

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة لموافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة  
واعتماد المساهمين بالجمعية العمومية السنوية.

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحات

المحتويات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢ و ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩-٥٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تم تأسيس مصرف عجمان ش.م.ع. كشركة مساهمة عامة. يُشار للمصرف وشركاته التابعة مجتمعين بـ"المجموعة". يقع المكتب المسجل للمصرف في بناية السند، منطقة مشرف، شارع الشيخ زايد، ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تأسيس المصرف بصورة قانونية في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال ثمانية فروع ومكتب واحد للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعددة مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. ينجز المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وبنود النظام الأساسي.

المركز المالي والنتائج

تم بيان المركز المالي ونتائج المجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة.

توزيعات الأرباح

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أسهم منحة بنسبة ٧% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بشرط موافقة المصرف المركزي.

أعضاء مجلس الإدارة

يلي أعضاء مجلس إدارة المصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي - رئيس مجلس الإدارة

سمو الشيخ أحمد بن حميد النعيمي - نائب رئيس مجلس الإدارة

سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي

الدكتور علي راشد عبد الله النعيمي

السيد/ علي بن عبد الله الحمراي

السيد/ سالم راشد الخضر

السيد/ يوسف علي فاضل بن فاضل

السيد/ محمد حسين الشعالي

مدققو الحسابات

دُقت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل السادة/ ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)، وهم مؤهلون، وقد قاموا بتقديم أنفسهم لإعادة التعيين.

بأمر مجلس الإدارة

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي

رئيس مجلس الإدارة

٢٠ يناير ٢٠١٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي مصرف عجمان ش.م.ع.

### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتمد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لمصرف عجمان ش.م.ع. والشركات التابعة له، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأداء المجموعة المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أمر آخر

تم تدقيق أرقام المقارنة كما وردت ببيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية والمعلومات الإيضاحية ذات الصلة من مدقق حسابات آخر وهو الذي أبدى رأياً غير متحفظاً في تقريره الصادر بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٥.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (يتبع)

أمر آخر

تم تدقيق أرقام المقارنة كما وردت ببيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية والمعلومات الإيضاحية ذات الصلة من مدقق حسابات آخر وهو الذي أبدى رأياً غير متحفظاً في تقريره الصادر بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٥

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة؛
- (٥) يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية الموحدة استثمارات المجموعة في أدوات الملكية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٦) يظهر الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) أنه، وفقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يأتينا ما يدعونا للاعتقاد بأن المجموعة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٨) يبين الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية التي قامت بها المجموعة خلال السنة.

وعلاوة على ما سبق، نود الإفادة أنه، عملاً بقانون دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)


موسى الرمحي


شريك

رقم القيد ٨٧٢

٢٠ يناير ٢٠١٦

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٤١٣,٢٣٤	١,٥٤١,٧٣٦	٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٤٣١,٣٧٣	٢٥١,٦٣٤	١٠	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٨,٥٣٦,٣٠٩	١١,١٣٠,٧٨٥	١١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. بالصافي
٥١٨,٥٤٧	٨٨١,٦٠٩	١٢	استثمارات في أوراق مالية
٥٢,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	١٣	استثمارات عقارية
٤٣,٨٤٨	١٤٠,٤٧١	١٤	ممتلكات ومعدات
٢٣٥,٩٧٧	٢٩٧,٤١٣	١٥	موجودات أخرى
<u>١١,٢٣١,٢٨٨</u>	<u>١٤,٣٢١,٦٤٨</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨,٥٠٨,٧٤٢	١١,٠١٢,١٢٦	١٦	الودائع الإسلامية للعملاء
١,٣٢٩,٩٤٧	١,٨١٧,٨٨٨	١٧	مطلوب للمصارف وللمؤسسات مالية أخرى
٢٨٩,٤٣١	٢٦٠,٧٨٥	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٠,١٢٨,١٢٠</u>	<u>١٣,٠٩٠,٧٩٩</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١٤,٧٠٢	٢٦,٩١٠	٢٠	احتياطي قانوني
(٢٦,٤٠٧)	(١٩,٣٧٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١١٤,٨٧٣	١٧٣,٣١٤		أرباح مستبقة
<u>١,١٠٣,١٦٨</u>	<u>١,٢٣٠,٨٤٩</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١١,٢٣١,٢٨٨</u>	<u>١٤,٣٢١,٦٤٨</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
 محمد عبد الرحمن أميري  
 الرئيس التنفيذي

  
 سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي  
 رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الإيرادات التشغيلية</b>
٣٦٤,٢٧٠	٤٨٨,٢٨٩	٢٢	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٣,٤٥٦	٣٠,٩٢٩	٢٣	الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٦٨,٦٧٣	٧٩,٦٦٩	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
٤٦٦,٣٩٩	٥٩٨,٨٨٧		<b>مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح</b>
(١٠٩,٢١٥)	(١٧٧,٢٦٩)		حصة المودعين من الأرباح
٣٥٧,١٨٤	٤٢١,٦١٨		<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>المصروفات</b>
(١٤٨,١٩٥)	(١٦٣,٧٢٨)	٢٥	تكاليف الموظفين
(٤٦,٣٢٢)	(٥٢,٧٤٨)	٢٦	المصروفات العمومية والإدارية
(١٣,٧٣٠)	(١٦,٨٨٢)	١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٧٥,٢٨٤)	(٦٠,٩٠٣)	١١	انخفاض القيمة المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢,٢٥٧)	(٥,٢٨٢)		انخفاض القيمة المحمل على الموجودات الأخرى
(٢٨٥,٧٨٨)	(٢٩٩,٥٤٣)		<b>مجموع المصروفات</b>
٧١,٣٩٦	١٢٢,٠٧٥		<b>الربح للسنة</b>
٠,٠٦٨	٠,١١٥	٢٧	<b>الربح الأساسي للسهم (بالدرهم)</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١,٣٩٦	١٢٢,٠٧٥	الربح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		<u>البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
٢,٨٢٦	١٠,٣٤٠	ربح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
(١٠,٠٢٣)	(٣,٣٠٨)	تعديلات إعادة التصنيف بشأن استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع خلال السنة
(٧,١٩٧)	٧,٠٣٢	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٦٤,١٩٩	١٢٩,١٠٧	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	احتياطي		رأس المال ألف درهم	
		القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم		
١,٠٣٨,٩٦٩	٥٠,٦١٧	(١٩,٢١٠)	٧,٥٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٤
٧١,٣٩٦	٧١,٣٩٦	-	-	-	الربح للسنة
(٧,١٩٧)	-	(٧,١٩٧)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٦٤,١٩٩	٧١,٣٩٦	(٧,١٩٧)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧,١٤٠)	-	٧,١٤٠	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
١,١٠٣,١٦٨	١١٤,٨٧٣	(٢٦,٤٠٧)	١٤,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,١٠٣,١٦٨	١١٤,٨٧٣	(٢٦,٤٠٧)	١٤,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥
١٢٢,٠٧٥	١٢٢,٠٧٥	-	-	-	الربح للسنة
٧,٠٣٢	-	٧,٠٣٢	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٢٩,١٠٧	١٢٢,٠٧٥	٧,٠٣٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٢,٢٠٨)	-	١٢,٢٠٨	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	٥٠,٠٠٠	توزيعات أسهم (إيضاح ٢١)
(١,٤٢٦)	(١,٤٢٦)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٣٠,٨٤٩	١٧٣,٣١٤	(١٩,٣٧٥)	٢٦,٩١٠	١,٠٥٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٧١,٣٩٦	١٢٢,٠٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات ل:
١٣,٧٣٠	١٦,٨٨٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٧,٥٤١	٦٦,١٨٥	أعباء انخفاض القيمة
(٣٣,٤٥٦)	(٣٠,٩٢٩)	الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية
-	٣,٣٠٨	أرباح محققة من استثمارات في أوراق مالية
١,٦٦٨	١,٤٩٦	ممتلكات ومعدات مشطوبة
(٢,٠٣٩)	(٤,٩٨٥)	تعديل القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
١٢٨,٨٤٠	١٧٤,٠٣٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٦٠,١٢١	(١٦٥,٢٦٣)	التغير في مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
(٢,٨٢٨,٣٨٥)	(٢,٦٥٥,٣٧٩)	التغير في الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٨,٩٥٧)	(٧٨,٨٨٠)	التغير في الودائع الإلزامية لدى المصرف المركزي
(٧,٢٢٥)	(٦١,٤٣٦)	التغير في الموجودات الأخرى
٣,٠٢٩,٦٤٩	٢,٥٠٣,٣٨٤	التغير في الودائع الإسلامية للعملاء
٩٨٥,٠٧٧	٤٨٧,٩٤١	التغير في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٩,٧٣١	(٢٨,٦٤٦)	التغير في المطلوبات الأخرى
١,٤٦٨,٨٥١	١٧٥,٧٥٣	النقد الناتج من العمليات
-	(١,٤٢٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
١,٤٦٨,٨٥١	١٧٤,٣٢٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٣٢,٨٢٤)	(٥٠٢,٦٩٨)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٦٣٨,٣٦٨	٣٣٤,٣٣٢	المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١٦,٨٧٦)	(١١٥,٠٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢١,٠١٥)	الزيادة في استثمارات عقارية
(١١,٣٣٢)	(٣٠٤,٣٨٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٤٥٧,٥١٩	(١٣٠,٠٥٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٠١,٣٨٥	١,٥٥٨,٩٠٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
١,٥٥٨,٩٠٤	١,٤٢٨,٨٤٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ١. معلومات عامة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف" أو "المجموعة") كشركة مساهمة عامة، يُشار للمصرف وشركاته التابعة مجتمعين بـ"المجموعة". يقع المكتب المسجل للمصرف في بناية السند، منطقة مشرف، شارع الشيخ زايد، ص.ب ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف قانونيًا في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال ثمانية فروع ومكتب واحد للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة كل من المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعددة مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. ينجز المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وبنود النظام الأساسي.

## ٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

- ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة
- تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفيترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢، والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ و ٣ و ٨ و ١٣ وعلى المعايير المحاسبية الدولية ١٦ و ٢٤ و ٣٨.
  - التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣، والتي تتضمن تعديلات حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ و ٣ و ١٣ وحول المعيار المحاسبي الدولي ٤٠.
  - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين بحيث توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فيرات الخدمة.

## ٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

معمول بها لفيترات	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة
١ يناير ٢٠١٦	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ اليرتبيات التعاقدية المشيركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشيركة.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء والقياس المقبولة
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة، حول حامل النبات
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشيركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية، في بيانات مالية منفصلة

## ٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

## ٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد (تتمة)

معمول بها لفترات  
السنوية تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ و ٧ وتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩
- ١ يناير ٢٠١٦ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (النسخ المعدّلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عُُدّل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وعُدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدّلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين معينة بسيطة.
- ١ يناير ٢٠١٨ نسخة معدّلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*. يتضمن المعيار متطلبات لها علاقة بالجوانب التالية:

- **القياس والاعتراف:** تُصنّف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنّف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
- **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بحدوث أي خسارة ائتمانية قبل الاعتراف بالخسارة.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)  
٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	معمول بها لفيترات السنوية تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة ١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ حيث أسس نظاماً شاملاً وحييداً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود الإنشاءات وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل به.	
ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لتحديد تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك الخدمات أو البضائع. ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات قائماً على خمس خطوات:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.</li> <li>• الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات المتضمنة بالعقد.</li> <li>• الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.</li> <li>• الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات الواردة بالعقد.</li> <li>• الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها مع العملاء.</li> </ul>	
وبموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تُحوّل إلى العميل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة مزيداً من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ حتى يتم معالجة سيناريوهات محددة. وإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ مزيداً من الإفصاحات الموسعة.	
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.	أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفيرة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فيرة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.

وعلى الرغم من أنه قد ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية تأثيراً جوهرياً على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديمه مقدماً معقلاً، بشأن، التأثيرات الناتجة عن، التغطية، وذلك إل، أن، تح، المجموعة ماحعة شاملة ومفصلة للمعيار.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

### ٣. تعريفات

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة مع معانيها المحددة:  
المرابحة

هي عقد يبيع المجموعة ("البائع") بموجبه أصل ما لأحد متعامليه ("المشيري") على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وحيازته وقبضه بناءً على وعد المشيري بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة. يتكون سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم احتساب قيمة ربح المرابحة داخلياً على أساس زمني على مدار فيرة العقد بناءً على أصل مبلغ التمويل غير المسدد. يتم سداد سعر بيع المرابحة من قبل المشيري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المرابحة.

### الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأس مال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، وهو الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لدراسة الجدوى / خطة الاستثمار التي يوفرها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أجراً محدداً ("أجر الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأس مال الوكالة، على أنه قد يُمنح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. الأصل أن يتم توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة غير المسدد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي الموكل دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعها التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على الوكالة. وللمجموعة أن تعمل بصفة موكل أو وكيل، وفق ما يقتضي الأمر.

### الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث يتعهد المصرف ("الصانع" أو "البائع") بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد ("المصنوع") لأحد متعامليه ("المستصنع" أو "المشيري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فيرة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح. ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ أعمال الإنشاء أو التطوير بالكامل، أو أي جزء منه، عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع. وبموجب عقد الاستصناع، قد يلعب المصرف دور الصانع أو المستصنع. يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدها المصرف) داخلياً على أساس زمني على مدار فيرة العقد بناءً على أصل مبلغ التمويل غير المسدد.

### المضاربة

المضاربة عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة ("رأس مال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المضارب")، وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأس مال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأس مال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعها التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، بحسب الأحوال.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣. تعريفات (تتمة)

#### المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد متعاملها، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأس مال المشاركة ("رأس مال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة بالنقد أو بالعين وفق قيمته وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع عقد المشاركة استثمار معين، قائم أو جديد، أو في ملكية ممتلكات معينة إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بحيازة المتعامل لكامل الملكية. يتم اقتسام الأرباح وفق نسبة توزيع الربح المتفق عليها سلفاً كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. الأصل أن يتم توزيع ربح المشاركة عند إعلانها / توزيعها من قبل الشرك المديري. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المشاركة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، يتم احتساب ربح المشاركة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المشاركة بناءً على رأس مال المشاركة غير المسدد. ويتم تقاسم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة كل من الشركين في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة عدم إهمال الشرك المديري أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد، يجب أن يقدم للمجموعة دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الشرك المديري لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المشاركة.

#### الإجارة

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد متعامليه ("المستأجر") (بعد شراء أو اقتناء الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة أو لمدد إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجرة ثابتة أو متغيرة. اتفاقية الإجارة تحدد الأصل المستأجر وتنص على فيرة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفيرات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فيرة الإجارة. ويحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات الميرتية عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر. تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فيرة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة غير المسددة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

#### الصكوك

هي شهادات ائتمان تمثل أصولاً متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٤ أهم السياسات المحاسبية

#### (أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها.

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. لقد مُنح المصرف فترة إثنى عشر شهراً من تاريخ سريان قانون الشركات للتوافق مع أحكامه ("الأحكام الانتقالية") وقام باستيفاء تلك الأحكام الانتقالية.

#### (ب) أساس إعداد البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المُصنفة كمبالغ مُعاد تقييمها أو قيم عادلة في نهاية كل فيرة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضيل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ المصرف بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو المطلوب إذا أخذ المشاركين في السوق تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة القيم الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده على خلاف ذلك.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

#### (ج) أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
  - التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
  - السلطة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.
- يقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

عندما تقل حقوق تصويت المصرف في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمصرف السلطة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمرة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمصرف حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
  - حقوق التصويت المحتملة للمصرف وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
  - الحقوق الناشئة من اليرتبيات التعاقدية الأخرى؛ و
  - غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أنه المجموعة لها، أو ليس لها، السلطة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.
- يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف بفقد المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين الدخل والمصروفات المستحوز عليه أو المستبعد خلال الفيرة المالية لأي شركة تابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعزى الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الأخرى إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة، ويعزى مجموع الدخل الشامل الأخرى للشركات التابعة إلى مالكي الشركة الأم والأطراف غير المسيطرة حتى إذا ما نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

يتم، عند الضرورة، إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين منشآت المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

يتم محاسبتها التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المصرف للسيطرة على الشركات التابعة، كمعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفيرية لخصص المجموعة وخصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل خصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق الدفع أو المستلم/المدين، وتوزع على مساهمي الشركة الأم.

عندما يفقد المصرف سيطرته على أحد الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد ويحتسب كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة لأي ربح مستقبلي و (٢) القيمة الدفيرية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وخصص أي من الأطراف غير المسيطرة. عندما تُدرج موجودات الشركة التابعة بقيم معاد تقييمها أو بقيم عادلة ويكون الربح أو الخسارة المتراكمة قد تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد وتراكت في حقوق الملكية، فيتم احتساب المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية كما لو أن الشركة الأم قد قامت مباشرة باستبعاد الأصول المعنية (أي قامت بإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو حولتها مباشرة إلى الأرباح المستبقة وفق ما هو محدد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها).

(د) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى المصارف المركزية ومصارف أخرى والموجودات السائلة التي تستحق في أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ التملك، والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث التغير في القيمة العادلة، والتي تُستخدم من قبل المصرف في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

تم تسحب، النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في، سان، المك، المال، المحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تمة)

(هـ) مطلوب من المصارف

يُدرج المطلوب من المصارف بالتكلفة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

(و) الأدوات المالية

تسجل الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح أي من منشآت المصرف طرفاً في ترتيب تعاقدية خاص بالأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي.

*الموجودات المالية*

تصنف الموجودات المالية إلى: الفئات المحددة التالية: "استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق" و"استثمارات متاحة للبيع"، و"قروض ودمم مدينة". ويعتمد التصنيف على طبيعة وعرض الموجودات المالية حيث يتم تحديدها عند الاعتراف المبدئي.

*طريقة الربح الفعلي*

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الأرباح على الفيريات التي تخصها. نسبة الربح الفعلي هي المعدل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقعة استلامها في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً مكماً من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط والخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة للأصل المالي أو عبر فترة أقصر، حسب الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفيرية عند الاعتراف المبدئي. ويتم قيد الدخل على أساس الربح الفعلي لأدوات الدين.

*محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق*

الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق محددة، والتي تتجه نية المجموعة بشأنها، ولديها القدرة، على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. تقاس الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي؛ وذلك بعد طرح خسائر الانخفاض في القيمة.

*متاحة للبيع*

الموجودات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة محددة كمتاحة للبيع ولا تُصنف ك (أ) منتجات تمويل، أو (ب) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

*الاستثمارات في موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية*

إن الاستثمارات في موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية هي تلك الموجودات المالية بدفعات ثابتة أو ممكن تحديدها التي لم تُدرج في أي سوق نشط. ويتم قياس القروض والذمم المدينة (بما في ذلك النقد وما يعادله ودمم التمويل الإسلامية المدينة والذمم المدينة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد خصم أي انخفاض في القيمة.

ويتم قيد إيرادات الأرباح بتطبيق نسبة ربح فعلي، وذلك عدا ما يتعلق بالذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون أثر الخصم غير جوهري.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

**الموجودات المالية (تتمة)****انخفاض قيمة الموجودات المالية**

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لإنخفاض القيمة. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي تكون قد أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية للإستثمار.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للإنخفاض في القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمُصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الربح أو المدفوعات الرئيسية، أو
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقيرض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

وتمثل قيمة خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، الفارق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل المالي.

إن تدنى مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون ذلك ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بانخفاض القيمة.

**إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية**

تلغي المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمنافع الجوهرية من ملكية الموجودات إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية واستمر في السيطرة على الأصل المحول، تعترف المجموعة بأرباحها المستبقة في الأصل إضافة إلى مسؤولية ذات صلة بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بالمخاطر والمنافع الجوهرية للملكية أي من الموجودات المالية المحولة، فإنه يستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك بالتسهيلات المضمونة للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل والمبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام والذمة المدينة والربح أو الخسارة المتراكمة التي تم قيدها في الدخل الشامل الأخر والمتراكم في حقوق الملكية، يتم الاعتراف بذلك في الربح أو الخسارة.

**المطلوبات المالية وأدوات الملكية****التصنيف كدين أو أدوات ملكية**

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات الملكية التي تُصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

**أدوات الملكية**

تعرف أداة الملكية على أنها العقد الذي يثبت وجود ربح متبقي في الموجودات المالية للمنشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

#### المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية كـ "مطلوبات مالية أخرى".

وتقاس المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك المطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة) لاحقاً بالتكلفة المطفأة وفق طريقة الربح الفعلي.

#### طريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الأرباح على الفيريات التي تخصها. نسبة الربح الفعلي هي المعدل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً مكتملاً من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط والخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة للأصل المالي أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء) إلى صافي القيمة الدفيرية عند الاعتراف المبدئي.

#### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاء تلك الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها فقط. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفيرية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفيرضة في الربح أو الخسارة.

#### (ز) الممتلكات والمعدات

##### الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات المعنية. تشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكاليف فك وإزالة بنود الممتلكات والمعدات وإعادة الموقع إلى حالته الأصلية. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

##### التكاليف اللاحقة

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

##### الاستهلاك

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

سنوات	تحسينات على العقارات المستأجرة
٧	أجهزة وبرامج كمبيوتر
٧ - ٣	أثاث مكتبي ومعدات
٥	سيارات
٥	مباني
٢٥	

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

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

## (ح) الاستثمارات العقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار/أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي سيتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو دفعه أصل ما ضمن معاملة منظمة بين أطراف متشاركة بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا الثمن يمكن رصده رصداً مباشراً أو تقديره باستخدام أي من تقنيات التقييم الأخرى. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي تم فيها تكبد تلك المصاريف. وتقوم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على طبيعة وموقع وحالة الأصل المعني.

## (ط) ودائع العملاء وإيداعات المصارف (ودائع الوكالة) والمطلوبات الأخرى

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

## (ي) المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع إسترداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

إن المطلوبات الطارئة التي تضم بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل

تحت سيطرة المجموعة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

#### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تمة)

#### (ك) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من العملاء كموجودات مالية. ولذلك فإن الإلتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم إحتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

#### (ل) الاعتراف بالإيرادات

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

#### (م) الرسوم والإيرادات الأخرى

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

#### (ن) إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### (س) منافع الموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصصاً مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه غير المواطنين،، حيث تحتسب استحقاقات هذه المكافآت على أساس رواتب الموظفين وفيرة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفيرة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فيرة الخدمة. يسهم المصرف في مخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة عملاً بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

#### (ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

#### (ف) المعاملات بالعملات الأجنبية

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

#### (ص) التبرعات المستلمة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ق) التقارير حول القطاعات

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

## (ر) الأنشطة الائتمانية

تعمل المجموعة بصفة أمين/ مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة؛ حيث أنها ليست موجودات المجموعة.

## (ش) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق قانوني ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

## (ت) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

تعترف المجموعة بعمليات التحويل بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

## ٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

## خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

## الاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها للاستحقاق

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

## الاستثمارات العقارية

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

## ٦. إدارة المخاطر المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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

إطار عمل إدارة المخاطر

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

١-٦ هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية كإدارة تنفيذية عليا للمجلس لضمان وفاء المجلس بأهدافه التشغيلية والاستراتيجية.

لجنة التدقيق

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

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

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

لجنة المخاطر والالتزام بالمجلس

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

### لجنة الائتمان

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

### لجنة الموجودات والمطلوبات

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

### لجنة الموارد البشرية

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

### قسم إدارة المخاطر

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

### التدقيق الداخلي

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

## ٢-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

## ٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## قياس مخاطر الائتمان

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

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

## إدارة مخاطر الائتمان

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

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

## المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

## تركيز مخاطر الائتمان

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تمة)

تركز مخاطر الائتمان (تمة)

حسب الموقع الجغرافي

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

## بنود داخل الميزانية العمومية

		دولة الإمارات العربية المتحدة		دولة الإمارات العربية المتحدة		دولة الإمارات العربية المتحدة	
		التعاون الخليجي		التعاون الخليجي		التعاون الخليجي	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٢٠١٥	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٧٥,٥٧٤	١,١٨٦	١٧٤,٨٧٤	٢٥١,٦٣٤	٢,٨٣٦,٠١٥	٢,٨٣٦,٠١٥
	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:						
	الأفراد	٢,٨٣٥,٦٧٣	-	٣٤٢	٢,٨٣٦,٠١٥	٢,٨٣٦,٠١٥	٢,٨٣٦,٠١٥
	الشركات	٨,١٠٤,٢٤٣	١٢٣,٨١٣	١٥٣,٠٦٣	٨,٣٨١,١١٩	٨,٣٨١,١١٩	٨,٣٨١,١١٩
	الخزينة	١٢١,٣٦٢	٣٦,٧١٢	-	١٥٨,٠٧٤	١٥٨,٠٧٤	١٥٨,٠٧٤
	الاستثمارات في الأوراق المالية						
	المحتفظ بها للاستحقاق	٣٥٢,٢٢٧	١٦٦,٧٤٧	-	٥١٨,٩٧٤	٥١٨,٩٧٤	٥١٨,٩٧٤
	المتاحة للبيع	١٥٨,٣١٦	-	٢٠٤,٣١٩	٣٦٢,٦٣٥	٣٦٢,٦٣٥	٣٦٢,٦٣٥
	الموجودات الأخرى	٨٢٠,٩٥٣	-	-	٨٢٠,٩٥٣	٨٢٠,٩٥٣	٨٢٠,٩٥٣
	الإجمالي	١٢,٤٦٨,٣٤٨	٣٢٨,٤٥٨	٥٣٢,٥٩٨	١٣,٣٢٩,٤٠٤	١٣,٣٢٩,٤٠٤	١٣,٣٢٩,٤٠٤

		دولة الإمارات العربية المتحدة		دولة الإمارات العربية المتحدة		دولة الإمارات العربية المتحدة	
		التعاون الخليجي		التعاون الخليجي		التعاون الخليجي	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٢٠١٤	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٦٤٢,٨٠٦	٧٤١,٨٢٤	٤٦,٧٤٣	١,٤٣١,٣٧٣	١,٤٣١,٣٧٣	١,٤٣١,٣٧٣
	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:						
	الأفراد	١,٩٤٦,٩٧٥	-	٣,٨٠٧	١,٩٥٠,٧٨٢	١,٩٥٠,٧٨٢	١,٩٥٠,٧٨٢
	الشركات	٦,٢٦٥,٠٨٠	٦٤	٤٤١,٣٤٣	٦,٧٠٦,٤٨٧	٦,٧٠٦,٤٨٧	٦,٧٠٦,٤٨٧
	الخزينة	٦٢,٦٠٠	-	-	٦٢,٦٠٠	٦٢,٦٠٠	٦٢,٦٠٠
	الاستثمارات في الأوراق المالية						
	المحتفظ بها للاستحقاق	٢٦٨,٢٠٩	٧٣,٤١٠	-	٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩
	المتاحة للبيع	٩٤,٠٢٠	١٥,٤٤٠	٦٧,٤٦٨	١٧٦,٩٢٨	١٧٦,٩٢٨	١٧٦,٩٢٨
	الموجودات الأخرى	٣٤٢,٦٦٢	٥٨٥	٨,٣٤٣	٣٥١,٥٩٠	٣٥١,٥٩٠	٣٥١,٥٩٠
	الإجمالي	٩,٦٢٢,٣٥٢	٨٣١,٣٢٣	٥٦٧,٧٠٤	١١,٠٢١,٣٧٩	١١,٠٢١,٣٧٩	١١,٠٢١,٣٧٩

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

## بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٤,٦٥٥	١٠٤,٤٢٣	-	٧٨٠,٢٣٢	الالتزامات
٥٤٥,٥١٠	-	-	٥٤٥,٥١٠	الاعتمادات المستندية والضمانات
١,٤٣٠,١٦٥	١٠٤,٤٢٣	-	١,٣٢٥,٧٤٢	الإجمالي

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

## جودة الائتمان

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

## منهجية تصنيف مخاطر الائتمان

تتبع المجموعة منهجية تصنيف مخاطر الائتمان من خلال تصنيف موجودات مخاطر الائتمان ضمن نظام تصنيف/تحديد درجة مستوى المخاطر:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٦٩,٢٤٥	١٠,٥٩١,٨٣٨	لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة
٤٤٣,٤٨٥	٦٤١,٧١٨	تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة
١٠٧,١٣٩	١٤١,٦٥٢	منخفضة القيمة
٨,٧١٩,٨٦٩	١١,٣٧٥,٢٠٨	
(١٨٣,٥٦٠)	(٢٤٤,٤٢٣)	ناقصاً: المخصص لانخفاض القيمة
٨,٥٣٦,٣٠٩	١١,١٣٠,٧٨٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)  
٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)  
٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تمة)  
تركز مخاطر الائتمان (تمة)  
جودة الائتمان (تمة)  
منهجية تصنيف مخاطر الائتمان (تمة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٤,٧١٨,٠٩٢	٥,٩٤٦,٠٣٦
٦٠٠,٤١٣	١,٧٨٢,١٦٦
٢,٨٥٠,٧٤٠	٢,٨٦٣,٦٣٦
<u>٨,١٦٩,٢٤٥</u>	<u>١٠,٥٩١,٨٣٨</u>

لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة:

أ أ- ب ب  
ب- ب ب  
غير مصنفة

٢٠٤,٥٧٢	١٣٦,٠٩٢
٣,٢٢٣	٢٢٣,٩٩٠
٢٣٥,٦٩٠	٢٨١,٦٣٦
<u>٤٤٣,٤٨٥</u>	<u>٦٤١,٧١٨</u>

تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة:

أ أ- ب ب  
ب- ب ب  
غير مصنفة

٤,٧٥٢	٦,٠١٩
٣,٠٢٩	٨,٦٣٨
٩٩,٣٥٨	١٢٦,٩٩٥
<u>١٠٧,١٣٩</u>	<u>١٤١,٦٥٢</u>

منخفضة القيمة:

دون المعدل القياسي  
مشكوك في تحصيلها  
خسائر

منخفضة القيمة فريدياً حسب قطاعات الأعمال

تجاوزت موعد الاستحقاق				
الإجمالي	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ١٢٠ - ١٨٠ يوماً	من ٩٠ - ١٢٠ يوماً	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٤,٠٢٦	١٠٦,٥٣٤	٤,٥٤١	٢,٩٥١	الخدمات المصرفية للأفراد
١١,٢٨٩	١١,٢٨٩	-	-	الصناعة
١١,٣٢٩	٧,٣٤٦	٣,٩٨٣	-	التجارة
٣,٥٠٤	٣٢٢	١١٥	٣,٠٦٧	الخدمات
١,٥٠٤	١,٥٠٤	-	-	أخرى
<u>١٤١,٦٥٢</u>	<u>١٢٦,٩٩٥</u>	<u>٨,٦٣٩</u>	<u>٦,٠١٨</u>	الإجمالي

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان (تتمة)

منخفضة القيمة فردياً حسب قطاعات الأعمال (تتمة)

## تجاوزت موعد الاستحقاق

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

## تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة

الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق بما يقل عن ٩٠ يوماً لا تعتبر منخفضة القيمة، إلا إذا توفرت معلومات تشير إلى عكس ذلك. تشمل الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة على ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨١,٢٦٤	٢٩٨,٧١٦	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
٢٠٩,٠٥٣	١٢٢,٧٠٧	متأخرة السداد منذ ٣١ إلى ٦٠ يوماً
٥٣,١٦٨	٢٢٠,٢٩٥	متأخرة السداد منذ ٦١ إلى ٩٠ يوماً
٤٤٣,٤٨٥	٦٤١,٧١٨	

## الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٣١,٣٧٣	٢٥١,٦٣٤	فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بموجودات داخل الميزانية العمومية:
٨,٧١٩,٨٦٩	١١,٣٧٥,٢٠٨	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥١٨,٥٤٧	٨٨١,٦٠٩	الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٥١,٥٨٩	٨٢٠,٩٥٣	الاستثمارات في الأوراق المالية
١١,٠٢١,٣٧٨	١٣,٣٢٩,٤٠٤	الموجودات الأخرى

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببند خارج الميزانية العمومية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)  
الحد من المخاطر وإدارة الضمانات

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)  
٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تمة)  
الحد من المخاطر وإدارة الضمانات (تمة)

الضمانات		الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		التفاصيل
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				منخفضة القيمة فردياً
٣٦,٨١٨	٥١,٦٤٧	٣٦,٨١٨	٥٥,٩٣٦	ممتلكات
-	٧٩٢	-	٣,٩٨٤	نقد
-	-	٧٠,٣٢١	٨١,٧٣٢	أخرى
٣٦,٨١٨	٥٢,٤٣٩	١٠٧,١٣٩	١٤١,٦٥٢	إجمالي المبلغ
-	-	(٧٥,٥٠٨)	(٩٦,١٠١)	خسائر انخفاض القيمة
٣٦,٨١٨	٥٢,٤٣٩	٣١,٦٣١	٤٥,٥٥١	القيمة الدفترية
				تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة
٤,٩٠٩	١٩,٨٤٣	٢٠,٢٢٠	١٣٧,٨٢٥	ودائع تخضع لرهن
٢٥٧,٨٦٢	٢١٣,٧٦٠	٢٧٢,٥٤٦	٢٢٦,٢٨٢	ممتلكات
-	-	١٥٠,٧١٩	٢٧٧,٦١١	أخرى
٢٦٢,٧٧١	٢٣٣,٦٠٣	٤٤٣,٤٨٥	٦٤١,٧١٨	إجمالي المبلغ
٢٦٢,٧٧١	٢٣٣,٦٠٣	٤٤٣,٤٨٥	٦٤١,٧١٨	القيمة الدفترية
				لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة
٥٧٩,٢٨٧	٧٤٣,٦٢٧	٨٦٧,٥٠٢	١,٤٧٥,٥٧٠	ودائع تخضع لرهن
٢٠٠,٨٠٩	٢٠,٥٠٨	٢٠١,٢٦٢	٢٠,٥٠٨	سندات الدين/ أوراق الملكية
٢,١٥٦,٠٥٧	٢,٩٣٠,٨٦٣	٢,٢٦٤,٠٧٩	٣,٠٤٠,٦٧٤	ممتلكات
-	-	٤,٨٣٦,٤٠٢	٦,٠٥٥,٠٨٦	أخرى
٢,٩٣٦,١٥٣	٣,٦٩٤,٩٩٨	٨,١٦٩,٢٤٥	١٠,٥٩١,٨٣٨	إجمالي المبلغ
-	-	(١٠٨,٠٥٢)	(١٤٨,٣٢٢)	مخصص انخفاض القيمة المجموع
٢,٩٣٦,١٥٣	٣,٦٩٤,٩٩٨	٨,٠٦١,١٩٣	١٠,٤٤٣,٥١٦	القيمة الدفترية
٣,٢٣٥,٧٤٢	٣,٩٨١,٠٤٠	٨,٥٣٦,٣٠٩	١١,١٣٠,٧٨٥	الإجمالي
				المطلوبات الطارئة
٣٤,٥١٧	٦٤,١٩٠	١٤٣,٣٦٩	١٧٠,٠٨١	هامش نقدي
٨,٤٩٧	-	٨,٤٩٨	-	ممتلكات
-	-	٣٣٧,٦٠٣	٣٧٥,٤٢٩	أخرى
٤٣,٠١٤	٦٤,١٩٠	٤٨٩,٤٧٠	٥٤٥,٥١٠	الإجمالي

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تم إعادة التفاوض بشأنها

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم إعادة التفاوض بشأن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ١٨٠,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٣,٣ مليون درهم).

## مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما يعادله

يبلغ النقد وما يعادله الذي تحتفظ به المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قيمة ١,٢٦٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٣٧,٥ مليون درهم) والذي يمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى المصرف المركزي ومصارف أخرى والمؤسسات المالية للأطراف المقابلة، والتي تم تصنيفها بين "أ" إلى "ب" ٣، استناداً إلى التصنيف الصادر من قبل وكالات التصنيف.

## الاستثمارات في الأوراق المالية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٧٤,٨٠٠	٢أ
١٥,٤٤٠	٢٠٨,٤٦٩	١أ
-	٤٩,٠٦٠	٣أ
-	٣٦,١١٢	٢أ
٣٧,٤٥٥	٥٥,٩٦٧	ب ٢أ
٣٦,٤٠٤	-	ب ٣أ
٤٠,٠٠٣	٣٦,٧٧٣	ب ١أ
٣٨,٠٣٦	-	ب ٢أ
-	-	ب ٣أ
٧٣,٤١٠	-	ب
٢٩,٤٣١	٣٨,٩٩٤	ج
٢٤٨,٣٦٨	٣٨١,٤٣٤	غير مصنفة
٥١٨,٥٤٧	٨٨١,٦٠٩	الإجمالي

إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (الصكوك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والمصنفة على أنها متاحة للبيع، لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٦ مخاطر السوق

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

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- حدود لضمان أن الجهات المتقبلة للمخاطر لا تتجاوز إجمالي المخاطر ومعايير التركيز الموضوعية من قبل الإدارة العليا.
  - يتم بالتزامن إجراء عمليات تقييم مستقلة من سوق إلى آخر وتوسوية للمراكز ومتابعة إجراءات إيقاف الخسائر للمراكز التجارية.
- تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية لضمان التطبيق الفعال لسياسات إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة. تتم بصورة دورية مراجعة هذه السياسات لضمان بقائها متوافقة مع السياسات العامة لإدارة مخاطر السوق لدى المجموعة.

مخاطر معدل الربح

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

إن المجموعة معرضة لتأثير التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح، والتي تنشأ من الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ١١,١٣٠,٧ مليون درهم (٢٠١٤: ٨,٥٣٦,٣ مليون درهم)، والاستثمارات في الأوراق المالية البالغة ٨٨١,٧ مليون درهم (٢٠١٤: ٥١٨,٥ مليون درهم)، مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية البالغة ٢٥١,٦ مليون درهم (٢٠١٤: ١,٤٣١,٤ مليون درهم)، وودائع العملاء البالغة ١١,٠١٢,١ مليون درهم (٢٠١٤: ٨,٥٠٨,٧ مليون درهم) بالإضافة إلى مبلغ ١,٨١٧,٨ مليون درهم (٢٠١٤: ١,٣٢٩,٩ مليون درهم) من إيداعات من المصارف.

تحليل الحساسية

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
التأثير على الأرباح/ (الخسائر)		التأثير على الأرباح/ (الخسائر)		
ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢٠,٥١٨	١٠,٤٧٦,٢١١	٣٣,٢٥٧	١٢,٣٩٨,٢٧٩	موجودات تخضع لربح
٢٣,٢٠٣	٨,٦٣٤,٢٨٤	٣٢,٨١٨	١٠,٩٩٠,٠٨٠	مطلوبات تخضع لربح

مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض المجموعة تعرضات جوهرية لمخاطر التحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن موجودات ومطلوبات المجموعة تتم بشكل أساسي بعملة الدرهم الإماراتي وعملات مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٦ مخاطر السوق (تمة)

## مخاطر الأسعار

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

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الأسعار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من حيث التوزيع الجغرافي وتوزيع قطاعات الأعمال. إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح قبل الضريبة والاستثمار على أساس افتراض ارتفاع أو انخفاض بواقع ٥٪ في الأسعار، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

## التأثير على حقوق الملكية للمجموعة

٢٠١٤	٢٠١٥	المعدل القياسي
ألف درهم	ألف درهم	

٨,٨٤٦

٩,٨٦٦

± ٥٪

الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع

## ٥-٦ إدارة مخاطر السيولة

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تمة)  
٦ إدارة المخاطر المالية (تمة)  
٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تمة)  
جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ - ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ - ٦ أشهر		المجموع ألف درهم
					أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	
١,٥٤١,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	١,٥٤١,٧٣٦
٢٥١,٦٣٤	-	٧٣,٤٥٠	٩١,٨١٣	-	-	-	٨٦,٣٧١
٣٦٢,٦٣٥	-	١١٨,٠٥٤	٧٩,٢٥٦	-	-	-	١٦٥,٣٢٥
١١,١٣٠,٧٨٥	-	٢,٨٦٨,١٦١	٤,٠٦٤,٤٤٤	٦٧٦,١٧٩	٩٦٢,٤٤٠	-	٢,٥٥٩,٥٦١
٥١٨,٩٧٤	-	٣٣٤,١٦٢	١٨٤,٨١٢	-	-	-	-
٢٩٧,٤١٣	-	-	-	-	٥,٠٥٩	-	٢٩٢,٣٥٤
٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٤٠,٤٧١	١٤٠,٤٧١	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٢١,٦٤٨	٢١٨,٤٧١	٣,٣٩٣,٨٧٧	٤,٤٢٠,٣٢٥	٦٧٦,١٧٩	٩٦٧,٤٩٩	-	٤,٦٤٥,٣٤٧
١,١١٧,٨٨٨	-	-	١,٤٨٧,٣٦٣	-	-	-	٣٣,٥٢٥
١١,٠١٢,١٦٦	-	١٤,٨٧٤	١٥,٨٦٧	١,٨٩٢,٨١٥	٣,٢٠٩,٤١٠	-	٥,٨٧٩,١٦٠
٢٦,٠٧٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٧٨٥
١,٢٣٠,٨٤١	٦٣٧,٨٤١	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٢١,٦٤٨	١,٢٣٠,٨٤١	٤,٨٧٤	١,٥٠٣,٣٣٠	١,٨٩٢,٨١٥	٣,٢٠٩,٤١٠	-	٦,٤٧٠,٤٧٠

المطلوبات وحقوق الملكية  
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى  
ودائع إسلامية للعملاء  
مطلوبات أخرى  
حقوق الملكية  
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الموجودات  
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي  
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية  
موجودات متاحة للبيع  
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية  
موجودات محتفظ بها للاستحقاق  
موجودات أخرى  
استثمارات عقارية  
ممتلكات ومعدات  
مجموع الموجودات

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)  
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٥-٦ /إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق (تتمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٦ شهراً	أكثر من ٦ - ١٢ شهراً	أكثر من ٣ - ٦		ألف درهم	الموجودات
						ألف درهم	أشهر		
٤١٣,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٤١٣,٢٣٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٤٣١,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣١,٣٧٣	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
١٧٦,٩٢٨	-	١٠٠,٨٤٨	٧٦,٠٨٠	-	-	-	-	-	موجودات متاحة للبيع
٨,٥٣٦,٣٠٩	-	٢,٢٢٥,٢٣٨	٢,٦٢١,٧١٣	٩٨٢,٧٣٤	١,١٠٩,٦٤٣	-	-	١,٥٩٦,٩٨١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٤١,٦١٩	-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٤	٣٣٧,٧٢٥	موجودات محتفظ بها للاستحقاق
٢٣٥,٩٧٧	-	٢٣٥,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٦,٠٠٠	٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٤٣,٨٤٨	٤٣,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١١,٢٣١,٢٨٨	٧٤٥,٨٥٦	٢,٥٦٢,٠٦٣	٢,٦٩٧,٧٩٣	٩٨٢,٧٣٤	١,١١٣,٥٣٧	-	-	٣,٧٧٩,٣١٣	مجموع الموجودات
١,٣٢٦,٩٤٧	-	-	٦٢٥,٤١٧	١٧٨,٦٩١	٨٩,٣٤٥	-	-	٤٣٦,٤٤٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٨,٥٠٨,٧٤٢	-	-	٥١,٧٣٧	٢,٩٤٧,٣٠٧	١,٩٤٠,٨٩٠	-	-	٣,٥٦٨,٨٠٨	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٨٩,٤٣١	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٤٣١	ودائع إسلامية للعملاء
١,١٠٣,١٦٨	١,١٠٣,١٦٨	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١١,٢٣١,٢٨٨	١,١٠٣,١٦٨	-	٦٧٧,١٥٤	٣,١٢٥,٩٩٨	٢,٠٣٠,٢٣٥	-	-	٤,٢٩٤,٧٣٣	حقوق الملكية
									مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥
٩,٣١%	١٦,٤١%

في ٣١ ديسمبر

## ٦-٦ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

## ٧-٦ إدارة رأس المال

تقوم الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة المتطلبات التنظيمية لرأس المال.

تبنى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نظام رأس مال حسب اتفاقية بازل ٢ في نوفمبر ٢٠٠٩. قام المصرف المركزي باحتساب معدل كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بحيث لا يقل الحد الأدنى لنسبة رأس المال المحددة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة عن ١٢% من الموجودات المرجحة بالمخاطر والتي تم احتسابها حسب التوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تقسيم رأس المال النظامي للمجموعة إلى شقين:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)  
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٧-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

تطبق حدود متنوعة على مكونات قاعدة رأس المال. فلا يمكن أن يتجاوز على ٦٧% من رأس المال المؤهل من المستوى ٢ عن رأس المال المؤهل من المستوى ١، ولا يجوز أن يزيد رأس المال المؤهل للقروض المساندة عن ٥٠% من رأس المال من المستوى ١؛ إذ يجب أن يشكّل رأس المال من المستوى ١ ما نسبته ٨% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

تقيّم الموجودات المرجحة بالمخاطر الخاصة بالمجموعة بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية، المخاطر المدرجة في بيان المركز المالي وغير المدرجة فيه. تتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرّف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. لأغراض التقدير وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة يتبع المصرف طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدة الأولى من نظام بازل ٢.

تعتمد سياسة المجموعة على المحافظة على قاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. تقوم المجموعة بالأخذ بعين الإعتبار رأس مال المجموعة ومقارنته بالعائد على المساهمين كما أن المجموعة تدرك مدى الحاجة إلى الموازنة بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قامت المجموعة بإتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي.

استوفت المجموعة وعملياتها المنظمة فريدياً متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة خلال السنة.

لم يكن هناك أي تغييرات جوهرية على إدارة رأس المال للمجموعة خلال السنة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٢٩,٥٧٥	٢٠٠,٢٢٤	الاحتياطيات
١,١٢٩,٥٧٥	١,٢٥٠,٢٢٤	
		الشق ٢ من رأس المال
٨١,٦٤٥	١٢٨,٩٤٧	المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
١,٢١١,٢٢٠	١,٣٧٩,١٧١	إجمالي رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٢٨١,٩٠٤	٩,٨٧٢,٨٨٥	مخاطر الائتمان
-	-	مخاطر السوق
٣٤٨,٢٧٩	٤٢٩,٢٤٠	المخاطر التشغيلية
٨,٦٣٠,١٨٣	١٠,٣٠٢,١٢٥	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
١٤,٠٣%	١٣,٣٩%	معدل كفاية رأس المال لرأس المال النظامي
١٣,٠٩%	١٢,١٤%	معدل كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٧-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

توزيع رأس المال

تعتمد عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة إلى حد كبير على الاستخدام الأمثل للعائدات المتحققة على رأس المال الموزع. إن حجم رأس المال الموزع على كل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر الكامنة بهذا النشاط. تقوم عملية توزيع رأس المال على تحديد العمليات والأنشطة الملزمة بشكل مستقل ومنفصل عن الجهات المسؤولة على هذه العمليات والأنشطة حيث تتم من خلال قسم التمويل وإدارة المخاطر في المجموعة، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات للمصرف بشكل ملائم.

وبالرغم من أن التوسيع من رأس المال المعدل للمخاطرة هو أساس رئيسي في تحديد كيفية توزيع رأس المال من خلال المجموعة للعمليات والأنشطة، إلا أنه ليس الأساس الوحيد المستخدم في صنع القرار. تم الأخذ بعين الاعتبار أيضاً الاستفادة من التعاون مع العمليات والأنشطة الأخرى وتوفر الإدارة والمصادر الأخرى، وتوافق النشاط مع أهداف استراتيجية المجموعة على المدى البعيد. تتم مراجعة سياسات المجموعة المتعلقة بإدارة رأس المال بشكل دوري من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يفصل الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١

ديسمبر.

المجموع	التكلفة المطفأة	موجودات متاحة للبيع	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			٢٠١٥
			<b>الموجودات المالية:</b>
١,٥٤١,٧٣٦	١,٥٤١,٧٣٦	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٥١,٦٣٤	٢٥١,٦٣٤	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٣٦٢,٦٣٥	-	٣٦٢,٦٣٥	موجودات متاحة للبيع
١١,١٣٠,٧٨٥	١١,١٣٠,٧٨٥	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٥١٨,٩٧٤	٥١٨,٩٧٤	-	موجودات محفظت بها للاستحقاق
٥٠,٤٣٣	٥٠,٤٣٣	-	موجودات أخرى
<u>١٣,٨٥٦,١٩٧</u>	<u>١٣,٤٩٣,٥٦٢</u>	<u>٣٦٢,٦٣٥</u>	<b>المجموع</b>
			<b>المطلوبات المالية:</b>
١١,٠١٢,١٢٦	١١,٠١٢,١٢٦	-	ودائع إسلامية للعملاء
١,٨١٧,٨٨٨	١,٨١٧,٨٨٨	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية
٥٣,١٩٠	٥٣,١٩٠	-	مطلوبات أخرى
<u>١٢,٨٨٣,٢٠٤</u>	<u>١٢,٨٨٣,٢٠٤</u>	-	<b>المجموع</b>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	موجودات متاحة للبيع ألف درهم	
			٢٠١٤
			الموجودات المالية:
٤١٣,٢٣٤	٤١٣,٢٣٤	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٤٣١,٣٧٣	١,٤٣١,٣٧٣	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
١٧٦,٩٢٨	-	١٧٦,٩٢٨	موجودات متاحة للبيع
٨,٥٣٦,٣٠٩	٨,٥٣٦,٣٠٩	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩	-	موجودات محفظت بها للاستحقاق
٤٧,٣١٧	٤٧,٣١٧	-	موجودات أخرى
<u>١٠,٩٤٦,٧٨٠</u>	<u>١٠,٧٦٩,٨٥٢</u>	<u>١٧٦,٩٢٨</u>	المجموع
			المطلوبات المالية:
١,٣٢٩,٩٤٧	١,٣٢٩,٩٤٧	-	ودائع إسلامية للعملاء
٨,٥٠٨,٧٤٢	٨,٥٠٨,٧٤٢	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية
٤٩,٢٠٩	٤٩,٢٠٩	-	مطلوبات أخرى
<u>٩,٨٨٧,٨٩٨</u>	<u>٩,٨٨٧,٨٩٨</u>	-	المجموع

٨. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه من بيع الموجودات أو دفعه لتمويل المطلوبات بين طرفين راغبين بالشراء والبيع بتاريخ القياس. وبذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. وبناءً على مفهوم القيمة العادلة، فإن المجموعة تفترض أنها مستمرة من دون أي نية أو طلب للحد من نطاق عملها أو إجراء أي صفقة بشروط صعبة وسلبية.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية. ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الآجلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الآجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبينة على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الربح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الربح المطبق والمأخوذة من نسب الربح المدرج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣٢,٦٣٥	-	٣٠,٠٠٠	٣٦٢,٦٣٥
الموجودات المالية			
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع			
-	-	٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠
الموجودات غير المالية			
الاستثمارات العقارية			
١٤٧,٤٩٧	-	٢٩,٤٣١	١٧٦,٩٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
الموجودات المالية			
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع			
-	-	٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
الموجودات غير المالية			
الاستثمارات العقارية			

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، إن تغيير واحدة أو أكثر من الافتراضات المستخدمة للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الأخر
إيجابي	سلبي
ألف درهم	ألف درهم
٧,٨٠٠	(٣,٠٠٠)
٥,٢٠٠	(٢,٩٤٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

- فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ولها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.
- فيما يتعلق بالاستثمارات في الصكوك، استخدمت الإدارة السعر المدرج، في حال توفره، لتحديد القيمة العادلة أو استخدام طريقة احتساب القيمة الحالية المرتكزة على مدخلات السوق الملحوظة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية استناداً إلى احتساب القيمة الحالية التي تأخذ في الاعتبار التصنيف الائتماني لتمويل المبلغ النقدي والمبالغ المتوقعة دفعها مقدماً. يتم استخدام هذه الخصائص لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة واستخدام معدلات يتم تعديلها في ضوء المخاطر. إلا أن هذا الأسلوب يخضع لبعض القيود، مثل تقدير المعدل المناسب في ضوء المخاطر، وافتراضات ومدخلات مختلفة قد يترتب عليها نتائج مختلفة.
- يتم تقدير القيم العادلة للودائع من المصارف والعملاء باستخدام طريقة احتساب القيمة الحالية مع تطبيق الأسعار المقدمة للودائع التي تنطوي على فترات استحقاق وشروط مماثلة. تعتبر القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة للمجموعة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١,٦٦٢	٩٥,٧٨٣	نقد في الصندوق
٥٥,٨٦٩	٤٥٦,٣٧٠	أرصدة لدى المصرف المركزي:
٢٨٥,٧٠٣	٣٦٤,٥٨٣	حسابات جارية
-	٦٢٥,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩ ج)
-	-	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
<u>٤١٣,٢٣٤</u>	<u>١,٥٤١,٧٣٦</u>	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٣,٢٣٤	١,٥٤١,٧٣٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤١٣,٢٣٤</u>	<u>١,٥٤١,٧٣٦</u>	

(ج) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطيات لدى المصرف المركزي بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متوفرة للعمليات اليومية للمجموعة ولا يمكن سحبها من دون موافقة المصرف المركزي. ويختلف مستوى الاحتياطي المطلوب شهرياً حسب توجيهات المصرف المركزي المعنية. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للمصارف بالاقتراض إلى حد ١٠٠% من متطلبات احتياطياتها بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٣٦٤,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٨٥,٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١٠. مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية

(أ) فيما يلي تحليل المطلوب للمصرف من مصارف ومؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية
١٠,٠١٨	٨٦,٣٧١	ودائع وكالة لدى المصارف
١,٤٢١,٣٥٥	١٦٥,٢٦٣	المجموع
١,٤٣١,٣٧٣	٢٥١,٦٣٤	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦٤٣,٨٩٦	٧٥,٥٧٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
٧٨٧,٤٧٧	١٧٦,٠٦٠	المجموع
١,٤٣١,٣٧٣	٢٥١,٦٣٤	

١١. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	موجودات تمويلية إسلامية
٢٢٣,١٣٣	٢٧٤,٩٥٤	مرابحات سيارات
٣,٧٤٥,٣٤٦	٤,٣٥٤,٧٩٧	مرابحات بضائع
٣,٩٦٨,٤٧٩	٤,٦٢٩,٧٥١	مجموع المرابحات
٣,٠١٧,٨٩٩	٤,٢٦٢,٣٩٧	إجارات أخرى
٩٢٩,٦٤٧	١,٦٠٤,٨٦٤	إجارة التمويل السكني
٦٧٠	٢,٢٢٢	استصناع
٣٢,٨٠٩	٤٠,٢٤٩	بطاقة ائتمان إسلامية
٣,٩٨١,٠٢٥	٥,٩٠٩,٧٣٢	إيرادات مؤجلة
(٥٦٩,١٠٩)	(٦٤٨,٤٩٨)	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
٧,٣٨٠,٣٩٥	٩,٨٩٠,٩٨٥	موجودات استثمارية إسلامية
١٤٠,٠٣٠	١٣٦,٨٦٦	مشاركات
١,١٩٩,٤٤٤	٧٣٧,٠٦٧	مضاربات
-	٦١٠,٢٩٠	وكالات
١,٣٣٩,٤٧٤	١,٤٨٤,٢٢٣	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٨,٧١٩,٨٦٩	١١,٣٧٥,٢٠٨	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٨٣,٥٦٠)	(٢٤٤,٤٢٣)	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))
٨,٥٣٦,٣٠٩	١١,١٣٠,٧٨٥	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١١. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

(ب) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		فردى
٥٧,٣٨٨	٧٥,٥٠٨	الرصيد في ١ يناير
١٨,١٤١	٢٠,٦٣٣	محمل للسنة
(٢١)	(٤٠)	مشطوبات
٧٥,٥٠٨	٩٦,١٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		جماعى
٥٠,٩٠٩	١٠٨,٠٥٢	الرصيد في ١ يناير
٥٧,١٤٣	٤٠,٢٧٠	محمل للسنة
١٠٨,٠٥٢	١٤٨,٣٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٨٣,٥٦٠	٢٤٤,٤٢٣	مجموع المخصص الفردى والجماعى

(ج) في سياق الاعتيادي لأعمال المصرف بشأن تقديم التمويل، يحتفظ المصرف بضمانات كتأمين في محاولة لتخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. تتضمن تلك الضمانات رهن عقارى على الأراضى والمباني وحق الحجز على المدخرات والودائع الاستثمارية والأسهم. وفيما يلي القيمة المقدرة للضمانات بشأن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بخلاف موجودات التجزئة والتي هي بالأساس تمويل قائم على الموجودات:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٥٩,٢٣٤	٣,١٩٦,٢٧٠	ممتلكات ورهونات عقارية
٨١٩,٥٢٢	٨٤٨,٩٦٠	ودائع وأسهم ملكية

(د) بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتجزها المصرف بشأن التسهيلات المحددة بشكل فردي لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٥٢,٤ مليون درهم (٢٠١٤: ٣٦,٨ مليون درهم).

(هـ) بلغت القيمة الإجمالية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المحددة لانخفاض القيمة بشكل فردي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٤١,٧ مليون درهم (٢٠١٤: ١٠٧,١ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١١. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

(و) فيما يلي تحليل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

المجموع ألف درهم	الإمارات العربية		المجموع ألف درهم
	خارج الإمارات العربية المتحدة	داخل الإمارات العربية المتحدة	
			٢٠١٥
			القضاع الاقتصادي
			الحكومة
١,٥٩٤,٥٤٧	١٢,٢٨٣	١,٥٨٢,٢٦٤	الصناعة والخدمات
٢,٥٦٦,٢٧٤	-	٢,٥٦٦,٢٧٤	التجارة
٢,٢٨٧,٨٧٠	٣٢,٣٤٢	٢,٢٥٥,٥٢٨	مؤسسات مالية
٧٧٥,٨٣٧	٢٦٩,٣٠٥	٥٠٦,٥٣٢	العقارات
٧٣٨,١٢٨	-	٧٣٨,١٢٨	التمويل السكني
٢,٠١٦,٤٥١	-	٢,٠١٦,٤٥١	التمويل الاستهلاكي
١,٣٩٦,١٠١	-	١,٣٩٦,١٠١	
١١,٣٧٥,٢٠٨	٣١٣,٩٣٠	١١,٠٦١,٢٧٨	
(٢٤٤,٤٢٣)			مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))
١١,١٣٠,٧٨٥			المجموع
			٢٠١٤
			القضاع الاقتصادي
			الحكومة
١,٠٣٤,٩٥٠	٧,٣٤٥	١,٠٢٧,٦٠٥	الصناعة والخدمات
٢,١٩٧,٦٣٠	١١٠,٧٣٥	٢,٠٨٦,٨٩٥	التجارة
١,٨١٢,٠٨٦	٦٤	١,٨١٢,٠٢٢	مؤسسات مالية
٩٠٨,٢٠٢	٢٨٣,٢٦٢	٦٢٤,٩٤٠	العقارات
٥٤١,٤٧٤	-	٥٤١,٤٧٤	التمويل السكني
١,٣٥٠,٣١٦	-	١,٣٥٠,٣١٦	التمويل الاستهلاكي
٨٧٥,٢١١	-	٨٧٥,٢١١	
٨,٧١٩,٨٦٩	٤٠١,٤٠٦	٨,٣١٨,٤٦٣	
(١٨٣,٥٦٠)			مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))
٨,٥٣٦,٣٠٩			المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ١٢. أوراق مالية استثمارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤١,٦١٩	٥١٨,٩٧٤	محتفظ بها للاستحقاق - صكوك (إيضاح ١-١٢ (أ))
١٧٣,٧١٢	٣٦٢,٦٣٥	متاحة للبيع - صكوك مدرجة (إيضاح ٢-١٢ (أ))
٣,٢١٦	-	متاحة للبيع - أوراق مالية إسلامية مدرجة
<u>٥١٨,٥٤٧</u>	<u>٨٨١,٦٠٩</u>	

### ١-١٢ محتفظ بها للاستحقاق

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في صكوك محتفظ بها للاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٨,٢٠٩	٣٥٢,٢٢٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٣,٤١٠	١٦٦,٧٤٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
<u>٣٤١,٦١٩</u>	<u>٥١٨,٨٧٤</u>	

(ب) فيما يلي تحليل للاستثمارات في صكوك محتفظ بها للاستحقاق حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٣,٩٦٦	٢٥٩,٤٨٧	الحكومة
٧٤,٢٤٢	١٦٧,٥٤٠	الصناعة والخدمات
١٠,٠٠٠	-	مؤسسات مالية
٧٣,٤١١	٩١,٩٤٧	القطاع العقاري
<u>٣٤١,٦١٩</u>	<u>٥١٨,٩٧٤</u>	المجموع

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ سعر السوق المدرج للصكوك المحتفظ بها للاستحقاق ٥١٢,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر

٢٠١٤: ٣٤١,٦ مليون درهم)، وتتوقع المجموعة استرداد تدفقات نقدية بمبلغ ٥١٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣٣٩,٩ مليون درهم) من رد قيمة الصكوك المحتفظ بها للاستحقاق حال استحقاقها.

### ٢-١٢ متاحة للبيع

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في صكوك المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠,٨٠٥	١٥٨,٣١٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
-	١٦٥,٣٢٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٨٢,٩٠٧	٣٨,٩٩٤	باقي دول العالم
<u>١٧٣,٧١٢</u>	<u>٣٦٢,٦٣٥</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية (تتمة)

٢-١٢ متاحة للبيع (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل للاستثمارات في صكوك متاحة للبيع حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٦٥,٣٢٥	الحكومة
٥١,٨٧٥	-	الصناعة والخدمات
١٢١,٨٣٧	١٩٧,٣١٠	مؤسسات مالية
<u>١٧٣,٧١٢</u>	<u>٣٦٢,٦٣٥</u>	المجموع

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، سجلت المجموعة أرباح القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة ١٠,٣ مليون درهم في احتياطي استثمار القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: بلغت خسائر القيمة العادلة ٢,٨ مليون درهم).

١٣. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

المجموع	أراضي	عقارات قيد الإنشاء	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠١٥
			التكلفة:
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢١,٠١٥	-	٢١,٠١٥	إضافات خلال السنة
٤,٩٨٥	٢,٤٥٠	٢,٥٣٥	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٧٨,٠٠٠</u>	<u>٥٤,٤٥٠</u>	<u>٢٣,٥٥٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يُحتفظ بجميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن تملك حروتق جميعها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) إن قيمة الاستثمارات العقارية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تبلغ ٧٨ مليون درهم (٢٠١٤: ٥٢ مليون درهم). وتستند القيمة العادلة بالأساس على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

أجرى مقيمو عقارات غير تابعين للمصرف هذه التقييمات، وهم مقيموا عقارات من أصحاب المؤهلات المعترف بها ولديهم أحدث الخبرات بموقع وفئة الاستثمارات العقارية التي أُجري عليها التقييم.

(ج) فيما يلي تفاصيل معلومات الاستثمارات العقارية بشأن تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٣,٥٥٠	٢٣,٥٥٠	-	-	وحدات تجارية قيد الإنشاء في دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٤,٤٥٠	٥٤,٤٥٠	-	-	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٨,٠٠٠</u>	<u>٧٨,٠٠٠</u>	-	-	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	-	-	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة

٤٨

مصرف عجمان ش.م.ع.

٥٢,٠٠٠

٥٢,٠٠٠

-

-

المجموع



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

## ١٥. موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٥٥٢	٤٢,٦٢٤	إيرادات مستحقة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٧٦٦	٧,٨١٢	إيرادات مستحقة على الاستثمارات في الأوراق المالية
٦,٢٨٢	١٨,٤٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٧٨٨	١٠,١١٥	سلف للموظفين
١٢٩,١٤٦	١٥٨,٣٠٣	قبولات (إيضاح ١٨)
٤٥,٤٤٣	٦٠,٠٩٢	أخرى
<u>٢٣٥,٩٧٧</u>	<u>٢٩٧,٤١٣</u>	

## ١٦. الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٠٤,٤٠٥	١,٦٣٨,٥٢٤	حسابات جارية ودائع مضاربة:
١٢٢,٨٧٢	١٥٦,١٢٢	حسابات توفير
١٢٦,٧٠٧	١٤٥,٨٩٥	ودائع لأجل
١,٤٥٣,٩٨٤	١,٩٤٠,٥٤١	
٦,٩٢٧,٦٥٤	٨,٨٦٩,٦٧٠	ودائع وكالة
٧٠,٠١٤	١٠٠,٣٩٠	حسابات ضمان
٥٧,٠٩٠	١٠١,٥٢٥	حسابات الهامش
<u>٨,٥٠٨,٧٤٢</u>	<u>١١,٠١٢,١٢٦</u>	

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٠٨,٧٤٢	١١,٠١٢,١٢٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
-	-	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٨,٥٠٨,٧٤٢</u>	<u>١١,٠١٢,١٢٦</u>	المجموع

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٢٩,٩٤٧	١,٨١٧,٨٨٨	ودائع استثمارية
<u>١,٣٢٩,٩٤٧</u>	<u>١,٨١٧,٨٨٨</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١٧. مطلوب للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦٧,٦٨٧	١,٤٨٧,٣٦٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥٦٢,٢٦٠	٣٣٠,٥٢٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٣٢٩,٩٤٧</u>	<u>١,٨١٧,٨٨٨</u>	المجموع

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٢٠٩	٥٣,١٩٠	ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف
٥,٧٦١	١١,٤٨٤	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٦١,٧٢٢	٢١,٠٦١	شيكات المدراء
١٢٩,١٤٦	١٥٨,٣٠٣	قبولات (إيضاح ١٥)
٤٣,٥٩٣	١٦,٧٤٧	أخرى
<u>٢٨٩,٤٣١</u>	<u>٢٦٠,٧٨٥</u>	

١٩. رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٥٠,٠٠٠</u>	الصادر والمدفوع بالكامل: ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهمًا قيمة كل سهم ١ درهم

٢٠. الاحتياطي القانوني

تقضي المادة ١٩٢ من القانون التجاري للشركات وبنود النظام الأساسي للمصرف، بتحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. إن هذا الاحتياطي غير القابل للتوزيع في غير الأحوال التي يصرح بها القانون.

٢١. توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح أسهم منحة بقيمة ٧٪ خلال الاجتماع المنعقد في ٢١ يناير ٢٠١٦، وذلك بشرط موافقة المصرف المركزي.

كان المساهمون قد وافقوا وأصوا على توزيعات أرباح أسهم منحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بنسبة ٥٪ (بإجمالي توزيعات أرباح قيمتها ٥٠ مليون درهم) خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عُقد في ١٥ أبريل ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٢. إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,٥٢٨	٢١٨,٣٦٢	إيرادات من مرابحة
١٥٨,٧٨٩	٢١٥,٥٣٩	إيرادات من إجارة
٥٦,٥٦١	٣٩,٠٧٥	إيرادات من مضاربة
٦,٤٧٧	٨,٥٣٢	إيرادات من وكالة
٣,٩١٥	٦,٧٧٣	إيرادات من مشاركة
-	٨	إيرادات من تمويل استصناع
<u>٣٦٤,٢٧٠</u>	<u>٤٨٨,٢٨٩</u>	

٢٣. إيرادات من أوراق مالية استثمارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٢٢٠	٩,٣٤١	إيرادات أرباح وعوائد أخرى من استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٢٣	٣,٣٠٨	ربح محقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٦,٢١٣	١٨,٢٨٠	إيرادات توزيعات من استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
<u>٣٣,٤٥٦</u>	<u>٣٠,٩٢٩</u>	المجموع

٢٤. إيرادات الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٦٠٥	٩,٩٦٣	رسوم وعمولات تجارية
٧,٠٤٥	٦,٣٧٥	إيرادات سعر الصرف الأجنبي
٦,٦٧٤	١٢,١٧٣	رسوم الودائع وطاقات الائتمان
١٩,١١٢	٢٧,٦٣٧	رسوم تقييم ومعاملات
٨,٨٥١	١٤,٤٣٦	رسوم ترتيبات التعاقد
١٧,٣٨٦	٩,٠٨٥	أخرى
<u>٦٨,٦٧٣</u>	<u>٧٩,٦٦٩</u>	المجموع

٢٥. تكاليف الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٤,٤٨٠	١٠٨,٤٢٩	رواتب ومنافع
٥٣,٧١٥	٥٥,٢٩٩	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
<u>١٤٨,١٩٥</u>	<u>١٦٣,٧٢٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٣٧٢	١١,٤١٢	مصاريف الإيجار
٦,٤١٢	٧,٨٠٥	مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج والاتصالات
٤,٠٦٤	٤,٤٦٥	ترخيص برامج إلكترونية
٢,٥٩٦	٢,٨٩٠	خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد
١,٢٠٤	٢,٠٣٩	مصاريف استشارية
١٨,٦٧٤	٢٤,١٣٧	أخرى*
٤٦,٣٢٢	٥٢,٧٤٨	

٢٧. الربح الأساسي للسهم

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧١,٣٩٦	١٢٢,٠٧٥	الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)
-	(١,٤٢٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
٧١,٣٩٦	١٢٠,٦٤٩	الربح للسنة بعد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)
٠,٠٦٨	٠,١١٥	الربح الأساسي للسهم - (درهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

تم تعديل العدد المرجح للأسهم العادية قيد الإصدار على مدار السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لتعكس أسهم المنحة المصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٨. النقد وما يعادله

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٣,٢٣٤	١,٥٤١,٧٣٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)
١,٤٣١,٣٧٣	٨٦,٣٧١	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية (إيضاح ١٠)
-	١٦٥,٣٢٥	أوراق مالية استثمارية (إيضاح ١٢) - استثمارات عالية السيولة بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر
١,٨٤٤,٦٠٧	١,٧٩٣,٤٣٢	
(٢٨٥,٧٠٣)	(٣٦٤,٥٨٣)	ي طرح: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)
١,٥٥٨,٩٠٤	١,٤٢٨,٨٤٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية بها) هم عملاء لدى المجموعة ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار البيع والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. مثل هذه المعاملات لأطراف ذات علاقة موضحة أدناه.

(ب) تخضع المجموعة لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٥% (٢٠١٤: ٢٥% من رأس المال الصادر والمدفوع).

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٤			٢٠١٥			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	أخرى ذات علاقة	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	أخرى ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٥٧٣	٣٠,٩٨٤	٨,٥٨٩	٤٦,٤٨٤	٧٦٩	٤٥,٧١٥	حصة المودعين من الأرباح والإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٧,٩٩٤	٢٧,٩٩٤	-	٤١,٢٦٥	٤,١٨٣	٣٧,٠٨٢	المصرفوات الإيجارية
٣,١٣٩	٣,١٣٩	-	١,٤٦٢	٦٣٨	٨٢٤	

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

٢٠١٤			٢٠١٥			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	أخرى ذات علاقة	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	أخرى ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٢٧,٤٠١	٧٠,٩٨٦	٦٥٦,٤١٥	١,٥٣١,٧٧٤	٩٢,٦٣٨	١,٤٣٩,١٣٦	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,١٤٩,٠٨	٣١,٧٤٩	٢,١١٧,٣٣٥	٢,٩٢٠,١٢٩	٤٤,٤٠١	٢,٨٧٥,٧٢٨	ودائع العملاء

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٥٤٨	١٧,٨٨٣	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٨٧٦	١,٠١٥	منافع نهاية الخدمة
١٥,٤٢٤	١٨,٨٩٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣٠. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات رأسمالية

كان لدى المجموعة تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة ٥٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الإثنا عشر شهراً القادمة.

الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم ائتمان مخصص للوفاء بمتطلبات عملاء المجموعة. فيما يلي ارتباطات والتزامات المجموعة الطارئة المتعلقة بالائتمان:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٦,١٠٠	٨٨٤,٦٥٥	التزامات بتقديم ائتمان
١٦٥,٦٢١	٩٤,١٩٥	خطابات اعتماد
٣٢٣,٨٤٩	٤٥١,٣١٥	خطابات ضمان
<u>١,١٥٥,٥٧٠</u>	<u>١,٤٣٠,١٦٥</u>	

### ٣١. التحليل حسب القطاع

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

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣١. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

الأعمال المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠١,٢٣٦	١٩٨,٨٢٠	١٠,٧٣٢	٢٣٢	٣١١,٠٢٠
-	-	٣٠,٩٢٩	-	٣٠,٩٢٩
(٣٥,٧٧٣)	(٢٣,٧٩٠)	(٦,٦٢٢)	-	(٦٦,١٨٥)
٢١,٨٩٢	٤٧,١٤٦	٥,٦٤٥	٤,٩٨٦	٧٩,٦٦٩
(٦١,٨٧٠)	(١٧,١٨٣)	(٢,٥٣٢)	(٨٢,١٤٣)	(١٦٣,٧٢٨)
(٢٠,٤٦٠)	(٢,٧٤٦)	(٣,١٠٢)	(٢٦,٤٤٠)	(٥٢,٧٤٨)
-	-	-	(١٦,٨٨٢)	(١٦,٨٨٢)
٥,٠٢٥	٢٠٢,٢٤٧	٣٥,٠٥٠	(١٢٠,٢٤٧)	١٢٢,٠٧٥
٢,٨٣٦,١٦٠	٨,٥٤٦,٢٥٨	١,٦٦٤,٦٨٤	١,٢٧٤,٥٤٦	١٤,٣٢١,٦٤٨
١,٤٣٩,١١١	١١,٣٦٦,٤٨٤	٤,٤١٦	٢٨٠,٧٨٨	١٣,٠٩٠,٧٩٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي الإيرادات من الاستثمارات في الموجودات

التمويلية والاستثمارية الإسلامية

إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية

خسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية

والاستثمارية الإسلامية

صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى

تكلفة الموظفين

المصروفات العمومية والإدارية

استهلاك ممتلكات ومعدات

الأرباح / (الخسائر) التشغيلية

قطاع الموجودات

قطاع المطلوبات

الأعمال المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٣,١٢٦	١٨٢,٧٠٤	٨,٥٩١	٦٣٤	٢٥٥,٠٥٥
-	-	٣٠,٣١٨	٣,١٣٨	٣٣,٤٥٦
(٢١,٩٢٣)	(٥٤,٦٧٩)	(٩٣٩)	-	(٧٧,٥٤١)
٣٠,٩٠٠	٢٨,١٩١	٨,٩٩١	٥٩١	٦٨,٦٧٣
(٥٣,٦٤٠)	(١٧,٠٠٥)	(٣,٣٢١)	(٧٤,٢٢٩)	(١٤٨,١٩٥)
(١٩,٤٦٦)	(٢,٢٤٨)	-	(٢٤,٦٠٨)	(٤٦,٣٢٢)
-	-	-	(١٣,٧٣٠)	(١٣,٧٣٠)
(١,٠٠٣)	١٣٦,٩٦٣	٤٣,٦٤٠	(١٠٨,٢٠٤)	٧١,٣٩٦
١,٩٤٧,٧٢٨	٦,٥٨٩,٤٤٢	٢,١١٢,٠٨١	٥٨٢,٠٣٧	١١,٢٣١,٢٨٨
١,٨٢١,٠٧٦	٧,٩٤٧,٧٠٦	٦٩,٨٢٦	٢٨٩,٥١٢	١٠,١٢٨,١٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صافي الإيرادات من الاستثمارات في الموجودات

التمويلية والاستثمارية الإسلامية

إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية

خسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية

والاستثمارية الإسلامية

صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى

تكلفة الموظفين

المصروفات العمومية والإدارية

استهلاك ممتلكات ومعدات

(الخسائر) / الأرباح التشغيلية

قطاع الموجودات

قطاع المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣١. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع (تتمة)

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية في إيضاح ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة.

معلومات تتعلق بكبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل إلى ١٠% أو أكثر من تلك النسبة في إيرادات المجموعة سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣٢. بيان استحقاق المطلوبات المالية

٢٠١٥		٢٠١٤	
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	حتى سنة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٠١٢,١٢٦	٨١,٠٠٠	١٠,٩٣١,١٢٦	ودائع العملاء
١,٨١٧,٨٨٨	١,٤٨٧,٣٦٣	٣٣٠,٥٢٥	إيداعات من المصارف
٢٦٠,٧٨٥	-	٢٦٠,٧٨٥	مطلوبات أخرى
١٣,٠٩٠,٧٩٩	١,٥٦٨,٣٦٣	١١,٥٢٢,٤٣٦	
١,٤٣٠,١٦٥	١١٣,٤٦٩	١,٣١٦,٦٩٦	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠١٤		٢٠١٤	
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	حتى سنة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٥٠٨,٧٤٢	٥١,٤٩٥	٨,٤٥٧,٢٤٧	ودائع العملاء
١,٣٢٩,٩٤٧	٦٤٢,٦٨٧	٦٨٧,٢٦٠	إيداعات من المصارف
٢٨٩,٤٣١	-	٢٨٩,٤٣١	التزامات أخرى
١٠,١٢٨,١٢٠	٦٩٤,١٨٢	٩,٤٣٣,٩٣٨	
١,١٥٥,٥٧٠	-	١,١٥٥,٥٧٠	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٣. الشركات التابعة

وعلاوة على ما ورد أعلاه، يمارس المصرف كذلك أنشطة إيداع مع مختلف المنشآت ذات الأغراض الخاصة. قد تم تضمين تلك المعاملات في البيانات المالية الموحدة عملاً بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. فيما يلي قائمة بالشركات التابعة الموحدة من جانب المصرف بناءً على تقدير السيطرة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٥	٢٠١٤	
عجمان لإدارة الموجودات	%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات أغراض تجارية خاصة
عجمان لاستثمار رأس المال	%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات أغراض استثمارية خاصة
عجمان للتطوير ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات أغراض تجارية خاصة
عجمان للسيارات ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات أغراض تجارية خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣٣. الشركات التابعة (تتمة)

تم تسجيل الشركات ذات الأغراض الخاصة في سلطة المنطقة الحرة بعجمان تحت اسم حكومة عجمان. خلال السنة، قام المصرف بإيداع مبلغ صفر درهم (٢٠١٤: لا شيء) في عجمان للتطوير ش.م.ح.، وإيداع مبلغ صفر درهم (٢٠١٤: لا شيء) في عجمان لإدارة الموجودات ش.م.ح.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إيداع مبلغ صفر درهم (٢٠١٤: لا شيء) في شركة عجمان للسيارات ذ.م.م.، وهي شركة تابعة أنشأت بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٥ يمتلك فيها المصرف نسبة ٩٩% من رأس المال القانوني و ١٠٠% من ملكية المنفعة.

٣٤. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال السنة ١٦,٨٠٠ درهم (٢٠١٤: صفر درهم).

٣٥. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٦.