

# التقرير السنوي ٢٠١٨





مصرفه الشارقة الإسلامية  
Sharjah Islamic Bank



مصرف الشارقة الإسلامي  
Sharjah Islamic Bank

# التقرير السنوي ٢٠١٨



صاحب السمو  
**الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان**  
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، حاكم أبوظبي

---



صاحب السمو  
**الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي**  
عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة





سمو الشيخ  
**سلطان بن محمد بن سلمان القاسمي**  
ولي العهد نائب حاكم الشارقة



# أعضاء مجلس الإدارة

معالي عبدالرحمن بن محمد بن ناصر العويس  
رئيس مجلس الإدارة

السيد أحمد محمد عبيد الشامسي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عثمان محمد شريف زمان

السيد علي بن سالم بن علي المزروع

السيد أحمد غانم السويدي

السيد محمد ناصر عبدالعزيز الفوزان

السيد عماد يوسف عبدالله صالح المنيع

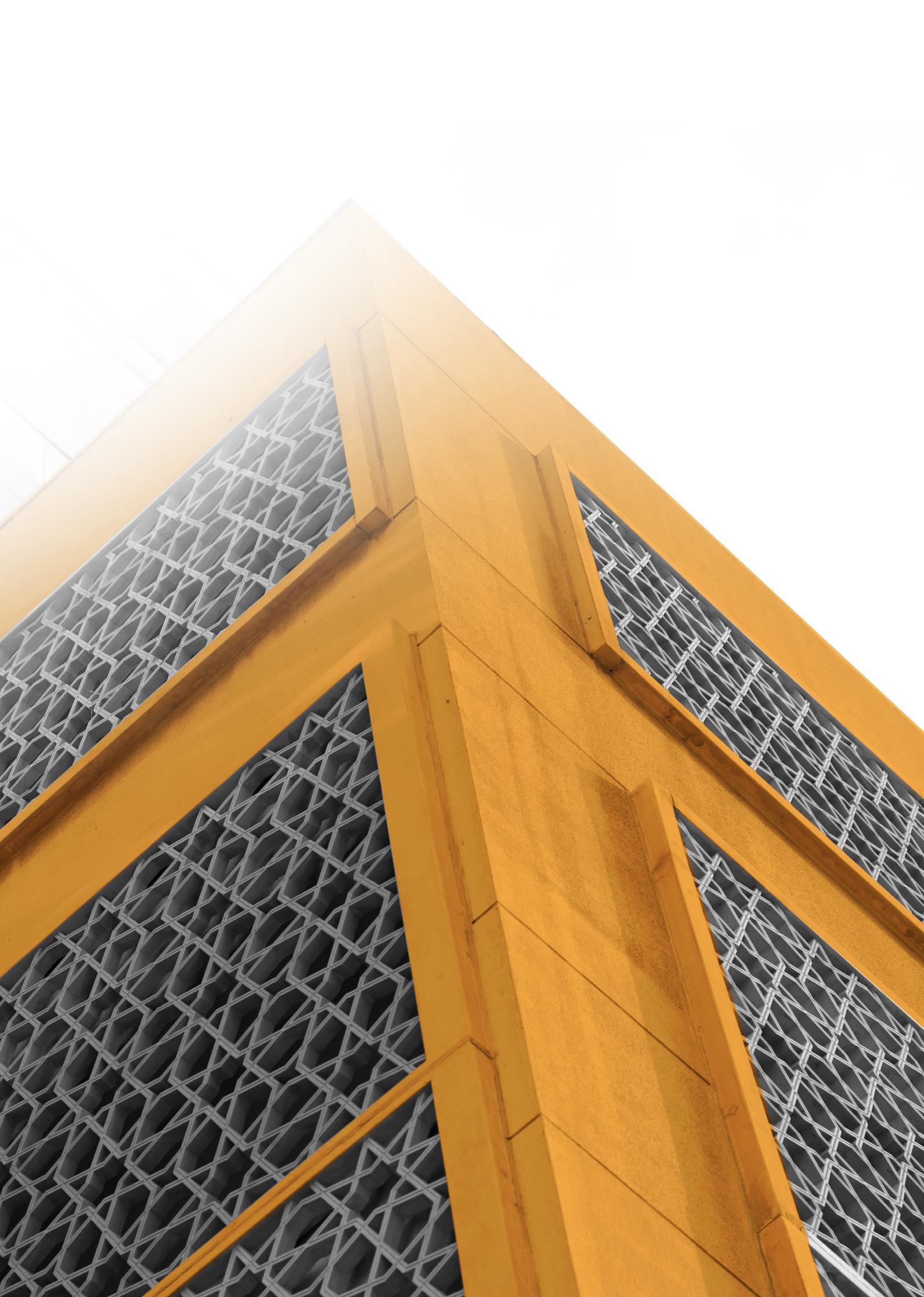


المحتويات ▲

# المحتويات

٤٤	بيان المركز المالي الموحد	٩	كلمة الرئيس
٤٥	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	١٣	تقرير الإدارة
٤٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد	٢٣	البيانات المالية
٤٧	بيان التدفقات النقدية الموحد	٢٨	ملخص النتائج والمؤشرات المالية للسنوات الماضية ٢٠١٤-٢٠١٨
٤٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٢٩	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
٤٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٣٣	المركز المالي
١٠٥	شبكة الفروع	٣٤	تقرير مجلس الإدارة
		٣٦	تقرير مدققي الحسابات

---





كلمة

الرئيس ▲



حقق المصرف بفضل  
الله أرباحاً صافية بلغت  
٤,١٠٥ مليون درهم  
بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة  
بـ ٤٧٧,٧ مليون درهم  
عن عام ٢٠١٧ بارتفاع  
وقدرة ٧٪، لترتفع ربحية  
السهم إلى ١٧,١ درهم  
مقابل مبلغ ١٦,١ درهم  
في العام السابق.



### عبدالرحمن بن محمد بن ناصر العويس رئيس مجلس الإدارة

الإخوة المساهمون الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وعلى صعيد قائمة الدخل، فقد بلغ إجمالي الإيرادات ١,٧٠ مليار درهم وزيادة نسبتها ١٤,٦٪ مقارنة بإجمالي ١,٤٩ مليار في العام السابق، وكذلك بلغ صافي أرباح التشغيل ١,١ مليار درهم وزيادة نسبتها ١٦,٥٪ مقارنة بمبلغ ٩٣٣,٨ مليون درهم في العام السابق.

وعليه فقد حقق المصرف بفضل الله أرباحاً صافية بلغت ١٠,٤ مليون درهم بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٤٧٧,٧ مليون درهم عن عام ٢٠١٧ بارتفاع وقدره ٧٪، لترتفع ربحية السهم إلى ١٧,٠ درهم مقابل مبلغ ١٦,٠ درهم في العام السابق.

ونحن إذ ننتهز هذه المناسبة للتعبير عن امتناننا لصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة حفظه الله، الداعم الأول للحركة الاقتصادية في الإمارة، و نشكر إسهاماته الدائمة بالمصرف في مختلف المحافل آمليين أن نظل دائماً عند حسن ظن سموه، والشكر موصول إلى سمو الشيخ سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي ولي العهد نائب حاكم الشارقة رئيس المجلس التنفيذي على متابعته وتشجيعه الدائم للمصرف.

وتقدم بالشكر والتقدير إلى كافة المتعاملين والمساهمين على دعمهم للمصرف، والشكر موصول إلى أعضاء مجلس الإدارة وأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية وكافة موظفي المصرف على جهودهم المخلصة، وكل عام وأنتم بخير.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

عبدالرحمن بن محمد العويس

رئيس مجلس الإدارة

يسعدني وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمصرف الشارقة الإسلامي وأهم النتائج المالية لعام ٢٠١٨.

إن النتائج المالية الإيجابية لمصرف الشارقة الإسلامي عن عام ٢٠١٨ تعكس مكانة المركز المالي وقوة الأداء الذي انعكس على تصنيفه من قبل وكالات التصنيف العالمية بتصنيف (A3).

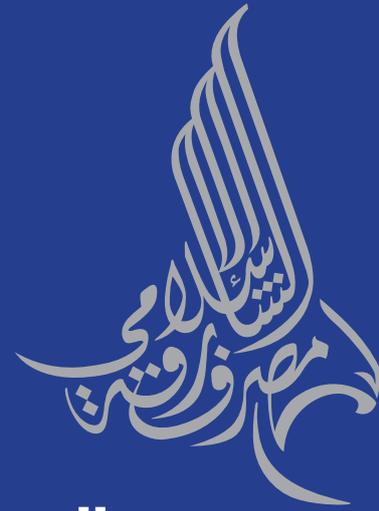
وعلى صعيد الميزانية العمومية، فقد حقق إجمالي موجودات المصرف نمواً قدره ١٧٪ ليصل إلى ٤٤,٧ مليار درهم مقارنة بـ ٣٨,٣ مليار درهم بنهاية ٢٠١٧.

وتنويعاً لاستخدامات مصادر التمويل، فقد ارتفع إجمالي التسهيلات الممنوحة للعملاء بنسبة ١١,١٪ لتصل إلى ٢٤,١ مليار درهم بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٢١,٧ مليار درهم عن نهاية عام ٢٠١٧، كما ارتفعت استثمارات المصرف بنسبة ٢٣,٦٪ لتبلغ ٦,٢ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٥ مليار درهم عن العام السابق.

وارتفع إجمالي ودائع العملاء بنسبة ١٨,٥٪ ليصل إلى مبلغ وقدره ٢٦,٤ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٢٢,٣ مليار درهم بنهاية عام ٢٠١٧.

وبذلك فقد بلغت نسبة تمويلات العملاء إلى مصادر التمويل المستقرة مانسبته ٧٣,٥٪، وهي أقل بكثير من الحد الأدنى المطلوب من قبل المصرف المركزي.





# تقرير الإدارة



لم يخذل مصرف الشارقة الإسلامي أي جهد لتحقيق أداءٍ ونموٍ قوي خلال العام، حيث حققت المجموعة في عام ٢٠١٨ صافي أرباح بلغ ١٠٠,٤ مليون درهم إماراتي مقابل ٤٧٧,٧ مليون درهم في العام السابق. بلغ إجمالي الدخل ١,٧٠ مليار درهم بزيادة قدرها ١٤,٦٪ مقارنة بمبلغ ١,٤٩ مليار درهم في العام الماضي، وبلغ صافي الدخل التشغيلي ١,١ مليار درهم بزيادة قدرها ١٦,٥٪ مقارنة بمبلغ ٩٣٣,٨ مليون درهم في عام ٢٠١٧.

كما بلغ إجمالي الأصول نحو ٤٤,٧ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٣٨,٣ مليار درهم في عام ٢٠١٧، بزيادة قدرها ١٧٪، وتأتي هذه الزيادة نتيجة للنمو القوي لكل من تسهيلات العملاء بنسبة ١١,١٪ والاستثمارات بنسبة ٢٣,٦٪، لتصل إلى ٢٤,١ مليار درهم و ٦,٢ مليار درهم على التوالي، كما ارتفعت ودائع العملاء بشكل كبير خلال العام بنسبة نمو بلغت ١٨,٥٪ ووصلت إلى ٢٦,٤ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٢٢,٣ مليار درهم في عام ٢٠١٧.

استمر المعدل القوي لكفاية رأس المال بنسبة ١٧٪ وفقاً لمتطلبات "بازل ٣"، وبذلك يحافظ مصرف الشارقة الإسلامي على مكانته في مقدمة البنوك الإقليمية والعالمية من حيث نسبة كفاية رأس المال.

66

## حققت المجموعة في عام ٢٠١٨ صافي أرباح بلغ ١٠٠,٤ مليون درهم إماراتي مقابل ٤٧٧,٧ مليون درهم في العام السابق.

الإسلامية" و" جائزة محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال، من غرفة تجارة وصناعة دبي، فئة الخدمات المالية، وجائزة "أفضل نظام للإجابة الصوتية التفاعلية (IVR)" ضمن جوائز إنسايتس لمراكز الاتصال في الشرق الأوسط بدبي، وأفضل تجربة متطورة عبر الانترنت" من إيثوس للحلول المتكاملة، وجائزة المؤشر القياسي لتجربة العملاء من دبي.

أعدت مؤسسات التصنيف الائتماني العالمية تأكيد تصنيف المصرف الائتماني طويل الأجل عند فئة A٣ (مستقر) من قبل "موديز" وفئة BBB+ (مستقر) من قبل "ستاندرد أند بورز" و"فيتش"، الأمر الذي يعكس قوة الوضع المالي للمصرف، وكفاية رأس المال وجودة الأصول والربحية.

فاز المصرف خلال عام ٢٠١٨ بالجوائز التالية:

- جائزة "الإمارات للتوطين" التي تنظمها وزارة الموارد البشرية والتوطين
- جائزة تنمية الموارد البشرية
- جائزة "أفضل رئيس تنفيذي للتوطين في القطاع المصرفي والمالي" من معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية.

كما حصل المصرف على الجوائز المرموقة التالية في السنوات السابقة تقديراً لجهوده: جائزة "دبي للتنمية البشرية" التي تنظمها دائرة التنمية الاقتصادية لحكومة دبي، وجائزة "أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة" و"أفضل رئيس تنفيذي لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية" و"أفضل مسؤولية مجتمعية مؤسسية لقطاع الخدمات المصرفية



الآلي بإضافة ١٣ جهاز جديد تم تركيبها في مناطق مزحمة تم اختيارها بعد دراسة مستفيضة. كان المصرف ولا يزال رائداً في العديد من المجالات حيث يعد أول بنك في الإمارات العربية المتحدة في إطلاق أجهزة صراف آلي للأشخاص ذوي الإعاقة "أصحاب الهمم" قبل سنوات، وقد واصل المصرف ريادته في هذا المجال من خلال تركيب جهازين جديدين من هذه الأجهزة الخاصة في الشارقة ودبي وذلك خلال العام الماضي، كخطوة أخرى تؤكد الوفاء بالتزام المصرف تجاه جميع شرائح المجتمع.

### تجربة مصرفية فريدة للعملاء

سيظل التزامنا بضرورة توفير تجربة استثنائية فريدة للعملاء محورياً لكل جهودنا في الخدمات المصرفية للأفراد بدءاً من إطلاق منتجات مبتكرة وتوفير وسائل تواصل حديثة مع تشييد فروع وأجهزة صراف آلي جديدة بالإضافة إلى الاستفادة من قنوات الخدمة البديلة مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول التي أجرى المصرف تحسينات كبيرة عليها تهدف إلى إضافة المزيد من سبل الراحة لعملائنا وتعزيز تجربتهم المصرفية. تركز رؤيتنا الرقمية على الابتكار لتنمى مع الرؤية الواضحة والخطط الطموحة التي يتبناها المصرف فيما يتعلق "بالخدمات المصرفية الرقمية".

### الشراكات الاستراتيجية:

عقب نجاح الشراكة الاستراتيجية بين شرطة الشارقة ومصرف الشارقة الإسلامي والتي تمحورت حول تصميم وإطلاق "باقة السعادة" و"بطاقة السعادة المدفوعة مسبقاً"، أضيفت مبادرتان جديدتان في عام ٢٠١٨:

- "باقة مسرة" التي تتضمن بطاقة مسرة المدفوعة مسبقاً والمخصصة لموظفي الإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب في الشارقة.
- باقة القيادة العامة لشرطة دبي، المصممة خصيصاً لموظفي القيادة العامة لشرطة دبي في إطار برنامج "إسعاد" الحالي.

قام المصرف من خلال هذه المبادرات الجديدة بتقديم مجموعة من المزايا المتميزة والملموسة لشركائنا وموظفيهم، والتي تشمل معدلات ربح مغرية على التمويل، نقاط سمايلز مجانية، وعدم وجود حد أدنى لرصيد الحسابات، بالإضافة إلى العديد من الفوائد والمزايا الأخرى، وتعد هذه الشراكات إضافة إلى الشراكات الاستراتيجية الحالية مع جمعية الشارقة التعاونية والجامعة الأمريكية والعربية للطيران والكثير غيرها.

القوة المحركة للخدمات المصرفية للأفراد وسيتم التركيز على هذه المنتجات كونها أهم ركائز الخدمات المصرفية للأفراد.

وفي السياق ذاته قام المصرف بتحديث وتطوير منتج "تيسير - الراتب المقدم" الذي يعد جزءاً من التمويل الشخصي وأعاد طرحه للعملاء بطريقة مبتكرة مع العديد من التسهيلات التي أتت إلى نمو عدد طلبات الحصول على هذا المنتج إلى ثلاثة أضعاف في غضون ثلاثة أشهر. وعلى الرغم من تباطؤ السوق، فقد شهد قطاع التمويل العقاري قفزة في حجم المبيعات الشهرية، والتي تعود في المقام الأول إلى تمويل العقارات غير السكنية، كما أتت مبادرة الشراكة مع الوسطاء وزيادة مبالغ تمويل الإجارة (التمويل الإضافي) إلى تسارع وتيرة المبيعات.

### وسائل التسويق المبتكرة

أطلق المصرف حملات تسويقية مبتكرة متعددة لمختلف المنتجات خلال العام، مع زيادة التركيز على التسويق الرقمي بالإضافة إلى الإعلانات الخارجية، وقد أتت تلك الحملات إلى زيادة وعي العملاء بمنتجات المصرف وزيادة قوة العلامة التجارية لمصرف الشارقة الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبناء على هذا النجاح سيتم مواصلة الاستثمار في أساليب التسويق الجديدة المختلفة في السنوات القادمة بهدف تعزيز العلامة التجارية وتحقيق أهداف المصرف.

### تعزيز شبكة الفروع

تم افتتاح ثلاثة فروع جديدة في مواقع هامة خلال عام ٢٠١٨، إضافة إلى تشييد أجهزة صراف آلي جديدة الأمر الذي يعزز شبكة فروع وأجهزة المصرف المنتشرة في أنحاء الدولة ودعم وجوده في أسواق مستهدفة محددة.

شهدت مدينة العين افتتاح الفرع الثاني للمصرف بالمدينة بالقرب من استاد هزلع بن زايد، ومن المنتظر أن يساهم هذا الفرع بتنمية أعمال المصرف في هذه المدينة الاستراتيجية.

من المتوقع أيضاً أن يجتذب الفرع الجديد في مركز صحاري بالشارقة، مركز التسوق الأكثر ازدهاراً في الإمارة والذي يضم الكثير من العلامات التجارية الشهيرة، فئات جديدة من العملاء أصحاب الدخل المرتفع.

كما سيعزز الفرع الجديد في مول الإمارات من وجود المصرف في أحد أكثر مراكز التسوق ازدهاراً في الإمارات وفي إمارة دبي التي تعد أهم وجهات التسوق.

وسيتم الكشف في المستقبل القريب عن افتتاح فروع جديدة في مواقع رئيسية، كما سيشهد تجديد فروع قائمة لتبدو بمظهر جديد أكثر جاذبية. كما عزز المصرف من انتشار شبكة أجهزة الصراف

## الخدمات المصرفية للأفراد



لقد لعبت استراتيجية المصرف الواضحة والتي تغطي الأولوية للعميل دائماً دوراً رئيسياً دعماً لنمو الخدمات المصرفية للأفراد الذي أدى إلى ازدياد إجمالي الإيرادات مقارنة بالعام السابق بالإضافة إلى الزيادة الملحوظة في مساهمة الخدمات المصرفية للأفراد في إيرادات المصرف في السنوات القليلة الماضية.

ولم يكن هذا الإنجاز ليتحقق دون وجود استراتيجية متكاملة للخدمات المصرفية للأفراد تركز على الدعائم التالية:



### المنتجات المبتكرة

تم إطلاق سلسلة من المبادرات والمنتجات المبتكرة خلال العام الماضي، مع التركيز بشكل أساسي على بطاقة "سمايلز" الائتمانية والتمويل الشخصي والتمويل العقاري، كما تم طرح ثلاثة منتجات داعمة لبطاقة سمايلز الائتمانية وهي:

- تحويل الرصيد، حيث يمكن للعملاء تحويل رصيد البطاقة الصادرة عن أي مصرف آخر إلى بطاقة "سمايلز" بتكلفة أقل.
- برنامج السداد المرن بتكلفة صفر، الذي يُمكن حاملي بطاقة سمايلز من تمديد سداد أي عملية شراء بقيمة ١,٠٠٠ درهم فما فوق على مدى ١٢ شهراً وبنسبة أرباح تبلغ صفر بالمئة.
- النقد السريع، والذي يسمح للعملاء بالحصول على سلفة نقدية فورية على بطاقة سمايلز والدفع خلال فترة تتراوح من ٣ شهور إلى ٢٤ شهراً بتكلفة منخفضة للغاية.

لقد كان للمبادرات المذكورة أعلاه تأثير إيجابي كبير على مبيعات البطاقات والتي انعكست إيجاباً على أرباحها، ولقد حققت منتجات التمويل الشخصي نمواً غير مسبوقاً خلال العام الماضي باعتبارها

## إدارة الثروات



أتمت إدارة الثروات بنهاية عام ٢٠١٨ عشر سنوات منذ نشأتها، وقد وفرت لها هذه السنوات الفرصة لاكتساب المزيد من الخبرة في خدمة عملائها والتعرف على احتياجاتهم والوفاء بها.

وقد واصلت إدارة الثروات تنفيذ استراتيجيتها التي تركز على العملاء وحققنا نتائج ممتازة فيما يتعلق بزيادة محفظة ودائع العملاء والمساهمة في صافي أرباح المصرف بشكل عام. ويرجع الفضل في تحقيق هذه النتائج إلى التزامنا بجودة الخدمة والتركيز على احتياجات عملائنا المتغيرة والمرونة في إدارة المحفظة. وقد لعبت هذه العوامل دوراً رئيسياً ساعدنا على تحقيق أهدافنا خلال العام الماضي على الرغم من التحديات الموجودة في البيئة التشغيلية للبنوك.

خلال عام ٢٠١٨، واصلت إدارة الثروات الاستثمار بكثافة في برامج تدريب الموظفين لتعزيز المهارات المتعلقة بخدمة العملاء وتطوير المنتجات وتنفيذ الإجراءات والسياسات، وقد دعمت هذه البرامج تطوير مهارات موظفينا وأكدت على الالتزام بتوفير منتجات وخدمات عالية الجودة تكون مصممة ومقدمة لعملائنا بشكل مناسب في إطار من القيم العريقة للمصرف.

سنركز في العام المقبل على تأكيد توفير تجربة مصرفية مميزة لعملائنا وتطوير المزيد من المنتجات الجديدة ودعم الأعمال واكتساب حصة في السوق.

## الخدمات المصرفية للشركات



لدى الخدمات المصرفية للشركات وحدات متخصصة تقدم منتجات وخدمات مبتكرة مصممة خصيصاً للوفاء باحتياجات قاعدة العملاء المتنوعة من الشركات المتوسطة والكبيرة والدوائر الحكومية والمؤسسات التابعة لها، كما توجد وحدة متخصصة تركز على التمويلات العقارية التجارية.

استمر نجاح الخدمات المصرفية للشركات في العام الماضي فيما يتعلق بالأهداف المالية والنمو والحد من الأصول غير المنتجة، ونواصل تركيزنا على خدمة العملاء وتعزيز الخبرات، وتقليص زمن العمليات وتبني أحدث التقنيات لخدمة العملاء.

لقد طورنا أنظمة مكافحة الاحتيال للشيكات مع إضافة المزيد من المزايا المطورة للخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت بحيث يمكن لعملائنا الآن تقديم ومتابعة معاملات التمويل التجاري عبر الإنترنت دون الحاجة إلى زيارة أي من فروع المصرف.

## الشركات المتوسطة والكبيرة

لم يقتصر نجاح فريق عمل الخدمات المصرفية للشركات على الاحتفاظ بمحفظة قوية، ولكنه شمل كذلك فتح المزيد من الحسابات وضم

66

## واصلت إدارة الثروات تنفيذ استراتيجيتها التي تركز على العملاء وحققنا نتائج ممتازة فيما يتعلق بزيادة محفظة ودائع العملاء والمساهمة في صافي أرباح المصرف بشكل عام

عملاء جدد يتمتعون بسمعة جيدة في السوق ولديهم تاريخ أتماني جيد، ونجح الفريق في تنفيذ العديد من معاملات التمويل الهامة المصممة خصيصاً بحسب احتياجات العملاء، ومعاملات التمويل التجاري التي شملت مختلف قطاعات المشاريع الصناعية ومشاريع البنية التحتية.

## الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية

يتعاون فريقنا للخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية بشكل وثيق مع الإدارات الحكومية والمؤسسات التابعة لها لتلبية احتياجاتها المصرفية وطرح منتجات وخدمات جديدة. في عام ٢٠١٨، قدم الفريق بنجاح نظاماً تقنياً متطوراً ومتكاملاً إلى دائرة المالية المركزية في الشارقة لتسهيل خدمة تحويل الأموال وسرعة سداد المدفوعات والاحتفاظ بسجلات كاملة، بالإضافة إلى المبادرات والخدمات الأخرى التالية:

أ) خدمة التحقق من صحة الشيكات كأول عملية تكامل بين الشركات على الإنترنت متمثلة في إدارة المالية المركزية بالشارقة ومصرف الشارقة الإسلامي بحيث يتم تمرير تلك الشيكات المسجلة لدى المصرف فقط مما يحقق المزيد من الأمان ويحد من أية معاملات احتيالية.

ب) تنفيذ مدفوعات المعاش التقاعدي ومدفوعات مزودي الخدمات عبر الإنترنت

لتمكين إدارة المالية المركزية من سداد المدفوعات من خلال نظامها الداخلي ومعالجة تلك المدفوعات مباشرة.

ت) تسهيل مدفوعات العملاء من خلال خدمة "تحصيل" التي ستوفر لهم إمكانية الاستفادة من جميع القنوات المصرفية لدى المصرف مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول ونظام الرد الآلي وأجهزة الصراف الآلي؛ وما إلى ذلك، مما سيؤدي إلى أتمتة عمليات تحصيل الدفعات وتخفيض العبء على موظفي خدمة "تحصيل".

ث) إدارة النقد للشركات: يعمل المصرف حالياً على توفير حل متكامل لإدارة النقد بإدارة المالية المركزية لتمكينها من تحليل التدفقات النقدية وإدارة الديون ووضع التقديرات النقدية وكذلك تنفيذ الدفعات وإصدار تعليمات الخصم المباشر من خلال هذا النظام.

نفخر بأن نكون الشريك المصرفي المفضل لحكومة الشارقة حيث تم اختيارنا خلال عام ٢٠١٨ والسنوات السابقة لتمويل جميع المشاريع الحكومية الرئيسية، وسنواصل بالتأكيد بذل قصارى جهدنا للحفاظ على هذا الوضع المفضل، وتوفير خدمة عالية الجودة وتقديم حلول مبتكرة.

## التمويل العقاري التجاري

نحج فريق التمويل العقاري التجاري بمجموعة الخدمات المصرفية للشركات، لأول مرة، في تقديم تسهيلات تتجاوز ٣ مليار درهم إماراتي.

بالمقارنة مع عام ٢٠١٧، فقد نمت أعمال التمويل العقاري التجاري بما يقرب من نسبة ٢٠٪ خلال ٢٠١٨. ويؤكد هذا النمو على الرغم من صعوبة ظروف السوق، على التزام الفريق وبذله كل الجهود للعمل على تنمية الأعمال وتقديم كل الدعم اللازم للعملاء.

يعتزم فريق التمويل العقاري التجاري تكوين فرق مخصصة لإماراتي دبي وأبوظبي. وقد أنجز الفريق حجز وتنفيذ أول معاملة من نوعها بمصرف الشارقة الإسلامي حيث تم ربط الشقق قيد الإنشاء والتمويل من المصرف بحسابات الضمان المستقلة الخاصة بهم لدى دائرة الأراضي والأموال في دبي.

## وحدة دعم الأعمال

تؤدي وحدة دعم الأعمال بالخدمات المصرفية للشركات دوراً محورياً في مساعدة العملاء ومدراء العلاقات، والتنسيق مع جميع أقسام الدعم الداخلي في المصرف للتأكد من سرعة حصول عملائنا من الشركات على خدمة مميزة وسريعة.

### إدارة الاستثمار



تلعب الإدارة دوراً رئيسياً في تنفيذ استراتيجية المصرف الشاملة لتنويع الاستثمارات والأصول، وهي مساهم رئيسي في إجمالي إيرادات المصرف، وتتولى الإدارة مسؤولية مجموعة متنوعة من الأنشطة بما في ذلك الاستشارات المالية وأسواق رأس المال وأدوات التمويل (أي التمويلات المهيكلة والمشاركة، والصكوك وتداول الأسهم). كما تتولى الإدارة أنشطة الاستثمار المباشر الخاصة بالمصرف التي تشمل الاستثمارات العقارية، ومشاركات الملكية والمشاريع المشتركة، والاستثمار في الصناديق الاستثمارية وأدوات الملكية الخاصة.

في عام ٢٠١٨، واصلت إدارة الاستثمار اختيار الفرص المناسبة للاستثمار في الصكوك والتمويلات المشتركة لتعزيز العائد على الاستثمارات. ولعبت دور مدير الاكتتاب المشترك ومنظم إصدار لصكوك حكومة الشارقة لمدة ١٠ سنوات بقيمة مليار دولار أمريكي وعائد ٤,٢٢٦٪، وصكوك بنك دبي الإسلامي لمدة ٥ سنوات بقيمة مليار دولار أمريكي بعائد ٣,٦٠٪، وصكوك شركة داماك العقارية لمدة ٥ سنوات بقيمة ٤٠٠ مليون دولار أمريكي بعائد ٦,٢٥٪، وصكوك نور بنك لمدة ٥ سنوات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي وعائد ٤,٤٧١٪، وصكوك مصرف أبوظبي الإسلامي الشريحة الإضافية-١ بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي وعائد ٧,١٢٥٪.

كما لعبت الإدارة خلال العام دوراً ضمن الاكتتاب المشترك لصكوك مملكة البحرين الخاصة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، وقادت التمويل المشترك لمصرف عجمان وبنك فايف كاتيليم وبنك البركة التركي.

ويتوجبه من إدارة المصرف، ساهمت إدارة الاستثمار في طرح المصرف لصكوك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي محتها ٥ سنوات في أسواق رأس المال الدولية بعائد ٤,٢٣١٪، وقد نجحت الإدارة في تنفيذ هذا الإصدار بالرغم من ظروف السوق الصعبة وارتفاع معدلات الفائدة والإصدارات العديدة للسندات السيادية من جانب المملكة العربية السعودية ومصر وقطر بالإضافة إلى ترقب المستثمرين لتطورات السوق.

وتبقى إدارة الاستثمار مفضولة للدخول في استثمارات الصكوك والتمويلات المشتركة عندما يكون الوقت مناسباً.

### إدارة الخزينة

تتولى إدارة الخزينة السيولة اليومية حيث تقوم بتدبير الأموال عند الحاجة والاستفادة من الفائض منها. كما تقوم بإدارة مخاطر السيولة ومخاطر معدل الربح وصرف العملات الأجنبية وفقاً للتوجيهات الاستراتيجية التي وضعتها لجنة إدارة الأصول والمطلوبات بالمصرف، كما تؤدي الإدارة عملها وفقاً للإطار العام لمبادئ الشريعة الإسلامية.

وتتمتع إدارة الخزينة بعلاقات طويلة وراسخة مع معظم المؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية في دول مجلس التعاون الخليجي وهي بصدد إقامة علاقات جديدة مع المؤسسات المالية في جنوب آسيا. ونظراً لسمعة المصرف القوية والجديرة بالثقة، فقد استفادت إدارة الخزينة من وضع المصرف الأكثر تفضيلاً بين المصارف الأخرى الأمر الذي تعكسه حدود الائتمان العالية المتاحة له بالسوق المالي، وقد مكن هذا الوضع إدارة الخزينة من تلبية أي متطلبات أو احتياجات للسيولة وسد أي فجوة محتملة بين فترات استحقاق الأصول والالتزامات.



### تتمتع إدارة الخزينة بعلاقات طويلة وراسخة مع معظم المؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية في دول مجلس التعاون الخليجي

وتقدم الإدارة العديد من المنتجات الإسلامية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى عملاء المصرف لتلبية احتياجاتهم المصرفية والاستثمارية، كما حققت تقدماً ملحوظاً في تنفيذ منتجات متخصصة مثل مقايضات معدلات الربح والتمويل القائم على الصكوك، ونفذت معاملات المرابحة المضمونة كمصدر بديل للتمويل طويل الأجل للمصرف.

وبالإضافة إلى ذلك، استخدمت الإدارة معاملات مقايضة العملات الأجنبية في إدارة السيولة، مما يمهّد الطريق أمام المصرف لجذب الودائع الأجنبية.

وتنوي إدارة الخزينة تطبيق نظام جديد ومتكامل لإدارة منتجاتها لتحسين الكفاءة التشغيلية لتدفق العمل اليومي واستيعاب المنتجات الجديدة، وإطلاق خدمة منتجات الصرف الأجنبي عبر الإنترنت لعملاء المصرف.

### المؤسسات المالية

يلعب قسم المؤسسات المالية دوراً حيوياً في عمل المصرف بما يضمن إدارة جيدة لعلاقاته مع المؤسسات المالية المحلية والدولية حيث يتعاون القسم مع هذه المؤسسات لتوفير خدمات مميزة لإدارة النقد والخدمات التجارية بما في ذلك الاعتمادات المستندية والضمانات والتحصيل المستندي والخدمات الأخرى المرتبطة بها. وبناء على توجيهات لجنة إدارة الأصول والمطلوبات وبالتعاون مع الإدارات المعنية بالمصرف، نجح قسم المؤسسات المالية في إقامة علاقات جديدة خلال العام نتيجة لجهوده المستمرة في هذا الصدد.

وقد شهد العام الماضي توجه المصرف لتوسيع علاقاته في منطقة جنوب شرق آسيا لاستكشاف أسواق جديدة والوصول إليها، كما شرع القسم في إجراء مناقشات مع عدد من النظراء لتقديم مقترحات بشأن سرعة التحويلات بعملة استراتيجية مختارة وذلك بغرض تعزيز قدرته التنافسية، ومن المتوقع أن يتحقق ذلك في النصف الأول من عام ٢٠١٩.

## إدارة تقنية المعلومات (ITD)



تعد إدارة تقنية المعلومات العمود الفقري للمصرف حيث تشغل وتضمن عمل جميع الأنظمة المصرفية بشكل جيد وتدعم تحقيق أهداف المصرف، وهي تؤدي دوراً أساسياً في تنفيذ المشاريع والمبادرات الرئيسية التي تجعل المصرف في طليعة المؤسسات التي تتبنى تطبيق أحدث وسائل التقنية والتميز التنافسي. يتمتع مصرف الشارقة الإسلامي بأنظمة تقنية ذات مستوى عالمي يتسم بالمرونة في إنجاز الأعمال والمبادرات التنظيمية وتقديم الخدمات للعملاء.

خلال عام ٢٠١٨، نجحت إدارة تقنية المعلومات في تنفيذ عدد من الأنظمة والمشاريع الجديدة التي كان لها أثراً ملحوظاً في توفير ميزة تنافسية وتعزيز تجربة العملاء وتحسين الكفاءة المصرفية ومواجهة المخاطر والامتثال للقواعد المصرفية.

يتمتع المصرف بالقدرة اللازمة لتقديم تحسينات التشغيل الآلي والكفاءة للعملاء من الشركات والمؤسسات الحكومية. على سبيل المثال، لدينا القدرة على التواصل مباشرة مع أنظمة الكمبيوتر الداخلية للمؤسسات من أجل التحقق التلقائي من صحة الشيكات المقدمة للتحويل، ودفع المعاشات وسداد فواتير الموردين عبر الإنترنت. ويعتبر المصرف ضمن البنوك القليلة على مستوى العالم التي تمتلك حالياً القدرة التكنولوجية على التواصل الفوري مع المؤسسات الخارجية وبطريقة آمنة بالكامل.

أصبح مصرف الشارقة الإسلامي المصرف السابع في دولة الإمارات العربية المتحدة الذي يطلق نظام الدفع "آبل باي"، ويأتي هذا في أعقاب نجاحنا السابق حيث كنا أول مصرف إسلامي في المنطقة يطلق نظام سامسونج باي.

نالت جهود إدارة تقنية المعلومات الإشادة من جانب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال العام حيث كان مصرف الشارقة الإسلامي أول بنك في الدولة (من بين ٥٠ بنكاً) يبدش إجراء معاملة الدفع الفوري الجديدة (IPI)، وهي خدمة جديدة لتحويل الأموال فوراً مقدمة من المصرف المركزي.

يعتبر التحول الرقمي حاجة ملحة من أجل الحصول على فوائد الكفاءة التشغيلية وزيادة القدرة على تحقيق المزيد بموارد أقل، وفي هذا

الصدد سيكون المصرف من أوائل المصارف في المنطقة التي ستطبق نظام التشغيل الآلي للعمليات، وهو النظام الذي يهدف إلى أتمتة العمليات والأنشطة كثيفة العمالة والمعرضة للخطأ البشري، مما يزيد من الكفاءة التشغيلية ويقلل من وقت إنجاز المعاملات. ومن المقرر بدء العمل بهذا النظام في ديسمبر ٢٠١٨.



## مصرف الشارقة الإسلامي أول بنك في الدولة (من بين ٥٠ بنكاً) يبدش إجراء معاملة الدفع الفوري الجديدة (IPI)، وهي خدمة جديدة لتحويل الأموال فورياً مقدمة من المصرف المركزي

ويعتبر نظام إدارة أنشطة الأعمال والذي يهدف إلى التشغيل الآلي لخطوات العمل ركيزة أساسية في رحلة التحول الرقمي للمصرف حيث قمنا بتطبيق نظام (التيماش بي بي إم إس) للأتمتة العمليات التجارية الرئيسية بما في ذلك الموافقة على طلبات الاعتماد الخاصة بالاستيراد، وتأجيل الأقساط الشهرية، وعمليات وحدة خدمة العملاء، وعمليات الموافقة على تمويلات الأفراد وعمليات التدقيق الشرعي. وقام المصرف بتطبيق نظام جديد لمقاصة الشيكات آلياً يساعد على تقليص وقت المقاصة والتسوية من خلال العديد من عمليات التحقق وبمميزات أمنية متطورة.

كما نفذ المصرف منصة حديثة للتداول الآمن للأسهم من خلال الهاتف المحمول لها ميزات حديثة مثل الاتصال المباشر بالأسواق ومتابعة أخبارها مباشرة عبر الإنترنت، واستقبال الإشعارات حول الأخبار، ولوحة متابعة قابلة للتعديل، وخيارات للبيع والشراء عبر الإنترنت.

فيما يتعلق بمخاطر الأعمال والامتثال للقواعد التنظيمية المحلية والدولية، تلعب إدارة تقنية المعلومات دوراً مهماً حيث نفذت نظاماً جديداً من (موديز) لتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لإعداد التقارير المالية، مع تحديث نظام معايير رأس المال (بازل ٢) بنجاح. من المتوقع أن يبدأ تنفيذ (بازل ٣) والتقارير المتعلقة بالسيولة بحلول

الربع الثاني من عام ٢٠١٩، مع التزام المصرف التام باللوائح الجديدة لضريبة القيمة المضافة.

كما وضعت البنية التحتية لإدارة تقنية المعلومات إلى عملية تحول من عدة نواحي بغرض مواكبة أحدث اتجاهات التقنية ودعم نمو المصرف، بما في ذلك تنفيذ مشروع تطوير البنية التحتية لشبكتها التقنية بالكامل بالإضافة إلى تحديث نطاق التردد بين المركز الرئيسي والفروع بنجاح والذي يشتمل على نظام احتياطي وخصائص أخرى لتفادي الأعطال، وشملت عملية التحول تحديث البنية التحتية لنظام سويفت إلى أحدث عناصر البنية التحتية وجاهزته لتطبيق مبادرة الدفع العالمية (GPI).

### أمن تقنية المعلومات - إدارة المخاطر

تماشياً مع استراتيجيته لحماية معلومات العملاء وتطبيق أفضل الممارسات الأمنية في القطاع المصرفي، نفذ المصرف نظام إدارة أمن المعلومات وحصل على شهادة أيزو ٢٧٠١٠ من "سجل لويجز"، الهيئة المعتمدة لإصدار شهادات أيزو. بعد تقييم تنفيذ نظام إدارة أمن المعلومات وفقاً للمعيار المعتمد، وتؤكد هذه الشهادة الممارسات الأمنية القوية التي يطبقها المصرف والمتعلقة بالعملاء والهيئات التنظيمية والشركاء وغيرهم من الأطراف المعنية، ومواكبته لأفضل الممارسات الخاصة بحماية المعلومات الهامة للأعمال وزيادة وعي الموظفين. كما وفر تطبيق هذا المعيار أساساً قوياً للامتثال لمتطلبات الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني وتأكيد المعلومات المعتمدة من المصرف المركزي.

# 66

## أفضل تكريم حصلنا على الجائزة المرموقة جائزة الإمارات للتوطين التي تنظمها وزارة الموارد البشرية والتوطين

لتعزيز الصورة الذهنية الإيجابية للمصرف بشكل عام حيث تركت هذه الفعاليات أكبر الأثر حيث طالب مبراء الجهات الأكاديمية الأخرى بشراكات وفعاليات جديدة ومنها على سبيل المثال جامعة الخليج الطبية بجمان حيث جرى الاجتماع الأول تمهيدا لشراكة بعيدة المدى.

ومن خلال منهجية ريادية على مستوى البنوك في المنطقة قام المصرف بتطبيق منهجية إجمالي الأثر الاجتماعي والتي تفوق الرعايات التقليدية المادية وتأخذ الشراكات الاجتماعية إلى آفاق جديدة مرتبطة بالأجندة الوطنية والأثر الفعلي على المجتمع الأمر الذي نشر الوعي لدى الجهات المتعاونة والراغبة في الشراكة من خلال تقديم برامج تخدم الأهداف الاجتماعية والثقافية والاقتصادية التي وضعتها الحكومة الرشيدة ، وبناء على ذلك قام المصرف في ٢٠١٨ بإعلان الشراكة مع ملتقى الإمارات للتخطيط الاقتصادي ومهرجان الشارقة لريادة الأعمال وحملة سلامة الطفل ومنتدى الاتصال الحكومي ومعهد الشارقة للتراث وجائزة الشارقة للبحوث العلمية في الاقتصاد الإسلامي، ولا تزال الشراكة قائمة مع القافلة الوردية وعيادات الهلال الأحمر ودائرة شؤون الضواحي والقرى والقيادة العامة لشرطة الشارقة ، كما تم تعزيز التواصل مع أفراد المجتمع من خلال الأنشطة الرضائية المتجددة والتي تختلف عن نظيراتها في السنوات السابقة، إضافة إلى خيام الإفطار السنوية.

نتيجة للممارسات التسويقية المبتكرة، زادت متابعة المصرف من خلال وسائل التواصل الاجتماعي بنسبة تزيد عن ٦٠ في المائة خلال عام ٢٠١٨، وعلى الصعيد الداخلي، أقمنا عدة فعاليات للزملاء كان من أهمها "السحور الجماعي لموظفي المصرف" والذي تخلله برامج جديدة ومسابقات تفاعلية خلال شهر رمضان.

في عام ٢٠١٩، سيضع فريق التميز المؤسسي أهدافا أكثر تحديا في إطار رؤية ورسالة وقيم المصرف ولن يدخر جهدا لقيادة وتعزيز ثقافة التميز بما يعود بالأثر الإيجابي على المصرف والمجتمع والدولة بصفة عامة.

## التميز المؤسسي



تركز إدارة التميز المؤسسي في المقام الأول على تميز الخدمة والتحول الرقمي والابتكار والتميز المجتمعي والتحسين المستمر. تأسست الإدارة لضمان أن جميع المهام والمنتجات والخدمات والعمليات الرئيسية في المصرف تماشي مع أفضل الممارسات الدولية، بالإضافة إلى تطبيق الأساليب المبتكرة ونماذج التميز العالمية مثل الإدارة الرشيقة وبرامج تجربة العميل، الأمر الذي يبرز اسم المصرف ويرسخ شعاره (أكثر من مجرد مصرف) ويساهم في فوزه بالجوائز المحلية والعربية والإقليمية. تهدف الإدارة في المقام الأول إلى تلبية احتياجات عملائنا وتجاوز توقعاتهم وتوقعات كافة الأطراف ذات الصلة.

في ٢٠١٨ أطلق المصرف استراتيجية استثنائية تقوم على ربط جميع الرعايات والبرامج والخدمات والمنتجات بالأجندة الوطنية لحولة الإمارات العربية المتحدة ليكون المصرف مساهما في تحقيق الأرقام والنسب المطلوبة على جميع الأصعدة وهو الأمر الذي نظم مسألة الرعايات والشراكات والأخبار الصحفية والتغطيات الإعلامية لتكون متماشية مع رؤية القيادة الرشيدة.

وفي قفزة نوعية حقق المصرف عددا من الإنجازات كانت حصادا لعمل الفريق المخصص للتحويل الرقمي والابتكار بإدارة التميز المؤسسي والذي تم تأسيسه في العام الماضي ، حيث حصل المصرف على تكريم حكومة دبي (دائرة التنمية الاقتصادية) لكونه الجهة الأكثر تطورا في برنامج دبي للخدمة المتميزة بنسبة ٩٧٪، كما قام الفريق بتنفيذ ٦٧ مشروعا ومبادرة مميزة كان من أبرزها : مركزية إجراءات فتح حسابات الأعمال، تسريع إجراءات فتح الحسابات الشخصية، وتنفيذ متطلبات ضريبة القيمة المضافة بما في ذلك تحديث النماذج والعقود وغيرها .

كعادته ، شارك المصرف في العديد من الأنشطة المجتمعية مطلقا برنامجا للتواصل المجتمعي يقوم من خلاله بتعزيز التواصل مع الجهات الفاعلة في المجتمع بشكل عام والجهات الأكاديمية بشكل خاص تحقيقا لرؤية صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة ، حيث شارك المصرف في حفل استقبال الطالبات في جامعة الشارقة وحفل استقبال طلبة الجامعة القاسمية وفي الملتقى السنوي لأكاديمية العلوم الشرطية بالشارقة وذلك للترويج لمنتجات المصرف المصممة خصيصا للطلبة و

## الموارد البشرية



إن الحفاظ على مكاتة المصرف كجهة العمل المفضلة من أهم ما يحفز فريق الموارد البشرية، ويبدل الفريق جهدا كبيرا من أجل جذب الكفاءات الواعدة بشكل عام والمواهب الوطنية بشكل خاص وتوفير البيئة التي تحث على الإبداع وحسن الأداء وتبث روح الفريق. في الاستبيان السابع لرضى الموظفين الذي أجراه المصرف، كان الالتزام بالقيم والسعي الدائم للتطوير من بين أهم أسباب رضاهم الوظيفي.

وكما هو الحال في السنوات القادمة، كان ثمرة جهودنا التقدير وحصولنا على جائزة تنمية الموارد البشرية وجائزة أفضل رئيس تنفيذي للتوطين في القطاع المصرفي والمالي من معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية.

وكان أفضل تكريم حصلنا على الجائزة المرموقة جائزة الإمارات للتوطين التي تنظمها وزارة الموارد البشرية والتوطين. إن هذا التقدير وهذه الجوائز لتشهد على التزامنا ببناء مؤسسة ناجحة من خلال تبني أفضل الممارسات وتطبيق سياسة التحسين والتطوير المستمرين.

خلال العام، حول المصرف الاقتراحات المقدمة من خلال استبيان رضى الموظفين إلى خطط عمل موجهة نحو تحقيق أفضل النتائج والتطورات التي تعود على الموظفين بالنفع. كذلك قمنا بتنفيذ عدة مشاريع سنتبناها بغيرها مما يساهم في زيادة رضى موظفي المصرف، ويؤثر في مؤشرات أخرى مثل معدل بقاء الموظفين في المصرف والحد من الشكاوى، ويؤدي إلى تطوير المهارات. وتؤكد هذه الأمثلة على نجاحنا في وضع أهداف أكثر تحديا لأنفسنا سنة بعد أخرى، ومن خلال دعم كل زميل وحثه على التطوير الذاتي، فإننا نساهم في دعم قادتنا لتحقيق نتائج مالية استثنائية ومستدامة.

66

**تحدد وكالة "موديز" تصنيفاً  
أثمانياً ٣A للإمارة التي من  
المتوقع أن ينمو ناتجها المحلي  
الإجمالي بنسبة ٢,٧٪ و ٢,٩٪ في  
٢٠١٨ و ٢٠١٩ على التوالي**

وحيث أن مصرف الشارقة الإسلامي أكبر مصرف مقره الشارقة من حيث إجمالي الأصول والربحية، فمن المتوقع أن يستفيد من هذه البيئة الاقتصادية الإيجابية. ويواصل المصرف توسعه حيث بلغ عدد فروعهم ٣٤ فرعاً مقارنة بـ ٣١ فرعاً قبل عام، كما نعتزم مواصلة تعزيز شراكاتنا الاستراتيجية وجهودنا لزيادة الحصة السوقية.

ولا يزال المصرف ملتزماً بمهمته ورؤيته وقيمه مع التركيز على تقديم منتجات وخدمات عالية الجودة للعملاء. وأثناء سعينا لتحقيق النمو المالي المستدام وزيادة الربحية فإننا نبقى ملتزمين بتحقيق قيمة مضافة لكل الأطراف المعنية في إطار من المسؤولية المجتمعية. سوف نستمر في تعزيز قدرات موظفينا واستخدام أفضل وأحدث التقنيات التي تمكن من الابتكار مع الكفاءة في كل ما نقوم به.

## نظرة مستقبلية



من المتوقع أن يرتفع الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٢,٩ في المائة في ٢٠١٨ مع مزيد من تحسن الوضع الاقتصادي في عام ٢٠١٩ وفقاً لصندوق النقد الدولي، كما أنه من المتوقع أن يرتفع إنتاج النفط والإنفاق الحكومي وأن يزداد إجمالي النمو إلى ٣,٧ في المائة في عام ٢٠١٩.

وفقاً لمصرف الإمارات المركزي، استمر القطاع المصرفي في تحقيق ربحية قوية في عام ٢٠١٨ حيث زاد إجمالي أصول البنوك العاملة في الدولة بنسبة ٨٪ مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى أكثر من ٢,٨٤ تريليون درهم.

أما ما يخص إمارة الشارقة، فإن الاقتصاد المحلي للإمارة يبقى قوياً وديناميكياً حيث تحدد وكالة "موديز" تصنيفاً أثمانياً ٣A للإمارة التي من المتوقع أن ينمو ناتجها المحلي الإجمالي بنسبة ٢,٧٪ و ٢,٩٪ في ٢٠١٨ و ٢٠١٩ على التوالي، ويدعم هذا النمو زيادة الإيرادات الحكومية والإنفاق الرأسمالي والأنشطة التجارية والسياحية.



### الشركات التابعة



لدى مصرف الشارقة الإسلامي ثلاث شركات تابعة يمتلكها بالكامل:

- شركة الشارقة الوطنية للفنادق (SNHC)
- الشارقة الإسلامي للخدمات المالية (SIFS)
- شركة أساس العقارية (ASAS)

#### شركة الشارقة الوطنية للفنادق (SNHC)

تمتلك شركة الشارقة الوطنية للفنادق وتدير ثلاث منتجعات فاخرة في إمارة الشارقة: فندق هوليداي إنترناشيونال، ومنتجع ماريلا المتميز بموقعهما المثالي على شاطئ بحيرة خالد في الشارقة، في حين يقع منتجع وسبا أوشيانيك خورفكان على الساحل الشرقي للشارقة بين جبال حجار وخليج عمان والذي يتمتع بموقع متميز وإطلالة خلابة.

أظهر الأداء العام للفنادق في المنطقة انخفاضاً في المبيعات بنسبة 1٥٪ مقارنة بعام ٢٠١٧، ويرجع ذلك إلى الزيادة الكبيرة في عدد الغرف الفندقية في دبي من ٨١,٠٠٠ غرفة في عام ٢٠١٥ إلى ١١١,٠٠٠ غرفة في عام ٢٠١٨ مما أثر سلباً على السوق العام في المنطقة.

بالإضافة إلى ذلك، شهدت قطاعات السوق الرئيسية بما من المسافرين الفرد حتى وكالات السفر عبر الإنترنت (بوكينج دوت كوم وغيرها) انخفاضاً بنسبة ٢٠٪ مقارنة بالعام السابق وفقاً لوكالة (إس تي آ) لبحوث السفر وموقع (بوكينج دوت كوم)، لذا شهدت شركة الشارقة الوطنية للفنادق في سوق شديد الصعوبة انخفاضاً في مبيعاتها بنسبة ٥٪ مقارنة بعام ٢٠١٧؛ الأمر الذي يعتبر إيجابياً بالنظر إلى ظروف السوق.

ركزت شركة الشارقة الوطنية للفنادق على فرض المزيد من الضوابط على التكاليف وتحسين جودة الخدمات والتسهيلات التي توفرها لنزلاء فنادقها، وقد استطاعت تحقيق توفير بنسبة ٥٪ بمبلغ ١,١

مليون درهم مقارنة بعام ٢٠١٧ من خلال مركزية وتحسين عمليات الشراء، وبالإضافة إلى ذلك سجلت آراء النزلاء فيما يتعلق بجودة الخدمات تقدماً كبيراً في الربع الثالث والرابع من السنة، حيث حقق منتج وسبا أوشيانيك خورفكان إنجازاً يعادل أفضل إنجازاته السابقة، بينما حقق كل من فندق هوليداي إنترناشيونال ومنتجع ماريلا أفضل نتائجهما على الإطلاق.

من ناحية أخرى، تم تنفيذ أعمال تجديد في فندق هوليداي إنترناشيونال ومنتجع ماريلا، وأصبحت أعمال التجديد الآن على مشارف الاكتمال في عام ٢٠١٩، وبمجرد الانتهاء من أعمال التجديد سيتمتع الفندق والمنتجع بمظهر أكثر حداثة وأكثر توافقاً مع احتياجات المسافرين العصري، وعتزم مراجعة العلامة التجارية وإعادة إطلاقها مرة أخرى إلى السوق، وستسمح هذه التحسينات والاستثمارات لشركة الشارقة الوطنية للفنادق بأن تكون أكثر قدرة على المنافسة وسينعكس هذا بالتأكيد على الأسعار ومعدلات الإشغال.

تتسم توقعاتنا لعام ٢٠١٩ بالتفاؤل، حيث ستغير مجموعة الفنادق هيكلها التنظيمي لتكون أكثر قدرة على المنافسة في السوق المتغيرة الجديدة والتركيز على تطوير فريق المبيعات لجذب المزيد من الأعمال. إن الشركة ملتزمة بتحسين المرافق والارتقاء بمستويات الخدمة وتحقيق النمو في الإيرادات والأرباح.

#### الشارقة الإسلامي للخدمات المالية

تقدم شركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية خدمات الوساطة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في أسواق الأسهم المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال عام ٢٠١٨، سجلت الشركة نمواً كبيراً في مربحة التداول بالهامش، ومن المتوقع أن تنهي العام بأرباح ستكون الأعلى في السنوات الخمس الأخيرة.

أطلقنا بنجاح تطبيقنا لتداول الأسهم من خلال الهاتف المتحرك والذي يمكن العملاء من التداول من أي مكان في العالم، ويعتبر هذا التطبيق إحدى الخطوات التي تتخذها الشركة لتطبيق أحدث التقنيات وتوفير أفضل الخدمات. وقد حصلت شركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية على أكثر من ٩٠٪ من تقييمات الجودة بسوق دبي المالي، تقديراً لجهودها المتواصلة نحو تحقيق أعلى معايير الجودة، وتستعد الشركة لإطلاق موقع إلكتروني جديد لا يلبى متطلبات العملاء فحسب، بل يعتبر أداة تسويقية فعالة أيضاً.

#### شركة أساس العقارية

شركة أساس العقارية هي الذراع العقارية لمصرف الشارقة الإسلامي وهي رائدة في مجال عملها في الشارقة، وتمارس الشركة العديد من الأنشطة العقارية بما فيها الاستثمار العقاري وإدارة العقارات وتطويرها، والتسويق والتأجير العقاري، وتقييم العقارات وخدمات الوساطة، وهي تقوم بتنفيذ هذه الأنشطة والخدمات لصالح الجهات الأخرى أيضاً.

لدى الشركة مكاتب في كل من الشارقة ودبي وأبوظبي وتوسع نحو التوسع لتشمل عملياتها باقي الإمارات الأخرى.

خلال العام، نجحت شركة أساس في زيادة محفظتها العقارية والمشاريع قيد الإنشاء وعدد العقارات التي تديرها بنجاح نيابة عن عملائها.





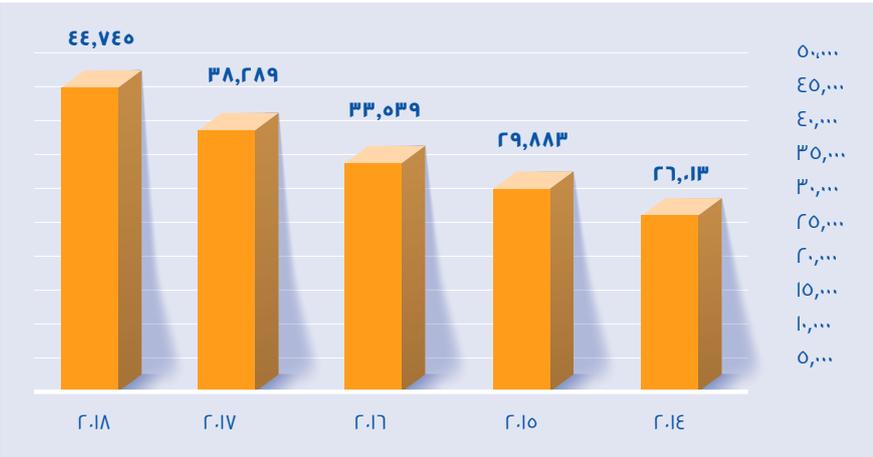


البيانات  
المالية

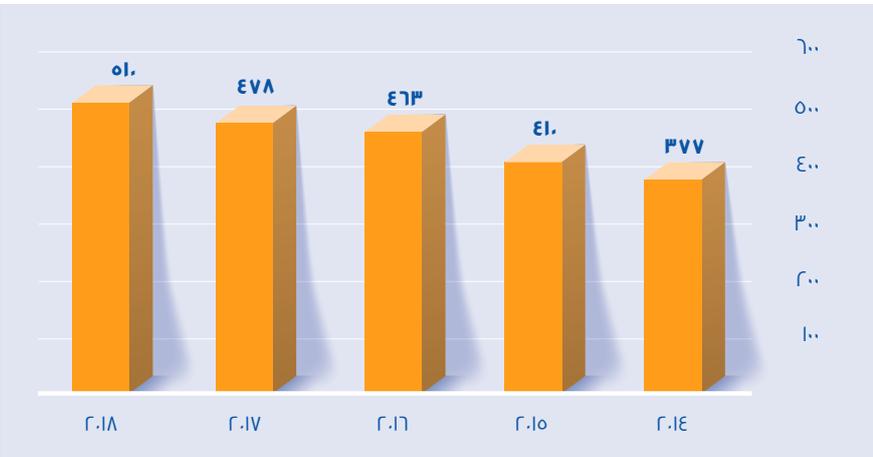


حقق مصرف الشارقة الإسلامي أرباحاً صافية بلغت ١٠,٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بينما بلغ مجموع الأصول ٤٤,٧ مليار درهم، بزيادة قدرها ٦,٨٪ و ١٦,٩٪ على التوالي.

خلال عام ٢٠١٨ استمر مصرف الشارقة الإسلامي بالنمو، فقد حقق المصرف أداء متميزاً من خلال انشطته المختلفة مما أدى إلى نمو أرباح المصرف إلى ١٠,٤ مليون درهم مقارنة بـ ٤٧٧,٧ مليون درهم من العام السابق و بزيادة قدرها ٦,٨٪ - كما ارتفعت أصول المصرف لتصل إلى ٤٤,٧ مليار درهم بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٣٨,٣ مليار درهم من العام السابق،



### الميزانية العمومية



### صافي الربح

ارتفاع صافي الأرباح بنسبة ٦,٨٪ ليصل إلى ٥١,٤ مليون درهم مقارنة بـ ٤٧٧,٧ مليون درهم من عام ٢٠١٧

تحسن المخصصات الصافية من الاستردادات بشكل ملحوظ لتصل إلى ٣٦,٨ مليون درهم مقارنة بـ ١٤٨,٨ مليون درهم عن العام السابق

حققت ودائع العملاء زيادة ملحوظة لتصل إلى ٢٦,٤ مليار درهم بنهاية ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بـ ٢٢,٣ مليار درهم بنهاية ديسمبر ٢٠١٧، بزيادة قدرها ١٨,٥٪

تقف نسبة التموليات المتعثرة إلى ٥,٩٪ و كذلك نسبة التغطية بنسبة ٧٩٪ بنهاية ديسمبر ٢٠١٨

تقف معدل كفاية رأس المال مستوى قوي بنسبة ١٦,٩٪ و كذلك نسبة الشق الأول من رأس المال ١٥,٨٪ بنهاية ديسمبر ٢٠١٨

بلغت نسبة تمويلات العملاء إلى إجمالي ودايع العملاء ٩١,٣٪ بنهاية عام ٢٠١٨

بلغت ربحية السهم الواحد ٠,١٧ درهم لعام ٢٠١٨، بالمقارنة مع ٠,١٦ درهم لعام ٢٠١٧، بزيادة قدرها ٦,٨٪

وصل العائد على متوسط الأصول بنسبة ١,٢٣٪ بنهاية عام ٢٠١٨

وصل العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى ٩,٣٦٪ عن عام ٢٠١٨



## بيان المركز المالي:

حقق مصرف الشارقة الإسلامي نجاحا ملحوظا في اتباع استراتيجية للنمو المستقر في الربحية والمركز المالي، حيث بلغ إجمالي أصول المصرف ٤٤,٧ مليار درهم في نهاية ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بـ ٣٨,٢ مليار درهم في نهاية ديسمبر ٢٠١٧.

فيما يلي بعض التغييرات الرئيسية والنقاط البارزة لبيان المركز المالي:

## الأصول السائلة:

بلغ إجمالي الأصول السائلة ٩,٦ مليار درهم أو ما يعادل ٢١,٦٪ من إجمالي الأصول المصرفي بنهاية ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بـ ٧,٠ مليار درهم ما يعادل ١٨,٤٪ في نهاية عام ٢٠١٧.

## تمويلات العملاء:

بلغ صافي تمويلات العملاء ٢٤,١ مليار درهم بنهاية عام ٢٠١٨، بزيادة قدرها ٢,٤ مليون درهم أي ما يعادل ١١,١٪ مقارنة بعام ٢٠١٧. فقد استمر المصرف في تحسين محفظة تمويلات العملاء، عبر قطاعات الشركات وتنوعها على جميع قطاعات الصناعة وكذلك تمويلات الأفراد. وقد بلغت نسبة تمويلات العملاء إلى ودائع العملاء ٩١,٣٪، لتتماشى مع الأهداف الاستراتيجية لإدارة المصرف.

## الاستثمارات في الأوراق المالية:

ارتفعت الاستثمارات في الأوراق المالية بمقدار ٢٣,٦٪ لتصل إلى مبلغ ٦,٢ مليار درهم بنهاية ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٥ مليار درهم بنهاية ديسمبر ٢٠١٧، معظمها حسابات سيادية وصكوك بدرجة تصنيف مرتفعة.

## ودائع العملاء



## حقوق المساهمين:

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٥,٤ مليار درهم إماراتي أو ما يعادل ١٢,٢٪ من إجمالي الأصول.

## جودة الأصول:

تحسن ملحوظ للتمويلات المتعثرة إلى إجمالي تمويلات العملاء للمصرف لتصل إلى ٥,٩٪ عن عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٥,٤٪ من عام ٢٠١٧، بسبب تنفيذ المعايير الحولية لإعداد التقارير المالية ٩ وسياسات إدارة المخاطر الصارمة.

وقد أدى اتباع منهج الحيطة والحذر ازاء المخصصات وتحسين محفظة القروض المتعثرة إلى تحسن ملحوظ في نسبة التغطية لتصل إلى أعلى مستوياتها بنسبة تغطية ٧٩٪ بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٦٨٪ في نهاية ديسمبر ٢٠١٧.

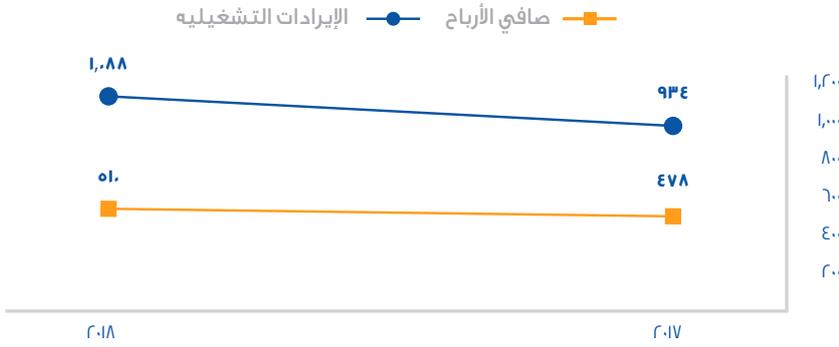
## ودائع العملاء:

نجح مصرف الشارقة الإسلامي في جذب مقدار أكبر من ودائع العملاء خلال عام ٢٠١٨، حيث بلغ إجمالي الودائع ٢٦,٤ مليار درهم بنهاية عام ٢٠١٨، وهو ما يمثل نموا بمقدار ٤,١ مليار درهم أو ما يعادل ١٨,٥٪ مقارنة بـ ٢٢,٣ مليار درهم بنهاية عام ٢٠١٧.

## المستحق للبنوك:

بلغ إجمالي المستحق للبنوك ٦,٥ مليار درهم كما بنهاية عام ٢٠١٨ بارتفاع قدرة ٢,٤ مليار درهم أو ما يعادل ٦,٧٪ مقارنة بمبلغ ٤,٠ مليار درهم بنهاية عام ٢٠١٧، بما يتماشى مع إدارة السيولة للمصرف.

## قائمة الدخل:



حقق مصرف الشارقة الإسلامي عن السنة المنتهية ٢٠١٨ صافي أرباح بلغ ٥١٠,٤ مليون درهم مقارنة بـ ٤٧٧,٧ مليون درهم لعام ٢٠١٧ بمعدل ارتفاع قدره ٦,٨٪.

وبلغ صافي الإيرادات التشغيلية ١٠٨٧,٦ مليون درهم بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٩٣٣,٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٧ بارتفاع نسبته ١٦,٥٪.

وما يلي بعض النقاط الرئيسية لقائمة الدخل:-

بلغت الإيرادات من عمليات التمويل الإسلامي ١,٣٢ مليار درهم بنهاية ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ١,١١ مليار درهم بنهاية عام ٢٠١٧، بارتفاع قدرة ٢٢,٢ مليون درهم بما يعادل ١٩,١٪.

كما بلغت توزيعات حملة الصكوك ١٨٣,٥ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١٦٧,٨ مليون درهم في عن عام ٢٠١٧ بارتفاع وقدره ١٥,٧ مليون درهم ما يعادل ٩,٤٪.

بلغت إيرادات الاستثمار والرسوم، والإيرادات الأخرى مبلغ ٣٤,١ مليون درهم لعام ٢٠١٨، مقابل ٥١,٧ مليون درهم عن عام ٢٠١٧، أي بانخفاض قدرها ٢٣,٣ مليون درهم ما يعادل ٥,٠٪.

بلغت إيرادات الشركات التابعة ٢٨,٢ مليون درهم عن عام ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٣,٦ مليون درهم عن عام ٢٠١٧ بانخفاض وقدره ٢,٤

من العام السابق بإنخفاض قدرة ١١٢,٠ مليون درهم ما يعادل ٧٥,٣٪.

ووصلت الأرباح المخصصة والموزعة على المودعين إلى ٥٤,٥ مليون درهم في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٣٧,٣ مليون درهم بنهاية عام ٢٠١٧، بارتفاع قدره ٧٥,٩٪. وتمثل تلك الأرباح الموزعة حصة المودعين في صافي الأرباح التشغيلية للمصرف بناءً على طريقة وآلية المشاركة في الأرباح بين المساهمين والمودعين والمعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بمصرف الشارقة الإسلامي.

وبلغ معدل العائد السنوي على متوسط حقوق المساهمين ٩,٣٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بـ ٩,٢١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بينما بلغ معدل العائد السنوي على متوسط إجمالي الأصول ١,٢٣٪ بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ١,٣٣٪ بنهاية عام ٢٠١٧.

## 66 وبلغ صافي الإيرادات التشغيلية ١,٠٨٧,٦ مليون درهم بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٩٣٣,٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٧ بارتفاع نسبته ١٦,٥٪.

١ مليون درهم أو ما يعادل ٧,٧٪.

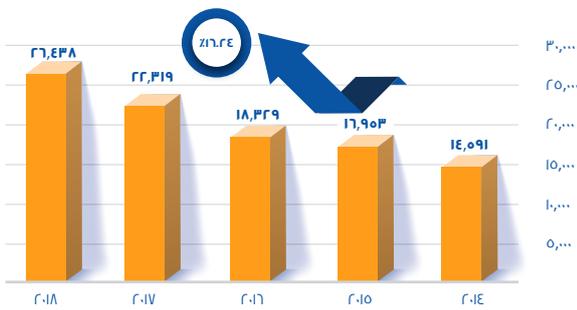
وفيما يخص المصروفات العمومية والإدارية فقد بلغت ٦١٤,٢ مليون درهم لعام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٥٥٠,٧ مليون درهم عن عام ٢٠١٧ بزيادة مقدارها ٦٣,٥ مليون درهم أو ما يعادل ١٢,٠٪.

وبلغت المخصصات الصافية من الإستثمارات مبلغ ٣٦,٨ مقارنة بمبلغ ١٤٨,٨ مليون درهم

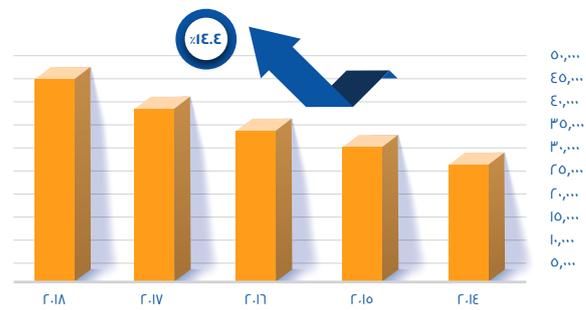
ملخص النتائج و المؤشرات المالية

الأرقام بالمليون درهم	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
إجمالي الأصول	٢٦,١٣	٢٩,٨٨٣	٣٣,٥٣٩	٣٨,٢٨٨	٤٤,٧٤٦
صافي التسهيلات	١٤,٤٧٥	١٦,٣٤٩	١٧,٩١	٢١,٧٠٧	٢٤,١٢٤
إجمالي ودائع العملاء	١٤,٥٩١	١٦,٩٥٣	١٨,٣٢٩	٢٢,٣١٨	٢٦,٤٣٨
مجموع حقوق المساهمين	٤,٥٨٨	٤,٧٠٤	٤,٨٥٦	٥,٥١٩	٥,٤٤٦
العائد على متوسط الأصول	%١,٥٨	%١,٤٧	%١,٤٦	%١,٣٣	%١,٢٣
العائد على متوسط حقوق المساهمين	%٨,٢٧	%٨,٨٢	%٩,٦٨	%٩,٢١	%٩,٣٦
حقوق المساهمين إلى مجموع الأصول	%١٧,٦٤	%١٥,٧٤	%١٤,٤٨	%١٤,٤١	%١٢,٠١
مضاعف حقوق المساهمين إلى مجموع المطلوبات (مرة)	٤,٦٧	٥,٣٥	٥,٩١	٥,٩٤	٧,٣١

ودائع العملاء مليون درهم

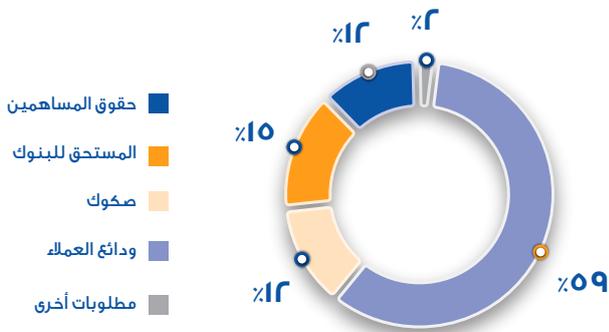


مجموع الأصول مليون درهم

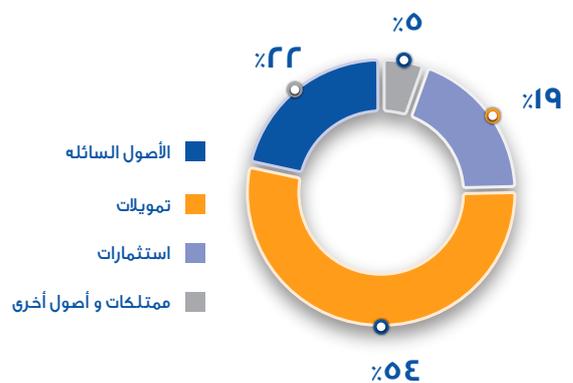


هيكل الأصول و المطلوبات

هيكل المطلوبات



هيكل الأصول





تقرير هيئة

الفتوى

والرقابة

الشرعية

## بسم الله الرحمن الرحيم

### تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

#### لمصرف الشارقة الإسلامي عن ٢٠١٨

كلف النظام الأساسي لمصرف الشارقة الإسلامي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، بوصفها جهة مستقلة استقلالاً تاماً عن المصرف، بإعداد تقرير واف عن نشاط المصرف ومعاملاته خلال العام، بياناً لمدى التزام المصرف بنظامه الأساسي وأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى اللجنة.

#### أولاً: الإشراف والتوجيه والفتوى

أشرفت اللجنة على جميع معاملات المصرف، موجهة إدارته المختلفة بالالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وتنفيذ قرارات اللجنة، حيث عقد العضو المنتدب للجنة الشرعية اجتماعات ولقاءات عديدة مع إدارات المصرف لتحقيق هذا الغرض. كما اطّلت اللجنة على معاملات المصرف من خلال تقارير إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي المنفذة خلال فترة التقرير وكذلك ما عرض عليها من أسئلة واستفسارات شرعية، وأصدرت اللجنة قراراتها وفتاواها في ذلك ثم عممت إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي تلك القرارات والفتاوى على الإدارات المختصة للعمل بمقتضاها، وتقر اللجنة بأنها وفقاً لقرار الهيئة الشرعية العليا رقم ١٢/٢/٢٠١٨ قد التزمت في قراراتها وفتاواها بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ذلك اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٩/١.

كما تشكر اللجنة التزام هذه الإدارات بهذه القرارات والفتاوى، وتؤكد تعاون إدارة المصرف بإطلاع اللجنة على ما يقتضيه أداء المهام الموكلة لها من دفاتر المصرف وسجلاته ومستنداته.

#### ثانياً: صيغ التمويل والاستثمار وعقودها وهيكلتها

راجعت اللجنة ما عرض عليها من صيغ التمويل والاستثمار ومستنداتها، الحالية منها والجديدة، حيث أقرتها اللجنة آخذة في الاعتبار تطورات الصيغ التمويلية والاستثمارية وآلياتها وذلك تماشياً مع مستجدات صناعة المصرفية الإسلامية، مع الالتزام التام بالأحكام وكل المعايير الشرعية التي تحكم تلك الصيغ، وذلك لمواجهة ضرورات العمل من جهة، ولتمكين المصرف من جهة أخرى من مسايرة التطور وملاحقة التقدم في مجال الصناعة المالية الإسلامية، والمساهمة الفاعلة في تطوير العمل المصرفي الإسلامي ومؤسساته وتمكينه من المنافسة في سوق الصيرفة العالمية.

#### ثالثاً: ميزانية المصرف

أعدت إدارة المصرف الميزانية والقوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر عن العام، حيث قامت اللجنة بدراساتها، مطلعة في سبيل ذلك على الإيضاحات والسياسات المحاسبية لإعداد الميزانية وعلى أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين من جهة، وبين المودعين أنفسهم من جهة أخرى. وترى اللجنة توافق تلك السياسات وتلك الأسس مع أحكام الشريعة، مؤكدة أن دقة المعلومات والبيانات هي من مسئولية إدارة المصرف.

### رابعاً: حساب الزكاة للعام ٢٠١٨:

قامت اللجنة بمراجعة حساب الزكاة الواجب إخراجها على المصرف والتي بلغت (٥٨,٥٤٥,٣٨٤,٢١) درهماً، وقد تأكدت من موافقة احتساب الزكاة لأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى اللجنة، كما أعدت اللجنة خطاباً للمساهمين بشأن الزكاة الواجب عليهم إخراجها، تحدد فيه مقدار زكاة السهم الواحد.

### خامساً: برامج التدريب

توصي اللجنة إدارة المصرف بضرورة تقديم الدورات التدريبية المتخصصة في المنتجات والعقود والصيغ الشرعية، وتحديد الدورات الخاصة بالمنتجات الجديدة والدورات الخاصة بالموظفين الجدد.

### سادساً: تقييم نتائج عمل المصرف

واللجنة تشكر الله عز وجل أولاً، ثم تشكر مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية ثانياً، على ما حققه المصرف من نمو وتقديم وذلك كله بفضل الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة المصرف وتأكيد الإدارة التنفيذية للمصرف على هذا الالتزام.

نسأل الله العليّ القدير أن يتقبل منا ومنكم هذا العمل وأن يثيبنا جميعاً عليه كما وعد النبي محمد صلى الله عليه وسلم.

والله الموفق ،،،

**فضيلة أ. د. جاسم الشامسي**

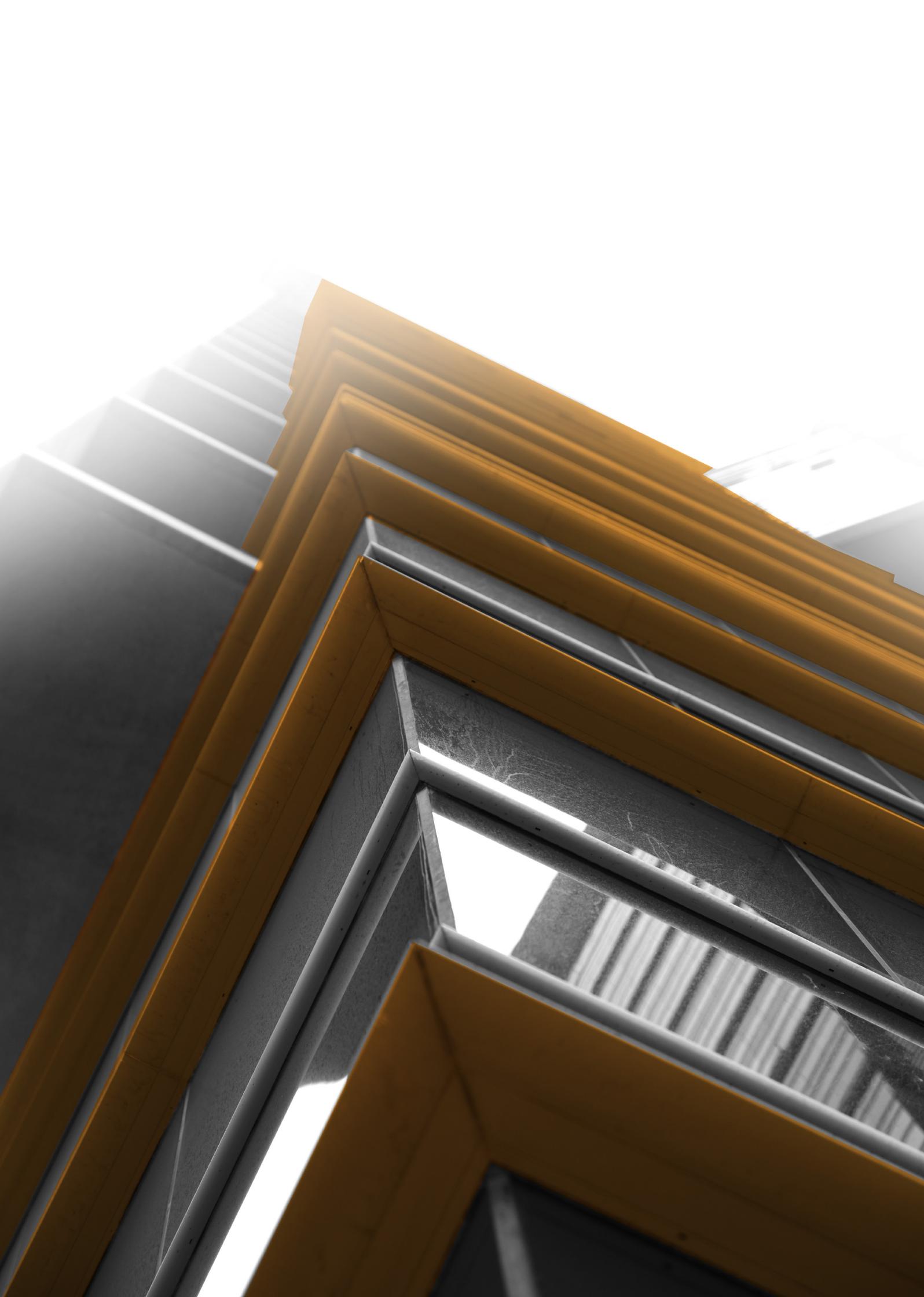
رئيس اللجنة

**فضيلة د. إبراهيم المنصوري**

عضو اللجنة

**فضيلة د. إبراهيم الشال**

عضو اللجنة والعضو المنتدب





المركز  
المالي



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 ٥١,٤ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٧٧,٧ مليون درهم للسنة الماضية المقابلة بزيادة قدرها ٦,٨٪.

### مدقو الحسابات:

تم تعيين السادة/برابيس 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



تقرير مدققي

الحسابات

**المستقلين**

## تقرير مدق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

### رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركته 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 التغييرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

### أساس الرأي

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

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي نبديه بناء 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. وفق التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

برئيس ووتر هاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٢٤٥١

إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي – الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١ (٠)٤٣٤٦٩١٥٠، فاكس: +٩٧١ (٠)٤٣٤٦٩١٥٠، www.pwc.com/me

دوجلاس أومهوني ورامي سرحان وجاه فاضوري ومحمد البورنو مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدقي حسابات مشغلين

## تقرير مدققي الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة (تابع)

### منهجنا في التدقيق

#### 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 تمكنا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

### كيفية تعامل مدققي 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 ودقة 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 المتكبدة 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 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.

## تقرير مدق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة (تابع)

### أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

#### أمر التدقيق الرئيسي

- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.
- 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.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٤أ من البيانات المالية الموحدة.

يعد 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.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة (تابع)

### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

#### كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

#### أمر التدقيق الرئيسي

##### التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة

وقد قيمنا اختصاص وقدرات وموضوعية شركات التقييم المهنية ("الخبراء") المكلفين بتقييم الاستثمارات العقارية.

بلغت قيمة الاستثمارات العقارية المحتفظ بها بالقيمة المعادلة للمجموعة مبلغ ٢,٣١٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الإيضاح ٩).

قيمنا 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.

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 وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة.

تم النظر في مدى ملاءمة ومعقولية نتائج الخبراء أو استنتاجاتهم للاستثمارات العقارية من خلال إشراك خبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم العمل المنجز والافتراضات المستخدمة من قبل شركة تقييم خارجية.

أجريت التقييمات من قبل شركات تقييم مهنية مستقلة. وقد قامت المجموعة بتعيين هذه الشركات التي نفذت أعمالها وفقاً لمعايير التقييم والتقييم ذات الصلة.

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.

تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية من أمور التدقيق الرئيسية لأنها تطلب وضع أحكام وتقديرات هامة وذلك لتحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية.

## تقرير مدققي الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة (تابع)

### المعلومات الأخرى

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 إتاحته لنا 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 نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتحقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر 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 مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة والأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة العليا و القائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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 مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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. بعد 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 جوهرياً 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.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة (تابع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني وتبني 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 ومعقولة 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 لتحديد 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 تتوقف 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 المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم 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 نحد 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 تحظر 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 إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة (تابع)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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 تدقيقنا.
  - (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 تقم 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 فيما 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 تدقيقنا.

**برايس ووترهاوس كوبرز**

٢٩ يناير ٢٠١٩

جاك فاخوري

سجل مدقق الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
٣١,٠٣,١١١	٢,٤٤,٨٦٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣,٩٢٥,٤٩٠	٧,٢١٧,٢٢٦	٦	مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٢١,٧٧,٣٧٥	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٧	استثمارات في التمويل الإسلامي
٥,٠٣٤,١٣٧	٦,٢٢,٤٥٢	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
٨٥٩,٣١	٨٥٨,٦٨٧	١٢	ممتلكات ومعدات
<b>٣٨,٢٨٨,٥١٩</b>	<b>٤٤,٧٤٥,٤٨٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	المطلوبات
			ودائع العملاء
٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	١٣	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٤,٠٧٦,٢٤١	٦,٥٤٨,٧٨١	١٤	صكوك مستحقة الدفع
٥,٥٠١,٧٤٣	٥,٤٩٩,٦٠٣	١٥	مطلوبات أخرى
٨٠٨,٨٣٨	٨٠٩,٦٠٧	١٦	زكاة مستحقة
٦٣,٨٩٤	٦١,٥٨٩		
<b>٣٢,٧٦٩,٢٣٩</b>	<b>٣٩,٣٥٧,٨٥٥</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

حقوق الملكية للمساهمين

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	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
<b>٥,٥١٩,٢٨٠</b>	<b>٥,٣٨٧,٦٣٢</b>		<b>مجموع حقوق الملكية للمساهمين</b>
<b>٣٨,٢٨٨,٥١٩</b>	<b>٤٤,٧٤٥,٤٨٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>

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 مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣٧ إلى ٤٧.

## بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

### مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
١,١١١,٠٠٧	١,٣٢٣,١٨٤	٢١	إيرادات من الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١٦٧,٧٦٣)	(١٨٣,٥٣٩)		توزيعات حملة الصكوك
٥١,٧٣١	٥٣٤,٠٥٩	٢٢	استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى - بالصافي
٣,٥٨٥	٢٨,٢٢٩		إيرادات من الشركات التابعة
<b>١,٤٨٤,٥٦٠</b>	<b>١,٧٠١,٩٣٣</b>		<b>مجموع الإيرادات التشغيلية</b>
(٥٥,٧٤٥)	(٦١٤,٢٤٦)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
<b>٩٣٣,٨١٥</b>	<b>١,٠٨٧,٦٨٧</b>		<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>
(١٤٨,٨١٧)	(٣٦,٧٦٩)	٢٤	مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
<b>٧٨٤,٩٩٨</b>	<b>١,٠٥٠,٩١٨</b>		<b>الأرباح قبل التوزيعات على المودعين</b>
(٣٧,٣٢٤)	(٥٤,٥٣٩)	٢٥	توزيعات على المودعين
<b>٤٧٧,٦٧٤</b>	<b>٩٩٦,٣٧٩</b>		<b>أرباح السنة (العائدة إلى مساهمي المصرف)</b>
,١٦	,١٧	٢٦	ربحية السهم الواحد (دراهم إماراتي)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣٧ إلى ٤٧.

## بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

### مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٧٧,٦٧٤	٥١,٣٧٩	أرباح السنة (العائدة إلى مساهمي المصرف)
		<b>الخسارة الشاملة الأخرى</b> ▲ <b>بنود سيعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة</b>
(١,٦٩١)	(٣٥,٢٩)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<b>بنود لن يعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر</b> ▲
(١,٦٨)	(١٣,٢٣)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٤٦٥,٣٧٥</b>	<b>٤٦٢,١٤٧</b>	<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b> (العائد إلى مساهمي المصرف)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.  
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣٧ إلى ٤٣.

## بيان التدفقات النقدية الموحد

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

### مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٤٧٧,٦٧٤	٥١,٣٧٩		أرباح السنة
			تعديلات:
٤١,٦٣٠	٤١,٦٩٤	١٢	الاستهلاك
٣,٨٢٧	٢,١٤٠		إطفاء تكلفة إصدار الصكوك
١٥٣,٧٤٣	٤٥,١٧٢		مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى
(٤,٩٢٦)	(٨,٤٠٣)		مبالغ مستردة من الذمم المدينة للشركات التابعة
(٢٣,٤٥٠)	(٥,٥٧٩)		ربح من استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
(٦,٢٨٤)	١,١٩٦	٩	خسارة/ (ربح) من إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢,١٢٤	١١,٩٠١	١٠	خسارة انخفاض قيمة عقارات محتفظ بها لغرض البيع
-	(٢١,٥٥٢)		ربح من استبعاد استثمارات عقارية
(٢١٤)	(٢٩)		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
<b>٦٤٤,١٢٤</b>	<b>٥٨٥,٧٣٩</b>		<b>الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
			<b>التغييرات في:</b>
(٢٦٦,٣١٦)	٣٨,٢٠٧		الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٠٨٨,٠٥٤	(٢,٢٣٥,٩٤٩)		مراحيض وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(٤,٧٧٠,١١٥)	(٢,٧٥٦,٧٦٧)		استثمارات في التمويل الإسلامي
(٥١,٢٠٥)	٢٣,٧٦٢		موجودات أخرى
٣,٩٨٩,٥٨٧	٤,١١٩,٧٥٢		ودائع العملاء
٣٥٩,٤٠٠	٢,٩٥٩,٢٠٣		مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٢٥,٥٣٥)	(٢,٣٠٥)		زكاة مدفوعة
(١٧٦,٤٤٧)	(٦٣,٢٠٧)		مطلوبات أخرى
<b>٧٩١,٩٤٧</b>	<b>٢,٦٦٨,٦١٥</b>		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
(٤٩,٩٩٠)	(٤١,١٤٩)		استحواذ على ممتلكات ومعدات
٥٤٢	٢٧٨		استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٢,٨٥٠)	(٢٤٨,٤٦٦)		استحواذ على استثمارات عقارية
٥٦,٤٠٦	١٩,٣٠٦		استبعاد استثمارات عقارية
(٥٧,٣٣٧)	(١١٤,٥٠١)		استحواذ على عقارات محتفظ بها لغرض البيع
١١,١٦٧	١٧,٧٩٧		استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
(٩٣٩,٢٤١)	(١,٢٣٤,٥٤٧)		استثمارات في أوراق مالية، بالصافي
<b>(٩٢١,٣٠٣)</b>	<b>(١,٥١١,١٣٢)</b>		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
٢٦٦,٨٠٥	١,٨٣٢,٢٢٠		إصدار صكوك
-	(١,٨٣٦,٥٠٠)		سداد صكوك
-	(٢٣٤,٧٨٩)	١٨	توزيعات أرباح نقدية
<b>٢٦٦,٨٠٥</b>	<b>(٢٣٩,٠٦٩)</b>		<b>صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التمويل</b>
<b>١٣٧,٤٤٩</b>	<b>٩١٨,٤١٤</b>		<b>صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
<b>٢,٣٧,٤٢٥</b>	<b>٢,١٧٤,٨٧٤</b>	<b>٢٧</b>	<b>النقد وما في حكمه في بداية السنة</b>
<b>٢,١٧٤,٨٧٤</b>	<b>٣,٩٣,٢٨٨</b>	<b>٢٧</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣٧ إلى ٤٣.

# بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

العائد إلى مساهمي المصرف						
رأس المال	احتياطات قانونية	احتياطات نظامية	احتياطي عام للإخفاض في القيمة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	مجموع حقوق الملكية للمساهمي
٢,٤٢٥,٥٠٠	١,٣٣٠,٦٢٦	٨٩,٠٠٨	-	(٢٩,٤٩٢)	١,٠٤٠,٦٠٢	٤,٨٥٦,٢٤٤
<b>كما في ايناير ٢٠١٧</b>						
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>						
-	-	-	-	-	٤٧٧,٦٧٤	٤٧٧,٦٧٤
أرباح السنة						
<b>الدخل الشامل الآخر</b>						
-	-	-	-	(١٢,٢٩٩)	-	(١٢,٢٩٩)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة						
-	-	-	-	٢,٣٣٣	(٢,٣٣٣)	-
الخسارة المحققة من الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة						
-	-	-	-	(٩,٩٩٦)	٤٧٥,٣٧١	٤٦٥,٣٧٥
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>						
<b>المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية</b>						
-	-	-	-	-	(٢٤٢,٥٥٠)	-
إصدار أسهم منحة						
٢٦٦,٨٠٥	-	-	-	-	-	٢٦٦,٨٠٥
تحويل صكوك (إيضاح ١٧)						
-	٤٧,٢٧٦	-	-	-	(٤٧,٢٧٦)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٠)						
-	-	-	-	-	(٦٣,٨٩٤)	(٦٣,٨٩٤)
الزكاة						
-	-	-	-	-	(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)						
٥٩,٣٥٥	٤٧,٢٧٦	-	-	-	(٣٥٨,٩٧٠)	١٩٧,٦٦١
<b>مجموع المعاملات مع الملاك</b>						
٢,٩٣٤,٨٥٥	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	-	(٣٩,٤٨٨)	١,١٥٧,٠٠٣	٥,٥١٩,٢٨٠
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>						
٢,٩٣٤,٨٥٥	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	-	(٣٩,٤٨٨)	١,١٥٧,٠٠٣	٥,٥١٩,٢٨٠
<b>كما في ايناير ٢٠١٨</b>						
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣)						
-	-	-	-	-	(٢٩٥,٢١١)	(٢٩٥,٢١١)
<b>الرصيد المعاد بيانه في ايناير ٢٠١٨</b>						
٢,٩٣٤,٨٥٥	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	-	(٣٩,٤٨٨)	٨٦١,٧٩٢	٥,٢٢٤,٦٦٩
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>						
-	-	-	-	-	٥١,٣٧٩	٥١,٣٧٩
أرباح السنة						
<b>الدخل الشامل الآخر</b>						
-	-	-	-	(٤٨,٢٣٢)	-	(٤٨,٢٣٢)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة						
-	-	-	-	١٨٣	(١٨٣)	-
الخسارة المحققة من الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى أرباح محتجزة						
-	-	-	-	(٤٨,٠٤٩)	٥١,١٩٦	٤٦٢,١٤٧
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>						
<b>المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية</b>						
-	-	-	-	-	(٥١,٣٦٢)	-
المحول إلى الاحتياطات القانونية (إيضاح ٢٠)						
-	-	-	-	-	(٢٣٤,٧٨٩)	(٢٣٤,٧٨٩)
توزيعات أرباح						
-	-	-	٦٦,٧١٧	-	(٦٦,٧١٧)	-
المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام						
-	-	-	-	-	(٥٨,٥٤٥)	(٥٨,٥٤٥)
الزكاة						
-	-	-	-	-	(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)						
-	٥١,٣٦٢	-	٦٦,٧١٧	-	(٤٦٦,٦٦٣)	(٢٩٨,٥٨٤)
<b>مجموع المعاملات مع الملاك</b>						
٢,٩٣٤,٨٥٥	١,٤٢٩,٢٦٤	٨٩,٠٠٨	٦٦,٧١٧	(٨٧,٥٣٧)	٩٥٥,٣٢٥	٥,٣٨٧,٦٣٢
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>						

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير محقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣٧ إلى ٤٣.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**١. الوضع القانوني والأنشطة**

تأسس مصرف الشارقة الإسلامية 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 ٢٠١٠، صدر قرار بتحويل أنشطة المصرف لتتوافق بصورة تامة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ("تاريخ التحول"). ونتيجة لذلك، قام المصرف بتحويل كافة المنتجات المصرفية التقليدية إلى منتجات مصرفية إسلامية وذلك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ 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 للأنظمة 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 وشركاته التابعة المملوكة له بالكامل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي شركة الشارقة الوطنية للفنادق، وشركة الشارقة الإسلامية 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 والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات الصلة. في حين تقوم شركة الشارقة الإسلامية 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 E، 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 الإماراتي)، 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 لغرض 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 المبدئي، يتم بالتفصيل بيان عملية تحديد المنهجية التي بموجبها يتم مراعاة المعلومات المتطلعية 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 الجديدة المبينة في الإيضاح ٣ (خ). وفيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

**أ. أساس 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 محددة 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 المبدئي 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 الآخر.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير، أو
- أن يكون عند الاعتراف المبدئي 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 معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية التي تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة 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 المبدئي 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 الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض إيرادات توزيعات الأرباح.

**الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة إجراء اختيار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة. لا تقاس الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 الآخر.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية العامة (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 الموحدة 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 وتوزيع 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 المبدئي.

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 الموحدة على أساس معدل الربح الفعلي لأدوات التمويل والاستثمار التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، 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 المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 العادية للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، ويُعرف "الربح" بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود، 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 تعاقد يمكن أن يغير 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 والتمديدات.
- أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، التمويل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود (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 للنقود 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:

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

**الاستئصال** هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة بموجبه بإشياء 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 بالإنيابة 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 ذمم 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 ذمم الإجارة المدينة إلى المستأجر بصورة فعلية، تمثل ذمم الإجارة المدينة عقود إيجار تمويلي لموجودات لفترات تقارب الأعمار الإنتاجية المقدر لتلك الموجودات أو تغطي جزءاً رئيسياً منها. تنص اتفاقيات الإجارة على أن يتعهد المؤجر بتحويل العين المؤجرة إلى المستأجر عند استلامه الدفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه، ويتم بيان ذمم الإجارة المدينة بمبالغ معادلة لصافي قيمة الاستثمار القائم في عقود الإيجار متضمناً الإيرادات المكتسبة منها بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****ب. الأدوات المالية غير المشتقة (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 التعاقد 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 الآخر.

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

المطلوبات المالية

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

**٤. مبادئ قياس القيمة العادلة**

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قيضه 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 أتيح لها ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**ملخص السياسات المحاسبية العامة (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****السياسة بعد ١ يناير ٢٠١٨**

يعد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً تطلعياً مقارنة بنموذج الخسارة المتكيدة 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 التغييرات 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** - تنطبق 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 المتكيدة 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 تتبر 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 المقدرة 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:

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****ب. الأدوات 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 المبدئي، فإن المجموعة ستنظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتليل 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 المبدئي بالتعرض.

في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان للموجودات التي تعتبر مهمة فردياً. 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 الانشاء 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 المدتملة 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 للمتغيرات 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 ينبع 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)****٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)****الموجودات المالية المعدلة**

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 للانخفاض في القيمة عندما يثبت دليل موضوعي أن حدث خسارة قد وقع بعد الاعتراف المبدئي 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 بالحركة 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 ذمم التمويل والإجارة المدينة، المقاسة بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

**ذمم التمويل والإجارة المدينة المقيّمة فردياً**

يتم تقييم ذمم 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.

**ذمم التمويل والإجارة المدينة المقيّمة جماعياً**

يتم تحديد انخفاض القيمة بصورة جماعية في حالتين مختلفتين:

- للتمويل الذي يخضع للتقييم الفردي من أجل تغطية الخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها حتى الآن.
- لمجموعات التمويل 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 تكبدها، 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 بشكل منتظم ومعدلات الخسارة والتوقيت المتوقع للاسترداد المستقبلي مقابل النتائج الفعلية للتأكد من استمرار ملاءمتها.

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)****٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)****السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)****ذمم التمويل والإجارة المدينة المقيّمة جماعياً (تابع)**

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم بيانها في حساب المخصص المرصود لذمم 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 التغير 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 الدفترية 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 المستحوز عليها أو التي تم إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها لغرض 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 رسملتها عندما تكون الأنشطة، اللازمة لإعداد الموجودات للاستخدام المزمع لها، قيد الإنجاز.

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

**هـ. ممتلكات و معدات**

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 تستحوز 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 تكبيدها.

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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****ز. موجودات أخرى**

تشتمل الموجودات الأخرى على الأرباح والذمم المحيئة 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 تُستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

**ك. مطلوبات أخرى**

تشتمل المطلوبات الأخرى على المطلوبات المالية والذمم الدائنة الأخرى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تحديد القيمة العادلة عن طريق خصم القيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم يعكس التقييم السوقي الحالي للقيمة الزمنية للمال للالتزام بمدة متوسطة مساوية.

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

يتم بيان الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة، ويتم الاعتراف بها مقابل أي مبالغ سيتم أدائها 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 التعاقد 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 ضمني 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**

تحسب 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****س. ضمانات والتزامات مالية**

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم 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 المرابحة وتحديدها تعاقدياً عند بدء العقد، ويتم الاعتراف بالأرباح عند استحقاقها على مدى فترة العقد على أساس العائد الفعلي.

**الإجارة**

يتم الاعتراف بالإيرادات من ذمم الإجارة المدينية على أساس الاستحقاق وفقاً للعائد الفعلي.

**الرسوم والعمولات**

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات ذات الصلة بأنشطة المصرف التأمينية والتمويلية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إدراج إيرادات ومصاريف 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. وتعتبر المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على الخدمة إلى العميل.

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

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الهامة	الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (المطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)
الخدمات البنكية للأفراد وللشركات خدمات	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 الاعتراف بالإيرادات من رسوم إدارة الحسابات ورسوم الخدمة على مدار فترة تقييم الخدمات. ويتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تحدث فيه المعاملة. ويتم الاعتراف بالأقساط المقبوضة من أنشطة التمويل التجاري في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان والاعتمادات المستندية.
	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.	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)**

الأنشطة المتعلقة بالاستثمار

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 ذمم مينة تجارية.

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 والائتتاب في الأوراق المالية.

ويتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء.

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.

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 الشقق على نسبة تكاليف التطوير المقدره المتكبدة حتى تاريخه إلى إجمالي تكاليف التطوير المقدره لكل مشروع على حدة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 المؤسسية عالية السيولة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

**ص. مبالغ مستحقة إلى البنوك**

يتم الاعتراف مبدئياً بالمبالغ المستحقة إلى البنوك بالقيمة العادلة للئمن 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 للإنخفاض 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 الاحتياطي العام للإنخفاض 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 بعملة 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 المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حيث يتم الاعتراف بتحويل العملة ضمن الدخل الشامل الأخر.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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، بآثار 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 المقدمة 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 والتفسيرات المطبقة للفترة 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.

**التغيرات في السياسات المحاسبية**

طبقت المجموعة المعايير الجديدة وتعديلات المعايير التالية، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، وكان تاريخ التطبيق المبدئي 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 تلي متطلباتها.

سجل المصرف تعديلاً بمبلغ 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 التغيرات 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.

**أ. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية**

طبقت المجموعة مبكراً 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 المطلوبات المالية.

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 رقم ٩ 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	-	مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١,٤٢٣,٨٢٤	٢٨٣,٩٤٣	١,١٣٩,٨٨١	استثمارات في التمويل الإسلامي
٣٢,٥٠	١٢,٨٤٥	١٩,٦٥٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٩,٧٢١	(٦,٣١٣)	٥٦,٠٣٤	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
٤,٣٢٢	٤,٣٢٢	-	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان (خارج الميزانية العمومية)
<b>١,٥١٠,٣٣١</b>	<b>٢٩٥,٢١١</b>	<b>١,٢١٥,١٢٠</b>	

**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
	التأثير على الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
(١)	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
(٤١٣)	مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(٢٨٣,٩٤٣)	استثمارات في التمويل الإسلامي
(١٢,٨٤٥)	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٣١٣	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
(٤,٣٢٢)	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان (خارج الميزانية العمومية)
<b>٨٦١,٧٧٢</b>	<b>الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨</b>

**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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****ذ. المعايير والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية 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 المبدئي 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 المبدئي.

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار**

يتعين على المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وقد قامت المجموعة بتقييم الأثر التقديري الذي سيترتب على التطبيق المبدئي 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 بياناتها المالية الأولى الموحدة التي تشمل تاريخ التطبيق المبدئي.

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 بأداء دفعات 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 "الإيجارات التشغيلية - الحوافز"، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني للإيجار".

**١١ عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر**

انتهت المجموعة من إجراء تقييم مبدئي 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 المبدئي 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 ٦,٣ مليون درهم، على أساس غير مخصص، 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.

**١٢ التحول**

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مبدئياً في ١ يناير ٢٠١٩، وذلك باستخدام نهج معطل بأثر 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)****ذ. 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 المعدلة التالية أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ - معايير متعددة.
- الحصاص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) تعديل الخطة أو تقليصها 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 وبقيائها 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 مدققي 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 والمدى 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 تسييل 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 وإبداء 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 غسل 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 المواعمة بين خطط الالتزام السنوية واستراتيجيات وأهداف الأعمال.
- الوفاء بالمتطلبات التنظيمية.

**التدقيق الداخلي**

يتمثل دور إدارة التدقيق 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 التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة.

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

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 تفتقد 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.

**الحكومة 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 ووحدات 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**

تعرض 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، وتتم 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 وذمم الإجارة المدينة والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمرابحات 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٤. إدارة المخاطر (تابع)****٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)****أ. مخاطر الائتمان (تابع)**

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع 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 بإنهاء 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 يزاوئ 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.

**٣. 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 المطفأة
-	١,١٩١,٤٦٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٢٥,١٦٧	٧٤٨,٧٧٧	موجودات أخرى
<b>٣٢,٠٢٤,٧٦٢</b>	<b>٣٦,٩٢٩,٧٧٩</b>	
٥١١,٦٨٥	٧٤٨,١١٢	مطلوبات طارئة
<b>٣٢,٥٣٦,٤٤٧</b>	<b>٣٧,٦٧٧,٨٩١</b>	<b>المجموع</b>

إن التعرض لمخاطر الائتمان بسبب الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الريح 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## أ. مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣. جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تصنيف الموجودات المالية حسب المرحلة.

٢٠١٧		٢٠١٨			
مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة					
مجموع	المجموع	المرحلة الثالثة على مدار العمر	المرحلة الثانية على مدار العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	
٧٤٤,٨٣	٢٨٥,٨٢٣	-	١١	٢٨٥,٨١٢	▲ نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	(٢٤)	-	-	(٢٤)	مخصص الخسارة
٧٤٤,٨٣	٢٨٥,٧٩٩	-	١١	٢٨٥,٧٨٨	القيمة الدفترية
٣,٩٢٥,٤٩	٥,٢٦٨,٩٣٥	-	-	٥,٢٦٨,٩٣٥	▲ مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
-	(١,٧٧)	-	-	(١,٧٧)	مخصص الخسارة
٣,٩٢٥,٤٩	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)	(١,٩٧,٢١١)	(١٩١,٢٧٩)	(١٦٨,٢٦١)	مخصص الخسارة
٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٣,٣٧٦	١,٣٤٩,١٩٣	٢٢,٤٧٠,٨٥١	القيمة الدفترية
٣,٨٨٢,١٩	٣,٨٥٤,٢٧٠	٢٥,٦٧	-	٣,٨٢٨,٦٦٣	▲ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٩,٢٥)	(٣,٥٧١)	(٢٤,٣٢٧)	-	(٦,٢٤٤)	مخصص الخسارة
٣,٨٦٢,٨١٤	٣,٨٢٠,٦٩٩	١,٢٨٠	-	٣,٨٢٢,٤١٩	القيمة الدفترية
-	١,١٩١,٤٦٣	-	-	١,١٩١,٤٦٣	▲ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٩٥٨)	-	-	(٩٥٨)	مخصص الخسارة
-	١,١٩٠,٥٠٥	-	-	١,١٩٠,٥٠٥	القيمة الدفترية
٦٢٥,١٦٧	٧٤٨,٧٧٧	٣٥,١٥٢	١,٢٧٤	٧١٢,٣٥١	▲ (موجودات أخرى) باستثناء الموجودات غير المالية
(٥١,٠٣٤)	(٤٢,١٧)	(٣٥,١٥٢)	(٧)	(٦,٩٤٨)	مخصص الخسارة
٥٦٩,١٣٣	٧٠٦,٦٦٠	-	١,٢٦٧	٧٠٥,٤٠٣	القيمة الدفترية
٣,٨٠٩,٦٤٢	٣٥,٣٩٧,٦٦١	٣,٤٩٩٦	١,٣٥٠,٤٧١	٣٣,٧٤٢,١٩٤	مجموع التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة 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 المتعلقة بالموجودات المدرجة خارج الميزانية العمومية
٣١,٣٢١,٣٢٧	٣٦,١٤٢,٤٨٨	٣٠,٢٢٧	١,٣٥٧,٧٥٢	٣٤,٤٧٩,٥٠٩	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

استثمارات في التمويل الإسلامي					٢٠١٧	٢٠١٨
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
١,١٢٦,٨٩	١١,٣٨٦,١١١	-	١١٢,٧٦٥	١١,٢٦٩,٨٤٦		
١,٤٢,١٤٢	١٢,٥٤٣,٣٦٥	-	١,١٧٤,٩٩	١١,٣٦٩,٢٦٦		
١,٧٨٣,١٣٥	٢٥,٣٦٠,٨	-	٢٥,٣٦٠,٨	-		
٥١٧,٨٩٠	١,٤٠,٩٢٧	١,٤٠,٩٢٧	-	-		
٢٢,٨٤٧,٢٥٦	٢٥,٥٨٠,٥١١	١,٤٠,٩٢٧	١,٥٤,٤٧٢	٢٢,٦٣٩,١١٢		

## استثمارات في أوراق مالية

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
٣,٥٨٤,٩٦١	٤,٧٦٦,٨٤٣	-	-	٤,٧٦٦,٨٤٣		
٢٧١,٤٥١	٢٥٣,٢٨٣	-	-	٢٥٣,٢٨٣		
٢٥,٦٠٧	٢٥,٦٠٧	-	٢٥,٦٠٧	-		
٣,٨٨٢,٠١٩	٥,٠٥٥,٧٣٣	-	٢٥,٦٠٧	٥,٠٢٠,١٢٦		

## ٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، 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 معايير الدعم التالية:

## المعايير 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 لمحفظه 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.

## الخبزينة

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٤. إدارة المخاطر (تابع)****٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)****أ. مخاطر الائتمان (تابع)****هـ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)****المعايير الكمية:**

ملاحظات من إطار إشارات الإنذار المبكر لدى المجموعة (إلى جانب عوامل أخرى مثل التغير 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 المقترض ٣٠ يوماً في سداد دفعاته التعاقدية.

لم تستخدم المجموعة إعفاءاً ائتمانياً 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 المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر لزيادة جوهرية مع كل تدهور في مخاطر الائتمان، فعلى سبيل المثال يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣. ويتم وضع كل تعرض تحت درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي 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 آند بورز.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## أ. مخاطر الائتمان (تابع)

## ٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

مقياس درجات وتصنيف مصرف الشارقة الإسلامي	تصنيف ستاندرد أند بورز القياسي	تصنيف فيتش القياسي	تصنيف موديز القياسي	درجة ERR	نسبة احتمالية التعثر	وصف الدرجة
١	ممتازة	AAA	Aaa	١	٠,٠٨	الائتمان التجاري الاستثنائي ، والذي يعتبر من أعلى مستويات الجودة مع الحد الأدنى من مخاطر الائتمان. أعلى جودة وقدره مالية للموجودات؛ والتي تشمل مركز سيولة القوي وتوليد النقد والإدارة الممتازة والمثبتة، الرائدة في السوق.
٢	قوية	AA+	Aa ١	+٢	٠,١٣	عمل جيد جدا جنبا إلى جنب مع نوعية موجودات جيدة جدا، ومركز سيولة قوي وقدره تمويل قوية باستمرار، تحظى بتقدير كبير في قطاع العمل مع حصة سوقية قوية.
		AA	Aa ٢	٢	٠,١٩	
		AA-	Aa ٣	-٢	٠,٢٩	
٣	جيدة	A+	A١	٣	٠,٤٤	ذات ائتمان تجاري جيد وتعتبر من الدرجة المتوسطة العليا، وتخضع لمخاطر ائتمان منخفضة، نوعية موجودات جيدة ومركز سيولة قوي وقدره تمويل قوية، إن الشركة فوق حجم متوسط وتحتل مكانة جيدة في قطاع العمل.
		A	A٢	٣	٠,٦٧	
		A-	A٣	-٣	٠,١	
٤	مُرضية	BBB+	Baa ١	+٤	٠,١٥٥	ذات ائتمان تجاري مقبول وتخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، وتعتبر ذات درجة متوسطة وقد تمتلك خصائص مخاطر أعلى من المتوسط. أظهر العميل ما يكفي للأداء الجيد.
		BBB	Baa ٢	٤	٠,٢٣٥	
		BBB-	Baa ٣	-٤	٠,٣٥٥	
٥	كافية	BB+	Ba ١	+٥	٠,٥٦٥	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.
		BB	Ba ٢	٥	٠,٨٥	
		BB-	Ba ٣	-٥	١,٢٥	
٦	هامشية	B+	B ١	+٦	١,٩	أقل من متوسط الائتمان التجاري وتخضع لمخاطر ائتمان عالية، من المحتمل أن يكون العميل منافسا أدنى من المستوى في مجاله مقبولة ولكنها تتطلب مراقبة ودعم قويين للتخفيف من المخاطر القوية.
		B	B ٢	٦	٢,٩	
		B-	B ٣	-٦	٤,٢٥	
		CCC+	Caa ١	+٧	٦,٥	
٧	ضعيفة	CCC-	Caa ٢	٧	١٠	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.
		CCC-	Caa ٣	-٧	١٣,٥	
٨	دون القياسية	CC	Ca	٨	١٠٠	في حالة التعثر (دون القياسية): ذات ائتمان تجاري غير مقبول مع خطر في السداد العادي.
٩	مشكوك في تحصيلها	C	C	٩	١٠٠	في حالة تعثر (مشكوك في تحصيلها): سداد كامل مشكوك فيه. مشاكل خطيرة إلى النقطة التي من المرجح أن تكون فيها الخسارة الجزئية للمبلغ الأصلي.
١٠	خسارة	D	-	١٠	١٠٠	في حالة تعثر (خسارة): الخسارة المتوقعة قد يكون لمثل هذا الأصل استرداد ولكن ليس إلى درجة تجنب تصنيف الخسائر. مخصص وشطب محتمل من الدرجة ٣.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٤. إدارة المخاطر (تابع)****٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)****أ. 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 المبدئي 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 المبدئي وموعد استحقاق التمويل وتوتيرة السداد ونوع المنتج وعوامل أخرى.

قد تعتبر كذلك مخاطر الائتمان أنها قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي 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 تستوفي 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 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 هيكله الأصل نتيجة للإفلاس وذلك بسبب عجز العميل عن أداء التزاماته الائتمانية.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٤. إدارة المخاطر (تابع)****٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)****١. مخاطر الائتمان (تابع)****هـ. 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 معقدة 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 المبدئي 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 للصدمة 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 بضرر احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بضرر 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".

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٤. إدارة المخاطر (تابع)****ا. إدارة المخاطر المالية (تابع)****أ. مخاطر الائتمان (تابع)****هـ. 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 التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل السعر الفعلي كعامل خصم.

يمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر 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 للالتزامات 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 آخذة 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 لخسائر 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 هذا 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 تعمل 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 المبدئي
- 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 مكملة للبيانات المتاحة داخلياً.

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## أ. 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 قدمتها 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 الإهمال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الإهمال 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

تحفظ 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	
١,٠٤٨,٢٤٧	١,٢٩٥,٢٩٥	٣٤٤,٦٤٩	١,٢١,٥٧٧	٨,٩٢٩,٦٩	رهونات عقارية
٣٣,٢٠	١٤٢,٦٩٣	٧٤٢	١٩,٦٨٢	١٢٢,٢٦٩	حجوزات نقدية وأخرى
<b>١,٠٨١,٢٦٧</b>	<b>١,٤٣٧,٩٨٨</b>	<b>٣٤٥,٣٩١</b>	<b>١,٠٤١,٢٥٩</b>	<b>٩,٠٥١,٣٣٨</b>	<b>القيمة الدفترية</b>

## 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## 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 بالتزامات 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 سياسات 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
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٢,٤٤٠,٨٦٨	-	-	-	٢,٤٤٠,٨٦٨
مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	٦,٤٦٤,٢٦١	٣٨٥,٦٦٥	٣٦٧,٣٠٠	-	٧,٢١٧,٢٢٦
استثمارات في التمويل الإسلامي	١,٦٣,٣٤٩	٣,٥٧,١١٢	١١,٨٧,٩٠٦	٧,٠٥٢,٣٩٣	٢٤,١٢٣,٧٦٠
استثمارات في أوراق مالية	٣٤٤,١٣٤	٥٩٩,٢٦١	٣,٦٣٩,٤٩٥	١,٦٣٧,٥٦٢	٦,٢٢٠,٤٥٢
موجودات أخرى	٧٦,٦٧٠	-	-	-	٧٦,٦٧٠
	<b>١١,٥٨٦,٢٨٢</b>	<b>٤,٥٥٥,٠٣٨</b>	<b>١٥,٨٧٧,٧٠١</b>	<b>٨,٦٨٩,٩٥٥</b>	<b>٤,٧٠٨,٩٧٦</b>

**المطلوبات**

ودائع العملاء	١٩,٧٩٨,٦٦٥	٦,٦٣٩,٦١٠	-	-	٢٦,٤٣٨,٢٧٥
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٦٦,٠٨٦	١,٦٨٦,٢٣٠	١,٧٩٦,٤٦٥	-	٦,٥٤٨,٧٨١
صكوك مستحقة الدفع	-	-	٥,٤٩٩,٦٠٣	-	٥,٤٩٩,٦٠٣
مطلوبات أخرى	٦٨,٧٥٩	١٢٣,٢٩٠	٥,٥٥٨	-	٨,٩٦٧
	<b>٢٣,٥٤٥,٥١٠</b>	<b>٨,٤٤٩,١٣٠</b>	<b>٧,٣١١,٦٢٦</b>	<b>-</b>	<b>٣٩,٢٩٦,٢٦٦</b>
<b>المطلوبات الطارئة</b>	<b>١٩٧,١٣٦</b>	<b>٥٢٤,٤١٩</b>	<b>١,٣٩٤,٠٧٥</b>	<b>-</b>	<b>٢,١١٥,٦٣٠</b>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٢. مخاطر السيولة (تابع)

## التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<b>الموجودات</b>					
٣,١٣,١١١	-	-	-	٣,١٣,١١١	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣,٩٢٥,٤٤٩	-	٢٩٣,٨٤٠	٣١٢,٢٠٥	٣,٣١٩,٤٤٥	مراibحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٢١,٧٠٧,٣٧٥	٦,١٥٤,٩١٨	١,٦٨٠,٢٤٦	٣,١٧٦,٧٤١	١,٦٩٥,٤٧٠	استثمارات في التمويل الإسلامي
٥,٣٤,١٣٧	١,٢٤,٢٧٤	٣,١١٨,٠٨٢	٢٤٥,٣٤٤	٤٣,٤٣٧	استثمارات في أوراق مالية
٥٦٩,١٣٣	-	-	٨١,٣٧٩	٤٨٧,٧٥٤	موجودات أخرى
<b>٣٤,٣٣٩,٢٤٦</b>	<b>٧,٣٩٥,١٩٢</b>	<b>١٤,٩٢,٦٦٨</b>	<b>٣,٨١٥,٦٦٩</b>	<b>٩,٠٣٦,٢١٧</b>	
<b>المطلوبات</b>					
٢٢,٣١٨,٥٢٣	-	-	٤,٥٣٤,٣٩٩	١٧,٧٨٤,١٢٤	ودائع العملاء
٤,٠٧٦,٢٤١	-	١,٥٥٢,٩٠٠	-	٢,٥٢٣,٣٤١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥,٥٠١,٧٤٣	-	٣,٦٦٥,٧٨١	١,٨٣٥,٩٦٢	-	صكوك مستحقة الدفع
٨٠٨,٨٣٨	-	٤,٦١٣	١٣١,٦٥٣	٦٧٢,٥٧٢	مطلوبات أخرى
<b>٣٢,٧٠٥,٣٤٣</b>	<b>-</b>	<b>٥,٢٢٣,٢٩٤</b>	<b>٦,٥٠٢,١٤</b>	<b>٢,٩٨٠,٠٣٧</b>	
<b>٢,٢١,٥٢١</b>	<b>٢٥٢,٥٠٥</b>	<b>١,٧٧,٩٥٠</b>	<b>١٨٢,٥٧١</b>	<b>٤,٤٩٥</b>	<b>المطلوبات الطارئة</b>

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع 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 استحققاتها 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 التغير 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 وودائع 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 العادية للأدوات المالية نتيجة التغير في معدلات الربح في السوق. تتألف مخاطر معدلات الربح بصورة رئيسية من مخاطر السوق ومخاطر التقييم، وتتم 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 العادية، وتتم إدارة مخاطر التسعير ومخاطر معدلات الربح بصورة عامة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ج. مخاطر السوق (تابع)

## مخاطر معدل الربح (تابع)

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

## الزيادة/النقص في صافي الإيرادات

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

## 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 والشركات 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)	(١,٦٥٤,٨٩)	دولار أمريكي
٣٩,٨٨٨	٤٥,٢٦٢	جنيه إسترليني
(٧,٤٩٨)	(١,٤١٣)	يورو
٧,٣٩٩	٧,٤٢	دينار بحريني
(٤,٣٩٧)	(٦٦,٩٩٢)	ريال سعودي
(١,٠٢٣)	٧١٧	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 بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز حسب القطاع الاقتصادي.

يلخص الجدول التالي أثر التغير في أسعار حقوق الملكية بنسبة  $\pm 1\%$  على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمجموعة.

٢٠١٧		٢٠١٨		
التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	
-	٤,٩٣٢	-	٤,٢٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٦٨٩	-	١١٦,٣٨٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٤. إدارة المخاطر (تابع)****٣. 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.

**هـ. 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 الموضوعة 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 الآخر 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	
<b>الشق الأول من رأس المال</b>		
٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥	رأس المال العادي
٨٩٩,٢٩٦	٩٣٢,٧٩٣	أرباح محتجزة
(٣٩,٤٨٨)	(٨٧,٥٣٧)	احتياطي القيمة العادلة
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	احتياطي نظامي
١,٣٧٧,٩٠٢	١,٤٢٩,٢٦٤	احتياطي قانوني
<b>٥,٢٦١,٥٧٣</b>	<b>٥,٢٩٨,٣٨٣</b>	<b>مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال</b>
<b>الشق الثاني من رأس المال</b>		
٣٢١,٨١٨	٣٧١,١٩٢	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
٣٢١,٨١٨	٣٧١,١٩٢	مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
<b>٥,٨١٨,١٧٩</b>	<b>٥,٦٦٩,٥٧٥</b>	<b>مجموع قاعدة رأس المال</b>
<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>		
٢٥,٧٤٥,٤١١	٢٩,٦٩٥,٣٤٠	مخاطر الائتمان
٢٦٣,٦١٢	١٤٥,٣٣٤	مخاطر السوق
٢,٢٣٤,٥١١	٢,٢٢٢,٨٦١	مخاطر التشغيل
<b>٢٨,٢٤٣,٥٣٤</b>	<b>٣٢,٠٤٣,٥٣٥</b>	<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
٪١٩,٤٦	٪١٦,٥٣	معدل الشق الأول
٪٢,٦٠	٪١٧,٦٩	معدل كفاية رأس المال
٪١٩,٧٧	٪١٦,٩٦	معدل كفاية رأس المال (بعد استعادة التوزيعات النقدية المقترحة)

## ٢٠١٨

فئات الموجودات	إجمالي المستحق	تخفيف مخاطر الائتمان قبل	تخفيف مخاطر الائتمان	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	الموجودات المرجحة بالمخاطر
مطالبات على جهات سيادية	١,٦٠,٥٧٤	١,٦٠,٥٧٤	-	١,٦٠,٥٧٤	٨٦١,٧٨٦
مطالبات على القطاع العام غير التجاري	١,٧٢٩,٢١١	١,٧٢٩,٢١١	-	١,٧٢٥,١٧٩	-
مطالبات على البنوك	٧,٥٠٤,٨٤٧	٧,٥٠٤,٨٤٧	-	٧,٥٠٤,٠٠٦	٢,٥٩٩,٥٣١
مطالبات على الشركات ومؤسسات حكومية	١١,٦١٣,٣١١	١١,٥٨٨,٩٦٥	(٢٢,٣٤٦)	١١,٦١٣,٣١١	١,٥١٣,٥١٩
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية	٧,٩٧٧,١١٨	٧,٩٧٧,٦٠٥	(٤٨٥,٤٨٧)	٧,٩٧٧,٩٠٢	٧,٢٦٤,٦٧٣
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	١,٢٣١,٥٩٣	١,٢٣١,٥٩٣	(١٢)	١,٢٣١,٥٩٣	٩٥١,٣٤٧
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	١١٢,٣٤٣	١١٢,٣٤٣	-	١١٢,٣٤٣	١١٢,٣٤٣
تمويلات متأخرة السداد	١,٥٨٥,٥١٥	٤٥٧,٤٣٣	(١,١٢٨)	٤٤٩,٨٣٧	٥٥٩,١٧٣
فئات مرتفعة المخاطر	١,٥٦٥	١,٥٦٥	-	١,٥٦٥	١,٥٨٤
موجودات أخرى	٦,٥٦٢,٢٣٣	٦,٥٢٧,٠٠٠	(٣٥,٢٣٣)	٦,٥١٩,٩٠٩	٦,٨١٧,١٢١
<b>مجموع المطالبات</b>	<b>٤٨,٣٨٧,٣١٠</b>	<b>٤٧,١٩٩,٦٧٦</b>	<b>(١٢٣,٥٠٨)</b>	<b>٤٦,٢٤٧,١٨٥</b>	<b>٢٩,٦٩٥,٣٤٠</b>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## هـ. إدارة رأس المال

٢.١٧					
فئات الموجودات	إجمالي المستحق	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	الموجودات المرجحة بالمخاطر
مطالبات على جهات سيادية	٩,١٩٢,٤٩١	٩,١٩٢,٤٩١	-	٩,١٩٢,٤٩١	٦٧,٦١٤
مطالبات على القطاع العام غير التجاري	١,١٤٩,٨٥٧	١,١٤٩,٨٥٧	-	١,١٤٩,٨٥٧	-
مطالبات على البنوك	٥,٤٨٨,٤٧٣	٥,٤٨٨,٤٧٣	-	٥,٤٨٨,٤٧٣	١,٥٨٢,٤٦٩
مطالبات على الشركات ومؤسسات حكومية	١,٧١١,١٨٥	١,٧١١,١٨٢	(٣٢,٨٦٧)	١,٧١١,١٨٥	٩,٦٦٢,١٣
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية	٧,٧٣,١٩١	٧,٧٣,١٩٦	-	٧,٧٣,١٩٦	٧,٦١,٩٦
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	٨٥٩,٤٧٠	٨٥٩,٤١٧	-	٨٥٩,٤١٧	٦٦,٣٧٨
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	١٢٦,١٣٧	١٢٦,١٣٧	-	١٢٦,١٣٧	١٢٦,١٣٧
تمويلات متأخرة السداد	١,٢٦٢,٢٦١	٤٣١,٤٤٩	-	٤٣١,٤٤٩	٥٢٦,٦١٨
فئات مرتفعة المخاطر	١,٨٦٣	١,٨٦٣	-	١,٨٦٣	١٦,٢٩٥
موجودات أخرى	٥,١٧٥,١٨٣	٥,١٧٥,١٨٣	-	٥,١٧٥,١٨٣	٥,٤٣٨,٩٨١
<b>مجموع المطالبات</b>	<b>٤١,٦٧٩,١١١</b>	<b>٤٠,٨٤٨,١٢٨</b>	<b>(٣٢,٨٦٧)</b>	<b>٣٩,٨١٩,٧٠٨</b>	<b>٢٥,٧٤٥,٤١١</b>

## أوزان الخطر لمخاطر السوق

يتم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق باستخدام المنهج القياسي. وتنقسم 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:

٢.١٧	٢.١٨	
٢١,٩٣	٨,٨٩٩	مخاطر مركز الأسهم
٥,٧٤٨	٦,٣٦١	مخاطر صرف العملة الأجنبية
<b>٢٧,٦٧٨</b>	<b>١٥,٢٦٠</b>	

## 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 لآخر ثلاث سنوات والبالغ ٢٣١,٣ مليون درهم (٢.١٧: ٢٣٤,٦ مليون درهم).

## هـ. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢.١٧	٢.١٨	
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
<b>٣,١٠٣,١١١</b>	<b>٢,٤٤٠,٨٦٨</b>	

١-٥ تتضمن المبالغ المستحقة من البنوك رصيد حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ١,٩ مليون درهم (٢.١٧: ١٨١ مليون درهم).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٦. مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٩١,٩٦٨	٦١,٩٠٨	مرابحة
٣,٨٣٣,٥٢٢	٦,٦٦,٣١٨	ترتيبات وكالة
<b>٣,٩٢٥,٤٩٠</b>	<b>٧,٢٧٨,٢٢٦</b>	

٦-١ تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ١,٩٥ مليار درهم (٢٠١٧): ٨٠٠ مليون 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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١٤,٧٤٨	٢٨٦,١٣٦	مرابحة السيارات
٦,٥٢,٤٩٢	٦,٤٨٣,٦٣٦	مرابحة البضائع
١٦٩,٣١٨	١١٢,٢٧٠	مرابحة العقارات
٣٣١,٩٧٦	٤٤,٢٤٧	ذمم مرابحة مدينة أخرى
٧٩٩,٩٩٨	١,٢٣,٢٤٩	مرابحة مجمعة
<b>٧,٦٦٨,٥٣٢</b>	<b>٨,٥١٦,٥٣٨</b>	<b>إجمالي تمويل المرابحة</b>
(٦٨٣,٩٣٦)	(٦٦٧,٩٠٤)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
<b>٦,٩٨٤,٥٩٦</b>	<b>٧,٨٤٨,٦٣٤</b>	<b>صافي تمويل المرابحة</b>

١٤,٠٧٥,٨٣٨	١٥,٣٣٧,٤٠٠	تمويل الإجارة
٥١٧,٦١٩	٦٣٧,١١٢	قرض حسن
٥٤,٦٢٨	٧٢,١٩٦	ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
١,٢١٤,٥٧٥	١,٦٨٥,١٦٩	استصناع
<b>٢٢,٨٤٧,٢٥٦</b>	<b>٢٥,٥٨٠,٥١١</b>	<b>مجموع الاستثمارات في التمويل الإسلامي</b>

(١,١٣٩,٨٨١)	(١,٤٥٦,٧٥١)	٧,١ ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي
<b>٢١,٧٠٧,٣٧٥</b>	<b>٢٤,١٢٣,٧٦٠</b>	

## ب) حسب القطاع

٧,٤١٩,٩٥٤	٧,٥١٥,٤٣٢	الحوادث والهيئات الحكومية
٥٨٤,٨٠٨	٧١٣,٣٩٨	الإنشاءات
٦١٧,٦٧	٦٣٤,٩٦٢	التصنيع
٤٩٥,٣٥٤	٥٢١,٣٥٥	المواصلات
٣,٠٧,٩٨٠	٣,٥١٧,٤٤٧	العقارات
٩٥٢,٥٠٠	١,١١٥,٢٠١	التجارة
١٧٢,٩٠	١٦٠,٤٦٨	المؤسسات المالية
٥٩٩,٧٨٥	٦٣٠,٠٢١	خدمات أخرى
٣,٧٢,٠٠٠	٥,٠١٠,٢٣٣	الأفراد
٥,٩٦١,٦٥٤	٦,٤٣٠,١٠٨	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
(٦٨٣,٩٣٦)	(٦٦٧,٩٠٤)	أرباح مؤجلة
(١,١٣٩,٨٨١)	(١,٤٥٦,٧٥١)	ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي
<b>٢١,٧٠٧,٣٧٥</b>	<b>٢٤,١٢٣,٧٦٠</b>	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٧. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

٧-١ يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة أدناه.

٢٠١٧				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,١٣٩,٨٨١	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
٢٨٣,٩٤٣	-	-	-	إعادة القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
<b>١,٤٢٣,٨٢٤</b>	<b>٨٩٩,٨٦٤</b>	<b>٣٥٨,٦٣٠</b>	<b>١٦٥,٣٣٠</b>	
-	-	(٢,٢٥٠)	٢,٢٥٠	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,٠٠٠	(٨,٠٠٠)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	١٤١,٩٥٦	(١٤,٠٠٥)	(١,٩٥١)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٨٧,٦٥٤	١١,١١٨	(٣٣,١٥٦)	١,٦٩٢	صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه
(٤١,٦٨٠)	(٤١,٦٨٠)	-	-	مستردات
(١٣,٤٧)	(١٣,٤٧)	-	-	حذوفات
<b>١,٤٥٦,٧٥١</b>	<b>١,٠٩٧,٢١١</b>	<b>١٩١,٢٧٩</b>	<b>١٦٨,٢٦١</b>	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>
٢٠١٧				
١,٠٢٣,٩٢١				الرصيد في بداية السنة
(٣٨,٤١٢)				المحذوف خلال السنة
٢٥٣,٨٤٧				مخصص إضافي للسنة
(٩٩,٤٧٥)				مبالغ مستردة خلال السنة
١,١٣٩,٨٨١				الرصيد في نهاية السنة
٢٨٣,٩٤٣				إعادة القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
<b>١,٤٢٣,٨٢٤</b>				<b>الرصيد في ١ يناير</b>

## ٨. استثمارات في أوراق مالية

## استثمارات في أوراق مالية - حسب الفئة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٤٠٤,٤٣٤	٤٢,٣٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أسهم وصناديق
١,٦٦,٨٨٩	١,٦٣,٨٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم وصناديق
-	١,١٩١,٤٦٣	- صكوك
<b>١,٦٦,٨٨٩</b>	<b>٢,٣٥٥,٣٣٤</b>	
-	(٩٥٨)	ناقصا مخصص الخسارة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>١,٦٦,٨٨٩</b>	<b>٢,٣٥٤,٣٧٦</b>	
٣,٨٨٢,١٩	٣,٨٥٤,٢٧٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٩,٢٠٥)	(٣,٥٧١)	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
<b>٣,٨٦٢,٨١٤</b>	<b>٣,٨٢٣,٦٩٩</b>	
<b>٥,٠٣٤,١٣٧</b>	<b>٦,٢٢٠,٤٥٢</b>	

٨-١ 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 الآخر.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

## استثمارات في أوراق مالية - حسب المدرج/ غير المدرج

٢٠١٧	٢٠١٨	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٧,٧٠٤	٥,٥٦٣	مدرجة
٣٦,٧٣٠	٣٦,٨١٤	غير مدرجة
<b>١٠٤,٤٣٤</b>	<b>٤٢,٣٧٧</b>	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٩٧٧٧	٢,١٢٣,٦٧٦	مدرجة
١٥٧,١١٢	٢٣١,٦٥٨	غير مدرجة
	(٩٥٨)	ناقصا مخصص الخسارة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>١,٦٦,٨٨٩</b>	<b>٢,٣٥٤,٣٧٦</b>	
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٢٣١,٨١٥	٣,٠١,٩٥٥	مدرجة
٦٥,٢٠٤	٨٥٢,٣١٥	غير مدرجة
(١٩,٢٠٥)	(٣,٥٧١)	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
<b>٣,٨٦٢,٨١٤</b>	<b>٣,٨٢٣,٦٩٩</b>	

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

## ٩. استثمارات عقارية

٢,١٢٤,٣٥٩	٢,١٦٧,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٨٥٠	٢٤٨,٠٤٦	إضافات
٧٧,٣٧٢	-	تحويل من محتفظ بها لغرض البيع
(١٦,٦٩٦)	-	تحويل إلى ممتلكات ومعدات
(٥٦,٤٦٦)	(٨٧,٤٨٤)	استبعاذات
٦,٢٨٤	(١,١٩٦)	(خسارة)/ربح إعادة التقييم
<b>٢,١٦٧,٧٦٣</b>	<b>٢,٣١٨,١٢٩</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

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 السائدة في السوق المفتوح، ويتم بيان الافتراضات الجوهرية التي قام بها خبير التقييم في الإيضاح ٢٨.

## ١٠. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

٥٦٨,٧٨	٥٦٨,٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٣٣٧	١١٤,٥٠١	إضافات
٩٤,٧٦	-	تحويل من ممتلكات ومعدات
(٧٧,٣٧٢)	-	تحويل إلى استثمارات عقارية
(٧٧,٧١٧)	(١٢,٢١٨)	استبعاذات
(٢,١٢٤)	(١١,٩٠١)	خسارة انخفاض القيمة
<b>٥٦٨,٧٨</b>	<b>٦٥٨,٤٦٠</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ١١. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٧	
٦٥,٨٤٣	١٨١,٣٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلفيات أخرى
٢٧٢,٨٣٩	٢٢٣,٧٧١	أرباح مدينة
٢٦٦,٣٥٦	١٣٤,٣١٨	مدينون متنوعون
١٣٨,٦٧٧	١٧٢,٨٠٤	موجودات متاحة للبيع - موجودات المرابحة
١١١,٦٥٦	٥٥,٧٤٧	أخرى
٩٧,٩٢٦	١٥٥,٢٩٧	تعويضات بموجب القبولات
(٤٢,١٧)	-	ناقصة: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالموجودات الأخرى
(٣,٢٨٥)	-	واقصة: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
<b>(٩٠٧.٩٠)</b>	<b>٩٢٣,٢٦٤</b>	

## ١٢. ممتلكات ومعدات

المجموع	رأسمالية أعمال قيد الإنجاز	مركبات	حاسوب معدات	معدات واثاث وتجهيزات	بنظام التملك الحر أرض ومبانٍ	التكلفة
١,١٤٢,٣٠٠	١٦,٥٦٤	٥,٧٣٣	١٦,٣٢١	١٢٧,٩٨٨	٨٨٥,٦٩٤	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤١,١٤٩	٢٨,٨٧٦	٧٧٩	٦,٢٧٣	٥,٥٥٤	١٦٧	إضافات
(١,١٦٥)	-	(٣٩٠)	(٥,٩٣٤)	(٩٩٩)	(٢,٨٤٢)	استبعادات
-	(٨,٣٧٦)	-	٣,١٩٨	١,٨٤٧	٣,٣٣١	رسملة
<b>١,١٧٣,٢٨٤</b>	<b>٣٧,٦٤٤</b>	<b>٦,١٢٢</b>	<b>١٩,٨٥٨</b>	<b>١٣٣,٨٩٠</b>	<b>٨٨٦,٣٥٠</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>

## ▲ الاستهلاك المتراكم

٢٨٢,٩٩٩	-	٣,٩٠٧	٣٨,٦٩١	١٥,٧٤٣	١٣٤,٦٥٨	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤١,٦٩٤	-	٩١٠	١٨,٢٦٦	٩,٧٢٧	١٢,٧٩١	المحمل السنة
(١,٠٩٦)	-	(٣٩٠)	(٥,٩٠٧)	(٩٥٧)	(٢,٨٤٢)	استبعادات
<b>٣١٤,٥٩٧</b>	<b>-</b>	<b>٤,٤٢٧</b>	<b>٥١,٠٥٠</b>	<b>١١٤,٥١٣</b>	<b>١٤٤,٦٠٧</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>

## ▲ صافي القيمة الدفترية

<b>٨٥٨,٦٨٧</b>	<b>٣٧,٦٤٤</b>	<b>١,٦٩٥</b>	<b>٥٨,٨٠٨</b>	<b>١٩,٣٧٧</b>	<b>٧٤١,٧٤٣</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
<b>٨٥٩,٣٠١</b>	<b>١٦,٥٦٤</b>	<b>١,٨٢٦</b>	<b>٦٧,٦٣٠</b>	<b>٢٢,٢٤٥</b>	<b>٧٥١,٠٣٦</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>

## ١٣. ممتلكات ومعدات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,١٣,٤٩٣	٧,٨٥,٣٢٠	حسابات جارية
٢,٢٩٨,٣٠٤	٢,٢٢٣,٧٩١	حسابات توفير
٧٩٩,٢٨٦	٤٣٧,٨٧٠	حسابات وطني/تحت الطلب
١,٦٦١,١٢٥	١٥,٤٣٥,٣٤٨	ودائع لأجل
٤٥٦,٣١٥	٥٢٥,٩٤٦	ودائع هامشية
<b>٢٢,٣١٨,٥٢٣</b>	<b>٢٦,٤٣٨,٢٧٥</b>	

## ١٤. مبالغ مستحقة إلى البنوك

٤,٧٢,١٨٨	٥,٩٨٨,٣٢٦	١٤,١	ودائع لأجل
٤,٠٥٣	٥٦,٤٥٥		تحت الطلب
<b>٤,٧٦,٢٤١</b>	<b>٦,٥٤٨,٧٨١</b>		

١٤-١ تشمل الودائع لأجل أرصده بقيمة ٢,٣٧٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٨٥٠ مليون) والتي تمثل مرابحات سلع مرهونة، حيث قامت المجموعة برهن صكوك بقيمة ٣,٢٣١ مليون درهم (٢٠١٧: ٨٠١ مليون درهم) مقابل هذه الأرصدة. تتحمل الودائع نسبة ارباح 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 مرابحة بقيمة ٩٧٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٩٧٣ مليون درهم)، تحمل نسبة ارباح ٣ أشهر لبيور + ١,٦٥% للسنة ومستحقت الدفع في مايو ٢٠١٩.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ١٥. صكوك مستحقة الدفع

اسم المصدر	تاريخ الاستحقاق	٢٠١٨		٢٠١٧	
		القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣	١٥ أبريل ٢٠١٨	-	-	١,٨٣٥,٩٦٢	٢,٩٥%
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%	-	-
<b>المجموع</b>		<b>٥,٤٩٩,٦١٣</b>		<b>٥,٥٠١,٧٤٣</b>	

قام المصرف من خلال ترتيبات تمويل قصيرة الأجل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بطرح صكوك موقومة 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 ذمم الإجارة المدينة والاستثمارات في الأوراق المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية الخاصة بالمصرف ("الموجودات المشتركة") إلى شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ ("الجهات المصدرة")، 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 المصدرة مبلغ التوزيع نصف السنوي من العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المؤجرة. ومن المتوقع أن تكون هذه العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي مستحق الدفع 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	٦٦,٣٧٩
ذمم دائنة	٧٧,٥٠١	٩٢,٦١٣
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٦٧,٧٦٠	٦٢,٢١١
احتياطي الأرباح	١١,١٢٨	٦٦,٨١١
شيكات مصدقة	٤٨,٦٩٧	٦٥,٠٨٤
التزامات بموجب القبولات	٩٧,٩٢٦	١٥٥,٢٩٧
دائنون متنوعون	٢٢٢,٩٢٨	٢٤٣,٠٣١
	<b>٨٠٩,٦٠٧</b>	<b>٨٠٨,٨٣٨</b>

## ١٧. رأس المال

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

الرصيد في نهاية السنة	٢٠١٨	٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٤٢٥,٥٠٠
إصدار أسهم منحة	-	٢٤٢,٥٥٠
تحويل صكوك	-	٢٦٦,٨٠٥
	<b>٢,٩٣٤,٨٥٥</b>	<b>٢,٩٣٤,٨٥٥</b>

١٧-١ 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**١٨. توزيعات الأرباح**

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ١٠ فبراير ٢٠١٨، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع 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، لكانت أرباح السنة قد إنخفضت بواقع ٦٦,٧ مليون درهم.

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر.

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام للانخفاض في القيمة	نظامي احتياطي	قانوني احتياطي	
(٣٩,٤٨٨)	-	٨٩,٠٠٨	١,٣٧٧,٩٠٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٨٣	٦٦,٧١٧	-	٥١,٣٦٢	تحويل إلى الاحتياطي
(٤٨,٢٣٢)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
<b>(٨٧,٥٣٧)</b>	<b>٦٦,٧١٧</b>	<b>٨٩,٠٠٨</b>	<b>١,٤٢٩,٢٦٤</b>	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>

**٢١. إيرادات من الاستثمار في التمويل الإسلامي**

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٨,٧٠٥	١١٢,١٩	إيرادات من مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٢٩٣,٧٤٨	٣٤٢,٣٤٣	إيرادات من تمويل المرابحة
٢٧,١١٨	٤٥,٠٠٨	إيرادات من المنتجات المشتركة
٦٩٤,٤٦٥	٧٥٢,٥٤٨	إيرادات من تمويل الإجارة
٣٦,٩٧١	٧١,١٧٦	إيرادات من منتجات التمويل الإسلامي الأخرى
<b>١,١١١,٠٠٧</b>	<b>١,٣٣٣,١٨٤</b>	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٢٢. استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى – بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢١٢,٢٩٢	٢٦٦,٤١٣	إيرادات أرباح من صكوك
١٢,١٧٧	٤,٦٥٤	إيرادات من استثمارات أخرى
٢٠,٩٥٥	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 مُحْتَفَظَ بِهَا لغرض البيع
-	٢١,٥٥٢	صافي الإيرادات من بيع استثمارات عقارية
٦,٢٨٤	(١,١٩٦)	صافي (الخسارة)/الأرباح من إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٢,١٢٤)	(١١,٩٠١)	خسائر إعادة تقييم عقارات مُحْتَفَظَ بِهَا لغرض البيع
٢,٢٦	٢,٢٩٦	إيرادات تشغيلية أخرى
<b>٥١٠,٧٣١</b>	<b>٥٣٤,٠٥٩</b>	

## ٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

(٣٨٧,٠٤)	(٤١٩,٤٥٨)	تكاليف موظفين
(١٢٢,٧٥)	(١٥٨,٧٥٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤١,٦٣)	(٣٦,٢٩)	استهلاك
<b>(٥٥٠,٧٤٥)</b>	<b>(٦١٤,٢٤٦)</b>	

## 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
<b>(١٥٤,٣٧٢)</b>	<b>(٤٥,٩٧٤)</b>	
		(ب) مخصص آخر
-	(٥٧٢)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة من موجودات مالية أخرى
٤,٩٢٦	٨,٤٣	مبالغ مستردة - الذمم المدينة للشركات التابعة
<b>٤,٩٢٦</b>	<b>٧,٨٣١</b>	
٦٢٩	١,٣٧٤	(ج) مبالغ مستردة أخرى خلال السنة
<b>(١٤٨,٨١٧)</b>	<b>(٣٦,٧٦٩)</b>	<b>مجموع المخصصات - صافية من المبالغ المستردة</b>

## ٢٥. توزيعات على المودعين

يتم توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين حسب الطرق التي اعتمدها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٠. وقد قام المصرف بتطبيق "طريقة الوعاء المشترك" كأساس لتوزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين. وفيما يلي نتائج تطبيق هذه الطريقة:

٣,٤,٩٩٩	٥٤٦,٢٢٢	توزيعات على المودعين
٢,٣٢٥	(٥,٦٨٣)	تعديلات أخرى
<b>٣,٧,٣٢٤</b>	<b>٥٤٠,٥٣٩</b>	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٢٦. ربحية السهم الأساسية والمخفضة**

يرتكز احتساب ربحية السهم على الأرباح البالغة ٥١,٤ 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	
		النقد وما في حكمه يشمل:
٣,١٣,١١١	٢,٤٤,٨٦٨	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٩٢٥,٤٩٠	٧,٢١٧,٢٣٦	مرايحة وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(٤,٧٦,٢٤١)	(٦,٥٤٨,٧٨١)	ناقصا: مبالغ مستحقة للبنوك
٢,٩٥٢,٣٦٠	٣,١٩,٣١٣	ناقصا: الاحتياطيات النقدية لدى المصرف المركزي
(١,٧٢٧,٩١٨)	(١,٦٨٩,٧١١)	ناقصا: المبالغ المستحقة من البنوك بفتريات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(٦٦,٤٥)	(٢,٨٤١,٩٩٤)	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر
١,٥٥٦,٤٧٧	٤,٥١٥,٦٨٠	
<b>٢,١٧٤,٨٧٤</b>	<b>٣,٠٩٣,٢٨٨</b>	<b>نقد وما في حكمه</b>

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

**٢٨. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية**

تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية بالإضافة إلى المخصصات المترتبة على ذلك والقيمة 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 جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من إحدى محافظ الاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى قبل تحديد النقص في أي من الذمم المدينة 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 للسيئارات المستقبليّة 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 جديرة 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 الجديرة وغير الجديرة بالملاحظة حول الخسارة الائتمانية المتوقعة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (٦) والإيضاح ٤ (١).

**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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 المستمدة 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 السندات 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، ومسؤولية 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

## تقييم الأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للموجودات المالية وغير المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
<b>الموجودات المالية</b>					
٨	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥,٥٦٣	-	٣٦,٨١٤	٤٢,٣٧٧
٨	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,١٢٢,٧١٨	-	٢٣١,٦٥٨	٢,٣٥٤,٣٧٦
	<b>المجموع</b>	<b>٢,١٢٨,٢٨١</b>	<b>-</b>	<b>٢٦٨,٤٧٢</b>	<b>٢,٣٩٦,٧٥٣</b>

## الموجودات غير المالية

## استثمارات عقارية

٩	-	-	-	٢,٣١٨,١٢٩	٢,٣١٨,١٢٩
---	---	---	---	-----------	-----------

## ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
<b>الموجودات المالية</b>					
٨	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٧,٧٠٤	-	٣٦,٧٣٠	١٠٤,٤٣٤
٨	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٩,٧٧٧	-	١٥٧,١١٢	١,٦٦,٨٨٩
	<b>المجموع</b>	<b>٩٧٧,٤٨١</b>	<b>-</b>	<b>١٩٣,٨٤٢</b>	<b>١,١٧١,٣٢٣</b>

## الموجودات غير المالية

## استثمارات عقارية

٩	-	-	-	٢,١٦٧,٧٦٣	٢,١٦٧,٧٦٣
---	---	---	---	-----------	-----------

خلال عام ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء)، لم تكن هناك تحويلات لأي موجودات مالية فيما بين مستويات القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي النسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية:

٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	الموجودات المالية
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
١٠,٢٣٤	-	١٥٧,١١٢	٣٦,٧٣٠	الرصيد كما في ١ يناير
(٩,٢٣٦)	-	١,٨٦	٨٤	ربح إعادة التقييم
٦٦,١١٤	٣٦,٧٣٠	٧٣,٤٦٠	-	إضافات
<b>١٥٧,١١٢</b>	<b>٣٦,٧٣٠</b>	<b>٢٣١,٦٥٨</b>	<b>٣٦,٨١٤</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>

## الموجودات غير المالية

## الرصيد في بداية السنة

٢,١٢٤,٣٥٩	٢,١٦٧,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٨٥٠	٢٤٨,٠٤٦	إضافات
٧٧,٣٧٢	-	تحويل من محتفظ بها لغرض البيع
(٥٦,٤٦٦)	(٨٧,٤٨٤)	استبعاد
٦,٢٨٤	(١,١٩٦)	ربح إعادة التقييم
(١٦,٦٩٦)	-	تحويل إلى ممتلكات ومعدات
<b>٢,١٦٧,٧٦٣</b>	<b>٢,٣١٨,١٢٩</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)****المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة**

تقوم إدارة الاستثمار بشكل مستمر بمراقبة استثماراتها من خلال عمليات التقييم الخاصة بها، بالإضافة إلى المعلومات المقدمة من قبل مدير الصندوق. وبناءً على طبيعة الموجودات ذات الصلة، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية، أو التدفقات النقدية المخصومة/ تحليل السيناريو، أو القيمة السوقية المقارنة. ويتم أيضاً استخدام الأساليب النوعية التي تتضمن التوقعات السوقية والاقتصادية.

**تأثير المعطيات غير الجديرة بالملاحظة على قياس القيمة العادلة**

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث، فإن أي تغير بنسبة ١٠٪ في افتراض أو أكثر سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الدخل الشامل الآخر		
إيجابي	سليبي	إيجابي	سليبي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٥,٤٩٤	(٢٣٥,٤٩٤)	٢٣,١٦٦	(٢٣,١٦٦)	

التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الدخل الشامل الآخر		
إيجابي	سليبي	إيجابي	سليبي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٢,٤٤٩	(٢٢,٤٤٩)	١٥,٧١١	(١٥,٧١١)	

**الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة**

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (التكلفة المطفأة)، كما يقدم تحليلاً لها حسب المستوى في تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة، وقد تم سابقاً الإفصاح عن تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٢٨.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية
<b>الموجودات المالية</b>					
-	٢,٤٤٠,٨٦٨	-	-	٢,٤٤٠,٨٦٨	٢,٤٤٠,٨٦٨
-	٧,٢١٧,٢٢٦	-	-	٧,٢١٧,٢٢٦	٧,٢١٧,٢٢٦
-	-	-	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٢٤,١٢٣,٧٦٠	٢٤,١٢٣,٧٦٠
٣,٢٤٨,٩٠٥	-	٨٢٦,١٦٩	-	٤,٠٧٥,٠٧٤	٣,٨٢٣,٦٩٩
-	-	٧٦,٦٧٠	٧٦,٦٧٠	١٥٣,٣٤٠	١٥٣,٣٤٠
<b>٣,٢٤٨,٩٠٥</b>	<b>٩,٦٥٨,٠٩٤</b>	<b>٩٠٢,٨٣٩</b>	<b>٢٤,١٢٣,٧٦٠</b>	<b>٣٨,٠٣٤,٦٢٨</b>	<b>٣٨,٠٣٤,٦٢٣</b>
<b>المطلوبات المالية</b>					
-	-	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	٥٢,٨٧٦,٥٥٠	٥٢,٨٧٦,٥٥٠
-	٦,٥٤٨,٧٨١	-	-	٦,٥٤٨,٧٨١	٦,٥٤٨,٧٨١
٥,٤٩٩,٦٠٣	-	-	-	٥,٤٩٩,٦٠٣	٥,٤٩٩,٦٠٣
-	-	٧٤١,٨٤٧	٧٤١,٨٤٧	١,٤٨٣,٦٩٤	١,٤٨٣,٦٩٤
<b>٥,٤٩٩,٦٠٣</b>	<b>٦,٥٤٨,٧٨١</b>	<b>٧,١٨٠,١٢٢</b>	<b>٣٤,٦١٨,٤١٩</b>	<b>٤٩,٨٤٦,٩٢٥</b>	<b>٣٩,٢٢٨,٥٠٦</b>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

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

## الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية
<b>الموجودات المالية</b>					
	-	٣,١٣,١١١	-	٣,١٣,١١١	٣,١٣,١١١
	-	٣,٩٢٥,٤٩٠	-	٣,٩٢٥,٤٩٠	٣,٩٢٥,٤٩٠
	-	-	٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢١,٧٠٧,٣٧٥
	٣,٤٧,٢٦٨	-	٥٨٧,٨٣٦	٤,٠٥٨,١٠٤	٣,٨٦٢,٨١٤
	-	-	٥٦٩,١٣٣	٥٦٩,١٣٣	٥٦٩,١٣٣
	٣,٤٧,٢٦٨	٧,٠٢٨,٦٠١	٢٢,٨٦٤,٣٤٤	٣٣,٣٦٦,٢١٣	٣٣,١٦٧,٩٢٣
<b>المجموع</b>					
<b>المطلوبات المالية</b>					
	-	٤,٠٧٦,٢٤١	٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٢,٣١٨,٥٢٣
	-	٤,٠٧٦,٢٤١	-	٤,٠٧٦,٢٤١	٤,٠٧٦,٢٤١
	٥,٥٠١,٧٤٣	-	-	٥,٥٠١,٧٤٣	٥,٥٠١,٧٤٣
	-	-	٧٤٦,٦٢٤	٧٤٦,٦٢٤	٧٤٦,٦٢٤
	٥,٥٠١,٧٤٣	٤,٠٧٦,٢٤١	٢٣,٠٦٥,١٤٧	٣٢,٦٤٣,١٣١	٣٢,٦٤٣,١٣١
<b>المجموع</b>					

## 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 لمحفظة 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 السياسات المحاسبية (تابع)

## الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط 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 المقدر 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 المقدر 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٢٩. تقارير القطاعات (تابع)

المجموع	الضيافة والوساطة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
					<b>بيان الدخل الموحد:</b>
١,٣٢٣,١٨٤	-	١٩٦,٨٦١	٢٨٥,٢٨٨	٨٤١,٧٥٠	إيرادات من التمويل الإسلامي
(١٨٣,٥٣٩)	-	(١٨٣,٥٣٩)	-	-	مصاريف الأرباح على الصكوك
٥٣٤,٥٠٩	-	٣٤,٧٦٦	٦٤,٦٧١	١٢٨,٦٢٢	استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٢٨,٢٢٩	٢٨,٢٢٩	-	-	-	إيرادات من الشركات التابعة
<b>١,٧٠١,٩٣٣</b>	<b>٢٨,٢٢٩</b>	<b>٣٥٤,٠٤٨</b>	<b>٣٤٩,٩٥٩</b>	<b>٩٦٩,٦٩٧</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
(٣١,٤٤١)	(٣١,٤٤١)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٨٢,٨٠٥)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة
<b>١,٠٨٧,٦٨٧</b>	<b>(٣,٢١٢)</b>	<b>٣٥٤,٠٤٨</b>	<b>٣٤٩,٩٥٩</b>	<b>٩٦٩,٦٩٧</b>	<b>صافي الإيرادات/ (الخسائر) التشغيلية</b>
(٣٦,٧٦٩)	٨,٤٠٣	(٣,٨٠٢)	٩,٩٥٩	(٥١,٣٢٩)	مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
<b>١,٠٥٠,٩١٨</b>	<b>٥,١٩١</b>	<b>٣٥٠,٢٤٦</b>	<b>٣٥٩,٩١٨</b>	<b>٩١٨,٣٦٨</b>	<b>الأرباح قبل التوزيعات على المودعين</b>
(٥٤,٥٣٩)	-	(١١٩,٥٨٨)	(٤٤,٧٠١)	(٣٧٦,٢٥٠)	توزيعات على المودعين
<b>٥١,٣٧٩</b>	<b>٥,١٩١</b>	<b>٢٣,٦٥٨</b>	<b>٣١٥,٢١٧</b>	<b>٥٤٢,١١٨</b>	<b>أرباح السنة</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

## بيان المركز المالي الموحد:

المجموع	الضيافة والوساطة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:
					<b>الموجودات</b>
٤٤,٢٣٩,٨٤٦	٢٨,٤٠٤	١٩,٥٢٦,٩٦٦	٤,٤١٥,٧١٨	٢,٢٦٨,٧٥٨	موجودات القطاع
٥,٥٦٤١	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
<b>٤٤,٧٤٥,٤٨٧</b>	<b>٢٨,٤٠٤</b>	<b>١٩,٥٢٦,٩٦٦</b>	<b>٤,٤١٥,٧١٨</b>	<b>٢,٢٦٨,٧٥٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
					<b>المطلوبات</b>
٣٩,٠٩٧,٧٩٣	٨,٧٦٣	١٢,٨٥١,٦٠٩	٤,٧٥١,١٢١	٢,٣٩٨,٣٠٠	مطلوبات القطاع
٣٨٤,٦٢	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<b>٣٩,٣٥٧,٨٥٥</b>	<b>٨,٧٦٣</b>	<b>١٢,٨٥١,٦٠٩</b>	<b>٤,٧٥١,١٢١</b>	<b>٢,٣٩٨,٣٠٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

المجموع	الضيافة والوساطة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:
					<b>بيان الدخل الموحد:</b>
١,١١١,٠٠٧	-	٥٩,٧٧٤	٢,٢٩١٨	٨٤٨,٣١٥	إيرادات من التمويل الإسلامي
(١٦٧,٧٦٣)	-	(١٦٧,٧٦٣)	-	-	مصاريف الأرباح على الصكوك
٥١,٧٣١	-	٢٩٨,٣٩١	١١,٨٥١	١,٤٨٩	استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٣,٥٨٥	٣,٥٨٥	-	-	-	إيرادات من الشركات التابعة
<b>١,٤٨٤,٥٦٠</b>	<b>٣,٥٨٥</b>	<b>١٩٠,٤٠٢</b>	<b>٣١٣,٧٦٩</b>	<b>٩٤٩,٨٠٤</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٢,١٤٥)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة
<b>٩٣٣,٨١٥</b>	<b>(١٥)</b>	<b>١٩٠,٤٠٢</b>	<b>٣١٣,٧٦٩</b>	<b>٩٤٩,٨٠٤</b>	<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>
(١٤٨,٨١٧)	٤,٩٢٦	-	(٣٦,٥٧٠)	(١١٧,١٧٣)	مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
<b>٧٨٤,٩٩٨</b>	<b>٤,٩١١</b>	<b>١٩٠,٤٠٢</b>	<b>٢٧٧,١٩٩</b>	<b>٨٣٢,٦٣١</b>	<b>الأرباح قبل التوزيعات على المودعين</b>
(٣٧,٣٢٤)	-	(٤٨,٦٦٧)	(٣٧,٤٨٥)	(٢٢١,١٧٢)	توزيعات على المودعين
<b>٤٧٧,٦٧٤</b>	<b>٤,٩١١</b>	<b>١٤١,٧٣٥</b>	<b>٢٣٩,٧١٤</b>	<b>٦١١,٤٥٩</b>	<b>أرباح السنة</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

## بيان المركز المالي الموحد:

المجموع	الضيافة والوساطة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:
					<b>الموجودات</b>
٣٧,٨٥٨,٥١١	٢٩,٥١٧	١٥,٤٩٩,٢٢٨	٢,٩١٩,٦٠٧	١٩,٤١,١٥٩	موجودات القطاع
٤٣,٠٠٨	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
<b>٣٨,٢٨٨,٥١٩</b>	<b>٢٩,٥١٧</b>	<b>١٥,٤٩٩,٢٢٨</b>	<b>٢,٩١٩,٦٠٧</b>	<b>١٩,٤١,١٥٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
					<b>المطلوبات</b>
٣٢,٣٤٩,٩٣٣	١٤,٩٨٥	٩,٧١٩,٥٩٠	٤,٧١٩,٦٥٢	١٧,٨٩٥,٧٦٦	مطلوبات القطاع
٤١٩,٣٦٦	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<b>٣٢,٧٦٩,٢٩٩</b>	<b>١٤,٩٨٥</b>	<b>٩,٧١٩,٥٩٠</b>	<b>٤,٧١٩,٦٥٢</b>	<b>١٧,٨٩٥,٧٦٦</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٢٩. تقارير القطاعات (تابع)

٢٠١٨								
الموجودات	دول مجلس التعاون الخليجي	دول عربية أخرى	أمريكا الشمالية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع
تقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٢,١٨٢,١٥٠	٣,٦٤٧	٤٥,٣٩١	٣٣,٤٩٣	١٧٥,٧٣٢	٤٥٥	-	٢,٤٤٠,٨٦٨
مرايحات دولية وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	٦,٤٨٢,٦٢٦	٤٥٩,١٢٥	-	-	-	٢٧٥,٤٧٥	-	٧,٢١٧,٢٢٦
استثمارات في التمويل الإسلامي	٢٣,١٥٢,٣٣١	٧٢٩,٢٨٢	١٢	٥	٩٣٤	٢٤١,١٩٦	-	٢٤,١٢٣,٧٦٠
استثمارات في أوراق مالية	٤,٦٣٧,٧٩٣	٦٩٦,٥٩٨	-	-	١٤,٦٠٠	٨٥٣,٩٦	١٨,٣٦٥	٦,٢٢٠,٤٥٢
استثمارات عقارية	٢,٣١٨,١٢٩	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٨,١٢٩
عقارات مُحتفظ بها لغرض البيع	٦٥٨,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٠
موجودات أخرى	٨٩٥,٤٧٨	٧,٦٤٠	-	-	-	٤,٧٨٧	-	٩٠٧,٩٠٥
ممتلكات ومعدات	٨٥٨,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	٨٥٨,٦٨٧
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤١,١٨٥,٦٥٤</b>	<b>١,٨٩٦,٢٩٢</b>	<b>٤٥,٤٠٣</b>	<b>٣٣,٤٩٨</b>	<b>١٩١,٢٦٦</b>	<b>١,٣٧٥,٠٠٩</b>	<b>١٨,٣٦٥</b>	<b>٤٤,٧٤٥,٤٨٧</b>
<b>المطلوبات</b>								
ودائع العملاء	٢٦,٤٣٨,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٣٨,٢٧٥
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٤,٠٤٧,٦٢٢	٧٩٢,٨٢٧	-	٤,١٥٧	١,٤٨٦,٤٣٩	٢٦٦,٩١٣	٨٢٣	٦,٥٤٨,٧٨١
صكوك مستحقة الدفع	٥,٤٩٩,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٥,٤٩٩,٦٠٣
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع	٨٧١,١٩٦	-	-	-	-	-	-	٨٧١,١٩٦
حقوق الملكية للمساهمين	٥,٣٨٧,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	٥,٣٨٧,٦٣٢
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>	<b>٤٢,٢٤٤,٣٢٨</b>	<b>٧٩٢,٨٢٧</b>	<b>-</b>	<b>٤,١٥٧</b>	<b>١,٤٨٦,٤٣٩</b>	<b>٢٦٦,٩١٣</b>	<b>٨٢٣</b>	<b>٤٤,٧٤٥,٤٨٧</b>
<b>المطلوبات الطارئة</b>	<b>٢,١١٤,٢٣٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٩٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,١١٥,٦٣٠</b>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٢٩. تقارير القطاعات (تابع)

## ٢.١٧

الموجودات	دول مجلس التعاون الخليجي	دول عربية أخرى	أمريكا الشمالية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٢,٦٣٥,٢٧٦	١,٨٤٠	٩,١٤٥	٣٦,١٩٨	٤١٩,١١٣	١,١٢٨	٤١١	٣,١٠٣,١١١
مرابحات دولية وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	٣,٨١٥,٣٠٠	١١,١٩٠	-	-	-	-	-	٣,٩٢٥,٤٩٠
ذمم تمويل مدينة	٢١,٥٩٧,١٧٣	٨٩,٤٣٩	-	-	٢,٧٢٧	٣٦	-	٢١,٧٠٧,٣٧٥
استثمارات في أوراق مالية	٣,٧٦٦,٢٤١	-	-	-	٥٠٣,٤٤٣	٧٣٩,٨٣٥	٣,٦٥٨	٥,٠٣٤,١٣٧
استثمارات عقارية	٢,١٦٧,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٧,٧٦٣
عقارات محتفظ بها لغرض البيع	٥٦٨,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	٥٦٨,٧٨٠
موجودات أخرى	٩٢٢,٤٣٦	٨٠٠	-	-	٢٨	-	-	٩٢٣,٢٦٤
ممتلكات ومعدات	٨٥٩,٣١١	-	-	-	-	-	-	٨٥٩,٣١١
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٦,٣٢٥,٥٦٨</b>	<b>٢٠٢,٢٦٩</b>	<b>٩,١٤٥</b>	<b>٣٦,١٩٨</b>	<b>٩٤٣,٢٧١</b>	<b>٧٤,٩٩٩</b>	<b>٣١,٦٦٩</b>	<b>٣٨,٢٨٨,٥١٩</b>
<b>المطلوبات</b>								
ودائع العملاء	٢٢,٣١٨,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣١٨,٥٢٣
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٤٩٦,٢٩٠	-	-	-	٥٧٩,٥٥٥	٣٩٦	-	٤,٠٧٦,٢٤١
صكوك مستحقة الدفع	٥,٥٠١,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠١,٧٤٣
مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع	٨٧٢,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	٨٧٢,٧٣٢
حقوق الملكية للمساهمين	٥,٥١٩,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٥,٥١٩,٢٨٠
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>	<b>٣٧,٧٠٨,٥٦٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٧٩,٥٥٥</b>	<b>٣٩٦</b>	<b>-</b>	<b>٣٨,٢٨٨,٥١٩</b>
<b>المطلوبات الطارئة</b>	<b>٢,٢٩,٥٠٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٤٦٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢١,٥٢٠</b>

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣. مطلوبات طارئة والتزامات**

يقوم المصرف بتقديم ضمانات ماليه 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 ائتمانية 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.

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

**أخرى**

قام المصرف أيضاً بإصدار ضمان مالي بمبلغ ٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٥ مليون درهم) لدائرة التنمية الاقتصادية عن رخصة تأجير وإدارة العقارات لشركة أساس العقارية.

علاوة على ذلك، تم إصدار ضمان مالي بقيمة ٢٣ 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 (٢٠١٧: ٢٣ 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 مدفوعات 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.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**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 الصلاحيات 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	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
استثمارات في التمويل الإسلامي	٧٧٥,٥٢	٣,٣٣٦,٨٨	٣,٥٣٩,٦٨٦	٧,٦٥١,٢٧٦
ودائع العملاء	(١٧٤,٧٦٦)	(٦٦٥,٥٩٣)	(٢,٩١٨,١٣٤)	(٣,٧٥٨,٤٤٣)
المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية	١١٤,٦٥٠	٢٩,٥٤١	-	١٤٤,١٩١

**بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

إيرادات من التمويل الإسلامي	١٨,٤٣٢	١٥١,١١	١٣١,٦٣٧	٣١,٠٨٠
حصة المودعين من الأرباح	(٤٩٤)	(٦,٧٠٣)	(٢٦,٤٩٥)	(٣٣,٦٩٢)

**٢٠١٧**

بيان المركز المالي	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
استثمارات في التمويل الإسلامي	٦٣,٩١٤	٤,٢٨٨,٥٠٤	٣,٤٢٢,١٩٩	٨,٣٤١,٦١٧
ودائع العملاء	(٣٨,٩١١)	(١٩٥,٨٣٠)	(٣,٦٦٤,٦٦٩)	(٣,٨٩٩,٤١٠)
المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية	١٢٠,٧٣	٣,١٢	-	١٢٣,٨٥

**بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

إيرادات من التمويل الإسلامي	٢٦,٤٦	١٢٧,٤٩٠	٩٨,٦٥٥	٢٥٢,٥٥١
حصة المودعين من الأرباح	(٢٨٦)	(٢,٥١٢)	(١,٥٩٤)	(١٣,٣٩٢)

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).

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

**٣٢. مساهمات اجتماعية**

قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٦,٩ 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.

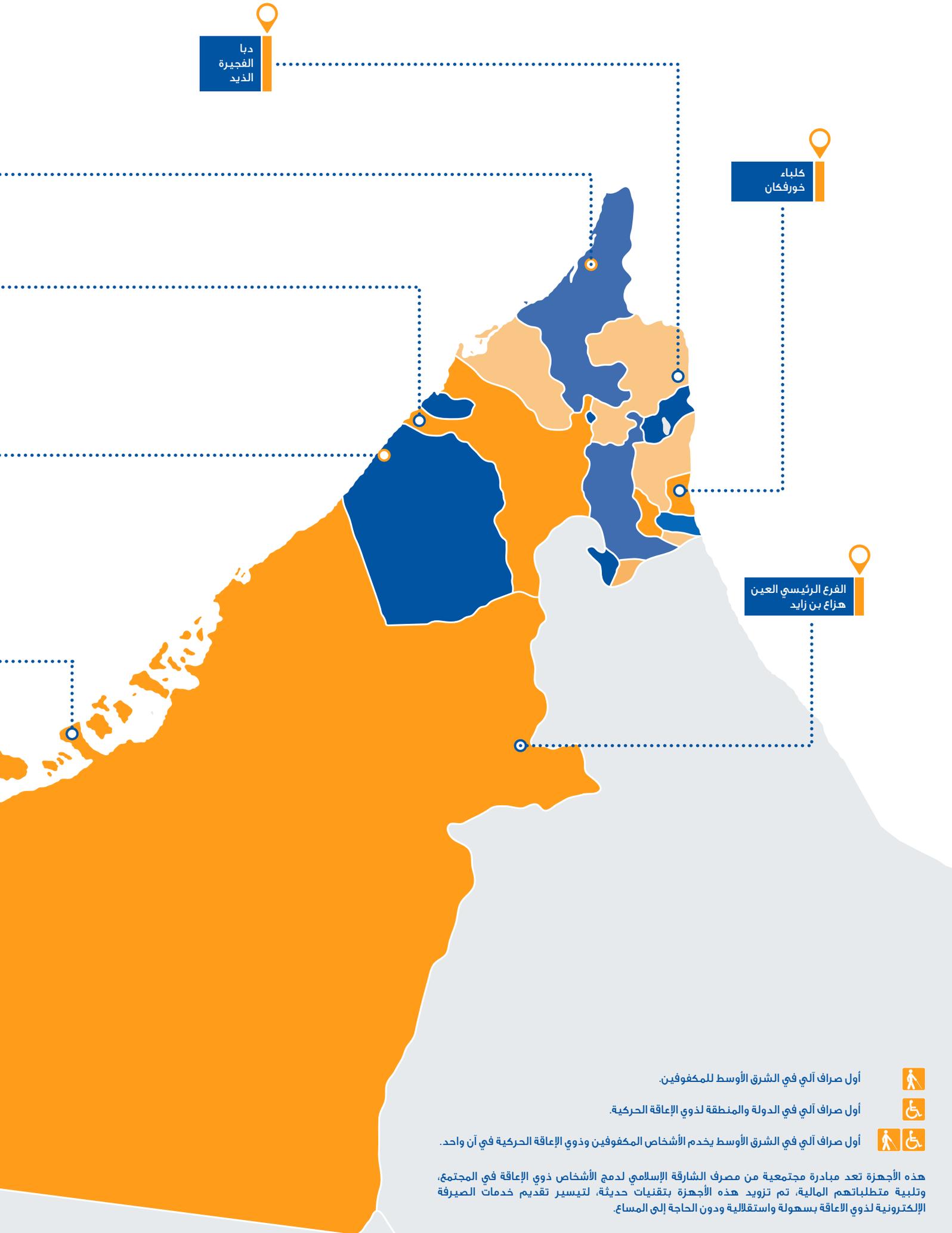
**٣٣. الأرقام المقارنة**

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





شبكة  
الفروع



دبا  
الفجيرة  
الذيد

كلباء  
خورفكان

الفرع الرئيسي العين  
هزاع بن زايد

أول صراف آلي في الشرق الأوسط للمكفوفين.



أول صراف آلي في الدولة والمنطقة لذوي الإعاقة الحركية.



أول صراف آلي في الشرق الأوسط يخدم الأشخاص المكفوفين وذوي الإعاقة الحركية في آن واحد.



هذه الأجهزة تعد مبادرة مجتمعية من مصرف الشارقة الإسلامي لدمج الأشخاص ذوي الإعاقة في المجتمع، وتلبية متطلباتهم المالية، تم تزويد هذه الأجهزة بتقنيات حديثة، لتيسير تقديم خدمات الصيرفة الإلكترونية لذوي الإعاقة بسهولة واستقلالية ودون الحاجة إلى المساع.

الفرع الرئيسي بالشارقة  
البحيرة  
الملك فيصل - فرع الرجال  
الملك فيصل - فرع السيدات  
الجامعة الأمريكية بالشارقة  
واسط  
الصناعية  
محكمة الشارقة

رأس الخيمة

جامعة الشارقة - كلية الطلاب  
جامعة الشارقة - كلية الطلاب  
متاجر الحريثة  
ميغامول  
منطقة الحميرة الحرة  
متاجر المرقاب  
دائرة التنمية الاقتصادية  
المنطقة الحرة بمطار الشارقة الدولي  
سوق الحراج  
مويلح

جمعية الإمارات للمعاقين بصرياً  
+ جامعة الشارقة  
نادي الثقة للمعاقين  
مدينة الشارقة للخدمات الانسانية

الفرع الرئيسي دبي  
الطوار  
شارع الشيخ زايد  
المنطقة الحرة لجبل علي  
بور سعيد

الفرع الرئيسي أبوظبي  
مصفح  
الخالدية



06-5999999



www.sib.ae



عام  
زاييد



YEAR OF  
**ZAYED**







مصرف الشارقة الإسلامي  
**Sharjah Islamic Bank**