
مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مصرف الشارقة الإسلامي تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مع البيانات المالية الموحدة المدققة لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة") للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

المؤشرات المالية

حقق المصرف أرباح صافية بلغت ٣٧٧,٢ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠١٤ مقارنة بـ ٣٠٧,١ مليون درهم عن العام الماضي، بارتفاع وقدره ٢٢,٨%.

ومقارنة بنتائج ديسمبر ٢٠١٣، ارتفع إجمالي أصول المصرف بمبلغ ٤,٣ مليار درهم ليصل إلى ٢٦,٠ مليار درهم، بزيادة ونسبتها ١٩,٧%، أما مدينو الأنشطة التمويلية وتمويلات الإيجار فقد ارتفعت بنسبة وقدرها ١٥,٦% (٢,٠ مليار درهم) لتصل إلى ١٤,٥ مليار درهم. وكذلك ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢٢,٦% (٢,٧ مليار درهم) لتصل إلى ١٤,٦ مليار درهم.

ويقترح أعضاء مجلس الإدارة على المساهمين توزيعات نقدية بنسبة ١٠% من القيمة الاسمية للأسهم (٠,١٠ درهم للسهم) بمبلغ ٢٤٢,٦ مليون درهم (مقارنة بتوزيعات نقدية بمبلغ ٢٤٢,٦ مليون درهم ٠,١٠ درهم للسهم في ٢٠١٣).

ويقترح أعضاء مجلس الإدارة التوزيعات التالية لعام ٢٠١٤:-

مليون درهم	
٢٤٢,٦	(١) توزيعات نقدية مقترحة
٥٣,٥	(٢) زكاة
٣,٥	(٣) أتعاب مجلس الإدارة المقترحة
٢٩٩,٦	الإجمالي

بعد التوزيعات المقترحة أعلاه، فإن مجموع حقوق المساهمين سيصل إلى مبلغ ٤,٣ مليار درهم.

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس
عضو
عضو
عضو
عضو
عضو

معالي / عبد الرحمن محمد ناصر العويس
السيد / أحمد محمد عبيد الشامي
السيد / عثمان محمد شريف زمان
السيد / أحمد غاتم السويدي
السيد / علي بن سالم المزروع
السيد / عماد يوسف المنيع
السيد / محمد ناصر الفوزان

المدققون :

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٤ تم تعيين شركة كي، بي، أم، جي، كمدققين لمصرف الشارقة الإسلامي لعام ٢٠١٤.

كي، بي، أم، جي تعبر عن إستعدادها لإعادة التعيين للعام المنتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بإنيابة عن المجلس:



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
٢١ يناير ٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع.

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

محمد طارق


رقم التسجيل: ٧٩٣

التاريخ: ٢١ يناير ٢٠١٥

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات:
٢,٢٦٠,٧٥٧	٣,٠٦٧,٠٨٣	٦	نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٢,٨٧٦,٦٧٠	٣,٢١٤,٨٦٣	٧	مراجعات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
٣,٩٦١,٤٠١	٥,٤٧١,٧٠١	٨	نم تمويل مدينة
٨,٥٥٨,٠٠٥	٩,٠٠٢,٩٥٣	٩	تمويلات الإجارة
١,٢٤٣,٦٤٩	١,٥٨١,١٦٧	١٠	استثمارات في أوراق مالية
٣٣٩,٣٥٢	٤٤٥,٤٩٠	١١	الاستثمارات العقارية
١,١٢٠,٢٦٨	١,٤٣٠,٤٦٥	١٢	عقارات محتفظ بها بغرض البيع
٤٦١,٩٩٢	٨٥١,٥٤٢	١٣	موجودات أخرى
٩٠٩,٨٠٧	٩٤٧,٦٢٤	١٤	ممتلكات ومعدات
٢١,٧٣١,٩٠١	٢٦,٠١٢,٨٨٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١١,٩٠١,٠٠٧	١٤,٥٩١,٩٦٨	١٥	ودائع العملاء
١,٣٠٦,٤٣٣	٢,٤٥٥,٦٦٤	١٦	مستحق للبنوك
٣,٢٩٥,٨٨٩	٣,٢٩٨,٧٣٣	١٧	صكوك مستحقة الدفع
٥٨٨,٧٣٠	٩٥٦,٤٥٣	١٨	مطلوبات أخرى
١٠٣,٩٣٥	١٢١,٦٧٨		الزكاة المستحقة
١٧,١٩٥,٩٩٤	٢١,٤٢٤,٤٩٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين :
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠	١٩	رأس المال
١,٣٣٠,٢٣٣	١,٣٣٠,٦٢٦	٢٢	احتياطي قانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	٢٢	احتياطي نظامي
(٤٢,٦٩٣)	(٦٨,٦٩٨)	٢٢	احتياطي القيمة العادلة
٧٣٣,٨٥٩	٨١١,٩٥٦		أرباح مستبقاة
٤,٥٣٥,٩٠٧	٤,٥٨٨,٣٩٢		إجمالي حقوق المساهمين
٢١,٧٣١,٩٠١	٢٦,٠١٢,٨٨٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

لقد تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٥ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:



محمد أحمد عبدالله
الرئيس التنفيذي



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
 إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣ و٤.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 (العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
٦٩٢,٨٧٩	٧٨٦,٥٩٥		إيرادات من عمليات التمويل والإجارة
(١١٠,٤٩٦)	(١٢٦,٦٢٧)		أرباح الصكوك المدفوعة
٣٣٨,٨٢٤	٤٩٧,٢١٩	٢٣	استثمارات ورسوم وإيرادات أخرى
٩٢١,٢٠٧	١,١٥٧,١٨٧		إجمالي الإيرادات
(٣٨٧,٢٠٥)	(٤٢٧,٧٦٩)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
٥٣٤,٠٠٢	٧٢٩,٤١٨		صافي إيرادات التشغيل
(١٠١,٦٢١)	(٢٤٦,٤٦٩)	٢٥	مخصصات صافية من الاسترداد
٤٣٢,٣٨١	٤٨٢,٩٤٩		الربح قبل التوزيعات للمودعين
(١٢٥,٣١٣)	(١٠٥,٧٧٣)	٢٦	توزيعات للمودعين
٣٠٧,٠٦٨	٣٧٧,١٧٦		ربح السنة (المنسوبة لمساهمي المصرف)
٠,١٣	٠,١٦	٢٧	ربحية السهم (درهم إماراتي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
 إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣ و ٤.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٠٧,٠٦٨	٣٧٧,١٧٦	ربح السنة (المنسوب لمساهمي المصرف)
(١٥,٨٢٦)	(٢٥,١٠٨)	إيرادات شاملة أخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها في الأرباح والخسائر صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة
٢٩١,٢٤٢	٣٥٢,٠٦٨	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة (المنسوبة لمساهمي المصرف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣ و٤.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٣٠٧,٠٦٨	٣٧٧,١٧٦	ربح السنة
		تسويات:
٢٧,٩٩٨	٣٣,٠٣٤	الاستهلاك
٢,٨٤٨	٢,٨٤٤	إطفاء تكلفة إصدار الصكوك
١١٨,٦٨٤	٢٣٣,٠٨٢	مخصصات ذمم تمويل مدينه وتمويلات الإجارة
(١٧,٠٣٣)	٧٣٦	مخصصات شركات تابعة
-	١٢,٨٠٤	مخصصات انخفاض القيمة للاستثمارات في أوراق مالية
-	١٧٤,١٨٥	أرباح - منحه من الحكومة
(٦٢,١٤٠)	(٢٣,٩٨٥)	أرباح إعادة التقييم من الاستثمارات العقارية
٣٧٧,٤٢٥	٨٠٩,٨٧٦	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣٨,٤٩٢)	(٢٣٦,٠٨٩)	التغير في الاحتياطي لدى المصرف المركزي
(٢٣١,٨٣٢)	٢٣٥,٥٢١	التغير في مرابحات و وكالات دولية مع مؤسسات مالية
(١,٨٨٨,٧١٩)	(٢,١٨٨,٣٣٠)	التغير في ذمم تمويل مدينه وتمويلات الإجارة
(٥٠,٥٧٨)	(٣٩٠,٢٨٦)	التغير في الموجودات الأخرى، صافي
٥٦٦,٤٦٦	٢,٦٩٠,٩٦١	التغير في ودائع العملاء
٨٣٦,٢٤٣	١,١٤٩,٢٣١	التغير في المستحق للبنوك
٢٤,١٦٩	١٧,٧٤٣	التغير في الزكاة المستحقة
١١,٦٥٠	٣١٠,٩٦٠	التغير في المطلوبات الأخرى
(٤٩٣,٣١٧)	٢,٣٩٩,٣١٧	صافي النقد المتدفق من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٨٣,٩٧٨)	(٧٠,٨٥١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٣,٩٢٤)	(٨٢,١٥٣)	شراء استثمارات عقارية - صافي
(٣٧,٢٣٤)	(٤٨٤,٣٨٢)	شراء عقارات محتفظ بها بغرض البيع - صافي
(٤٠٢,٧٩٤)	(٣٧٥,٤٣٠)	التغير في استثمارات في أوراق مالية - صافي
(٥٧٧,٩٣٠)	(١,٠١٢,٨١٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١,٨٢٨,٥٨٤	-	متحصلات من الصكوك
(١٤٥,٥٣٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	توزيعات نقدية
١,٦٨٣,٠٥٤	(٢٤٢,٥٥٠)	صافي النقد المتدفق من الأنشطة التمويلية
٦١١,٤٥٦	١,١٤٣,٩٥١	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢,٩٥٥,٥٠٥	٣,٥٦٦,٩٦١	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٥٦٦,٩٦١	٤,٧١٠,٩١٢	النقد وما يعادله في نهاية السنة (الإيضاح ٢٨)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣ و ٤.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

المنسوبة إلى مالكي المصرف

الإجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المستبقاة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
٤,٤٤٣,٨٩٨	٦٣٥,٦٣٤	(٣٤,٤٧٠)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٨,٢٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
٣٠٧,٠٦٨	٣٠٧,٠٦٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٥,٨٢٦)	-	(١٥,٨٢٦)	-	-	-	صافي أرباح السنة
٢٩١,٢٤٢	٣٠٧,٠٦٨	(١٥,٨٢٦)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للعام
-	(٧,٦٠٣)	٧,٦٠٣	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٤٥,٥٣٠)	(١٤٥,٥٣٠)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للعام
-	(٢,٠٠٧)	-	-	٢,٠٠٧	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٥١,٣٠٣)	(٥١,٣٠٣)	-	-	-	-	القيمة العادلة المعدلة
(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية - مدفوعة (إيضاح ٢٠)
(١٩٩,٢٣٣)	(٢٠٨,٨٤٣)	٧,٦٠٣	-	٢,٠٠٧	-	التحويل للاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	زكاة
-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة (إيضاح ٢١)
-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المالكين
٤,٥٣٥,٩٠٧	٧٣٣,٨٥٩	(٤٢,٦٩٣)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٢٣٣	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤,٥٣٥,٩٠٧	٧٣٣,٨٥٩	(٤٢,٦٩٣)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٢٣٣	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٣٧٧,١٧٦	٣٧٧,١٧٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٢٥,١٠٨)	-	(٢٥,١٠٨)	-	-	-	صافي أرباح السنة
٣٥٢,٠٦٨	٣٧٧,١٧٦	(٢٥,١٠٨)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للعام
-	٨٩٧	(٨٩٧)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٢٤٢,٥٥٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للعام
-	(٣٩٣)	-	-	٣٩٣	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٥٣,٥٣٣)	(٥٣,٥٣٣)	-	-	-	-	القيمة العادلة المعدلة
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية - مدفوعة (إيضاح ٢٠)
(٢٩٩,٥٨٣)	(٢٩٩,٠٧٩)	(٨٩٧)	-	٣٩٣	-	التحويل للاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	زكاة
-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة (إيضاح ٢١)
-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المالكين
٤,٥٨٨,٣٩٢	٨١١,٩٥٦	(٦٨,٦٩٨)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

وفقاً لتفسير وزارة الاقتصاد والتجارة للمادة ١١٨ من قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، تمت معاملة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كجزء من حقوق الملكية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣ و ٤.



مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(العملة: آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وهو مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية ويتمثل النشاط الرئيسي للمصرف في تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية وفقاً لبنود التأسيس ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويقوم المصرف بممارسة هذه الأنشطة من خلال فروع الـ ٣٠ (٢٧:٢٠١٣ فرع) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية للمصرف المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠١، صدر قرار بتحويل أنشطة المصرف لتتوافق بصورة تامة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ ("تاريخ التحول")، ونتيجة لذلك فقد تم تحويل جميع المنتجات المصرفية التقليدية إلى منتجات مصرفية إسلامية وذلك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ بعد التفاوض والاتفاق مع العملاء.

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة تشتمل على المصرف وشركاته التابعة والمملوكة بالكامل والمؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة "الشارقة الوطنية للفنادق"، "الشارقة الإسلامي للخدمات المالية" و "كونتاكت ماركيتينج" و "أساس العقارية" (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، تقوم "الشارقة الوطنية للفنادق" من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات العلاقة. في حين تقوم "الشارقة الإسلامي للخدمات المالية" بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي. وتقوم شركة كونتاكت ماركيتينج بتقديم بعض خدمات الدعم إلى المصرف. تشارك شركة أساس العقارية في إدارة المحفظة العقارية الخاصة بالمصرف.

العنوان المسجل للمصرف هو صندوق بريد ٤، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

٢. سياسة الإفصاح

قامت المجموعة بوضع سياسة الإفصاح لضمان الالتزام بكافة القوانين المعمول بها المتعلقة بالا فصح عن المعلومات الهامة بما في ذلك معايير التقارير المالية الدولية ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (جهة التشريع الأولى) وتوجيهات الركيزة ٣ بازل ٢ الموضوعية من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وهيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

فيما يلي السمات الرئيسية لسياسة الإفصاح المتبعة لدى المصرف فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات المالية (الأساس الموحد):

• حدود المعلومات المادية

تعتبر المعلومات هامة إذا كان حذفها أو تحريفها يؤدي إلى تغير أو التأثير على تقييم أو اتخاذ قرار من قبل المستخدم بناءً على هذه المعلومات بغرض اتخاذ قرارات اقتصادية و / أو معلومات هامة قد تؤثر على سعر السهم. لضمان كفاية الإفصاحات، قامت المجموعة بوضع حدود للمعلومات المادية، تقوم المجموعة بوضع حدود للمعلومات المادية حتى لا يتم حذف أو تحريف أية معلومات هامة وفي الوقت ذاته عدم تعرض وضعها التنافسي للخطر.

٢. سياسة الإفصاح (تابع)

• الضوابط الداخلية

من أجل ضمان الإفصاح بصورة صحيحة وعادلة، قامت المجموعة بوضع ضوابط تشتمل على إجراءات تفصيلية لإتمام ومراجعة الإفصاحات المحاسبية والمالية. علاوة على ذلك، تخضع البيانات المالية الموحدة لإجراءات مراجعة وتدقيق ربع سنوية من قبل مدققي حسابات الخارجيين للمجموعة.

• تكرار ووسيلة الإفصاح

يتم الإفصاح عن النتائج المالية المرحلية الموحدة بصورة ربع سنوية بينما يتم سنوياً إعداد البيانات المالية الموحدة بما يتوافق مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية والركيزة الثالثة من بازل ٢ والتوجيهات الأخرى الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الإفصاح عن المعلومات الهامة من قبل قسم الرقابة المالية لدى المجموعة بالتنسيق مع قسم التسويق من خلال الوسائل التالية:

- إرسال البيانات المالية المرحلية التي تتم مراجعتها والبيانات المالية السنوية المدققة مع تقرير أعضاء مجلس الإدارة إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية.
- نشر البيانات المالية المرحلية والبيانات المالية الموحدة السنوية على الموقع الإلكتروني للمجموعة؛ و
- نشر البيانات المالية السنوية المدققة الموحدة في الصحف العربية بعد اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

٣. أسس الإعداد

أ. بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما أنها تلتزم بتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات القوانين الاتحادية ذات الصلة بالبنوك الإسلامية.

ب. أسس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة:-

- (١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- (٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- (٣) الاستثمارات العقارية.

ج. العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة الإماراتي وهي العملة الرسمية للمجموعة. تم تقريب المعلومات المالية المبينة إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

د. استخدام التقديرات والإحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. وبصورة محددة، فإن هذه التقديرات والأحكام تتعلق بخسائر انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة والتكلفة المضافة وتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها والمخزون بطيء الحركة (راجع الإيضاح ٢٩).

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغييرات المذكورة أدناه، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة.

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التالية، بما في ذلك أية تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، منذ التاريخ المبني للتطبيق في ١ يناير ٢٠١٤. لم يكن لهذه التغييرات تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

- ١) التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
- ٢) التفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – جباية الضرائب
- ٣) التعديلات على المعيارين ١٠، ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي ٢٧ – تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية
- ٤) التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٦ – التعديلات الناتجة عن إفصاحات القيمة القابلة للاسترداد من الموجودات غير المالية
- ٥) التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ " الأدوات المالية " – تعديلات تتعلق باستبدال الأدوات المشككة

١) التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

نتيجة للتعديلات التي طرأت على المعيار المحاسبي الدولي ٣٢، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية. توضح التعديلات متى يكون لدى المنشأة حق قانوني قابل للتنفيذ بإجراء المقاصة، ومتى يكون إجمالي التسوية مساوي لصافي التسوية. ليس لهذا التغيير تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

٢) التفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – جباية الضرائب

نتيجة للتفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – جباية الضرائب، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بالتزام سداد ضريبة تعتبر بمثابة التزام في إطار المعيار المحاسبي الدولي ٣٧ – مخصصات المطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة.

ليس لهذا التغيير تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة:

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة بالمنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة لـ، أو تمتلك حقوق في إيرادات متنوعة من تعاملها مع هذه المنشأة ولدها القدرة على التأثير في هذه الإيرادات من خلال قدرتها على هذه المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على إحدى الشركات التابعة، تقوم بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة بالإضافة إلى أية حقوق غير مسيطرة ذات صلة والبنود الأخرى لحقوق الملكية. يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس أية حقوق متبقية في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

(١) إدارة الصناديق

تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في شركات استثمار ذات رأس مال متغير وشركات استثمار أخرى بالإنباء عن المستثمرين ولا يتم إدراج البيانات المالية الخاصة بهذه الشركات ضمن هذه البيانات المالية الموحدة إلا عندما تكون للمجموعة سيطرة على الشركة. تم إدراج المعلومات حول إدارة المجموعة للصناديق في الإيضاح ٣٣.

(٢) المعاملات المستبعدة في توحيد البيانات

يتم حذف كافة الأرصدة والمعاملات داخل شركات المجموعة بالإضافة إلى أية إيرادات ومصروفات غير محققة ناتجة عن المعاملات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم حذف الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركة المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية مقابل الاستثمار إلى مدى حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها. ويتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس طريقة حذف الأرباح غير المحققة لكن فقط إلى المدى الذي لا يتوفر فيه دليل على انخفاض القيمة.

(٣) الشركات ذات الأهداف الخاصة

الشركات ذات الأهداف الخاصة هي الشركات التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة جيداً مثل توريق موجودات معينة أو إجراء عملية تمويل محددة. يتم إدراج البيانات المالية الموحدة للشركات ذات الأهداف الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يكون جوهر علاقة هو سيطرة المجموعة على الشركة ذات الأهداف الخاصة.

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة

١. الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقوم المجموعة بتصنيف هذه الاستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة وعليه، يتم قيدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم مبدئياً الاعتراف بها ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الدخل الموحد. ويتم تحميل كافة تكاليف المعاملة على بيان الدخل.

ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل الموحد عندما ينتهي للمجموعة الحق في الاستيلاء.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدي، يمكن للمجموعة إجراء اختبار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يُسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حال الاحتفاظ باستثمارات لحقوق الملكية لغرض المتاجرة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات الملكية ضمن بيان الدخل الموحد عندما ينتهي للمجموعة الحق في الاستيلاء.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يجب أن تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كل من الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- وتظهر الشروط التعاقدية للموجودات المالية في مواعيد محددة التدفقات النقدية التي تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. لاحقاً، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة، مع الأرباح المحققة في بيان الدخل الموحد.

بعد الاعتراف المبدي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من فئة التكاليف المطفأة إلى فئة الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد يفي بمعايير التكلفة المطفأة.

نعم التمويل المدينة

ذم التمويل المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد بخلاف الأوراق المالية الاستثمارية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. وتنشأ ذم التمويل المدينة عندما يقوم المصرف بتقديم أموال بصورة مباشرة إلى أحد المدنيين بدون نية المتاجرة في التسهيلات الممنوحة. يتم قياس ذم التمويل المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة، ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ويتم بيانها صافية من مخصصات انخفاض القيمة، أن وجدت، لتعكس المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد. تشمل ذم التمويل المدينة بصورة أساسية على المرابحة الاستصناع والقرض الحسن.

المرابحة هي عقد بيع سلع قام المصرف بشرائها بناءً على وعد من العميل بشراء السلع بثمن يتكون من التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

يتمثل القرض الحسن بدم التمويل المدينة التي لا تخضع لربح، حيث يتيح للعميل اقتراض الأموال لفترة زمنية والاتفاق على أن يسدد نفس المبلغ في نهاية الفترة المتفق عليها.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تمويلات الإجارة ("إجارة")

يتم تصنيف الإجارة على أنه عقد إيجار تمويلي، عندما يقوم المصرف بتحويل كافة المخاطر وامتيزازات ملكية الموجودات المؤجرة إلى المستأجر بصورة فعلية. تمثل ذمم الإجارة المدينة عقود تمويل لموجودات مؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً من الأعمار الإنتاجية المقدره لتلك الموجودات. تنص اتفاقيات الإجارة على أن يقوم المؤجر بتحويل الممتلكات المؤجرة إلى المستأجر عند استلامه الدفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه. تدرج الموجودات المؤجرة بالمبالغ المعادلة لصافي رصيد الاستثمار القائم متضمناً الإيرادات المكتسبة منها بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة.

انخفاض القيمة

تتم مراجعة الموجودات المالية في تاريخ كل تقرير لكي يتم تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات معينة أو مجموعة من الموجودات المتماثلة. في حال وجود ذلك المؤشر يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المعينة أو مجموعة من الموجودات المتماثلة، على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم الاعتراف بالحركة في المخصصات ضمن بيان الدخل الموحد. يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي يكون قد استنفذت فيها جميع السبل الممكنة لإعادة الجدولة أو التحصيل.

٢. الاعتراف بالأدوات المالية

يتم الاعتراف بالاستثمار في تاريخ المعاملة الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع تلك السندات المالية. ويتم الاعتراف بدم التمويل المدينة والإجارة عندما يتم دفع الأموال للمقترضين.

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

٣. إيقاف الاعتراف بالأدوات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي حقوق المجموعة التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، أو عندما تقوم المجموعة بالتنازل عن الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيزازات ملكية هذه الموجودات المالية بصورة فعلية إلى طرف آخر.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأحد المطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٤. مبادئ قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في وجود أو غياب أفضل سوق يمكن أن تحققه المجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة لأحد الالتزامات المخاطر غير العاملة.

تم تعريف اسس قياس القيمة العادلة للبيانات المالية الموحده للسنة السابقة لغرض المقارنة.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشط في حال كان حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات متكرر بشكل وحجم كبير لتوفير معلومات تسعير بصورة مستمرة.

يمثل سعر المعاملة أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي، بمعنى أن القيمة العادلة للسعر المُقدم أو المُستلم. في حال قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة. إذا كانت القيمة العادلة لهذا الأداة لا يُستدل عليها من خلال الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو لا تركز على أساليب تقييم تستخدم فقط معلومات من السوق الملحوظة، عندئذ يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، بعد تسويتها لتأجيل الفروق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفروق ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوم بصورة كبيرة من قبل بيانات السوق الملحوظة أو يتم إغلاق 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 والمركز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن القيمة العادلة لوديعة ما تحت الطلب لا تقل عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوم اعتباراً من التاريخ المبدئي الذي يكون فيه المبلغ مطلوباً للدفع.

تقوم المجموعة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير، والتي وقع خلالها التغيير.

فيما يتعلق بالأوراق المالية والصناديق غير المدرجة، يتم تقييمها داخلياً وفقاً للقيمة العادلة من خلال أساليب التقييم. عند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنها تخضع للاختبار قبل استخدامها ويتم مقارنة النماذج لضمان أن المعطيات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة.

٥. قياس الأدوات المالية

يتم الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة لكافة الموجودات المالية التي لم يتم قيدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم بيان الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمتها العادلة. ويتم قياس كافة الأدوات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقص خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

ج. الإستثمارات العقارية

يتم بيان الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها بصورة منتظمة من قبل شركة تقييم مستقلة. يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من التغيير في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الموحد. علاوة على ذلك، تقوم الإدارة بتقييم القيم العادلة للعقارات الاستثمارية داخلياً لتعكس ظروف السوق الحالية.

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ بموجبها المؤجر فعلياً بكافة مخاطر وامتيازات الملكية كعقود إيجار تشغيلية. ويتم الاعتراف بالدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار تشغيلية ضمن بيان الدخل الموحد على أقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار.

د. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

يتم قياس العقارات المحتفظ بها لغرض البيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

تتمثل القيمة القابلة للتحقيق بسعر البيع المقدر، ناقصاً مصروفات البيع المقدرة والمصروفات الأخرى اللازمة لإتمام البيع.

هـ. الاعتراف بالإيرادات

مراوحة

يمكن قياس الأرباح من المراوحة وتحديدها بصورة تعاقدية عند بدء العقد؛ ويتم الاعتراف بالأرباح عندما تستحق على مدى فترة العقد على أساس معدل العائد الفعلي على المبلغ المتبقي بتاريخ التقرير.

("إجارة")

يتم الاعتراف بالإيرادات من تمويلات الإجارة على أساس الاستحقاق ومعدل العائد الفعلي.

الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات ذات الصلة بأنشطة المصرف التأمينية والتمويلية عندما يتم تقديم الخدمة.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل الموحد على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل الموحد عند ثبوت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو نفس تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة بخصوص سندات حقوق الملكية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

هـ. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

الإيرادات الأخرى

تشتمل الإيرادات الأخرى على الإيرادات المحصلة من توفير السكن، والأطعمة والمشروبات، وعمولة الوساطة ذات الصلة بالخدمات المقدمة من قبل الشركات التابعة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المحصلة من مخصص السكن، والأطعمة والمشروبات، والخدمات الأخرى على أساس الاستحقاق وذلك عندما يتم تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بالعمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

و. الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، وتعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. وقد تم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ (لمراعاة الفرق بين السنة الشمسية والحوال القمري) على احتياطات المصرف والأرباح المحتجزة ومخصص نهاية الخدمة للموظفين في نهاية العام وتقع المسؤولية على عاتق المساهمين لإخراج الزكاة عن حصصهم في رأس مال المصرف وتوزيعات الأرباح النقدية الموزعة.

ز. تحويل العملات الأجنبية

تحتفظ المجموعة بالسجلات المحاسبية الخاصة بها بعملة الدرهم الإماراتي. يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. في حين يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تتم بالعملات الأجنبية والمبينة بالتكلفة التاريخية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. إن أرباح وخسائر الصرف الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وتلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الموحد.

ح. الموجودات الأخرى

تشتمل الموجودات الأخرى على الأرباح والذمم المدينة الأخرى التي يتم بيانها بالتكلفة المطفأة صافية من مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

ط. المطلوبات الأخرى

تشتمل المطلوبات الأخرى على المطلوبات المالية والذمم الدائنة الأخرى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. ويتم تحديد القيمة العادلة عن طريق خصم القيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم يعكس التقييم السوقي الحالي للقيمة الزمنية للمطلوبات في متوسط فترة مساوية.

لاحقاً للاعتراف المبدئي يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم بيان الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة، ويتم الاعتراف بها مقابل مبالغ يتم أداؤها في المستقبل مقابل السلع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بشأنها أم لم يتم.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ي. المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما في حالة كان لدى المجموعة التزام قانوني أو إنشائي حالي، نتيجة لحدث سابق للمصرف ويكون من الممكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفقات اقتصادية خارجة لتسوية هذا الالتزام، ويتم تحديد المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعدل يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال وحيثما كان ملائماً المخاطر المتعلقة بهذه الالتزامات.

ك. توزيع الأرباح بين أصحاب الودائع الاستثمارية غير المقيدة والمساهمين

يلتزم المصرف بمبادئ الشريعة على النحو التالي:-

أن تكون صافي الأرباح من كافة بنود الدخل والمصروفات في نهاية كل شهر هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين وأصحاب الودائع الاستثمارية غير المقيدة.

- يتم احتساب حصة أصحاب الودائع الاستثمارية غير المقيدة من صافي الأرباح على أساس يومي بعد خصم نسبة مضاربة المصرف المتفق عليها والمعلن عنها.
- نظراً لدمج أموال الودائع الاستثمارية غير المقيدة مع أموال المصرف بغرض الاستثمار، لم يتم منح أية أولويات لأي طرف بشأن تخصيص الأرباح.

ل. مخصص تعويض نهاية الخدمة

يحتسب مخصص تعويض نهاية الخدمة المستحقة للموظفين الأجانب طبقاً لقوانين العمل الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة. بحيث يتم احتسابه بناءً على فترة خدمة الموظف حتى تاريخ التقرير. ويتم إدراج المخصص ضمن "المطلوبات الأخرى".

فيما يتعلق بموظفي المصرف من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، يساهم المصرف في صندوق المعاشات الخاص بالهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية كنسبة من رواتب الموظفين. إن مسؤولية والتزام المصرف محددة بتلك المساهمات فقط، والتي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

م. الممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، في حال وجودها. باستثناء الأراضي المملوكة تملك حر، يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبمعدلات سنوية تتراوح من ٥٪ إلى ٣٣٪ طبقاً لنوع هذه الموجودات.

ن. النقد وما يعادله

يشمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (باستثناء الاحتياطات القانونية) والحسابات الجارية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى وترتيبات وكالة ومراوحة دولية، التي تستحق خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ التقرير.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س. المستحق إلى البنوك

يتم الاعتراف مبدئياً بالمبالغ المستحقة إلى البنوك بالقيمة العادلة للثمن المستلم ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ع. ودائع العملاء

يقبل المصرف ادخارات العملاء والودائع لأجل على أساس المضاربة، بينما يتم قبول الودائع الجارية والمشابهة لها على أساس القرض الحسن (قرض بدون أرباح).

ف. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم بيان صافي القيمة ضمن بيان المركز المالي الموحد، فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة المبالغ. وتعتزم إما تسوية المبلغ على أساس صافي القيمة أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم بيان الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة، فقط عندما تجيز ذلك المعايير المحاسبية.

ص. أنشطة الوكالة

يشارك المصرف في أنشطة وكالة بصفته وكيل محفظة نتيجة احتفاظه بموجودات نيابة عن العملاء في محفظة حقوق ملكية. لا يتم إدراج الموجودات والإيرادات الناتجة من تلك المحفظة في البيانات المالية الموحدة، حيث أنها لا تمثل موجودات المصرف.

ق. ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض معلومات تتعلق بالربحية الأساسية والمخفضة للسهم فيما يتعلق بأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المرتبطة بالمساهمين الاعتياديين بالمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية السهم المخفضة من خلال تعديل الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان التأثير المحتمل لتخفيف الأسهم العادية، إن وجد.

ر. التقرير حسب القطاع

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 قرر المصرف أن اللجنة الإدارية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق. يتم إدراج الإيرادات والمصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بكل قطاع عند تحديد أداء قطاع الأعمال.

ش. المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تفعيلها حتى الآن

فيما يلي عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٤ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي المعايير التي قد تكون ذات الصلة بالمجموعة. لا تخطط المجموعة لتطبيق هذه المعايير بشكل مسبق.

المعايير	الوصف	تاريخ التفعيل
المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية	الأدوات المالية (مرحلة II ومرحلة III)	١ يناير ٢٠١٨
المعيار ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية	الإيرادات من التعاقد مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
المعيار المحاسبي الدولي ١٩ (وتعديلاته)	برامج التعويضات المحددة: مساهمات الموظفين	١ يوليو ٢٠١٤
المعيار ١٤ من معايير التقارير المالية الدولية	الحسابات المؤجلة الناتجة عن تحديد الأسعار تنظيمياً	١ يناير ٢٠١٥
المعيار ١١ من معايير التقارير المالية الدولية (وتعديلاته)	احتساب استحوذات الحصص في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار المحاسبي الدولي ١٦، المعيار المحاسبي الدولي ٣٨ (وتعديلاته)	الاستهلاك/ الإطفاء عند إعادة التقييم	١ يناير ٢٠١٤
المعيار المحاسبي ٢٧ (وتعديلاته)	طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٥
المعيار ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية، والمعيار المحاسبي الدولي ٢٨ (وتعديلاته)	بيع أو توزيع الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو الائتلاف المشترك	١ يناير ٢٠١٥
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٤٠	العلاقة التي تربط المعيار ٣ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي ٤٠	١ يوليو ٢٠١٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٢٤	الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة - المنشآت الإدارية	١ يوليو ٢٠١٤
التعديلات على المعيار ٢ من معايير التقارير المالية الدولية	الدفع على أساس الأسهم - تعريف شرط الاستحقاق	١ يوليو ٢٠١٤
التعديلات على المعيار ٨ من معايير التقارير المالية الدولية	القطاعات التشغيلية - تجميع القطاعات وتسويات موجودات القطاع	١ يوليو ٢٠١٤
التعديلات على المعيار ٣ من معايير التقارير المالية الدولية	دمج الأعمال - احتساب الثمن المشروط واستثناء الائتلافات المشتركة من نطاق المعيار	١ يوليو ٢٠١٤

يقدم المعيار ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية إطار عمل شامل لتحديد متى وكيف يتم الاعتراف بالإيرادات. إن هذا المعيار يحل محل توجيهات الاعتراف بالإيرادات المتضمنة في المعيار المحاسبي الدولي ١٨ حول الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي ١١ حول عقود الإنشاءات، والتفسير ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية حول برامج ولاء العميل.

لا تزال المجموعة تباشر أعمال تقييم التأثير المحتمل لهذه المعايير.

٥. إدارة المخاطر

١. إطار عمل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة ("المجلس") مسؤول عن الإطار العام لحوكمة وإدارة المخاطر. ويكون المجلس مسؤولاً عن استراتيجية المخاطر ووضع حدود للمخاطر لدى المجموعة وضمان متابعة ورقابة المخاطر بصورة فعالة والاحتفاظ بها ضمن الحدود الموضوعية. كما يكون المجلس أيضاً مسؤولاً عن هيكل محدد بصورة واضحة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى اعتماد كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر والبنية التحتية وإدارة كافة المخاطر المتعلقة بالمجموعة.

من أجل القيام بهذه المسؤولية بفاعلية تتم مساعدة مجلس الإدارة من قبل لجنتين على مستوى مجلس الإدارة وخمسة لجان على مستوى الإدارة. وفيما يلي ملخص عن وظائف وسياسات كل لجنة:

اللجنة التنفيذية

تمثل اللجنة التنفيذية الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة التي تقوم بالتأكد من أن المجلس يحقق أهدافه الاستراتيجية والتشغيلية. وتتألف اللجنة التنفيذية من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة والهدف من هذه اللجنة هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الإشرافية وذلك من خلال:

- الاشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية لدى المجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية.
- مراجعة التقارير الخاصة بالأنظمة الرقابية الداخلية.
- إدارة العلاقة مع مدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة؛و
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية القصوى بالنسبة للمجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من أعضاء من مجلس الإدارة تكون مسؤوليتهم مساندة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الإشرافية من خلال:-

- الإشراف على المخاطر الكامنة في معاملات المصرف وإجراءات الرقابة الخاصة بتلك المخاطر.
- مراجعة شاملة لبيان المخاطر لدى المصرف.
- إدارة مستوى الالتزام بإدارة المخاطر واساليب التحكم فيها.
- إجراء تقييم دقيق حول خطط واستراتيجية الأعمال من منظور المخاطر المتعلقة بالمصرف؛و
- التأكد من تطبيق السياسات والأجراءات اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

اللجنة الإدارية

يشتمل نطاق أعمال اللجنة الإدارية على كافة الأمور الوظيفية التي لا يشملها نطاق أعمال اللجان الأخرى. وتشتمل عادة مهام اللجنة الإدارية على بعض المجالات مثل الاستراتيجيات والسياسات والموارد البشرية والتسويق والأمور الإدارية والإجراءات والتنسيق مع كافة الوحدات/الأقسام الأخرى لدى المجموعة.

لجنة الاستثمار

إن الغرض من لجنة الاستثمار هو مراجعة نوعية محفظة استثمار المصرف بالنيابة عن مجلس الإدارة، وإقامة السياسات المتعلقة بالاستثمار والموافقة على مقترحات الاستثمار بما في ذلك الصكوك والتمويلات المجمععة في حدود الموافقة المحددة من قبل مجلس الإدارة.

٥. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار عمل إدارة المخاطر (تابع)

لجنة إدارة تكنولوجيا المعلومات

تقدم لجنة إدارة تكنولوجيا المعلومات الارشادات الاستراتيجية والخطية لإدارة الأنظمة التكنولوجية العامة لدى المجموعة على المدى الطويل والمدى القصير بالإضافة إلى ضمان توافق مبادرات تكنولوجيا المعلومات مع أهداف الأعمال الاستراتيجية للمجموعة. تكون لجنة إدارة تكنولوجيا المعلومات مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة فيما يلي:

- تقديم الارشادات المتعلقة بأولوية وتنفيذ المبادرات والمشاريع التكنولوجية (بما في ذلك تلك المتعلقة بالبنية التحتية).
- مراجعة عمليات تكنولوجيا المعلومات.
- مراجعة خطط سلامة تكنولوجيا المعلومات والسياسات والتقارير المتعلقة بفاعلية سلامة المعلومات وتنفيذها والإجراءات التي يتم اتباعها لمواجهة المخاطر المتبقية.
- مراجعة خطط استمرار الأعمال والسياسات والتقارير المتعلقة بتفعيل استمرارية الأعمال وتنفيذها، وقياس أية مخاطر متبقية.
- مراجعة تطور تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة والفرص والخطط الاستراتيجية .

لجنة الموجودات والمطلوبات

تهدف لجنة الموجودات والمطلوبات إلى إعداد الاستراتيجية الأكثر ملائمة للمجموعة من حيث مجموعة الموجودات والمطلوبات المتوقعة في المستقبل والنتائج المحتملة للتغيرات في معدلات الربح وحدود السيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية وكفاية رأس المال. كما أن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة أيضاً عن ضمان توافق جميع الاستراتيجيات مع مدى قابلية المجموعة للمخاطر وحدود تلك المخاطر وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة. وتشتمل مهام لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:

- إعداد منهج فعال لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى الإجراءات المتعلقة بمتابعة والإشراف على السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة ورقابة المخاطر التالية:
 - مخاطر السيولة – وتتمثل بالمخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة نتيجة عدم القدرة على تسييل الموجودات أو الحصول على التمويل الكافي.
 - مخاطر السوق – وتتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الإيرادات من التغيرات السلبية في أسعار الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وتقلبات السوق.
 - المخاطر من التغيرات في قيمة محفظة الأدوات المالية.
 - مخاطر بيان المركز المالي – وتتمثل بالمخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الإيرادات من التغيرات في أسعار الربح وتقلبات السوق في المعدلات الخاصة بالأفراد والشركات.
 - المخاطر التي قد تتعرض لها القيمة من التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات نتيجة التغيرات في أسعار الربح وتقلبات السوق.
 - المخاطر الناتجة عن التغيرات المادية في الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية بصورة عامة.

لجنة الائتمان

تتولى لجنة الائتمان إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة من خلال المراجعة المستمرة لحدود وسياسات وإجراءات الائتمان والموافقة على التعرضات المحددة ووضع السداد والتقييم المستمر لمحفظة التمويل وكفاية مخصصاتها.

٥. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار عمل إدارة المخاطر (تابع)

لجنة الموارد البشرية

تعمل لجنة الموارد البشرية على ادارة الموارد البشرية بصورة عامة واداء أو حاجات الافراد حسب حاجة المجموعة من وقت الى اخر.

- إدارة مخاطر المجموعة

يتكون قسم مخاطر المجموعة من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر تكنولوجيا المعلومات. ويشتمل دوره على ما يلي:

- وضع استراتيجية وسياسة وإطار عام لإدارة المخاطر بما يتوافق مع متطلبات الأعمال.
- تقديم الدعم إلى المجموعة لتنفيذ هذا الإطار.
- جمع التحليلات الخاصة بتركيزات وحساسيات المخاطر في مختلف أقسام المجموعة.
- العمل كمرجع فيما يتعلق بالأمور الخاصة بالمخاطر والرقابة بالإضافة إلى تقديم المشورة إلى الإدارة وتخصيص أفضل الممارسات وإجراء مراجعات خاصة بناء على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات؛ و
- تقديم تقييم مستقل حول إدارة المخاطر التي تنطوي عليها مجالات الأعمال والتصدي لها لضمان المحافظة عليها بأسلوب فعال.

- الالتزام

يتمثل الدور العام لقسم الالتزام فيما يلي:

- ضمان تحديد وتقييم ومتابعة ورقابة مخاطر الالتزام بصورة ملائمة جنباً إلى جنب مع أقسام الأعمال والأقسام الرقابية الأخرى.
- ضمان المام الإدارة العليا بصورة تامة بالأمور والخطط الهامة والتي تتضمن "KYC" و "AML" لاتخاذ القرار المناسب.
- المساهمة في تعزيز ثقافة الالتزام "غير المفاجئ" من خلال نشر التوعية الخاصة بالالتزام في مختلف أقسام المجموعة.
- احداث التوافق اللازم بين خطط الالتزام السنوية واستراتيجيات وأهداف الأعمال؛ و
- الوفاء بالتوقعات التنظيمية.

- التدقيق الداخلي

يتمثل دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة بتقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول ملائمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة.

تتم قيادة هذا القسم من قبل رئيس قسم التدقيق الداخلي الذي يتبع إدارياً لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة ويتم تقديم التقارير الإدارية إلى الرئيس التنفيذي.

من أجل القيام بدوره بالكفاءة المطلوبة، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة وموظفي الإدارة دون قيود.

٥. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار عمل إدارة المخاطر (تابع)

- الرقابة الداخلية

يتمثل دور قسم الرقابة الداخلية بضمان تطبيق نظام جيد للرقابة الداخلية داخل المجموعة بالإضافة إلى الالتزام بالمعايير الدولية والوفاء بمتطلبات إدارة المجموعة والجهات التنظيمية الخارجية. وتشتمل مهام ومسؤوليات قسم الرقابة الداخلية على ما يلي:

- ضمان الالتزام بالسياسات التشغيلية والإجراءات والأنظمة الرقابية المطبقة لدى المجموعة.
- ضمان تطبيق أنظمة رقابية داخلية ملائمة بحيث تعمل هذه الأنظمة في الوقت المناسب وبصورة فعالة وفقاً للتصميم الموضوع لها.
- المراجعة الدورية لنظام الرقابة الداخلية لدى المجموعة لتحديد المجالات التي يشوبها ضعف الأنظمة الرقابية الداخلية والمجالات التي تفتقد للأنظمة الرقابية والمجالات التي توجد بها أنظمة رقابية زائدة تؤدي إلى عدم الفاعلية التشغيلية بالإضافة إلى اقتراح أساليب لتعديلها.
- تمكين الإدارة من إجراء مراجعة سنوية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية وتقديم تقارير حول نتائج هذه المراجعة؛ و
- متابعة الأنشطة التشغيلية من منظور وقائي ورقابي ومتابعة الضوابط التشغيلية التي تتم ممارستها لضمان تطبيقها في الوقت المناسب وبصورة فعالة.

٢. إدارة المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر الرئيسية التالية من جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية

إن أعمال وأنشطة المجموعة تنطوي على مخاطر. تمثل قدرة المجموعة على تحديد وتقييم ومتابعة وإدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة عامل هام في استقرارها المالي أداؤها وسمعتها.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ووضع الحدود المقبولة للمخاطر ونقاط التحكم فيها ولرقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم بصورة منتظمة مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات التي يتم تقديمها.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة للمخاطر المبينة أعلاه بالإضافة إلى أغراض الشركة وسياساتها والطرق المستخدمة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام العملاء أو طرف مقابل للموجودات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسائر مالية. تنشأ تلك المخاطر للمجموعة بصورة رئيسية من الأنشطة التمويلية والموجودات المؤجرة أرصده لدى المصارف والمؤسسات المالية وكذلك المراجحات الدولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية وكذلك الموجودات الأخرى والاستثمار في الأوراق المالية.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الائتمانية من خلال تنويع الأنشطة التمويلية والاستثمارات وأسواق رأس المال لتفادي تركيز المخاطر مع أفراد أو مجموعة من العملاء بموقع معين أو نشاط اقتصادي معين.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات عندما يلزم الأمر وتحديد مدة التعرض إلى المخاطر. في بعض الحالات يمكن للمجموعة إنهاء بعض المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف أخرى للحد من المخاطر الائتمانية.

يقوم قسم التدقيق الداخلي بأعمال تدقيق منتظمة لوحدات الأعمال والعمليات الائتمانية للمجموعة.

- ٥ . إدارة المخاطر (تابع)
٢ . إدارة المخاطر المالية (تابع)
(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

التركيزات

تنشأ التركيزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

بخصوص التركيزات الائتمانية للأنشطة التمويلية والموجودات المؤجرة حسب القطاع راجع الإيضاحين ٨ ب و ٩ ب. إن التوزيع الجغرافي للأرصدة المستحقة من المصارف والمرابحات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية مبينة في الإيضاحين ٦ و ٧. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استناداً إلى إجمالي القيمة المرحلة للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

ضمانات وتأمينات

تحتفظ المجموعة بضمانات وتأمينات مقابل تمويلات والإيجارات في صورة تأمينات نقدية، ضمانات شخصية أو رهانات عقارية أو ضمانات على الأوراق المالية على الموجودات . وتستند التقديرات للتخفيف من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمستحقات المالية والإيجارات على قيمة الضمانات المقررة وقت التمويل، ويتم لاحقاً رصدها على أساس دوري. القياس الكمي لمدى الضمانات والتعويضات الائتمانية الأخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المبين أدناه :-

	لم يتأخر سدادها ولم يتم تخفيض قيمتها		تأخر سدادها ولم يتم تخفيض قيمتها		تم تخفيض قيمتها	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
رهانات عقارية	٩,٣١٠,٣١٧	٥,٤٦٣,٤٣٦	٧٩٥,٢٥٤	١,٨٣٤,٦٠٣	٦٢٣,٨١٦	٥٥٤,٤٥٣
أسهم مدرجة	١١٤,٨٧٦	٢٤٩,٠٢٥	٢٦,٠٥٨	٨٢,٣٠٣	-	-
نقدية أخرى	١٢٥,٩١١	١٥٤,٥٠١	١٤,٧٢٥	٢,٨٨٢	-	-
إجمالي القيمة	٩,٥٥١,١٠٤	٥,٨٦٦,٩٦٢	٨٣٦,٠٣٧	١,٩١٩,٧٨٨	٦٢٣,٨١٦	٥٥٤,٤٥٣

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ كل تقرير لكي يتم تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي لانخفاض قي قيمة أصل معين أو مجموعة من الأصول المماثلة. وإذا كان هناك دليل، يتم تقدير القيمة التي يمكن تحصيلها. يتم احتساب القيمة التي يمكن تحصيلها لأصل معين أو مجموعة من الأصول المماثلة على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم شطب الموجودات المالية في الحالات التي يكون قد استنفذت فيها جميع السبل الممكنة لإعادة الجدولة أو التحصيل. يقوم البنك برصد مخصص لخسائر انخفاض القيمة الذي يمثل تقديره للخسائر المتكبدة في محفظة التمويل. إن العناصر الرئيسية لهذا المخصص هي عنصر الخسارة المحددة المتعلقة بالتعرضات الهامة في حالتها الفردية بعد الأخذ بالاعتبار توجيهات المصرف المركزي، والمخصص الجماعي لخسائر تمويلات المدينين والإيجاره الذي يتم رصده لمجموعة من الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها على تمويلات المدينين والإيجاره التي تعتبر غير هامة في حالها الفردية وكذلك التعرضات الهامة بصورة فردية والخاضعة للتقييم الفردي لانخفاض القيمة ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة بصورة فردية.

قد تشمل تلك الأدلة على بيانات ملحوظة تشير إلى وجود تغيرات سلبية في القدرة على السداد للعميل ضمن المجموعة أو الظروف الاقتصادية الدولية أو المحلية المرتبطة بحالات التعثر فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. وتستخدم الإدارة تقديرات مرتكزة على تجارب الخسارة السابقة لموجودات ذات سمات مخاطر ائتمان وأدلة موضوعية على انخفاض القيمة مماثلة لتلك التي تنطوي عليها المحفظة عند تقدير الجدول الزمني لتدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة الطرق والافتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٥. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
أ) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها

تمثل الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها تلك الموجودات التي تم إعادة جدولتها نتيجة تراجع المركز المالي للمتعامل وذلك من خلال بعض التسهيلات في السداد المقدمة من قبل المجموعة التي لم تكن لتقدمها في ظروف أخرى.

مخاطر الائتمان		المصارف والمؤسسات المالية		الاستثمارات في الأوراق المالية		ذمم التمويل المدينة والموجودات المؤجرة	
	٢٠١٤	٢٠١٣		٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
الموجودات منخفضة القيمة بصورة فردية	-	-	-	-	-	٥٦٩,٣١٤	٣٩٠,٠٢٩
تسهيلات غير قياسية	-	-	-	-	-	٧٤,٤٦٩	٢٦١,٣١٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	٤٥,١٨٥	٦٦,٨٤٨
خسائر	-	-	-	-	-		
إجمالي الموجودات منخفضة القيمة بصورة فردية	-	-	-	-	-	٦٨٨,٩٦٨	٧١٨,١٨٩
مخصص محدد لانخفاض القيمة	-	-	-	-	-	(٢٦٨,١١٥)	(٤٠٦,٨٣٠)
موجودات منخفضة القيمة بصورة فردية - صافي	-	-	-	-	-	٤٢٠,٨٥٣	٣١١,٣٥٩
لم يتأخر سدادها ولم يتم تخفيض قيمتها لأكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-	-	٥٣٥,٠٣٥	٣٩٧,٣٥٢
لم يتأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها	٤,١٢٨,٠٣٥	٢,٩١٩,٤١١	١,١١٩,١٩٩	٩٧٦,٠٠٩	١٣,٩٢٩,٩٤٧	١١,٦٥٤,٩٧٨	١٣,٩٢٩,٩٤٧
مخصص جماعي لانخفاض القيمة	-	-	-	-	-	(٩١,٤٦٠)	(١٦٤,٠٠٤)
القيمة المرحلة	٤,١٢٨,٠٣٥	٢,٩١٩,٤١١	١,١١٩,١٩٩	٩٧٦,٠٠٩	١٤,٤٧٤,٦٥٤	١٢,٥١٩,٤٠٦	١٤,٤٧٤,٦٥٤

لا يتضمن بند المصارف والمؤسسات المالية النقد في الصندوق وودائع الاحتياطي النقدي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وتشتمل الموجودات الأخرى على مخاطر ائتمان بمبلغ ٢١١,٠ مليون درهم (١٩٩,٠ مليون درهم عن عام ٢٠١٣) تشمل موجودات منخفضة القيمة بمبلغ ١١٩,٦ مليون درهم (١٧٤,٥ مليون درهم عن عام ٢٠١٣).

في مقابل تلك الموجودات المنخفضة القيمة تم تكوين مخصصات بمبلغ ٢٨,٤ مليون درهم (٢٧,٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٣) وكذلك ارباح معلقة بمبلغ ٦٢,٢ مليون درهم (١٠٤,٦ مليون عن عام ٢٠١٣) تم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة.

تعرض المجموعه لمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات خارج الميزانية تم توضيحها في الإيضاح ٣١. وهي لم يتأخر سدادها ولم يتم تخفيض قيمتها.

مخاطر التسوية

قد ينتج عن أنشطة المجموعة عند تسوية المعاملات والصفقات. تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر الخسائر الناجمة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الإيفاء بالتزاماته الخاصة بتقديم المبالغ النقدية، الضمانات أو الموجودات الأخرى كما هو متعاقد عليه. أنواع معين من المعاملات تقوم المجموعة بتخفيض هذه المخاطر عن طريق ضمان أن يتم تسوية موعد التجارة فقط عندما يكون كلا الطرفين قد أكمل تسوية إلتزاماته التعاقدية. حدود التسوية تمثل جزء من عملية الرصد لحدود الائتمان. قبول تسوية المخاطر على أعمال التسوية الحرة تتطلب معاملات خاصة أو في المقابل موافقة خاصة من إدارة مخاطر المجموعة.

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بصورة عامة في قدرة المجموعة على تمويل أنشطتها والتي تتضمن عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الاستحقاق المناسبة والمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب.

(العملة : آلاف دراهم الامارات العربية المتحدة)

٥. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر السيولة (تابع)

إن المصرف لديه القدرة على تنويع أسس التمويل وبتنوع استخدامات أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء والودائع المصرفية ورأس المال. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. مما يؤدي إلى تعزيز مرونة التمويل والتقليل من الاعتماد على مصدر معين للتمويل.

يتمثل أسلوب المجموعة في إدارة مخاطر السيولة بالتأكد أن الإدارة قامت بتنويع مصادر التمويل ومراقبة السيولة بصورة حثيثة للتأكد من توافر مصادر تمويل كافية. تتم مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة والتصديق عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

التعرض لمخاطر السيولة

يلخص الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية الخاصة بالمجموعة على أساس ترتيبات السداد التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في تاريخ احتجاز الودائع لدى المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٠٦٧,٠٨٣	-	-	٨٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٧,٠٨٣	الموجودات
٣,٢١٤,٨٦٣	-	١٨٣,٦٥٠	٣٠٤,٨٥٩	٢,٧٢٦,٣٥٤	نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٥,٤٧١,٧٠١	٦١٦,٢٧١	٢,٥٦٧,٣٥٣	٩٩٥,٤٧١	١,٢٩٢,٦٠٦	مراجعات دولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية
٩,٠٠٢,٩٥٣	٢,٧٧٨,٤٥٤	٥,٠٠٠,٥٤٨	٦٠٦,٧٩٥	٦١٧,١٥٦	ذمم تمويل مدينة
١,٥٨١,١٦٧	٢٤٠,٢٧٣	١,١٨٣,٤٦٤	٩,٤٤٧	١٤٧,٩٨٣	تمويلات الإجارة
٢٢,٣٣٧,٧٦٧	٣,٦٣٤,٩٩٨	٨,٩٣٥,٠١٥	٢,٧١٦,٥٧٢	٧,٠٥١,١٨٢	استثمارات في أوراق مالية
١٤,٥٩١,٩٦٨	-	-	(٣,٠٥٩,٠٨٨)	(١١,٥٣٢,٨٨٠)	المطلوبات
(٢,٤٥٥,٦٦٤)	-	-	-	(٢,٤٥٥,٦٦٤)	ودائع العملاء
(٣,٢٩٨,٧٣٣)	-	(٣,٢٩٨,٧٣٣)	-	-	المستحق للمصارف
(١,٠٧٨,١٣١)	-	(١٢١,٦٧٨)	(٥٥٦,٧٠٧)	(٣٩٩,٧٤٦)	صكوك مستحقة الدفع
٢١,٤٢٤,٤٩٦	-	(٣,٤٢٠,٤١١)	(٣,٦١٥,٧٩٥)	(١٤,٣٨٨,٢٩٠)	مطلوبات أخرى

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٢٦٠,٧٥٧	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٦٠,٧٥٧	الموجودات
٢,٨٧٦,٦٧٠	-	-	٤٨٤,٠٣٠	٢,٣٩٢,٦٤٠	نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٣,٩٦١,٤٠١	١,١١٦,١٥١	٢,٣٠٤,٨٦١	٣٦٠,٣٥٦	١٨٠,٠٣٣	مراجعات دولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية
٨,٥٥٨,٠٠٥	٥,٧٩٨,١٤٢	١,٨٢٠,١٥٩	٣٢٥,٥٧٥	٦١٤,١٢٩	ذمم تمويل مدينة
١,٢٤٣,٦٤٩	٤٤٥,٧٣٧	٦٤٢,٩٥١	١٠٩,٦٩٨	٤٥,٢٦٣	تمويلات الإجارة
١٨,٩٠٠,٤٨٢	٧,٣٦٠,٠٣٠	٤,٧٦٧,٩٧١	٢,٣٧٩,٦٥٩	٤,٣٩٢,٨٢٢	استثمارات في أوراق مالية
(١١,٩٠١,٠٠٧)	-	-	(٢,١٢١,٥١٥)	(٩,٧٧٩,٤٩٢)	المطلوبات
(١,٣٠٦,٤٣٣)	-	-	-	(١,٣٠٦,٤٣٣)	ودائع العملاء
(٣,٢٩٥,٨٨٩)	-	(٣,٢٩٥,٨٨٩)	-	-	المستحق للمصارف
(٥٨٨,٧٣٠)	-	(٢٤٥,٢٨٨)	-	(٣٤٣,٤٤٢)	صكوك مستحقة الدفع
(١٧,٠٩٢,٠٥٩)	-	(٣,٥٤١,١٧٧)	(٢,١٢١,٥١٥)	(١١,٤٢٩,٣٦٧)	مطلوبات أخرى

النقد والارصدة مع البنوك والمؤسسات المالية والمتضمنة الاحتياطات النقدية مع المصرف المركزي (راجع إيضاح ٢٨). قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن هذا التحليل. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحافظ الودائع تحت الطلب الخاصة بالعملاء على أرصدة ثابتة أو متزايدة.

لم يتم اظهار تحليل الاستحقاقات المتبقية، لأن المجموعة تعتمد على مبادئ الشريعة الاسلامية حيث أن العوائد التعاقدية غير مضمونة من قبل المصرف وتكون على اساس الربح أو الخسارة.

٥. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بتلك المخاطر التي تنشأ من التقلبات في إيرادات المجموعة و / أو قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

مخاطر معدلات الربح

تتم إدارة معدلات الأرباح أو التسعير، التي تشتمل على مخاطر السوق ومخاطر التقييم، على أساس توزيع محدد مسبقاً للموجودات عبر فئات مختلفة لموجودات وكذلك تقييم مستمر لظروف وتوجيهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة، ويتم إدارة مخاطر الأسعار ومخاطر معدلات الأرباح بصورة عامة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. إن المصرف غير معرض بصورة جوهرية لمخاطر تتعلق بإعادة تسعير مطلوباته، حيث يتم ذلك بصورة أساسية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، ولا يقدم المصرف أي نسب عائدات تعاقدية لمودعيه.

مخاطر العملات

تتم إدارة مخاطر العملات بالمصرف الأجنبي على أساي الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وبموجب إجراء تقييم مستمر للمركز المفتوح للمصرف والتحركات الحالية والمتوقعة لأسعار الصرف الأجنبي. لا يتعامل المصرف بالمتاجرة في الصرف الأجنبي، وفي حالات التي تلزم، فإنه يقوم بمعادلة تعرض العملات من موجودات معينة بمطلوبات بنفس العملة أو عملة أخرى مرتبطة بها. قام مجلس الإدارة بوضع الحدود لمخاطر العملات لكل عملة على حده. تتم مراقبة وضعية التعرض للعملات بشكل يومي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لإبقاء هذه المخاطر ضمن الحدود الموضوعية. كان صافي التعرضات الهامة للمجموعة لمخاطر العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

صافي وضع العملة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(٤٧٩,٠٨٩)	(٢٧٠,٧٤١)	دولار أمريكي
(١)	٢٧	جنيه إسترليني
(٤,٥٢٨)	(١٠)	يورو
٧,٤٥٤	٧,٥٢١	دينار بحريني
٣١٥	(٤,٢٣٦)	ريال قطري
٢٧٧	٢٨٢	ريال سعودي
٤٠,١٢٣	١٦,٤٧٧	دينار كويتي
١٥,٦٠٢	١٥,٥٢٩	ريال عماني

تم تثبيت سعر صرف الدرهم الإماراتي أمام الدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠ وبذلك تكون تعرضات المجموعة لمخاطر أسعار العملة محدودة.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تنشأ مخاطر أسعار حقوق المساهمين من تغيير القيمة العادلة لسندات الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع استثمارها من حيث التعرض الجغرافي والقطاعي.

ويخصص الجدول التالي أثر التغيير في أسعار سندات الملكية بمقدار $\pm 10\%$ على صافي الأرباح وعلى الدخل الشامل للمجموعة.

٢٠١٣	٢٠١٤	التأثير في	التأثير في
الدخل الشامل الأخرى	الربح	الدخل الشامل الأخرى	الربح
-	١٠,٦٩٣	-	٦,٠٣١
١٦,١٠١	-	٤٠,٢٠٠	-

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المتعلقة بعمليات وموظفي وتكنولوجيا المجموعة والبنية التحتية للمجموعة بالإضافة إلى عوامل خارجية غير مخاطر الانتماء ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتشريعية ومعايير السلوك التجاري المقبولة بوجه عام. وتنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات المجموعة وتواجه جميع المؤسسات التجارية هذه المخاطر.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية لسمعة المجموعة والفاعلية العامة للتكاليف بالإضافة إلى تجنب اتخاذ الإجراءات الرقابية التي تقيد روح المبادرة والإبداع.

قامت المجموعة بوضع إطار عام من السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم وضبط وإدارة والتقرير عن هذه المخاطر. قد قامت لجنة إدارة المخاطر بتحديد وإدارة المخاطر التشغيلية للحد من احتمالية حدوث أية خسائر تشغيلية. يتم الحد من تلك المخاطر من خلال التأمين.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال أعمال المراجعة الدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي. ويتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة وحدات الأعمال ذات الصلة ويتم تقديم ملخصات بها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

(هـ) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

تقوم الجهة التشريعية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بوضع ومتابعة متطلبات رأس المال القانونية.

فيما يلي أغراض المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة عائدات المساهمين؛ و
- الالتزام بمتطلبات رأس المال النظامية الموضوعية من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل سياسة المجموعة بالمحافظة على قاعدة رأس مال قوية بالنسبة للمحافظة على المستثمرين والدائنين وثقة السوق والاستمرار في التطوير المستقبلي للأعمال. كما يتم الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى حفظ التوازن بين العائدات الكبيرة التي قد تكون محتملة مع دعم الاستثمار من خلال الديون والمميزات والضمانات المقدمة من خلال مركز سليم لرأس المال.

يتم تحديد معدل كفاية رأس المال القانوني الخاص بالمجموعة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. وقد قامت المجموعة بتطبيق منهج قياسي على مخاطر الانتماء ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي على المخاطر التشغيلية كنقطة بداية كما يدرس الآن الاتجاه نحو تطبيق الأسلوب المبني على التصنيف الداخلي الأساسي والأسلوب المبني على التصنيف الداخلي المتقدم. طبقاً للوقت المحدد من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة في مرحلتين:

- المرحلة ١ لرأس المال، تشمل على رأس المال العادي، واحتياطي التحويل والأرباح المستبقاة.
- المرحلة ٢ لرأس المال، تشمل على احتياطات القيمة العادلة المرتبطة بالأرباح / الخسائر غير المحققة من الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الرباخ والخسائر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومخصص انخفاض القيمة العام.

ولقد تم فرض القيود التالية على المرحلة ٢ لرأس المال:

- إجمالي رأس المال في المرحلة ٢ لا يزيد عن ٦٧% من رأس المال للمرحلة ١
- المطلوبات التابعة لا تزيد عن ٥٠% من إجمالي رأس المال للمرحلة ١
- مخصص انخفاض القيمة العام لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

(العملة : آلاف دراهم الامارات العربية المتحدة)

٥. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(هـ) إدارة رأس المال (تابع)
رأس المال النظامي (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه معدل كفاية رأس المال للمجموعة:

بازل II		
٢٠١٣	٢٠١٤	
		رأس المال المركزي للمرحلة ١
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠	رأس المال
٧١٣,٧٥١	٧٨٩,٣٢٨	الأرباح المحتجزة
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	الاحتياطي النظامي
١,٣٣٠,٢٣٣	١,٣٣٠,٦٢٦	الاحتياطي القانوني
٤,٥٥٨,٤٩٢	٤,٦٣٤,٤٦٢	إجمالي رأس المال المركزي للمرحلة ١
		رأس المال المركزي للمرحلة ٢
(٤٢,٦٩٣)	(٦٨,٦٩٨)	احتياطي القيمة العادلة
٩١,٤٦٠	١٦٤,٠٠٤	مخصصات انخفاض القيمة التجميعية
٤٨,٧٦٧	٩٥,٣٠٦	إجمالي رأس المال المركزي للمرحلة ٢
٤,٦٠٧,٢٥٩	٤,٧٢٩,٧٦٨	إجمالي قاعدة رأس المال
		الموجودات بالميزانية العمومية
٢١,٩٠٢,٣٣٠	٢٦,٢١٥,٧٠٠	الموجودات خارج الميزانية العمومية
١,١٤٤,٥١٧	٢,٠٢٠,٦٦١	الموجودات المرجحة للمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٣,٩٧١,٣١٣	١٨,٢٠٨,١٤٣	مخاطر السوق
٣٣,٩٩٥	٧,٦٣١	المخاطر التشغيلية
٨٥٥,٨٤٨	١,٥٥٨,٣٠٠	الموجودات المرجحة للمخاطر
١٤,٨٦١,١٥٦	١٩,٧٧٤,٠٧٤	معدل المرحلة ١
%٣٠,٦٧	%٢٣,٤٤	معدل كفاية رأس المال
%٣١,٠	%٢٣,٩٢	

متطلبات رأس المال المرجح لمخاطر الائتمان

لقد قامت المجموعة باتباع منهج يركز على المعايير بخصوص مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي بخصوص المخاطر التشغيلية لأغراض التقارير التنظيمية. وفيما يلي متطلبات رأس المال المرجح للمخاطر بخصوص مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية:

المخاطر المرجحة لمخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة استثمارات ائتمانية متنوعة ذات أرصدة وأخرى بدون أرصدة. يتم تصنيف التعرض إلى المخاطر وفقاً لمنهج المحفظة التيسارية المذكورة ضمن الإطار العام لكافية رأس المال بناءً على اتفاقية بازل ٢ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وفيما يلي وصف فئات الأطراف المقابلة بالإضافة إلى ترجيحات المخاطر المستخدمة لاشتقاق الموجودات المرجحة للمخاطر:

المطالبات من الدول

ترتبط هذه المطالبات بتعرض الحكومات ومصارفها المركزية إلى المخاطر. إن المطالبات من المصارف المركزية والصناديق السيادية مرجحة للمخاطر وفقاً لتصنيفاتها من قبل ECAIs المتعارف عليها، وباستثناء ذلك، لم يتم تطبيق أي ترجيحات على الصناديق السيادية لجميع دول مجلس التعاون الخليجي.

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

المطالبات من شركات القطاع العام

تمت معاملة المطالبات بالعملات المحلية من شركات القطاع العام غير التجارية كمطالبات من دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفهم المركزية أو هيئاتهم المالية تعاملهم كذلك. هذا وقد تمت معاملة المطالبات بالعملات الأجنبية من شركات القطاع العام بدول مجلس التعاون الخليجي ضمن الفئة التي تلي مباشرة الفئة الخاصة بدولهم، اي تكون نسبة المخاطر المرجحة هي ٢٠%. وتمت معاملة المطالبات من شركات القطاع العام غير التجارية الأجنبية الأخرى ضمن الفئة التي تلي مباشرة الفئة الخاصة بدولهم. وتمت معاملة المطالبات من شركات القطاع العام غير التجارية على أنها مطالبات من الشركات.

المطالبات من بنوك التنمية متعددة الجنسيات

يتم وزن المخاطر المرجحة لبنوك التنمية متعددة الجنسيات وفقاً للتصنيف الائتماني للبنوك باستثناء البنوك الأعضاء المدرجين ضمن مجموعة البنك الدولي حيث تكون نسبة المخاطر المرجحة هي ٠%.

المطالبات من البنوك

يتم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات من البنوك وفقاً للتصنيفات الموضوعية لهم من قبل هيئات التصنيف الخارجية، إلا أنه تم تخصيص أوزان أفضل للمخاطر للمطالبات قصيرة الأجل بالعملات المحلية. لن يقل وزن المخاطر المرجحة لاية مطالبات من بنوك غير مصنفة عن ما هو مطبق على المطالبات من الدولة المؤسسة بها.

المطالبات من المحافظ التجارية

يتم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات من الشركات وفقاً للتصنيفات الموضوعية من قبل معاهد التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ النسبة المخصصة لوزن المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات غير المصنفة ١٠٠%.

المطالبات من التعرضات التنظيمية للأفراد

تبلغ النسبة المخصصة لوزن المخاطر المرجحة لمطالبات الأفراد المدرجة ضمن المحفظة التنظيمية للأفراد ٧٥% (باستثناء التمويلات التي تجاوز موعد استحقاقها)، إذا كانت تتوافق مع المعايير الموضحة في ارشادات اتفاقية بازل ٢ الخاصة بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات التي لم تتجاوز مبلغ ١٠ مليون درهم بنسبة ٣٥% وتم ضمان المطالبات بموجب عقارات سكنية حتى ٨٥%. بينما تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات الأخرى المضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة ١٠٠%.

المطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية بنسبة ١٠٠%.

التعرضات لمدينو الأنشطة التمويلية و الإيجارات التي تجاوز موعد استحقاقها

يتم وزن المخاطر المرجحة للجزء غير المضمون من اي تسهيلات (بخلاف تسهيلات مقابل رهن سكني) مستحق منذ أكثر من ٩٠ يوماً، صافي من المخصصات المحددة (بما في ذلك الشطب الجزئي) على النحو التالي:

يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٥٠% عندما تقل المخصصات المحددة عن ٢٠% من القيمة قيد السداد من التسهيلات، ويتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠% عندما تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠% من القيمة قيد السداد من التسهيلات.

محافظ حقوق الملكية

تحدد نسبة المخاطر المرجحة بـ ٠% فيما يتعلق بحقوق الملكية في دفاتر التداول. بينما تحدد نسبة المخاطر المرجحة في الدفاتر المصرفية بـ ١٠٠%.

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٥. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

إن الموجودات المرجحة للمخاطر وفقاً للمنهج القياسي مبيّنة أدناه:

الموجودات المرجحة للمخاطر	التعرض للمخاطر بعد الحد من مخاطر الائتمان	الحد من مخاطر الائتمان	التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	خارج الميزانية العمومية	داخل الميزانية العمومية - صافي	ديسمبر ٢٠١٤
٩٠,٧٠٧	٤,٤٣٣,٤٦٩	-	٤,٤٣٣,٤٦٩	٧٧,١٧٠	٤,٣٥٦,٢٩٩	المطالبات من صناديق السيادة
٢٨,٦٣٨	٢,٠٩٠,١٦٥	-	٢,٠٩٠,١٦٥	٢٥	٢,٠٩٠,١٤٠	المطالبات من شركات القطاع العام
٢,١٧٦,١٠٧	٤,٦٧٤,٩٣١	-	٤,٦٧٤,٩٣١	١١٠,١٠٥	٤,٥٦٤,٨٢٦	المطالبات من البنوك
٦,٢٠٣,٣٠٦	٦,٨١٦,٢٢٣	(٢٧,٦٢٥)	٦,٨٤٣,٨٤٨	١,٧٧١,٠٤١	٥,٠٧٢,٨٠٧	المطالبات من شركات
٥,٠٥١,٦٦٧	٥,٤٥٩,٨٩٠	(١٩)	٥,٤٥٩,٩٠٩	٣٠,٤٦٩	٥,٤٢٩,٤٤٠	المطالبات من التعرضات التنظيمية للأفراد
١٤,٧٣٩	١٧,٩١٦	-	١٧,٩١٦	-	١٧,٩١٦	المطالبات المضمونه بالممتلكات السكنية
٥١,٤٤٧	٥١,٤٤٧	-	٥١,٤٤٧	-	٥١,٤٤٧	المطالبات المضمونه بالعقارات التجارية
١٧,٣٠٩	١١,٥٣٩	-	١١,٥٣٩	-	١١,٥٣٩	الفئات عالية المخاطر
٩٣٣,١٨١	٧١٣,٤١٥	(٢٧,١٤٧)	٧٤٠,٥٦٢	٣١,٨٥١	٧٠٨,٧١١	تمويلات تجاوز موعدها استحقاقها
٣,٦٤١,٠٤٢	٣,٩١٢,٥٧٥	-	٣,٩١٢,٥٧٥	-	٣,٩١٢,٥٧٥	الموجودات الأخرى
١٨,٢٠٨,١٤٣	٢٨,١٨١,٥٧٠	(٥٤,٧٩١)	٢٨,٢٣٦,٣٦١	٢,٠٢٠,٦٦١	٢٦,٢١٥,٧٠٠	إجمالي المطالبات
١٨,٢٠٨,١٤٣						إجمالي مخاطر الائتمان

الموجودات المرجحة للمخاطر	التعرض للمخاطر بعد الحد من مخاطر الائتمان	الحد من مخاطر الائتمان	التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	خارج الميزانية العمومية	داخل الميزانية العمومية - صافي	ديسمبر ٢٠١٣
٦١,٨٢٧	٤,٥٢٧,٨٥٦	(٢٥)	٤,٥٢٧,٨٨١	٧٦,٩٧٩	٤,٤٥٠,٩٠٢	المطالبات من صناديق السيادة
٣٤٥,٣٠٦	٢,٧٨٨,٩٤٢	-	٢,٧٨٨,٩٤٢	٢٢	٢,٧٨٨,٩٢٠	المطالبات من شركات القطاع العام
١,٢٤٨,١٩٤	٣,١٩٤,١٦٢	-	٣,١٩٤,١٦٢	١٠,٠٤٧	٣,١٨٤,١١٥	المطالبات من البنوك
٤,٠٣٩,٤٨٤	٤,٠١٢,٣٠٧	(٢٨,١٢٣)	٤,٠٤٠,٤٣٠	٩٨٢,٦٥٩	٣,٠٥٧,٧٧١	المطالبات من شركات
٣,٧٥٨,٩٦٧	٤,٠٣٥,١٨٩	(١٩)	٤,٠٣٥,٢٠٨	٥٣,٨٠٣	٣,٩٨١,٤٠٥	المطالبات من التعرضات التنظيمية للأفراد
٢٠,٧٠٠	٢٥,١٤٨	-	٢٥,١٤٨	-	٢٥,١٤٨	المطالبات المضمونه بالممتلكات السكنية
٧٢,٣٠٠	٧٢,٣٠٠	-	٧٢,٣٠٠	-	٧٢,٣٠٠	المطالبات المضمونه بالعقارات التجارية
١٧,٣٠٩	١١,٥٣٩	-	١١,٥٣٩	-	١١,٥٣٩	الفئات عالية المخاطر
١,٢٩٧,٩٤٠	٩٢٢,٤٣٦	(٤٦,١٢٦)	٩٦٨,٥٦٢	٢١,٠٠٧	٩٤٧,٥٥٥	تمويلات تجاوز موعدها استحقاقها
٣,١٠٩,٢٨٦	٣,٣٨٢,٦٧٥	-	٣,٣٨٢,٦٧٥	-	٣,٣٨٢,٦٧٥	الموجودات الأخرى
١٣,٩٧١,٣١٣	٢٢,٩٧٢,٥٥٤	(٧٤,٢٩٣)	٢٣,٠٤٦,٨٤٧	١,١٤٤,٥١٧	٢١,٩٠٢,٣٣٠	إجمالي المطالبات
١٣,٩٧١,٣١٣						إجمالي مخاطر الائتمان

أوزان المخاطر لقياس مخاطر السوق

يتم احتساب المتطلبات الرأسمالية الخاصة بمخاطر السوق باستخدام منهج قياسي. يتم تحليل المتطلبات الرأسمالية الخاصة بمخاطر السوق إلى متطلبات رأسمالية خاصة بكل من مخاطر معدل الربح ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

فيما يلي مخلص للمتطلبات الرأسمالية الخاصة بمخاطر السوق وفقاً لمنهج قياسي طبقاً لاتفاقية بازل ٢:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٦٣٢	٧٣	مخاطر وضع حقوق الملكية
٣١,٣٦٣	٨٤٢	مخاطر العملات الأجنبية
٣٣,٩٩٥	٩١٥	

(العملة : آلاف دراهم الامارات العربية المتحدة)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

أوزان المخاطر لقياس المخاطر التشغيلية

يتم احتساب المتطلبات الرأسمالية الخاصة بمخاطر التشغيل باستخدام منهج المؤشر الأساسي. ويتم احتساب إجمالي المتطلبات الرأسمالية على أنها ١٥% من متوسط الدخل للثلاث السنوات الأخيرة بمبلغ ١,٥٥٨,٣ ألف درهم إماراتي (٢٠١٣: ٨٥٥,٨ ألف درهم إماراتي)

٦. نقد وارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٧١,٥٨٠	٢٧١,٣٨٦	نقد
١,٩٤٦,٤٣٦	١,٨٨٢,٥٢٥	الودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤٢,٧٤١	٩١٣,١٧٢	المستحقة من البنوك (ايضاح ١,٦)
٢,٢٦٠,٧٥٧	٣,٠٦٧,٠٨٣	
٣١,٤٢٩	٥١٨,١٢٦	المستحق من البنوك - حسب التوزيع الجغرافي
٦,٩٦٤	١٨٦,٣٠١	دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٣٨٥	٢٠١,٧١٨	أوربا
٣٦٣	٦,١٤٤	أمريكا
٦٠٠	٨٨٣	أمريكا الشمالية
٤٢,٧٤١	٩١٣,١٧٢	أخرى

٧. مرابحات دولية وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

تمثل المرابحات الدولية وترتيبات الوكالة معاملات مع بنوك دولية ذات جودة ائتمانية عالية. تستحق أغلبية ترتيبات الوكالة التالية خلال سنة من تاريخ التقرير.

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٥٥٩,٠٧١	٣,٢١٠,٩٢٩	ترتيبات وكالة
٣١٧,٥٩٩	٣,٩٣٤	مرابحات دولية
٢,٨٧٦,٦٧٠	٣,٢١٤,٨٦٣	
٢,٢٥٢,٢٦٠	٢,٣١٣,٤٤٤	مرابحات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية حسب التوزيع الجغرافي:
٤٤٠,٧٦٠	٧١٧,٧٦٩	داخل الإمارات
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	دول مجلس التعاون الخليجي
٢,٨٧٦,٦٧٠	٣,٢١٤,٨٦٣	أخرى

٨. ذمم التمويل المدينة

يتم ضمان ذمم التمويل المدينة بموجب أنواع مختلفة من الضمانات بغرض الحد من المخاطر الائتمانية المتعلقة بها. وتشتمل مدينو التمويل على ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	حسب النوع
٣٩١,٧١٣	٣٨٩,٢٦٤	مرابحات سيارات
٢,٥٧٧,٦٤٩	٣,٨٣٥,٦٧١	مرابحات بضائع
١٣٦,١٥١	٣٣٣,٩٠٧	مرابحات عقارية
٥٤٦,٠٢٥	٥١٠,٥٠٩	مرابحات اخرى
٣٧٧,٩١٩	٥٥٦,١٨٠	مرابحات تمويل مشترك
-	١٥٠,٠٠٠	مشاركات تمويل مشترك
٩٨,٣٢٧	٦٢,٣٠٦	قرض حسن
٣٥,٩٦٩	٣٦,٤٠٨	مديني بطاقة الفيزا
٢٣,٢٢٨	١٨,٣٧٥	أستصناع
(٢٢٥,٥٨٠)	(٤٢٠,٩١٩)	مخصص ذمم التمويل المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة
٣,٩٦١,٤٠١	٥,٤٧١,٧٠١	

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٨. ذمم التمويل المدينة (تابع)

٢٠١٣	٢٠١٤
٩٦,٥٣٣	٤٩,٨٧٥
٣٥٤,٢٦٢	٥١٦,٠٠٠
٢٢٢,٤٠٦	٢٦٤,٧٥٥
١٣٢,٠٤٤	١٣٠,٣٧٢
٧,٨٢٧	٢٨٥,٣١٤
٧٦٤,٩٢٥	٩٣١,٥٢٩
١٥٦,٩٩٦	٢١٩,٣٩٥
١١٠,١١٤	١٧٠,٧٩٧
٢,٣١٦,٥٦٩	٣,٣١٨,٥٠٣
٢٥,٣٠٥	٦,٠٨٠
(٢٢٥,٥٨٠)	(٤٢٠,٩١٩)
٣,٩٦١,٤٠١	٥,٤٧١,٧٠١

(ب) حسب القطاع
الدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
إنشاءات
تصنيع
مواصلات
عقارات
تجاري
المؤسسات المالية
خدمات أخرى
أفراد
أخرى
مخصص ذمم التمويل المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة

(ج) مخصص انخفاض القيمة لذمم التمويل المدينة

١٧٩,٦٩٣	٢٢٥,٥٨٠
(٨,١٣٧)	(١٣,٤٦٥)
٧٠,٥٤٢	٢١٧,٠٠١
(١٦,٥١٨)	(٨,١٩٧)
٢٢٥,٥٨٠	٤٢٠,٩١٩

الرصيد في بداية العام
أرصدة مشطوبة خلال العام
مخصصات إضافية خلال العام
استردادات خلال العام

٩. تمويلات الإيجارة

تتمثل تمويلات الإيجارة بعقود تأجير تمويلية وتشتمل على ما يلي:

٨,٦٩٢,٠٠٠	٩,١٥٢,٨٦٧
(١٣٣,٩٩٥)	(١٤٩,٩١٤)
٨,٥٥٨,٠٠٥	٩,٠٠٢,٩٥٣

(أ) صافي الاستثمار
إجمالي الاستثمار
مخصص تمويلات الإيجارة التي تعرضت لانخفاض في القيمة

(ب) حسب القطاع

٤,٧٨٧,٠٦٦	٤,٦٥١,٥٢٦
٤٥٤,٨٢٤	٤٠٩,٨٣٧
٢٢٣,٠٤٢	٢٣٩,٥٣٨
١٥٩,٦٠٥	١٢٨,٧٢١
٢٠٨,٥٤٠	٣٥٦,٦٦٠
٣٣٨,٨٦٨	٢١٧,٧٠٥
٢٦١,٦٢١	٣٦٣,٣٧٠
٢,٢٤٨,٢١٢	٢,٧٧٦,٥٦٦
١٠,٢٢٢	٨,٩٤٥
(١٣٣,٩٩٥)	(١٤٩,٩١٥)
٨,٥٥٨,٠٠٥	٩,٠٠٢,٩٥٣

الدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
الإنشاءات
تصنيع
مواصلات
عقارات
تجاري
خدمات أخرى
أفراد
المؤسسات المالية

مخصص تمويلات الإيجارة التي تعرضت لانخفاض في القيمة

(ج) مخصص انخفاض القيمة لتمويلات الإيجارة

٦٨,٥٨٨	١٣٣,٩٩٥
٧٣,٤٠٧	٦٥,٦١٥
(٨,٠٠٠)	(٤٩,٦٩٦)
١٣٣,٩٩٥	١٤٩,٩١٤

الرصيد في بداية العام
مخصصات إضافية خلال العام
استردادات خلال العام

٩. تحويلات الإجارة (تابع)

٢٠١٣	٢٠١٤
٩٣٩,٧٠٤	١,٢٢٣,٩٥١
١,٨٢٠,١٥٩	٥,٠٠٠,٥٤٨
٥,٧٩٨,١٤٢	٢,٧٧٨,٤٥٤
٨,٥٥٨,٠٠٥	٩,٠٠٢,٩٥٣

(د) يشمل صافي الاستثمار في التمويلات الإيجارية:

أقل من سنة
من سنة إلى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية

تشتمل الاستثمارات على ما يلي:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات في الأوراق المالية حسب النوع:

١٩٠,٣٤٣	٩٠,١٩٤
٣٤٠,٦٥٥	٤٠١,٦٥٣
٧١٢,٦٥١	١,٠٨٩,٣٢٠
١,٢٤٣,٦٤٩	١,٥٨١,١٦٧

أوراق مدينة
أسهم وصناديق استثمار

الاستثمارات في الأوراق المالية حسب التوزيع الجغرافي:

٨٩,٠٥٤	٥٦,٥٣٥
١٠١,٢٨٩	٣٣,٦٥٩
١٩٠,٣٤٣	٩٠,١٩٤

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
محلي
دولي

١٨٧,٢٤٢	١١١,٧١٣
١٥٣,٤١٣	٢٨٩,٩٤٠
٣٤٠,٦٥٥	٤٠١,٦٥٣

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
محلي
دولي

٣٥٨,٩٣٧	٧٦٧,٦١٧
٣٥٣,٧١٤	٣٢١,٧٠٣
٧١٢,٦٥١	١,٠٨٩,٣٢٠

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة :
محلي
دولي

الاستثمارات في الأوراق المالية - مدرجة / غير مدرجة:
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

١٣٧,٥٨٩	٨٧,٨٣٠
٥٢,٧٥٤	٢,٣٦٤
١٩٠,٣٤٣	٩٠,١٩٤

مدرجة
غير مدرجة

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

١٨٧,٢٤٢	٢٨٩,٤٣٣
١٥٣,٤١٣	١١٢,٢٢٠
٣٤٠,٦٥٥	٤٠١,٦٥٣

مدرجة
غير مدرجة

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة :

٢٠١٣	٢٠١٤
٦٧٨,٢٢٩	٨٧٦,٥١٧
٣٤,٤٢٢	٢١٢,٨٠٤
٧١٢,٦٥١	١,٠٨٩,٣٢١

مدرجة
غير مدرجة

١١. استثمارات عقارية

الإجمالي	عقارات - تحت الإنشاء	عقارات مكتملة
٣٣٩,٣٥٢	١٤,٢٥٩	٣٢٥,٠٩٣
٨٨,٩١٤	١٧٦	٨٨,٧٣٨
-	(١٣,٤٥١)	١٣,٤٥١
١٧,٢٢٤	-	١٧,٢٢٤
٤٤٥,٤٩٠	٩٨٤	٤٤٤,٥٠٦
٢٢٣,٢٨٨	٢,٧٣٨	٢٢٠,٥٥٠
٥٣,٩٢٤	١١,٥٢١	٤٢,٤٠٣
٦٢,١٤٠	-	٦٢,١٤٠
٣٣٩,٣٥٢	١٤,٢٥٩	٣٢٥,٠٩٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
إضافات
محول
ارباح إعادة تقييم
الرصيد كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٤الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
إضافات
ارباح إعادة تقييم
الرصيد كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤
٣٣٣,١٥٠	٤٣٩,٢٨٨
٦,٢٠٢	٦,٢٠٢
٣٣٩,٣٥٢	٤٤٥,٤٩٠

- استثمارات عقارية حسب التوزيع الجغرافي:

محلي
دولي

تتمثل القيمة المرحلة للاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة للعقار التي يحددها مئمن مستقل لديه المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة اللازمة المتعلقة بالموقع الجغرافي وفئة العقار المعني ويتم مراجعتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي. وقد تم تحديد القيم العادلة بناء على أساس القيمة السوقية المفتوحة، والتخبيرات الجوهرية من قبل المقيم المذكوره في إيضاح رقم ٢٩.

١٢. عقارات محتفظ بها بغرض البيع (محلي)

الإجمالي	عقارات محتفظ بها تحت الإنشاء	عقارات مكتملة
١,١٢٠,٢٦٨	١٨٧,٧٧٩	٩٣٢,٤٨٩
٥٠١,٢٧١	٢٥٩,٣٧٢	٢٤١,٨٩٩
(١٩٧,٨٣٥)	(١٧١,١٣٩)	(٢٦,٦٩٦)
٦,٧٦١	-	٦,٧٦١
١,٤٣٠,٤٦٥	٢٧٦,٠١٢	١,١٥٤,٤٥٣
١,٠٨٣,٠٣٤	٦٢,٥٧١	١,٠٢٠,٤٦٣
١٥٠,٥٠١	١٢٦,٢٠٨	٢٤,٢٩٣
(١١٣,٢٦٧)	(١,٠٠٠)	(١١٢,٢٦٧)
١,١٢٠,٢٦٨	١٨٧,٧٧٩	٩٣٢,٤٨٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
إضافات
إستبعادات خلال السنة

الرصيد كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
إضافات
إستبعادات خلال السنة
الرصيد كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٣	٢٠١٤
٣٦,١٠٥	٦١,٤٥٩
١٤٣,٦٤٨	١٥٥,٦٤٠
٧٣,٢٤٠	١٦٦,٦١٤
١٥,٧٩٨	٢٠,٥٠١
٧٢,١٧٧	٤٧,٥٨٢
١٢١,٠٢٤	٣٩٩,٧٤٦
٤٦١,٩٩٢	٨٥١,٥٤٢

١٣. الموجودات الأخرى

مصرفات مدفوعة مقدماً
أرباح مستحقة القبض-صافي
أرصدة مدينة متنوعة
موجودات متاحة لغرض البيع - مريحة
ذمم مدينة أخرى
تعويضات قيد القبولات

١٤. ممتلكات ومعدات

المجموع	اعمال رأسمالية قيد الاتجاز	سيارات	أجهزة كمبيوتر	معدات ومفروشات وتجهيزات	مباني وأراضي
١,١٢٧,٢٥١	٤٠,٢٤٨	٤,٦٢٣	٥٨,٤٩١	١٢٤,٣٣٥	٨٩٩,٥٥٤
٧١,٣١٦	٣٦,٠٣٤	١,٨٦٣	١,٤٤٣	٨,٢٩٣	٢٣,٦٨٣
-	-	-	-	-	-
(٢١,١٧٢)	-	(٩١٤)	(٤,٨٨١)	(١١,٤٥٣)	(٣,٩٢٤)
-	(٤٣,٣٥٨)	-	٢,٨٠٢	٢,٥٧٩	٣٧,٩٧٧
١,١٧٧,٣٩٥	٣٢,٩٢٤	٥,٥٧٢	٥٧,٨٥٥	١٢٣,٧٥٤	٩٥٧,٢٩٠
٢١٧,٤٤٤	-	٢,٧٤٩	٣٧,٣٠٠	٨٣,٩٨٩	٩٣,٤٠٦
٣٣,٠٣٤	-	٧٩٥	٨,٧٨٣	١٠,٦٢٤	١٢,٨٣٢
(٢٠,٧٠٧)	-	(٥٥٠)	(٤,٨٧٦)	(١١,٦٢٨)	(٣,٦٥٣)
٢٢٩,٧٧١	-	٢,٩٩٤	٤١,٢٠٧	٨٢,٩٨٥	١٠٢,٥٨٥
٩٤٧,٦٢٤	٣٢,٩٢٤	٢,٥٧٨	١٦,٦٤٨	٤٠,٧٦٩	٨٥٤,٧٠٥
٩٠٩,٨٠٧	٤٠,٢٤٨	١,٨٧٤	٢١,١٩١	٤٠,٣٤٦	٨٠٦,١٤٨

التكلفة - ٢٠١٤

كما في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

تحويل للإستثمارات العقارية

إستبعادات

موجودات مرسلة

كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم - ٢٠١٤

كما في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

إستبعادات

كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية

كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٥. ودائع العملاء

حسابات جارية

حسابات توفير

حسابات الوطني / تحت الطلب

ودائع لأجل

تأمينات

١٦. المستحق للبنوك

عند الطلب

ودائع لأجل

١٧. إصدارات صكوك مستحقة الدفع

اسم المصدر

تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية	٢٠١٦ مايو ٢٥	٢٠١٨ أبريل ١٥
%٤,٧١٥	١,٤٦٥,٨٤٠	%٤,٧١٥	١,٤٦٧,٢٢٧	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدود	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدود
%٢,٩٥	١,٨٣٠,٠٤٩	%٢,٩٥	١,٨٣١,٥٠٦	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدود	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدود
	٣,٢٩٥,٨٨٩		٣,٢٩٨,٧٣٣		الإجمالي

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

١٧. إصدارات صكوك مستحقة الدفع (تابع)

قام المصرف من خلال ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة بإصدار اثنان من الصكوك المتوسطة الاجل والبالغة ٤٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٦ مليار درهم) بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠١١، ومبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣ مليار درهم) بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠١٣، والمدرجتان ببورصة لندن والبورصة الايرلاندية على التوالي.

وتشمل شروط الترتيبات نقل بعض الاصول المؤجرة للمصرف (اصول ملكية مشتركة) لشركة مصرف الشارقة الاسلامي للصكوك المحدودة وشركة مصرف الشارقة الاسلامي للصكوك ٣ والتي تسمى مجتمعة باسم ("المصدر") شركة ذات اهداف خاصة والتي شكلت لاصدار الصكوك، جوهرها الاصول المملوكة المشتركة لا تزال تحت سيطرة المصرف وبناء عليه يتم الاعتراف بتلك الاصول من قبل المصرف، في حالة أي عجز أو تقصير يتعهد المصرف لحاملي الصكوك بأي خسائر لجعلها جديدة.

يقوم المصدرون بدفع مبلغ التوزيع نصف السنوي من العوائد التي وردت من الاصول المؤجرة. ومن المتوقع أن تكون كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في تاريخ توزيع تلك العائدات النصف سنوية. عند استحقاق هذه الصكوك سيقوم المصرف بإعادة شراء تلك الاصول بسعر التنفيذ ٤٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٦ مليار درهم) و ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣ مليار درهم).

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٧,٤٥٠	٤٨,٣٢٩	أرباح مستحقة للمودعين
٧,٨٧٧	١٠,١٨١	استحقاقات ومخصصات
٧٨,٣١٥	١١١,٩٤١	أرصدة دائنة
٣٨,٢١٢	٤٣,٨٥٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٩,١٨٣	٢٨,٨٠٧	ربح احتياطي
٥١,٤٨٩	٤٣,٥٥٨	شيكات مقبولة الدفع
١٢١,٠٢٤	٣٩٩,٧٤٦	التزامات قيد القبولات
٢١٢,٥٧٣	٢٦٩,٣٧٧	دائنون متنوعون
٢,٦٠٧	٦٥٦	أخرى
٥٨٨,٧٣٠	٩٥٦,٤٥٣	

١٩. رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٤٢٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد.

٢٠١٣	٢٠١٤		
القيمة	عدد الأسهم	القيمة	عدد الأسهم
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال

٢٠. توزيعات الأرباح النقدية المقترحة و أسهم المنحة

ويقترح أعضاء مجلس الإدارة على المساهمين توزيعات نقدية بنسبة ١٠% من القيمة الاسمية للأسهم (٠,١٠ درهم للسهم) بمبلغ ٢٤٢,٦ مليون درهم مقارنة بتوزيعات نقدية بمبلغ ٢٤٢,٦ مليون درهم (٠,١٠ درهم للسهم) لسنة ٢٠١٣.

٢١. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

بناءً على تفسيرات وزارة الاقتصاد والتخطيط للمادة ١١٨ من قانون الشركات التجارية رقم ٨ لعام ١٩٨٤، فإن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة والتي تبلغ ٣,٥ مليون درهم (٢٠١٣ : ٣,٥ مليون درهم) قد تم معاملتها كتوزيعات من حقوق المساهمين وتم إدراجها ضمن الأرباح المستبقاة.

(العملة : الاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٢٢ . الاحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ، وطبقاً للمادة رقم (٨٢) من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، يتعين على المصرف تحويل ١٠% من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي القانوني حتى يصبح هذا الاحتياطي مساوياً لـ ٥٠% من رأس المال. وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، يتعين على المصرف تحويل ١٠% من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتم إيقاف التحويل من قبل الجمعية العمومية العادية بناء على اقتراح مجلس إدارة المصرف. ويمكن استخدام الاحتياطي النظامي في الأغراض التي يتم تحديدها طبقاً لقرارات الجمعية العمومية بناء على توصيات مجلس إدارة المصرف. فيما يلي الحركة في الاحتياطات كما في:-

احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة	
١,٣٣٠,٢٣٣	٨٩,٠٠٨	(٤٢,٦٩٣)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣٩٣	-	(٨٩٧)	المحول إلى الإحتياطي
-	-	-	القيمة العادلة المعدلة
-	-	(٢٥,١٠٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٣٣٠,٦٢٦	٨٩,٠٠٨	(٦٨,٦٩٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٢٣ . الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣٢,٩٨٠	١٤١,٦٧٠	أتعاب و عمولات
١٨,٤٥٢	١٩,٦٨٢	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
٢٦,٣٩٣	٦٧,٣٢٢	الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٨,٩١٩	٩,٣٥٧	الإيرادات من عقارات محتفظ بها بغرض البيع
٦٢,١٤٠	٢٣,٩٨٥	أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
١٠,٨٥٧	١٤,٦٨٤	الإيرادات الإيجارية
٣٣,٤٩٩	٤٥,٠٦١	الإيرادات من شركات تابعة
١٥,٥٨٤	١٧٥,٤٥٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٣٨,٨٢٤	٤٩٧,٢١٩	

خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قامت حكومة الشارقة بمنح المصرف قطعة أرض بإمارة الشارقة ، القيمة السوقية بلغت ١٧٤ مليون درهم.

٢٤ . مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٥٨,٣٦٦	٢٨٩,٢٠٧	تكاليف الموظفين
٢٧,٩٩٨	٣٣,٠٣٤	الاستهلاك
١٠٠,٨٤١	١٠٥,٥٢٨	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٣٨٧,٢٠٥	٤٢٧,٧٦٩	

٢٥ . مخصصات صافية من الاستردادات

(أ) مخصص المستحق من العملاء - صافية من الاستردادات

٢٠١٣	٢٠١٤	
(١٤٣,٩٤٨)	(٢٨٥,٠١٠)	مخصصات مكونة خلال العام
٢٥,٢٦٤	٥١,٩٢٨	استردادات خلال العام
(١١٨,٦٨٤)	(٢٣٣,٠٨٢)	

(ب) مخصصات أخرى - صافية من الاستردادات
مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
مخصص انخفاض قيمة المستحق من العملاء - الشارقة الإسلامي للخدمات المالية - صافي

٢٠١٣	٢٠١٤
-	(١٢,٨٠٤)
١٧,٠٣٣	(٧٣٦)
١٧,٠٣٣	(١٣,٥٤٠)

٢٠١٣	٢٠١٤
٣٠	١٥٣

٢٠١٣	٢٠١٤
(١٠١,٦٢١)	(٢٤٦,٤٦٩)

(ج) استردادات أخرى:
استردادات أخرى خلال العام

إجمالي المخصصات- صافي من الاستردادات

٢٦. توزيعات للمودعين

يتم توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين حسب الطرق التي اعتمدها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٢. قام المصرف بتطبيق "طريقة الوعاء المشترك" كأساس لتوزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين. ونتج عن تطبيق هذه الطريقة:

٢٠١٣	٢٠١٤
١١٤,٢٦٣	١٠٦,١٤٨
١١,٠٥٠	(٣٧٥)
١٢٥,٣١٣	١٠٥,٧٧٣

توزيعات للمودعين
المحول (من) / إلى احتياطي تكافؤ الأرباح

٢٧. الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

يرتكز احتساب ربحية السهم على الأرباح البالغة ٣٧٧,٢ مليون درهم (٢٠١٣: ٣٠٧,١ مليون درهم) عن السنة مقسومة على عدد الأسهم القائم خلال السنة. لا يوجد أي تأثير للتخفيف على ربحية السهم الأساسية.

٢٨. النقد وما يعادله

٢٠١٣	٢٠١٤
٢,٢٦٠,٧٥٧	٣,٠٦٧,٠٨٣
٢,١٥٢,٦٤٠	٢,٧٢٦,٣٥٤
٤,٤١٣,٣٩٧	٥,٧٩٣,٤٣٧
(٨٤٦,٤٣٦)	(١,٠٨٢,٥٢٥)
٣,٥٦٦,٩٦١	٤,٧١٠,٩١٢

يتألف النقد وما يعادله مما يلي:
نقد وأرصده لدى المصارف والمؤسسات المالية
ترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

ناقصاً: الاحتياطيات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
النقد وما يعادله

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية بالإضافة إلى المخصصات المترتبة على ذلك والقيمة العادلة. وتتم بصورة مستمرة مراجعة التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية، التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

وبصورة محددة، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر انخفاض قيمة ندم التمويل المدينة والإيجارات والموجودات الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة محافظها الخاصة بدم التمويل المدينة ودم الإجارة المدينة لتقييم انخفاض القيمة بصورة ربع سنوية على الأقل. لتحديد مدى ضرورة قيد خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كانت هناك أية معطيات ملحوظة تفيد بأن هناك انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من إحدى المحافظ الخاصة بدم التمويل ودم الإجارة المدينة قبل تحديد النقص في أي من الذمم المدينة داخل تلك المحفظة.

وقد تتضمن هذه الأدلة معطيات ملحوظة تفيد بأن هناك تغير سلبي في حالات سداد الخاصة ببعض العملاء لدى مجموعة أو ظروف اقتصادية قومية أو محلية ذات صلة بالتأخر عن السداد فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. وتستخدم الإدارة تقديرات اعتماداً على خبرة الخسارة السابقة للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان وعلى الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة مماثل لتلك الموجود في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقييم كل من المبالغ والتوقيتات الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسائر المقدره والخسائر الفعلية.

تقييم الأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد هذه القياسات:

المستوى ١: المدخلات التي تمثل سعر السوق المدرج (غير المعدل) في أسواق نشطة لأداة مطابقة.

المستوى ٢: مدخلات مختلفة عن الأسعار المدرجة الموجودة في المستوى الأول، والتي تكون ملحوظة، إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

المستوى ٣: مدخلات غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي فيها تشتمل أساليب التقييم على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير ملحوظ على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث أن التعديلات والافتراضات الهامة غير الملحوظة تكون مطلوبة حتى تعكس الفروق بين الأدوات.

تشتمل أساليب التقييم على صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات أرباح من المخاطر ومعدلات ربح قياسية وجداول الائتمان التي يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم وأسعار حقوق الملكية وأسعار صرف العملات الأجنبية ومؤشرات وارتباطات الأسعار المتوقعة لحقوق الملكية.

يتمثل الهدف من أساليب التقييم في التوصل إلى تحديد القيمة العادلة التي تعكس سعر الذي يمكن الحصول عليه مقابل بيع أصل ما أو السعر الذي من الممكن دفعة لتسوية التزام ما والتي كان ليتم تحديده من قبل المتعاملين لدى السوق وفقاً لشروط السوق الاعتيادية في تاريخ القياس.

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

لدى المجموعة إطار مراقبة موضوع فيما يتعلق بقياس القيم العادلة. يتضمن ذلك الإطار وظيفة التقييم وبصفه مستقلة عن إدارة المكتب الأممي وتقوم بتقديم تقارير حول أنشطتها إلى لجنة الاستثمار والتي تكون مسنول بصورة عامة عن التحقق من نتائج التداول بصورة مستقلة والعمليات الاستثمارية وكافة قياسات القيمة العادلة الهامة. تتضمن الضوابط المحددة:

- التحقق من الأسعار التي يمكن ملاحظتها.
 - إعادة تنفيذ نماذج التقييم.
 - عملية مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغيرات على النماذج بما في ذلك وظيفة التقييم.
 - معايرة وإعادة اختبار النماذج على فترات منتظمة مقابل المعاملات السوقية الملحوظة.
 - تحليل وفحص حركات التقييم الهامة؛ و
 - مراجعة المدخلات غير الملحوظة الهامة وتعديلات التقييم والتغيرات الهامة في قياس القيمة العادلة المستوى ٣ الأدوات التي يتم مقارنتها بالشهر الماضي من قبل لجنة الاستثمارات.
- التغيرات الجوهرية للتقييم يتم عرضها على لجنة الاستثمار.

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الموجودات المالية
				١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية- القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠,١٩٤	٢,٣٦٤	-	٨٧,٨٣٠		من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٠١,٦٥٣	١١٢,٢٢٠	-	٢٨٩,٤٣٣		الإجمالي
٤٩١,٨٤٧	١١٤,٥٨٤	-	٣٧٧,٢٦٣		الموجودات غير المالية
					الاستثمارات العقارية
٤٤٥,٤٩٠	٤٤٥,٤٩٠	-	-		

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الموجودات المالية

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية- القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩٠,٣٤٣	٥٢,٧٥٤	-	١٣٧,٥٨٩		من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٤٠,٦٥٥	١٥٣,٤١٣	-	١٨٧,٢٤٢		الإجمالي
٥٣٠,٩٩٨	٢٠٦,١٦٧	-	٣٢٤,٨٣١		الموجودات غير المالية
					الاستثمارات العقارية
٣٣٩,٣٥٢	٣٣٩,٣٥٢	-	-		

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال العام.

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:-

٢٠١٣		٢٠١٤		
القيمة العادلة من خلال				
الإيرادات الأخرى الشاملة	الأرباح أو الخسائر	الإيرادات الأخرى الشاملة	الأرباح أو الخسائر	
١٧١,٨٧٦	٥٣,١١٧	١٥٣,٤١٣	٥٢,٧٥٤	الرصيد كما في ١ يناير
(١٠,٦٢٥)	(٣٦٣)	(٤١,١٩٣)	(٦٦٣)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	-	الإضافات
(٧,٨٣٨)	-	-	(٤٩,٧٢٧)	الاستبعادات
١٥٣,٤١٣	٥٢,٧٥٤	١١٢,٢٢٠	٢,٣٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
				الموجودات غير المالية
٢٠١٣		٢٠١٤		
٢٢٣,٢٨٨	٣٣٩,٣٥٢			الرصيد كما في ١ يناير
٦٢,١٤٠	١٧,٢٢٤			الإضافات
٥٣,٩٢٤	٨٨,٩١٤			الاستبعادات
٣٣٩,٣٥٢	٤٤٥,٤٩٠			الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المدخلات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تقوم ادارة الاستثمار بشكل مستمر بمراقبة استثماراتها عن طريق التقييمات الخاصة بها جنباً إلى جنب مع المعلومات المقدمه من قبل مدير الصندوق تبعاً لطبيعة الأصول التي تقوم عليها، باستخدام الاساليب الكمية مثل القيمة المتبقية للأصل، وتحليل التدفقات النقدية المخصومه أو القيمة السوقية للمقارنة. وكذلك استخدام الطرق النوعية التي تنطوي على الاخذ في الاعتبار توقعات السوق الاقتصادية.

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	
إيجابي	سليبي	إيجابي	سليبي
٤٤,٧٨٥	(٤٤,٧٨٥)	١١,٢٢٢	(١١,٢٢٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	
إيجابي	سليبي	إيجابي	سليبي
٣٩,٢١٠	(٣٩,٢١٠)	١٥,٣٤١	(١٥,٣٤١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة كما يقدم تحليلاً لها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية
النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	-	٣,٠٦٧,٠٨٣	-	٣,٠٦٧,٠٨٣	٣,٠٦٧,٠٨٣
مراحيات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية	-	٣,٢١٤,٨٦٣	-	٣,٢١٤,٨٦٣	٣,٢١٤,٨٦٣
ذمم التمويل المدينة	-	-	٥,٤٧١,٧٠١	٥,٤٧١,٧٠١	٥,٤٧١,٧٠١
تمويلات الإيجارة	-	-	٩,٠٠٢,٩٥٣	٩,٠٠٢,٩٥٣	٩,٠٠٢,٩٥٣
الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	٩١٠,٧٣٥	-	٢١٢,٨٠٤	١,١٢٣,٥٣٩	١,٠٨٩,٣٢١
الموجودات الأخرى	-	٧٩٠,٠٨٣	-	٧٩٠,٠٨٣	٧٩٠,٠٨٣
الإجمالي المطلوبات المالية	٩١٠,٧٣٥	٧,٠٧٢,٠٢٩	١٤,٦٨٧,٤٥٨	٢٢,٦٧٠,٢٢٢	٢٢,٦٣٦,٠٠٤
ودائع العملاء	-	١٤,٥٩١,٩٦٨	-	١٤,٥٩١,٩٦٨	١٤,٥٩١,٩٦٨
المستحق إلى المصارف	-	٢,٤٥٥,٦٦٤	-	٢,٤٥٥,٦٦٤	٢,٤٥٥,٦٦٤
صكوك مستحقة الدفع	٣,٢٩٨,٧٣٣	-	-	٣,٢٩٨,٧٣٣	٣,٢٩٨,٧٣٣
مطلوبات أخرى	-	٩٥٦,٤٥٣	-	٩٥٦,٤٥٣	٩٥٦,٤٥٣
الإجمالي	٣,٢٩٨,٧٣٣	١٨,٠٠٤,٠٨٥	-	٢١,٣٠٢,٨١٨	٢١,٣٠٢,٨١٨

٢٩. التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

١. فيما يتعلق بتلك الموجودات والمطلوبات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة قصيرة الأجل (تصل إلى سنة) تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة.

٢. فيما يتعلق بالإستثمارات في الصكوك فإن الإدارة قد استخدمت السعر المدرج لتقدير القيمة العادلة.

٣. التمويلات المقدمة للعملاء على المدى الطويل هي القيمة العادلة على أساس التدفقات النقدية المخصومة والتي تأخذ في الاعتبار عقد التمويل الأساسي ودرجة الائتمان والمبالغ المتوقع دفعها، وتستخدم هذه الميزات لتقدير التدفقات النقدية المخصومة المتوقعه والمعدلة حسب المخاطر.

ومع ذلك هذا الاسلوب يخضع لقيود متصلة، مثل تقدير معدل الخصم المناسب للمخاطر، والإفتراضات والمدخلات المختلفة قد تسفر عن نتائج مختلفة.

٤. يتم تقدير القيمة العادلة الخاصة بودائع العملاء والمستحق إلى المصارف باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وتطبيق المعدلات التي يتم عرضها فيما يتعلق بالودائع ذات الشروط وفترات الاستحقاق المتشابهة. تتمثل القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب بالمبلغ المستحق الدفع في تاريخ التقرير.

تقييم الإستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل شركة تقييم عقارات خارجية مستقلة ولديها خبرة سابقة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يتم تقييمها. تقوم شركة التقييم المستقلة بتقييم القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية الخاصة بالمجموعة سنوياً.

أساليب التقييم والمدخلات غير الملحوظة الهامة

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للعقارات الإستثمارية كما يوضح المدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة.

اتخذت المجموعة أحسن وأفضل استخدام للقيمة العادلة لقياس القيمة العادلة للإستثمارات العقارية.

<u>أساليب التقييم</u>	<u>المدخلات غير الملحوظة الهامة</u>	<u>الترابط بين المدخلات غير الملحوظة الرئيسية وبين قياسات القيمة العادلة</u>
-----------------------	-------------------------------------	--

ارتفاع/ انخفاض القيمة العادلة المقدره في حالة:

القيمة السوقية المفتوحة	المعدل المتوقع لزيادة الإيجارات السوقية	ارتفاع المعدل المتوقع الخاص بزيادة الإيجارات السوقية
معدلات الخصم المعدلة وفقاً للمخاطر	معدلات الخصم المعدلة وفقاً للمخاطر مرتفعة	معدلات الخصم المعدلة وفقاً للمخاطر كانت منخفضة / مرتفعة

عقد التملك الحر

الملكية ليست للتملك الحر

خلو العهود والإلتزامات لطرف ثالث

إخضاع الملكية لأي عهود أو إلتزامات

الصحة القانونية

إخضاع الملكية لأي إشعارات قانونية/أحكام

حالة العقار

إخضاع الملكية إلى اي خلل/أضرار

٣٠. التقرير حسب القطاع

تتألف أنشطة المصرف من القطاعات الرئيسية التالية:-

أ. قطاع الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع خدمات ومنتجات إسلامية مالية للشركات والمؤسسات والقطاع الحكومي.

ب. قطاع الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع خدمات مالية إسلامية متنوعة للأفراد.

ج. قطاع الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على إيرادات استثمارات المصرف و الأنشطة النقدية الأخرى.

د. الشركات التابعة

تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات العلاقة. تقدم الشارقة الإسلامي للخدمات المالية خدمات الوساطة للتعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة	الإجمالي
---------------------	---------	-----------------------	---------------------	----------

بيان الدخل الموحد:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣٩١,٧٦١	٣٤٠,٨٩٠	٥٣,٩٤٤	-	٧٨٦,٥٩٥
-	-	(١٢٦,٦٢٧)	-	(١٢٦,٦٢٧)
٧٥,٦٢٠	٥٢,٩٤٥	١٢٨,٣٦٧	-	٢٥٦,٩٣٢
-	-	-	٤٥,٠٦١	٤٥,٠٦١
-	-	-	-	١٩٥,٢٢٦
٤٦٧,٣٨١	٣٩٣,٨٣٥	٥٥,٦٨٤	٤٥,٠٦١	١,١٥٧,١٨٧
-	-	-	(٣٨,١١٣)	(٣٨,١١٣)
-	-	-	-	(٣٨٩,٦٥٦)
٤٦٧,٣٨١	٣٩٣,٨٣٥	٥٥,٦٨٤	٦,٩٤٨	٧٢٩,٤١٨
(٣٠,٠٦١)	(١٨٨,٧٣٧)	(٢٦,٩٣٥)	(٧٣٦)	(٢٤٦,٤٦٩)
٤٣٧,٣٢٠	٢٠٥,٠٩٨	٢٨,٧٤٩	٦,٢١٢	٤٨٢,٩٤٩
(٦٦,١٠٩)	(٣٨,١١٨)	(١,٥٤٦)	-	(١٠٥,٧٧٣)
٣٧١,٢١١	١٦٦,٩٨٠	٢٧,٢٠٣	٦,٢١٢	٣٧٧,١٧٦

إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
صكوك مدفوعة

استثمارات ورسوم وإيرادات أخرى

إيرادات من شركات تابعة

إيرادات غير مصنفة

إجمالي الإيرادات

مصرفات عمومية وإدارية

مصرفات عمومية وإدارية غير مصنفة

صافي الإيرادات التشغيلية

مخصصات صافية من الاستردادات

صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين

التوزيعات للمودعين

ربح السنة

بيان المركز المالي الموحد:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

الموجودات:

٩,١٢٠,٦١٥	٥,٨٨٩,٨٩٧	٩,٣٦٥,٣٣٢	٦٨٢,٠٩٧	٢٥,٠٥٧,٩٤١
-	-	-	-	٩٥٤,٩٤٧
٩,١٢٠,٦١٥	٥,٨٨٩,٨٩٧	٩,٣٦٥,٣٣٢	٦٨٢,٠٩٧	٢٦,٠١٢,٨٨٨

موجودات القطاع

موجودات غير مصنفة

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

٩,٠٤٨,١٩٢	٥,٩٥٦,٩٢٩	٥,٧٤١,٧٤٣	٧٢,٧٣٨	٢٠,٨١٩,٦٠٢
-	-	-	-	٦٠٤,٨٩٤
٩,٠٤٨,١٩٢	٥,٩٥٦,٩٢٩	٥,٧٤١,٧٤٣	٧٢,٧٣٨	٢١,٤٢٤,٤٩٦

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مصنفة

إجمالي المطلوبات

٣٠. التقرير حسب القطاع (تابع)

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة	الإجمالي
٣٨٢,٥٧٦	٢٥٠,٦٩٢	٥٩,٦١١	-	٦٩٢,٨٧٩
-	-	(١١٠,٤٩٦)	-	(١١٠,٤٩٦)
٧٤,٧٨٥	٤٢,١١٧	١٨٨,١٦٠	-	٣٠٥,٠٦٢
-	-	-	٣٣,٤٩٩	٣٣,٤٩٩
-	-	-	-	٢٦٣
٤٥٧,٦٣١	٢٩٢,٨٠٩	١٣٧,٢٧٥	٣٣,٤٩٩	٩٢١,٢٠٧
-	-	-	(٣٥,٠٦٦)	(٣٥,٠٦٦)
-	-	-	-	(٣٥٢,١٣٩)
٤٥٧,٣٦١	٢٩٢,٨٠٩	١٣٧,٢٧٥	(١,٥٦٧)	٥٣٤,٠٠٢
(٢٤,٤٨١)	(٩٣,٠٦٢)	(١,١١١)	١٧,٠٣٣	(١٠١,٦٢١)
٤٣٢,٨٨٠	١٩٩,٧٤٧	١٣٦,١٦٤	١٥,٤٦٦	٤٣٢,٣٨١
(٧٧,٣٢٥)	(٤٧,٢٨٨)	(٧٠٠)	-	(١٢٥,٣١٣)
٣٥٥,٥٥٥	١٥٢,٤٥٩	١٣٥,٤٦٤	١٥,٤٦٦	٣٠٧,٠٦٨

بيان الدخل الموحد:
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:
إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
صكوك مدفوعة
استثمارات ورسوم وإيرادات أخرى
إيرادات من شركات تابعة
إيرادات غير مصنفة
إجمالي الإيرادات
مصرفات عمومية وإدارية
مصرفات عمومية وإدارية غير مصنفة
صافي الإيرادات التشغيلية
مخصصات صافية من الاستردادات
صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
التوزيعات للمودعين
ربح السنة

بيان المركز المالي الموحد:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:
الموجودات:
موجودات القطاع
موجودات غير مصنفة
إجمالي الموجودات

٧,٩٥٩,٥٩٤	٤,٦٨١,٠٥٨	٧,٥٩٥,١٣٦	٧٠٥,٠١٦	٢٠,٩٤٠,٨٠٤
-	-	-	-	٧٩١,٠٩٧
٧,٩٥٩,٥٩٤	٤,٦٨١,٠٥٨	٧,٥٩٥,١٣٦	٧٠٥,٠١٦	٢١,٧٣١,٩٠١

المطلوبات:
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير مصنفة
إجمالي المطلوبات

٦,٥٧١,٥٢٦	٥,٥٤٦,٨٩٨	٤,٦٠٢,٣٢١	١٩,٧٦٤	١٦,٧٤٠,٥٠٩
-	-	-	-	٤٥٥,٤٨٥
٦,٥٧١,٥٢٦	٥,٥٤٦,٨٩٨	٤,٦٠٢,٣٢١	١٩,٧٦٤	١٧,١٩٥,٩٩٤

٣٠. التقرير حسب القطاع (تابع)

التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا	أمريكا الشمالية	الدول العربية الأخرى	دول مجلس التعاون
٣,٠٦٧,٠٨٣	٢٢٥	١٨٣	١٨٦,٣٠١	٢٠١,٧١٧	٦,١٤٤	٤٧٥	٢,٦٧٢,٠٣٨
٣,٢١٤,٨٦٣	-	-	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	٣,٠٣١,٢١٣
٥,٤٧١,٧٠١	-	-	٨٠,٠٣٩	-	-	-	٥,٣٩١,٦٦٢
٩,٠٠٢,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٢,٩٥٣
١,٥٨١,١٦٧	١٨,٣٦٥	٩٥,٤٩٨	١٤٩,٩٨٠	٢,٢٣٦	-	٨,٨٦٥	١,٣٠٦,٢٧٣
٤٤٥,٤٩٠	-	-	-	-	-	٦,٢٠٢	٤٣٩,٢٨٨
١,٤٣٠,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٠,٤٦٥
٨٥١,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	٨٥١,٥٤٢
٩٤٧,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	٩٤٧,٦٢٤
٢٦,٠١٢,٨٨٨	١٨,٥٩٠	٩٥,٦٨١	٥٩٩,٩٧٠	٢٠٣,٩٥٣	٦,١٤٤	١٥,٥٤٢	٢٥,٠٧٣,٠٠٨
١٤,٥٩١,٩٦٨	٦٣٣	٤,٦٠٨	١٣,٤٢٩	٥٥	٣	٣,٧١٥	١٤,٥٦٩,٥٢٥
٢,٤٥٥,٦٦٤	-	٨٢,٨٦٦	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٧٩٨
٣,٢٩٨,٧٣٣	٢٥,٧٣٣	٨٣٣,٣٨٨	٧٨٤,١٢٧	١٩,٣٠٠	١٢,٨٦٧	٧٣,٣٣٩	١,٥٤٩,٩٧٩
١,٠٧٨,١٣١	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٨,١٣١
٤,٥٨٨,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٣٩٢
٢٦,٠١٢,٨٨٨	٢٦,٣٦٦	٩٢٠,٨٦٢	٧٩٧,٥٥٦	١٩,٣٥٥	١٢,٨٧٠	٧٧,٠٥٤	٢٤,١٥٨,٨٢٥

الموجودات ٢٠١٤:

نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
مراجعات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
ذمم تمويل مدينة
تمويلات الإجارة
استثمارات في أوراق مالية
الاستثمارات العقارية
عقارات محفظتها بغرض البيع
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الموجودات

المطلوبات ٢٠١٤:

ودائع العملاء
مستحق للبنوك
صكوك مستحقة الدفع
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع
حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

**٣٠. التقرير حسب القطاع (تابع)
التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات (تابع)**

	الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا	أمريكا الشمالية	العربية الأخرى	دول مجلس التعاون
الموجودات ٢٠١٣:								
نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	٢,٢٦٠,٧٥٧	-	١٨٣	٦,٩٦٤	٣,٣٨٥	٣٦٣	٤١٧	٢,٢٤٩,٤٤٥
مربحات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية	٢,٨٧٦,٦٧٠	-	-	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	٢,٦٩٣,٠٢٠
ذمم تمويل مدنية	٣,٩٦١,٤٠١	-	١٤,٣١٩	١٠٧,٦٦٩	-	-	-	٣,٨٣٩,٤١٣
تمويلات الإجارة	٨,٥٥٨,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	٨,٥٥٨,٠٠٥
استثمارات في أوراق مالية	١,٢٤٣,٦٤٩	٧,٧٧٩	٧٣,٢٩٣	١٥٢,٨٥٨	١٠,٣٢٩	-	-	٩٩٩,٣٩٠
الإستثمارات العقارية	٣٣٩,٣٥٢	-	-	-	-	-	٦,٢٠٢	٣٣٣,١٥٠
عقارات محتفظ بها بغرض البيع	١,١٢٠,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	١,١٢٠,٢٦٨
موجودات أخرى	٤٦١,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	٤٦١,٩٩٢
ممتلكات ومعدات	٩٠٩,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	٩٠٩,٨٠٧
إجمالي الموجودات	٢١,٧٣١,٩٠١	-	٢٠٢,٥٢٦	٤١٩,٠٣٦	١٢,٧٦١	٣٦٣	١٤,٣٩٧	٢١,٠٨٢,٨١٨
المطلوبات ٢٠١٣:								
ودائع العملاء	١١,٩٠١,٠٠٧	١٨	٨,٧٦٨	١٠,٩٥١	-	-	٤,٣٩٤	١١,٨٧٦,٨٧٦
مستحق للبنوك	١,٣٠٦,٤٣٣	٣٢	٧٢٨	٢,٢٢٨	-	-	-	١,٣٠٣,٤٤٥
صكوك مستحقة الدفع	٣,٢٩٥,٨٨٩	٢٥,٧١١	٨٣٢,٦٦٩	٧٨٣,٤٥١	١٩,٢٨٣	١٢,٨٥٦	٧٣,٢٧٦	١,٥٤٨,٦٤٣
مطلوبات أخرى	٦٩٢,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	٦٩٢,٦٦٥
حقوق المساهمين	٤,٥٣٥,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	٤,٥٣٥,٩٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢١,٧٣١,٩٠١	٢٥,٧٦١	٨٤٢,١٦٥	٧٩٦,٦٣٠	١٩,٢٨٣	١٢,٨٥٦	٧٧,٦٧٠	١٩,٩٥٧,٥٣٦

(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٣١. الالتزامات والارتباطات الطارئة

يقوم المصرف بتقديم ضمانات ماليه وخطابات اعتماد لتلبية احتياجات عملاء المصرف. وهذه الاتفاقيات لها حدود وتواريخ انتهاء ثابتة وهي غير مركزة في أي فترة.

تمثل مبالغ الضمانات الخسارة المالية القصوى التي يمكن أن يتم الاعتراف بها بتاريخ التقرير في حال أخفقت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بما هو متعاقد عليه.

وهذه الالتزامات الطارئة لها مخاطر انتمائية خارج بيان المركز المالي حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم أداء الالتزامات أو تنتهي صلاحيتها. وغالباً ما تنتهي الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كامل أو جزئي ولذلك فإن المبالغ لا تعكس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

أ) اعتمادات مستنديه - حسب القطاع:

٢٠١٣	٢٠١٤
١٧٩,٥٥٠	٢٦١,٨٦٦
١٧٩,٥٥٠	٢٦١,٨٦٦

شركات

ب) خطابات ضمان - حسب القطاع:

٧٦,٩٩٩	٧٥,٠٩٥
٩٢٣,٨٨٠	١,٢٧٥,٣٤٢
٤٩,٣٠٣	٢٠,٦٣٧
١,٠٥٠,١٨٢	١,٣٧١,٠٧٤

حكومة الشارقة

شركات

أفراد وأخرى

أخرى

قام المصرف بإصدار تعهدات مالية للدائرة العقارية بالشارقة/ الإمارات العربية المتحدة بمبلغ ٥٠,٠ مليون درهم مقابل برج أساس - تحت الإنشاء لحين اكتمال المشروع (٢٠١٣ : ٥٠,٠ مليون درهم).

وكذلك قام المصرف بإصدار ارتباطات مالية بقيمة ٢٣٥,٠ مليون درهم والتي تتألف من ١٠٠,٠ مليون درهم لسوق أبو ظبي للأوراق المالية و ١٠٠,٠ مليون درهم لسوق دبي المالي و ٣٠,٠ مليون درهم لمصرف الإمارات المركزي مقابل إدارة عمليات السمسرة لشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية و ٥,٠ مليون درهم للدائرة الاقتصادية في مقابل إصدار رخصة تأجير وإدارة لشركة أساس العقارية (٢٠١٣ : ٢٣٥,٠ مليون درهم).

٣٢. الأطراف ذات العلاقة

لدى المصرف معاملات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية مع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف ومنشآت يملكون حصصاً رئيسية بها.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة في ٣١ ديسمبر والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة:

١,٧١٨,٢٤٧	١,٦٠٠,٠٠٠	الذمم المدينة الخاصة بحكومة الشارقة
٢,٨٣٦,١٣٨	٢,٨٢٣,٤٩٧	الذمم المدينة الخاصة بالدوائر والهيئات الحكومية
٩١٥,٢٣٩	٨٢٠,٥٧٨	ذمم التمويل المدينة الأخرى والأنشطة الاستثمارية
٣١,٧٥٩	١٩٣,٣٧١	ودائع حكومة الشارقة
١,٥٦٦,٥٧٣	١,٥٢١,٩٠٣	ودائع الدوائر والهيئات الحكومية
٢٦٩,٧٢٨	٤٧١,٦٥٦	ودائع أخرى
١٧٣,٢٦٤	٢١١,٥٢٧	الالتزامات الطارئة
٢٩١,٠٣٧	٢٩٤,٧٦٥	إيرادات من التمويل والأنشطة الاستثمارية
١٩,٠٩٣	١٤,٠٤٥	حصة المودعين من الأرباح

٣٢. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تشتمل التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين على المرتبات والامتيازات قصيرة الأجل الأخرى البالغة ١٨,٠ مليون درهم في ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٦,٦ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ٠,٤ مليون درهم في ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٠,٩ مليون درهم).

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

٣٣. أنشطة الوكالة

خلال عام ٢٠٠٥ قام المصرف بإنشاء صندوق استثماري متوافق مع الشريعة الإسلامية باسم "محفظة الثروة الإسلامية للأسهم" "الصندوق". يتولى المصرف بصفته وكيل محفظة للصندوق مسنولية القيام ببعض أنشطة الوكالة نيابة عن العملاء والمستثمرين في تلك المحفظة. بلغ صافي قيمة الموجودات بالمحفظة في تاريخ التقرير، ١٨,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ١١,٧ مليون درهم).

٣٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية. أن أرقام المقارنة المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة تمثل أنشطة المجموعة.