفض قيمة الائتمان عند حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

مدرج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى انخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض المقترض او المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة;
- الاخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد;
- اعادة هيكلة ذمم تمويلية أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان يتعرض المقترض للافلاس أو إعادة هيكلة; أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

إن الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي لها. يتم تسجيل الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي بها وبحيث يتم قيد إيرادات الفائدة لاحقاً استناداً إلى معدل الربح الفردي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم الاعتراف أو التخلي عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسارة الائتمان المتوقعة.

التسهيلات المتجددة

تتضمن محفظة منتجات المجموعة باقة متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدي، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سلوك العميل، واحتمال تعثره عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل خفض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على التجربة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٦ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٢) انخفاض القيمة (تتمة)

الشطب

يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والأوراق المالية (جزئيا او كليا) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموما ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

(٣) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

الضمانات المالية هى العقود التى تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملي السندات عن الخسارة المتكبدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقا لشروط أداة التمويل. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

تكون "التزامات الذمم التمويلية" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها لتوفير الائتمان بموجب الاحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة او الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان او الالتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

(٤) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك ، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

(٥) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

تشمل تسميات "ذمم أنشطة تمويلية مدينة" في بيان المركز المالي ما يلي:

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة ، وبالتالي تكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلية. و
- ذمم أنشطة تمويلية مدينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر ، في حال كان مطبقاً.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وتبرم في آن واحد اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أصل مماثل جوهريًا) بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي (إعادة الشراء العكسي أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب هذا الترتيب كذمم تمويلية أو سلفة أو مستحق من البنوك ولا يتم الاعتراف بالموجودات الأصلية في البيانات المالية للمجموعة.

٦ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل مسمى "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي ما يلي:

- أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- أوراق مالية للاستثمار في الأدوات التمويلية والأسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم إدراجها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- أدوات تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- أوراق مالية للاستثمار في الأسهم محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تثبيت الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

- إيرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة اوراق تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٧) التحول

يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) باثر رجعي، باستثناء ما هو مبين ادناه:

- لم يتم إعادة إدراج فترات المقارنة. يتم الاعتراف بالفروقات في القيمة المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الارباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناء على ذلك.، فان المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، وبالتالى لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ الخاضعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

- تم إجراء التقييمات التالية على اساس الوقائع والظروف التى كانت سائدة في تاريخ التطبيق الأولي.
  - تصميم نموذج الاعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
  - التحديد أو الالغاء او التحديدات السابقة لموجودات مالية ومطلوبات مالية معينة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتوفر المزيد من المعلومات والتفاصيل والاثار الناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الإيضاح ٣٢.

٦ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) – الإيرادات من العقود المبرمة مع المتعاملين

إن هذا المعيار المطبق على الاعتراف بالإيرادات يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١، "عقود الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ينطوي على تفاصيل وصفية بشكل أكبر، فهو يوفر إرشادات مفصلة بشأن الاعتراف بالإيرادات وتقليل استخدام الحكم عند تطبيق سياسات وممارسات الاعتراف بالايرادات مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الذي تم استبداله والتفسيرات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى العميل سيطرة على سلعة او خدمة. يكتسب العميل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة او الخدمة.

تعتمد المجموعة أيضاً 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.

يكمن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في اعتراف الكيان بالإيرادات باعتبار أنه يحول البضائع او الخدمات التى وعد بها إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل المادي الذي يتوقع الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع او الخدمات.

كما يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح عن البيانات التي سينتج عنها قيام الكيان بتزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة ومقدار وتوقيت وحالة عدم اليقين ذات الصلة بالإيرادات والتدفقات النقدية الناتجة عن عقود الكيان المبرمة مع العملاء.

وفقاً لتقدير المجموعة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليس له أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ اتباع المعيار وتاريخ إعداد البيانات المالية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة، باستثناء التغيرات المبينة في الإيضاح رقم ٦.

(أ) مبادئ التوحيد

١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو عائدات متنوعة من اشتراكها 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 إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير المجموعة.

كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها.

يتم احتساب مجموعات الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وتقاس الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة في مجموعة 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، تجري تقييماً على الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب وتصنف وفقا للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. هذا يشمل فصل المشتقات المتجسدة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إن أي مبلغ طارئ يتوجب تحويله من قبل الشركة المستحوذة سيتم الاعتراف به بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

إن التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ المحمل التي تعتبر إما أصل أو التزام، سيتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان المبلغ المحتمل مصنف كحقوق مساهمين، يجب عدم إعادة قياسه حتى يتم تسويته في النهاية ضمن حقوق المساهمين.

إذا تحقق الاندماج على مراحل، فإن حصة حقوق المساهمين المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها يعاد تقديرها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

يتم الاعتراف باختيارات كل مجموعة أعمال بمفردها، فيما إذا كانت حصة مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو على أساس حصة التناسبية من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المحددة.

في حال وجود أي زيادة في القيمة العادلة للمبلغ الاعتباري المحول لصالح مجموعة الأعمال، فإن قيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق المساهمين المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الربح أو الخسارة. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد 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) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد تماما مثل توريق موجودات معينة أو تنفيذ معاملة إقراض أو قروض معينة. يتم توحيد البيانات المالية للمؤسسة ذات الأغراض الخاصة في حال حصول المجموعة على عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركات ذات الأغراض الخاصة ولديها القدرة على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

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 تقدير ما إذا كان للمجموعة سيطرة على المؤسسة ذات الأغراض الخاصة عند التأسيس، وعادة ما تتم إعادة التقييم بتاريخ نهاية كل فترة.

يتضمن الإيضاح رقم ١٦ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة (تتمة)

معاملات الحصص غير المسيطرة

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

يتم تصنيف التغيرات في حصة ملكية المجموعة ضمن شركة فرعية 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.

ب) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن خدمات الصيرفة الإسلامية أعلاه 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.

ج) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء". بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العميل ويستثني المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد العملاء.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الرسوم والعمولات (تتمة)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

(١) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال ، الرسوم الناشئة عن التفاوض ، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث ، مثل ترتيب استحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛

(٢) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب نتيجة تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال ، المحافظ وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات)؛ و

(٣) يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات والمصاريف الأخرى عندما يتم إنجاز أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي (على سبيل المثال ، بعض رسوم الالتزام بالتمويلات) وتسجل في الدخل.

د) 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.

هـ) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

و) الدخل المتعلق بالعقارات

يتضمن الدخل المتعلق بالعقارات إيرادات الإيجار التي يتم الإعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بذمم أنشطة التمويل المدينة والسلف والودائع والصكوك الصادرة بتاريخ تقديمها أو الاستحواذ عليها. يتم تثبيت جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) التصنيف

تم توضيح السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩) في الإيضاح رقم ٦.

قامت المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن واحدة من الفئات التالية:

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة؛
- محتفظ بها حتى الاستحقاق؛
- متاحة للبيع.
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، وضمن هذه الفئة على أنها:
  - محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح بشأن ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والنقد ومعادلات النقد.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة ، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

(٣) إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بايقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية ولا تحتفظ بحصة مسيطرة في الأصل المالي.

عند إيقاف الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة باالموجودات المحولة أو جزء منها.

في مثل هذه الحالات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. مثال على تلك المعاملات، إقراض أوراق مالية ومعاملات بيع وإعادة شراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ بها المجموعة أو لا تقوم بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الموجودات المالية وتحتفظ بحصة مسيطرة على الأصل، تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها به، ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغير على قيمة الموجودات المحولة.

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير ، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة ، يتم أيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري ، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة ، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية للمقترض ، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى ، يتم إدراجها كدخل أرباح.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وفي حال كان هناك اختلاف جوهري في المطلوبات المعدلة. في هذه الحالة ، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

(٥) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها وليست مدرجة في أي سوق نشطة. يتم تنفيذ هذه المنتجات بتكلفة الاستهلاك ناقصاً انخفاض القيمة.

تستخدم العبارات التالية في ذمم الأنشطة التمويلية المدينة:

المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للعميل السلعة التي اشترتها المجموعة وامتلكتها، استنادا على وعد من العميل بشراء السلعة المشتراة بموجب بنود وشروط معينة. يشمل سعر البيع تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

الإستصناع

الإستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والعميل تبيع المجموعة بموجبها إلى العميل عقاراً مطوراً بمواصفات متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار بنفسها أو عن طريق مقاول من الباطن وتقوم بعد ذلك بتسليمه إلى العميل في تاريخ محدد وسعر متفق عليه.

الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للعميل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. وقد ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر في نهاية العقد. و كذلك. عندما يقوم المصرف فعلياً بتحويل جميع المخاطر والعائدات المتصلة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٥) ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين بحيث يقدم أحدهما المال و يسمى "رب المال" و الأخر يقدم الجهد و الخبرة و يسمى "مضارب" و الذي يعتبر مسئولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة من دخل المضاربة المتفق عليها مسبقا. وفي حالة الخسارة العادية يتحمل رب المال خسارة الأموال بينما يتحمل المضارب ضياع جهوده. ومع ذلك. في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي شروط و أحكام عقد المضاربة، يتحمل المضارب وحده الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب عندما تقبل أموال المودعين و بدور رب المال عند تشغيل هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي عقد تتعهد فيه المجموعة بتقديم مبلغ معين من المال لوكيل معين والذي يستثمره حسب شروط معينة مقابل رسوم محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من الأموال المستثمرة) يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

(٦) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية و يتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها و تكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو تحقيق الأصل و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم بيان الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة التداول في المجموعة.

(٧) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو 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:

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

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) انخفاض القيمة

تم توضيح السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩) في الإيضاح رقم ٦.

انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة فوراً عندما يكون هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة 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. يتم تقليص القيمة الدفترية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة منخفضة القيمة المدرجة في الميزانية العمومية باستخدام حسابات مخصص انخفاض القيمة.

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيّمة فردياً

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

- صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يواجهها المقترض؛
- دفعات تعاقدية متأخرة السداد للمبلغ الأساسي أو الربح؛
- الإخلال بشروط ذمم الأنشطة التمويلية المدينة؛
- الانخفاض في قيمة الضمان القابلة للتحصيل؛
- احتمال تعرض المقترض للافلاس أو مشكلات مالية أخرى؛ و
- خفض درجة التصنيف الائتماني الخاص بالمقترض من قبل وكالة تصنيف ائتماني خارجية.

بالنسبة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة تلك 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 العميل من المجموعة؛
- صلاحية النموذج التجاري للعميل وقدرته على مزاولة عمله التجاري بنجاح في ظل الصعوبات المالية وإنتاج تدفقات نقدية كافية للوفاء بالذمم المدينة المترتبة عليه؛
- حجم ومواعيد الدفعات المسددة والمبالغ 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 اعادة الاستحواذ بنجاح؛
- إجراء خصومات محتملة لأية تكاليف ذات صلة باسترداد المبالغ المستحقة؛
- قدرة المقترض على الاستلام والسداد بنفس عملة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة ما لم يكن مقوّماً بالعملة المحلية؛ و
- عندما يكون متاحاً، وفق أسعار التمويلات السائدة في الأسواق الثانوية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) انخفاض القيمة (تتمة)

يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة بسعر الربح الأصلي الفعلي ومقارنة القيمة الحالية الناتجة مع القيمة الدفترية الحالية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة. 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 أي 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 الميزانية العمومية، 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 ذمم الأنشطة التمويلية المدينة تكل من المجموعة وتقيّم على أساس فردي لانخفاض القيمة.

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 ذمم الأنشطة التمويلية المدينة 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 إعداد الميزانية العمومية، 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 ذمم الأنشطة التمويلية المدينة 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) انخفاض القيمة (تتمة)

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

إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، وكان هذا الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث ما ظهر بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم إلغاء شطب القيمة الزائدة عن طريق تخفيض مخصصات انخفاض قيمة حساب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقا لذلك. يتم الاعتراف بإلغاء الشطب في بيان الدخل.

انخفاض قيمة الأوراق المالية المتاحة للبيع

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

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

قيد انخفاض القيمة عكسياً

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

أوراق مالية متاحة للبيع

في حال حققت القيمة العادلة للأوراق المالية زيادة في فترة لاحقة، وكانت هذه الزيادة مرتبطة موضوعياً بحدث ما يظهر بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، يتم قيد خسارة انخفاض القيمة عكسياً من خلال بيان الدخل إلى درجة الزيادة في القيمة العادلة.

الأوراق المالية لحقوق الملكية المتاحة للبيع

تعامل جميع الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة المالية على أنها معاد تقييمها ويتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى. لا يتم قيد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الأوراق المالية لحقوق الملكية عكسياً من خلال بيان الدخل. يتم الاعتراف بالانخفاضات اللاحقة في القيمة العادلة للأوراق المالية لحقوق الملكية في بيان الدخل، إلى الحد الذي تم فيه تكبد المزيد من الخسائر التراكمية لانخفاض القيمة فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ على الأوراق المالية لحقوق الملكية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٩) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف موجودات مالية معينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك:

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في أي من الحالات التالية:

(أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة

(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

يتوفر وصف حول أساس كل تصنيف في الإيضاحات ذات الصلة بشأن أي من فئات الموجودات أو المطلوبات.

(١٠) 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) كذمم أنشطة تمويلية مدينة لبنوك أو عملاء آخرين. حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء كربح ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الربح الفعلي.

ط) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتوفرة والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيازة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم قيد النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الأوراق المالية الاستثمارية

تم قياس الأوراق المالية الاستثمارية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً ، في حالة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، من خلال التكاليف المباشرة المتزايدة للمعاملة ، وتم احتسابها لاحقاً اعتماداً على تصنيفها إما محتفظ بها حتى الاستحقاق أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو متاحة للبيع.

ك) المخزون

يتم الاحتفاظ بالممتلكات المكتسبة عند تسوية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة 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.

ل) 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 ـ ٦٠ سنة
تحسينات ملكية حرة	١٠ سنوات
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤-٥ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٥-٧ سنوات
مركبات	٣-٥ 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) عقارات استثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات معينة كاستثمارات لكسب دخل إيجاري أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم قياس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بسعر التكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تشتمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصة الاستهلاك وانخفاض القيمة (إن وجدت).

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 بأي أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول الغير المالية للمجموعة بشكل دوري 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 الموجودات 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.

س) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

يتم قياس الودائع والتمويلات والصكوك التي يتم إصدارها مبدئيا بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ع) 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) امتيازات الموظفين

(١) 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. ويتم إجراء الترتيبات المتعلقة بالتعويضات الخاصة بالعاملين خارج الدولة طبقا للأنظمة والأعراف المحلية. هذا ويتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

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.

(٢) 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 مخصص نظام مكافأة نهاية الخدمة 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. سيكون لأي تغييرات في هذه السيناريوهات أثر على القيمة الدفترية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

ص) توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح على أنها التزامات ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما تتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. ويتم ادراج توزيعات الأرباح التي تتم الموافقة عليها بعد نهاية العام على انها التزامات في الفترة اللاحقة.

ق) أسهم واحتياطي رأس المال

تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق الملكية من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

ر) ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المصرف العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) 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 (٣٩).

ت) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

(أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر ،

(١) يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
(٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
(٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة ;
(ج) الطرف ائتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛
(هـ) الطرف عضوا مقربا من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو
(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

أأ) 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.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ.ب.) العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير. ويتم ترحيل المكاسب/ الخسائر الناتجة عن البنود النقدية إلى بند "الإيرادات التشغيلية الآخرى" في بيان الدخل. يتم تحويل البنود غير النقدية 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 الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر.

أ.ج.) 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.

٨ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولم ترغب المجموعة بتفعليها في وقت مبكر. وبالتالي، فقد تم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار	توضيحات	تاريخ السريان
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ – "عقود الإيجار"	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الجديد للمحاسبة عن عقود الإيجار في يناير ٢٠١٨. (أ) لا يغير المعيار الجديد بشكل جوهري النمط المحاسبي الخاص بعقود الإيجار للمؤجرين. ومع ذلك ، فإنها تتطلب من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار في ميزانياتهم العمومية كمطلوبات عقود إيجار، مع الحق في استخدام الموجودات. (ب) ينبغي على المستأجرين تطبيق نموذج واحد لجميع عقود الإيجار المعترف بها ، ولكن سيكون لديهم خيار عدم الاعتراف بعقود الإيجار "قصيرة الأجل" وعقود تأجير الموجودات "منخفضة القيمة". (ج) بصفة عامة ، سيكون نمط الاعتراف بأرباح وخسائر عقود الإيجار المعترف بها شبيها بنمط محاسبة الإيجار التمويلي المعمول به في وقتنا الراهن، مع الاعتراف بمصروفات الربح والإطفاء على نحو منفصل في بيان الربح أو الخسارة. يُسمح بالتطبيق المبكر شريطة تطبيق معيار الإيرادات الجديد، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، في نفس التاريخ. يجب على المستأجرين اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إما بأثر رجعي بالكامل أو بأثر رجعي معدل.	١ يناير ٢٠١٩

قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير الأخرى، والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات. استنادا إلى التقييم، فإن هذه المعايير ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

٩ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
نقد	٣٢٩،٩٨٩	٣٦٧,٦٣٢
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي	٣،٩٨٤،١٣٠	٤,٠٥٤,٤٥٥
حسابات جارية	١،٩٠٨،٦٥٠	١,٧٥٨,٢٧٩
مرابحة لدى المصرف المركزي	٨،٣٨٤،٢٢٨	٧,٠٧٨,٢١٨
	١٤،٦٠٦،٩٩٧	١٣,٢٥٨,٥٨٤

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.

١٠ مستحق من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	محلية ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
تمويلات لأجل	١,٦١٠,٠١٦	١٢٨,٥٣٨	١,٧٣٨,٥٥٤
ليلة واحدة ، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	١,٤٢٤,٧٧٦	٦٥٧,٣٩٩	٢,٠٨٢,١٧٥
إجمالي المستحق من البنوك	٣,٠٣٤,٧٩٢	٧٨٥,٩٣٧	٣,٨٢٠,٧٢٩
ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة			(٢,٠٤٠)
	٣,٠٣٤,٧٩٢	٧٨٥,٩٣٧	٣,٨١٨,٦٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	محلية ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
تمويلات لأجل	٢,٤٤٠,٣٣٨	٥٥,٠٨٨	٢,٤٩٥,٤٢٦
ليلة واحدة ، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	٥,١٦٦,٢٤٤	٣,٥٢٠,٣٧٤	٨,٦٨٦,٦١٨
	٧,٦٠٦,٥٨٢	٣,٥٧٥,٤٦٢	١١,١٨٢,٠٤٤

١١ أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	٩٦،٤٧١	١٩٣،١٦٥	-	٢٨٩،٦٣٦
أخرى	٣٨٢	٧٠،٣٥٠	١٢١،٢٨٥	١٩٢،٠١٧
	٩٦،٨٥٣	٢٦٣،٥١٥	١٢١،٢٨٥	٤٨١،٦٥٣
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
سندات حكومية	٦٤،٥٠٩	١٧١،٦٩٤	-	٢٣٦،٢٠٣
سندات شركات	-	٢٩٣،٨٠٣	-	٢٩٣،٨٠٣
ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة				(٣،٧٥٩)
	٦٤،٥٠٩	٤٦٥،٤٩٧	-	٥٢٦،٢٤٧
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	-	٥٩،٧١٩	٥٩،٧١٩
صكوك شركات	١،٢٦٣،٠٠٤	١٦٥،٠٨٥	٣١،٢٧٨	١،٤٥٩،٣٦٧
ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة				(٥،٨٧٨)
	١،٢٦٣،٠٠٤	١٦٥،٠٨٥	٩٠،٩٩٧	١،٥١٣،٢٠٨
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	١،٤٢٤،٣٦٦	٨٩٤،٠٩٧	٢١٢،٢٨٢	٢،٥٣٠،٧٤٥
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٢،٥٢١،١٠٨

ليس هناك تأثير جوهري للفرق بين القيمة العادلة بنهاية السنة والقيمة المرحلة للاستثمارات المعاد تصنيفها بين فئات الاستثمار نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ .
ليس لدى المجموعة أية استثمارات في مجموعة أبراج.

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:				
صكوك شركات	-	٩،٠٧٢	-	٩،٠٧٢
	-	٩،٠٧٢	-	٩،٠٧٢
متاحة للبيع				
صكوك حكومية	٦٤،١٤٢	١٢٨،٠٦٤	٦٢،٠٣٣	٢٥٤،٢٣٩
صكوك شركات	٣٧٢،٢٦١	٣٠٣،٣٢٢	٣٢٠،١٤١	٩٩٥،٧٢٤
أسهم	١٠٢،٠٠٠	٢٧٨،٨٧٥	٨،٣٣٠	٣٨٩،٢٠٥
أخرى	-	٤٦،٤١٣	١١٣،٨٩٧	١٦٠،٣١٠
	٥٣٨،٤٠٣	٧٥٦،٦٧٤	٥٠٤،٤٠١	١،٧٩٩،٤٧٨
صافي الأوراق المالية الاستثمارية	٥٣٨،٤٠٣	٧٦٥،٧٤٦	٥٠٤،٤٠١	١،٨٠٨،٥٥٠

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

١٢ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	**ألف درهم**
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٢٥،٩٢٦،٣٨٦	٢٢،٩٣٤،٢١٢
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	١،٣٣٤،٤٧٥	١،٢٠٨،٢٥١
وكالة	٢١٥،٨٤٤	٢٤٤،٤٦٧
استصناع	١،٧٢٦،٣٩٦	١،٨٩٧،٢٦٤
إجارة	١٢،٩٤٠،٦٠١	١٣،١٧٨،٢٤٥
أخرى	٢٠٩،٣٢٠	٢٨٧،٧٤١
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية	٤٢،٣٥٣،٠٢٢	٣٩،٧٥٠،١٨٠
ناقصاً: دخل مؤجل	(٢،١٩٨،٣٤٠)	(٢،٣٦٩،٦٢٥)
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٣،٩٨٢،٧٧٢)	(٣،٥٤٥،١٥٨)
	٣٦،١٧١،٩١٠	٣٣،٨٣٥،٣٩٧
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة	٣،٣٠٤،٨٠٣	٣،٨٤٤،٠٧٠
	(٢،٣٦٩،٦٢٥)	

	الف درهم	الف درهم
حسب وحدة الأعمال :		
قطاع الشركات	١٤،٠٢٩،٦٠٦	١٣،٠٦٦،٢٧٤
قطاع الأفراد	٢٢،١٤٢،٣٠٤	٢٠،٧٦٩،١٢٣
	٣٦،١٧١،٩١٠	٣٣،٨٣٥،٣٩٧

تم توريق موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٢،٢ مليار درهم (٢٠١٧: ٤،٨ مليار درهم) وموجودات المرابحة بقيمة ١،٤ مليار درهم (٢٠١٧: ٢،٢ مليار درهم) لغرض إصدار صكوك (راجع الإيضاح رقم ١٦).

تم الإفصاح عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٣٥ (١)

ليس لدى المجموعة أية استثمارات في مجموعة أبراج.

١٣ موجودات أخرى

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
أرباح مستحقة	٢٢،٣٦٩	٩،٩٢٦
دفعات مسددة وسلف أخرى	٣٨،٥٠٨	٥٢،١٨٩
تمويلات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى	٧،٠٣٢	١٥،٣٠٦
عمولات بيع آجلة	٢٣،٥٣٨	٢٧،٢٥١
بضائع متاحة للبيع	٧٦،٩١٩	٢٧٤،٧٤١
أخرى	١٤٠،٦٥١	١٢٣،٧٨٩
	٣٠٩،٠١٧	٥٠٣،٢٠٢

١٤ مستحق لبنوك

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	١٤،٠٥٨	١٧,٤٧٠
أرصدة لدى البنوك المراسلة	٢،٢٥٢	٢,١٤٨
ودائع لأجل وودائع أخرى	٤،١٢٧،١٥٦	٥,٢٦٦,٥٦٧
	٤،١٤٣،٤٦٦	٥,٢٨٦,١٨٥

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ١,٥% سنوياً (٢٠١٧: ١,٢% سنوياً)

١٥ ودائع العملاء

أ) بحسب النوع

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل	١٦،٩٩٣،٧٩٥	١٦،٧٤٠،٦٢١
وكالة	١١،٣٩٩،٢٣٠	٩،٨٩٧،٥٨٣
ودائع لأجل	٢،٨٤٩،٧٦٣	٣،٦٣١،٠٦٩
ودائع ادخار	٩،٩١٥،٥٩٠	١٠،٩٧٢،١٢٦
أخرى	٤٥١،٣١٣	٥٨١،٠٥١
	٤١،٦٠٩،٦٩١	٤١،٨٢٢،٤٥٠

ب) بحسب وحدات الأعمال

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
الخدمات المصرفية للشركات	٤،٩٤٦،٩٦٢	٧،٢٣٥،٩١٨
الخدمات المصرفية للأفراد	٣٦،٦٦٢،٧٢٩	٣٤،٥٨٦،٥٣٢
	٤١,٦٠٩,٦٩١	٤١,٨٢٢,٤٥٠

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ٠,٩% سنوياً (٢٠١٧: ٠,٧% سنوياً).

١٦ صكوك مستحقة

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 ٢٠١٨، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٥,٥ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
مايو ٢٠١٦	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
أغسطس ٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٣,٧ 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.

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	**ألف درهم**
الرصيد كما في ١ يناير	٥,٥٢٦,٦٤٩	٧,٣٦٨,١٣٨
دفعات مسددة	(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)
حركات أخرى	(٥,٢٣٩)	(٥,٢٣٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٣,٦٨٥,١٦٠**	**٥,٥٢٦,٦٤٩**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣،٦٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥،٥٢٧ مليون درهم) وتستحق الدفع وفق *التواريخ التالية:*

	٢٠١٨	٢٠١٧
	مليون درهم	**مليون درهم**
٢٠١٨	-	١,٨٣٦
٢٠٢١	٣,٦٨٥	٣,٦٩١
	٣,٦٨٥	٥,٥٢٧
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة		

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.

١٧ المطلوبات الأخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
	---	---
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	١١٦،٥٥٨	١٢٠،٣٧٦
مطلوبات متعلقة بالموظفين	١٥٤،٥٢١	١٥١،٦٨٤
شيكات مصرفية	١٤٨،٦٢٤	١٥٧،٠٦٨
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٩١،١٥٥	٧٢،٥٤٤
زكاة مستحقة	٥٠،٠٥١	٥٢،١٨١
أخرى	٩٠٥،٦٢٤	٧٦٥،٦٩٢
	---	---
	١،٤٦٦،٥٣٣	١،٣١٩،٥٤٥
	========	========

١٨ رأس المال المصدر

	٢٠١٨	**٢٠١٧**
	ألف درهم	**ألف درهم**
رأس المال المصرح به		
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٧: 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 (٢٠١٧: ١ درهم للسهم).	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**٥,٤٣٠,٤٢٢**

١٩ الاحتياطي

احتياطي قانوني واحتياطي آخر

بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقا للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأسمال المصدر للبنك. نظراً لأن الاحتياطي القانوني يساوي نسبة ٥٠% من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص أرباح للاحتياطي القانوني لهذا العام.

هنالك أيضا نسبة ١٠% من الربح قابلة للتحويل للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠% من رأسمال المصرف المصدر.

يشمل الاحتياطي الآخر أيضاً التغيرات في مكافأة نهاية خدمة الموظفين.

	احتياطي قانوني ونظامي	احتياطيات أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	---	---	---
في ١ يناير ٢٠١٨	٤١٠,١٨٦	٣٢٠,٣٦٨	٧٣٠,٥٥٤
المحول من الأرباح المحتجزة	٩٢,٤٢٦	٩٢,٤٢٦	١٨٤,٨٥٢
التغير في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	١,٥٢٦	١,٥٢٦
	---	---	---
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٠٢,٦١٢	٤١٤,٣٢٠	٩١٦,٩٣٢
	=======	=======	=======

إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبينة في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٠ الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
المرابحة	١،٢٠٣،٢٦٠	١،٢٣٨،٠٤١
وكالة	١٤٨،١٣٣	٢٤،٣٠٨
استصناع	٥٩،٠٤٨	٧٥،٣٠٨
إجاره	٥٧٦،٦٩٣	٥٧٩،١٧٨
أخرى	٢٠٠،٠٢١	٢٠٢،٢٠٩
	٢،١٨٧،١٥٥	٢،١١٩،٠٤٤

٢١ توزيعات أرباح للمودعين والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
التوزيعات المستحقة للمودعين	٣٨٩،٦٤٥	٢٨٨،٤٣٨
الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	١٢٨،٧٥٥	٢٠٣،٨١٠
	٥١٨،٤٠٠	٤٩٢،٢٤٨

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل مجلس الفتوى والرقابة الشرعية بالشركات التابعة.

تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المؤجرة المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

٢٢ صافي دخل الرسوم والعمولات

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
دخل العمولات	١٣٥،٣١١	١٠٥،٣١٣
دخل الرسوم	٤٧٣،٦٥٦	٤٤٤،٠٧٢
إجمالي دخل الرسوم والعمولات	٦٠٨،٩٦٧	٥٤٩،٣٨٥
مصروفات الرسوم والعمولات	(١١٢،٥٧٨)	(٧١،٦٧٩)
	٤٩٦،٣٨٩	٤٧٧،٧٠٦

٢٣ دخل تشغيلي آخر

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
دخل الأرباح	٧،٥٣٢	١٤،٤٧١
أرباح على بيع أوراق استثمارية متاحة للبيع	-	٨٤،٠٨٧
أرباح على أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١،٦٥٩	-
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	١٠،٤٥٦	١٣،٣٢٢
دخل من العملات الأجنبية*	٢١٢،٢٢٤	١٤٧،٨٥٥
دخل آخر (صافي)	٦٦،٣٧٤	٢٨،٠٥٦
	٢٩٨،٢٤٥	٢٨٧،٧٩١

* تشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع العملاء.

٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تكاليف موظفين	٦٤٧،٢٥١	٥٦٩،٥٨٥
مصروفات إشغال	١٠٣،٦٣٢	١٠٢،٨٨٣
معدات وتوريدات	٢٨،٩٠٣	٢٤،٦٦٠
رسوم معاد فرضها على شركات المجموعة	٢٣٤،١٩٤	١٧٩،٤٣٠
مصروفات اتصالات	٢٤،٥٧٢	٢٩،٢٦٣
مصروفات التسويق	١٧،٣٥١	٢٠،٢٤٧
استهلاك	٤٦،٩٠٢	٤٣،٦٦٥
أخرى	٥٠،٢٠٩	٣٩،٧٨١
	١،١٥٣،٠١٤	١،٠٠٩،٥١٤

٢٥ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

يتكون رسم بيان الدخل لصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية مما يلي:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك / موجودات أخرى	(٢،٤٢٨)	-
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	١،١٣٥	٣٥،٦٤٢
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (أنظر الإيضاح رقم ٣٥ (١))	٤٥٢،٦٢٤	٧٢٧،١٧٠
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي	(١٥٩،٩١٦)	(٨٢،٠٣١)
صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية	٢٩١،٤١٥	٦٨٠،٧٨١
صافي انخفاض القيمة للموجودات غير المالية (عقارات استثمارية)	٩٤،٧٠١	-
صافي انخفاض القيمة للسنة	٣٨٦،١١٦	٦٨٠،٧٨١

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ مليون درهم (٢٠١٧: ٧ مليون درهم).

٢٧ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين 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.

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
أرباح للعام	٩٢٤,٢٥٩	٧٠١,٩٩٨
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	٠,١٧٠	٠,١٢٩

كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٨ 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.

٢٨ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٢٥٩،١٨٩	١،١٩٢،٨٨٢	٨٣،٧٦٥	١٣٢،٠٧٨	١،٦٦٧،٩١٤
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر.	١٣٦،٤٩٨	٦٤٣،٧٩٢	٢٠٤،٧١٣	(١٩٢،١٥٢)	٧٩٢،٨٥١
إجمالي الدخل التشغيلي.	٣٩٥،٦٨٧	١،٨٣٦،٦٧٤	٢٨٨،٤٧٨	(٦٠،٠٧٤)	٢،٤٦٠،٧٦٥
مصروفات عمومية وإدارية وأخرى	(٨٦،٩١٧)	(٧٤٦،٧٦٤)	(١٣،٩٢٠)	(٣٠٢،٧٨٩)	(١،١٥٠،٣٩٠)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة	٣٠٨،٧٧٠	١،٠٨٩،٩١٠	٢٧٤،٥٥٨	(٣٦٢،٨٦٣)	١،٣١٠،٣٧٥
صافي خسارة انخفاض القيمة الإجمالي	(٤٦،٠٤٤)	(٣٣١،٧٩٣)	١،١٨٣	(٩،٤٦٢)	(٣٨٦،١١٦)
صافي الربح للعام	٢٦٢،٧٢٦	٧٥٨،١١٧	٢٧٥،٧٤١	(٣٧٢،٣٢٥)	٩٢٤،٢٥٩
موجودات القطاع	١٥،٩٩١،٧٢٦	٢٦،٠٥٣،٣٠٧	١٢،٣٨٤،٦٨٢	٣،٩٤٩،٦٩٢	٥٨،٣٧٩،٤٠٧
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٥،٤٨٧،٠٠٧	٣٨،١٨٦،٠٣٨	٣،٨٨٧،٨١٦	١٠،٨١٨،٥٤٦	٥٨،٣٧٩،٤٠٧

٢٨ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٣٤٨،١١٦	١،٣٤٨،٣٩٣	(٢٢٩،١٧٨)	١٥٩،٤٦٥	١،٦٢٦،٧٩٦
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر.	١٥٢،٣٩٩	٥٢٨،٧٢٥	١٩٣،٠٧٩	(١٠٨،٧٠٦)	٧٦٥،٤٩٧
إجمالي الدخل التشغيلي.	٥٠٠،٥١٥	١،٨٧٧،١١٨	(٣٦،٠٩٩)	٥٠،٧٥٩	٢،٣٩٢،٢٩٣
مصروفات عمومية وإدارية	(٨٨،٥٨٤)	(٦٦١،٩٢٨)	(١٣،٨٠٨)	(٢٤٥،١٩٤)	(١،٠٠٩،٥١٤)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة	٤١١،٩٣١	١،٢١٥،١٩٠	(٤٩،٩٠٧)	(١٩٤،٤٣٥)	١،٣٨٢،٧٧٩
صافي خسارة انخفاض القيمة الإجمالي	(١٩،٧٤٨)	(٦٤٤،٣٠٦)	(١٦،٧٢٧)	-	(٦٨٠،٧٨١)
صافي الربح للعام	٣٩٢،١٨٣	٥٧٠،٨٨٤	(٦٦،٦٣٤)	(١٩٤،٤٣٥)	٧٠١،٩٩٨
موجودات القطاع	١٤،٧٤٨،٢٤٧	٢٤،٦٧٩،٥٢٩	٢١،٩٨٤،٩٦٣	٤٦٨،٦٢٥	٦١،٨٨١،٣٦٤
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٧،٤٦٤،٩٦١	٣٦،٤٨٤،٤٨٩	١٠،٤٤٩،٧٤٣	٧،٤٨٢،١٧١	٦١،٨٨١،٣٦٤

٢٩ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر كآلاتي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
	--------	--------
خطابات اعتماد	٥٨٠،٥٩٣	٩٠٩،٥٨٥
الضمانات	٥،١١١،٠٨١	٥،٨٢٠،٩٧٨
المطلوبات على المشاركة في المخاطر	٩،٥٤٩	١١٩،٩٩٢
التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*	٩٦٢،٨٠٠	٣،٧١٣،٠٥٨
	----------	----------
	٦،٦٦٤،٠٢٣	١٠،٥٦٣،٦١٣
	========	========

تم الإفصاح عن مخصصات انخفاض قيمة التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير القابلة للإلغاء وعقود الضمان المالي بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٥٠.

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

(أ) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٨: المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)، يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٢٠,٠٢ مليون درهم (٢٠١٧: ٣٥,٩٧ مليون درهم).

٣٠ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩%)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥%). 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 ١٦,٢% و ٢,٤% (٢٠١٧: ١٤% و٢,٤%) 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.

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.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	**ألف درهم**
ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات		
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية	-	٧٥،٦٢٠
استثمارات في الشركة الأم الرئيسية	١٥٤،٠٤٩	٣٠،٤١٤
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة	-	٣٧٥
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢١،٦١٧	٢٢،٠٩٥
	----------	----------
	١٧٥،٦٦٦	١٢٨،٥٠٤
	==========	==========
مستحق إلى / من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة		
مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة	١،٤٢٤،٤٥٠	٣،٨٨٤،٥٦٩
مستحق للشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة	(١،٢٣٣،٨٦٤)	(٤،٨٠٩،٠٤٠)
مستحق من مصرف دبي ش.م.ع.	-	١،٢٨١،٦٠٧
	----------	----------
	١٩٠,٥٨٦	٣٥٧،١٣٦
	==========	==========
حسابات وودائع المتعاملين		
ودائع من الشركة الأم الرئيسية	(٧٨٠،٢٢٧)	(٩٦٥،٠٤٣)
الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار – أعضاء مجلس الإدارة	(١٩١)	(٣٧٥)
الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار - موظفو الإدارة الرئيسيون وشركات زميلة	(٥،٥٦٠)	(٥،٩٨٩)
	----------	----------
	(٧٨٥،٩٧٨)	(٩٧١،٤٠٧)
	==========	==========

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	**ألف درهم**
<u>بيان الدخل الموحد للمجموعة</u>		
دخل من الشركة القابضة للمجموعة	٦٧،٨٢٦	١٣٧،١٠١
رسوم معاد فرضها على شركات المجموعة	(٢٣٤،١٩٤)	(١٧٩،٤٣٠)
<u>مكافأة نهاية الخدمة للإدارة الرئيسية</u>		
مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين	(٢٥،٦٣٦)	(١٨،١٤٥)
مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين – منافع التقاعد	(٦٠٠)	(٥٤٠)

٣١ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

فيما يلي بيان تحليل المركز المالي للمجموعة وفقاً للأقاليم الجغرافية التالية ودون احتساب أي ضمانات إضافية أو أي ضمانات ائتمانية مساعدة.

	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨:				
الموجودات				
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١٤،٦٠٦،٩٩٧	-	-	١٤،٦٠٦،٩٩٧
مستحق من البنوك	٣،٠٣٢،٧٥٣	١٥٠،٥٠٨	٦٣٥،٤٢٨	٣،٨١٨،٦٨٩
أوراق مالية استثمارية	١،٤١٩،٠٥٣	٦٥٣،٦٦٨	٤٤٨،٣٨٧	٢،٥٢١،١٠٨
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣٣،٦٨٧،٥٩٧	١،٠٧٤،٢٧٦	١،٤١٠،٠٣٧	٣٦،١٧١،٩١٠
عقارات استثمارية	٤٧٩،٢١٠	-	-	٤٧٩،٢١٠
قبولات العملاء	٢٥٧،٥٤٩	-	٥،٨٤٦	٢٦٣،٣٩٥
ممتلكات ومعدات	٢٠٩،٠٨١	-	-	٢٠٩،٠٨١
موجودات أخرى	٣٠٩،٠١٧	-	-	٣٠٩،٠١٧
إجمالي الموجودات	**٥٤،٠٠١،٢٥٧**	**١،٨٧٨،٤٥٢**	**٢،٤٩٩،٦٩٨**	**٥٨،٣٧٩،٤٠٧**
المطلوبات				
مستحق للبنوك	٣،٩٤٢،٩٣٩	١٩٨،٢٧٠	٢،٢٥٧	٤،١٤٣،٤٦٦
ودائع العملاء	٤١،١١٨،٦١٠	١٥٠،٠٦٤	٣٤١،٠١٧	٤١،٦٠٩،٦٩١
صكوك مستحقة الدفع	٣،٦٨٥،١٦٠	-	-	٣،٦٨٥،١٦٠
قبولات العملاء	٢٥٧،٥٤٩	-	٥،٨٤٦	٢٦٣،٣٩٥
مطلوبات أخرى	١،٤٦٦،٥٣٣	-	-	١،٤٦٦،٥٣٣
إجمالي حقوق المساهمين	٧،٢١١،١٦٢	-	-	٧،٢١١،١٦٢
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	**٥٧،٦٨١،٩٥٣**	**٣٤٨،٣٣٤**	**٣٤٩،١٢٠**	**٥٨،٣٧٩،٤٠٧**
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٥،٦٠٦،١٥٢	٥٣٩	٨٤،٩٨٣	٥،٦٩١،٦٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧:				
التوزيع الجغرافي للموجودات	٥٤،٧٩٠،٦٧٠	٢،٣٥٦،٩٩٠	٤،٧٣٣،٧٠٤	٦١،٨٨١،٣٦٤
التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق المساهمين	٦١،٢٢٦،٣٦٢	٤١٨،٣٤٧	٢٣٦،٦٥٥	٦١،٨٨١،٣٦٤
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٦،٧٢٩،٢٣٤	١،١٢٦	٢٠٣	٦،٧٣٠،٥٦٣

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لجميع فئات الموجودات و المطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية*
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية				
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	-	-	١٤،٦٠٦،٩٩٧	١٤،٦٠٦،٩٩٧
مستحق من البنوك	-	-	٣،٨١٨،٦٨٩	٣،٨١٨،٦٨٩
أوراق مالية استثمارية	٤٨١،٦٥٣	١،٥١٣،٢٠٨	٥٢٦،٢٤٧	٢،٥٢١،١٠٨
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٣٦،١٧١،٩١٠	٣٦،١٧١،٩١٠
أخرى	-	-	٦٥،٧٣٦	٦٥،٧٣٦
	٤٨١،٦٥٣	١،٥١٣،٢٠٨	٥٥،١٨٩،٥٧٩	٥٧،١٨٤،٤٤٠
المطلوبات المالية				
مستحق للبنوك	-	-	٤،١٤٣،٤٦٦	٤،١٤٣،٤٦٦
ودائع العملاء	-	-	٤١،٦٠٩،٦٩١	٤١،٦٠٩،٦٩١
صكوك مستحقة الدفع	-	-	٣،٦٨٥،١٦٠	٣،٦٨٥،١٦٠
أخرى	-	-	٣٦٣,٣٥٣	٣٦٣,٣٥٣
	-	-	٤٩،٨٠١،٦٧٠	٤٩،٨٠١،٦٧٠

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية* ألف درهم
الموجودات المالية					
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	-	-	-	١٣،٢٥٨،٥٨٤	١٣،٢٥٨،٥٨٤
مستحق من البنوك	-	-	-	١١،١٨٢،٠٤٤	١١،١٨٢،٠٤٤
أوراق مالية استثمارية	٩،٠٧٢	١،٧٩٩،٤٧٨	-	-	١،٨٠٨،٥٥٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٣٣،٨٣٥،٣٩٧	-	٣٣،٨٣٥،٣٩٧
أخرى	-	-	-	٧١،٤١١	٧١،٤١١
	٩،٠٧٢	١،٧٩٩،٤٧٨	٣٣،٨٣٥،٣٩٧	٢٤،٥١٢،٠٣٩	٦٠،١٥٥،٩٨٦
المطلوبات المالية					
مستحق للبنوك	-	-	-	٥،٢٨٦،١٨٥	٥،٢٨٦،١٨٥
ودائع العملاء	-	-	-	٤١،٨٢٢،٤٥٠	٤١،٨٢٢،٤٥٠
صكوك مستحقة الدفع	-	-	-	٥،٥٢٦،٦٤٩	٥،٥٢٦،٦٤٩
أخرى	-	-	-	٤٠٩،١٦٩	٤٠٩،١٦٩
	-	-	-	٥٣،٠٤٤،٤٥٣	٥٣،٠٤٤،٤٥٣

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

باستثناء البيانات المالية المذكورة في الجدول أدناه، لم يطرا أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

	التصنيف في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)					**التصنيف في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)** (١ يناير ٢٠١٨)			
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	**الرصيد**	مصنفة بالتكلفة المطفأة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	**الرصيد**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية									
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١٣،٢٥٨،٥٨٤	-	-	-	**١٣،٢٥٨،٥٨٤**	١٣،٢٥٨،٥٨٤	-	-	**١٣،٢٥٨،٥٨٤**
مستحق من البنوك	١١،١٨٢،٠٤٤	-	-	-	**١١،١٨٢،٠٤٤**	١١،١٧٧،٥٧٧	-	-	**١١،١٧٧،٥٧٧**
الاوراق المالية الاستثمارية:									
مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-	٦٢١،٢٤٠	-	**٦٢١،٢٤٠**	٦١٦،٥٧٣	-	-	**٦١٦،٥٧٣**
محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	٩،١٨١	٦٢٨،٧٢٣	-	**٦٣٧،٩٠٤**	-	٦٣١،٩٣٦	-	**٦٣١،٩٣٦**
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٥٤٩،٥١٥	-	**٥٤٩،٥١٥**	-	-	٥١٩،٥٠١	**٥١٩،٥٠١**
أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى – أدوات صكوك	-	(١٠٩)	-	-	**(١٠٩)**	-	-	-	**-**
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣٣،٨٣٥،٣٩٧	-	-	-	**٣٣،٨٣٥،٣٩٧**	٣٢،٩٣٨،٠٣٩	-	-	**٣٢،٩٣٨،٠٣٩**

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

مدرج في الجدول التالى تحليلات الأثر بعد خصم الضرائب، على الاحتياطى والأرباح المحتجزة الناشئة نتيجة التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتعلق الأثر باحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة. لا يوجد أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

	الف درهم
احتياطي القيمة العادلة	
الرصيد الختامي في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	(٧،٤٠٥)
اعادة تصنيف الاوراق المالية الاستثمارية (الصكوك) من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة	٣،١٥١
اعادة تصنيف الاوراق المالية الاستثمارية (الصكوك) من محتفظ بها حتى الاستحقاق إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(٥،٩٦٨)
اعادة تصنيف الاوراق المالية الاستثمارية (صكوك وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.	٥،٥٩٩
الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لموجودات الصكوك المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.	٦٨٤
الرصيد الافتتاحى في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (١ يناير ٢٠١٨)	**(٣،٩٣٩)**
الارباح المحتجزة	
الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولى ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	١،١٥٥،٦١٥
اعادة تصنيف الاوراق المالية الاستثمارية (صكوك وحقوق الملكية) من المتاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	(٣٥،٥٠٤)
الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (بما فيها ذمم أنشطة تمويلية إيجارية والتزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية).	(٩١٠،٣٢٧)
الرصيد الافتتاحى في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (١ يناير ٢٠١٨)	**٢٠٩،٧٨٤**

يبيّن الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولى ٣٩ الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في ١ يناير ٢٠١٨.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معيار المحاسبة الدولي ٣٩)	إعادة قياس/ اعادة تصنيف الموجودات المالية	إعادة قياس انخفاض القيمة والحركات الأخرى	**١ يناير ٢٠١٨ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)**
		ألف درهم		
نقد وودائع لدى المصرف المركزى	١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤
مستحق من البنوك	١١,١٨٢,٠٤٤	-	(٤,٤٦٧)	١١,١٧٧,٥٧٧
الاوراق المالية الاستثمارية:				
أوراق مالية لحقوق الملكية متاحة للبيع/مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٥٤٩,٥١٥	(٣٠,٠١٤)	-	٥١٩,٥٠١
استثمارات صكوك متاحة للبيع/ مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٦٢٨,٧٢٣	٦٨٤	(٦٨٤)	٦٢٨,٧٢٣
استثمارات صكوك محتفظ بها حتى الاستحقاق/مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.	٩,١٨١	(٥,٩٦٨)	-	٣,٢١٣
استثمارات صكوك محتفظ بها حتى الاستحقاق/مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٠٩)	١٠٩	-	-
استثمارات صكوك متاحة للبيع/بالتكلفة المطفأة	٦٢١,٢٤٠	٣,١٥١	(٧,٨١٨)	٦١٦,٥٧٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	-	(٨٩٧,٣٥٨)	٣٢,٩٣٨,٠٣٩
المجموع	**٦٠,٠٨٤,٥٧٥**	**(٣٢,٠٣٨)**	**(٩١٠,٣٢٧)**	**٥٩,١٤٢,٢١٠**

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالى ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
سندات حكومية	٥٩،٣٣٤	-	-	٥٩،٣٣٤
سندات الشركات	١،٤٥٣،٨٧٤	-	-	١،٤٥٣،٨٧٤
	١،٥١٣،٢٠٨	-	-	١،٥١٣،٢٠٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	٦،٣١٤	-	٢٨٣،٣٢٢	٢٨٩،٦٣٦
أخرى	٣٨٢	٣٢٧	١٩١،٣٠٨	١٩٢،٠١٧
	٦،٦٩٦	٣٢٧	٤٧٤،٦٣٠	٤٨١،٦٥٣
	١،٥١٩،٩٠٤	٣٢٧	٤٧٤،٦٣٠	١،٩٩٤،٨٦١

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ج) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥١٦،٣٦٦	-	٥١٦،٣٦٦
إجمالي الأرباح أو الخسائر:			
- في الأرباح أو الخسائر	(٨،٤٩٧)	-	(٨،٤٩٧)
- في بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-
مشتريات	-	-	-
إصدارات	-	-	-
تسويات وتعديلات أخرى	(٣٣،٢٣٩)	-	(٣٣،٢٣٩)
التحويلات إلى المستوى ٣	-	-	-
التحويلات خارج المستوى ٣	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٧٤،٦٣٠	-	٤٧٤،٦٣٠

٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ج) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
محتفظ بها للبيع				
صكوك حكومية	-	-	-	-
صكوك الشركات	١،٢٤٩،٩٦٣	-	-	١،٢٤٩،٩٦٣
أسهم	٣٣،١٤٨	-	٣٥٦،٠٥٧	٣٨٩،٢٠٥
أخرى	-	-	١٦٠،٣١٠	١٦٠،٣١٠
	١،٢٨٣،١١١	-	٥١٦،٣٦٧	١،٧٩٩،٤٧٨

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

	موجودات مالية متاحة للبيع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٦٠١,٨٥١
تسويات وتعديلات أخرى	(٨٥,٤٨٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥١٦,٣٦٦

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من ا لمستوى ١ إلى المستوى ٢

٣٣ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال العام		
الرصيد في بداية العام	١١،٤٨١،٤٥٧	٦،٨٢٢،٩٠٤
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	(٧،٠٩١،٢١٢)	٤،٦٥٨،٥٥٣
الرصيد في نهاية العام	٤،٣٩٠،٢٤٥	١١،٤٨١،٤٥٧
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١٤،٦٠٦،٩٩٧	١٣،٢٥٨،٥٨٤
المستحق من البنوك	٣،٨٢٠،٧٢٩	١١،١٨٢،٠٤٤
المستحق للبنوك	(٤،١٤٣،٤٦٦)	(٥،٢٨٦،١٨٥)
	١٤،٢٨٤،٢٦٠	١٩،١٥٤،٤٤٣
ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية	(٣،٩٨٤،١٣٠)	(٤،٠٥٤،٤٥٥)
ناقصاً: شهادات ودائع / تخصيصات لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر	(٦،١٨١،٠٨٦)	(٢،١٢٧،٤١٤)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	-	(١،٨٧٣،٩٧١)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	٢٧١،٢٠١	٣٨٢،٨٥٤
	٤،٣٩٠،٢٤٥	١١،٤٨١،٤٥٧
(ج) تسويات لبنود غير نقدية		
خسائر انخفاض القيمة على المستحق من بنوك	(٢،٤٢٨)	-
خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	١،١٣٥	٣٥،٦٤٢
خسائر انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة وقبولات المتعاملين	٤٥٢،٦٢٤	٧٢٧،١٧٠
دخل أرباح	(٧،٥٣٢)	(١٤،٤٧١)
استهلاك انخفاض قيمة عقارات ومعدات / عقارات استثمارية	١٥٣،٨٦٧	٥٥،٦٨٦
الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات	٨،٤٢٤	(٨٤،٠٨٧)
إطفاء صكوك ممتازة	(٥،٢٣٩)	(٥،٢٣٩)
	٦٠٠،٨٥١	٧١٤،٧٠١

٣٤ 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. اعتبارا من عام ٢٠١٧ ، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل") ، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣ ، شأنه شأن بازل ٢ ، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣ ، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ ، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات ، وهي الشق ١ من الأسهم العادية والشق ١ ورأس المال الإجمالي.

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢,٥% لكل احتياطي) بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧%.

فيما يتعلق بالعام ٢٠١٨، فإن احتياطي رأس المال التحوطي يعد فاعلاً في الترتيبات الانتقالية وينبغي الحفاظ عليه عند نسبة ١,٨٨% من قاعدة رأس المال. اعتباراً 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 ٢٠١٨.

رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم 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 حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

- يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

٣٤ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقًا لإطار بازل ٣:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
رأس المال المتاح		
الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٧،٢١١،١٦٢	٧،٣١٣،٢٥٩
الشق الأول من رأس المال	٧،٢١١،١٦٢	٧،٣١٣،٢٥٩
إجمالي رأس المال المؤهل	٧،٦٨٤،٧٥٦	٧،٨٢٢،٦٢٥
		-
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٣٧،٨٨٧،٤٨٦	٤٠،٧٤٩،٣٠٣
مخاطر السوق	١٧،٩٣٨	٢١،٦٠١
المخاطر التشغيلية	٤،٣٤٢،٤٠٢	٤،٣٠١،٧٩٨
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤٢،٢٤٧،٨٢٦	٤٥،٠٧٢،٧٠٢

نسبة رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للعام ٢٠١٨	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بحلول العام ٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
أ. الإجمالي الموحد للمجموعة	%١٢,٣٨	%١٣,٠٠	%١٨,١٩	%١٧,٣٦
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحد	%١٠,٣٨	%١١,٠٠	%١٧,٠٧	%١٦,٢٣
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحد	%٨,٨٨	%٩,٥٠	%١٧,٠٧	%١٦,٢٣

٣٤ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقًا لإطار بازل ٣:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية		
رأس المال	٥،٤٣٠،٤٢٢	٥،٤٣٠،٤٢٢
احتياطيات مؤهلة	٨٨٨،٦٠٠	٧٢٧،٢٢٢
أرباح محتجزة / (-) خسارة	٨٩٢،١٤٠	١،١٥٥،٦١٥
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	**٧،٢١١،١٦٢**	**٧،٣١٣،٢٥٩**
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات الشق ١ من أسهم رأس المال العادية الانتقالية من الفئة (أ)	**٧،٢١١،١٦٢**	**٧،٣١٣،٢٥٩**
رأس مال إضافي من الفئة ١		**-**
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١	**-**	**-**
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)	**-**	**-**
إجمالي رأس المال الإضافي – الشق ١	**-**	**-**
إجمالي رأس المال الإضافي – الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)	**-**	**-**
الشق ٢ من رأس المال		
الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)	٤٧٣،٥٩٤	٥٠٩،٣٦٦
إجمالي رأس المال الشق ٢	٤٧٣،٥٩٤	٥٠٩،٣٦٦
إجمالي رأس المال الشق ٢ بعد الترتيبات الانتقالية، الفئة (ج)	**٤٧٣،٥٩٤**	**٥٠٩،٣٦٦**
إجمالي رأس المال التنظيمي (أ + ب + ج)	**٧،٦٨٤،٧٥٦**	**٧،٨٢٢،٦٢٥**

٣٥ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الأفراد والشركات. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر: مثل مخاطر السوق والسيولة والتشغيل والبلد والشهرة والأمور القانونية التي تحفز استراتيجية إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يتيح هذا الإطار للمجموعة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر.

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريبا كافيا ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.

- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.

- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

أ) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر للمجموعة إجراء رقابة وسيطرة مركزية مع تحمل المسؤولية التامة عن المخاطر.

إن لدى مجلس ادارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الائتمان والاستثمار للمجلس ولجنة التدقيق للمجلس. وتقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضا بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديداً لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

تضم لجنة المخاطر للمجلس أعضاء من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن رقابة المخاطر للمجلس فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تستلم لجنة المخاطر للمجلس تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات المحفظة والسياسات والمعايير واختبار التحمل والسيولة وكفاية رأس المال، وتفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تتولى لجنة الائتمان والاستثمار للمجلس المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان والاستثمار .

الدور الرئيسي للجنة التدقيق للمجلس هو الإشراف على ومراجعة الشؤون المالية والتدقيق والرقابة الداخلية، وكذلك الرقابة على استقلالية وأداء مدققي المجموعة الداخليين والخارجيين.

تعد لجنة الإدارة للائتمان بمثابة لجنة مشكّلة على مستوى المجموعة وتتركز مهامها في اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وكذلك تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث الرقابة على وإصدار تقارير حول أداء هذه المحافظ.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلا عن إدارة رأس المال وإعداد والامتثال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي الهيكلي ومخاطر أسعار الأرباح. توافق اللجنة أيضاً على خطة التمويل الطارئة وفضلا عن تسعير تحويل الأموال وغير ذلك.

ب) وحدة المخاطر

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة المخاطر ("وحدة المخاطر") برئاسة المسؤول الرئيسي للمخاطر. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات الإنشاء والتداول والمبيعات لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل، وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقا لمعايير وسياسات المجموعة.

تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك ودون حصر، الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافيتها؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

ج) القدرة على تحمل المخاطر:

إن بيان القدرة على تحمل المخاطر هو توضيح للمخاطر التي قد تكون المجموعة مستعدة لقبولها و / أو ضمانها و / أو التعرض لها في السياق الطبيعي لسلوك أعمالها.

يشكل بيان القدرة على تحمل المخاطر مكوناً مهماً وامتداداً لإطار القدرة على تحمل المخاطر. وهو عبارة عن آلية تستخدمها المجموعة لتحديد وضع المخاطر في المجموعة لاحقاً، وذلك من خلال استخدام مجموعة من مقاييس المخاطر الأساسية المحددة مسبقًا والحدود الخاصة بها.

د) مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية ، في حال فشل أي من عملاء المجموعة أو المتعاملين أو الأطراف المقابلة في السوق على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض بين البنوك والقروض التجارية وتمويلات الأفراد والسلف النقدية والتزامات التمويل الناشئة عن أنشطة الإقراض ، ولكن من الممكن أن تنشأ أيضاً عن تحسينات التسهيلات الائتمانية المتاحة، مثل المشتقات الائتمانية (مبادلات التسهيلات الائتمانية المتعثرة) والضمانات المالية وخطاب الاعتماد والموافقة والقبول.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن استثمارات في سندات التمويل والتركزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها ("التركزات التجارية") بما في ذلك موجودات محفظة المتاجرة في غير حقوق الملكية ومشتقاتها وكذلك أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسية .

إدارة مخاطر الائتمان:

يرتكز نهج المجموعة تجاه إدارة مخاطر الائتمان على أساس الاستقلالية والنزاهة في إدارة المخاطر. يتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي محدد ويحظى بدعم جيد من قبل مختلف لجان المخاطر والمجالس والنظم والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار الإدارة.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على السياسات الائتمانية الأساسية وتفاصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير الإقراض ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المشكوك فيها وإدارة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة وتكوين المخصصات. تم وضع إجراءات قياسية خاصة بالأعمال لغرض معالجة وإدارة المخاطر المتنوعة عبر مختلف قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخلالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات:

يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس التقييم المفصل لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتناول التقييم من بين أمور أخرى، الغرض من التمويل ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات القطاع والقدرات الائتمانية للعميل ومركز العميل في القطاع .

يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية عن طريق وحدة منفصلة لضمان التنفيذ السليم لجميع الموافقات الائتمانية والتأكد من المستندات والضوابط التحوطية لمواعيد الاستحقاق وانتهاء صلاحيات الحدود الائتمانية والضمانات الإضافية.

تتم إدارة العمليات عن طريق وحدات مستقلة مسؤولة عن إنجاز المعاملات بما يتماشى مع موافقات الائتمان والتوجيهات الأساسية للعمليات.

إدارة مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة منخفضة القيمة – لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية.

إدارة مخاطر ائتمان العملاء:

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقييم أهمية جميع مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة، والتي قد يكون لها تأثير سلبي كبير على مركزها المالي.

في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، تكون الخسائر ناتجة عن العجز التام بسبب عدم قدرة أو عدم رغبة العميل في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بمعاملات الإقراض.

إن سياسة تكوين المخصصات للمجموعة، التي تتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية تسمح للمجموعة الاعتراف بانخفاض قيمة محافظ الأفراد لديها.

نموذج إدارة المخاطر

تعتمد المجموعة على مبدأ استخدام النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية، ابتداءً من تعهدات التسهيلات الائتمانية إلى اعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وللقيام بإدارة المخاطر النموذجية، طبقت المجموعة إطار حوكمة نموذجي للمجموعة (الإطار). وفقًا للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) تنطوي على نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية بشأن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تتطلب إجراء تحقق مستقل.

يحدد الإطار طريقة منهجية لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يحدد الإطار بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط مبينة بوضوح من أجل إدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير الرقابية والممارسات الدولية. ينبغي اعتماد أي تغيير مهم وجوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس للمخاطر.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

تفويضات قبول معاملات الائتمان

قامت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمنح تفويض لأعضاء لجنة الإدارة للائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة الائتمان للأفراد وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك تحتفظ لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة الإدارة للائتمان.

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التركزات تتنوع تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتمل حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر. وهذا مشابه للنهج المستخدم لغرض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول المقترض وذمم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لقروض الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية ، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال ، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ وايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ وايه ٤.

فيما يلي الاعتبارات الإضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي لدى المجموعة:

الأفراد:
بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للمقترض على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضا في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بمدخلات التعثر المحتمل.

الشركات:
بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض. سوف يقوم مدير العلاقات بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة / تقييم الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك ، سيقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى الجدارة الائتمانية للمقترض في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال البيانات المالية العامة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

الخزينة:
بالنسبة لسندات التمويل في محفظة الخزينة ، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التعثر المحتمل المرتبط بكل فئة تصنيف على أساس معدلات التعثر المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة ، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٤ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٤) و ٤ فئات افتراضية (٢٥ إلى ٢٨). يتم تعيين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر الملاحظة بشكل فعلي.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المشتريات أو الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
تأخذ المجموعة في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المصد التالية:

المعايير الكمية:

الشركات:
يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

الأفراد:
يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية:
تضع المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال وتمديد فترة التسهيلات الممنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصد:
يتم تطبيق المصد وتعتبر الأداة المالية على أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان
تحدد المجموعة أداة مالية ما على أنها في حالة تعثر، بحيث تتماشى كلياً مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:
تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:
يستوفي المقترض حالة عدم احتمال السداد، مما يدل على أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويل الأمد وتعثر المقترض ودخول المقترض في حالة إفلاس وغير ذلك.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة):

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تلتزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (لسداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣ إلى ٢.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

تتضاعف مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتتم تسويتها وفق ترجيحات استمرارها (بمعنى أنه لا يتم سداد أو التخلف عن السداد في العام السابق) على أساس سنوي. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل سنة مقبلة بشكل فعال، ومن ثم يتم خصمها وجمعها مجدداً لحين تاريخ إعداد التقرير. يشير معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة إلى معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه.

يتم تحديد التعثر المتوقع على مدى العمر الافتراضي استناداً إلى سجل الاستحقاق. ويتتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعثر في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لذمم الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركز عند التعثر بناءً على سجل الاستحقاق المتوقع والذي يتنوع بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء ذم الأنشطة التمويلية المدينة والدفعات النهائية للقروض، يعتمد هذا على التسديد التعاقدي المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أداؤها عن طريق المقترض.
- بالنسبة للقروض المتجددة، يتم التنبؤ بمستوى التركز عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الائتمان، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

يتم حساب مدخلات الخسارة باحتمال التعثر على مستوى التسهيلات. تستند هذه إلى معلومات مثل التركز والضمانات ومعايير أخرى تعتمد على قطاع الأعمال واحتمالات التعثر المشروطة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

يتم أيضًا تضمين معلومات النظرة التطلعية حول الأوضاع الاقتصادية ذات الصلة في تحديد فترة الاثني عشر شهراً والمدة الفعلية لكل من مدخلات احتمالات التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة):

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قبل فريق الأبحاث الاقتصادية التابع للمجموعة على أساس ربع سنوي.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التعثر ومكونات الخسارة باحتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق البحث الاقتصادي للمجموعة أيضاً سيناريوهات محتملة أخرى مع سيناريوهات مرجحة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ توصلت المجموعة إلى أن هناك علاقة غير خطية. يتم تحديد السيناريو المرجح من خلال تقديرات خبير الائتمان. كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية ، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. تنظر المجموعة في هذه التقديرات للنتائج المحتملة وقد قامت بتحليل العلاقة غير الخطية ضمن المحافظ المختلفة للمجموعة للتأكد من أن السيناريو المختار يمثل بشكل مناسب مجموعة سيناريوهات المحفظة. قامت المجموعة باستخدام سيناريوهات أساسية ومن الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى عند إجراء تقديرات خسارة الائتمان المتوقعة الخاصة بها.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة):

مراقبة مخاطر الائتمان:

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

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منتظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمدخلات توقعات خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة مخاطر الائتمان والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة والموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحوكمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الخدمات المصرفية للأفراد: يتم تقييم مخاطر محفظة القروض للمجموعة بشكل مستمر ومراقبتها على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعائدات الناتجة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع إعداد تقارير شهرية وربع سنوية رسمية لضمان إطلاع الإدارة العليا على آخر التطورات المستجدة بشأن جودة ائتمان المحفظة فضلاً عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

تزاول المجموعة عملياتها ضمن حدود إقراض حصيفة يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات المركزي. هناك إجراءات فاعلة تم وضعها من أجل إدارة الاستثناءات والإحالة إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

إن تحويل المخاطر في صورة ذمم أنشطة تمويلية مدينة مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع ذمم الأنشطة التمويلية المدينة تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطرها.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية / الودائع الثابتة والمخزون والأسهم وضمانات أخرى (للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقا لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضا إلى مراجعة منتظمة.

يرجى مراجعة الركيزة ٣ للحصول على معلومات إضافية حول إدارة الضمانات الإضافية.

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (جزئيا او كليا) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموما ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

تصنف القروض الاستهلاكية المتعثرة على أنها قروض مشطوبة بعد مضي ١٨١ يوماً على تاريخ سدادها. تبقى جميع الذمم المدينة مفعلة على نظام إدارة القروض للتحصيل وتنفيذ أي استراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

هـ. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى
الصناعة	١،٤٨٢،٤٢٣	-	١،٢٥٩،٨٦٣	-
الإنشاءات	٩٥٥،١٦٧	-	١،١٠٣،٤٠٦	-
التجارة	٦،٤٧٦،٣٤٠	-	٥،٣٦١،٦٢٠	-
المواصلات والاتصالات	٢٧٢،٧٤٢	-	٣٢٧،٤٨٧	-
الخدمات	١،٢٥٠،١٣٧	٢٤٥،٣٢٨	١،١١٨،٤٨٠	٥٧،٣٩٨
حكومي	٦١٧،٩٥٢	٢٩٥،٩٢٢	١٠٣،٩٦٨	-
الشخصية	٢٣،٢١٦،١٩٣	-	٢٢،٥٧٤،٨٦٤	-
العقارية	٤،٢٣٧،٧٦٤	٧٤٣،٩٤٩	٤،٩٩٤،٩١٤	٨٩٩،٨٩٦
المطاعم والفنادق	٧٧،٧٧٧	-	٧٠،٦٨٩	-
إدارة الشركات والمشاريع التجارية	٩٥،٦٧٤	-	١٨٥،٤٧٧	-
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	٢،٠٢٦،٣٨٧	٥،٠٠٣،٤٩٤	١،٢٦٤،٧٣٩	١٢،٣٤٩،٨٥٤
أخرى	١،٦٤٤،٤٦٦	٦٢،٧٨١	١،٣٨٤،٦٧٣	٣١٢،٧١٤
إجمالي الموجودات	٤٢،٣٥٣،٠٢٢	٦،٣٥١،٤٧٤	٣٩،٧٥٠،١٨٠	١٣،٦١٩،٨٦٢
ناقصاً الدخل المؤجل	(٢،١٩٨،٣٤٠)	-	(٢،٣٦٩،٦٢٥)	-
ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة	(٣،٩٨٢،٧٧٢)	(١١،٦٧٧)	(٣،٥٤٥،١٥٨)	(٦٢٩،٢٦٨)
	٣٦،١٧١،٩١٠	**٦،٣٣٩،٧٩٧**	**٣٣،٨٣٥،٣٩٧**	**١٢،٩٩٠،٥٩٤**

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أأأ	-	-	١٤،٦٩٠	١٤،٦٩٠
أأ- إلى أأ+	-	-	٤٤،٠٧٠	٤٤،٠٧٠
أ- إلى أ+	-	٦٧٩،٧٩٣	٢٨٨،٩٨٢	٩٦٨،٧٧٥
أقل من أ-	-	٥٠٤،٥١١	١٨٢،٢٦٤	٦٨٦،٧٧٥
غير مصنفة	٤٨١،٦٥٣	٣٣٤،٧٨٢	-	٨١٦،٤٣٥
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	-	(٥،٨٧٨)	(٣،٧٥٩)	(٩،٦٣٧)
	٤٨١،٦٥٣	١،٥١٣،٢٠٨	٥٢٦،٢٤٧	٢،٥٢١،١٠٨

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حكومات	-	٥٩،٧١٩	٢٣٦،٢٠٤	٢٩٥،٩٢٣
مشاريع قطاع عام	٦،٣١٣	١،١٦٦،٠٧٢	١١٢،٤٨٧	١،٢٨٤،٨٧٢
قطاع خاص وأخرى	٤٧٥،٣٤٠	٢٩٣،٢٩٥	١٨١،٣١٥	٩٤٩،٩٥٠
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	-	(٥،٨٧٨)	(٣،٧٥٩)	(٩،٦٣٧)
	٤٨١،٦٥٣	١،٥١٣،٢٠٨	٥٢٦،٢٤٧	٢،٥٢١،١٠٨

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي (تتمة):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التصنيف	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	أوراق مالية استثمارية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ألف درهم	أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أأأ	-	-	١٤،٥٠٣	١٤،٥٠٣
أأ- إلى أأ+	-	-	-	-
أ- إلى أ+	-	-	٢٣٧،٤٤٢	٢٣٧،٤٤٢
أقل من أ-	-	-	٧٢٩،٧٩٩	٧٢٩،٧٩٩
غير مصنفة	-	٩،٠٧٢	٨١٧،٧٣٤	٨٢٦،٨٠٦
	-	٩،٠٧٢	١،٧٩٩،٤٧٨	١،٨٠٨،٥٥٠

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض إجمالي للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمكونات بيان المركز المالي بما في ذلك المشتقات. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
ودائع لدى المصرف المركزي	١٤،٦٠٦،٩٩٧	١٣،٢٥٨،٥٨٤
مستحق من البنوك	٣،٨١٨،٦٨٩	١١،١٨٢،٠٤٤
أوراق مالية استثمارية	٢،٥٢١،١٠٨	١،٨٠٨،٥٥٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣٦،١٧١،٩١٠	٣٣،٨٣٥،٣٩٧
قبولات العملاء	٢٦٣،٣٩٥	٦١٧،٣٤٩
موجودات أخرى	٦٥،٧٣٦	٧١،٤١١
إجمالي (أ)	٥٧،٤٤٧،٨٣٥	٦٠،٧٧٣،٣٣٥
مطلوبات محتملة	٥،٧٠١،٢٢٣	٦،٨٥٠،٥٥٥
التزامات غير قابلة للإلغاء	٩٦٢،٨٠٠	٣،٧١٣،٠٥٨
إجمالي (ب)	٦،٦٦٤،٠٢٣	١٠،٥٦٣،٦١٣
إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)	٦٤،١١١،٨٥٨	٧١،٣٣٦،٩٤٨

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ح . تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد ، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

درهم **٣١ ديسمبر ٢٠١٨**	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان	مجموع
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للشركات				
منتجة (التصنيفات ١أ – ٤و)	١٢،٥١٥،٩٦١	١،٥٩٢،٤٧٨	-	١٤،١٠٨،٤٣٩
غير منتجة (التصنيفات ٥ أ - ٥ د)	-	-	٢،٨٥٤،٤٣٣	٢،٨٥٤،٤٣٣
	١٢،٥١٥،٩٦١	١،٥٩٢،٤٧٨	٢،٨٥٤،٤٣٣	١٦،٩٦٢،٨٧٢
إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للشركات				
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للأفراد				
منتجة (التصنيفات ١أ – ٤و)	٢٢،٢٠٤،٨٩٧	٥٣٦،٥٤٣	-	٢٢،٧٤١،٤٤٠
غير منتجة (التصنيفات ٥ أ - ٥ د)	-	-	٤٥٠،٣٧٠	٤٥٠،٣٧٠
إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للأفراد	٢٢،٢٠٤،٨٩٧	٥٣٦،٥٤٣	٤٥٠،٣٧٠	٢٣،١٩١،٨١٠
	-	-	-	-
إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة	**٣٤،٧٢٠،٨٥٨**	**٢،١٢٩،٠٢١**	**٣،٣٠٤،٨٠٣**	**٤٠،١٥٤،٦٨٢**
مخصص الخسارة				
القيمة الدفترية	(٨٢٧،٦٤٨)	(٣٥٤،٦٩٧)	(٢،٨٠٠،٤٢٧)	(٣،٩٨٢،٧٧٢)
	٣٣،٨٩٣،٢١٠	**١،٧٧٤،٣٢٤**	**٥٠٤،٣٧٦**	**٣٦،١٧١،٩١٠**

الخدمات المصرفية للشركات – تشمل القروض المنتجة ٤١ مليون درهم (٢٠١٧: ١٩٦ مليون درهم) لتمويلات مقابل قائمة مراقبة العملاء.

*يشمل هذا المبلغ توقعات خسائر ائتمان في حدود ٥٠ مليون درهم في المرحلة ١ (تركزات بمبلغ ٥،٤٩٩ مليون درهم) و١ مليون درهم في المرحلة ٢ (تركزات بمبلغ ٢٠٩ مليون درهم).

تسهيلات غير ممولة تشمل الضمانات وخطابات اعتماد احتياطية والتزامات القروض غير القابلة للإلغاء.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع	محدد	جماعي	الإجمالي
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الرصيد في ١ يناير (وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	٦٥٠،٧٨٦	-	٢،٨٩٤،٣٧٢	٣،٥٤٥،١٥٨	٢،٦٥٣،٠٢٨	٨٤٥،٢٧٦	٣،٤٩٨،٣٠٤
عكس قيد الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	(٦٥٠،٧٨٦)	-	-	(٦٥٠،٧٨٦)	-	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	١،١٠٥،١٧٥	٤٣٣،٢١٤	٩،٧٥٥	١،٥٤٨،١٤٤	-	-	-
	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد في ١ يناير (التسوية الافتتاحية وفقًا المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)	١،١٠٥،١٧٥	٤٣٣،٢١٤	٢،٩٠٤،١٢٧	٤،٤٤٢،٥١٦	٢،٦٥٣،٠٢٨	٨٤٥،٢٧٦	٣،٤٩٨،٣٠٤
مخصصات انخفاض القيمة خلال العام	(٢٧٧,٥٢٧)	(٧٨,٥١٧)	١,١١٥,١٦٨	٧٥٩,١٢٤	١,٢٠٢,١٧٣	-	١,٢٠٢,١٧٣
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال العام	-	-	(٣٠٦,٥٠٠)	(٣٠٦,٥٠٠)	(٢٨٠,٥١٣)	(١٩٤,٤٩٠)	(٤٧٥,٠٠٣)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(١،٢٥٩,٥٠٥)	(١،٢٥٩,٥٠٥)	(٦٨٠،٣١٦)	-	(٦٨٠،٣١٦)
الصرف وتسويات أخرى	-	-	٣٤٧,١٣٧	٣٤٧,١٣٧	-	-	-
	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد الختامي	٨٢٧،٦٤٨	٣٥٤،٦٩٧	٢،٨٠٠،٤٢٧	٣،٩٨٢،٧٧٢	٢،٨٩٤،٣٧٢	٦٥٠،٧٨٦	٣،٥٤٥،١٥٨
	=========	=========	=========	=========	=========	=========	=========

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ١,٢٥٩ مليون درهم.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

ي) احتياطي انخفاض القيمة بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BSD/٢٠١٨/٤٥٨ بشأن تناول تطبيقاته المختلفة وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التعليمات").

عملاً بالفقرة ٦,٤ من التعليمات ، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

	٢٠١٨
	درهم
احتياطي انخفاض القيمة: عام	
أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٦٨,٣١٢
ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	(١,١٨٢,٣٤٥)
تم تحويل المخصص العام إلى احتياطي انخفاض القيمة*	-
احتياطي انخفاض القيمة: محدد	
مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٨٠٠,٤٢٧
ناقصاً: أحكام المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	(٢,٨٠٠,٤٢٧)
مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة *	-
إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة	**-**

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتجاوز المخصصات بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

ك) 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.

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	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	٤٨,١٦٥	-	١٠	-	٣,٣١٥
صكوك	١٠	-	١٥١,٣٢٠	١٠	-	١٢٤,٩٩٦

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

ل) المخاطر التشغيلية

يتم تعريف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسائر التي تنجم عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو نتيجة لحدث خارجي.

إن هدف المجموعة هو منع خسائر المخاطر التشغيلية الرئيسية، وحماية المجموعة ضد أي أضرار بالغة. أنشأت المجموعة إطار عمل على مستوى المجموعة لتطبيق نهج استباقي لإدارة المخاطر التشغيلية. اختارت المجموعة اتباع نهج شامل لتحديد منهجية التعرف على وإدارة المخاطر التشغيلية عبر المنتجات المختلفة والعمليات وفئات العملاء.

تطبق المجموعة إطار عمل شامل لأمن المعلومات لحماية البيانات والأنظمة.

يتم تطبيق سياسات وإجراءات مناسبة للإبلاغ عن ومراقبة الاحتيال.

تمتلك المجموعة برنامج تأمين شامل ومصمم لحماية المجموعة من الخسائر الكبيرة وغير المتوقعة.

<u>إدارة استمرارية الأعمال</u>

وتعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والآثار التي قد تحدثها هذه التهديدات على عمليات الأعمال التشغيلية، في حال حدوثها، والتي تقدم إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة وتمتلك القدرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسمعتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة.

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "آيزو٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (ئي). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال.

٣٥ إدارة المخاطر(تتمة):

م. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة لتمويل زيادة في الموجودات أو لسداد الالتزامات حين يستحق موعدها (والتي تعرف بمخاطر التمويل المنتظم) أو بسبب عدم القدرة على تحويل الموجودات إلى نقد بأسعار معقولة (والتي تعرف بمخاطر سيولة السوق) بأسعار معقولة. تنشأ المخاطر عن عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكمن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقا لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تتسم بقدر عال من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلاسة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

السياسات والإجراءات (تتمة)

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحلّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم التمويل المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط التمويل؛
- رصد تركزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. <u>تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات:</u>

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<u>الموجودات</u>						
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١٠،٩٠٦،٩٩٧	٣،٧٠٠،٠٠٠	-	-	-	١٤،٦٠٦،٩٩٧
مستحق من البنوك	٣،٨١٨،٦٨٩	-	-	-	-	٣،٨١٨،٦٨٩
أوراق مالية استثمارية	-	٢١٩،٣٨٣	٤٣٣،٠٩٢	٩٣٦،٠٨٦	٩٣٢،٥٤٧	٢،٥٢١،١٠٨
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٣،٤٠٣،٨٧٠	٧،٣١٩،٧٩٣	٦،٩٤٥،٧٣١	٢،٤٢٢،٣١٩	٦،٠٨٠،١٩٧	٣٦،١٧١،٩١٠
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٤٧٩،٢١٠	٤٧٩،٢١٠
قبولات العملاء	٢٦٣،٣٩٥	-	-	-	-	٢٦٣،٣٩٥
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٢٠٩،٠٨١	٢٠٩،٠٨١
الموجودات الأخرى	١٤٤،٨٢٨	١٦٤،١٨٩	-	-	-	٣٠٩،٠١٧
إجمالي الموجودات	٢٨،٥٣٧،٧٧٩	١١،٤٠٣،٣٦٥	٧،٣٧٨،٨٢٣	٣،٣٥٨،٤٠٥	٧،٧٠١،٠٣٥	٥٨،٣٧٩،٤٠٧

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

	خلال ثلاثة أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات						
مستحق للبنوك	٢،٩٧٨،٣٦٢	١٤٩،٩٢٤	-	-	١،٠١٥،١٨٠	٤،١٤٣،٤٦٦
ودائع العملاء	٣٣،٧٨٥،٠٤٠	٧،٥٦٨،٦٧٩	٢٤٠،١٢٢	١٥،٨٥٠	-	٤١،٦٠٩،٦٩١
صكوك مستحقة الدفع	-	-	٣،٦٨٥،١٦٠	-	-	٣،٦٨٥،١٦٠
قبولات العملاء	٢٦٣،٣٩٥	-	-	-	-	٢٦٣،٣٩٥
المطلوبات الأخرى	٣١٥،٢٣٣	١،١٥١،٣٠٠	-	-	-	١،٤٦٦،٥٣٣
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٧،٢١١،١٦٢	٧،٢١١،١٦٢
	٣٧،٣٤٢،٠٣٠	٨،٨٦٩،٩٠٣	٣،٩٢٥،٢٨٢	١٥،٨٥٠	٨،٢٢٦،٣٤٢	٥٨،٣٧٩،٤٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣،٦٢٤،٩٦٢	١،٤٢٢،٢٧٣	٥٩٧،٨٢٥	٤٦،٦١٤	-	٥،٦٩١،٦٧٤
خارج الميزانية						
خطابات الاعتماد والضمان	٣٠،٨٢٠،٥٨٩	٨،٤١٥،١٥١	٧،٠١٩،٧٤٩	٣،٥٥٦،٠٢٦	١٢،٠٦٩،٨٤٩	٦١،٨٨١،٣٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الموجودات	٣٩،٦٣٣،٠٠٧	١٠،١٤٤،٣٧٦	١٩١،٥٢٩	٣،٦٩٢،٨٩٩	٨،٢١٩،٥٥٣	٦١،٨٨١،٣٦٤
المطلوبات	٤،٠٨٥،٦١٠	١،٨٢٢،٨٩٨	٨١٩،٤١٠	٢،٦٤٥	-	٦،٧٣٠،٥٦٣
بنود خارج الميزانية						

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٤،١٤٣،٤٦٦	(٤،١٤٧،٠٢٠)	(٢،٩٨٠،١٦١)	(١٥١،٦٧٩)	-	-	(١،٠١٥،١٨٠)
ودائع العملاء	٤١،٦٠٩،٦٩١	(٤١،٨٠١،٥١٠)	(٣٣،٨٧٨،٤٥٢)	(٧،٦٦٣،٧٢٠)	(٢٤٣،١٦٩)	(١٦،١٦٩)	-
صكوك مستحقة الدفع	٣،٦٨٥،١٦٠	(٤،٠٠٣،٤٩٥)	(٣٢،٥٢٠)	(٩٩،٣٦٧)	(٣،٨٧١،٦٠٨)	-	-
	٤٩،٤٣٨،٣١٧	(٤٩،٩٥٢،٠٢٥)	(٣٦،٨٩١،١٣٣)	(٧،٩١٤،٧٦٦)	(٤،١١٤،٧٧٧)	(١٦،١٦٩)	(١،٠١٥،١٨٠)
خطابات الاعتماد والضمان	٥،٦٩١،٦٧٤	(٥،٦٩١،٦٧٤)	(٣،٦٢٤،٩٦٢)	(١،٤٢٢،٢٧٣)	(٥٩٧،٨٢٥)	(٤٦،٦١٤)	-
التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء	٩٦٢،٨٠٠	(٩٦٢،٨٠٠)	(٩٦٢،٨٠٠)	-	-	-	-

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٥،٢٨٦،١٨٥	(٥،٢٩٠،٥٣٨)	(٤،٩٠١،٦١٨)	(٣٨٨،٩٢٠)	-	-	-
ودائع العملاء	٤١،٨٢٢،٤٥٠	(٤٢،٠٧٥،٧٩٠)	(٣٣،٧٦٣،٠٩١)	(٨،١١٦،٠٧٢)	(١٩٤،٠٤٢)	(٢،٥٨٥)	-
صكوك مستحقة الدفع	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)	-
خطابات الاعتماد والضمان	٦،٧٣٠،٥٦٣	(٦،٧٣٠،٥٦٣)	(٤،٠٨٥،٦١٠)	(١،٨٢٢،٨٩٨)	(٨١٩،٤١٠)	(٢،٦٤٥)	-
التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء	٣،٧١٣،٠٥٨	(٣,٧١٣,٠٥٨)	(٣,٧١٣,٠٥٨)	-	-	-	-

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمستهلكين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها على أنها متاحة للبيع وبالتكلفة المطفأة والمحتفظ بها لحين موعد الاستحقاق. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساسا من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

من أجل إدارة هذه المخاطر على نحو فعال، يتم تحويل مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية المتعلقة بالمنتجات لغير المتاجرة إلى الخزينة تحت إشراف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر معدل الربح هذه لضمان توافقها مع حدود مخاطر أسعار الربح.

لقياس مخاطر معدلات الربح الإجمالية في السجلات المصرفية. تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لنطاق من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم
المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٢،٨٤٦،٩٨٩	٢٦٧،٩٠١	٢،٥٢٠،٤١٩	٢١١،٦١٨
حالة الأساس	٢،٥٧٩،٠٨٨	-	٢،٣٠٨،٨٠٢	-
المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٢،١٩٥،٢٦٠	(٣٨٣،٨٢٨)	١،٩٢٨،٥٦٨	(٣٨٠،٢٣٤)

تستند حساسيات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الربح نتيجة لتغير بعض المعدلات. بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	لا يحمل معدل ربح	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٢،٧٣٤،٢٢٨	١،٩٥٠،٠٠٠	٢،٠٥٠،٠٠٠	١،٦٥٠،٠٠٠	-	٦،٢٢٢،٧٦٩	١٤،٦٠٦،٩٩٧
مستحق من البنوك	٣،٠٦١،٢٢١	١٠٠،٠٠٠	-	-	-	٦٥٧،٤٦٨	٣،٨١٨،٦٨٩
أوراق مالية استثمارية	-	-	٣١،١٢٧	١٨٨،٢٥٦	١،٨٢٠،٠٧١	٤٨١،٦٥٤	٢،٥٢١،١٠٨
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٣،٩٢١،٨٢٦	٩،٢٧٣،٤٧٥	٤،٧٣٣،٥٤١	٢،٩١٩،٧٢١	٥،٣٢٣،٣٤٧	-	٣٦،١٧١،٩١٠
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	٤٧٩،٢١٠	٤٧٩،٢١٠
قبولات العملاء	-	-	-	-	-	٢٦٣،٣٩٥	٢٦٣،٣٩٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٠٩،٠٨١	٢٠٩،٠٨١
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٣٠٩،٠١٧	٣٠٩،٠١٧
إجمالي الموجودات	١٩،٧١٧،٢٧٥	١١،٣٢٣،٤٧٥	٦،٨١٤،٦٦٨	٤،٧٥٧،٩٧٧	٧،١٤٣،٤١٨	٨،٦٢٢،٥٩٤	٥٨،٣٧٩،٤٠٧

* تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل فائدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
مستحق للبنوك	٢،٨٩١،٤٧٠	٨٦،٨٩٢	-	١٤٩،٩٢٤	-	١،٠١٥،١٨٠	٤،١٤٣،٤٦٦
صكوك مستحقة الدفع	١١،٣٦٦،٩٦١	٤،٩٧٢،٩٧١	٢،٩٠٧،٤١٥	٤،٦٦١،٢٦٥	٢٥٥،٩٧١	١٧،٤٤٥،١٠٨	٤١،٦٠٩،٦٩١
قبولات العملاء	-	-	-	-	٣،٦٨٥،١٦٠	-	٣،٦٨٥،١٦٠
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٢٦٣،٣٩٥	٢٦٣،٣٩٥
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١،٤٦٦،٥٣٣	١،٤٦٦،٥٣٣
	-	-	-	-	-	٧،٢١١،١٦٢	٧،٢١١،١٦٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٤،٢٥٨،٤٣١	٥،٠٥٩،٨٦٣	٢،٩٠٧،٤١٥	٤،٨١١،١٨٩	٣،٩٤١،١٣١	٢٧،٤٠١،٣٧٨	٥٨،٣٧٩،٤٠٧
الفجوة داخل بنود الميزانية	٥،٤٥٨،٨٤٤	٦،٢٦٣،٦١٢	٣،٩٠٧،٢٥٣	(٥٣،٢١٢)	٣،٢٠٢،٢٨٧	(١٨،٧٧٨،٧٨٤)	-
فجوة حساسية معدل الربح – ٢٠١٨	٥،٤٥٨،٨٤٤	٦،٢٦٣،٦١٢	٣،٩٠٧،٢٥٣	(٥٣،٢١٢)	٣،٢٠٢،٢٨٧	(١٨،٧٧٨،٧٨٤)	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية – ٢٠١٨	٥،٤٥٨،٨٤٤	١١،٧٢٢،٤٥٦	١٥،٦٢٩،٧٠٩	١٥،٥٧٦،٤٩٧	١٨،٧٧٨،٧٨٤	-	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية – ٢٠١٧	٢٧٧,٥٦٥	٧,٤٢٩,٢٥٤	٨,٩٣٥,٩١٧	٨,٣٥٢,١٧٠	١٣,٠٤٨,٧٢٥	-	-

*تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ص. مخاطر السمعة

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

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من العملاء أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. وضعت المجموعة إجراءات وضوابط لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة وبما يضمن أن تكون الإدارة الكلية للمخاطر قادرة على توفر الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

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

ق. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمتة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ر. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بمثابة وحدة التقييم المستقلة المنشأة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقييم أنشطة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بما في ذلك كافة جوانب إدارة مخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مستقلة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في البنك. يرأس الإدارة رئيس التدقيق للمجموعة ، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

تكمن الأهداف الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات موثوقة حول المخاطر التي تتعرض لها وحدات الأعمال في المجموعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات ، وتقييم مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

تتحقق مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول نشاط التدقيق الذي تم استكماله خلال الفترة بالإضافة إلى معلومات حول مستجدات حالة المسائل المذكورة مسبقاً في التقرير المرفوع إلى لجنة المجلس للتدقيق.

تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة واعتماد خطط وموارد التدقيق الداخلي للمجموعة ، وتقييم فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.

ش. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

عند وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى كيانات المجموعة، يتم الأخذ في الاعتبار التوافق مع بيئة الأنظمة والتشريعات المحددة للكيانات.

٣٦ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على مشورة قانونية مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بصورة معقولة تقوم المجموعة بالتسوية بالنظر إلى أي آثار عكسية على وضعها المالي قد تنجم عن المطالبات. بناء على المعلومات المتوفرة، ليس من المتوقع وجود آثار سالبة على الوضع المالي للمجموعة نتيجة لمطالبات قانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بخلاف الحد المذكور سابقاً باعتبار أنه لاحاجة إلى تكوين مخصصات إضافية لأي مطالبة في هذه البيانات المالية.

٣٧ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٦٨,٩ مليون درهماً (٢٠١٧: ٥٩,٣ مليون درهم).