
مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة، يشار إليهم معاً باسم ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المؤشرات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ارتفع مجموع الموجودات لدى المصرف بمبلغ ٦,٥ مليار درهم ليصل إلى ٤٤,٧ مليار درهم بزيادة قدرها ١٦,٩٪. كما ارتفعت الاستثمارات في التمويل الإسلامي بنسبة ١١,١٪ (٢,٤ مليار درهم) لتصل إلى ٢٤,١ مليار درهم، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٨,٥٪ (٤,١ مليار درهم) لتصل إلى ٢٦,٤ مليار درهم.

ارتفع صافي الإيرادات التشغيلية للمصرف بنسبة ١٦,٥٪ ليصل إلى ١,٠٨٧,٧ مليون درهم لعام ٢٠١٨ مقارنة مع ٩٣٣,٨ مليون درهم لعام ٢٠١٧. بلغت مخصصات انخفاض القيمة (الجماعية والفردية) المرصودة في عام ٢٠١٨ بعد خصم المبالغ المستردة مبلغاً وقدره ٣٦,٨ مليون درهم بانخفاض قدره ٧٥,٣٪.

بلغ صافي الأرباح المسجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغاً وقدره ٥١٠,٤ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٧٧,٧ مليون درهم للسنة الماضية المقابلة بزيادة قدرها ٦,٨٪.

مدققو الحسابات:

تم تعيين السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز كمدققي حسابات للمجموعة لعام ٢٠١٨ خلال الاجتماع العام السنوي المنعقد بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٨.

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
٢٠ يناير ٢٠١٩

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

الراي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للراي الذي نبنيه بناءً على عملية التدقيق.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

نظرة عامة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي قام بوضعها أعضاء الإدارة العليا، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد نفذنا إجراءات التدقيق التالية عند تقييم ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

➤ اختبرنا مدى اكتمال وندقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

➤ وبالنسبة إلى عينة التعرضات، قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة تصنيف المجموعة لمراحل الأدوات المالية.

➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وحل محل معظم التوجيهات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية". وعلى وجه التحديد تم استبدال نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي السابق قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة الأخيرة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد أدى تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى زيادة في مخصص الانخفاض في القيمة بمقدار ٢٩٥ مليون درهم، والتي تم الاعتراف بها كتعديل على الأرباح المحتجزة بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. وعند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قام أعضاء الإدارة العليا بتقييم وإدراج المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و عقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.</p>	<p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p>
<p>معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية وزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.</p>	<p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p>
<p>وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.</p>	<p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ١٤ من البيانات المالية الموحدة.</p>
<p>وفيما يتعلق بالمحفظه في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان.</p>	<p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.</p>
<p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</p>	

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>وقد قُيِّمنا اختصاص وقدرات وموضوعية شركات التقييم المهنية ("الخبراء") المكلفين بتقييم الاستثمارات العقارية.</p>	<p>التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة</p> <p>بلغت قيمة الاستثمارات العقارية المحتفظ بها بالقيمة العادلة للمجموعة مبلغ ٢,٣١٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الإيضاح ٩).</p>
<p>قيّمنا ملاءمة عمل الخبراء حسب طبيعة ومحتوى التعليمات المقدمة من المجموعة إليهم. وحيثما تضم أعمال الخبراء على أساليب تقييم تتطلب استخداماً كبيراً لبيانات المصدر المقدمة من قبل إدارة المجموعة، فإنه يتم تقييم مدى صلة واكتمال ودقة تلك البيانات.</p>	<p>تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة ذاتية في الأصل لأسباب تشمل، من بين عوامل أخرى، الطبيعة الفردية لكل بند من بنود العقارات وموقعه والإيرادات المستقبلية المتوقعة من عقود الإيجار أو قيمة البيع الخاصة به. ويتم إدراج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة وتُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة.</p>
<p>تم النظر في مدى ملاءمة ومعقولية نتائج الخبراء أو استنتاجاتهم للاستثمارات العقارية من خلال إشراك خبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم العمل المنجز والاقتراضات المستخدمة من قبل شركة تقييم خارجية.</p>	<p>أجريت التقييمات من قبل شركات تقييم مهنية مستقلة. وقد قامت المجموعة بتعيين هذه الشركات التي نفذت أعمالها وفقاً لمعايير التقييم والتقييم ذات الصلة.</p>
	<p>عند تحديد قيمة العقار، يأخذ خبراء التقييم بعين الاعتبار الأسعار الحالية في السوق للعقارات المماثلة الموجودة بنفس الموقع والحالة. وفي حال لم تتوافر أسعار المقارنة للعقارات، يقوم خبراء التقييم باستخدام أساليب التقييم الملائمة للوصول إلى التقييم العادل.</p> <p>تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية من أمور التدقيق الرئيسية لأنها تتطلب وضع أحكام وتقديرات هامة وذلك لتحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية.</p>

البيانات المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، وتقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير الحوكمة والأداء المالي، الذي من المتوقع إتاحتنا بعد ذلك التاريخ (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبيدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، نقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به فيما يخص تقرير رئيس مجلس الإدارة - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا ما ندرجه في التقرير حول هذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة والأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤولية الإدارة العليا والتدقيق على الحوكمة حول تنفيذ السياسات المرحبه

إن أعضاء الإدارة العليا مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة العليا أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة العليا تعد مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة العليا تعتزم تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق تنفيذ السياسات المرحبه

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظلم مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقتنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظره النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل الى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي وشركائه التابعة (بج)

مصرف الشارقة الإسلامي - مجموعة فاخوري

- إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:
- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيتنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن المجموعة لم تتم بشراء أي أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٧) من البيانات المالية الموحدة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٣١) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- (٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو في ما يتعلق بالمجموعة، أو أحكام عقد تأسيسها أو نظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الفقرة (١١٤) رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيتنا.

برايس ووترهاوس كوبرز

٢٩ يناير ٢٠١٩

جالك فاخوري

سجل مدقق الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩


دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
			الموجودات
٣,١٠٣,١١١	٢,٤٤٠,٨٦٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣,٩٢٥,٤٩٠	٧,٢١٧,٢٢٦	٦	مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٧	استثمارات في التمويل الإسلامي
٥,٠٣٤,١٣٧	٦,٢٢٠,٤٥٢	٨	استثمارات في أوراق مالية
٢,١٦٧,٧٦٣	٢,٣١٨,١٢٩	٩	استثمارات عقارية
٥٦٨,٠٧٨	٦٥٨,٤٦٠	١٠	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٩٢٣,٢٦٤	٩٠٧,٩٠٥	١١	موجودات أخرى
٨٥٩,٣٠١	٨٥٨,٦٨٧	١٢	ممتلكات ومعدات
٣٨,٢٨٨,٥١٩	٤٤,٧٤٥,٤٨٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	١٣	ودائع العملاء
٤,٠٧٦,٢٤١	٦,٥٤٨,٧٨١	١٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥,٥٠١,٧٤٣	٥,٤٩٩,٦٠٣	١٥	صكوك مستحقة الدفع
٨٠٨,٨٣٨	٨٠٩,٦٠٧	١٦	مطلوبات أخرى
٦٣,٨٩٤	٦١,٥٨٩		زكاة مستحقة
٣٢,٧٦٩,٢٣٩	٣٩,٣٥٧,٨٥٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية للمساهمين
٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥	١٧	رأس المال
١,٣٧٧,٩٠٢	١,٤٢٩,٢٦٤	٢٠	احتياطي قانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	٢٠	احتياطي نظامي
-	٦٦,٧١٧	٢٠	احتياطي عام للإنخفاض في القيمة
(٣٩,٤٨٨)	(٨٧,٥٣٧)	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
١,١٥٧,٠٠٣	٩٥٥,٣٢٥		أرباح محتجزة
٥,٥١٩,٢٨٠	٥,٣٨٧,٦٣٢		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
٣٨,٢٨٨,٥١٩	٤٤,٧٤٥,٤٨٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي


عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير منفق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

مصرف الشارقة الاسلامي ش.م.ع
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
١,١١١,٠٠٧	١,٣٢٣,١٨٤	٢١	إيرادات من الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١٦٧,٧٦٣)	(١٨٣,٥٣٩)		توزيعات حملة الصكوك
٥١٠,٧٣١	٥٣٤,٠٥٩	٢٢	استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى - بالصافي
٣٠,٥٨٥	٢٨,٢٢٩		إيرادات من الشركات التابعة
<u>١,٤٨٤,٥٦٠</u>	<u>١,٧٠١,٩٣٣</u>		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥٥٠,٧٤٥)	(٦١٤,٢٤٦)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
٩٣٣,٨١٥	١,٠٨٧,٦٨٧		صافي الإيرادات التشغيلية
(١٤٨,٨١٧)	(٣٦,٧٦٩)	٢٤	مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
٧٨٤,٩٩٨	١,٠٥٠,٩١٨		الأرباح قبل التوزيعات على المودعين
(٣٠٧,٣٢٤)	(٥٤٠,٥٣٩)	٢٥	توزيعات على المودعين
<u>٤٧٧,٦٧٤</u>	<u>٥١٠,٣٧٩</u>		أرباح السنة (العائدة إلى مساهمي المصرف)
٠,١٦	٠,١٧	٢٦	ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
 تقرير منقح الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٧٧,٦٧٤	٥١٠,٣٧٩	أرباح العنة (العائدة إلى مساهمي المصرف)
(١,٦٩١)	(٣٥,٢٠٩)	الخسارة الشاملة الأخرى بنود سيُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٦٠٨)	(١٣,٠٢٣)	بنود لن يُعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٥,٣٧٥	٤٦٢,١٤٧	مجموع الدخل الشامل للعنة (العائد إلى مساهمي المصرف)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

مصرف الشارقة الإسلامية ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
٤٧٧,٦٧٤	٥١٠,٣٧٩	
٤١,٦٣٠	٤١,٦٩٤	١٢
٣,٨٢٧	٢,١٤٠	
١٥٣,٧٤٣	٤٥,١٧٢	
(٤,٩٢٦)	(٨,٤٠٣)	
(٢٣,٤٥٠)	(٥,٥٧٩)	
(٦,٢٨٤)	١٠,١٩٦	٩
٢,١٢٤	١١,٩٠١	١٠
-	(٢١,٥٥٢)	
(٢١٤)	(٢٠٩)	
٦٤٤,١٢٤	٥٨٥,٧٣٩	
(٢٦٦,٣١٦)	٣٨,٢٠٧	
١,٠٨٨,٠٥٤	(٢,٢٣٥,٩٤٩)	
(٤,٧٧٠,١١٥)	(٢,٧٥٦,٧٦٧)	
(٥١,٢٠٥)	٢٣,٧٦٢	
٣,٩٨٩,٥٨٧	٤,١١٩,٧٥٢	
٣٥٩,٤٠٠	٢,٩٥٩,٢٠٣	
(٢٥,٥٣٥)	(٢,٣٠٥)	
(١٧٦,٠٤٧)	(١٣,٠٢٧)	
٧٩١,٩٤٧	٢,٦٦٨,٦١٥	
(٤٩,٩٩٠)	(٤١,١٤٩)	
٥٤٢	٢٧٨	
(٣٢,٨٥٠)	(٢٤٨,٠٤٦)	
٥٦,٤٠٦	١٠٩,٠٣٦	
(٥٧,٣٣٧)	(١١٤,٥٠١)	
١٠١,١٦٧	١٧,٧٩٧	
(٩٣٩,٢٤١)	(١,٢٣٤,٥٤٧)	
(٩٢١,٣٠٣)	(١,٥١١,١٣٢)	
٢٦٦,٨٠٥	١,٨٣٢,٢٢٠	
-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	
-	(٢٣٤,٧٨٩)	١٨
٢٦٦,٨٠٥	(٢٣٩,٠٦٩)	
١٣٧,٤٤٩	٩١٨,٤١٤	
٢,٠٣٧,٤٢٥	٢,١٧٤,٨٧٤	٢٧
٢,١٧٤,٨٧٤	٣,٠٩٣,٢٨٨	٢٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

أرباح السنة

تعديلات:

الاستهلاك

إطفاء تكلفة إصدار الصكوك

مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى

مبالغ معتردة من الذمم المدينة للشركات التابعة

ربح من استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع

خسارة/ (ربح) من إعادة تقييم استثمارات عقارية

خسارة انخفاض قيمة عقارات محتفظ بها لغرض البيع

ربح من استبعاد استثمارات عقارية

ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في:

الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

استثمارات في التمويل الإسلامي

موجودات أخرى

ودائع العملاء

مبالغ مستحقة إلى البنوك

زكاة مدفوعة

مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

استحواذ على ممتلكات ومعدات

استبعاد ممتلكات ومعدات

استحواذ على استثمارات عقارية

استبعاد استثمارات عقارية

استحواذ على عقارات محتفظ بها لغرض البيع

استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع

استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

إصدار صكوك

مداد صكوك

توزيعات أرباح نقدية

صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التمويل

صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

تقرير مفق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

العائد إلى مساهمي المصرف						
رأس المال	احتياطيات قانونية	احتياطيات نظامية	احتياطي عام للاختصاص في القيمة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين
٢,٤٢٥,٥٠٠	١,٣٢٠,٦٢٦	٨٩,٠٠٨	-	(٢٩,٤٩٢)	١,٠٤٠,٦٠٢	٤,٨٥٦,٢٤٤
-	-	-	-	-	٤٧٧,٦٧٤	٤٧٧,٦٧٤
-	-	-	-	(١٢,٢٩٩)	-	(١٢,٢٩٩)
-	-	-	-	٢,٣٠٣	(٢,٣٠٣)	-
-	-	-	-	(٩,٩٩٩)	٤٧٥,٣٧١	٤٦٥,٣٧٥
٢٤٢,٥٥٠	-	-	-	-	(٢٤٢,٥٥٠)	-
٢٦٦,٨٠٥	-	-	-	-	-	٢٦٦,٨٠٥
-	٤٧,٢٧٦	-	-	-	(٤٧,٢٧٦)	-
-	-	-	-	-	(٦٣,٨٩٤)	(٦٣,٨٩٤)
-	-	-	-	-	(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)
٥٠٩,٣٥٥	٤٧,٢٧٦	-	-	-	(٣٥٨,٩٧٠)	١٩٧,٦٦١
٢,٩٣٤,٨٥٥	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	-	(٣٩,٤٨٨)	١,١٥٧,٠٠٣	٥,٥١٩,٢٨٠
٢,٩٣٤,٨٥٥	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	-	(٣٩,٤٨٨)	١,١٥٧,٠٠٣	٥,٥١٩,٢٨٠
-	-	-	-	-	(٢٩٥,٢١١)	(٢٩٥,٢١١)
٢,٩٣٤,٨٥٥	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	-	(٣٩,٤٨٨)	٨٦١,٧٩٢	٥,٢٢٤,٠٦٩
-	-	-	-	-	٥١٠,٣٧٩	٥١٠,٣٧٩
-	-	-	-	-	(٤٨,٢٣٢)	(٤٨,٢٣٢)
-	-	-	-	١٨٣	(١٨٣)	-
-	-	-	-	(٤٨,٠٤٩)	٥١٠,١٩٦	٤٦٢,١٤٧
-	٥١,٣٦٢	-	-	-	(٥١,٣٦٢)	-
-	-	-	-	-	(٢٣٤,٧٨٩)	(٢٣٤,٧٨٩)
-	-	٦٦,٧١٧	-	-	(٦٦,٧١٧)	-
-	-	-	-	-	(٥٨,٥٤٥)	(٥٨,٥٤٥)
-	-	-	-	-	(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)
-	٥١,٣٦٢	-	٦٦,٧١٧	-	(٤١٦,٦٦٣)	(٢٩٨,٥٨٤)
٢,٩٣٤,٨٥٥	١,٤٢٩,٢٦٤	٨٩,٠٠٨	٦٦,٧١٧	(٨٧,٥٣٧)	٩٥٥,٣٢٥	٥,٣٨٧,٦٣٢

كما في ١ يناير ٢٠١٧
مجموع الدخل الشامل للسنة
أرباح السنة
الدخل الشامل الأخر
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
الخسارة المحققة من الموجودات المالية من
خلال الدخل الشامل الأخر المحولة إلى
الأرباح المحتجزة
مجموع الدخل الشامل للسنة
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
إصدار أسهم منحة
تحويل صكوك (إيضاح ١٧)
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٠)
الزكاة
أتماب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)
مجموع المعاملات مع الملاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كما في ١ يناير ٢٠١٨
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣)

الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للسنة
أرباح السنة
الدخل الشامل الأخر
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
الخسارة المحققة من الموجودات المالية
من خلال الدخل الشامل الأخر المحولة إلى
أرباح محتجزة
مجموع الدخل الشامل للسنة
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
المحول إلى الاحتياطيات القانونية (إيضاح ٢٠)
توزعت أرباح
المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام
الزكاة
أتماب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)
مجموع المعاملات مع الملاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") في 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. خلال الاجتماع غير العادي 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"). ونتيجة 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 عملائه.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروعها البالغ عددها ٣٣ فرعاً (٢٠١٧: ٣٢ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة المصرف والمصرف وشركائه التابعة المملوكة له بالكامل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي شركة الشارقة الوطنية للفنادق، وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية ذ.م.م، وشركة أساس العقارية، وشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ وهي منشأة ذات غرض خاص تأسست في جزر كايمان (ويشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجعات وتقديم خدمات التموين والخدمات ذات الصلة. في حين تقوم شركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي. وتزاول شركة أساس العقارية الأعمال العقارية بينما تم تأسيس شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ لإدارة برنامج الصكوك للمصرف.

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

٢. أساس الإعداد

أ. بيان الالتزام

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تلتزم بتوجيهات المصرف المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الأحكام المعمول بها بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

ب. أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

- (١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- (٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- (٣) الاستثمارات العقارية.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتية)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

د. استخدام التقديرات والأحكام

أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٢. أساس الإعداد (تابع)

د. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات على أساس مستقبلي. وتتعلق هذه التقديرات والأحكام بصفة خاصة بما يلي:

- خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في التمويل الإسلامي (راجع الإيضاحين ٧ و ٢٨).
- الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (راجع الإيضاحين ٨ و ٢٨).
- صافي القيمة القابلة للتحقق للعقارات المحتفظ بها لفرض البيع (راجع الإيضاحين ١٠ و ٢٨).
- تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة وخسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية (راجع الإيضاح ٨).
- الاستثمارات العقارية (راجع الإيضاحين ٩ و ٢٨).

إن المعلومات حول التقديرات والأحكام الموضوعة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثيرات كبيرة هامة على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح ٤ (٢) (أ). وعند وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني، يتم بالتفصيل بيان عملية تحديد المنهجية التي بموجبها يتم مراعاة المعلومات التطلعية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار النماذج المستخدمة في قياس هذه الخسائر والموافقة عليها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء التطبيق الإلزامي للمعايير المحاسبية الجيدة المبينة في الإيضاح ٣ (خ). وفيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

أ. أصل التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المصرف:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- تعرض إلى عائدات متغيرة من مشاركته في المنشأة المستثمر فيها أو وجود حقوق فيها.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

(١) الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة في المنشآت التي تخضع لسيطرة المصرف. يسيطر المصرف على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى، أو يمتلك حقوقاً في، عائدات متغيرة من اشتراكه في هذه المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على هذه العائدات من خلال نفوذه على هذه المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من تاريخ اكتساب المصرف السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

(٢) فقدان السيطرة

عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يقوم بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة بالإضافة إلى الحصص غير المسيطرة ذات الصلة والبنود الأخرى لحقوق الملكية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم قياس أي حصة متبقية في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

(٣) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ. أساس التوحيد (تابع)

٤) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تتمثل المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المنشآت التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محدودة ومحددة جيداً مثل التوريق الإسلامي لموجودات معينة أو إجراء عملية تمويل محددة. يتم إدراج البيانات المالية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يكون جوهر العلاقة هو سيطرة المصرف على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

ب. الأدوات المالية غير المشتقة

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينشأ عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر أو العكس.

١. تصنيف وقياس الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبني ضمن الفئات التالية:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على أنها موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيفها كاستثمارات غير محتفظ به لغرض المتاجرة وبالتالي يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير، أو
- أن يكون عند الاعتراف المبني جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.

تقاس الموجودات المالية التي لا تلي معيار التصنيف بالتكلفة المطلقة إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية التي تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطلقة ولكنها تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أساس مختلف.

يتم مبدئياً الاعتراف بالموجودات المالية وقياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تحميل كافة التكاليف المنسوبة لها مباشرة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض إيرادات توزيعات الأرباح.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبني، يمكن للمجموعة إجراء اختيار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة. لا تقاس الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلا إذا كانت تلي الشرطين التاليين وكانت غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

١. أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
٢. أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١. تصنيف الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من استثمارات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض توزيعات الأرباح.

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لتلك الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ولتوزيع الإيرادات على مدى الفترة المعنية. أما معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يستخدم لحساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المقبوضة أو المدفوعة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتكاليف المعاملة، والامتيازات أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأدوات التمويل والاستثمار للوصول، أو عند الضرورة، خلال فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبني.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ولاحقاً، يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي لأدوات التمويل والاستثمار التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

لاحقاً للاعتراف المبني، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من فئة التكلفة المطفأة إلى فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد يفي بمعايير التكلفة المطفأة.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح من العقود، أو الاحتفاظ بمعدل ربح معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تدعم تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والاستراتيجية حول الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

١. تصنيف الموجودات المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح"

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني. ويُعرف "الربح" بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقد، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقدي يمكن أن يغيّر من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتמידات.
- أي شروط تحد من مطالية المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، التمويل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقد (على سبيل المثال، إعادة تحديد معدلات الربح كل فترة).

تحتفظ المجموعة بمحفظة تمويلية طويلة الأجل ذات معدل ثابت، وتتمتع المجموعة بخيار أن يقترح تعديل معدل الربح في مواعيد دورية لإعادة تحديد معدل الربح. وتقتصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت المراجعة. كما يتمتع العملاء بخيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد التمويل بقيمته الاسمية دون غرامات. وقد قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه التمويلات تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح لأن الخيار يؤدي إلى تعديل معدل الربح بطريقة تمثل مقابلاً للقيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

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

المراوحة هي عقد بيع سلع قامت المجموعة بشرائها بناءً على وعد من العميل بشراء هذه السلع بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

الاستصناع هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد لأحد عملائها وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، ويتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح.

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

المشاركة هي اتفاقية بين المجموعة وعميلها يقوم بموجبها كلا الطرفين بالمساهمة في مبلغ المشاركة ("رأس مال 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 هي شهادات أمانة مضمونة بموجودات ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

الإجارة يتم تصنيفها على أنها عقد إيجار تمويلي عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية نم الإجارة المدينة إلى المستأجر بصورة فعلية. تمثل نم الإجارة المدينة عقود إيجار تمويلي لموجودات لفترات تقارب الأعمار الإنتاجية المقدره لتلك الموجودات أو تغطي جزءاً رئيسياً منها. تنص اتفاقيات الإجارة على أن يتعهد المؤجر بتحويل العين المزجرة إلى المستأجر عند استلامه النفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه. ويتم بيان نم الإجارة المدينة بمبالغ معادلة لصادفي قيمة الاستثمار القائم في عقود الإيجار متضمناً الإيرادات المكتسبة منها بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المثبتة (تابع)

٢. تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك والصكوك مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، باستثناء الزكاة مستحقة الدفع.

ويتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة، أي تاريخ المتاجرة (بما في ذلك عمليات بيع وشراء الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية).

٣. إيقاف الاعتراف بالأدوات المالية

الموجودات المالية

توقف المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي الحق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية هذه الموجودات المالية بصورة فعلية أو لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي.

عند إيقاف الاعتراف بأحد الموجودات المالية، فإنه يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

إن أي أرباح/ خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يعاد تصنيف الأرباح والخسائر على الصكوك المسجلة في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح والخسائر عند الاستبعاد.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤. مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة، إن أتيج لها ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملانة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبني يتمثل عادة في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تقوم المجموعة حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٤. مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

يتم إجراء تقدير داخلي للقيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق والأوراق المالية غير المدرجة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، تخضع هذه النماذج للاختبار قبل استخدامها وتتم معايرتها لضمان أن المعطيات تعكس البيانات الفعلية وأسعار النماذج المقارنة.

٥. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها نية إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية أو عندما تتعلق بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية

المباسة بعد ١ يناير ٢٠١٨

يعد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً تطلعياً مقارنة بنموذج الخسارة المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة المتعلقة بأحداث التعثر إما:

١. خلال الاثني عشر شهراً التالية، أو
٢. على مدى العمر المتوقع لأداة مالية اعتماداً على التغيرات الائتمانية منذ نشأة الأداة. ويجب أن تُظهر الخسارة الائتمانية المتوقعة نتائج عادلة مرجحة بالاحتمالات مقارنة بأفضل تقدير فردي يسمح به المنهج الحالي. تراعي النتيجة المرجحة بالاحتمالات عدة سيناريوهات بناءً على توقعات معقولة.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. قامت المجموعة بتطوير منهجيات ونماذج جديدة تراعي الحجم النسبي للمحافظ وجودتها ومدى تعقيدها.

يستخدم نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة الأولى - تطبيق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية. سوف يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدار الاثني عشر شهراً القادمة. وبالنسبة للموجودات التي تقل فترة استحقاقها عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر التي تتوافق مع فترة الاستحقاق المتبقية. يختلف منهج المرحلة الأولى عن المنهج الحالي الذي يعمل على تقدير مخصص جماعي من أجل الاعتراف بالخسائر المتكبدة لكن غير المُعلن عنها بشأن التمويل الإسلامي العامل.

المرحلة الثانية - عندما تشهد الموجودات المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، فإنها تعتبر في المرحلة الثانية، ويتطلب هذا حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس احتمالية التعثر على مدار العمر والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدى الفترة المقترحة المتبقية للموجودات المالية. تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير أفق زمني أطول مقارنة بفترة الاثني عشر شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة الثالثة - سوف يتم إدراج الموجودات المالية التي يتوفر لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، سيستمر مخصص خسائر الائتمان في تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الموجودات.

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي لها التأثير الأكبر من حيث الأهمية وتتطلب درجة عالية من الأحكام:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأنواع المالية غير المشتقة (تابع)

٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي، مخاطر التعثر) على أداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني، فإن المجموعة ستنظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والمعلومات المستقبلية.

سوف تقوم المجموعة مبدئياً بتحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأي تعرض من خلال مقارنة ما يلي:

١. احتمالية التعثر للعمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع

٢. احتمالية التعثر للعمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبني بالتعرض.

في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان للموجودات التي تعتبر مهمة فريداً. يتسم هذا التقييم بطبيعة متسقة حيث يسمح بتحويل مخاطر الائتمان للموجودات المالية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى. إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء ولم تعد تُعتبر جوهرية، وذلك بموجب التوجيهات المحددة من المصرف المركزي.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقديراً عادلاً مرجحاً بالخسائر الائتمانية من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تشمل توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يجب إدراج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية ضمن قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وكذلك تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. ويجب أن يبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل فترة تقرير المعلومات المعقولة والمثبتة بتاريخ التقرير عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. وبناءً على مشورة من قسم إدارة المخاطر والخبراء الاقتصاديين الخارجيين ومراعاة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمنتجات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى، والتي بدورها تكون مرتكزة على الاحتمالات لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

الفترة المتوقعة

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على المجموعة مراعاة الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان. كما يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبطاقات الائتمان التي ليس لها فترة استحقاق ثابتة، يتم تقدير الفترة المتوقعة على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا تكون خسائر الائتمان قابلة للتخفيف من خلال إجراءات الإدارة.

الأحكام الائتمانية السابقة

تتطلب منهجية رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لدى المجموعة أن يقوم المصرف باستخدام أحكامه الائتمانية السابقة لإدراج التأثير المقدر للعوامل التي لم تتضمنها نتائج نماذج رصد الخسارة الائتمانية المتوقعة في جميع فترات التقارير.

تعريف التعثر والشطب

يبقى تعريف التعثر الذي يتبعه المجموعة لتقييم الانخفاض في القيمة متوافقاً مع توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمصرف المركزي، بدون حق الرجوع إلى الافتراضات. قد تختلف معطيات وافتراضات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر، كما قد تختلف في درجة الأهمية مع مرور الوقت بناءً على التغييرات في الظروف.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأنوات المالية غير المشتقة (تابع)

٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية المعلقة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي لعدد من الأسباب التي تتضمن تغير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار القائم في التمويل الإسلامي الذي تم تعديل شروطه، مع الاعتراف بالاستثمار الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التعديلات المتوقعة لن يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة من الأصل القائم.

السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم مراجعة الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات محددة أو مجموعة من الموجودات المماثلة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية لانخفاض في القيمة عندما يثبت دليل موضوعي أن حدث خسارة قد وقع بعد الاعتراف المبني بالأصل وأن حدث الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالأصل التي يمكن قياسها بشكل موثوق به. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. ويتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد لموجودات محددة أو مجموعة من الموجودات المماثلة على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم الاعتراف بالحرركة في المخصصات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ولا يتم شطب الموجودات المالية إلا في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة نتم التمويل والإجارة المدينة، المقاسة بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

نتم التمويل والإجارة المدينة المقيمة فردياً

يتم تقييم نتم التمويل والإجارة المدينة بصورة فردية للتحقق مما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم تصنيف هذه الموجودات على أنها تعرضت لانخفاض القيمة بمجرد وجود شك في قدرة العميل على الوفاء بالتزامات السداد تجاه المجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

يتم قياس خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس مبالغ الضمانات، والمحسوبة باستخدام معدل الربح الأصلي الفعلي للأصل المالي.

نتم التمويل والإجارة المدينة المقيمة جماعياً

يتم تحديد انخفاض القيمة بصورة جماعية في حالتين مختلفتين:

- للتمويل الذي يخضع للتقييم الفردي من أجل تغطية الخسائر التي تم تكديدها ولكن لم يتم تحديدها حتى الآن.
- لمجموعات التمويلات المتجانسة التي لا تعتبر هامة من الناحية الفردية.

ومن أجل تقييم الانخفاض الجماعي، تقوم المجموعة باستخدام النماذج الإحصائية للمؤشرات التاريخية حول احتمالية التعثر وتوقيت استرداد المبالغ المستحقة وقيمة الخسائر التي تم تكديدها، ويتم تعديلها وفقاً لتقديرات الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الحالية الاقتصادية والائتمانية هي من النوع الذي يحتمل معه أن تكون الخسائر الفعلية أكبر أو أقل من تلك المستنبطة من المؤشرات التاريخية. يتم قياس معدلات التعثر بشكلٍ منظم ومعدلات الخسارة والتوقيت المتوقع للاسترداد المستقبلي مقابل النتائج الفعلية للتأكد من استمرار ملاءمتها.

عندما لا يمكن تحصيل نتم التمويل والإجارة المدينة، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة. ويتم شطب نتم التمويل المدينة بعد إنجاز كافة الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/أو أي حدث يترتب عليه انخفاض في خسائر انخفاض القيمة من شأنه أن يقلل قيمة مخصص انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

نعم التمويل والإجارة المدينة المقيمة جماعياً (تابع)

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم بيانها في حساب المخصص المرصود لنعم التمويل والإجارة المدينة. ويستمر الاعتراف بالربح على الموجودات الخاضعة لانخفاض القيمة من خلال عكس الخصم. وفي حال أدى حدث لاحق إلى نقص مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس النقص في خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

ج. استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها إما للإيجار أو لزيادة رأس المال على أنها استثمارات عقارية. يتم مبدئياً بيان الاستثمارات العقارية بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها سنوياً على الأقل من قبل خبير تقييم مستقل. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة من التغيير في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتوقف الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة النظرية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

تتم التحويلات من وإلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال بداية أو نهاية إشغال العقار من قبل المالك أو بدء أو توقف عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو بدء أو توقف خطة التطوير أو الإنشاء.

د. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف العقارات المستحوذ عليها أو التي تم إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها بغرض البيع. يتم قياس العقارات المحتفظ بها لغرض البيع بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات، ناقصاً كافة التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف اللازمة للبيع.

تشتمل التكلفة على تكلفة الأرض والبنية التحتية والبناء والتكاليف الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية والتكاليف الهندسية المنسوبة إلى المشروع والتي يتم إرسالها عندما تكون الأنشطة، اللازمة لإعداد الموجودات للاستخدام المزمع لها، قيد الإنجاز.

تتم التحويلات من وإلى العقارات المحتفظ بها بغرض البيع في حالة تغيير الاستخدام.

هـ. ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، في حال وجودها. باستثناء الأراضي المملوكة بنظام التملك الحر، يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها وباستخدام معدلات سنوية تتراوح من ٥٪ إلى ٣٣٪ طبقاً لنوع الموجودات المعنية.

و. موجودات غير ملموسة

يتم قياس برامج الحاسوب التي تستحوذ عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة عن انخفاض القيمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للموجودات غير الملموسة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات المحددة التي ترتبط بها. ويتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى عند تكديدها.

يتم إطفاء برامج الحاسوب على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ التي تكون فيه متاحة للاستخدام. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسوب للفترة الحالية وفترة المقارنة هو سبع سنوات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تبع)

ز. موجودات أخرى

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

ح. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لدى المجموعة، باستثناء الاستثمارات العقارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل غير مالي في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد معه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

ط. أسهم عادية

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية كإقتطاع من حقوق الملكية.

ي. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي (باستثناء الاحتياطات النظامية)، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحات الدولية وترتيبات الوكالة، والمبالغ المستحقة إلى البنوك، والموجودات الأخرى عالية السيولة ذات فترات الاستحقاق التي تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ والتي تستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

ك. مطلوبات أخرى

تشتمل المطلوبات الأخرى على المطلوبات المالية والنعم 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 للمال لالتزام بمدة متوسطة مساوية.

وبعد الاعتراف المبني، يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم بيان النعم الدائنة الأخرى بالتكلفة، ويتم الاعتراف بها مقابل أي مبالغ سيتم أداؤها في المستقبل عن السلع أو الخدمات المستلمة، سواء صدر أو لم يصدر بها فواتير.

ل. قبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدية في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

م. المخصصات

يتم تسجيل مخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو ضمنني حالي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

ن. الزكاة

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س. ضمانات والتزامات مالية

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتكبدها بسبب إخفاق عميل عن سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل الالتزامات المالية في الالتزامات المؤكدة بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

يتم مبدئياً قياس المطلوبات الناتجة عن الضمانات المالية أو الالتزامات بتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من معدلات السوق، بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم لاحقاً تسجيل المطلوبات بالقيمة المطفأة أو بالقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية المطلوبات عندما تصبح الدفعة محتملة السداد بموجب الضمان، أيهما أكبر. يتم إدراج الضمانات المالية والالتزامات بتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من معدلات السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

ع. الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

يمكن قياس الأرباح من المربحة وتحديدها تماقدياً عند بدء العقد، ويتم الاعتراف بالأرباح عند استحقاقها على مدى فترة العقد على أساس العائد الفعلي.

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من نتم الإجارة المدينة على أساس الاستحقاق وفقاً للعائد الفعلي.

الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات ذات الصلة بتمشيطة المصرف التأمينية والتمويلية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، على الأصل أو الالتزام المالي ضمن قياس معدل الربح الفعلي.

تقاس إيرادات الرسوم والعمولات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل. وتعرف المجموعة بالإيرادات عندما تتقل السيطرة على الخدمة إلى العميل.

يستعرض الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط السداد الهامة وسياسات الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الهامة
الخدمات البنكية للأفراد وللشركات	تقدم المجموعة خدمات بنكية إلى العملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك التمويل التجاري وإدارة الحسابات ومعاملات العملة الأجنبية، وبطاقات الائتمان، ورسوم الخدمة (أي رسوم التوثيق والمعالجة).
	يتم تحميل رسوم الإدارة المنتظمة للحسابات على حسابات العملاء على أساس شهري. وتقوم المجموعة بتحديد أسعار منفصلة لكل من عملاء الخدمات البنكية للأفراد والشركات في كل موقع على أساس سنوي.
	يتم تحصيل الرسوم على المعاملات المتبادلة بالعملة الأجنبية على حساب العميل عند إجراء المعاملة. ويتم احتساب رسوم الخدمة على أساس شهري بناءً على أسعار ثابتة تخضع لمراجعة سنوية من قبل المجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

الأنشطة المتعلقة بالاستثمار	يقدم قطاع الاستثمار لدى المجموعة العديد من الخدمات المرتبطة بالتمويل، بما في ذلك إدارة التمويل وخدمات الوكالة، وإدارة التمويل المجمع، وتنفيذ معاملات العملاء مع أسواق المال والاكتتاب في الأوراق المالية.	يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات الوكالة الإدارية على مدار فترة تقديم الخدمات. ويتم الاعتراف بالمبالغ التي يتم تحصيلها من العملاء في ٣١ ديسمبر تحت بند ندم مدينة تجارية.
	يتم تحميل رسوم عن الخدمات المنتظمة على أساس سنوي وذلك في نهاية السنة التقويمية على حساب العميل. ومع ذلك إذا قام أحد العملاء بإنهاء العقد قبل ٣١ ديسمبر، فإنه عند الإنهاء يتم تحميل الرسوم عن الخدمات التي تم تنفيذها حتى تاريخه.	ويتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء.
	يتم تحميل رسوم المعاملات المتعلقة بإدارة التمويل، وتنفيذ المعاملات، واكتتاب الأوراق المالية عند الوفاء بالتزام الأداء.	

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو نفس تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة عن سندات الملكية.

إيرادات من الشركات التابعة

تشتمل الإيرادات من الشركات التابعة على الإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات وعمولات الوساطة ذات الصلة بالخدمات المقدمة من قبل الشركات التابعة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات والخدمات الأخرى على أساس الاستحقاق وذلك عندما يتم تقديم الخدمات. يتم الاعتراف بالعمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

إيرادات من بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع العقارات عندما يتم تسليم العقارات ونقل سندات الملكية، وهو الوقت الذي تستوفي فيه كافة الشروط التالية:

- أن تقوم المجموعة بتحويل المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية العقارات إلى المشتري.
- أن يكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق به.
- أن يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مرتبطة بالمعاملة.
- أن يكون بالإمكان قياس التكاليف المتكبدة أو المزمع تكبدها على المعاملة بشكل موثوق به.

تتضمن تكلفة العقار تكلفة الأرض وتكاليف التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكلفة البنية التحتية والإنشاء. وتستند تكلفة الشق على نسبة تكاليف التطوير المقدر المتكبدة حتى تاريخه إلى إجمالي تكاليف التطوير المقدر لكل مشروع على حدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ف. مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بأداء مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠.

يتم رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير. ويتم الاعتراف بالتزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطط منافع التقاعد المحددة بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ويتم حسابه سنوياً باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح للسندات المؤتمتة عالية السيولة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع والتي لها أجل استحقاق تقارب أجل التزامات المعاشات ذات الصلة.

ص. مبالغ مستحقة إلى البنوك

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

ق. ودائع العملاء

يقبل المصرف ادخارات العملاء والودائع لأجل على أساس المضاربة والوكالة، بينما يقبل الودائع الجارية وما يندرج في حكمها على أساس القرض الحسن (قرض بدون ربح).

تقاس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل عادة المقابل المستلم بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحتسب التوزيعات على المودعين عن ودائع المضاربة وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتمد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

ر. احتياطي عام للإنخفاض في القيمة

يتم تخصيص احتياطي عام للانخفاض في القيمة وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كما صدرت في مارس ٢٠١٨، ويتم احتساب ذلك الاحتياطي بالفرق بين ١,٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة (٢+١).

إذا كان مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أكبر من الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة (٢+١)، يتم تحويل الفرق الإحتياطي العام للإنخفاض في القيمة كمخصص من الأرباح المحتجزة.

وفي تاريخ كل تقرير لاحق، يعاد احتساب الإحتياطي العام لانخفاض في القيمة ويتم إما ارجاع الفرق الناتج إلى الأرباح المحتجزة أو تحويلها إلى الأرباح المحتجزة ليصل إلى ١,٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة (٢+١). لا يلزم الإحتفاظ بأي احتياطي عام للإنخفاض في القيمة في حال إذا كانت الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة (٢+١) أكبر من ١,٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

ش. تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية المعتمدة لدى شركات المجموعة وفقاً لأسعار الصرف الفورية بتاريخ تلك المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. يتمثل ربح أو خسارة العملة الأجنبية للبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، المعدل بالربح الفعلي والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية بعملية أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة. وعموماً يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم الاعتراف بتحويل العملة ضمن الدخل الشامل الآخر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ت. ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين لدى المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، بإثار جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة، إن وجدت.

ث. تقارير القطاعات

يتم مراعاة الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع، وكذلك الإيرادات والمصاريف المعقولة ذات العلاقة، عند تحديد أداء قطاع الأعمال. ويتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المتقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية في الشخص أو مجموعة الأشخاص الذين يقومون بتوزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. وقررت المجموعة أن اللجنة الإدارية للمجموعة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

خ. المعايير والتغييرات المطبقة للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨

باستثناء السياسات الهامة الجديدة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بصورة متسقة على كافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

التغييرات في السياسات المحاسبية

طبقت المجموعة المعايير الجديدة وتعديلات المعايير التالية، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، وكان تاريخ التطبيق المبني هو ١ يناير ٢٠١٨. طبقت المجموعة بصفة مبدئية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (انظر أ) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (انظر ب) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

ونظراً لطريقة التحول التي اختارتها المجموعة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يتم عموماً إعادة بيان المعلومات المقارنة في هذه البيانات المالية لكي تلبى متطلباتها.

سجل المصرف تعديلاً يبلغ ٢٩٥,٢ مليون درهم على أرباحه المحتجزة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٨، بما يبين تنفيذ المتطلبات الجديدة لانخفاض القيمة في تاريخ التطبيق ولم يتم المصرف بإعادة بيان الفترات المقارنة.

لم يؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ على توقيت أو قيمة إيرادات الرسوم والعمولات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات ذات الصلة المعترف بها من قبل المجموعة.

طبقت المجموعة بانتظام السياسات المحاسبية على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء التغييرات الموضحة أدناه.

هناك كذلك عدد من المعايير الجديدة الأخرى ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ولكن ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

طبقت المجموعة مبدئياً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - "التصنيف والقياس" في السنوات السابقة. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات لتسجيل وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع البنود غير المالية. وتمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يدخل المعيار الجديد تغييرات جوهرياً على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطالبات المالية.

كما طبقت المجموعة إضافة إلى ذلك التعديلات اللاحقة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" التي يتم تطبيقها على الإفصاحات حول عام ٢٠١٨، ولكن لم يتم بتطبيقها على المعلومات المقارنة.

مبين أدناه موجز للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيقها للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و ملخصة في الملاحظة ٣ ب (سلاسا).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

أ. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

١. تسوية رصيد مخصص انخفاض القيمة من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يبين الجدول التالي تسوية مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة والذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع مخصص انخفاض القيمة الجديد الذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	عمليات إعادة القياس	مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	
١	١	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٤١٣	٤١٣	-	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١,٤٢٣,٨٢٤	٢٨٣,٩٤٣	١,١٣٩,٨٨١	استثمارات في التمويل الإسلامي
٣٢,٠٥٠	١٢,٨٤٥	١٩,٢٠٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٤٩,٧٢١	(٦,٣١٣)	٥٦,٠٣٤	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
٤,٣٢٢	٤,٣٢٢	-	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان (خارج الميزانية العمومية)
١,٥١٠,٣٣١	٢٩٥,٢١١	١,٢١٥,١٢٠	

٢. تعديل الأرباح المحتجزة

يتمثل تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ في تخفيض الأرباح المحتجزة كما يلي:

الأرباح المحتجزة	
١,١٥٧,٠٠٣	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١)	<u>التأثير على الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة</u>
(٤١٣)	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
(٢٨٣,٩٤٣)	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(١٢,٨٤٥)	استثمارات في التمويل الإسلامي
٦,٣١٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
(٤,٣٢٢)	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
٨٦١,٧٩٢	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان (خارج الميزانية العمومية)
	الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ التطبيق المبني في ١ يناير ٢٠١٨

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إطاراً شاملاً لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. وقد حل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسيرات ذات الصلة.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ في ١ يناير ٢٠١٨ بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ دون أي وسائل عملية. ولم يتأثر توقيت أو قيمة أي من مصادر إيرادات المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ. المعايير والتفسيرات الصادرة لكن غير المالية حتى تاريخه على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨

هناك بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ويسمح بالتطبيق المبني لها، ولكن لم تقم المجموعة بتطبيقها مبكراً عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

ومن بين تلك المعايير غير السارية حتى تاريخه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يتوقع أن لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبني.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يتمين على المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وقد قامت المجموعة بتقييم الأثر التقديري الذي سترتب على التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على بياناتها المالية الموحدة، كما هو موضح أدناه. وقد يتغير الأثر الفعلي لتطبيق المعيار في ١ يناير ٢٠١٩ بسبب التالي:

- لم تكمل المجموعة عملية اختبار وتقييم الضوابط الرقابية على أنظمتها الجديدة لتقنية المعلومات.
- تخضع السياسات المحاسبية الجديدة للتغيير حتى تعرض المجموعة لبياناتها المالية الأولى الموحدة التي تشمل تاريخ التطبيق المبني.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبي واحد لعقود الإيجار في الميزانية العمومية للمستأجرين. يعترف المستأجر بأصل حق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بإداء نفقات الإيجار. وهناك إعفاءات من الاعتراف لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار البنود منخفضة القيمة. وتظل طريقة محاسبة المؤجرين مماثلة للمعيار الحالي، أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار، وتشمل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن إيجاراً"، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٥ "الإجراءات التشغيلية - الحوافز"، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني للإيجار".

(١) عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر

انتهت المجموعة من إجراء تقييم مبني للتأثير المحتمل على بياناتها المالية الموحدة، ولكنها لم تكمل تقييمها التفصيلي حتى تاريخه. إن التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية في فترة التطبيق المبني يعتمد على الظروف الاقتصادية المستقبلية وتطور محفظة الإيجار لدى المجموعة وتقييم المجموعة حول ما إذا كانت ستمارس أي خيارات لتجديد عقد الإيجار وإلى أي مدى ستختار المجموعة استخدام الوسائل العملية وإعفاءات الاعتراف.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية للمجموعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية القابلة وغير القابلة للإلغاء مبلغاً وقدره ٦٠,٣ مليون درهم، على أساس غير مضمون، والتي من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ليس من المتوقع ظهور أي تأثير جوهري على عقود الإيجار التمويلي للمجموعة.

(٢) التحول

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مبدئياً في ١ يناير ٢٠١٩، وذلك باستخدام نهج معدل بائر رجعي بطريقة تسمح بالاعتراف بأصل حق الاستخدام بقيمة مساوية للقيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات المستقبلية المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية دون أن يتم في المقابل الاعتراف بأي مبلغ في الأرباح المحتجزة مع عدم إعادة بيان المعلومات المقارنة.

كما تخطط المجموعة لتطبيق الوسائل العملية للاحتفاظ بتعريف عقد الإيجار السابق عند التحول، وذلك يعني أنها سوف تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ والمحددة على أنها عقود إيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣. المعايير والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

المعايير الأخرى

- ليس من المتوقع أن يكون للمعايير المعلنة التالية أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة:
- التصحيحات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ - معايير متعددة.
 - الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) تعديل الخطة أو تلخيصها أو تسويتها (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩).
 - التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل".
 - التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، عقود التأمين.

٤. إدارة المخاطر

١. إطار إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة ("المجلس") هو المسؤول عن الإطار العام لحوكمة وإدارة المخاطر. ويعتبر المجلس مسؤولاً عن تحديد استراتيجية إدارة المخاطر ووضع حدود للمخاطر التي تواجهها المجموعة وضمان متابعة ورقابة المخاطر بصورة فعالة وبقائها 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.

ومن أجل القيام بهذه المسؤولية بكفاءة، يحصل مجلس الإدارة على الدعم اللازم من لجان منبثقة من المجلس إلى جانب اللجان الإدارية. وفيما يلي تلخيص لأدوار ومهام كل لجنة:

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بدور الإدارة التنفيذية العليا للمجلس المسؤولة عن ضمان تحقيق المجلس لأهدافه الاستراتيجية والتشغيلية. وتضم اللجنة التنفيذية أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

- تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو 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 منققي الحسابات الخارجيين للمجموعة.
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية القصوى بالنسبة للمجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

- تتألف لجنة إدارة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:
- مراقبة المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة والإجراءات الرقابية المتعلقة بتلك المخاطر.
 - مراجعة محفظة المخاطر لدى المجموعة.
 - مراقبة مستوى الالتزام بإدارة المخاطر وأساليب الرقابة المتبعة من قبل المجموعة.
 - إجراء تقييم دقيق حول خطط واستراتيجيات الأعمال من حيث المخاطر التي تتعرض لها المنشأة.
 - ضمان تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة الإدارية

يشتمل نطاق أعمال اللجنة الإدارية على كافة الأمور الوظيفية التي لا يشملها نطاق أعمال اللجان الأخرى. وتشتمل عادة مهام اللجنة الإدارية على بعض المجالات مثل الاستراتيجيات والسياسات والموارد البشرية والتسويق والإجراءات الإدارية، كما تكون مسؤولة أيضاً عن التنسيق مع كافة الوحدات/ الأقسام الأخرى لدى المجموعة.

لجنة الاستثمار

إن الغرض من لجنة الاستثمار هو مراجعة نوعية المحفظة الاستثمارية لدى المجموعة بالنيابة عن مجلس الإدارة، والمؤشرات التي تؤثر عليها، وإدارة السياسات المتعلقة بالاستثمار، وكذلك الموافقة على عروض الاستثمار بما في ذلك الصكوك والتمويل المجمع في حدود الموافقة الموضوعية من قبل مجلس الإدارة.

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات

- تقدم اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات الإرشادات الاستراتيجية والفنية لإدارة الأنظمة التقنية العامة لدى المجموعة على المدى الطويل وال المدى القصير لضمان التوافق بين مبادرات تقنية المعلومات والأهداف الاستراتيجية للمجموعة. تعتبر اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة فيما يلي:
- تقديم التوجيهات فيما يتعلق بتحديد أولويات المبادرات والمشروعات التقنية وتنفيذها (بما في ذلك المبادرات والمشروعات المتعلقة بالبنية التحتية).
 - مراجعة عمليات تقنية المعلومات.
 - مراجعة الخطط والسياسات المتعلقة بأمن تقنية المعلومات والتقارير المتعلقة بمدى فاعلية نظم أمن المعلومات وتطبيقها والإجراءات المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة.
 - مراجعة خطط استمرارية الأعمال وسياساتها وتقاريرها المتعلقة بمدى فعالية إجراءات استمرارية الأعمال وتطبيقها، وكذلك التدابير المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة.
 - مراجعة الفرص والخطط الاستراتيجية لتطوير تقنية المعلومات لدى المجموعة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تهدف لجنة الموجودات والمطلوبات إلى إعداد الاستراتيجية الأنسب للمجموعة من حيث مزيج 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 ومستويات التعرض وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة.

تشتمل مهام لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

- مخاطر السيولة - تتمثل في المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة نتيجة عدم القدرة على تسهيل الموجودات أو الحصول على التمويل الكافي.
- مخاطر السوق - تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات السلبية في معدلات الربح وأسعار صرف العملات وتقلبات السوق.
 - المخاطر من التغيرات في قيمة محفظة الأدوات المالية.
- مخاطر بيان المركز المالي - تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق في المعدلات الخاصة بالأفراد والمؤسسات.
 - المخاطر التي قد تتعرض لها القيمة ورأس المال من جراء التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات نتيجة التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق.
 - المخاطر الناتجة عن التغيرات المادية في الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية بصورة عامة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجنة الائتمان

تتولى لجنة الائتمان إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة من خلال المراجعة المستمرة لحدود وسياسات وإجراءات الائتمان والموافقة على حالات التعرض المحددة وإيجاد الحلول والتقييم المستمر لمحفظة القروض ومدى كفاية المخصصات المرصودة لها.

لجنة الموارد البشرية

تتولى لجنة الموارد البشرية إدارة الموارد البشرية والأداء وتوظيف الكوادر المطلوبة للمجموعة من وقت لآخر.

مجموعة إدارة المخاطر

تم تأسيس مجموعة إدارة المخاطر بغرض إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والمخاطر التي تهدد أمن تقنية المعلومات. ويشتمل دور مجموعة إدارة المخاطر على ما يلي:

- وضع الاستراتيجية والسياسة والإطار العام لإدارة المخاطر بما يتوافق مع متطلبات الأعمال.
- تقديم الدعم اللازم للمجموعة لتطبيق نظام إدارة المخاطر.
- جمع التحليلات الخاصة بتركيزات وحساسيات المخاطر على مستوى المجموعة.
- العمل كجهة مرجعية فيما يتعلق بالأمور الخاصة بالمخاطر والرقابة، وتقديم الاستشارات إلى الإدارة، وعرض أفضل الممارسات المتبعة، وإجراء مراجعات خاصة بناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات.
- إجراء تقييم مستقل حول محفظة مخاطر الأعمال وطريقة إدارتها وإيداء الملاحظات عليها لضمان تنفيذ عملية إدارة المخاطر بشكل فعال.

الالتزام

إن الدور العام لقسم الالتزام هو:

- ضمان تحديد وتقييم ومتابعة ورقابة مخاطر الالتزام بصورة ملائمة بالتعاون مع وحدات الأعمال والأقسام الرقابية الأخرى.
- ضمان إطلاع الإدارة العليا على جميع المشكلات الجوهرية المتعلقة بالالتزام بما في ذلك "اعرف عميلك" و"مكافحة غسيل الأموال" ووضع الخطط اللازمة لحل تلك المشكلات.
- المساهمة في تعزيز ثقافة الالتزام بهدف "تجنب حدوث مفاجآت" من خلال التثقيف والتوعية بأهمية الالتزام على مستوى المجموعة.
- تحقيق المواءمة بين خطط الالتزام السنوية واستراتيجيات وأهداف الأعمال.
- الوفاء بالمتطلبات التنظيمية.

التنسيق الداخلي

يتمثل دور إدارة التنسيق الداخلي لدى المجموعة في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التنسيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح وقيلس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة.

يرأس تلك الإدارة رئيس قسم التنسيق الداخلي الذي يرفع تقاريره إلى لجنة التنسيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتبع القسم إدارياً الرئيس التنفيذي.

ومن أجل القيام بدوره بالكفاءة المطلوبة، تتمتع الإدارة التنسيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة الإدارة والموظفين دون قيود.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

الرقابة الداخلية

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

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

الحوكمة وإدارة مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

كان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أحد المعالم البارزة للمجموعة لما تضمنه ذلك من موارد كبيرة تتعلق بالمالية وإدارة المخاطر والتقنية. تمت إدارة المشروع من خلال هيكل حوكمة قوي عبر أقسام إدارة المخاطر والمالية وتقنية المعلومات و وحدات الأعمال. وتم تنقيح ومراجعة نظام الرقابة الداخلية لدى المجموعة عند الضرورة بما يلبي جميع متطلبات المعيار الدولي رقم ٩. وقد قامت المجموعة بتطبيق العديد من مكونات إطار الحوكمة الحالي لكي يضمن وجود آليات تحقق وضوابط ملائمة على العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الاجتهاد الهامة. أدى تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في عام ٢٠١٨ إلى مراجعات للإجراءات وتغييرات وتعديلات على وثائق الرقابة الداخلية وأدلة مخاطر الائتمان المطبقة وتطوير نماذج جديدة للمخاطر وما يرتبط بها منها منهجيات وعمليات جديدة في إدارة المخاطر. كما تم تقديم تقارير دورية عن سير العمل المحرز مقارنة بالخطة الموضوعية وعن نتائج التشغيل الموازي إلى الإدارة العليا للمجموعة خلال مرحلة تنفيذ المشروع.

٢. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تعد المخاطر عنصراً ملازماً لأعمال وأنشطة المجموعة. كما تمثل قدرة المجموعة على تحديد وتقييم ومتابعة وإدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها عاملاً هاماً في استقرارها المالي وأدائها وسمعتها.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع سقوف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقوف. ويتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة.

يستعرض هذا الإيضاح تفاصيل تعرض المجموعة لكل خطر من المخاطر المبينة أعلاه، وكذلك أهدافها وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

أ. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام عميل أو طرف مقابل لأصل مالي بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية. تنشأ تلك المخاطر بصورة رئيسية من ذمم التمويل المدينة و ذمم الإجارة المدينة والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمرايحات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المتاحة للبيع) والاستثمارات في أدوات الدين لدى المجموعة. ولغرض إعداد تقارير حول إدارة المخاطر تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بتوحيدها على مستوى القطاعات المختلفة.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع الأنشطة التمويلية واستثماراتها الخاصة لتفادي تركيز المخاطر لدى أفراد أو مجموعة من العملاء في موقع أو نشاط معين.

وعلاوة على ذلك، تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات، إذا اقتضت الضرورة، والحد من مدة التعرض. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بجهاء المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى للحد من مخاطر الائتمان.

يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ أعمال تدقيق منتظمة على وحدات الأعمال وإجراءات الائتمان لدى المجموعة.

١. التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بالاستثمارات في التمويل الإسلامي في الإيضاح ٧ (ب). ويتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من البنوك والمرابحات وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية في الإيضاح ٢٩.

٢. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة على أساس إجمالي، قبل التخفيف باستخدام الضمانات:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٤٤,٨٣٠	٢٨٥,٨٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣,٩٢٥,٤٩٠	٥,٢٦٨,٩٣٥	مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٢٢,٨٤٧,٢٥٦	٢٥,٥٨٠,٥١١	استثمارات في التمويل الإسلامي
٣,٨٨٢,٠١٩	٣,٨٥٤,٢٧٠	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
-	١,١٩١,٤٦٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٢٥,١٦٧	٧٤٨,٧٧٧	موجودات أخرى
٣٢,٠٢٤,٧٦٢	٣٦,٩٢٩,٧٧٩	
٥١١,٦٨٥	٧٤٨,١١٢	مطلوبات طارئة
٣٢,٥٣٦,٤٤٧	٣٧,٦٧٧,٨٩١	المجموع

إن التعرض لمخاطر الائتمان بسبب الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا يخضع لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. راجع الإيضاح رقم ٨ لمزيد من التفاصيل.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تصنيف الموجودات المالية حسب المرحلة.

٢٠١٧	٢٠١٨			المرحلة الأولى ١٢ شهراً	
	المجموع	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة المرحلة الثانية على مدار العمر	المرحلة الثالثة على مدار العمر		
٧٤٤,٨٣٠	٢٨٥,٨٢٣	-	١١	٢٨٥,٨١٢	تقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	(٢٤)	-	-	(٢٤)	مخصص الخسارة
٧٤٤,٨٣٠	٢٨٥,٧٩٩	-	١١	٢٨٥,٧٨٨	القيمة الدفترية
٣,٩٢٥,٤٩٠	٥,٢٦٨,٩٣٥	-	-	٥,٢٦٨,٩٣٥	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
-	(١,٧٠٧)	-	-	(١,٧٠٧)	مخصص الخسارة
٣,٩٢٥,٤٩٠	٥,٢٦٧,٢٢٨	-	-	٥,٢٦٧,٢٢٨	القيمة الدفترية
٢٢,٨٤٧,٢٥٦	٢٥,٥٨٠,٥١١	١,٤٠٠,٩٢٧	١,٥٤٠,٤٧٢	٢٢,٦٣٩,١١٢	استثمارات في التمويل الإسلامي
(١,١٣٩,٨٨١)	(١,٤٥٦,٧٥١)	(١,٠٩٧,٢١١)	(١٩١,٢٧٩)	(١٦٨,٢٦١)	مخصص الخسارة
٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٣٠٣,٧١٦	١,٣٤٩,١٩٣	٢٢,٤٧٠,٨٥١	القيمة الدفترية
٣,٨٨٢,٠١٩	٣,٨٥٤,٢٧٠	٢٥,٦٠٧	-	٣,٨٢٨,٦٦٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
(١٩,٢٠٥)	(٣٠,٥٧١)	(٢٤,٣٢٧)	-	(٦,٢٤٤)	مخصص الخسارة
٣,٨٦٢,٨١٤	٣,٨٢٣,٦٩٩	١,٢٨٠	-	٣,٨٢٢,٤١٩	القيمة الدفترية
-	١,١٩١,٤٦٣	-	-	١,١٩١,٤٦٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
-	(٩٥٨)	-	-	(٩٥٨)	من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,١٩٠,٥٠٥	-	-	١,١٩٠,٥٠٥	مخصص الخسارة
-	-	-	-	-	القيمة الدفترية
٦٢٥,١٦٧	٧٤٨,٧٧٧	٣٥,١٥٢	١,٢٧٤	٧١٢,٣٥١	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
(٥٦,٠٣٤)	(٤٢,١٠٧)	(٣٥,١٥٢)	(٧)	(٦,٩٤٨)	مخصص الخسارة
٥٦٩,١٣٣	٧٠٦,٦٧٠	-	١,٢٦٧	٧٠٥,٤٠٣	القيمة الدفترية
٣٠,٨٠٩,٦٤٢	٣٥,٣٩٧,٦٦١	٣٠٤,٩٩٦	١,٣٥٠,٤٧١	٣٣,٧٤٢,١٩٤	مجموع التعرضات لمخاطر الائتمان المتوقعة بالموجودات المدرجة في الميزانية العمومية
٥١١,٦٨٥	٧٤٨,١١٢	٢٣١	٧,٦٧٤	٧٤٠,٢٠٧	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
-	(٣,٢٨٥)	-	(٣٩٣)	(٢,٨٩٢)	مخصص الخسارة
٥١١,٦٨٥	٧٤٤,٨٢٧	٢٣١	٧,٢٨١	٧٣٧,٣١٥	التعرضات لمخاطر الائتمان المتوقعة بالموجودات المدرجة خارج الميزانية العمومية:
٣١,٣٢١,٣٢٧	٣٦,١٤٢,٤٨٨	٣٠٥,٢٢٧	١,٣٥٧,٧٥٢	٣٤,٤٧٩,٥٠٩	

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٤. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف داخلي للمخاطر

٢٠١٧		٢٠١٨			استثمارات في التمويل الإسلامي
المجموع		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١,١٢٦,٠٨٩		١١,٢٦٩,٨٤٦	١١٢,٧٦٥	-	١١,٣٨٢,٦١١
١٠,٤٢٠,١٤٢		١١,٣٦٩,٢٦٦	١,١٧٤,٠٩٩	-	١٢,٥٤٣,٣٦٥
١٠,٧٨٣,١٣٥		-	٢٥٣,٦٠٨	-	٢٥٣,٦٠٨
٥١٧,٨٩٠		-	-	١,٤٠٠,٩٢٧	١,٤٠٠,٩٢٧
٢٢,٨٤٧,٢٥٦		٢٢,٦٣٩,١١٢	١,٥٤٠,٤٧٢	١,٤٠٠,٩٢٧	٢٥,٥٨٠,٥١١

استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧		٢٠١٨			استثمارات في أوراق مالية
المجموع		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٣,٥٨٤,٩٦١		٤,٧٦٦,٨٤٣	-	-	٤,٧٦٦,٨٤٣
٢٧١,٤٥١		٢٥٣,٢٨٣	-	-	٢٥٣,٢٨٣
٢٥,٦٠٧		-	-	٢٥,٦٠٧	٢٥,٦٠٧
٣,٨٨٢,٠١٩		٥,٠٢٠,١٢٦	-	٢٥,٦٠٧	٥,٠٤٥,٧٣٣

٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني، فإن المجموعة تنظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان، والمعلومات التطلعية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معيار الدعم التالية:

المعيار الكمية

تمويل الشركات:

- بالنسبة لتمويل الشركات، إذا كان المقترض يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:
- إعادة هيكلة تسهيلات التمويل خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تسهيلات التمويل التي تأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/أو التصنيفات الداخلية.

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة التمويل قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

المعايير الكمية:

ملاحظات من إطار إشارات الإنذار المبكر لدى المجموعة (إلى جانب عوامل أخرى مثل التغيير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم وتعتبر الموجودات المالية أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حال تجاوز المقرض ٣٠ يوماً في سداد دفعاته التعاقدية.

لم تستخدم المجموعة إعفاءً! انتمائياً منخفضاً لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

درجات الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية التعثر لكل عميل.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ١٩ مستوى تصنيف للأدوات غير المتعثرة (من ١ إلى ٧-) وثلاث فئات تعثر (٨-١٠). تعتبر درجة الاستثمار من الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ١ إلى ٤- وتعتبر درجة غير الاستثمار من الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ٥+ إلى ٧، في حين تعتبر الموجودات المالية التي تحمل تصنيف ائتمان ٧- ضمن لائحة المراقبة. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والذي يكون مستقراً بمرور الوقت. تخضع طريقة التقييم لعملية التحقق وإعادة المعايرة السنوية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر عن الملاحظة فعلياً.

تقوم المجموعة بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر، وكذلك بناءً على تطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقرض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر زيادة جوهرية مع كل تدهور في مخاطر الائتمان، فعلى سبيل المثال يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجتَي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتَي مخاطر الائتمان ٢ و ٣. ويتم وضع كل تعرض تحت درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبني استناداً إلى المعلومات المتاحة عن العميل. وتخضع التعرضات لرقابة مستمرة مما قد يؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

يقدم الجدول أدناه رسماً إرشادياً لكيفية ارتباط درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة باحتمالية التعثر، وبالنسبة لمحفظة العملاء من الشركات إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية لوكالات تصنيف موديز وفيتش وستاندرد أند بورز.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
١. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

وصف الدرجة	نسبة احتمالية التعثر	درجة ERR	تصنيف موديز القياسي	تصنيف إيهتس القياسي	تصنيف ستاندرد آند بورز القياسي	مقياس درجات وتصنيف مصرف الشارقة الإسلامي	
						ممتازة	١
الائتمان التجاري الاستثنائي ، والذي يعتبر من أعلى مستويات الجودة مع الحد الأدنى من مخاطر الائتمان. أعلى جودة وقدرة مالية للمجندات؛ والتي تشمل مركز سيولة القوي وتوليد النقد والإدارة الممتازة والمثبته؛ الرائدة في السوق.	٠,٠٠٨	١	Aaa	AAA	AAA	ممتازة	١
عمل جيد جدا جنبا إلى جنب مع نوعية سوجدات جيدة جدا، ومركز سيولة قوي وقدرة تمويل قوية باستمرار؛ تحظى بتقدير كبير في قطاع العمل مع حصة سوقية قوية.	٠,٠١٣	+٢	Aa 1	AA+	AA+	قوية	٢
	٠,٠١٩	٢	Aa 2	AA	AA		
	٠,٠٢٩	-٢	Aa 3	AA-	AA-		
ذات ائتمان تجاري جيد وتعتبر من الدرجة المتوسطة العليا، وتخضع لمخاطر ائتمان منخفضة؛ نوعية سوجدات جيدة ومركز سيولة قوي وقدرة تمويل قوية. إن الشركة فوق حجم متوسط وتحمل مكانة جيدة في قطاع العمل.	٠,٠٤٤	٣	A1	A+	A+	جيدة	٣
	٠,٠٦٧	٣	A2	A	A		
	٠,١	-٣	A3	A-	A-		
ذات ائتمان تجاري مقبول وتخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، وتعتبر ذات درجة متوسطة وقد تمتلك خصائص مخاطر أعلى من المتوسط. أظهر العميل ما يكفي للاداء الجيد.	٠,١٥٥	+٤	Baa 1	BBB+	BBB+	مُرضية	٤
	٠,٢٣٥	٤	Baa 2	BBB+	BBB		
	٠,٣٥٥	-٤	Baa 3	BBB-	BBB-		
ذات ائتمان تجاري متوسط إلى أقل من متوسط وتخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، وتعتبر ذات درجة متوسطة وقد تمتلك خصائص مخاطر أعلى. أظهر العميل أداء كاف.	٠,٥٦٥	+٥	Ba 1	BB+	BB+	كافية	٥
	٠,٨٥	٥	Ba 2	BB	BB		
	١,٢٥	-٥	Ba 3	BB-	BB-		
أقل من متوسط الائتمان التجاري وتخضع لمخاطر ائتمان عالية من المحتمل أن يكون العميل منافسا اذنى من المعنوى في مجاله. مقبولة ولكنها تتطلب مراقبة ودعم قويين للتخفيف من المخاطر القوية.	١,٩	+٦	B 1	B+	B+	هامشية	٦
	٢,٩	٦	B 2	B	B		
	٤,٢٥	-٦	B 3	B-	B-		
	٦,٥	+٦	Caa 1	CCC+	CCC+		
١٠	٧	Caa 2	CCC	CCC			
ذات ائتمان تجاري ضعيف وتعتبر ضعيفة وتخضع لمخاطر ائتمان عالية جدا تشكل مخاطر ائتمان غير ضرورية وغير مبررة. وهي حاليا في حالة الأداء ولا تصل إلى درجة تبرير تصنيف دون القياسية.	١٣,٥	-٧	Caa 3	CCC-	CCC-	ضعيفة	٧
في حالة التعثر (دون القياسية): ذات ائتمان تجاري غير مقبول مع خطر في المداد العادي.	١٠٠	٨	Ca	CC	CC	دون القياسية	٨
في حالة تعثر (مشكوك في تحصيلها): مداد كامل مشكوك فيه. مشاكل خطيرة إلى النقطة التي من المرجح أن تكون فيها الخسارة الجزئية للمبلغ الأصلي.	١٠٠	٩	C	C	C	مشكوك في تحصيلها	٩
في حالة تعثر (خسارة): الخسارة المتوقعة قد يكون لمثل هذا الأصل امتداد ولكن ليس إلى درجة تجنب تصنيف الخسائر. مخصص وشطب محتمل من الدرجة ٣.	١٠٠	١٠	-	D	D	خسارة	١٠

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
١. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان هي المدخلات الأولية في عملية تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر لتعرضات مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر لتعرضاتها لمخاطر الائتمان مصنفة بحسب الموقع أو المنطقة ونوع المنتج والعميل، وكذلك بحسب تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات الائتمانية الخارجية المرجعية لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتضع تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لتعرضات المخاطر وكيف يتوقع لها أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني في تاريخ التقرير. ويتوقف تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان هي زيادة جوهرية على خصائص الأداة المالية والعميل والمنطقة الجغرافية. وكل زيادة جوهرية قد تختلف باختلاف نوع التمويل، ولا سيما بين محافظ العملاء من الأفراد والشركات. وتتوقف زيادة احتمالية التعثر على عدة عوامل منها قطاع العمل للعميل وتصنيفه الائتماني المبني وموعد استحقاق التمويل ووتيرة السداد ونوع المنتج وعوامل أخرى.

قد تعتبر كذلك مخاطر الائتمان أنها قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني بناءً على عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة والتي قد لا تظهر بطريقة أو بأخرى وبشكل كامل في تحليلها الكمي وفي الوقت المناسب. وينطبق ذلك على التعرضات التي تسقوفي بعض معايير الخطر المتقدمة، مثل الإدراج على قائمة المراقبة. وتستند هذه العوامل النوعية على الحكم المتمرس والخبرات السابقة الملائمة.

تراقب المجموعة مدى كفاءة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من التالي:

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل الدخول في التعثر.
- أن المعايير لا تتفق مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- أن متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً.
- أن التعرضات لا يتم تحويلها عموماً وبشكل مباشر من قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى تعرضات انخفضت قيمتها الائتمانية.
- أنه لا توجد تقلبات غير ضرورية في مخصص الخسارة من جراء التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) واحتمالية التعثر على مدار العمر (المرحلة الثانية).

تعريف التعثر

- تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالتين التاليتين:
- أن يكون من غير المرجح أن يؤدي العميل التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون أن تلجأ المجموعة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمانات (إذا كانت هناك ضمانات محتفظ بها).
 - أن يصبح من المحتمل أن يقوم العميل بإعادة هيكلة الأصل نتيجة للإفلاس وذلك بسبب عجز العميل عن أداء التزاماته الائتمانية.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)
٨. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر (تابع)

وعند تقييم ما إذا كان العميل متعثراً، تراعي المجموعة المؤشرات التي تكون:

- نوعية، مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
 - كمية، مثل حالة التعثر وعدم أداء التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة.
 - قائمة على بيانات معدة داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتغير بمرور الوقت المدخلات المتعلقة بتقييم ما إذا كانت أداة مالية في حالة تعثر، وكذلك مدى أهمية هذه المدخلات، بما يعكس التغيرات في الظروف. ويتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

استخدام المعلومات التطلعية

تراعي المجموعة المعلومات التطلعية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تضع المجموعة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية وهي سيناريو الحالة الأساسية وسيناريو الحالة الإيجابية وسيناريو الحالة السلبية. تتماشى الحالة الأساسية مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة التقديرية.

تجري المجموعة بانتظام اختبار الضغط المالي للصددمات الأكثر شدة لمعايرة تحديدها للسيناريوهات التمثيلية الصاعدة والهابطة. ويتم إجراء مراجعة شاملة سنوياً على الأقل على تصميم السيناريوهات بواسطة فريق من الخبراء يقدم المشورة إلى الإدارة العليا للمجموعة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

إن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الشركات هي أسعار النفط ومؤشر أسعار الأسهم، بينما تتمثل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الأفراد في إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في الإمارات، وأسعار النفط ومؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات في المرحلة الأولى بضرب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بضرب احتمالية التعثر على مدار العمر في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. يتم مناقشة المنهجية المتبعة في تقدير احتمالية التعثر المذكورة أعلاه ضمن العنوان "تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر".

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
١. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للتمويل المضمون بعقارات التجزئة وعقارات تجارية، تعتبر معايير المصرف المركزي مقياساً رئيسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويُعاد تقييم تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر لمختلف السيناريوهات الاقتصادية، وللقروض العقارية، بما يعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات. ويتم حسابها على أساس التنفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل السعر الفعلي كعامل خصم.

يمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر. وتستخلص المجموعة مستوى التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والناشئ من الإطفاء.

يمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر لأصل مالي إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر. بالنسبة لالتزامات التمويل، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات بشأن المستقبل. وبالنسبة للضمانات المالية، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. أما بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد مستوى التعرض الناتج عن التعثر عن طريق حساب عوامل تحويل الائتمان بوضع نماذج لمجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

كما هو موضح أعلاه، وبناءً على استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للموجودات المالية في المرحلة الأولى، تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة أخذة بعين الاعتبار مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للعميل) التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى لو، لأغراض إدارة مخاطر الائتمان، أخذت المجموعة في اعتبارها فترة أطول. وتمتد فترة التعاقد القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة أن تطلب الوفاء بقيمة التمويل أو إنهاء التزام أو ضمان التمويل.

ومع ذلك، وبالنسبة لتسهيلات الأفراد وبطاقات الائتمان التي تشتمل على عنصر تمويلي وعنصر التزام غير مسحوب، تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار فترة أطول من فترة التعاقد القصوى إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لضمانات ائتمانية على مدار فترة الإشعار التعاقدية. إن هذه التسهيلات ليست لها مدة محددة أو هيكل سداد معين وتدار على أساس جماعي. ويمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري، ولكن هذا الحق التعاقد لا يتم تطبيقه في الإدارة اليومية الاعتيادية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بحدوث أي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الطويلة بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تحمل على التخفيف من الخسارة الائتمانية المتوقعة.

عندما يتم وضع نموذج للقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة
- تصنيفات مخاطر الائتمان
- تاريخ الاعتراف المبني
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
- قطاع العمل
- الموقع الجغرافي للعميل

تخضع التجميعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة على نحو مناسب.

بالنسبة للمحافظ التي لدى المجموعة بيانات تاريخية محدودة عنها، يتم استخدام المعلومات المقارنة الخارجية التي تكون مكتملة للبيانات المتاحة داخلياً.

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة من حيث فئة الأصل المالي في الإيضاح رقم ٧.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٦. الموجودات المالية ذات شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها

لأغراض الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة، يعرف "الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي ينطوي على شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها" بأنه الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي تم إعادة هيكلته نتيجة لتدهور المركز المالي للعميل والذي على أساسه قامت المجموعة بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام مواتية للعميل أكثر من تلك التي قدمت المجموعة في البداية وما كانت المجموعة لتقبلها في ظل ظروف أخرى.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن الاستثمار في التمويل الإسلامي مع العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة الإمهال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الإمهال لدى المجموعة، يتم منح مهلة على أساس انتقائي في حال كان العميل عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بالتزاماته أو كانت هناك مخاطر هامة من التعثر، مع وجود دليل على أن العميل قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن العميل من الوفاء بالشروط المعدلة.

٧. الضمانات والتأمينات

تحتفظ المجموعة بضمانات وتأمينات مقابل الاستثمار في التمويل الإسلامي في صورة تأمينات نقدية وضمانات شخصية ورهونات عقارية أو ضمانات أخرى على الموجودات. تستند تقديرات تخفيف مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالاستثمار في التمويل الإسلامي على قيمة الضمانات المقررة وقت التمويل، ويتم لاحقاً متابعتها على أساس دوري. فيما يلي قياس المدى الذي يمكن فيه للضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى أن تخفف من مخاطر الائتمان:

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٠,٠٤٨,٢٤٧	١٠,٢٩٥,٢٩٥	٣٤٤,٦٤٩	١,٠٢١,٥٧٧	٨,٩٢٩,٠٦٩	رهونات عقارية
٣٣,٠٢٠	١٤٢,٦٩٣	٧٤٢	١٩,٦٨٢	١٢٢,٢٦٩	حجوزات نقدية وأخرى
١٠,٠٨١,٢٦٧	١٠,٤٣٧,٩٨٨	٣٤٥,٣٩١	١,٠٤١,٢٥٩	٩,٠٥١,٣٣٨	القيمة الدفترية

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر التي قد تنتج في حالة إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها.

فيما يتعلق ببعض المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيف هذه المخاطر بالتأكد من تحديد موعد المتاجرة فقط عند وفاء كلا الطرفين بالتزاماتهما التعاقدية. تمثل حدود التسوية جزءاً من عملية مراقبة حدود الائتمان. ويتطلب قبول مخاطر التسوية على معاملات التسوية الحرة موافقات خاصة تتعلق بالمعاملات أو الطرف المقابل من قسم إدارة مخاطر المجموعة.

٤. 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، وعدم القدرة على تسهيل الموجودات بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضرابات في السوق أو التخفيض الائتماني مما قد يؤدي إلى تناقص بعض مصادر التمويل.

يهدف منهج المجموعة لإدارة مخاطر السيولة إلى ضمان احتفاظ الإدارة بمصادر تمويل متنوعة ومراقبة السيولة عن كثب لضمان توافر مصادر تمويل كافية.

يضع مجلس إدارة المجموعة استراتيجية المجموعة لإدارة مخاطر السيولة ويفوض لجنة الموجودات والمطلوبات بمسؤولية مراقبة تطبيق هذه السياسة. تعتمد لجنة الموجودات والمطلوبات وسياسات وإجراءات السيولة لدى المجموعة. ويقوم قسم الخزينة بإدارة مركز السيولة لدى المجموعة بصورة يومية، كما يقوم بمراجعة التقارير اليومية الخاصة بمركز السيولة لكل من المجموعة وشركاتها التابعة العاملة. وتتم مراجعة جميع 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 يأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الموجودات					
٢,٤٤٠,٨٦٨	-	-	-	-	٢,٤٤٠,٨٦٨
٦,٤٦٤,٢٦١	٣٨٥,٦٦٥	٣٦٧,٣٠٠	-	-	٧,٢١٧,٢٢٦
١,٦٣٠,٣٤٩	٣,٥٧٠,١١٢	١١,٨٧٠,٩٠٦	٧,٠٥٢,٣٩٣	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٢٤,١٢٣,٧٦٠
٣٤٤,١٣٤	٥٩٩,٢٦١	٣,٦٣٩,٤٩٥	١,٦٣٧,٥٦٢	٦,٢٢٠,٤٥٢	٦,٢٢٠,٤٥٢
٧٠٦,٦٧٠	-	-	-	-	٧٠٦,٦٧٠
١١,٥٨٦,٢٨٢	٤,٥٥٥,٠٣٨	١٥,٨٧٧,٧٠١	٨,٦٨٩,٩٥٥	٤٠,٧٠٨,٩٧٦	٤٠,٧٠٨,٩٧٦
المطلوبات					
١٩,٧٩٨,٦٦٥	٦,٦٣٩,٦١٠	-	-	-	٢٦,٤٣٨,٢٧٥
٣,٠٦٦,٠٨٦	١,٦٨٦,٢٣٠	١,٧٩٦,٤٦٥	-	-	٦,٥٤٨,٧٨١
-	-	٥,٤٩٩,٦٠٣	-	-	٥,٤٩٩,٦٠٣
٦٨٠,٧٥٩	١٢٣,٢٩٠	٥,٥٥٨	-	-	٨٠٩,٦٠٧
٢٣,٥٤٥,٥١٠	٨,٤٤٩,١٣٠	٧,٣٠١,٦٢٦	-	-	٣٩,٢٩٦,٢٦٦
١٩٧,١٣٦	٥٢٤,٤١٩	١,٣٩٤,٠٧٥	-	-	٢,١١٥,٦٣٠
المطلوبات الطارئة					

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,١٠٣,١١١	-	-	-	٣,١٠٣,١١١	الموجودات
٣,٩٢٥,٤٩٠	-	٢٩٣,٨٤٠	٣١٢,٢٠٥	٣,٣١٩,٤٤٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢١,٧٠٧,٣٧٥	٦,١٥٤,٩١٨	١٠,٦٨٠,٢٤٦	٣,١٧٦,٧٤١	١,٦٩٥,٤٧٠	مرايجات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٥,٠٣٤,١٣٧	١,٢٤٠,٢٧٤	٣,١١٨,٠٨٢	٢٤٥,٣٤٤	٤٣٠,٤٣٧	استثمارات في التمويل الإسلامي
٥٦٩,١٣٣	-	-	٨١,٣٧٩	٤٨٧,٧٥٤	استثمارات في أوراق مالية
٣٤,٣٣٩,٢٤٦	٧,٣٩٥,١٩٢	١٤,٠٩٢,١٦٨	٣,٨١٥,٦٦٩	٩,٠٣٦,٢١٧	موجودات أخرى
٢٢,٣١٨,٥٢٣	-	-	٤,٥٣٤,٣٩٩	١٧,٧٨٤,١٢٤	المطلوبات
٤,٠٧٦,٢٤١	-	١,٥٥٢,٩٠٠	-	٢,٥٢٣,٣٤١	ودائع العملاء
٥,٥٠١,٧٤٣	-	٣,٦٦٥,٧٨١	١,٨٣٥,٩٦٢	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨٠٨,٨٢٨	-	٤,٦١٣	١٣١,٦٥٣	٦٧٢,٥٧٢	صكوك مستحقة الدفع
٣٢,٧٠٥,٣٤٣	-	٥,٢٢٣,٢٩٤	٦,٥٠٢,٠١٤	٢٠,٩٨٠,٠٣٧	مطلوبات أخرى
٢,٢١٠,٥٢١	٢٥٢,٥٠٥	١,٧٧٠,٩٥٠	١٨٢,٥٧١	٤,٤٩٥	المطلوبات الطارئة

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ودائع إجبارية لدى المصرف المركزي (راجع الإيضاح ٢٧). وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن هذا التحليل، فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن تحافظ الودائع تحت الطلب الخاصة بالعملاء على أرصدة ثابتة أو متزايدة.

لا تختلف الاستحقاقات المتبقية للمطلوبات المالية لدى المجموعة بشكل كبير عن استحقاقاتها التعاقدية، حيث تتبع المجموعة مبادئ الشريعة الإسلامية كما تركز عوائد العقود على تقاسم الأرباح أو الخسائر وهي غير مضمونة.

ج. مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الإيرادات و/أو قيمة الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة بسبب التغيير في معدلات السوق مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم.

مخاطر هامش الربح

لا تتعرض المجموعة بصورة جوهرية لأي مخاطر تتعلق بإعادة تسعير ودائع العملاء لأنه، طبقاً للشريعة الإسلامية، لا تقدم المجموعة معدلات عائد تعاقدية لأصحاب حسابات الاستثمار. إن العائد المستحق للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار يستند إلى مبدأ المضاربة الذي يوافق بموجبه المودعون وأصحاب حسابات الاستثمار على المشاركة في الأرباح التي تحققها محفظة موجودات المضاربة المجمعة لدى المجموعة خلال فترة معينة.

مخاطر معدلات الربح

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة في مخاطر تكبد خسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نتيجة التغيير في معدلات الربح في السوق. تتألف مخاطر معدلات الربح بصورة رئيسية من مخاطر السوق ومخاطر التقييم، ويتم إدارتها على أساس توزيع محدد مسبقاً للموجودات عبر مختلف فئات الموجودات وكذلك التقييم المستمر لظروف وتوجهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة، ويتم إدارة مخاطر التسعير ومخاطر معدلات الربح بصورة عامة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة.

الزيادة/ النقص في صافي الإيرادات		الزيادة/ النقص في نقاط الأساس	صافي حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية
٢٠١٧	٢٠١٨		
١٩,٥٤٢	٢٢,٢٢٢	٥٠ نقطة أساس	مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب إيرادات المجموعة أو قيمة الأدوات المالية، بخلاف الأدوات المالية المقومة بالعملة الوظيفية، بسبب التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر العملات على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والتقييم المستمر للمركز المفتوح للمجموعة والحركات الحالية والمتوقعة لأسعار صرف العملات. لا تقوم المجموعة بالمتاجرة في العملات الأجنبية، وإذا قضت الضرورة، فإنه يقوم بمطابقة مخاطر العملات الكامنة في موجودات معينة مع المطلوبات بنفس العملة أو أي عملة أخرى مرتبطة بها.

قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لضمان بقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

فيما يلي صافي التعرضات الهامة المقومة بالعملات الأجنبية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

صافي مركز العملة	
(١,٥٤٣,٢٧٨)	(١,٦٥٤,٠٨٩)
٣٩,٨٨٨	٤٥,٢٦٢
(٧,٤٩٨)	(١,٤١٣)
٧,٣٩٩	٧,٤٠٢
(٤,٣٩٧)	(٦٦,٩٩٢)
(١,٠٢٣)	٧١٧
	نولار أمريكي
	جنيه إسترليني
	يورو
	دينار بحريني
	ريال سعودي
	دينار كويتي

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠، وبذلك تكون التعرضات الخاصة بالمجموعة لمخاطر العملات محدودة في هذا النطاق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. وتدير المجموعة هذه المخاطر بتتبع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز حسب القطاع الاقتصادي. يلخص الجدول التالي أثر التغير في أسعار حقوق الملكية بنسبة $\pm 10\%$ على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمجموعة.

٢٠١٧		٢٠١٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الآخر	
-	٤,٩٣٢	-	٤,٢٣٨	
١٠٦,٦٨٩	-	١١٦,٣٨٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للأداء المؤسسي. تنتج مخاطر التشغيل عن كافة عمليات المجموعة وتعرض لها كافة المنشآت الاقتصادية.

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل بإحداث التوازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضاً لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والابتكار.

قامت المجموعة بوضع إطار عام من السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بتحديد وإدارة مخاطر التشغيل للحد من احتمالية حدوث أي خسائر تشغيلية. يتم الحد من تلك المخاطر حيثما يكون مناسباً من خلال التأمين. وفي كل الأحوال تتطلب سياسات مخاطر التشغيل لدى المجموعة الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة.

يتولى قسم التدقيق الداخلي إجراء مراجعات دورية تضمن الامتثال للسياسات والإجراءات. وتتم مناقشة نتائج هذه المراجعات مع إدارة الوحدة التنظيمية المعنية مع تقديم تقارير موجزة بشأنها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالمجموعة.

٥. إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تقوم الجهة التشريعية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال التنظيمي. وفيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عائدات المساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعية من قبل المصرف المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والتطوير المستقبلي للأعمال. كما تدرك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وضرورة تحقيق التوازن بين العائدات العالية التي قد تكون محتملة من خلال تزايد نسبة المديونية وبين المميزات والضمانات التي يتحملها مركز رأسمالي سليم.

يتم تحديد معدل كفاية رأس المال التنظيمي الخاص بالمجموعة من قبل المصرف المركزي. التزمت المجموعة بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة عليها على مدى الفترة. ولم 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 مخاطر التشغيل كنقطة بداية، وتعمل المجموعة على تطبيق التصنيف الداخلي الأساسي والتصنيف الداخلي المتقدم، وذلك وفقاً للإطار الزمني المحدد من قبل المصرف المركزي.

- الشق الأول من رأس المال ويشمل رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والاحتياطي النظامي والأرباح المحتجزة.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل احتياطيات القيمة العادلة المرتبطة بالأرباح/ الخسائر غير المحققة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصص انخفاض القيمة الجماعي.

تنطبق القيود التالية على الشق الثاني من رأس المال:

- يجب ألا يزيد مجموع الشق الثاني من رأس المال عن ٦٧٪ من الشق الأول من رأس المال.
- يجب ألا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من مجموع الشق الأول من رأس المال.
- يجب ألا يزيد مخصص انخفاض القيمة الجماعي عن ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥. إدارة رأس المال (تابع)

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال التنظيمي للمجموعة:

بازل ٣		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥	الشق الأول من رأس المال
١,١٣٤,٠٨٤	٩٣٢,٧٩٣	رأس المال العادي
(٢٩,٤٨٨)	(٨٧,٥٣٧)	أرباح محتجزة
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	احتياطي القيمة العادلة
١,٣٧٧,٩٠٢	١,٤٢٩,٢٦٤	احتياطي نظامي
٥,٤٩٦,٣٦١	٥,٢٩٨,٣٨٣	احتياطي قانوني
		مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
٣٢١,٨١٨	٣٧١,١٩٢	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
٣٢١,٨١٨	٣٧١,١٩٢	مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
٥,٨١٨,١٧٩	٥,٦٦٩,٥٧٥	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥,٧٤٥,٤١١	٢٩,٦٩٥,٣٤٠	مخاطر الائتمان
٢٦٣,٦١٢	١٤٥,٣٣٤	مخاطر السوق
٢,٢٣٤,٥١١	٢,٢٠٢,٨٦١	مخاطر التشغيل
٢٨,٢٤٣,٥٣٤	٣٢,٠٤٣,٥٣٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٩,٤٦	%١٦,٥٣	معدل الشق الأول
%٢٠,٦٠	%١٧,٦٩	معدل كفاية رأس المال
%١٩,٧٧	%١٦,٩٦	معدل كفاية رأس المال (بعد استبعاد التوزيعات النقدية المقترحة)

٢٠١٨					
الموجودات المرجحة بالمخاطر	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	إجمالي المستحق	فئات الموجودات
٨٦١,٧٨٦	١٠,٠٦٠,٥٧٤	-	١٠,٠٦٠,٥٧٤	١٠,٠٦٠,٥٧٤	مطالبات على جهات سيادية
-	١,٧٢٥,١٧٩	-	١,٧٢٩,٢١١	١,٧٢٩,٢١١	مطالبات على القطاع العام غير التجاري
٢,٥٩٩,٥٣١	٧,٥٠٤,٠٠٦	-	٧,٥٠٤,٨٤٧	٧,٥٠٤,٨٤٧	مطالبات على البنوك
١٠,٥١٣,٥١٩	١٠,٦٦٦,٠٨٧	(٤٠,٩٣٨)	١١,٥٨٨,٩٦٥	١١,٦١٣,٣١١	مطالبات على الشركات ومؤسسات حكومية
٧,٢٦٤,٦٧٣	٧,٩٦٧,٠٩٢	(٨١,٧٠٩)	٧,٩٧٧,٠٦٥	٧,٩٧٧,١١٨	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية
٩٥١,٣٤٧	١,٢٣١,٥٩٣	(١٢١)	١,٢٣١,٥٩٣	١,٢٣١,٥٩٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية
١١٢,٣٤٣	١١٢,٣٤٣	-	١١٢,٣٤٣	١١٢,٣٤٣	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٥٥٩,١٧٣	٤٤٩,٨٣٧	(٧٤٠)	٤٥٧,٤٣٣	١,٥٨٥,٥١٥	تمويلات متأخرة السداد
١٥,٨٤٧	١٠,٥٦٥	-	١٠,٥٦٥	١٠,٥٦٥	فئات مرتفعة المخاطر
٦,٨١٧,١٢١	٦,٥١٩,٩٠٩	-	٦,٥٢٧,٠٨٠	٦,٥٦٢,٢٣٣	موجودات أخرى
٢٩,٦٩٥,٣٤٠	٤٦,٢٤٧,١٨٥	(١٢٣,٥٠٨)	٤٧,١٩٩,٦٧٦	٤٨,٣٨٧,٣١٠	مجموع المطالبات

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة رأس المال

٢٠١٧		التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان		التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان		فئات الموجودات
الموجودات المرجحة بالمخاطر	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	إجمالي المستحق	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	
٦٧٠,٦١٤	٩,١٩٢,٤٩١	-	٩,١٩٢,٤٩١	٩,١٩٢,٤٩١	٩,١٩٢,٤٩١	مطالبات على جهات سيادية
-	١,١٤٩,٨٥٧	-	١,١٤٩,٨٥٧	١,١٤٩,٨٥٧	١,١٤٩,٨٥٧	مطالبات على القطاع العام غير التجاري
١,٥٨٢,٤٦٩	٥,٤٨٧,٥٦٩	-	٥,٤٨٨,٤٧٣	٥,٤٨٨,٤٧٣	٥,٤٨٨,٤٧٣	مطالبات على البنوك
٩,٦٦٢,٠١٣	٩,٦٩٤,٨٨٠	(٣٢,٨٦٧)	١٠,٧١١,١٨٢	١٠,٧١١,١٨٥	١٠,٧١١,١٨٥	مطالبات على الشركات ومؤسسات حكومية
٧,٠٦١,٩٠٦	٧,٦٩٣,١٥٣	-	٧,٧٠٣,٠٧٦	٧,٧٠٣,١٩١	٧,٧٠٣,١٩١	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية
٦٦٠,٣٧٨	٨٥٩,٤١٧	-	٨٥٩,٤١٧	٨٥٩,٤٧٠	٨٥٩,٤٧٠	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية
١٢٦,١٣٧	١٢٦,١٣٧	-	١٢٦,١٣٧	١٢٦,١٣٧	١٢٦,١٣٧	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٥٢٦,٦١٨	٤٣٠,٦٢٦	-	٤٣١,٤٤٩	١,٢٦٢,٢٦١	١,٢٦٢,٢٦١	تمويلات متأخرة السداد
١٦,٢٩٥	١٠,٨٦٣	-	١٠,٨٦٣	١٠,٨٦٣	١٠,٨٦٣	فئات مرتفعة المخاطر
٥,٤٣٨,٩٨١	٥,١٧٤,٧١٥	-	٥,١٧٥,١٨٣	٥,١٧٥,١٨٣	٥,١٧٥,١٨٣	موجودات أخرى
٢٥,٧٤٥,٤١١	٣٩,٨١٩,٧٠٨	(٣٢,٨٦٧)	٤٠,٨٤٨,١٢٨	٤١,٦٧٩,١١١	٤١,٦٧٩,١١١	مجموع المطالبات

أوزان الخطر لمخاطر السوق

يتم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق باستخدام المنهج القياسي. وتتقسم متطلبات رأس المال لمخاطر السوق إلى متطلبات رأس المال لمخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

فيما يلي ملخص حول متطلبات رأس المال الخاصة بمخاطر السوق وفقاً للمنهج القياسي بموجب بازل ٣:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢١,٩٣٠	٨,٨٩٩	مخاطر مركز الأسهم
٥,٧٤٨	٦,٣٦١	مخاطر صرف العملة الأجنبية
٢٧,٦٧٨	١٥,٢٦٠	

أوزان الخطر لمخاطر التشغيل

يتم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل باستخدام منهج المؤشر الأساسي. ويتم احتساب إجمالي متطلبات رأس المال على أنه ١٥٪ من متوسط الدخل لأخر ثلاث سنوات والبالغ ٢٣١,٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٣٤,٦ مليون درهم).

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٤٩,٣٩٧	٤٦٣,٤٦٠	النقد
١,٧٢٧,٩١٨	١,٦٨٩,٧١١	ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٩٢٥,٧٩٦	٢٨٧,٦٩٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٣,١٠٣,١١١	٢,٤٤٠,٨٦٨	

١-٥ تتضمن المبالغ المستحقة من البنوك رصيد حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ١,٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٠١٨ مليون درهم).

٦. مباحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٩١,٩٦٨	٦١٠,٩٠٨	
٣,٨٣٣,٥٢٢	٦,٦٠٦,٣١٨	١-٦
<u>٣,٩٢٥,٤٩٠</u>	<u>٧,٢١٧,٢٢٦</u>	

مراجعة
ترتيبات وكالة

١-٦ تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ١,٩٥ مليار درهم (٢٠١٧: ٠,٨٠ مليار درهم).

٧. استثمارات في التمويل الإسلامي

إن الاستثمارات في التمويل الإسلامي مضمونة بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة، كما هو مبين في الإيضاح ٤ (أ). وتتكون الاستثمارات في التمويل الإسلامي مما يلي:

(أ) حسب النوع

٣١٤,٧٤٨	٢٨٦,١٣٦	مراجعة السيارات
٦,٠٥٢,٤٩٢	٦,٤٨٣,٦٣٦	مراجعة النضائع
١٦٩,٣١٨	١١٢,٢٧٠	مراجعة العقارات
٣٣١,٩٧٦	٤٠٤,٢٤٧	نم مراجعة مدينة أخرى
٧٩٩,٩٩٨	١,٢٣٠,٢٤٩	مراجعة مجمعة
<u>٧,٦٦٨,٥٣٢</u>	<u>٨,٥١٦,٥٣٨</u>	إجمالي تمويل المراجعة
(٦٨٣,٩٣٦)	(٦٦٧,٩٠٤)	نقصاً: أرباح مؤجلة
<u>٦,٩٨٤,٥٩٦</u>	<u>٧,٨٤٨,٦٣٤</u>	صافي تمويل المراجعة
١٤,٠٧٥,٨٣٨	١٥,٣٣٧,٤٠٠	تمويل الإجارة
٥١٧,٦١٩	٦٣٧,١١٢	قرض حسن
٥٤,٦٢٨	٧٢,١٩٦	نم مدينة من بطاقات الائتمان
١,٢١٤,٥٧٥	١,٦٨٥,١٦٩	استصناع
<u>٢٢,٨٤٧,٢٥٦</u>	<u>٢٥,٥٨٠,٥١١</u>	مجموع الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١,١٣٩,٨٨١)	(١,٤٥٦,٧٥١)	نقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي
<u>٢١,٧٠٧,٣٧٥</u>	<u>٢٤,١٢٣,٧٦٠</u>	٧,١

(ب) حسب القطاع

٧,٤١٩,٩٥٤	٧,٥١٥,٤٣٢	الدوائر والهيئات الحكومية
٥٨٤,٨٠٨	٧١٣,٣٩٨	الإنشاءات
٦١٧,٠٦٧	٦٣٤,٩٦٢	التصنيع
٤٩٥,٣٥٤	٥٢١,٣٥٥	المواصلات
٣,٠٠٧,٩٨٠	٣,٥١٧,٤٤٧	العقارات
٩٥٢,٥٠٠	١,١١٥,٢٠١	التجارة
١٧٢,٠٩٠	١٦٠,٤٦٨	المؤسسات المالية
٥٩٩,٧٨٥	٦٣٠,٠٢١	خدمات أخرى
٣,٧٢٠,٠٠٠	٥,٠١٠,٠٢٣	الأفراد
٥,٩٦١,٦٥٤	٦,٤٣٠,١٠٨	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
(٦٨٣,٩٣٦)	(٦٦٧,٩٠٤)	أرباح مؤجلة
(١,١٣٩,٨٨١)	(١,٤٥٦,٧٥١)	نقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي
<u>٢١,٧٠٧,٣٧٥</u>	<u>٢٤,١٢٣,٧٦٠</u>	

٧. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

٧-١ يتم بيان التحويلات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة أنفاً.

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
-	-	-	١,١٣٩,٨٨١
-	-	-	٢٨٣,٩٤٣
١٦٥,٣٣٠	٣٥٨,٦٣٠	٨٩٩,٨٦٤	١,٤٢٣,٨٢٤
٢,٢٥٠	(٢,٢٥٠)	-	-
(٨,٠٦٠)	٨,٠٦٠	-	-
(١,٩٥١)	(١٤٠,٠٠٥)	١٤١,٩٥٦	-
١٠,٦٩٢	(٣٣,١٥٦)	١١٠,١١٨	٨٧,٦٥٤
-	-	(٤١,٦٨٠)	(٤١,٦٨٠)
-	-	(١٣,٠٤٧)	(١٣,٠٤٧)
١٦٨,٢٦١	١٩١,٢٧٩	١,٠٩٧,٢١١	١,٤٥٦,٧٥١
الرصيد في ١ يناير			
إعادة القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩			
تحويل إلى المرحلة الأولى			
تحويل إلى المرحلة الثانية			
تحويل إلى المرحلة الثالثة			
صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه			
مستردات			
حذفات			
الرصيد في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٧			
١,٠٢٣,٩٢١			
(٣٨,٤١٢)			
٢٥٣,٨٤٧			
(٩٩,٤٧٥)			
١,١٣٩,٨٨١			
٢٨٣,٩٤٣			
١,٤٢٣,٨٢٤			
الرصيد في بداية السنة			
المحذوف خلال السنة			
مخصص إضافي للسنة			
مبالغ مستردة خلال السنة			
الرصيد في نهاية السنة			
إعادة القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩			
الرصيد في ١ يناير			

٨. استثمارات في أوراق مالية

استثمارات في أوراق مالية - حسب الفئة

٢٠١٧	٢٠١٨
١٠٤,٤٣٤	٤٢,٣٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
- أسهم وصناديق	
١,٠٦٦,٨٨٩	١,١٦٣,٨٧١
-	١,١٩١,٤٦٣
١,٠٦٦,٨٨٩	٢,٣٥٥,٣٣٤
-	(٩٥٨)
١,٠٦٦,٨٨٩	٢,٣٥٤,٣٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
- أسهم وصناديق	
- صكوك	
٢,٨٨٢,٠١٩	٢,٨٥٤,٢٧٠
(١٩,٢٠٥)	(٣٠,٥٧١)
٢,٨٦٢,٨١٤	٢,٨٢٣,٦٩٩
٥,٠٣٤,١٣٧	٦,٢٢٠,٤٥٢
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	
ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	

١-٨ قام المصرف بشراء استثمارات في حقوق ملكية بمبلغ ١٨٣,٦ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٠٢,٨ مليون درهم). وتم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية التي تم شراؤها خلال السنة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - حسب المدرج / غير المدرج

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٧,٧٠٤	٥,٥٦٣
٣٦,٧٣٠	٣٦,٨١٤
١٠٤,٤٣٤	٤٢,٣٧٧
٩٠٩,٧٧٧	٢,١٢٣,٦٧٦
١٥٧,١١٢	٢٣١,٦٥٨
-	(٩٥٨)
١,٠٦٦,٨٨٩	٢,٣٥٤,٣٧٦
٣,٢٣١,٨١٥	٣,٠٠١,٩٥٥
٦٥٠,٢٠٤	٨٥٢,٣١٥
(١٩,٢٠٥)	(٣٠,٥٧١)
٣,٨٦٢,٨١٤	٣,٨٢٣,٦٩٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مدرجة

غير مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مدرجة

غير مدرجة

ناقصاً مخصص الخسارة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

مدرجة

غير مدرجة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

٢-٨ تشمل الصكوك الماليه بالتكلفة المطفأة مبلغ ٢,٢٣١ مليون درهم (٢٠١٧: ٨٠١ مليون درهم), مرهونه مقابل مبيعات سلع (إيضاح ١-١٤).

٩. استثمارات عقارية

٢,١٢٤,٣٥٩	٢,١٦٧,٧٦٣
٣٢,٨٥٠	٢٤٨,٠٤٦
٧٧,٣٧٢	-
(١٦,٦٩٦)	-
(٥٦,٤٠٦)	(٨٧,٤٨٤)
٦,٢٨٤	(١٠,١٩٦)
٢,١٦٧,٧٦٣	٢,٣١٨,١٢٩

الرصيد في بداية السنة

إضافات

تحويل من محتفظ بها لغرض البيع

تحويل إلى ممتلكات ومعدات

استيعادات

(خسارة) / ربح إعادة التقييم

الرصيد في نهاية السنة

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقارات التي يتم تحديدها من قبل خبير تقييم مستقل لديه المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة الحديثة المتعلقة بالموقع الجغرافي وفئة العقار الجاري تقييمه، وتتم مراجعتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي. تم تحديد القيم العادلة بناء على القيمة المساندة في السوق المفتوح، ويتم بيان الاقتراضات الجوهرية التي قام بها خبير التقييم في الإيضاح ٢٨.

١٠. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

٥٧٣,٢٤٨	٥٦٨,٠٧٨
٥٧,٣٣٧	١١٤,٥٠١
٩٤,٧٠٦	-
(٧٧,٣٧٢)	-
(٧٧,٧١٧)	(١٢,٢١٨)
(٢,١٢٤)	(١١,٩٠١)
٥٦٨,٠٧٨	٦٥٨,٤٦٠

الرصيد في بداية السنة

إضافات

تحويل من ممتلكات ومعدات

تحويل إلى استثمارات عقارية

استيعادات

خسارة انخفاض القيمة

الرصيد في نهاية السنة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٧	٢٠١٨	١١. موجودات أخرى
١٨١,٣٢٧	٦٥,٨٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلفيات أخرى
٢٢٣,٧٧١	٢٧٢,٨٣٩	أرباح مدينة
١٣٤,٣١٨	٢٦٦,٣٥٦	مدينون متنوعون
١٧٢,٨٠٤	١٣٨,٦٧٧	موجودات متاحة للبيع - موجودات المراجعة
٥٥,٧٤٧	١١١,٦٥٦	أخرى
١٥٥,٢٩٧	٩٧,٩٢٦	تعويضات بموجب القبولات
-	(٤٢,١٠٧)	ناقصاً: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالموجودات الأخرى
-	(٣,٢٨٥)	ناقصاً: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالاعتمادات المستندية
-	(٣,٢٨٥)	وطلبات الضمان
٩٢٣,٢٦٤	٩٠٧,٩٠٥	

١٢. ممتلكات ومعدات						
بنظام التملك						
المجموع	رأسمالية أعمال قيد الإنجاز	مركبات	حاسوب معدات	معدات وأثاث وتجهيزات	الحر أرض ومبان	التكلفة
١,١٤٢,٣٠٠	١٦,٥٦٤	٥,٧٣٣	١٠٦,٣٢١	١٢٧,٩٨٨	٨٨٥,٦٩٤	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤١,١٤٩	٢٨,٨٧٦	٧٧٩	٦,٢٧٣	٥,٠٥٤	١٦٧	إضافات
(١٠٠,١٦٥)	-	(٣٩٠)	(٥,٩٣٤)	(٩٩٩)	(٢,٨٤٢)	استيعادات
-	(٨,٣٧٦)	-	٣,١٩٨	١,٨٤٧	٣,٣٣١	رسمة
١,١٧٣,٢٨٤	٣٧,٠٦٤	٦,١٢٢	١٠٩,٨٥٨	١٣٣,٨٩٠	٨٨٦,٣٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاستهلاك المتراكم						
٢٨٢,٩٩٩	-	٣,٩٠٧	٣٨,٦٩١	١٠٥,٧٤٣	١٣٤,٦٥٨	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤١,٦٩٤	-	٩١٠	١٨,٢٦٦	٩,٧٢٧	١٢,٧٩١	المحمل للسنة
(١٠٠,٠٩٦)	-	(٣٩٠)	(٥,٩٠٧)	(٩٥٧)	(٢,٨٤٢)	استيعادات
٣١٤,٥٩٧	-	٤,٤٢٧	٥١,٠٥٠	١١٤,٥١٣	١٤٤,٦٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية						
٨٥٨,٦٨٧	٣٧,٠٦٤	١,٦٩٥	٥٨,٨٠٨	١٩,٣٧٧	٧٤١,٧٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٥٩,٣٠١	١٦,٥٦٤	١,٨٢٦	٦٧,٦٣٠	٢٢,٢٤٥	٧٥١,٠٣٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	١٣. ودائع الصلاء
٨,١٠٣,٤٩٣	٧,٨١٥,٣٢٠	حسابات جارية
٢,٢٩٨,٣٠٤	٢,٢٢٣,٧٩١	حسابات توفير
٧٩٩,٢٨٦	٤٣٧,٨٧٠	حسابات وطني/ تحت الطلب
١٠,٦٦١,١٢٥	١٥,٤٣٥,٣٤٨	ودائع لأجل
٤٥٦,٣١٥	٥٢٥,٩٤٦	ودائع هامشية
٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	
١٤. مبالغ مستحقة إلى البنوك		
٤,٠٧٢,١٨٨	٥,٩٨٨,٣٢٦	ودائع لأجل
٤,٠٥٣	٥٦٠,٤٥٥	تحت الطلب
٤,٠٧٦,٢٤١	٦,٥٤٨,٧٨١	

١-١٤ تشمل الودائع لأجل أرصده بقيمة ٢,٣٧٦ مليون درهم (٢٠١٧ : ٨٥٠ مليون) والتي تمثل مبيعات سلع مرهونة، حيث قامت المجموعة برهن صكوك بقيمة ٣,٢٣١ مليون درهم (٢٠١٧ : ٨٠١ مليون درهم) مقابل هذه الأرصدة. تتحمل الودائع نسبة أرباح من بين ٣ أشهر لبيور + ٠,٤٥% إلى ٦ أشهر لبيور + ١,١٥%، حيث تستحق هذه الودائع ما بين ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٣. تحتوي الودائع لأجل على مباحه بقيمة ٩٧٣ مليون درهم (٢٠١٧ : ٩٧٣ مليون درهم)، تحمل نسبة أرباح ٣ أشهر لبيور ١,٦٥% للسنة ومستحقت الدفع في مايو ٢٠١٩.

١٥. صكوك مستحقة الدفع

اسم المصدر	تاريخ الاستحقاق	القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣	١٥ أبريل ٢٠١٨	-	-	١,٨٣٥,٩٦٢	٢,٩٥٠٪
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٠	١٧ مارس ٢٠٢٠	١,٨٣٥,٢٧٢	٢,٨٤٣٪	١,٨٣٤,٢٦٨	٢,٨٤٣٪
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢١	٨ سبتمبر ٢٠٢١	١,٨٣٢,٨٦١	٣,٠٨٤٪	١,٨٣١,٥١٣	٣,٠٨٤٪
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٣	١٧ أبريل ٢٠٢٣	١,٨٣١,٤٧٠	٤,٢٣١٪	-	-
المجموع		٥,٤٩٩,٦٠٣		٥,٥٠١,٧٤٣	

قام المصرف من خلال ترتيبات تمويل قصيرة الأجل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بطرح صكوك مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة ١,٨٣ مليار درهم (٥٠٠ مليون دولار أمريكي) في ١٨ أبريل ٢٠١٨. وتم إدراج الصكوك في البورصة الأيرلندية وناسداك دبي.

تتضمن شروط الترتيبات تحويل بعض نزم الإجارة المدينة والاستثمارات في الأوراق المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية الخاصة بالمصرف ("الموجودات المشتركة") إلى شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ ("الجهات المُصدرة"), وهي منشأة ذات غرض خاص تأسست بهدف إصدار الصكوك. ومن حيث الجوهر تظل هذه الموجودات ذات الملكية المشتركة تحت سيطرة المصرف، وبالتالي سيستمر الاعتراف بهذه الموجودات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. وفي حالة التعثر، فقد قدم المصرف تعهداً بتسوية كافة الخسائر التي يتحملها حاملو الصكوك.

ستدفع الجهات المُصدرة مبلغ التوزيع نصف السنوي من العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المؤجرة. ومن المتوقع أن تكون هذه العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي مستحق لدفع لحملة الصكوك. وقد تعهد المصرف عند الاستحقاق بإعادة شراء الموجودات بسعر ممارسة يبلغ ١,٨٣ مليار درهم (٥٠٠ مليون دولار أمريكي).

١٦. مطلوبات أخرى

إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
أرباح دائنة	٢٥٥,١٢٩	١٥٧,٤١٢
مستحقات ومخصصات	٢٨,٥٣٨	١٦,٣٧٩
نزم دائنة	٧٧,٥٠١	٩٢,٦١٣
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٦٧,٧٦٠	٦٢,٢١١
احتياطي الأرباح	١١,١٢٨	١٦,٨١١
شيكات مصدقة	٤٨,٦٩٧	٦٥,٠٨٤
التزامات بموجب القبولات	٩٧,٩٢٦	١٥٥,٢٩٧
دائنون متنوعون	٢٢٢,٩٢٨	٢٤٣,٠٣١
رأس المال	٨٠٩,٦٠٧	٨٠٨,٨٣٨

يتألف رأس المال المصدر والمنفوع بالكامل لدى المصرف من ٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠ (٢٠١٧) : ٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠ (٢٠١٧) سهم قيمة كل منها درهم واحد.

الرصيد في بداية السنة	٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٤٢٥,٥٠٠
إصدار أسهم منحة	-	٢٤٢,٥٥٠
تحويل صكوك	-	٢٦٦,٨٠٥
الرصيد في نهاية السنة	٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥

١٦٧ أصدر المصرف خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٧ صكوكاً دائمة قابلة للتحويل إلى أسهم عادية للمصرف بما يعادل ١٠٪ من رأس المال. وتم إصدار هذه الصكوك الدائمة بمبلغ ٢٦٦,٨٠٥,٠٠٠ درهم بما يعادل ١٠٪ من رأس مال المصرف كما في تاريخ الإصدار مع خيار بتحويل الصكوك إلى أسهم عادية للمصرف بقيمة اسمية درهم واحد لكل سهم. تم الاكتتاب في الصكوك الدائمة بالكامل من قبل صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي (المستثمر)، وهو صندوق وقف تأسس بموجب المرسوم الأميري رقم ٦٦ لسنة ٢٠١٨ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة. حملت الصكوك ربحاً بنسبة ٢٪ سنوياً يستحق الدفع إلى المستثمر كل ستة أشهر أو عند إنهاء الصكوك. وقد مارس المستثمر خيار تحويل الصكوك إلى أسهم عادية للمصرف. وبعد التحويل، تم إنهاء الصكوك ودفع جميع الأرباح المستحقة للمستثمر.

١٨. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ١٠ فبراير ٢٠١٨، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المنفوع بقيمة ٢٣٤,٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٧: ١٠٪) توزيعات أسهم منحة بمعدل سهم واحد لكل ١٠ أسهم مملوكة، بقيمة ٢٤٢,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

١٩. مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة

طبقاً للمادة رقم ١٦٩ من قانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، تبلغ المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة ٥,٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٥,٣ مليون درهم).

٢٠. احتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، وطبقاً للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨، يتعين على المصرف تحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي القانوني حتى يصبح هذا الاحتياطي مساوياً لنسبة ٥٠٪ من رأس المال. كما تم وفقاً للنظام الأساسي للمصرف تحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي النظامي حتى عام ٢٠٠٥، ولاحقاً تم إيقاف التحويل في الاجتماع العام العادي بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة. ويمكن استخدام الاحتياطي النظامي في الأغراض التي يحددها الاجتماع العام العادي بناءً على توصيات مجلس الإدارة.

كما أنه استناداً إلى المذكرة الإرشادية للبنوك والمؤسسات المالية حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة عن المصرف المركزي في مارس ٢٠١٨، فقد قام المصرف باحتساب مخصص عام بنسبة ١,٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتم تحويل الفرق بين نسبة ١,٥٪ للموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المجمعة للمرحلتين الأولى والثانية من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي عام للإنخفاض في القيمة غير القابل للتوزيع. وفيما لو تم الاعتراف باحتياطي الانخفاض في القيمة العام في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فكانت أرباح السنة قد إنخفضت بواقع ٦٦,٧ مليون درهم.

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغيير المتراكم في القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر.

الحركات في الاحتياطات كالتالي:

قانوني احتياطي	نظامي احتياطي	احتياطي عام للاختلاف في القيمة	احتياطي القيمة العادلة
١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	-	(٣٩,٤٨٨)
٥١,٣٦٢	-	٦٦,٧١٧	١٨٣
-	-	-	(٤٨,٢٣٢)
١,٤٢٩,٢٦٤	٨٩,٠٠٨	٦٦,٧١٧	(٨٧,٥٣٧)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
تحويل إلى الاحتياطي
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١. إيرادات من الاستثمار في التمويل الإسلامي

٢٠١٧	٢٠١٨
٥٨,٧٠٥	١١٢,١٠٩
٢٩٣,٧٤٨	٣٤٢,٣٤٢
٢٧,١١٨	٤٥,٠٠٨
٦٩٤,٤٦٥	٧٥٢,٥٤٨
٣٦,٩٧١	٧١,١٧٦
١,١١١,٠٠٧	١,٣٢٣,١٨٤

إيرادات من مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
إيرادات من تمويل المرايحة
إيرادات من المنتجات المشتركة
إيرادات من تمويل الإجارة
إيرادات من منتجات التمويل الإسلامي الأخرى

٢٢. استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى - بالاصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢١٢,٢٩٢	٢٦٦,٤١٣	إيرادات أرباح من صكوك
١٢,١٧٧	٤,٦٥٤	إيرادات من استثمارات أخرى
٢٠٠,٩٥٥	١٩٨,٥١١	صافي الرسوم والعمولات
٢٩,٦٤٩	٣١,٥١٩	صافي إيرادات الإيجار
٢٥,٨٤٢	٢٥,٦٣٢	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
٢٣,٤٥٠	٥,٥٧٩	صافي الإيرادات من بيع عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
-	٢١,٥٥٢	صافي الإيرادات من بيع استثمارات عقارية
٦,٢٨٤	(١٠,١٩٦)	صافي (الخسارة) / الأرباح من إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٢,١٢٤)	(١١,٩٠١)	خسائر إعادة تقييم عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
٢,٢٠٦	٢,٢٩٦	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٥١٠,٧٣١</u>	<u>٥٣٤,٠٥٩</u>	

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

(٣٨٧,٠٤٠)	(٤١٩,٤٥٨)	تكاليف موظفين
(١٢٢,٠٧٥)	(١٥٨,٧٥٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤١,٦٣٠)	(٣٦,٠٢٩)	استهلاك
<u>(٥٥٠,٧٤٥)</u>	<u>(٦١٤,٢٤٦)</u>	

٢٤. مخصصات - صافية من المبالغ المستردة

(أ) مخصص الاستثمار في التمويل الإسلامي

(٢٥٣,٨٤٧)	(٨٧,٦٥٤)	مخصص مرصود خلال السنة
٩٩,٤٧٥	٤١,٦٨٠	مبالغ مستردة خلال السنة
<u>(١٥٤,٣٧٢)</u>	<u>(٤٥,٩٧٤)</u>	

(ب) مخصص آخر
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة من موجودات مالية أخرى
مبالغ مستردة - الذمم المدينة للشركات التابعة

-	(٥٧٢)
٤,٩٢٦	٨,٤٠٣
<u>٤,٩٢٦</u>	<u>٧,٨٣١</u>

(ج) مبالغ مستردة أخرى خلال السنة

٦٢٩	١,٣٧٤
<u>(١٤٨,٨١٧)</u>	<u>(٣٦,٧٦٩)</u>

مجموع المخصصات - صافية من المبالغ المستردة

٢٥. توزيعات على المودعين

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

٣٠٤,٩٩٩	٥٤٦,٢٢٢	توزيعات على المودعين
٢,٣٢٥	(٥,٦٨٣)	تعديلات أخرى
<u>٣٠٧,٣٢٤</u>	<u>٥٤٠,٥٣٩</u>	

٢٦. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يرتكز احتساب ربحية السهم على الأرباح البالغة ٥١٠,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٧٧,٧ مليون درهم) عن السنة مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.

٢٧. النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨
٣,١٠٣,١١١	٢,٤٤٠,٨٦٨
٣,٩٢٥,٤٩٠	٧,٢١٧,٢٢٦
(٤,٠٧٦,٢٤١)	(٦,٥٤٨,٧٨١)
٢,٩٥٢,٣٦٠	٣,١٠٩,٣١٣
(١,٧٢٧,٩١٨)	(١,٦٨٩,٧١١)
(٦٠٦,٠٤٥)	(٢,٨٤١,٩٩٤)
١,٥٥٦,٤٧٧	٤,٥١٥,٦٨٠
٢,١٧٤,٨٧٤	٣,٠٩٣,٢٨٨

النقد وما في حكمه يشمل:

نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
مربحة وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
ناقصاً: مبالغ مستحقة للبنوك

ناقصاً: الإحتياطيات النقدية لدى المصرف المركزي
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر
نقد وما في حكمه

١-٢٧ لا تحمل الإحتياطيات النقدية لدى المصرف المركزي أي أرباح، كما أنها غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف.

٢٨. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستعملة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

وعلى وجه التحديد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر انخفاض قيمة الاستثمار في التمويل الإسلامي والاستثمارات في الصكوك والموجودات الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة محافظها الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى لتقييم انخفاض القيمة بصورة ربع سنوية على الأقل. ولتحديد مدى ضرورة قيد خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، تقوم المجموعة بوضع أحكام لمعرفة ما إذا كانت هناك أي معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقترنة من إحدى محافظ الاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى قبل تحديد النقص في أي من النعم المدونة داخل تلك المحفظة.

هناك أيضاً عدد من الأحكام الجوهرية المطلوبة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس انخفاض قيمة الاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى، منها على سبيل المثال:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قد تتضمن هذه الأدلة معطيات جديدة بالملاحظة تفيد بأن هناك تغيراً سلبياً في حالة السداد للعملاء في مجموعة معينة أو في الظروف الاقتصادية القومية أو المحلية التي ترتبط بالتأخر عن السداد فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. بالنسبة للمعطيات التفصيلية الجديدة وغير الجديدة بالملاحظة حول الخسارة الائتمانية المتوقعة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣(٦) والإيضاح ٤(أ).

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية

يقوم المصرف بتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة بناءً على أفضل تقديرات الإدارة حول القيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها. وعند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بوضع أحكام حول المركز المالي للطرف المقابل. كما يتم أيضاً وضع أحكام عند مراجعة العوامل التي توضح وتحدد الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية.

٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تقييم الأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس.

المستوى الأول: المعطيات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي الممتدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات الربح المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان عند تقدير معدلات الخصم، وأسعار المندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار مؤشرات الأسهم، والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها. إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

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

قامت المجموعة بوضع إطار عام لقياس القيم العادلة. ويتضمن ذلك الإطار وحدة تقييم مستقلة عن الإدارة الاعتيادية وتابعة إدارياً للجنة الاستثمار، ومسؤولة بصورة عامة عن التحقق المستقل من نتائج عمليات المتاجرة والاستثمار وكافة القياسات الهامة للقيمة العادلة.

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق من الأسعار الملحوظة.
- إعادة تنفيذ نماذج التقييم.
- مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغيرات على النماذج التي تدخل في عملية التقييم.
- معايرة واختبار النماذج مقابل المعاملات السوقية الملحوظة وذلك على فترات منتظمة.
- تحليل وفحص حركات التقييم الهامة.
- مراجعة المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وتعديلات التقييم والتغيرات الهامة على قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث ومقارنتها مع الشهر السابق بواسطة لجنة الاستثمار.

يتم عرض مشكلات التقييم الجوهرية على لجنة الاستثمار.

٢٨ . التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات المالية					
-	٣,١٠٣,١١١	-	٣,١٠٣,١١١	٣,١٠٣,١١١	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	٣,٩٢٥,٤٩٠	-	٣,٩٢٥,٤٩٠	٣,٩٢٥,٤٩٠	مرابحات وتربيتات وكالة مع مؤسسات مالية
-	-	٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢١,٧٠٧,٣٧٥	استثمارات في التمويل الإسلامي
٣,٤٧٠,٢٦٨	-	٥٨٧,٨٣٦	٤,٠٥٨,١٠٤	٣,٨٦٢,٨١٤	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة
-	-	٥٦٩,١٣٣	٥٦٩,١٣٣	٥٦٩,١٣٣	المطفاة
-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٤٧٠,٢٦٨	٧,٠٢٨,٦٠١	٢٢,٨٦٤,٣٤٤	٣٣,٣٦٣,٢١٣	٣٣,١٦٧,٩٢٣	المجموع
المطلوبات المالية					
-	-	٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٢,٣١٨,٥٢٣	ودائع العملاء
-	٤,٠٧٦,٢٤١	-	٤,٠٧٦,٢٤١	٤,٠٧٦,٢٤١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
-	٥,٥٠١,٧٤٣	-	٥,٥٠١,٧٤٣	٥,٥٠١,٧٤٣	صكوك مستحقة النفع
-	-	٧٤٦,٦٢٤	٧٤٦,٦٢٤	٧٤٦,٦٢٤	مطلوبات أخرى
٥,٥٠١,٧٤٣	٤,٠٧٦,٢٤١	٢٣,٠٦٥,١٤٧	٣٢,٦٤٣,١٣١	٣٢,٦٤٣,١٣١	المجموع

تقييم الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحظة الاستثمارات العقارية لدى المجموعة سنوياً.

أساليب التقييم والمعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للاستثمارات العقارية، كما يوضح المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة.

استخدمت المجموعة أعلى وأفضل قيم عادلة لقياس القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية.

٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق المياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترايط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وقياسات القيمة العادلة
طريقة الاستثمار	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر العقار بالتملك الحر خلو العقار من أي تعهدات أو حقوق أو التزامات تجاه أطراف أخرى الشرعية القانونية والنظامية حالة العقار	ارتفاع/ انخفاض القيمة العادلة المقدرة في حالة: ارتفاع أو انخفاض معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق انخفاض/ ارتفاع معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر العقار ليس بالتملك الحر يخضع العقار لتعهدات أو حقوق أو التزامات يخضع العقار لأي إشعارات قانونية سلبية/ أحكام يخضع العقار لأي عيوب/ أضرار
طريقة المقارنة	تنطوي طريقة المقارنة على فحص وتحليل معاملات/ بيانات السوق الحديثة وإجراء تسويات على هذه البيانات مع الأخذ بالاعتبار الفروق الخاصة بالموقع ومساحة المبنى ونوع الإشغال والتشطيب وتاريخ البيع والواجهة والخصائص الفردية الأخرى.	ترتفع/ تنخفض القيمة العادلة المقدرة إذا اختلفت معطيات طريقة المقارنة.

٢٩. تقارير القطاعات

تتألف أنشطة المصرف من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

أ. الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة من الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية للشركات، والمؤسسات، والدوائر الحكومية. ويشتمل ذلك على الأفراد من أصحاب الثروات الضخمة.

ب. الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة متنوعة من الخدمات المالية الإسلامية للعملاء من الأفراد.

ج. الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على معاملات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية والعقارات المحتفظ بها لغرض البيع والصكوك المصدرة والأنشطة الأخرى في سوق المال.

د. الضيافة والوساطة

يقوم المصرف من خلال شركتيه التابعتين شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية بتقديم خدمات الضيافة والوساطة على التوالي.

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة	المجموع
٨٤١,٠٧٥	٢٨٥,٢٨٨	١٩٦,٨٢١	-	١,٣٢٣,١٨٤
-	-	(١٨٣,٥٣٩)	-	(١٨٣,٥٣٩)
١٢٨,٦٢٢	٦٤,٦٧١	٣٤٠,٧٦٦	-	٥٣٤,٠٥٩
-	-	-	٢٨,٢٢٩	٢٨,٢٢٩
٩٦٩,٦٩٧	٣٤٩,٩٥٩	٣٥٤,٠٤٨	٢٨,٢٢٩	١,٧٠١,٩٣٣
-	-	-	(٣١,٤٤١)	(٣١,٤٤١)
-	-	-	-	(٥٨٢,٨٠٥)
٩٦٩,٦٩٧	٣٤٩,٩٥٩	٣٥٤,٠٤٨	(٣,٢١٢)	١,٠٨٧,٦٨٧
(٥١,٣٢٩)	٩,٩٥٩	(٣,٨٠٢)	٨,٤٠٣	(٣٦,٧٦٩)
٩١٨,٣٦٨	٣٥٩,٩١٨	٣٥٠,٢٤٦	٥,١٩١	١,٠٥٠,٩١٨
(٣٧٦,٢٥٠)	(٤٤,٧٠١)	(١١٩,٥٨٨)	-	(٥٤٠,٥٣٩)
٥٤٢,١١٨	٣١٥,٢١٧	٢٣٠,٦٥٨	٥,١٩١	٥١٠,٣٧٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات	المطلوبات	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات
٢٠,٢٦٨,٧٥٨	٤,٤١٥,٧١٨	١٩,٥٢٦,٩٦٦	٤٤,٢٣٩,٨٤٦	٢٨,٤٠٤	٤٤,٢٣٩,٨٤٦	٥٠٥,٦٤١	٤٤,٧٤٥,٤٨٧
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٢٦٨,٧٥٨	٤,٤١٥,٧١٨	١٩,٥٢٦,٩٦٦	٤٤,٢٣٩,٨٤٦	٢٨,٤٠٤	٤٤,٢٣٩,٨٤٦	٥٠٥,٦٤١	٤٤,٧٤٥,٤٨٧
٢١,٣٩٨,٣٠٠	٤,٧٥١,١٢١	١٢,٨٥١,٦٠٩	٣٩,٠٠٩,٧٩٣	٨,٧٦٣	٣٩,٠٠٩,٧٩٣	٣٨٤,٠٦٢	٣٩,٣٥٧,٨٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٣٩٨,٣٠٠	٤,٧٥١,١٢١	١٢,٨٥١,٦٠٩	٣٩,٠٠٩,٧٩٣	٨,٧٦٣	٣٩,٠٠٩,٧٩٣	٣٨٤,٠٦٢	٣٩,٣٥٧,٨٥٥

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة	المجموع
٨٤٨,٣١٥	٢٠٢,٩١٨	٥٩,٧٧٤	-	١,١١١,٠٠٧
-	-	(١٦٧,٧٦٣)	-	(١٦٧,٧٦٣)
١٠١,٤٨٩	١١٠,٨٥١	٢٩٨,٣٩١	-	٥١٠,٧٣١
-	-	-	٣٠,٥٨٥	٣٠,٥٨٥
٩٤٩,٨٠٤	٣١٣,٧٦٩	١٩٠,٤٠٢	٣٠,٥٨٥	١,٤٨٤,٥٦٠
-	-	-	(٣٠,٦٠٠)	(٣٠,٦٠٠)
-	-	-	-	(٥٢٠,١٤٥)
٩٤٩,٨٠٤	٣١٣,٧٦٩	١٩٠,٤٠٢	(١٥)	٩٣٣,٨١٥
(١١٧,١٧٣)	(٣٦,٥٧٠)	-	٤,٩٢٦	(١٤٨,٨١٧)
٨٣٢,٦٣١	٢٧٧,١٩٩	١٩٠,٤٠٢	٤,٩١١	١,٤٨٤,٩٩٨
(٢٢١,١٧٢)	(٣٧,٤٨٥)	(٤٨,٦٦٧)	-	(٣٠٧,٣٢٤)
٦١١,٤٥٩	٢٣٩,٧١٤	١٤١,٧٣٥	٤,٩١١	٤٧٧,٦٧٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات	المطلوبات	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات
١٩,٤١٠,١٥٩	٢,٩١٩,٦٠٧	١٥,٤٩٩,٢٢٨	٣٧,٨٥٨,٥١١	٢٩,٥١٧	٣٧,٨٥٨,٥١١	٤٣٠,٠٠٨	٣٨,٢٨٨,٥١٩
-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٤١٠,١٥٩	٢,٩١٩,٦٠٧	١٥,٤٩٩,٢٢٨	٣٧,٨٥٨,٥١١	٢٩,٥١٧	٣٧,٨٥٨,٥١١	٤٣٠,٠٠٨	٣٨,٢٨٨,٥١٩
١٧,٨٩٥,٧٠٦	٤,٧١٩,٦٥٢	٩,٧١٩,٥٩٠	٣٢,٣٤٩,٩٣٣	١٤,٩٨٥	٣٢,٣٤٩,٩٣٣	٤١٩,٣٠٦	٣٢,٧٦٩,٢٣٩
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٨٩٥,٧٠٦	٤,٧١٩,٦٥٢	٩,٧١٩,٥٩٠	٣٢,٣٤٩,٩٣٣	١٤,٩٨٥	٣٢,٣٤٩,٩٣٣	٤١٩,٣٠٦	٣٢,٧٦٩,٢٣٩

٢٠١٨

المجموع	أخرى	الولايات المتحدة				أمريكا الشمالية	أخرى	مجلس التعاون الخليجي
		آسيا	أوروبا	الأمريكية	الولايات المتحدة			
٢,٤٤٠,٨٦٨	-	٤٥٥	١٧٥,٧٣٢	٣٣,٤٩٣	٤٥,٣٩١	٣,٦٤٧	٢,١٨٢,١٥٠	
٧,٢١٧,٢٢٦	-	٢٧٥,٤٧٥	-	-	-	٤٥٩,١١٥	٦,٤٨٢,٢٢٦	
٢٤,١٢٣,٧٦٠	-	٢٤١,١٩٦	٩٣٤	٥	١٢	٧٢٩,٢٨٢	٢٣,١٥٢,٣٣١	
٦,٢٢٠,٤٥٢	١٨,٣٦٥	٨٥٣,٠٩٦	١٤,٦٠٠	-	-	٦٩٦,٥٩٨	٤,٦٣٧,٧٩٣	
٢,٣١٨,١٢٩	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٨,١٢٩	
٦٥٨,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٠	
٩٠٧,٩٠٥	-	٤,٧٨٧	-	-	-	٧,٦٤٠	٨٩٥,٤٧٨	
٨٥٨,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	٨٥٨,٦٨٧	
٤٤,٧٤٥,٤٨٧	١٨,٣٦٥	١,٣٧٥,٠٠٩	١٩١,٢٦٦	٣٣,٤٩٨	٤٥,٤٠٣	١,٨٩٦,٢٩٢	٤١,١٨٥,٦٥٤	
٢٦,٤٣٨,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	
٦,٥٤٨,٧٨١	٨٢٣	٢١٦,٩١٣	١,٤٨٦,٤٣٩	٤,١٥٧	-	٧٩٢,٨٢٧	٤,٠٤٧,٦٢٢	
٥,٤٩٩,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٥,٤٩٩,٦٠٣	
٨٧١,١٩٦	-	-	-	-	-	-	٨٧١,١٩٦	
٥,٣٨٧,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	٥,٣٨٧,٦٣٢	
٤٤,٧٤٥,٤٨٧	٨٢٣	٢١٦,٩١٣	١,٤٨٦,٤٣٩	٤,١٥٧	-	٧٩٢,٨٢٧	٤٢,٢٤٤,٣٢٨	
٢,١١٥,٦٣٠	-	-	١,٣٩٥	-	-	-	٢,١١٤,٢٣٥	

الموجودات
تقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مراجعات دولية وتقييمات وكالة مع مؤسسات مالية
استثمارات في التمويل الإسلامي
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات عقارية
عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات

المطلوبات
ودائع العملاء
مبالغ مستحقة إلى البنوك
صكوك مستحقة الدفع
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع
حقوق الملكية للمساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

المطلوبات الطارئة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٩. تقارير القطاعات (تابع)

٢٠١٧

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة	الدول			دول مجلس التعاون الخليجي
					الأمريكية	أخرى	عربية أخرى	
٣,١٠٣,١١١	٤١١	١,١٢٨	٤١٩,١١٣	٣٦,١٩٨	٩,١٤٥	١,٨٤٠	٢,٦٢٥,٢٧٦	
٣,٩٢٥,٤٩٠	-	-	-	-	-	١١٠,١٩٠	٣,٨١٥,٣٠٠	
٢١,٧٠٧,٣٧٥	-	٣٦	٢٠,٧٢٧	-	-	٨٩,٤٣٩	٢١,٥٩٧,١٧٣	
٥,٠٣٤,١٣٧	٢٠,٣٥٨	٧٢٩,٨٣٥	٥٠٣,٤٠٢	-	-	-	٣,٧٦٠,٢٤١	
٢,١٦٧,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٧,٧٦٣	
٥٦٨,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٥٦٨,٠٧٨	
٩٢٣,٢٦٤	-	-	٢٨	-	-	٨٠٠	٩٢٣,٢٦٦	
٨٥٩,٣٠١	-	-	-	-	-	-	٨٥٩,٣٠١	
٣٨,٢٨٨,٥١٩	٣١,٠٦٩	٧٤٠,٩٩٩	٩٤٣,٢٧١	٣٦,١٩٨	٩,١٤٥	٢٠٢,٢٦٩	٣٦,٣٢٥,٥٦٨	
٢٢,٣١٨,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣١٨,٥٢٣	
٤,٠٧٦,٢٤١	-	٣٩٦	٥٧٩,٥٥٥	-	-	-	٣,٤٩٦,٢٩٠	
٥,٥٠١,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠١,٧٤٣	
٨٧٢,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	٨٧٢,٧٣٢	
٥,٥١٩,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٥,٥١٩,٢٨٠	
٣٨,٢٨٨,٥١٩	-	٣٩٦	٥٧٩,٥٥٥	-	-	-	٣٧,٧٠٨,٥٦٨	
٢,٢١٠,٥٢٠	-	-	١,٤٦٣	-	-	-	٢,٢٠٩,٠٥٧	

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مراجعات دولية وتزئيات وكالة مع مؤسسات مالية
نعم تمويل مبنية
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات عقارية
عقارات مُحفظ بها لغرض البيع
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات

المطلوبات
ودائع الملاء
مبالغ مستحقة إلى البنوك
سكوك مستحقة الدفع
مطلوبات أخرى ورزاة مستحقة الدفع
حقوق الملكية للمساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

المطلوبات الطارئة

٣٠. مطلوبات طارئة والتزامات

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مآليه واعتمادات مستندية لتلبية احتياجات عملاء المصرف. وهذه 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.

تحمل هذه المطلوبات الطارئة 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. وتنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كلي أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

٢٠١٧	٢٠١٨	
		(أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع:
		الشركات
٢٢٠,٩٦٤	١٢٩,١٨٨	الحكومة
٢,٧٨٧	١٧,٦٥٢	
٢٢٣,٧٥١	١٤٦,٨٤٠	
		(ب) خطابات ضمان - حسب القطاع:
		البنوك
١,٥٤٥	٤,١٤٨	الشركات
١,٨١٨,٦٦٠	١,٧٧٧,٧٨٧	الحكومة
٩٣	٨,٩١٦	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٢٣,٥٨٦	٢٨,٤٩٣	الأفراد
١٠,٠١٣	١٥,٩٢٣	المؤسسات المالية غير المصرفية
١٣٢,٨٧٢	١٣٣,٥٢٣	
١,٩٨٦,٧٦٩	١,٩٦٨,٧٩٠	
		(ج) التزامات رأسمالية
		ممتلكات ومعدات
٩,٠١٥	٤٨,٧٠١	التزامات عقارية أخرى
١٥٩,٩٣٦	٢٦٤,٦٤٣	
١٦٨,٩٥١	٣١٣,٣٤٤	

أخرى

قام المصرف أيضاً بإصدار ضمان مالي بمبلغ ٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٥ مليون درهم) لدائرة التنمية الاقتصادية عن رخصة تأجير وإدارة العقارات لشركة أساس العقارية.

علاوة على ذلك، تم إصدار ضمان مالي بقيمة ٢٣٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، ومبلغ ٣٠ مليون درهم لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية (٢٠١٦: ٢٣٠ مليون درهم).

يتم في سياق الأعمال الاعتيادية رفع دعاوى قضائية ضد المصرف. ويرى المصرف أنه ليس لأي من هذه الدعاوى تأثير مادي بشكل فردي أو جماعي. ويعترف المصرف إذا اقتضت الضرورة بمخصص لهذه الدعاوى عندما يكون من المرجح أن يستدعي الأمر إجراء تدفقات خارجية لموارد اقتصادية تتضمن منافع اقتصادية ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة. يسعى المصرف للالتزام بالقوانين والتشريعات المطبقة ولكنه قد يخضع لإجراءات وتحقيقات قانونية من وقت لآخر يصعب تقدير نتائجها بشكل عام ويمكن أن تكون هامة.

٣١. الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع شركات وموظفي الإدارة الرئيسيين الذين يقعون ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

تتضمن هذه الأرصدة الهامة كما في تاريخ التقرير ما يلي:

٢٠١٨				بيان المركز المالي
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	موظفو الإدارة الرئيسيون	
٧,٦٥١,٢٧٦	٣,٥٣٩,٦٨٦	٣,٣٣٦,٠٨٨	٧٧٥,٥٠٢	استثمارات في التمويل الإسلامي
=====				
(٣,٧٥٨,٤٤٣)	(٢,٩١٨,١٣٤)	(٦٦٥,٥٩٣)	(١٧٤,٧١٦)	ودائع العملاء
=====				
١٤٤,١٩١	-	٢٩,٥٤١	١١٤,٦٥٠	المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية
=====				
بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
٣٠١,٠٨٠	١٣١,٦٣٧	١٥١,٠١١	١٨,٤٣٢	إيرادات من التمويل الإسلامي
=====				
(٣٣,٦٩٢)	(٢٦,٤٩٥)	(٦,٧٠٣)	(٤٩٤)	حصة المودعين من الأرباح
=====				
٢٠١٧				بيان المركز المالي
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	موظفو الإدارة الرئيسيون	
٨,٣٤١,٦١٧	٣,٤٢٢,١٩٩	٤,٢٨٨,٥٠٤	٦٣٠,٩١٤	استثمارات في التمويل الإسلامي
=====				
(٣,٨٩٩,٤١٠)	(٣,٦٦٤,٦٦٩)	(١٩٥,٨٣٠)	(٣٨,٩١١)	ودائع العملاء
=====				
١٢٣,٠٨٥	-	٣,٠١٢	١٢٠,٠٧٣	المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية
=====				
بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
٢٥٢,٥٥١	٩٨,٦٥٥	١٢٧,٤٩٠	٢٦,٤٠٦	إيرادات من التمويل الإسلامي
=====				
(١٣,٣٩٢)	(١٠,٥٩٤)	(٢,٥١٢)	(٢٨٦)	حصة المودعين من الأرباح
=====				

تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٢٥,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٣,٥ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ٢,٨ مليون درهم في عام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٦ مليون درهم).

٣٢. مساهمات اجتماعية

قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٦٠,٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٥٤,٥ مليون درهم) من صندوق الزكاة. ويتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح ٣(ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ٣,١ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٨ مليون درهم) كتبرعات خيرية. تتمثل هذه التبرعات الخيرية في المبالغ التي تم تحصيلها من عملاء المصرف كما هو محدد ومعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

٣٣. الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة للسنة السابقة حتى تتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية.