
مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مصرف الشارقة الإسلامي تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الأمر المالية الهامة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ارتفع إجمالي موجودات المصرف بمقدار ٣,٩ مليار درهم لتبلغ ٢٩,٩ مليار درهم، بزيادة قدرها ١٤,٩٪. كما ارتفعت نم التمويل المدينة ونم الإجارة المدينة بمقدار ١٣,٠٪ (١,٩ مليار درهم) لتبلغ ١٦,٣ مليار درهم بالإضافة إلى ارتفاع ودائع العملاء بنسبة ١٦,٢٪ (٢,٤ مليار درهم) لتبلغ ١٧,٠ مليار درهم. تمكن المصرف خلال ٢٠١٥، من خلال ترتيبات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة، من زيادة الصكوك بمقدار ١,٩ مليار درهم، حيث بلغ إجمالي الصكوك المصدرة ٥,١ مليار درهم.

حافظ المصرف على معدل كفاية رأس المال عند مستوى جيد بنسبة ٢١,٩٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

ارتفع صافي الإيرادات التشغيلية للمصرف بنسبة ٢٠,٣٪ لتبلغ ٨٧٧,٣ مليون درهم لسنة ٢٠١٥ مقارنة بـ ٧٢٩,٤ مليون في سنة ٢٠١٤. بلغت مخصصات انخفاض القيمة (الجماعية والفردية) المرصودة في ٢٠١٥ - صافية من المستردات مبلغ ٣٤٩,٩ مليون درهم، بزيادة قدرها ٤٢٪. بلغ صافي أرباح السنة ٤٠٩,٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة بمبلغ ٣٧٧,٢ مليون درهم في السنة السابقة، بزيادة قدرها ٨,٧٪.

اقترح أعضاء مجلس الإدارة على المساهمين توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للأسهم (٠,١٠ درهم للسهم) بمبلغ ٢٤٢,٦ مليون درهم، كما أن أتعب أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ٥,٣ مليون درهم. بعد التوزيعات المقترحة أعلاه، سيبلغ إجمالي حقوق ملكية المساهمين ٤,٥ مليار درهم.

مدققي الحسابات:

تم خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٥ تعيين السادة/ كى بي إم جي كمدققي حسابات لمصرف الشارقة الإسلامي لعام ٢٠١٥.

هذا، وقد أبدت كى بي إم جي رغبتها في إعادة التعيين للعام المنتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

بالإنابة عن المجلس:

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
٩ يناير ٢٠١٦

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

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وكذلك البيانات الموحدة للدخل الشامل (الذي يتألف من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان منفصل للدخل الموحد)، 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 وبما يتوافق مع الأحكام السارية لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠، 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. تقتضي 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. تعتمد 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 بالاعتبار 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.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع. (تابع)

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

فإننا نؤكد أيضاً:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض التدقيق الخاص بنا؛
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة تلتزم، من كافة النواحي المادية، بالأحكام السارية لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ والنظام الأساسي للمصرف وشركته التابعة؛
- (٣) أن المصرف وشركته التابعة قد قاما بالاحتفاظ بسجلات مالية منتظمة؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، تتفق مع ما جاء في السجلات الخاصة بالمصرف وشركته التابعة؛
- (٥) أن الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة يتضمن الإفصاح عن الاستثمار الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٦) أن الإيضاح ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة يعكس المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت وفقاً لها هذه المعاملات؛
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المتاحة لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بوجود أي مخالفات من قبل المصرف أو أي من شركته التابعة فيما يتعلق بالأحكام السارية لقانون العمل الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ أو النظام الأساسي لهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٨) وأن الإيضاح ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة يعكس المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.



كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

محمد طارق

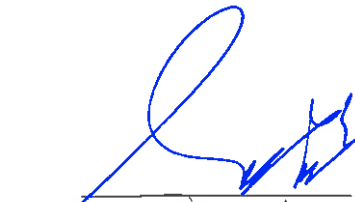
رقم التسجيل: ٧٩٣


التاريخ: ٩ يناير ٢٠١٦

مصرف الشارقة الإسلامي وشركائه التابعة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
			الموجودات:
٣,٠٦٧,٠٨٣	٢,٦٠٢,٠٤٥	٦	النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٣,٢١٤,٨٦٣	٤,٣١٥,٦٩٧	٧	مراجعات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
٥,٤٧١,٧٠١	٥,٧٣٥,٣٣٤	٨	نعم التمويل المدينة
٩,٠٠٢,٩٥٣	١٠,٦١٣,٨٧٣	٩	نعم الإجازة المدينة
١,٥٨١,١٦٧	٢,٣٦٤,١٦٠	١٠	استثمارات في أوراق مالية
٤٤٥,٤٩٠	١,٨١١,٧٨٤	١١	الاستثمارات العقارية
١,٤٣٠,٤٦٥	٦٥٢,٩٦٥	١٢	عقارات محتفظ بها بغرض البيع
٨٥١,٥٤٢	٨٤٥,٩٤٧	١٣	موجودات أخرى
٩٤٧,٦٢٤	٩٤٠,٨٨٨	١٤	ممتلكات ومعدات
٢٦,٠١٢,٨٨٨	٢٩,٨٨٢,٦٩٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
١٤,٥٩١,٩٦٨	١٦,٩٥٣,٠١٨	١٥	ودائع العملاء
٢,٤٥٥,٦٦٤	٢,٠٤٦,٣٧٢	١٦	المستحق للبنوك
٣,٢٩٨,٧٣٣	٥,١٣٣,٨٦٠	١٧	الصكوك مستحقة النفع
٩٥٦,٤٥٣	٩٦٦,٦٩٥	١٨	المطلوبات الأخرى
١٢١,٦٧٨	٧٨,٣٤٧		الزكاة المستحقة النفع
٢١,٤٢٤,٤٩٦	٢٥,١٧٨,٢٩٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين:
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠	١٩	رأس المال
١,٣٣٠,٦٢٦	١,٣٣٠,٦٢٦	٢٢	الاحتياطي القانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	٢٢	الاحتياطي النظامي
(٦٨,٦٩٨)	(٣١,٨٦٧)	٢٢	احتياطي القيمة العادلة
٨١١,٩٥٦	٨٩١,١٣٤		الأرباح المحتجزة
٤,٥٨٨,٣٩٢	٤,٧٠٤,٤٠١		إجمالي حقوق المساهمين
٢٦,٠١٢,٨٨٨	٢٩,٨٨٢,٦٩٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٩ يناير ٢٠١٥، وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:


محمد أحمد عبدالله
الرئيس التنفيذي


عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير منقحي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و ٤.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
٧٨٦,٥٩٥	٨١١,٨٧٦	الإيرادات من عمليات التمويل والإجارة
(١٢٦,٦٢٧)	(١٦٨,٦٣٤)	مصروفات الأرباح على الصكوك
٤٥٢,١٥٨	٦٦٣,٦٢٣	٢٣ استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٤٥,٠٦١	٢٨,٥٤٤	الإيرادات من الشركات التابعة
١,١٥٧,١٨٧	١,٣٣٥,٤٠٩	إجمالي الإيرادات
(٤٢٧,٧٦٩)	(٤٥٨,١٣٢)	٢٤ المصروفات العمومية والإدارية
٧٢٩,٤١٨	٨٧٧,٢٧٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٤٦,٤٦٩)	(٣٤٩,٩٩٥)	٢٥ المخصصات - صافية من الاستردادات
٤٨٢,٩٤٩	٥٢٧,٢٨٢	الأرباح قبل التوزيعات للمودعين
(١٠٥,٧٧٣)	(١١٧,٣٥٧)	٢٦ توزيعات للمودعين
٣٧٧,١٧٦	٤٠٩,٩٢٥	أرباح السنة (المنسوبة لمساهمي المصرف)
٠,١٦	٠,١٧	٢٧ ربحية السهم (درهم إماراتي)

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٧٧,١٧٦	٤٠٩,٩٢٥	أرباح السنة (المنسوب لمساهمي المصرف)
(٢٥,١٠٨)	٧,٩٩٨	الإيرادات الشاملة الأخرى بنود لن تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح والخسائر صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة
٣٥٢,٠٦٨	٤١٧,٩٢٣	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة (المنسوبة لمساهمي المصرف)

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٧٧,١٧٦	٤٠٩,٩٢٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٣٣,٠٣٤	٣٣,١٢٨	أرباح السنة
٢,٨٤٤	٣,٩٩٥	تسويات:
٢٣٣,٠٨٢	٣٤٨,٣٠٢	الاستهلاك
٧٣٦	١,٦٩٣	إطفاء تكلفة إصدار الصكوك
١٢,٨٠٤	-	المخصص لزم التمويل المدينة وضم الإجارة المدينة
١٧٤,١٨٥	-	المخصص للشركات التابعة
(٢٣,٩٨٥)	(٣٣٧,٩٤٥)	المخصص لانخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية
٨٠٩,٨٧٦	٤٥٩,٠٩٨	الأرباح من المنح الحكومية
		أرباح إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
		الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٣٦,٠٨٩)	(٢٢٥,٨٤٥)	التغييرات في:
٢٣٥,٥٢١	(٨٢١,٨٢٤)	الاحتياطي لدى المصرف المركزي
(٢,١٨٨,٣٣٠)	(٢,٢٢٢,٨٥٥)	المراجعات الدولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
(٣٩٠,٢٨٦)	٣,٩٠٢	ضم التمويل المدينة وضم الإجارة المدينة
٢,٦٩٠,٩٦١	٢,٣٦١,٠٥٠	الموجودات الأخرى، صافي
١,١٤٩,٢٣١	(٤٠٩,٢٩٢)	ودائع العملاء
١٧,٧٤٣	(٤٣,٣٣١)	المستحق للبنوك
٣١٠,٦٩٠	(٤٩,١٢٢)	الزكاة مستحقة الدفع
٢,٣٩٩,٣١٧	(٩٤٨,٢١٩)	المطلوبات الأخرى
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٠,٨٥١)	(٢٦,٣٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٨٢,١٥٣)	(١,٠٢٨,٣٤٩)	التغير في ممتلكات ومعدات - صافي
(٤٨٤,٣٨٢)	٧٧٧,٥٠٠	التغير في استثمارات عقارية - صافي
(٣٧٥,٤٣٠)	(٧٧٤,٩٩٥)	التغير في عقارات محتفظ بها لغرض البيع - صافي
(١,٠١٢,٨١٦)	(١,٠٥٢,٢٣٦)	التغير في استثمارات في أوراق مالية - صافي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	١,٨٣١,١٣٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٤٢,٥٥٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	المتحصلات من إصدار صكوك
(٢٤٢,٥٥٠)	١,٥٨٨,٥٨٢	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,١٤٣,٩٥١	(٤١١,٨٧٣)	صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٥٦٦,٩٦١	٤,٧١٠,٩١٢	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٤,٧١٠,٩١٢	٤,٢٩٩,٠٣٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (الإيضاح ٢٨)

تُشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير منققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و ٤.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (العملة: ألف درهم إماراتي)

إجمالي حقوق ملكية المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
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 الإيرادات الشاملة للسنة
(٢٥,١٠٨)	-	(٢٥,١٠٨)	-	-	-	أرباح السنة
٣٥٢,٠٦٨	٣٧٧,١٧٦	(٢٥,١٠٨)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣٥٢,٠٦٨	٣٧٧,١٧٦	(٢٥,١٠٨)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	٨٩٧	(٨٩٧)	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة
(٢٤٢,٥٥٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	-	ضمن حقوق الملكية
-	(٣٩٣)	-	-	٣٩٣	-	تعديل القيمة العادلة
(٥٣,٥٣٣)	(٥٣,٥٣٣)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢٠)
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)	-	-	-	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
(٢٩٩,٥٨٣)	(٢٩٩,٠٧٩)	(٨٩٧)	-	٣٩٣	-	الزكاة
-	-	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)
٤,٥٨٨,٣٩٢	٨١١,٩٥٦	(٦٨,٦٩٨)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠	إجمالي المعاملات مع المالكين
٤,٥٨٨,٣٩٢	٨١١,٩٥٦	(٦٨,٦٩٨)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٠٩,٩٢٥	٤٠٩,٩٢٥	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٥
٧,٩٩٨	-	٧,٩٩٨	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
٤١٧,٩٢٣	٤٠٩,٩٢٥	٧,٩٩٨	-	-	-	أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٥,٨٦٤)	(٥٥,٨٦٤)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة
(٣٠١,٩١٤)	(٣٣٠,٧٤٧)	٢٨,٨٣٣	-	-	-	ضمن حقوق الملكية
٤,٧٠٤,٤٠١	٨٩١,١٣٤	(٣١,٨٦٧)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٤,٥٠٠	الخسائر المحققة من الموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى المحولة إلى الأرباح المحتجزة
-	(٢٨,٨٣٣)	٢٨,٨٣٣	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢٠)
(٢٤٢,٥٥٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
(٥٥,٨٦٤)	(٥٥,٨٦٤)	-	-	-	-	الزكاة
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة - المدفوعة (إيضاح ٢١)
(٣٠١,٩١٤)	(٣٣٠,٧٤٧)	٢٨,٨٣٣	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المالكين
٤,٧٠٤,٤٠١	٨٩١,١٣٤	(٣١,٨٦٧)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٤,٥٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(العملة: ألف درهم إماراتي)

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، يتمثل النشاط الرئيسي للمصرف في تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية وفقاً لنظام التأسيس ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("مصرف الإمارات المركزي")، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروعها الـ ٣١ (٢٠١٤: ٣٠ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين 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"). نتيجة لذلك، قام المصرف بتحويل كافة 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 تتضمن المصرف وشركاته التابعة المملوكة بالكامل والمؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي "الشارقة الوطنية للفنادق"، "الشارقة الإسلامي للخدمات المالية"، "كونتاك ماركيتنج"، و"أساس العقارية" (يشار إليها مجتمعة 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. تقوم "كونتاك ماركيتنج" بتقديم بعض خدمات الدعم إلى المصرف، بينما تعمل "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 للإفصاح لضمان الالتزام بكافة القوانين المعمول بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الهامة بما في ذلك معايير التقارير المالية الدولية ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (جهة التشريع الأولى) وتوجيهات الركيزة ٣ من اتفاقية 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 المجموعة فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات المالية (الأساس الموحد):

حدود المعلومات المادية

تعتبر المعلومات هامة إذا كان حذفها أو تحريفها يؤدي إلى تغيير أو التأثير على تقييم أو قرار 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 مركزها التنافسي للخطر.

الضوابط الداخلية

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

تتابع وسيلة 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 ٣ من اتفاقية بازل ٢ والتوجيهات الأخرى الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية. يتم الإفصاح عن المعلومات الهامة من قبل قسم الرقابة المالية لدى المجموعة بالتنسيق مع قسم التسويق من خلال الوسائل التالية:

- إرسال البيانات المالية المرحلية المُراجعة والبيانات المالية الموحدة السنوية المدققة مع تقرير أعضاء مجلس الإدارة إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية.

- نشر البيانات المالية المرحلية المُراجعة والبيانات المالية الموحدة السنوية على الموقع الإلكتروني للمجموعة؛ و

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. البنوك والشركات المدرجة طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية، صدد القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٥) في ١ أبريل ٢٠١٥ ملزماً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، يسمح للشركات ضمان الإمتثال لقانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وفقاً للمرحلة الإنتقالية والأحكام الواردة فيه، والمصرف بصدد تنفيذ التغييرات التي يطلبها قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥.

ب. أسس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية والتي يتم قياسها 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

تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة الإماراتي (الدرهم)، وهي العملة الرسمية للمجموعة. تم تقريب المعلومات المالية المبيّنة إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

د. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة، كما يتطلب من الإدارة أيضاً ممارسة أحكامها عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. بصورة محددة، فإن هذه التقديرات والأحكام تتعلق بخسائر انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة وذمم الأجرة المدينة والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وتقييم الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية (راجع الإيضاح ٢٩).

تم تطبيق السياسات المحاسبية أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما عدا المعايير والتفسيرات الجديدة الملزمة والموضحة بفقرة ٤ (ث). فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

(أ) أساس التوحيد

تتألف هذه البيانات المالية الموحدة من توحيد البيانات المالية للمصرف وشركائه التابعة بالطريقة المباشرة.

الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة بالمنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة ل، أو تمتلك حقوق في إيرادات متغيرة من تعاملها مع هذه المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير في هذه الإيرادات من خلال نفوذها 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. يتم قياس أية حقوق متبقية في الشركة التابعة سابقاً بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

(١) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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 الخسائر غير المحققة بنفس طريقة حذف الأرباح غير المحققة لكن فقط إلى المدى الذي لا يصاحبه دليل على انخفاض القيمة.

(٢) الشركات ذات الأهداف الخاصة

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

(٣) أنشطة الوكالة

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المحتفظ بها في وحدات أمانة أو منشآت استثمارية أخرى بالإنبابة عن المستثمرين بصفة ائتمانية كأمين/مدير. لا تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لتلك المنشآت باستثناء الحالات التي تسيطر فيها المجموعة على المنشأة. إن المعلومات حول إدارة أموال المجموعة مدرجة في الإيضاحين ٤ (ق) و ٣٤.

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة

١. تصنيف الموجودات المالية

تتمثل الأداة المالية بأي عقد ينشأ عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر. تقوم المجموعة عند الاعتراف المبني بتصنيف موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب، أو
- كان، عند الاعتراف المبني، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(ب) الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١. تصنيف الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

لم تقم المجموعة بتصنيف أي موجودات مالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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. يتم تحميل كافة تكاليف المعاملة على بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل الموحد عندما يُثبت حق المجموعة في استلامها.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة إجراء اختيار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة زانداً 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 يُثبت حق المجموعة في استلامها.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- وتنشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم الاعتراف بالإيرادات ضمن البيان الموحد للأرباح أو الخسائر على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

إن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم مبدئياً قياسها بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. لاحقاً، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بالأرباح في بيان الدخل الموحد.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من فئة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة إلى فئة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد يفي بمعايير التكلفة المطفأة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

تم استخدام المصطلحات التالية للموجودات المالية، المصنفة ضمن فئات تصنيفات الأدوات المالية المذكورة أعلاه، عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

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

الاستئصال هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث يتعهد المصرف بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد لأحد عملاتها وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح.

الوكالة هي وكالة أو صلاحية ممنوحة يقوم بموجبها الموكل ("الموكل") بتعيين وكيل (الوكيل) للقيام بمهام محددة بالإنابة عن الموكل.

المشاركة هي اتفاقية بين المصرف والعميل يقوم بموجبها كلا الطرفين بالمساهمة في مبلغ المشاركة ("رأس المال المشاركة"). قد تتمثل المشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد أو ملكية عقار ما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية مشاركة متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. يتم توزيع الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الأرباح المتفق عليها مسبقاً وفقاً لما تنص عليه اتفاقية المشاركة.

الصكوك تتألف من شهادات أمانة مضمونة بموجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

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

يتم تصنيف **الإجارة** على أنها عقد إيجار تمويلي، عندما يقوم المصرف بتحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الموجودات المؤجرة إلى المستأجر بصورة فعلية. تمثل نم الإجارة المدينة عقود إيجار تمويلة لموجودات مؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً من الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الموجودات. تنص اتفاقيات الإجارة على أن يقوم المؤجر بتحويل الممتلكات المؤجرة إلى المستأجر عند استلامه الدفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه. يتم بيان نم الإجارة المدينة بمبالغ معادلة لصافي الاستثمار القائم في عقد الإيجار متضمناً الإيرادات المكتسبة منها بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة.

٢. تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والصكوك مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والزكاة مستحقة الدفع.

٣. الاعتراف بالأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المعنية.

فيما يتعلق بكافة عمليات بيع وشراء الموجودات بالطريقة الاعتيادية، يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة. تتمثل عمليات البيع والشراء بالطريقة الاعتيادية بعمليات بيع وشراء الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب تشريع أو تعهد في سوق العمل.

٤. 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 وامتيازات ملكية هذه الموجودات المالية بصورة فعلية إلى طرف آخر.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٥. مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

في 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 الذي يستحق دفعه عند الطلب، مخصوم اعتباراً من التاريخ المبني الذي يكون فيه المبلغ مطلوباً للدفع.

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

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

٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتم مراجعة الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة في تاريخ كل تقرير لتحديد 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 لموجودات محددة 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 عندما يتم استنفاد كافة السبل الممكنة لإعادة الجدولة أو التحصيل.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة وتمويل الإجارة، المقاسة بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

ذمم التمويل المدينة وتمويل الإجارة التي يتم تقييمها بصورة فردية

يتم تقييم ذمم التمويل المدينة وتمويل الإجارة بصورة فردية للتحقق مما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم تصنيف ذمم التمويل المدينة وتمويل الإجارة كموجودات تعرضت لانخفاض في القيمة بمجرد وجود شكوك في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

نعم التمويل المدينة وتمويل الإجارة التي يتم تقييمها بصورة جماعية

يتم تحديد انخفاض القيمة على أساس جماعي في الحالتين التاليتين:

- للموجودات التي تخضع للتقييم الفردي من أجل تغطية الخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها حتى الآن؛
- ولمجموعات القروض المتجانسة التي لا تعتبر هامة في حالتها الفردية.

إن ذم التمويل المدينة وتمويل الإجارة التي يتم تقييمها بصورة فردية ولا يوجد أي دليل محدد على تعرضها لخسائر على أساس فردي، يتم تجميعها وفقاً لسمات مخاطر الائتمان لغرض احتساب الخسائر الجماعية المقدرة. وينشأ ذلك من الانخفاض الفردي في قيمة الموجودات التمويلية في تاريخ التقرير، والذي يتم تحديده مستقبلاً.

يتم تحديد خسائر الانخفاض الجماعي في القيمة بعد الأخذ بالاعتبار ما يلي:

- خبرة الخسائر السابقة في محافظ ذات سمات مخاطر مماثلة (مثل قطاع العمل أو تصنيف القرض أو المنتج)؛
- الفترة التقديرية الممتدة بين حدوث الانخفاض في القيمة والخسائر التي تم تحديدها ويستدل على ذلك من خلال رصد المخصصات المحددة الملازمة مقابل موجودات التمويل الفردية؛
- أحكام الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشير إلى أن المستوى الفعلي من الخسائر الكامنة قد تزيد أو تنقص عن المستوى المقترح من خلال الخبرة السابقة.

تقوم الإدارة بتقدير الفترة بين وقوع الخسائر وتحديدها لكل مجموعة من المحافظ.

فيما يتعلق بضم التمويل المدينة وضم الإجارة المدينة المتجانسة التي لا تكون هامة في حالتها الفردية، تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية التي تتضمن التوجهات السابقة لاحتمالية التأخر في السداد وتوقيت الاستردادات ومبلغ الخسارة المتكبد. ويتم تعديل تلك النماذج الإحصائية وفقاً لأحكام الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشير إلى أن الخسائر الفعلية ستكون أكثر أو أقل مما تشير إليه النماذج السابقة. ويتم قياس معدلات التأخر عن السداد ومعدلات الخسائر والمواعيد المتوقعة للاستردادات المستقبلية بصورة منتظمة مقارنة بالنتائج الفعلية لضمان بقاء تلك المعدلات مناسبة.

ج. العقارات الاستثمارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية و/أو لزيادة رأس المال على أنها عقارات استثمارية. يتم بيان العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها بصورة منتظمة من قبل شركة تقييم مستقلة. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيير في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الموحد.

يتم إيقاف الاعتراف بالعقار الاستثماري عند استبعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

تتم التحويلات إلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال انتهاء إشغال العقار من قبل المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو الانتهاء من أعمال الإنشاء أو التطوير.

بينما تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال إشغال العقار من قبل المالك أو بدء التطوير بغرض البيع.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف العقارات المستحوز عليها أو التي تم إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها للبيع. يتم قياس العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتمثل صافي القيمة القابلة للتحقيق في سعر البيع المقدر، ناقصاً مصروفات البيع المقدرة والمصروفات الأخرى اللازمة لإتمام البيع.

التحويل من المحتفظ به لغرض البيع يتم عند اكتمال الإنشاء أو في حالة تغير الغرض من تطوير تلك العقارات.

هـ. الممتلكات والمعدات

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 بأقساط متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبمعدلات سنوية تتراوح من ٥٪ إلى ٣٣٪ طبقاً لنوع هذه الموجودات.

و. الموجودات الأخرى

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

ز. النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطات القانونية) والحسابات الجارية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ومرابحات دولية وترتيبات الوكالة وموجودات أخرى عالية السيولة ذات فترات استحقاق أقل من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ.

ح. المطلوبات الأخرى

تشتمل المطلوبات الأخرى على المطلوبات المالية والزم الدائنة الأخرى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبني. يتم 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 المبني يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم بيان الزم الدائنة الأخرى بالتكلفة، ويتم الاعتراف بها مقابل مبالغ يتم أداؤها في المستقبل مقابل السلع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بشأنها أم لم يتم.

ط. القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الاعتراف بالحقوق التعاقدية للسداد من المتعامل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

ي. المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما في حالة كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني، نتيجة لحدث سابق، يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل إجراء تدفقات اقتصادية خارجة لتسوية هذا الالتزام. يتم 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. الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، وتعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. قد تم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ (المراعاة 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.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ل. الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

يمكن قياس الأرباح من المرابحة وتحديدًا بصورة تعاقدية عند بدء العقد؛ ويتم الاعتراف بالأرباح عندما تستحق على مدى فترة العقد على أساس معدل العائد الفعلي.

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من نم المرابحة المدينة على أساس الاستحقاق وفقاً للعائد الفعلي.

الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات ذات الصلة بأنشطة المصرف التأمينية والتمويلية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية ضمن بيان الأرباح والخسائر على بأقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح والخسائر عندما يُثبت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو نفس تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة بخصوص سندات حقوق الملكية.

الإيرادات الأخرى

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

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

يتم الاعتراف بالعمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

م. توزيع الأرباح بين أصحاب الودائع الاستثمارية غير المقيدة والمساهمين

يلتزم المصرف بمبادئ الشريعة على النحو التالي:

أن يكون صافي الأرباح من كافة بنود الدخل والمصروفات في نهاية كل شهر هو 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.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ن. مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم رصد مخصص تعويضات نهاية الخدمة المستحقة للموظفين الأجانب طبقاً لقوانين العمل الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم احتسابه بناءً على فترة خدمة الموظف حتى تاريخ التقرير، ويتم إدراجه 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.

س. المستحق إلى البنوك

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

ع. ودائع العملاء

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

ف. 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 إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. 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.

ص. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم بيان صافي القيمة ضمن بيان المركز المالي الموحد، وذلك 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 تلك معايير التقارير المالية الدولية.

ق. أنشطة الوكالة

يمارس المصرف أنشطة الوكالة بصفته وكيل محفظة، والتي يترتب عليها الاحتفاظ بالموجودات أو إيداعها بالنيابة عن العملاء في محفظة حقوق ملكية متوافقة مع أحكام الشريعة. لا يتم إدراج الموجودات والإيرادات الناتجة من تلك المحفظة في البيانات المالية الموحدة، حيث أنها ليست جزء من موجودات المصرف.

ر. ربحية السهم

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

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

ت. المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥

باستثناء التغييرات أدناه، قامت المجموعة بشكل متسق بتطبيق السياسات المحاسبية على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة.

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على معايير أخرى، على أن يكون تاريخ التطبيق المبني هو ١ يناير ٢٠١٥. لم يكن لتلك التغييرات تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

- ١) المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ - إعادة بيان تناسبي للإطفاء/ الاستهلاك المتراكم على إعادة تقييم الممتلكات والألات والمعدات
- ٢) التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
- ٣) التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - العلاقة المتداخلة بين المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠
- ٤) التعديلات على المعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية: القطاعات التشغيلية - تجميع القطاعات وتسوية موجودات القطاع
- ٥) التعديلات على المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية: دمج الأعمال - احتساب الثمن المشروط واستثناء الائتلافات المشتركة من نطاق المعيار

لم يكن لهذه التغييرات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

ث. المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يتم تفعيلها على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥

فيما يلي عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥ 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	تسري على الفترات بعد ١ يناير ٢٠١٥
المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية	الأدوات المالية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	١ يناير ٢٠١٨
المعيار ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والألات والمعدات	١ يناير ٢٠١٦
المعيار المحاسبي الدولي ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي ٣٨ (وتعديلاتهما)	توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦

يتضمن المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (المرحلة ٢ والمرحلة ٣) توجيهات جديدة حول النموذج الجديد لخسائر الائتمان المقدر المستخدمة في احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية والمتطلبات الجديدة العامة لمحاسبة التحوط. كما يتضمن هذا المعيار التوجيهات المتعلقة بالاعتراف وإيقاف الاعتراف بالأدوات المالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

يُقدم 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.

إن مجلس الإدارة ("المجلس") مسؤول عن الإطار العام لحوكمة وإدارة المخاطر. يعتبر المجلس مسؤولاً عن استراتيجية المخاطر ووضع حدود للمخاطر لدى المجموعة وضمان متابعة ورقابة المخاطر بصورة فعالة والاحتفاظ بها ضمن الحدود الموضوعية. كما يكون المجلس مسؤولاً أيضاً عن وضع 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 ثلاث لجان على مستوى مجلس الإدارة وخمس لجان على مستوى الإدارة. فيما يلي ملخص عن أدوار ومهام كل لجنة:

اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية بدورها الإدارة التنفيذية العليا للمجلس على ضمان تحقيق المجلس أهدافه الاستراتيجية والتشغيلية. تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة، ويتمثل هدفها في مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:

- الإشراف 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

تتألف لجنة إدارة المخاطر من أعضاء من مجلس الإدارة، ويتمثل هدفها في مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية من خلال:

- مراقبة المخاطر الكامنة في أعمال المصرف وإجراءات التحكم في تلك المخاطر؛
- مراجعة شاملة لبيان المخاطر لدى المصرف؛
- إدارة مستوى الالتزام بإدارة المخاطر وأساليب التحكم فيها؛
- إجراء تقييم دقيق حول خطط واستراتيجية الأعمال من حيث المخاطر المتعلقة بالمصرف؛ و
- ضمان تطبيق السياسات والإجراءات 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. تشتمل 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 المحفظة الاستثمارية لدى المصرف بالنيابة عن مجلس الإدارة، والأمور التي تؤثر عليها، وتطبيق وإدارة 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 الإرشادات الاستراتيجية والتكتيكية لإدارة الأنظمة التكنولوجية العامة لدى المجموعة على المدى الطويل والمدى القصير بالإضافة إلى ضمان توافق مبادرات تكنولوجيا المعلومات مع أهداف الأعمال الاستراتيجية للمجموعة. تعتبر لجنة إدارة تكنولوجيا المعلومات مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة فيما يلي:

- تقديم الإرشادات المتعلقة بتحديد أولويات المبادرات والمشروعات التكنولوجية وتنفيذها (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 الكامنة؛
- مراجعة خطط استمرار الأعمال والسياسات والتقارير المتعلقة بتنفيذ الأعمال وتنفيذها، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لمواجهة أي مخاطر متبقية؛ و
- مراجعة أعمال 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 ومدى كفاية رأس المال. كما أن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة أيضاً عن ضمان توافق جميع الاستراتيجيات مع مدى قدرة تحمل المجموعة للمخاطر وحدود تلك المخاطر وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة.

تشتمل مهام لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:

- وضع منهج فعال لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى الإجراءات المتعلقة بمراقبة ومتابعة السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة ورقابة المخاطر التالية:

- مخاطر السيولة – تتمثل في المخاطر 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 – تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الإيرادات من التغيرات السلبية في معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وتقلبات السوق؛ و
 - المخاطر من التغيرات في قيمة محفظة الأدوات المالية.
- مخاطر بيان المركز المالي – تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الإيرادات من التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق في المعدلات الخاصة بالأفراد والمؤسسات؛
 - المخاطر التي قد تتعرض لها القيمة من التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات نتيجة التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق؛ و
 - 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 وإيجاد الحلول والتقييم المستمر لمحفظة القروض 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 وأداء أو الاحتياجات من الموظفين حسب حاجة المجموعة من وقت الى اخر.

- مجموعة إدارة المخاطر

تم تأسيس مجموعة إدارة المخاطر بغرض إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر تكنولوجيا المعلومات. يشتمل دور مجموعة إدارة المخاطر 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 وتطرح أفضل الممارسات وإجراء مراجعات خاصة بناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات؛ و
- إجراء تقييم مستقل لعملية إدارة مخاطر الأعمال وإبداء الملاحظات لضمان تنفيذ عملية إدارة المخاطر بشكل 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 الامام 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 في تقديم 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)

- مجموعة إدارة مخاطر (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. تشمل 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.

تتطوي أعمال وأنشطة المجموعة على مخاطر. تمثل قدرة المجموعة على تحديد وتقييم ومتابعة وإدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة عامل هام في استقرارها المالي وأدائها 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. تتم 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 بصورة رئيسية من نهم التمويل المدينة لدى المجموعة وضمم الإجارة المدينة والأرصده لدى المصارف والمؤسسات المالية وكذلك المراجعات الدولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية وكذلك الموجودات الأخرى وسندات الدين.

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 والحد من مدة التعرض إلى المخاطر. في بعض الحالات يمكن للمجموعة إنهاء بعض المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف أخرى لتخفيف المخاطر الائتمانية.

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

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

التركيزات

تشأ التركيزات عندما يزاوّل 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.

يتم بيان تركيزات المخاطر الائتمانية لدمم التمويل المدينة ودمم الإجارة المدينة في الإيضاحين ٨ ب و ٩ ب.

إن تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي فيما يتعلق بالمستحقة من المصارف والمرابحات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية مبيّنة 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. تستند تقديرات تخفيف مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمستحقات المالية والإيجارات على قيمة الضمانات المقررة وقت التمويل، ويتم لاحقاً رصدها على أساس دوري. فيما يلي القياس الكمي لمدى الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى التي من شأنها تخفيف مخاطر الائتمان:

تعرضت لانخفاض فردي في القيمة		تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها		لم يتأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٢٣,٨١٦	٦٦٤,٤٥٣	٧٩٥,٢٥٤	٧٤,١٥٠	٩,٣١٠,٣١٧	١١,٤٨٢,٥٦٧	رهونات عقارية
-	٢٠٥	٢٦,٠٥٨	-	١١٤,٨٧٦	-	أسهم مدرجة
-	-	١٤,٧٢٥	١,٠٦٦	١٢٥,٩١١	١٢٨,٧٤١	حجوزات نقدية وأخرى
٦٢٣,٨١٦	٦٦٤,٦٥٨	٨٣٦,٠٣٧	٧٥,٢١٦	٩,٥٥١,١٠٤	١١,٦١١,٣٠٨	القيمة الدفترية

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل معين أو مجموعة من الأصول المماثلة. في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد من أصل معين أو مجموعة من الأصول المماثلة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم شطب الموجودات المالية، وذلك فقط عندما يتم استنفاد كافة السبل الممكنة لإعادة الجدولة أو التحصيل. يقوم المصرف برصد مخصص لخسائر انخفاض القيمة الذي يمثل تقديره للخسائر المتكبدة في محفظة التمويل. يتمثل هذا المخصص في عنصرين رئيسيين؛ عنصر الخسارة المحددة المتعلقة بالتعرضات الهامة في حالتها الفردية بعد الأخذ بالاعتبار توجيهات المصرف المركزي، والمخصص الجماعي لخسائر دمم التمويل المدينة ونمم الإجارة المدينة الذي يتم رصده لمجموعة من الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها على القروض التي تعتبر غير هامة في حالتها الفردية وكذلك التعرضات الهامة بصورة فردية التي خضعت للتقييم الفردي لانخفاض القيمة، ووجد أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة بصورة فردية.

قد تشمل تلك الأدلة على بيانات ملحوظة تشير إلى وجود تغيرات سلبية في القدرة على السداد للمقرضين ضمن المجموعة أو الظروف الاقتصادية الدولية أو المحلية المرتبطة بحالات التعثر فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. تستخدم 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 لتخفيض أية فروق بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها

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

القروض والذمم المدينة الأخرى		ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة		الاستثمارات فـسي الأوراق المالية		المصارف والمؤسسات المالية	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
-	-	٤٤٣,٨٨٩	٥٨٤,٧٦٠	-	-	-	-
-	-	٢٦١,٧٣٣	٤٠٤,٢٩٧	-	-	-	-
٢٥,١٩٠	٢٧,٠٠٨	٧١,٣٨٦	١١٢,٢٤٨	-	-	-	-
٢٥,١٩٠	٢٧,٠٠٨	٧٧٧,٠٠٨	١,١٠١,٣٠٥	-	-	-	-
(٢١,٠٩١)	(٢٢,٩٠٩)	(٥٨,٨١٩)	(٧٤,١٠٧)	-	-	-	-
(٤,٠٩٩)	(٤,٠٩٩)	(٤٠٦,٨٣٠)	(٥٦٦,٧٢٥)	-	-	-	-
-	-	٣١١,٣٥٩	٤٦٠,٤٧٣	-	-	-	-
-	-	٣٩٧,٣٥٢	٧٤,٣٠٢	-	-	-	-
-	-	١٣,٩٢٩,٩٤٧	١٦,١٣١,٤٣٦	١,١١٩,١٩٩	١,٦٩٣,٦٠٣	٤,١٢٨,٠٣٥	٥,٢٩٢,٨٦٠
-	-	(١٦٤,٠٠٤)	(٣١٧,٠٠٤)	-	-	-	-
-	-	١٤,٤٧٤,٦٥٤	١٦,٣٤٩,٢٠٧	١,١١٩,١٩٩	١,٦٩٣,٦٠٣	٤,١٢٨,٠٣٥	٥,٢٩٢,٨٦٠

الانخفاض الفردي في القيمة

تسهيلات دون المعدل القياسي

مشكوك في تحصيلها

خسائر

إجمالي المبلغ

أرباح معلقة

مخصص محدد

لانخفاض القيمة

الإجمالي

تأخر سدادها لأكثر من ٩٠ يوماً ولم تتخفف قيمتها

لم يتأخر سدادها ولم تتخفف قيمتها

مخصص جماعي

لانخفاض القيمة

القيمة الدفترية

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

يوجد لدى المجموعة أيضاً تعرضات لمخاطر الائتمان في موجودات أخرى بمبلغ ٧١٩,٤ مليون درهم (٢٠١٤: ٧٦٩,٦ مليون درهم)، من ضمنها موجودات بمبلغ ١٣٨,١ مليون درهم (٢٠١٤: ١١٩,٦ مليون درهم) تعرضت لانخفاض القيمة. في مقابل تلك الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة، تم الاعتراف بمخصص محدد بمبلغ ٣٠,٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٨,٤ مليون درهم)، وأرباح معلقة بمبلغ ٨٢,٣ مليون درهم (٢٠١٤: ٦٢,٢ مليون درهم) ضمن هذه البيانات المالية الموحدة. تم في الإيضاح ٣١ بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات خارج الميزانية العمومية، وهي غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة.

مخاطر التسوية

قد ينتج عن أنشطة المجموعة بعض المخاطر عند تسوية المعاملات والصفقات. تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر الخسائر الناجمة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته الخاصة بتقديم المبالغ النقدية، أو الضمانات أو الموجودات الأخرى كما هو متعاقد عليه.

فيما يتعلق ببعض المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيض هذه المخاطر عن طريق ضمان تحديد موعد المتاجرة فقط عند وفاء كلا الطرفين بالتزاماتهما التعاقدية. تمثل حدود التسوية جزء من عملية مراقبة حدود الائتمان. يتطلب قبول تسوية المخاطر على أعمال التسوية الحرة موافقات خاصة تتعلق بالمعاملات أو الطرف المقابل من إدارة مخاطر المجموعة.

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها من خلال الدفع نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. تتضمن هذه المخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الاستحقاق ووفق المعدلات المناسبة والمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسيل الموجودات بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضرابات في السوق أو التخفيض الائتمان مما قد يؤدي إلى تلاشي بعض مصادر التمويل.

يهدف منهج المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان إلى ضمان احتفاظ الإدارة بمصادر تمويل متنوعة، ومراقبة السيولة عن كثب لضمان 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 من تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٢,٦٠٢,٠٤٥	-	-	-	٢,٦٠٢,٠٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٠٠٥,٣٦٤	١,٠٢٣,٨٣٩	٢٨٦,٤٩٤	-	٤,٣١٥,٦٩٧	الموجودات
١,٤٦٨,٢٤١	٣٨٦,١٨٩	٢,٥٩٧,٠٨٢	-	٥,٧٣٥,٣٣٤	نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٠٨,١٩٢	١٨٩,٠١٦	٤,٠٢٩,٤٣٧	١,٢٨٣,٨٢٢	١٠,٦١٣,٨٧٣	مراجعات دولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية
١٠١,١٨٧	٤٦,٠٥٩	١,٤٦٠,١٧٧	٧٥٦,٧٣٧	٢,٣٦٤,١٦٠	ذمم التمويل المدينة
٧,٥٨٥,٠٢٩	١,٦٤٥,١٠٣	٨,٣٧٣,١٩٠	٨,٠٢٧,٧٨٧	٢٥,٦٣١,١٠٩	ذمم الإجارة المدينة
					استثمارات في أوراق مالية
(١٣,٩٧٤,١٩٦)	(٢,٩٧٨,٨٢٢)	-	-	(١٦,٩٥٣,٠١٨)	المطلوبات
(٢,٠٤٦,٣٧٢)	-	-	-	(٢,٠٤٦,٣٧٢)	ودائع العملاء
-	(١,٤٦٨,٦٣٧)	(٣,٦٦٥,٢٢٣)	-	(٥,١٣٣,٨٦٠)	المستحق للمصارف
(٥٩١,٢١٦)	(٣٥٩,٧٩٥)	(٩٤,٠٣١)	-	(١,٠٤٥,٠٤٢)	صكوك مستحقة الدفع
(١٦,٦١١,٧٨٤)	(٤,٨٠٧,٢٥٤)	(٣,٧٥٩,٢٥٤)	-	(٢٥,١٧٨,٢٩٢)	مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٢,٢٦٧,٠٨٣	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٦٧,٠٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٧٢٦,٣٥٤	٣٠٤,٨٥٩	١٨٣,٦٥٠	-	٣,٢١٤,٨٦٣	الموجودات
١,٢٩٢,٦٠٦	٩٩٥,٤٧١	٢,٥٦٧,٣٥٣	٦١٦,٢٧١	٥,٤٧١,٧٠١	نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٦١٧,١٥٦	٦٠٦,٧٩٥	٥,٠٠٠,٥٤٨	٢,٧٧٨,٤٥٤	٩,٠٠٢,٩٥٣	مراجعات دولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية
١٤٧,٩٨٣	٩,٤٤٧	١,١٨٣,٤٦٤	٢٤٠,٢٧٣	١,٥٨١,١٦٧	ذمم التمويل المدينة
٧,٠٥١,١٨٢	٢,٧١٦,٥٧٢	٨,٩٣٥,٠١٥	٣,٦٣٤,٩٩٨	٢٢,٣٣٧,٧٦٧	ذمم الإجارة المدينة
					استثمارات في أوراق مالية
(١١,٥٣٢,٨٨٠)	(٣,٠٥٩,٠٨٨)	-	-	(١٤,٥٩١,٩٦٨)	المطلوبات
(٢,٤٥٥,٦٦٤)	-	-	-	(٢,٤٥٥,٦٦٤)	ودائع العملاء
-	-	(٣,٢٩٨,٧٣٣)	-	(٣,٢٩٨,٧٣٣)	المستحق للمصارف
(٩٥٦,٤٥٣)	(٢٦,٨٨٢)	(٩٤,٧٩٦)	-	(١,٠٧٨,١٣١)	صكوك مستحقة الدفع
(١٤,٩٤٤,٩٩٧)	(٣,٠٨٥,٩٧٠)	(٣,٣٩٣,٥٢٩)	-	(٢١,٤٢٤,٤٩٦)	مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

يتضمن النقد والأرصدة مع البنوك والمؤسسات المالية ودائع إجبارية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة 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 عرض تحليل الاستحقاقات المتبقية. تعتمد المجموعة على مبادئ الشريعة الإسلامية حيث أن العوائد التعاقدية غير مضمونة من قبل المصرف وتكون على أساس الربح أو الخسارة.

ج. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بتلك المخاطر التي تنشأ من تقلبات 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 الربح أو التسعير، التي تشمل على مخاطر السوق ومخاطر التقييم، على أساس توزيع محدد مسبقاً للموجودات عبر فئات مختلفة لموجودات وكذلك تقييم مستمر لظروف وتوجهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة، ويتم إدارة مخاطر الأسعار ومخاطر معدلات الربح 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 يقم المصرف أي نسب عائدات تعاقدية لمودعيه.

مخاطر العملات

تتم إدارة مخاطر العملات على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والتقييم المستمر للمركز المفتوح للمصرف والتحركات الحالية والمتوقعة لأسعار صرف العملات. لا يقوم المصرف بالتجارة في العملات الأجنبية، وإذا قضت الضرورة، فإنه يقوم بمطابقة مخاطر العملات الكامنة في موجودات معينة بمطلوبات بنفس العملة أو عملة أخرى مرتبطة بها.

قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز عن كثب من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لإبقاء هذه المخاطر ضمن الحدود الموضوعية.

فيما يلي صافي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الهامة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤	٢٠١٥	صافي مركز العملة
(٢٧٠,٧٤١)	(١,٢٥٢,٢٥٦)	دولار أمريكي
٢٧	٣٣	جنيه إسترليني
(١٠)	(٤٨٧)	يورو
٧,٥٢١	٧,٣٦٥	دينار بحريني
(٤,٢٣٦)	١,٢٠٦	ريال قطري
٢٨٢	٢,٣٠٨	ريال سعودي
١٦,٤٧٧	١٣,٨٢٨	دينار كويتي

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

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تنشأ مخاطر أسعار حقوق المساهمين من التغيير في القيمة العادلة لأدوات الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها من حيث التعرض الجغرافي والقطاعي.

يلخص الجدول التالي أثر التغيير في أسعار حقوق الملكية بمقدار $\pm 1.0\%$ على صافي الأرباح والإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة.

٢٠١٤		٢٠١٥		
التأثير على		التأثير على		
الإيرادات الشاملة	الأرباح	الإيرادات الشاملة	الأرباح	
-	٦,٠٣١	-	١,٢٣٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠,٢٠٠	-	٧٦,٥٧٦	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

د. المخاطر التشغيلية

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

يتمثل هدف المجموعة في إدارة المخاطر التشغيلية في تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية لسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة بشكل عام، وتجنب الإجراءات الرقابية التي تقيد روح المبادرة والإبداع.

قامت المجموعة بوضع إطار عام من السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. قامت لجنة إدارة المخاطر بتحديد وإدارة المخاطر التشغيلية للحد من احتمالية حدوث أية خسائر تشغيلية. يتم الحد من تلك المخاطر حيثما يكون مناسباً من خلال التأمين.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال أعمال المراجعة الدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي. تتم 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 ومراقبة متطلبات رأس المال التنظيمية. فيما يلي أغراض المجموعة من إدارة رأس المال:

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

تهدف سياسة المجموعة إلى المحافظة على قاعدة رأس مال قوية، وكذلك المحافظة على المستثمرين والدائنين وكسب ثقة السوق والاستمرار في التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين، وتعترف المجموعة بالحاجة إلى حفظ التوازن بين العائدات الكبيرة التي يمكن تحقيقها من خلال مستوى إقراض أعلى والامتيازات والضمانات المقدمة من خلال مركز رأسمالي سليم.

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥. إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال النظامي (تابع)

يتم تحديد معدل كفاية رأس المال القانوني الخاص بالمجموعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. التزمت المجموعة بكافة المتطلبات المفروضة عليها من الخارج على مدى الفترة. لا تكن هناك تغييرات مادية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. قامت المجموعة بتطبيق منهج قياسي على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، كما قامت بتطبيق منهج المؤشر الأساسي على المخاطر التشغيلية كنقطة بداية، وتعمل المجموعة على الاتجاه نحو تطبيق الأسلوب المبني على التصنيف الداخلي الأساسي والأسلوب المبني على التصنيف الداخلي المتقدم، وذلك وفقاً للاطار الزمني المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

- الشق ١ لرأس المال، والذي يتضمن رأس المال العادي واحتياطي التحويل والأرباح المحتجزة.
- الشق ٢ لرأس المال، والذي يتضمن احتياطيات القيمة العادلة المرتبطة بالأرباح/ الخسائر غير المحققة من الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومخصص انخفاض القيمة الجماعي.

تم فرض القيود التالية على الشق ٢ لرأس المال:

- لا يزيد إجمالي الشق ٢ لرأس المال عن ٦٧٪ من الشق ١ لرأس المال؛
- لا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من إجمالي الشق ١ لرأس المال؛ و
- لا يزيد مخصص انخفاض القيمة الجماعي عن ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال النظامي للمجموعة:

اتفاقية بازل ٢		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠	الشق ١ لرأس المال
٧٨٩,٣٢٨	٨٧٠,٤١٨	رأس المال العادي
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	الأرباح المحتجزة
١,٣٣٠,٦٢٦	١,٣٣٠,٦٢٦	الاحتياطي النظامي والخاص
٤,٦٣٤,٤٦٢	٤,٧١٥,٥٥٢	الاحتياطي القانوني
		اجمالي الشق ١ لقاعدة رأس المال
(٦٨,٦٩٨)	(٣١,٨٦٧)	الشق ٢ لرأس المال
١٦٤,٠٠٤	٢٨٢,١٦٨	احتياطي القيمة العادلة
٩٥,٣٠٦	٢٥٠,٣٠١	مخصصات انخفاض القيمة الجماعية
٤,٧٢٩,٧٦٨	٤,٩٦٥,٨٥٣	اجمالي الشق ٢ لقاعدة رأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
٢٦,٢١٥,٧٠٠	٣٠,١٧٣,٧٢٤	داخل الميزانية العمومية
٢,٠٢٠,٦٦١	١,٦٢٦,٢٥٦	خارج الميزانية العمومية
١٨,٢٠٨,١٤٣	٢٠,٦٠٩,١٢٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٧,٦٣١	٤٨,٤٩٨	مخاطر الائتمان
١,٥٥٨,٣٠٠	١,٩١٥,٨٥٠	مخاطر السوق
١٩,٧٧٤,٠٧٤	٢٢,٥٧٣,٤٧٠	المخاطر التشغيلية
%٢٣,٤٤	%٢٠,٨٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٣,٩٢	%٢١,٩٩	معدل الشق ١
		معدل كفاية رأس المال

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥. إدارة رأس المال (تابع)

متطلبات رأس المال المرجح بالمخاطر

لقد قامت المجموعة بتطبيق منهج قياسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، كما قامت بتطبيق منهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية لأغراض التقارير التنظيمية. فيما يلي متطلبات رأس المال المرجح بالمخاطر بخصوص مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية:

أوزان المخاطر الخاصة بمخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة استثمارات ائتمانية متنوعة مُمولة وغير مُمولة. يتم تصنيف التعرض إلى المخاطر وفقاً لمنهج المحفظة القياسية الواردة ضمن الإطار العام لكافية رأس المال بناءً على اتفاقية بازل ٢ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فيما يلي وصف فئات الأطراف المقابلة بالإضافة إلى أوزان المخاطر المستخدمة لتحديد الموجودات المرجحة للمخاطر:

مطالبات الصناديق السيادية

ترتبط هذه المطالبات بتعرض الحكومات ومصارفها المركزية إلى المخاطر. إن المطالبات من المصارف المركزية والصناديق السيادية مرجحة بالمخاطر وفقاً لتصنيفاتها من قبل مؤسسات تصنيف الائتمان الخارجية "ECAIs" المتعارف عليها، وباستثناء ذلك، تكون نسبة المخاطر المرجحة هي ٠٪ لكافة دول مجلس التعاون الخليجي.

المطالبات من شركات القطاع العام

تمت معاملة المطالبات بالعملة المحلية من شركات القطاع العام غير التجارية لدول مجلس التعاون الخليجي كمطالبات من دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفهم المركزية أو هيئاتهم المالية تعاملهم كذلك. هذا وقد تمت معاملة المطالبات بالعملة الأجنبية من شركات القطاع العام بدول مجلس التعاون الخليجي ضمن الفئة التي تلي مباشرة الفئة الخاصة بدولهم، أي تكون نسبة المخاطر المرجحة هي ٢٠٪. تمت معاملة المطالبات من شركات القطاع العام غير التجارية الأجنبية الأخرى ضمن الفئة التي تلي مباشرة الفئة الخاصة بدولهم. تمت معاملة المطالبات من شركات القطاع العام 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 لها من قبل هيئات التصنيف الخارجية، إلا أنه تم تخصيص أوزان أفضل للمخاطر للمطالبات قصيرة الأجل بالعملة المحلية. لن يقل وزن المخاطر المرجحة لأية 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 مؤسسات تصنيف الائتمان الخارجية المعترف عليها. 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 القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها)، إذا كانت تتوافق مع المعايير الموضحة في توجيهات اتفاقية بازل ٢ الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية

تم تطبيق وزن أفضل للمخاطر بواقع ٣٥٪ على المطالبات التي لم تتجاوز مبلغ ١٠ مليون درهم، وتم ضمان المطالبات بموجب عقارات سكنية تصل فيها نسبة القرض إلى القيمة حتى ٨٥٪. بينما تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات الأخرى المضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة ١٠٠٪.

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥. إدارة رأس المال (تابع)

المطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية

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

التعرضات للبنود التي تجاوزت موعد استحقاقها

يتم وزن المخاطر المرجحة للجزء غير المضمون من أي قرض (بخلاف قرض 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 المبالغ القائم من التمويل؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪ عندما تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ القائم من التمويل.

محاظف حقوق الملكية

إن نسبة المخاطر المرجحة لحقوق الملكية في دفاتر التداول هي ٠٪، في حين أن نسبة المخاطر المرجحة لحقوق الملكية في الدفاتر المصرفية هي ١٠٠٪.

فيما يلي الموجودات المرجحة بالمخاطر وفقاً للمنهج القياسي:

الحد من مخاطر الائتمان		الحد من مخاطر الائتمان		الحد من مخاطر الائتمان		الحد من مخاطر الائتمان		الحد من مخاطر الائتمان	
الموجودات المرجحة بالمخاطر	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	فئات الموجودات (على أساس صافي القيمة)	المطالبات من الصناديق السيادية	المطالبات من شركات القطاع العام الحكومي غير المركزية	المطالبات من البنوك
٢٣٢,٧٣٥	٦,٣٥٣,٢٠٢	-	٦,٣٥٣,٢٠٢	٢,٣٣٣	٦,٣٥٠,٨٦٩	المطالبات من الشركات المدرجة في المحفظة التنظيمية للأفراد	٦,٦١١,٣٢٩	٣٠,٠٠٠	٦,٦٤١,٣٢٩
١,٥٤١	١,٠٩٦,٥١٣	-	١,٠٩٦,٥١٣	٢,٣٢١	١,٠٩٤,١٩٢	المطالبات المضمونة بعقارات سكنية	١١,٣٦٥	-	١١,٣٦٥
١,٦٨٢,١٥٦	٤,٩٧٧,١٧٧	-	٤,٩٧٧,١٧٧	٨٩,٧٢٩	٤,٨٨٧,٤٤٨	تجارية	٤٢,٥٥٠	-	٤٢,٥٥٠
٧,٠٠٩,١٢٦	٦,٩٧٨,٠٨١	(٤١,٠٢٨)	٧,٠١٩,١٠٩	١,٤٩٩,٣٩٢	٥,٥١٩,٧١٧	الفئات عالية المخاطر	٧,١٢٥	-	٧,١٢٥
٦,٢٠٩,٥٢٤	٦,٦٤١,٣١٠	(١٩)	٦,٦٤١,٣٢٩	٣٠,٠٠٠	٦,٦١١,٣٢٩	تم تمويل مدينة تجاوزت موعد استحقاقها	٥٥١,٠٥٤	٢,٤٨١	٥٥٣,٥٣٥
٨,٨٨٧	١١,٣٦٥	-	١١,٣٦٥	-	١١,٣٦٥	الموجودات الأخرى	٥,٠٩٨,٠٧٥	-	٥,٠٩٨,٠٧٥
٤٢,٥٥٠	٤٢,٥٥٠	-	٤٢,٥٥٠	-	٤٢,٥٥٠	إجمالي المطالبات	٣٠,١٧٣,٧٢٤	١,٦٢٦,٢٥٦	٣١,٧٩٩,٩٨٠
١٠,٦٨٨	٧,١٢٥	-	٧,١٢٥	-	٧,١٢٥	إجمالي مخاطر الائتمان	٢٠,٦٠٩,١٢٢	٣١,٧٥٨,٩٣٣	(٤١,٠٤٧)
٦٣٠,١٩٣	٥٥٣,٥٣٥	-	٥٥٣,٥٣٥	٢,٤٨١	٥٥١,٠٥٤				
٤,٧٨١,٧٢٢	٥,٠٩٨,٠٧٥	-	٥,٠٩٨,٠٧٥	-	٥,٠٩٨,٠٧٥				
٢٠,٦٠٩,١٢٢	٣١,٧٥٨,٩٣٣	(٤١,٠٤٧)	٣١,٧٩٩,٩٨٠	١,٦٢٦,٢٥٦	٣٠,١٧٣,٧٢٤				
٢٠,٦٠٩,١٢٢									

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة رأس المال (تابع)

الحد من مخاطر الائتمان

التعرض		التعرض		داخل		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فئات الموجودات (على أساس صافي القيمة)
الموجودات المرجحة للمخاطر	للمخاطر بعد الحد من مخاطر الائتمان	الحد من مخاطر الائتمان	للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	خارج الميزانية العمومية	الميزانية العمومية - صافي		
٩٠,٧٠٧	٤,٤٣٣,٤٦٩	-	٤,٤٣٣,٤٦٩	٧٧,١٧٠	٤,٣٥٦,٢٩٩	المطالبات من الصناديق السيادية	
٢٨,٦٣٨	٢,٠٩٠,١٦٥	-	٢,٠٩٠,١٦٥	٢٥	٢,٠٩٠,١٤٠	المطالبات من القطاع العام الحكومي غير المركزية	
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 المطالبات من التعرضات التنظيمية للأفراد	
٥,٠٥١,٦٦٧	٥,٤٥٩,٨٩٠	(١٩)	٥,٤٥٩,٩٠٩	٣٠,٤٦٩	٥,٤٢٩,٤٤٠	المطالبات المضمونه بعقارات سكنية	
١٤,٧٣٩	١٧,٩١٦	-	١٧,٩١٦	-	١٧,٩١٦	المطالبات المضمونه بعقارات تجارية	
٥١,٤٤٧	٥١,٤٤٧	-	٥١,٤٤٧	-	٥١,٤٤٧	الفئات عالية المخاطر	
١٧,٣٠٩	١١,٥٣٩	-	١١,٥٣٩	-	١١,٥٣٩	ذمم تمويل مدينة تجاوزت موعد استحقاقها	
٩٣٣,١٨١	٧١٣,٤١٥	(٢٧,١٤٧)	٧٤٠,٥٦٢	٣١,٨٥١	٧٠٨,٧١١	الموجودات الأخرى	
٣,٦٤١,٠٤٢	٣,٩١٢,٥٧٥	-	٣,٩١٢,٥٧٥	-	٣,٩١٢,٥٧٥	إجمالي المطالبات	
١٨,٢٠٨,١٤٣	٢٨,١٨١,٥٧٠	(٥٤,٧٩١)	٢٨,٢٣٦,٣٦١	٢,٠٢٠,٦٦١	٢٦,٢١٥,٧٠٠	إجمالي مخاطر الائتمان	
١٨,٢٠٨,١٤٣							

أوزان المخاطر لقياس مخاطر السوق

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

فيما يلي ملخص للمتطلبات الرأسمالية الخاصة بمخاطر السوق وفقاً للمنهج القياسي طبقاً لاتفاقية بازل ٢:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٣	-	مخاطر مركز حقوق الملكية
٨٤٢	٥,٨٢٠	مخاطر العملات الأجنبية
٩١٥	٥,٨٢٠	

أوزان المخاطر لقياس المخاطر التشغيلية

يتم احتساب المتطلبات الرأسمالية الخاصة بالمخاطر التشغيلية باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي. يتم احتساب إجمالي المتطلبات الرأسمالية على أنها ١٥٪ من متوسط الدخل للثلاث السنوات الأخيرة بمبلغ ١٥٣ مليون درهم إماراتي (٢٠١٤: ١٢٥ مليون درهم إماراتي).

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٥. النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٧١,٣٨٦	٣١٦,٥١٢
١,٨٨٢,٥٢٥	١,٣٠٨,٣٧٠
٩١٣,١٧٢	٩٧٧,١٦٣
<u>٣,٠٦٧,٠٨٣</u>	<u>٢,٦٠٢,٠٤٥</u>

النقد
الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
المستحق من المصارف (إيضاح ٦-١)

١-٦ المستحق من المصارف - حسب التوزيع الجغرافي

٢٠١٤	٢٠١٥
٥١٨,١٢٦	٢٧٠,٣٥١
١٨٦,٣٠١	٢٩١,٢١٨
٢٠١,٧١٨	٣٧٤,٤٩٥
٦,١٤٤	٣٩,٨٧٢
٨٨٣	١,٢٢٧
<u>٩١٣,١٧٢</u>	<u>٩٧٧,١٦٣</u>

دول مجلس التعاون الخليجي
أوروبا
الولايات المتحدة الأمريكية
أمريكا الشمالية
أخرى

٧. المربحات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية

تمثل المربحات الدولية وترتيبات الوكالة معاملات مع بنوك محلية دولية، وتستحق قبل سنة من تاريخ التقرير.

٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٩٣٤	٦٧٠,٢٥٤
٣,٢١٠,٩٢٩	٣,٦٤٥,٤٤٣
<u>٣,٢١٤,٨٦٣</u>	<u>٤,٣١٥,٦٩٧</u>

المربحات الدولية
ترتيبات الوكالة

المربحات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٣١٣,٤٤٤	٣,٢٢٣,٣٦٢
٧١٧,٧٦٩	٩٠٨,٦٨٥
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
<u>٣,٢١٤,٨٦٣</u>	<u>٤,٣١٥,٦٩٧</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
دول أخرى

٨. نتم التمويل المدينة

يتم ضمان نتم التمويل المدينة بموجب أنواع مختلفة من الضمانات بغرض الحد من المخاطر الائتمانية ذات الصلة. تشمل نتم التمويل المدينة على ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
٤٢١,٧١٦	٣٦٤,٦٧٣
٣,٨٩٢,٢٨١	٤,٣٦٥,٣٠٢
٣٨٦,٣٥٤	٢٨١,٨٧٥
٩٣٨,٤٦٥	٥٠٦,٨٩٥
٥٥٨,٩١٧	٤٧٣,٥٤٩
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٦٢,٣٠٧	٥٥٩,٤٨٦
٣٦,٤٠٨	٢٣,٨٥٧
١٨,٣٧٥	١٠٢,٤٥٢
(٥٧٢,٢٠٢)	(٤٤٥,٠٢٧)
(٤٢٠,٩٢٠)	(٦٤٧,٧٢٨)
<u>٥,٤٧١,٧٠١</u>	<u>٥,٧٣٥,٣٣٤</u>

(١) حسب النوع
مربحات سيارات
مربحات بضائع
مربحات عقارية
مربحات مدينة أخرى
مربحات تمويل مشترك
مشاركات تمويل مشترك
قرض حسن
ذمم بطاقات الائتمان المدينة
استصناع
أرباح مؤجلة
مخصص نتم التمويل المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٨. ذمم التمويل المدينة (تابع)

(ب) حسب القطاع

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٠,٩٢٦	٣٤,٤٩٦	الدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
٥٩٩,٦٥٦	١٨١,٧١٥	إنشاءات
٢٦٩,٥٩٣	٣١٧,٩٩٦	تصنيع
١٣٧,٣٥٨	٢٤٥,٤٨٢	مواصلات
٢٨٨,١٩٣	٢٢٩,٢٥٦	عقارات
٩٥١,٣٧٨	٩١٤,٠٩٦	تجاري
٢١٩,٥٦١	٣٢٤,٤٧٣	المؤسسات المالية
١٧٨,٠٨٥	٢١٣,٨٤١	خدمات أخرى
١,٦٤٢,٦٣١	١,٧٤٩,٧٩٥	أفراد
٢,١٢١,٢٦٢	٢,٦٠٧,٣٦٦	الأفراد أصحاب الثروات الضخمة
٦,١٨٠	٩,٥٧٣	أخرى
(٥٧٢,٢٠٢)	(٤٤٥,٠٢٧)	أرباح مؤجلة
(٤٢٠,٩٢٠)	(٦٤٧,٧٢٨)	مخصص ذمم التمويل المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة
<u>٥,٤٧١,٧٠١</u>	<u>٥,٧٣٥,٣٣٤</u>	

(ج) مخصص انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة

٢٢٥,٥٨٠	٤٢٠,٩٢٠	الرصيد في بداية السنة
(١٣,٤٦٣)	(٢٩,٦٠٠)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
٢١٧,٠٠٠	٢٦٢,٣٧١	مخصص إضافي خلال السنة
(٨,١٩٧)	(٥,٩٦٣)	استردادات خلال السنة
<u>٤٢٠,٩٢٠</u>	<u>٦٤٧,٧٢٨</u>	

٩. ذمم الإجارة المدينة

تتمثل ذمم الإجارة المدينة في عقود الإيجار التمويلية، وتشتمل على ما يلي:

(أ) صافي الاستثمار في ذمم الإجارة المدينة

٩,١٥٢,٨٦٧	١٠,٨٤٩,٨٧٤	إجمالي الاستثمار
(١٤٩,٩١٤)	(٢٣٦,٠٠١)	مخصص انخفاض قيمة ذمم الإجارة المدينة
<u>٩,٠٠٢,٩٥٣</u>	<u>١٠,٦١٣,٨٧٣</u>	

(ب) حسب القطاع

٤,٦٥١,٥٢٦	٥,٤٦٢,٦٧٢	الدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
٤٠٩,٨٣٧	٥٣٥,٥٣٦	الإنشاءات
٢٣٩,٥٣٨	٢٢٧,٤٩٣	التصنيع
١٢٨,٧٢١	١٠٦,٠٥٠	المواصلات
٣٥٦,٦٦٠	٥٧٤,٠٦٨	العقارات
٢١٧,٧٠٥	١٤٦,٨٩١	التجاري
٨,٩٤٥	٣٩,٥٣٣	المؤسسات المالية
٣٦٣,٣٧٠	٣٣٠,١٩٥	الخدمات الأخرى
٧٤١,٥٠٦	١,٠٠٨,١٧٧	الأفراد
٢,٠٣٥,٠٥٩	٢,٤١٩,٢٥٩	الأفراد من أصحاب الثروات الضخمة
(١٤٩,٩١٤)	(٢٣٦,٠٠١)	مخصص ذمم الإجارة المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة
<u>٩,٠٠٢,٩٥٣</u>	<u>١٠,٦١٣,٨٧٣</u>	

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٩. ذمم الإجارة المدينة (تابع)

(ج) مخصص انخفاض قيمة ذمم الإجارة المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٣,٩٩٥	١٤٩,٩١٤	الرصيد في بداية العام
(٨,٣٥٩)	(٥,٩٨٥)	المشطوب خلال السنة
٦٥,٦١١	٩٣,٧٧٢	مخصص إضافي خلال السنة
(٤١,٣٣٣)	(١,٧٠٠)	استردادات خلال السنة
<u>١٤٩,٩١٤</u>	<u>٢٣٦,٠٠١</u>	

(د) يشتمل صافي الاستثمار في ذمم الإجارة المدينة على ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٢٢٣,٩٥١	٥٩٧,٢٠٨	أقل من سنة
٥,٠٠٠,٥٤٨	٤,٠٢٩,٤٣٧	من سنة إلى ٥ سنوات
٢,٧٧٨,٤٥٤	٥,٩٨٧,٢٢٨	أكثر من ٥ سنوات
<u>٩,٠٠٢,٩٥٣</u>	<u>١٠,٦١٣,٨٧٣</u>	

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

٢٠١٤	٢٠١٥
٩٠,١٩٤	٤١,٨٣٥
٤٠١,٦٥٣	٨٦٥,٥٨٨
١,٠٨٩,٣٢٠	١,٤٥٦,٧٣٧
<u>١,٥٨١,١٦٧</u>	<u>٢,٣٦٤,١٦٠</u>

الاستثمارات في الأوراق المالية - حسب الفئة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,١١٩,١٩٩	١,٤٨٦,١٩١	سندات دين
٤٦١,٩٦٨	٨٧٧,٩٦٩	أسهم وصناديق استثمار
<u>١,٥٨١,١٦٧</u>	<u>٢,٣٦٤,١٦٠</u>	

الاستثمارات في الأوراق المالية - حسب التوزيع الجغرافي

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٦,٥٣٥	١١,٢٦٥	محلي
٣٣,٦٥٩	٣٠,٥٧٠	دولي
<u>٩٠,١٩٤</u>	<u>٤١,٨٣٥</u>	

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١١١,٧١٣	٧٥٦,٢٢٧	محلي
٢٨٩,٩٤٠	١٠٩,٣٦١	دولي
<u>٤٠١,٦٥٣</u>	<u>٨٦٥,٥٨٨</u>	

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٦٧,٦١٧	١,٠٢٦,٩٩١	محلي
٣٢١,٧٠٣	٤٢٩,٧٤٦	دولي
<u>١,٠٨٩,٣٢٠</u>	<u>١,٤٥٦,٧٣٧</u>	

(العملة: ألف درهم إماراتي)

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

الاستثمارات في الأوراق المالية - حسب كونها مدرجة/ غير مدرجة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٧,٨٣٠	٤١,٢٨٤	مدرجة
٢,٣٦٤	٥٥١	غير مدرجة
٩٠,١٩٤	٤١,٨٣٥	
٢٩٨,٧٥٤	٦٦٥,٤٣٣	- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
١٠٢,٨٩٩	٢٠٠,١٥٥	مدرجة
٤٠١,٦٥٣	٨٦٥,٥٨٨	غير مدرجة
٨٧٦,٥١٦	١,٢٠٧,٢٠٢	- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:
٢١٢,٨٠٤	٢٤٩,٥٣٥	مدرجة
١,٠٨٩,٣٢٠	١,٤٥٦,٧٣٧	غير مدرجة

١٠,١. قام المصرف بشراء استثمارات في اسهم بقيمة ٣٦٧,٣ مليون درهم خلال العام المنتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٩١,٨ مليون درهم : ٢٠١٤) وقد تم تصنيف تلك الاستثمارات المشتراه خلال العام تحت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

١١. استثمارات عقارية

الإجمالي	عقارات - قيد الإنشاء	أراضي وعقارات مكتملة	
٤٤٥,٤٩٠	٩٨٤	٤٤٤,٥٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٦٨,٤٣٢	١٨٠	٦٨,٢٥٢	إضافات
٩٧٢,٧٣٩	-	٩٧٢,٧٣٩	التحويل من عقارات محتفظ بها للبيع
(٩٨٤)	(٩٨٤)	-	التحويل إلى عقارات محتفظ بها للبيع
(١١,٨٣٨)	-	(١١,٨٣٨)	الاستبعاد
٣٣٧,٩٤٥	-	٣٣٧,٩٤٥	أرباح إعادة تقييم
١,٨١١,٧٨٤	١٨٠	١,٨١١,٦٠٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٣٩,٣٥٢	١٤,٢٥٩	٣٢٥,٠٩٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٨٨,٩١٤	١٧٦	٨٨,٧٣٨	إضافات
-	(١٣,٤٥١)	١٣,٤٥١	التحويل
١٧,٢٢٤	-	١٧,٢٢٤	أرباح إعادة تقييم
٤٤٥,٤٩٠	٩٨٤	٤٤٤,٥٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٣٩,٢٨٨	١,٨١١,٧٨٤		- استثمارات عقارية حسب التوزيع الجغرافي:
٦,٢٠٢	-		محلي
٤٤٥,٤٩٠	١,٨١١,٧٨٤		دولي

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقار التي يتم تحديدها من قبل شركة تقييم مستقلة لديها المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة الحديثة المتعلقة بالموقع الجغرافي وفترة العقار المعني وتتم مراجعتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي. تم تحديد القيم العادلة بناء على القيمة السائدة في السوق المفتوح. تم في الإيضاح ٢٩ بيان الاقتراضات الجوهرية التي استندت إليها شركة التقييم.

خلال ٢٠١٥، تم تحويل بعض العقارات إلى استثمارات عقارية، حيث أنها لم تعد تفي بمتطلبات المعايير العقارات المحتفظ بها لغرض البيع. سابقاً، كانت هذه العقارات قيد الإنشاء أو ضمن خطة الإنشاء الرئيسية وذلك لأغراض البيع على المدى القريب. إلا أنه نظراً لظروف سوق العقارات ولغرض زيادة رأس المال على المدى البعيد، فقد تم حالياً إعادة تصنيف هذه العقارات إلى الاستثمارات العقارية. قام المصرف قبل التحويل مباشرة بإعادة قياس العقارات بالقيمة العادلة وتم الاعتراف بأرباح تبلغ ٣٤١,٦ مليون درهم ضمن بيان الدخل الموحد. كانت أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات في تاريخ التحويل هي نفس الأساليب والمدخلات المطبقة على العقارات الاستثمارية في تاريخ التقرير.

(العملة: ألف درهم إماراتي)

الإجمالي	عقارات تحت الإتشاء	عقارات مكتملة
١,٤٣٠,٤٦٥	٢٧٦,٠١٢	١,١٥٤,٤٥٣
٢٣٨,٠٣١	٢٢٠,٥٣٧	١٧,٤٩٤
(٩٩٠,٩٩٦)	(١٨,٢٥٧)	(٩٧٢,٧٣٩)
-	(٤٠٨,٥٧٢)	٤٠٨,٥٧٢
(١٤,٤٨٢)	(١٤,٤٨٢)	-
(١٠,٠٥٣)	(١٠,٠٥٣)	-
٦٥٢,٩٦٥	٤٥,١٨٥	٦٠٧,٧٨٠
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

١٢. عقارات محتفظ بها بغرض البيع

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
إضافات
التحويل إلى استثمارات عقارية
التحويل إلى عقارات مكتملة
استبعادات
تحويلات أخرى
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
إضافات
استبعادات
أرباح إعادة التقييم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣. الموجودات الأخرى

٦١,٤٥٩	١١٤,٦٥٢
١٥٥,٦٤٠	١٧٨,٨١٩
١٦٦,٦١٤	٣٠١,٢٣١
٢٠,٥٠١	١١,٨٧٢
٤٧,٥٨٢	٣٧,٩٣٧
٣٩٩,٧٤٦	٢٠١,٤٣٦
٨٥١,٥٤٢	٨٤٥,٩٤٧

مصروفات منفوعة مقدماً
أرباح مستحقة القبض - صافي
أرصدة مدينة متنوعة
موجودات متاحة لغرض البيع - موجودات مرابحة
أخرى
تعويضات قيد القبولات

١٤. الممتلكات والمعدات

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد الانجاز	سيارات	أجهزة كمبيوتر	معدات وأثاث وتجهيزات	مباني وأراضي تملك حر
١,١٧٧,٣٩٥	٣٢,٩٢٤	٥,٥٧٢	٥٧,٨٥٥	١٢٣,٧٥٤	٩٥٧,٢٩٠
٢٦,٤٦٤	١٨,٢١٥	-	٢,١٩٠	٣,٦٥٣	٢,٤٠٦
-	-	-	-	-	-
(١٦,٤٥٠)	-	-	(١١,٧٩٣)	(٢,٤٩٣)	(٢,١٦٤)
-	(١٢,٥٥٢)	-	٧,٨٠٢	١,٠٠٦	٣,٧٤٤
١,١٨٧,٤٠٩	٣٨,٥٨٧	٥,٥٧٢	٥٦,٠٥٤	١٢٥,٩٢٠	٩٦١,٢٧٦
٢٢٩,٧٧١	-	٢,٩٩٤	٤١,٢٠٧	٨٢,٩٨٥	١٠٢,٥٨٥
٣٣,١٢٨	-	٨٨٠	٩,٢٣٩	١٠,٥٤١	١٢,٤٦٨
(١٦,٣٧٨)	-	-	(١١,٧٩٠)	(٢,٤٢٤)	(٢,١٦٤)
٢٤٦,٥٢١	-	٣,٨٧٤	٣٨,٦٥٦	٩١,١٠٢	١١٢,٨٨٩
٩٤٠,٨٨٨	٣٨,٥٨٧	١,٦٩٨	١٧,٣٩٨	٣٤,٨١٨	٨٤٨,٣٨٧
٩٤٧,٦٢٤	٣٢,٩٢٤	٢,٥٧٨	١٦,٦٤٨	٤٠,٧٦٩	٨٥٤,٧٠٥

التكلفة - ٢٠١٥
كما في ١ يناير ٢٠١٥
إضافات
تحويل للاستثمارات العقارية
استبعادات
موجودات مرسلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الاستهلاك المتراكم - ٢٠١٥
كما في ١ يناير ٢٠١٥
إضافات
استبعادات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية
كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(العملة: ألف درهم إماراتي)

١٥. ودائع العملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٩٥٥,٨٦٣	٦,١٢٤,٣٥٤	حسابات جارية
١,٦٩٦,٥٧٧	١,٩٤٧,٢١٣	حسابات توفير
٦٨٩,١٤٥	٦١٩,٢٠٣	حسابات وطني/ تحت الطلب
٧,٠١٨,٤٧٤	٧,٨٤٣,١٩١	ودائع لأجل
٢٣١,٩٠٩	٤١٩,٠٥٧	هوامش
١٤,٥٩١,٩٦٨	١٦,٩٥٣,٠١٨	

١٦. المستحق للبنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٤٤٨,٢٨٥	٢,٠٤٠,٣٤٩	ودائع لأجل
٧,٣٧٩	٦,٠٢٣	عند الطلب
٢,٤٥٥,٦٦٤	٢,٠٤٦,٣٧٢	

١٧. الصكوك مستحقة الدفع

اسم الجهة المُصِّبِرة	تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
		القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح
شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢ المحدودة	٢٥ مايو ٢٠١٦	١,٤٦٨,٦٣٧	%٤,٧١٥	١,٤٦٧,٢٢٧	%٤,٧١٥
شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٣ المحدودة	١٥ أبريل ٢٠١٨	١,٨٣٢,٩٩٩	%٢,٩٥	١,٨٣١,٥٠٦	%٢,٩٥
شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٠	١٧ مارس ٢٠٢٠	١,٨٣٢,٢٢٤	%٢,٨٤٣	-	-
الإجمالي		٥,١٣٣,٨٦٠		٣,٢٩٨,٧٣٣	

قام المصرف من خلال ترتيبات تمويل الصكوك المتوافقة مع الشريعة باصدار ثلاث من الصكوك متوسطة الأجل بالدولار الأمريكي بمبلغ ٤٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٦ مليار درهم) بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠١١، ومبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣ مليار درهم) بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٣، ومبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٢ مليار درهم) في ١٧ مارس ٢٠١٥. إن شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢ المحدودة مدرجة مدرجة في بورصة لندن وشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٣ المحدودة وشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٠ مدرجتين في بورصة أيرلندا.

تشمل شروط الترتيبات تحويل بعض الموجودات المستأجرة لدى المصرف على أساس الملكية المشتركة إلى شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢ المحدودة وشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٣ المحدودة وشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٠، يُشار إليها مجتمعة باسم ("الجهات المُصدرة"). تخضع هذه الموجودات لسيطرة وسوف يواصل المصرف تقديمها. في حال أي عجز، يتعهد المصرف بتعويض حاملي الصكوك عن كافة الخسائر.

يقوم المُصدرون بدفع قيمة التوزيعات نصف السنوية من العوائد المتحصلة من الموجودات المؤجرة. من المتوقع أن تكون هذه المتحصلات كافية لتغطية قيمة التوزيعات نصف السنوية المستحقة لحاملي الصكوك في تاريخ توزيع تلك العائدات النصف سنوية. عند استحقاق هذه الصكوك، يتعهد المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات بسعر الممارسة وقدره ٤٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٦ مليار درهم) فيما يتعلق بشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢ المحدودة و ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣ مليار درهم) فيما يتعلق بشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٣ المحدودة و ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٢ مليار درهم إماراتي) فيما يتعلق بشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٠.

(العملة: ألف درهم إماراتي)

١٨. المطلوبات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٨,٣٢٩	٧١,٠٦٧	أرباح مستحقة للمودعين
١٠,١٨١	١٧,٩٢٩	استحقاقات ومخصصات
١١١,٩٤١	٨٠,٤٩٥	حسابات دائنة
٤٣,٨٥٨	٥٥,١٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٨,٨٠٧	٢٤,٩٦٧	احتياطي الربح
٤٣,٥٥٨	٩٢,٩٨٩	شيكات مصدقة
٣٩٩,٧٤٦	٢٠١,٤٣٦	التزامات قيد القبولات
٢٦٩,٣٧٧	٤١٩,٩٦١	دائنون متقوعون
٦٥٦	٢,٧٠٩	أخرى
٩٥٦,٤٥٣	٩٦٦,٦٩٥	

١٩. رأس المال

يتألف رأسمال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٤٢٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.

٢٠١٤	٢٠١٥			
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 وأسهم المنحة

يقترح أعضاء مجلس الإدارة على المساهمين توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للأسهم (٠,١٠ درهم للسهم) بمبلغ ٢٤٢,٦ مليون درهم (٢٠١٤: توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٤٢,٦ مليون درهم (٠,١٠ درهم للسهم) لسنة ٢٠١٤).

٢١. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

بناءً على تفسيرات وزارة الاقتصاد والتخطيط للمادة ١١٨ من قانون الشركات التجارية رقم ٨ لعام ١٩٨٤، تم التعامل مع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة والتي تبلغ ٥,٣ مليون درهم (٢٠١٤: ٣,٥ مليون درهم) كاستحقاق من حقوق الملكية، وتم إدراجها ضمن الأرباح المحتجزة.

٢٢. الاحتياطيات

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 حتى يتم إيقاف التحويل من قبل الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس إدارة المصرف. يمكن استخدام الاحتياطي النظامي في الأغراض التي يتم تحديدها طبقاً لقرارات الجمعية العمومية بناءً على توصيات مجلس إدارة المصرف. فيما يلي الحركة في الاحتياطيات:

الاحتياطي القانوني	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العادلة	
١,٣٣٠,٦٢٦	٨٩,٠٠٨	(٦٨,٦٩٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	٢٨,٨٣٣	المحول إلى الاحتياطي
-	-	-	تعديل القيمة العادلة
-	-	٧,٩٩٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٣٣٠,٦٢٦	٨٩,٠٠٨	(٣١,٨٦٧)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٣. إيرادات الاستثمارات والرسوم والإيرادات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤١,٦٧٠	١٥٥,٦١٢	الرسوم والعمولات
١٩,٦٨٢	٢٦,٣٨٨	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
٦٧,٣٢٢	١١٠,٢٢٦	الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٩,٣٥٧	١٠,٨٠٨	الإيرادات من بيع عقارات محتفظ بها بغرض البيع
٢٣,٩٨٥	٣٣٧,٩٤٥	أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
١٤,٦٨٤	١٩,٩٣٥	الإيرادات الإيجارية
١٧٥,٤٥٨	٢,٧٠٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٥٢,١٥٨	٦٦٣,٦٢٣	

٢٤. المصروفات العمومية والإدارية

٢٨٩,٢٠٧	٣١٥,٨٩٠	تكاليف الموظفين
٣٣,٠٣٤	٣٣,١٢٨	الاستهلاك
١٠٥,٥٢٨	١٠٩,١١٤	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٤٢٧,٧٦٩	٤٥٨,١٣٢	

٢٥. مخصصات صافية من الاسترداد

(٢٨٢,٦١١)	(٣٥٦,١٤٣)	(أ) المخصص لنعم العملاء المدينة - صافي من الاسترداد
٤٩,٥٢٩	٧,٦٦٣	مخصصات تم رصدها خلال السنة
(٢٣٣,٠٨٢)	(٣٤٨,٤٨٠)	استرداد خلال السنة

(ب) مخصصات أخرى - صافية من الاسترداد

(١٢,٨٠٤)	-	مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٧٣٦)	(١,٦٩٣)	مخصص انخفاض قيمة ذمم العملاء المدينة - الشارقة الإسلامي للخدمات المالية - صافي
(١٣,٥٤٠)	(١,٦٩٣)	

(ج) استرداد أخرى

١٥٣	١٧٨	استرداد أخرى خلال السنة
(٢٤٦,٤٦٩)	(٣٤٩,٩٩٥)	إجمالي المخصصات - صافي من الاسترداد

٢٦. التوزيعات 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. فيما يلي نتائج تطبيق هذه الطريقة:

١٠٦,١٤٨	١٢١,١٩٧	توزيعات للمودعين
(٣٧٥)	(٣,٨٤٠)	تسويات أخرى
١٠٥,٧٧٣	١١٧,٣٥٧	

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٢٧. ربحية السهم الأساسية والمخففة

يرتكز احتساب ربحية السهم على الأرباح البالغة ٤٠٩,٩ مليون درهم (٢٠١٤: ٣١٧,٢ مليون درهم) عن السنة مقسومة على عدد الأسهم القائمة خلال السنة. لا يوجد أي تأثير للتخفيف على ربحية السهم الأساسية.

٢٨. النقد وما يعادله

٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٠٦٧,٠٨٣	٢,٦٠٢,٠٤٥
٢,٧٢٦,٣٥٤	٣,٠٠٥,٣٦٤
٥,٧٩٣,٤٣٧	٥,٦٠٧,٤٠٩
(١,٠٨٢,٥٢٥)	(١,٣٠٨,٣٧٠)
٤,٧١٠,٩١٢	٤,٢٩٩,٠٣٩

يتألف النقد وما يعادله مما يلي:
النقد والأرصده لدى المصارف والمؤسسات المالية
ترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية

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

إن الإحتياطيّات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لا تخضع لربح، كما أنها غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف.

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. تتم 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.

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

خسائر انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة والإجارة والموجودات الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة محافظها الخاصة بذمم التمويل المدينة وذمم 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 تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إحدى المحافظ الخاصة بذمم التمويل وذمم الإجارة المدينة قبل تحديد النقص في أي من الذمم المدينة داخل تلك المحفظة.

قد 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 لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

تقييم الأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء هذه القياسات:
المستوى ١: المدخلات التي تمثل سعر السوق المدرج (غير المعدل) في أسواق نشطة لأداة مطابقة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة 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 تركز 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 لتعكس الفروق بين الأدوات.

تقييم الأدوات المالية (تابع)

تعترف المجموعة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث خلالها التغيير.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمخاطر المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات الربح المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان عند تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

قامت المجموعة بوضع إطار عام فيما يتعلق بقياس القيم العادلة. يتضمن ذلك الإطار مهام التقييم، وتكون مستقلة عن إدارة المكتب الأممي وتقوم بتقديم تقاريرها إلى لجنة الاستثمار والتي تكون مسؤولة بصورة عامة عن التحقق من نتائج التداول بصورة مستقلة والعمليات الاستثمارية وكافة قياسات القيمة العادلة الهامة.

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق من الأسعار التي يمكن ملاحظتها؛
- إعادة تنفيذ نماذج التقييم؛
- مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغيرات على النماذج بما في ذلك عملية 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 للأدوات ضمن المستوى ٣ التي يتم مقارنتها بالشهر الماضي من قبل لجنة الاستثمارات.

يتم عرض التغيرات الجوهرية للتقييم على لجنة الاستثمار.

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 ٢٠١٥
					الموجودات المالية
٤١,٨٣٥	٥٥١	-	٤١,٢٨٤	١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية - القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٦٥,٥٨٨	٢٠٠,١٥٥	-	٦٦٥,٤٣٣		الاستثمارات في الأوراق المالية - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٩٠٧,٤٢٣	٢٠٠,٧٠٦	-	٧٠٦,٧١٧		الإجمالي
				١١	الموجودات غير المالية
١,٨١١,٧٨٤	١,٨١١,٧٨٤	-	-		الاستثمارات العقارية

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الموجودات المالية
٩٠,١٩٤	٢,٣٦٤	-	٨٧,٨٣٠	١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية - القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠١,٦٥٣	١٠٢,٨٩٩	-	٢٩٨,٧٥٤		الاستثمارات في الأوراق المالية - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٩١,٨٤٧	١٠٥,٢٦٣	-	٣٨٦,٥٨٤		الإجمالي
				١١	الموجودات غير المالية
٤٤٥,٤٩٠	٤٤٥,٤٩٠	-	-		الاستثمارات العقارية

(العملة: ألف درهم إماراتي)

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

تقييم الأدوات المالية (تابع)

يتضمن الجدول التالي مطابقة بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من النظام المتدرج للاستثمارات في الأوراق المالية:

٢٠١٤		٢٠١٥		
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
١٤٣,٧٤٥	٥٢,٧٥٤	١٠٢,٨٩٩	٢,٣٦٤	الرصيد كما في ١ يناير
(٣٥٣)	(٦٦٣)	(١,٤٤٤)	(١,٩١٠)	الخسائر
-	-	٩٩,٨٣١	٩٧	الإضافات
(٤٠,٤٩٣)	(٤٩,٧٢٧)	(١,١٣١)	-	الاستبعادات
١٠٢,٨٩٩	٢,٣٦٤	٢٠٠,١٥٥	٥٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الموجودات غير المالية

٢٠١٤		٢٠١٥		
٣٣٩,٣٥٢	٤٤٥,٤٩٠			الرصيد كما في ١ يناير
١٧,٢٢٤	٦٨,٤٣٢			الإضافات
-	٩٧٢,٧٣٩			التحويل من عقارات محتفظ بها للبيع
-	(٩٨٤)			التحويل إلى عقارات محتفظ بها للبيع
-	(١١,٨٣٨)			الاستبعاد
١٧,٢٢٤	٣٣٧,٩٤٥			أرباح إعادة التقييم
٤٤٥,٤٩٠	١,٨١١,٧٨٤			الرصيد في ٣١ ديسمبر

المدخلات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تقوم إدارة الأعمال المصرفية الاستثمارية بشكل مستمر بمراقبة استثماراتها من خلال عمليات التقييم الخاصة بها، بالإضافة إلى المعلومات المقدمة من قبل مدير الصندوق. بناءً على طبيعة الموجودات ذات الصلة، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة أو القيمة السوقية للمقارنة. يتم أيضاً استخدام الأساليب النوعية التي تتضمن 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	سلبي	إيجابي	سلبي	
١٨١,٢٣٤	(١٨١,٢٣٤)	٢٠,٠١٦	(٢٠,٠١٦)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		
إيجابي	سلبي	إيجابي	سلبي	
٤٤,٧٨٥	(٤٤,٧٨٥)	١٠,٢٩٠	(١٠,٢٩٠)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(العملة: ألف درهم إماراتي)

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

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:

إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الموجودات المالية
٢,٦٠٢,٠٤٥	٢,٦٠٢,٠٤٥	-	٢,٦٠٢,٠٤٥	-	النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤,٣١٥,٦٩٧	٤,٣١٥,٦٩٧	-	٤,٣١٥,٦٩٧	-	مرابحاث دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
٥,٧٣٥,٣٣٤	٥,٧٣٥,٣٣٤	٥,٧٣٥,٣٣٤	-	-	نم التمويل المدينة
١٠,٦١٣,٨٧٣	١٠,٦١٣,٨٧٣	١٠,٦١٣,٨٧٣	-	-	نم الإجارة المدينة
١,٤٥٦,٧٣٧	١,٤٥٦,٧٣٧	٢٤٩,٥٣٥	-	١,٢٠٧,٢٠٢	الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٧١٩,٤٢٣	٧١٩,٤٢٣	-	٧١٩,٤٢٣	-	الموجودات الأخرى
٢٥,٤٤٣,١٠٩	٢٥,٤٤٣,١٠٩	١٦,٥٩٨,٧٤٢	٧,٦٣٧,١٦٥	١,٢٠٧,٢٠٢	الإجمالي
					المطلوبات المالية
١٦,٩٥٣,٠١٨	١٦,٩٥٣,٠١٨	-	١٦,٩٥٣,٠١٨	-	ودائع العملاء
٢,٠٤٦,٣٧٢	٢,٠٤٦,٣٧٢	-	٢,٠٤٦,٣٧٢	-	المستحق إلى المصارف
٥,١٣٣,٨٦٠	٥,١٣٣,٨٦٠	-	٥,١٣٣,٨٦٠	-	صكوك مستحقة الدفع
١,٠٤٥,٠٤٢	١,٠٤٥,٠٤٢	-	١,٠٤٥,٠٤٢	-	مطلوبات أخرى
٢٥,١٧٨,٢٩٢	٢٥,١٧٨,٢٩٢	-	٢٥,١٧٨,٢٩٢	-	الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الموجودات المالية
٣,٠٦٧,٠٨٣	٣,٠٦٧,٠٨٣	-	٣,٠٦٧,٠٨٣	-	النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٣,٢١٤,٨٦٣	٣,٢١٤,٨٦٣	-	٣,٢١٤,٨٦٣	-	مرابحاث دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
٥,٤٧١,٧٠١	٥,٤٧١,٧٠١	٥,٤٧١,٧٠١	-	-	نم التمويل المدينة
٩,٠٠٢,٩٥٣	٩,٠٠٢,٩٥٣	٩,٠٠٢,٩٥٣	-	-	تمويلات الإجارة
١,٠٨٩,٣٢٠	١,٠٨٩,٣٢٠	٢١٢,٨٠٤	-	٨٧٦,٥١٦	الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٩٠,٠٨٣	٧٩٠,٠٨٣	-	٧٩٠,٠٨٣	-	الموجودات الأخرى
٢٢,٦٣٦,٠٠٣	٢٢,٦٣٦,٠٠٣	١٤,٦٨٧,٤٥٨	٧,٠٧٢,٠٢٩	٨٧٦,٥١٦	الإجمالي
					المطلوبات المالية
١٤,٥٩١,٩٦٨	١٤,٥٩١,٩٦٨	-	١٤,٥٩١,٩٦٨	-	ودائع العملاء
٢,٤٥٥,٦٦٤	٢,٤٥٥,٦٦٤	-	٢,٤٥٥,٦٦٤	-	المستحق إلى المصارف
٣,٢٩٨,٧٣٣	٣,٢٩٨,٧٣٣	-	٣,٢٩٨,٧٣٣	-	صكوك مستحقة الدفع
٩٥٦,٤٥٣	٩٥٦,٤٥٣	-	٩٥٦,٤٥٣	-	مطلوبات أخرى
٢١,٣٠٢,٨١٨	٢١,٣٠٢,٨١٨	-	٢١,٣٠٢,٨١٨	-	الإجمالي

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

(العملة: ألف درهم إماراتي)

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)، ترى الإدارة ان القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة.
٢. فيما يتعلق بالاستثمارات في الصكوك، استخدمت الإدارة السعر المدرج للإفصاح عن قيمها العادلة.
٣. يتم تقييم عمليات التمويل المقدمة للعملاء بالقيمة العادلة على أساس التدفقات النقدية المخصومة التي تراعي التصنيف الائتماني للمقترض والمبالغ المتوقع دفعها، يتم إجراء ذلك بغرض تقدير التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة والمعدلة حسب المخاطر. ومع ذلك فإن هذا الأسلوب يخضع لقيود متأصلة، مثل تقدير معدل الخصم المعدل وفقاً للمخاطر، والافتراضات والمدخلات المختلفة التي قد تؤدي إلى نتائج مختلفة.
٤. يتم تقدير القيمة العادلة لودائع العملاء والمستحق إلى المصارف باستخدام التدفقات النقدية المخصومة وتطبيق المعدلات التي يتم عرضها فيما يتعلق بالودائع ذات شروط وفترات استحقاق مماثلة. تتمثل القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب بالمبلغ المستحق الدفع في تاريخ التقرير.

تقييم الاستثمارات العقارية

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

أساليب التقييم والمخلات غير الملحوظة الهامة

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للعقارات الاستثمارية، كما يوضح المدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة. استخدمت المجموعة أعلى وأفضل قيم عادلة لقياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

الترايط بين المدخلات غير الملحوظة الرئيسية وبين قياسات القيمة العادلة	المخلات الهامة غير الملحوظة	أساليب التقييم
ارتفاع/ انخفاض القيمة العادلة المقدرة في حالة: ارتفاع المعدل المتوقع لزيادة الإيجارات في السوق معدلات الخصم المعدلة وفقاً للمخاطر كانت منخفضة/ مرتفعة العقار ليس للتملك الحر يخضع العقار لأي تعهدات، حقوق أو التزامات تجاه أطراف أخرى يخضع العقار لأي إشعارات قانونية/ أحكام يخضع العقار لأي خلل/ أضرار	المعدل المتوقع لزيادة الإيجارات في السوق معدلات الخصم المعدلة وفقاً للمخاطر عقارات تملك حر لا توجد تعهدات، حقوق والتزامات تجاه أطراف أخرى الشرعية القانونية حالة العقار	طريقة الاستثمار
لا تنطبق	لا تنطبق	طريقة المقارنة

٣٠. التقارير حسب القطاع

تتألف أنشطة المصرف من القطاعات الرئيسية التالية:

أ. قطاع المؤسسات الحكومية والشركات

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع خدمات ومنتجات إسلامية مالية للشركات والمؤسسات والدوائر الحكومية.

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 والأنشطة النقدية الأخرى.

٣٠. التقارير حسب القطاع (تابع)

د. الشركات التابعة

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

الإجمالي	الضيافة والوساطة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	المؤسسات الحكومية والشركات
٨١١,٨٧٦	-	٧٩,٢٥٢	٣٣٤,٩٤٦	٣٩٧,٦٧٨
(١٦٨,٦٣٤)	-	(١٦٨,٦٣٤)	-	-
٦٥٩,٢٦٩	-	٥٠٧,٠٣١	٦٨,٠٥٤	٨٤,١٨٤
٢٨,٥٤٤	٢٨,٥٤٤	-	-	-
٤,٣٥٤	-	-	-	-
١,٣٣٥,٤٠٩	٢٨,٥٤٤	٤١٧,٦٤٩	٤٠٣,٠٠٠	٤٨١,٨٦٢
(٣٢,٨٤١)	(٣٢,٨٤١)	-	-	-
(٤٢٥,٢٩١)	-	-	-	-
٨٧٧,٢٧٧	(٤,٢٩٧)	٤١٧,٦٤٩	٤٠٣,٠٠٠	٤٨١,٨٦٢
(٣٤٩,٩٩٥)	(١,٦٩٣)	(١١,٧٧٦)	(١٣٤,٤٠٦)	(١٩٣,١٢٠)
٥٢٧,٢٨٢	(٥,٩٩٠)	٤٠٥,٨٧٣	٢٥٩,٥٩٤	٢٨٨,٧٤٢
(١١٧,٣٥٧)	-	(١,٨٨٨)	(٤٠,٨٤٤)	(٧٤,٦٢٥)
٤٠٩,٩٢٥	(٥,٩٩٠)	٤٠٣,٩٨٥	٢١٨,٧٥٠	٢١٤,١١٧
٢٨,٨٩٧,١١٥	٦٦٩,٠٨٥	١١,٦٥٤,٠٣٣	٦,٨٢٨,٤٢٠	٩,٧٤٥,٥٧٧
٩٨٥,٥٧٨	-	-	-	-
٢٩,٨٨٢,٦٩٣	٦٦٩,٠٨٥	١١,٦٥٤,٠٣٣	٦,٨٢٨,٤٢٠	٩,٧٤٥,٥٧٧
٢٤,٤١٤,٨٠٨	٦٥,٨٥٦	٧,١٨٠,٢٣٢	٧,٢٢٢,٥٦٦	٩,٩٤٦,١٥٤
٧٦٣,٤٨٤	-	-	-	-
٢٥,١٧٨,٢٩٢	٦٥,٨٥٦	٧,١٨٠,٢٣٢	٧,٢٢٢,٥٦٦	٩,٩٤٦,١٥٤

بيان الدخل الموحد:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

إيرادات من المراجعة عقود الإيجار

مصروفات الأرباح على الصكوك

استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى

إيرادات من شركات تابعة

إيرادات غير مخصصة

إجمالي الإيرادات

مصروفات عمومية وإدارية

مصروفات عمومية وإدارية غير مخصصة

صافي الإيرادات التشغيلية

مخصصات صافية من الاسترداد

الأرباح قبل التوزيعات للمودعين

التوزيعات للمودعين

أرباح السنة

بيان المركز المالي الموحد:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

الموجودات:

موجودات القطاع

موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مخصصة

إجمالي المطلوبات

المؤسسات الحكومية والشركات	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضريبة والوساطة	الإجمالي
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
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
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

بيان الدخل الموحد:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

إيرادات من المرابحة وعقود الإيجار

مصروفات الأرباح على الصكوك

استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى

إيرادات من شركات تابعة

إيرادات غير مخصصة

إجمالي الإيرادات

مصروفات عمومية وإدارية

مصروفات عمومية وإدارية غير مخصصة

صافي الإيرادات التشغيلية

مخصصات صافية من الاسترداد

الأرباح قبل التوزيعات للمودعين

التوزيعات للمودعين

أرباح السنة

بيان المركز المالي الموحد:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

الموجودات:

موجودات القطاع

موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مخصصة

إجمالي المطلوبات

الموجودات ٢٠١٥	الدول					الإجمالي
	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا الشمالية	
٦٨	١٤١	٢٩١,٢١٨	٣٧٤,٤٩٥	٣٩,٨٧٢	١٨٥	٢,٦٠٢,٠٤٥
-	-	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	٤,٣١٥,٦٩٧
-	١٥,٢٦٠	٣١,٢٢٣	-	-	-	٥,٧٣٥,٣٣٤
-	-	-	-	-	-	١٠,٦١٣,٨٧٣
٢٦,٥٤٩	١٨٨,٤٧٦	١٦٦,١٩٨	-	-	-	٢,٣٦٤,١٦٠
-	-	-	-	-	-	١,٨١١,٧٨٤
-	-	-	-	-	-	٦٥٢,٩٦٥
-	-	-	-	-	-	٨٤٥,٩٤٧
-	-	-	-	-	-	٩٤٠,٨٨٨
٢٦,٦١٧	٢٠٣,٨٧٧	٦٧٢,٢٨٩	٣٧٤,٤٩٥	٣٩,٨٧٢	١٨٥	٢٩,٨٨٢,٦٩٣
المطلوبات ٢٠١٥	٥٨٢	٨,٤٩١	١١,٣٨٢	٥٦	٩,٣٢٣	١٦,٩٥٣,٠١٨
-	٦٩٦	-	٥٧٤	-	-	٢,٠٤٥,١٠٢
-	-	-	-	-	-	٥,١٣٣,٨٦٠
-	-	-	-	-	-	١,٠٤٥,٠٤٢
-	-	-	-	-	-	٤,٧٠٤,٤٠١
٥٨٢	٩,١٨٧	١١,٣٨٢	٦٣٠	-	٩,٣٢٣	٢٩,٨٨٢,٦٩٣
وإذائع الصلاء						
مستحق للبنوك						
صكوك مستحقة الدفع						
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع						
حقوق المساهمين						
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						

أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا	أمريكا الشمالية	الدول		التعاون الخليجي	دول مجلس	الإجمالي
					العربية	الأخرى			
٢٢٥	١٨٣	١٨٦,٣٠١	٢٠١,٧١٧	٦,١٤٤	٤٧٥	٢,٦٧٢,٠٣٨	٢,٦٧٢,٠٣٨	٣,٠٦٧,٠٨٣	
-	-	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	٣,٠٣١,٢١٣	٣,٠٣١,٢١٣	٣,٢١٤,٨٦٣	
-	-	٨٠,٠٣٩	-	-	-	٥,٣٩١,٦٦٢	٥,٣٩١,٦٦٢	٥,٤٧١,٧٠١	
-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٢,٩٥٣	٩,٠٠٢,٩٥٣	٩,٠٠٢,٩٥٣	
١٨,٣٦٥	٩٥,٤٩٨	١٤٩,٩٨٠	٢,٢٣٦	-	٨,٨٦٥	١,٣٠٦,٢٢٣	١,٣٠٦,٢٢٣	١,٥٨١,١٦٧	
-	-	-	-	-	٦,٢٠٢	٤٣٩,٢٨٨	٤٣٩,٢٨٨	٤٤٥,٤٩٠	
-	-	-	-	-	-	١,٤٣٠,٤٦٥	١,٤٣٠,٤٦٥	١,٤٣٠,٤٦٥	
-	-	-	-	-	-	٨٥١,٥٤٢	٨٥١,٥٤٢	٨٥١,٥٤٢	
-	-	-	-	-	-	٩٤٧,٦٢٤	٩٤٧,٦٢٤	٩٤٧,٦٢٤	
١٨,٥٩٠	٩٥,٦٨١	٥٩٩,٩٧٠	٢,٣,٩٥٣	٦,١٤٤	١٥,٥٤٢	٢٥,٠٧٣,٠٠٨	٢٥,٠٧٣,٠٠٨	٢٦,٠١٢,٨٨٨	
٦٣٣	٤,٦٠٨	١٣,٤٢٩	٥٥	٣	٣,٧١٥	١٤,٥٦٩,٥٢٥	١٤,٥٦٩,٥٢٥	١٤,٥٩١,٩٦٨	
-	٨٢,٨٦٦	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٧٩٨	٢,٣٧٢,٧٩٨	٢,٤٥٥,٦٦٤	
-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٨,٧٣٣	٣,٢٩٨,٧٣٣	٣,٢٩٨,٧٣٣	
-	-	-	-	-	-	١,٠٧٨,١٣١	١,٠٧٨,١٣١	١,٠٧٨,١٣١	
-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٣٩٢	٤,٥٨٨,٣٩٢	٤,٥٨٨,٣٩٢	
٦٣٣	٨٧,٤٧٤	١٣,٤٢٩	٥٥	٣	٣,٧١٥	٢٥,٩٠٧,٥٧٩	٢٥,٩٠٧,٥٧٩	٢٦,٠١٢,٨٨٨	

المطلوبات ٢٠١٤
 ودائع العملاء
 مستحق للبنوك
 صكوك مستحقة الدفع
 مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع
 حقوق المساهمين
 إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات ٢٠١٤
 النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
 المرابحات الدولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
 نهم التمويل المدينة
 نهم الإجارة المدينة
 استثمارات في أوراق مالية
 الاستثمارات العقارية
 عقارات محفظ بها بغرض البيع
 موجودات أخرى
 ممتلكات ومعدات
 إجمالي الموجودات

(العملة: ألف درهم إماراتي)

٣١. الالتزامات والارتباطات الطارئة

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية واعتمادات مستندية لتلبية احتياجات عملاء المصرف. هذه الاتفاقيات لها حدود وتواريخ انتهاء ثابتة وهي غير مركزة في أي فترة.

تمثل مبالغ الضمانات أقصى خسارة محاسبية يمكن الاعتراف بها بتاريخ التقرير في حال أخفقت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بما هو متعاقد عليه.

هذه الالتزامات الطارئة لها مخاطر انتمائية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بهذه الالتزامات أو انتهاءها. تنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كامل أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

(أ) اعتمادات مستندية – حسب القطاع:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٥٩,٨٠٢	٢٠٢,٠٨٩	شركات
٢,٠٦٤	١٤,١٦٤	حكومة الشارقة
٢٦١,٨٦٦	٢١٦,٢٥٣	

(ب) خطابات ضمان – حسب القطاع:

١٦,٣٩٦	٧,٧٢٣	مصارف
٨٧٤,٨٢٣	١,٢٣٧,٨٤٧	شركات
٧٥,٠٩٥	١٥٢	حكومة الشارقة
١١,٩٣٢	١٧,٩٣٩	الأفراد أصحاب الثروات الضخمة
٨,٧٠٦	٩,٦٢٤	الأفراد
٩٧,٧٠٩	١٣٥,٠٢٦	مؤسسات مالية غير مصرفية
١,٠٨٤,٦٦١	١,٤٠٨,٣١١	

أخرى

قام المصرف بإصدار تعهدات مالية لدائرة التسجيل العقاري بالإمارات العربية المتحدة/ الشارقة بمبلغ ٥٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٥٠ مليون درهم) مقابل مبنى قيد الإنشاء "برج أساس" لحين اكتمال تلك المشروع.

قام المصرف أيضاً بإصدار تعهدات مالية لدائرة التنمية الاقتصادية بمبلغ ٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٥ مليون درهم) مقابل رخصة لتأجير وإدارة عقارية لـ "أساس العقارية".

علاوة على ذلك، تم إصدار تعهدات مالية بقيمة ٢٣٠,٠ مليون درهم، وتتألف هذه التعهدات من مبلغ ١٠٠,٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠,٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، ومبلغ ٣٠,٠ مليون درهم لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل إدارة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية (٢٠١٤: ٢٣٠,٠ مليون درهم).

٣٢. الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف ومنشآت يملكون حصصاً رئيسية بها على أساس متفق عليه.

فيما يلي الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة القائمة كما في ٣١ ديسمبر والمرتجة ضمن البيانات المالية الموحدة:

١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٣٧٧,٠٠٠	الذمم المدينة الخاصة بحكومة الشارقة
٢,٨٢٣,٤٩٧	٢,٩١٠,٢١٥	الذمم المدينة الخاصة بالدوائر والهيئات الحكومية
٨٢٠,٥٧٨	٨٢١,٠٩٧	ذمم التمويل المدينة الأخرى والأنشطة الاستثمارية
١٩٣,٣٧١	٥١,٨٤٩	ودائع حكومة الشارقة
١,٥٢١,٩٠٣	٢,٠٠٧,٩٤٧	ودائع الدوائر والهيئات الحكومية
٤٧١,٦٥٦	٥٦٢,١٤١	ودائع أخرى
٢١١,٥٢٧	١٥٤,٨٥١	الالتزامات الطارئة
٢٩٤,٧٦٥	٢٥٢,٧٦٨	إيرادات من التمويل والأنشطة الاستثمارية
١٤,٠٤٥	١٣,٥٠٥	حصة المودعين من الأرباح

٣٢. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تشتمل التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين على الرواتب والتعويضات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٢٠,٣ مليون درهم في ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٨,٠ مليون درهم)، وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ٢,٧ مليون درهم في ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤,٠ مليون درهم).

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

٣٣. المساهمات الإجتماعية

قام المصرف بمساهمات إجتماعية بقيمة ٩٩,٢ مليون درهم (٣٥,٨ مليون درهم : ٢٠١٤) من صندوق الزكاة، حساب صندوق الزكاة موضح بفقرة ٤ ك. وكذلك بمساهمات إجتماعية بمبلغ ٣,١ مليون درهم (٨,٣ مليون درهم : ٢٠١٤) من حساب التبرعات والصدقات، تلك التبرعات والصدقات تم تحصيلها من عملاء المصرف بعد تعريفها والموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية

٣٤. أنشطة الوكالة

خلال سنة ٢٠٠٥ قام المصرف بإنشاء محفظة استثمارية متوافق مع الشريعة الإسلامية باسم "محفظة الثروة الإسلامية للأسهم" "الصندوق". يتولى المصرف بصفته وكيل محفظة للصندوق مسؤولة القيام ببعض أنشطة الوكالة نيابة عن العملاء المستثمرين في تلك المحفظة. بلغ صافي قيمة الموجودات بالمحفظة في تاريخ التقرير ٢٠,٧ مليون درهم (٢٠١٤: ١٨,٥ مليون درهم).

٣٥. أرقام المقارنة

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