

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تخضع هذه البيانات المالية المدققة لموافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة واعتمادها من المساهمين بالجمعية العمومية السنوية.

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحات

المحتويات

٦ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٧

بيان المركز المالي

٨

بيان الدخل

٩

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

١٠

بيان التغيرات في حقوق الملكية

١١

بيان التدفقات النقدية

٧٤ - ١٢

إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### المسادة المساهمين

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول البيانات المالية

#### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") عجمان، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية.

#### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين) ووفقاً لمتطلبات السلوك الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى، ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي لها الأهمية الكبرى حسب اجتهادنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نعبر عن رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)**

**أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)**

| كيفية تناول الأمر في تدقيقنا  | أمر التدقيق الرئيسي  |
|---|--|
| <b>انخفاض القيمة الدفترية للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>   |  |
| <p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمصرف والسياسات المحاسبية بشأن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة التي تم استخدامها. لقد قمنا بتدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.</p> <p>لقد قمنا باختبار تصميم وتنفيذ وفعالية عمل الضوابط ذات الصلة، التي تتضمن ضوابط الحوكمة الشاملة على النماذج المطبقة من قبل إدارة المصرف.</p> | <p>يمثل تدقيق انخفاض قيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية أحد جوانب التركيز الجوهرية نظراً لحجمها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات ٧٢% من مجموع الموجودات) وكذلك بالنظر إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى مراحل متعددة وتحديد متطلبات المخصص وفقاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلاوة على ذلك، فقد حدثت تغيرات جوهرية على السياسات المحاسبية والعديد من متطلبات الإفصاح الانتقالية والعديد من التقديرات والأحكام التي ينطوي عليها اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤ من البيانات المالية.</p> |
| <p>لقد استوعبنا وقيمنا المعقولة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إشراك خبراءنا الداخليين بحيث نضمن امتثال تلك النماذج للمتطلبات التي حددها المعيار. لقد اخترنا الدقة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب على أساس عينات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية. لقد تحققنا من اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المصرف من أجل تحديد انخفاض القيمة.</p>   | <p>لقد اعتمد المصرف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي بدون إعادة عرض أرقام المقارنة. إن الفارق بين القيم الدفترية المدرجة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقيم الدفترية الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ والذي ينتج بالأساس من انخفاض القيمة قد تم إثباته في الأرباح المستتقة الافتتاحية.</p>   |
| <p>لقد قمنا باختبار عينة من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والتحقق من دقة الخسارة الناتجة عن التعثر ومدى ملاءمة احتمالية التعثر وحسابات الخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حسابات خسائرها الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تحققنا من مدى ملاءمة قيام المصرف بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج لتصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. تحققنا على أساس عينات من التعرض من مدى ملاءمة تدرج المصرف إضافة إلى اختبار عينة من تجاوزات مراحل التصنيف التي قامت بها الإدارة.</p> | <p>تتمثل التغييرات الرئيسية التي نشأت عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند الآن إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من نموذج الخسارة المتكيدة. إن تفاصيل السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المصرف بعد اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ موضحة تفصيلاً في الإيضاح ٤ من البيانات المالية.</p> <p>يستعين البنك بنماذج إحصائية لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة وتتضمن ذلك المتغيرات الهامة المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر المحددة في الإيضاح رقم ٤ من البيانات المالية.</p>                |

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

| كيفية تناول الأمر في تدقيقنا  | أمر التدقيق الرئيسي   |
|---|---|
| <p>وفيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية التي تستخدمها إدارة المصرف في حسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة، فقد قارنا الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مع المعلومات المتاحة للعلن.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة فدياً، فقد قمنا باختبار عينة من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وفحصنا تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم مدى معقولية الحسابات وراجعنا حسابات المخصصات الناتجة. وعلاوة على ذلك، فقد انصب اهتمامنا على التعرضات الرئيسية الفردية، حيث اخترنا التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة التي تشكل أساساً لتحديد وتقييم الانخفاض في قيمتها، وتقييم الضمانات المحددة من قبل خبراء خارجيين وقيمة الاسترداد التقديرية عند التعثر في السداد.</p> <p>ولقد تحققنا من مدى ملاءمة تسويات الرصيد الافتتاحي مع التأكد من امتثال المصرف امتثالاً كاملاً لمتطلبات الإفصاح الانتقالي وفقاً للمعايير ذات الصلة إضافة إلى اكتمال وكفاية إفصاحات نهاية السنة.</p> | <p>انخفاض القيمة الدفترية للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)</p> <p>وعند تحديد مخصصات المخاطر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف، يقوم المصرف بتطبيق أحكام وتقديرات جوهرية تتعلق بالجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والقروض منخفضة القيمة الائتمانية.</li> <li>● المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والقابلة للدعم والإنبات.</li> <li>● التجاوزات المطبقة في نموذج تصنيف المراحل من أجل عكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لا يشملها بالضرورة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>● الافتراضات المستخدمة في تحديد الحالة المالية للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.</li> </ul> <p>وتمثل الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية المقيمة تقييماً فردياً بالأساس الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للأفراد والشركات التي يجري تقييمها من أجل تحديد وجود دليل موضوعي على تعرض الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية لانخفاض القيمة. وتصنف الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية منخفضة القيمة فور وجود شكوك تتعلق بقدرة المقترض على سداد التزاماته للمصرف بما يتفق مع بنود التعاقد الأصلية ويتم تصنيفها كموجودات ضمن المرحلة ٣ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <p>وتقاس الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك سعر السوق القابل للرصد أو القيمة العادلة للضمان وغيرها من العوامل العديدة التي تنطوي على تطبيق درجة جوهرية من الأحكام.</p> |

**تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)**

**أمور التدقيق الرئيسية (تمة)**

| <b>تقييم الأدوات الاستثمارية</b>   |  |
|--|--|
| <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فحص تصميم وفعالية عمل الضوابط ذات الصلة في عملية تقييم الأدوات الاستثمارية للمصرف. لقد تم تقدير تقييم الأوراق المالية المدرجة من خلال فهم التصميم والتنفيذ للضوابط الرئيسية حول الأوراق المالية المدرجة وفحص التقييمات بشكل مباشر مع مصادر تسعير مستقلة.</p> <p>وفيما يتعلق بتقييم الأوراق المالية غير المدرجة، فقد تم فحصها بمراجعة وتحدي تقييمات الإدارة المتعلقة بكامل مجتمع الدراسة مع التركيز على ملائمة منهجيات وافتراضات التقييم المستخدمة ضمن عملية الاحتساب (على سبيل المثال توقعات التدفقات النقدية وتوقعات معدلات النمو ونسب الخصم المستخدمة).</p> | <p>تمثل الأوراق المالية المدرجة قيمة كبيرة في بيان المركز المالي وكذلك هي واحدة من المولدات الرئيسية لأداء المصرف. مثلت نسبة الأوراق المالية المدرجة ٨% من مجموع موجودات المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ويرتبط بذلك المخاطر بأن تكون الأسعار المدرجة للأوراق المالية المدرجة التي يحتفظ بها المصرف قد لا تعكس قيمتها العادلة.</p> <p>تُقيم الأوراق المالية غير المدرجة باستخدام طرق تقييم متفق عليها من الإدارة وباستخدام مدخلات رئيسية لاحتساب التقييم والتي تعكس فيها الإدارة حكمها. هناك مخاطر لتطبيق منهجيات تقييم أو افتراضات غير ملائمة يترتب عليها خطأ مادي في تقييم الأوراق المالية غير المدرجة.</p> |

**معلومات أخرى**

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمصرف. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، كما أنه من المتوقع أن تكون المعلومات الأخرى المتبقية في التقرير السنوي متاحة لاطلاعنا عليها بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية وتقريرنا بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبّر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك، نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً جوهرياً.

استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن هذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك. إننا ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

وفي حال أن استنتجنا وجود أخطاء جوهرياً على المعلومات الأخرى للتقرير السنوي للمصرف عند اطلاعنا عليها، يتطلب منا الإبلاغ عنها إلى المكلفين بالحوكمة.

**مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة في إعداد البيانات المالية**

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورة لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرياً، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المصرف على متابعة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح – متى كان ذلك ممكناً – عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية أو وقف أعمال المصرف أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تقع مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف على أعضاء مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمكلفين عن الحوكمة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من مستخدمي هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الحس المهني طوال فترة التدقيق. ونقوم كذلك :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يمكن أن يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
  - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
  - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
  - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى التوقف على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
  - الحصول على بيانات تدقيق مناسبة بشأن المعلومات المالية للمصرف وأعمالها من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على تنفيذ تدقيق المصرف، كما نبقي المسؤولين عن تقريرنا بشكل منفرد.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق من بين الأمور الأخرى، النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع المكلفين بالحوكمة على بيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي يتم التواصل بها مع مجلس لجنة التدقيق بالمصرف، تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي لذلك قد إعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا ما لم يكن ذلك محظوراً بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا ما قررنا أنه لا ينبغي إثارة الأمر في تقريرنا في حال كانت الآثار السلبية لذلك ربما تفوق المنافع العامة المتوخاة من الإفصاح عن الأمر.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- أن المصرف قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمصرف؛
- يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية استثمارات المصرف في أدوات الملكية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- يفصح الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة بالمصرف والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- أنه، وفقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يأتينا ما يدعونا للاعتقاد بارتكاب المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وللنظام الأساسي للمصرف مما يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- يبين الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وعلاوة على ما سبق، نود الإفادة أنه، عملاً بالمادة (١١٤) من القانون الاتحادي دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاته، أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١٤١

١٦ يناير ٢٠١٩

دبي

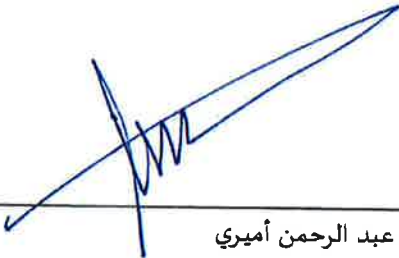
الإمارات العربية المتحدة



## بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٢٠١٧       | ٢٠١٨       | إيضاحات |   |
|------------|------------|---------|---|
| ألف درهم   | ألف درهم   |         |   |
| ١,٣٧٨,٤١٠  | ٢,٥٥٨,٣٦٦  | ٩       | <b>الموجودات</b>                                    |
| ٦٠١,٥٠٤    | ٧٦١,٧١١    | ١٠      | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي                       |
| ١٥,١٥٨,٨٧٢ | ١٦,٣٠٤,٠٢٦ | ١١      | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى                   |
| ١,٩١٢,٢٥٤  | ١,٨٩٢,٦٠٨  | ١٢      | الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي |
| ٥٨٠,٤٤٨    | ٦٥٨,١٣١    | ١٣      | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة       |
| ١٣٦,٢٤٤    | ١٢٠,٨٢٢    | ١٤      | استثمارات عقارية                                    |
| ٢٥٩,٩٢٢    | ٣٤٩,٠٦١    | ١٥      | ممتلكات ومعدات                                      |
| ٢٠,٠٢٧,٦٥٤ | ٢٢,٦٤٤,٧٢٥ |         | موجودات إسلامية أخرى                                |
|            |            |         | <b>مجموع الموجودات</b>                              |
|            |            |         | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                      |
| ١٤,٣٢٣,٨٧٩ | ١٧,٢٠٣,٥٣٣ | ١٦      | <b>المطلوبات</b>                                    |
| ٣,٣٦٢,٧٠٢  | ٢,٦٤٨,٧٢٢  | ١٧      | الدائع الإسلامية للعملاء                            |
| ٢٣٠,٦١٥    | ٣٤٥,٦٢٢    | ١٨      | مطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى                    |
| ١٧,٩١٧,١٩٦ | ٢٠,١٩٧,٨٧٧ |         | مطلوبات أخرى  |
|            |            |         | <b>مجموع المطلوبات</b>                              |
| ١,٦٨٠,٣٢٣  | ٢,١٠٠,٠٠٠  | ١٩      | <b>حقوق الملكية</b>                                 |
| ٢٢٧,٧٢٥    | ٢٤٤,٧٢٨    | ٢٠      | رأس المال   |
| (٦٥,٢٠٦)   | (٦٤,٣٢٥)   |         | احتياطي قانوني                                      |
| ٢٦٧,٦١٦    | ١٦٦,٤٤٥    |         | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات                  |
| ٢,١١٠,٤٥٨  | ٢,٤٤٦,٨٤٨  |         | أرباح مستبقة  |
| ٢٠,٠٢٧,٦٥٤ | ٢٢,٦٤٤,٧٢٥ |         | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                           |
|            |            |         | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                |



محمد عبد الرحمن أميري  
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      | إيضاحات |  |
|-----------|-----------|---------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم  |         |  |
|           |           |         | <b>الإيرادات التشغيلية</b>                                   |
| ٦٨١,٦٣٠   | ٨٤٧,٣٢٢   | ٢٢      | الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية      |
| ٨٦,٥٨٩    | ٦٩,٨٢٥    | ٢٣      | الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة   |
| ١٤٩,٠٨٤   | ١٢٤,٩٢٤   | ٢٤      | الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى                               |
| ٩١٧,٣٠٣   | ١,٠٤٢,٠٧١ |         | <b>مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح</b> |
| (٣٥١,٦٠٤) | (٤٩٥,١٩٩) |         | حصة المودعين من الأرباح                                      |
| ٥٦٥,٦٩٩   | ٥٤٦,٨٧٢   |         | <b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>                              |
|           |           |         | <b>المصروفات</b>   |
| (١٦٨,٤٠١) | (١٨٧,٨١٥) | ٢٥      | تكاليف الموظفين  |
| (٥٢,٠٤٥)  | (٥٦,٢٥٧)  | ٢٦      | المصاريف العمومية والإدارية                                  |
| (١٦,٨٤٢)  | (١٦,٢٩٦)  | ١٤      | استهلاك ممتلكات ومعدات                                       |
| (١٩٥,٠٣٠) | (١١٢,٦١٦) | ٢٧      | انخفاض القيمة المحمل للموجودات المالية                       |
| (٧٦٧)     | (٣,٨٥٤)   | ١٥      | انخفاض القيمة المحمل على الموجودات غير المالية               |
| (٤٣٣,٠٨٥) | (٣٧٦,٨٣٨) |         | <b>مجموع المصروفات</b>                                       |
| ١٣٢,٦١٤   | ١٧٠,٠٣٤   |         | <b>الربح للسنة</b>   |
| ٠,٠٧٧     | ٠,٠٩٧     | ٢٨      | <b>الأرباح للسهم (بالدرهم)</b>                               |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ١٣٢,٦١٤  | ١٧٠,٠٣٤  | الربح للسنة   |
|          |          | <b>الخسارة الشاملة الأخرى:</b>  |
|          |          | <i>البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>                                 |
| (٢٣,٥٤٦) | (٤٥,٤٠٧) | خسارة القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر       |
| (٧,٥٤١)  | ٣,٣٢٨    | تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٣١,٠٨٧) | (٤٢,٠٧٩) | <b>مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة</b>   |
| ١٠١,٥٢٧  | ١٢٧,٩٥٥  | <b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>   |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| المجموع   | أرباح مستبقاة | احتياطي القيمة<br>العادلة للاستثمارات | احتياطي<br>قانوني | رأس المال |  |
|-----------|---------------|---------------------------------------|-------------------|-----------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم      | ألف درهم                              | ألف درهم          | ألف درهم  |  |
| ٢,٠١١,٤٣١ | ٢٠٧,٥٨٦       | (٣٤,١١٩)                              | ٢١٤,٤٦٤           | ١,٦٢٣,٥٠٠ | في ١ يناير ٢٠١٧  |
| ١٣٢,٦١٤   | ١٣٢,٦١٤       | -                                     | -                 | -         | الربح للسنة  |
| (٣١,٠٨٧)  | -             | (٣١,٠٨٧)                              | -                 | -         | الخسارة الشاملة الأخرى   |
| ١٠١,٥٢٧   | ١٣٢,٦١٤       | (٣١,٠٨٧)                              | -                 | -         | مجموع الدخل الشامل للسنة   |
| -         | (١٣,٢٦١)      | -                                     | ١٣,٢٦١            | -         | تحويل إلى الاحتياطي القانوني   |
| -         | (٥٦,٨٢٣)      | -                                     | -                 | ٥٦,٨٢٣    | توزيعات أرباح أسهم (إيضاح ٢١)  |
| (٢,٥٠٠)   | (٢,٥٠٠)       | -                                     | -                 | -         | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)   |
| ٢,١١٠,٤٥٨ | ٢٦٧,٦١٦       | (٦٥,٢٠٦)                              | ٢٢٧,٧٢٥           | ١,٦٨٠,٣٢٣ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  |
| ٢,١١٠,٤٥٨ | ٢٦٧,٦١٦       | (٦٥,٢٠٦)                              | ٢٢٧,٧٢٥           | ١,٦٨٠,٣٢٣ | في ١ يناير ٢٠١٨  |
| (١٤٧,٥٢١) | (١٩٠,٤٨١)     | ٤٢,٩٦٠                                | -                 | -         | تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية<br>رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ |
| ١,٩٦٢,٩٣٧ | ٧٧,١٣٥        | (٢٢,٢٤٦)                              | ٢٢٧,٧٢٥           | ١,٦٨٠,٣٢٣ | رصيد معاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨   |
| ١٧٠,٠٣٤   | ١٧٠,٠٣٤       | -                                     | -                 | -         | الربح للسنة  |
| (٤٢,٠٧٩)  | -             | (٤٢,٠٧٩)                              | -                 | -         | الخسارة الشاملة الأخرى   |
| ١٢٧,٩٥٥   | ١٧٠,٠٣٤       | (٤٢,٠٧٩)                              | -                 | -         | مجموع الدخل الشامل للسنة   |
| -         | (١٧,٠٠٣)      | -                                     | ١٧,٠٠٣            | -         | تحويل إلى الاحتياطي القانوني   |
| ٤١٩,٦٧٧   | -             | -                                     | -                 | ٤١٩,٦٧٧   | إصدار رأس المال (إيضاح ١٩)   |
| (٢,٤١٠)   | (٢,٤١٠)       | -                                     | -                 | -         | كلفة إصدار رأس المال   |
| (٥٨,٨١١)  | (٥٨,٨١١)      | -                                     | -                 | -         | توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)   |
| (٢,٥٠٠)   | (٢,٥٠٠)       | -                                     | -                 | -         | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)   |
| ٢,٤٤٦,٨٤٨ | ١٦٦,٤٤٥       | (٦٤,٣٢٥)                              | ٢٤٤,٧٢٨           | ٢,١٠٠,٠٠٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

| ٢٠١٧        | ٢٠١٨        | إيضاح   |
|-------------|-------------|---|
| ألف درهم    | ألف درهم    |   |
| ١٣٢,٦١٤     | ١٧٠,٠٣٤     | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                     |
|             |             | الربح للسنة   |
|             |             | تعديلات /   |
| ١٦,٨٤٢      | ١٦,٢٩٦      | استهلاك ممتلكات ومعدات  |
| ١٩٥,٧٩٧     | ١١٢,٦١٦     | أعباء انخفاض القيمة على الموجودات المالية                                 |
| -           | ٥٤٥         | انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات  |
| -           | ٣,٨٥٤       | أعباء انخفاض القيمة على موجودات غير مالية أخرى                            |
| (٧٩,٠٤٨)    | (٦٧,٢٧٨)    | الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية                                |
| (٥,٦٣٥)     | (٣,٥٩٥)     | تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية                               |
| (٧,٥٤١)     | ٢,١٣٣       | الخسارة / (الربح) المحقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية         |
| -           | (٢٥)        | الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات   |
| ٢٥٣,٠٢٩     | ٢٣٤,٥٨٠     | التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
|             |             | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                                |
| (٢,٩٨١,٣٦٧) | (١,٣٣٨,٣٥٤) | الزيادة في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية                     |
| (٢٠٧,٠٦٠)   | ٩٤٥         | النقص / (الزيادة) في مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى                    |
| (١٤١,٦٤٨)   | (٦٥,١٧٩)    | الزيادة في ودائع الزامية لدى المصرف المركزي                               |
| ١٠٩,١٤١     | (١١٧,٨٦٧)   | (الزيادة) / (النقص) في الموجودات الأخرى                                   |
| ٣,٢٢٥,٩٨٣   | ٢,٨٧٩,٦٥٤   | الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء                                      |
| ٨٢٠,٢٣٠     | (٧١٣,٩٨٠)   | (النقص) / (الزيادة) في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى                  |
| (١١٩,١٦٢)   | ٩٩,٤٧١      | الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى                                     |
| ٩٥٩,١٤٦     | ٩٧٩,٢٧٠     | النقد الناتج من العمليات  |
| (٢,٥٠٠)     | (٢,٥٠٠)     | دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة   |
| ٩٥٦,٦٤٦     | ٩٧٦,٧٧٠     | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                                    |
|             |             | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                                   |
| (٣,٤٤٨,٠٧٦) | (٤٧٩,١٧٢)   | شراء أوراق مالية استثمارية إسلامية  |
| ٢,٧٠٠,٦٧٥   | ٤٠٧,٢٠٩     | المتحصل من بيع أوراق مالية استثمارية إسلامية                              |
| (١٢,٤٤٩)    | (٣٢,٤٧٠)    | شراء ممتلكات ومعدات   |
| -           | ٧٦          | المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات   |
| ٧٩,٠٤٨      | ٨٨,٥٨٨      | إيرادات أرباح أوراق مالية استثمارية إسلامية                               |
| (٢٥٢,٤١٥)   | (٤٣,٠٨٨)    | إضافات إلى استثمارات عقارية   |
| (٩٣٣,٢١٧)   | (٥٨,٨٥٧)    | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                                |
|             |             | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                                     |
| -           | ٤١٩,٦٧٧     | إصدار رأس مال   |
| -           | (٢,٤١٠)     | كلفة إصدار رأس مال  |
| -           | (٥٨,٨١١)    | توزيعات أرباح مدفوعة  |
| -           | ٣٥٨,٤٥٦     | صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية                                    |
| ٢٣,٤٢٩      | ١,٢٧٦,٣٦٩   | صافي الزيادة في النقد وما يعادله  |
| ٩٤٨,٣٢٩     | ٩٧١,٧٥٨     | النقد وما يعادله في بداية السنة   |
| ٩٧١,٧٥٨     | ٢,٢٤٨,١٢٧   | النقد وما يعادله في نهاية السنة   |

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١. معلومات عامة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة، إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف قانونيًا في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال تسعة فروع ومكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية أنشطة كل من المركز الرئيسي للمصرف وفرعه.

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

## ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

## ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية

اعتمد المصرف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في يوليو ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ يناير ٢٠١٨. وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية. ولم يعتمد المصرف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مبكراً في الفترات السابقة.

وقد اختار المصرف، بحسب ما تجزئه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح المستقبلية الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية. كما اختار المصرف مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المصرف. ويتناول الإيضاح رقم ٣-٣ تفاصيل حول سياسات المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ المحددة المطبقة في الفترة الحالية.

يقدم الجدول التالي تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة مع تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية للمصرف كما في ١ يناير ٢٠١٨:

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

## ٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية (تتمة)

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

| الموجودات المالية                             | التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ | التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ | القيمة الدفترية الأصلية | إعادة القياس | إعادة التصنيف الجديدة | القيمة الدفترية الجديدة |
|---|---|---|-------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|
| النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي             | قروض ودمم مدينة                                     | التكلفة المطفأة   | ١,٣٧٨,٤١٠               | -            | -                     | ١,٣٧٨,٤١٠               |
| مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى     | قروض ودمم مدينة                                     | التكلفة المطفأة   | ٦٠١,٥٠٤                 | (٥٠٠)        | -                     | ٦٠١,٠٠٤                 |
| موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية، بالصافي   | قروض ودمم مدينة                                     | التكلفة المطفأة   | ١٥,١٥٨,٨٧٢              | (٩٩,٠٠٩)     | -                     | ١٥,٠٥٩,٨٦٣              |
| أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة | متاحة للبيع   | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                         | ١,٧٢٠,٩٩٤               | (٢٤,٨٩٢)     | -                     | ١,٦٩٦,١٠٢               |
| أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة | متاحة للبيع   | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                           | ١٩١,٢٦٠                 | -            | -                     | ١٩١,٢٦٠                 |
| العقود الأجلة لسعر الصرف الأجنبي              | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة             | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                           | ٢,٢١٨                   | -            | -                     | ٢,٢١٨                   |
| موجودات مالية أخرى                            | قروض ودمم مدينة                                     | التكلفة المطفأة   | ١٤٤,٤٧٤                 | (١٢,٤٨٣)     | -                     | ١٣١,٩٩١                 |
|   |   |   | ١٩,١٩٧,٧٣٢              | (١٣٦,٨٨٤)    | -                     | ١٩,٠٦٠,٨٤٨              |
| <b>المطلوبات المالية</b>                      |   |   |                         |              |                       |                         |
| ودائع إسلامية للعملاء                         | التكلفة المطفأة                                     | التكلفة المطفأة   | ١٤,٣٢٣,٨٧٩              | -            | -                     | ١٤,٣٢٣,٨٧٩              |
| مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى     | التكلفة المطفأة                                     | التكلفة المطفأة   | ٣,٣٦٢,٧٠٢               | -            | -                     | ٣,٣٦٢,٧٠٢               |
| مطلوبات مالية أخرى                            | التكلفة المطفأة                                     | التكلفة المطفأة   | ١٦٤,٩٤٤                 | ١٠,٦٣٧       | -                     | ١٧٥,٥٨١                 |
|   |   |   | ١٧,٨٥١,٥٢٥              | ١٠,٦٣٧       | -                     | ١٧,٨٦٢,١٦٢              |

احتياطي القيمة

الأرباح المستبقاة

ألف درهم

ألف درهم

(١٥,٢٠٦)

٢٦٧,٦١٦

(١٦,٩٢٠)

(١٦,٩٢٠)

(٥٠٠)

(٩٩,٠٠٩)

(٥٠,٩٣٢)

(١٢,٤٨٣)

(١٠,٦٣٧)

(١٧٣,٥٦١)

(١٩٠,٤٨١)

٤٢,٩٦٠

٧٧,١٣٥

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس

أوراق مالية استثمارية (ملكية) من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التأثير على الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية إسلامية أخرى

تعهدات مالية وضمادات مالية

التأثير الكلي لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

رصيد افتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدي من ١ يناير ٢٠١٨

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

## ٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية (تتمة)

يوفر الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

| ١ يناير ٢٠١٨   | إعادة القياس   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |  |
|----------------|----------------|----------------|--|
| ألف درهم       | ألف درهم       | ألف درهم       |  |
| ٥٠٠            | ٥٠٠            | -              | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى  |
| ٦٤٦,٦٢٥        | ٩٩,٠٠٩         | ٥٤٧,٦١٦        | موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية                                       |
| ٥٠,٩٣٢         | ٥٠,٩٣٢         | -              | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٥,٤٦٨         | ١٢,٤٨٣         | ٢,٩٨٥          | موجودات مالية أخرى   |
| ١٠,٦٣٧         | ١٠,٦٣٧         | -              | تعهدات مالية وضمائم مالية  |
| <u>٧٢٤,١٦٢</u> | <u>١٧٣,٥٦١</u> | <u>٥٥٠,٦٠١</u> |  |

## ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية

سرى العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١).
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف. يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
  - وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعربها؛
  - اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
  - أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتتعلق تلك التعديلات بتاريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: بشأن تعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد تغيير الإدارة نيها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير حصرية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ عندما يسري العمل به محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات ورقم ١١ عقود الإنشاءات وما يتصل بها من تفسيرات.



## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

## ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهرى على البيانات المالية (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)  
ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:
  - الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
  - الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
  - الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
  - الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
  - الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.
 وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بالاعتراف بالإيرادات في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ مزيداً من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية القيام بإفصاحات موسعة.
- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات وصفة الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

## ٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

## سارية للفترات السنوية

## التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- | سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد | المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة   |
|---|---|
| ١ يناير ٢٠١٩                              | التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/ندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.   |
| ١ يناير ٢٠١٩                              | تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية في حال عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>● ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛</li> <li>● وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجربها الهيئات الضريبية؛</li> <li>● تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و</li> <li>● تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.</li> </ul> |
| ١ يناير ٢٠١٩                              | المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو ما لم تكن قيمة الأصل المعني منخفضة القيمة. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.   |

سارية للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

|   |   |
|---|---|
| ١ يناير ٢٠١٩  | تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تعديل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.  |
| ١ يناير ٢٠١٩  | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، ما لم يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.  |
| ١ يناير ٢٠١٩  | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.   |
| ١ يناير ٢٠٢٠  | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن تعريف الأهمية   |
| ١ يناير ٢٠٢٠  | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ مجموعات الأعمال لتوضيح تعريف الأعمال<br>نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.<br>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢ و ١٩ وتفسير و ٢٠ و ٢٢ وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم ٣٢ من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي. |
| ١ يناير ٢٠٢٢  | المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين<br>حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ المحاسبية بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.   |
| أرجى تاريخ السريان لأجل غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحاً به | تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.  |

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية للمصرف في فترة تطبيقها الأول. كما يتوقع المصرف أنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأول.

## ٣. تعريفات

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

## المرابحة

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

## الوكالة

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

## الاستصناع

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

## المضاربة

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

**المشاركة**

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

**الإجارة**

هي اتفاقية يؤجر المصرف ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد متعامليه ("المستأجر") (بعد شراء أو اقتناء الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة أو لمدد إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجرة ثابتة أو متغيرة.

اتفاقية الإجارة تحدد الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة.

ويحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر. تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة غير المسددة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

**الصكوك**

هي شهادات ائتمان تمثل موجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

**٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية****(أ) بيان الالتزام**

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

**(ب) أساس إعداد البيانات المالية**

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضيل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المصرف بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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

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

تُعرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة المبالغ الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده غير ذلك.

#### (ج) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة مودعة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى والموجودات المالية عالية السيولة والتي تستحق أصلياً خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الاستحواذ والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث التغير في القيمة العادلة، والتي تُستخدم من قبل المصرف في إدارة التزاماته قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

#### (د) المطلوب من المصارف

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

#### (هـ) الأدوات المالية

##### السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح أي من منشآت المصرف طرفاً في ترتيب تعاقدية خاص بالأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي.

## تقييم نموذج العمل

يقوم المصرف بتقييم هدف نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة بما يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للحفاظ وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المصرف.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات و
- توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمصرف لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يُقيم أداءها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ولا لبيع الموجودات المالية.

## الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ التداول عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة على الفور.

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- (١) أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- (٢) أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- (٣) يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو محتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يمكن للمصرف أن تقوم باختيار/ تحديد بدون رجوع عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى.

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ). الأدوات المالية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٤) يمكن للمصرف القيام باختيار بشكل نهائي بإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر؛ و

(٥) يمكن للمصرف تحديد بشكل نهائي أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. يقاس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك النقد وما يعادله والذمم المدينة وضمم التمويل الإسلامي المدينة والمستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والذمم المدينة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً انخفاض القيمة. يتم قيد إيرادات الأرباح بتطبيق معدل الربح الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

(١) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم المصرف بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المصرف لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، مخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي هي مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة. يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المصرف نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين.

ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي أعلى وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

## (١) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

عند الإقرار المبدي بالأصل المالي، يقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزءًا من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم المصرف بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. بالنسبة لفترة التقارير الحالية والسابقة، لم تقم المصرف بتحديد أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الإقرار بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بل يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لإنخفاض القيمة.

## (٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي:

- (١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
- (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
- (٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإقرار بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

## خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية: (١) إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي. (٢) إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو (٣) إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي. لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

## (٣) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمصرف. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، وبالتالي لم يتم إعادة تصنيفها. تم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المبينة أدناه.

## (٤) إنخفاض القيمة

يقوم المصرف بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
- أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
- تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان

لم يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية الإسلامية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).
  - يكون من المطلوب مخصص خسارة لقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها الزمنية بالكامل لأي من الأدوات المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.
  - تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بنسبة الربح المتوقعة الخاصة بالأصل.
  - بالنسبة للمطلوبات المالية غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام الملتزم بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا يتم سحب التمويل؛ و
  - بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة التمويل المضمونة ناقصًا أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.
- يقوم المصرف بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس جماعي لمحاظف القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس جماعي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

## (٥) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على الإنخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- أن يقوم المقترض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقترض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث واحد، فبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية منخفضة. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الائتمانية، فإن المصرف تأخذ بالإعتبار العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الائتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدله ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر في السداد. يشمل تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد ٩٠ يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

## (٦) الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات، يقوم المصرف بالإعتراف بجميع التغيرات في خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة منذ الإعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الإعتراف بأي تغيرات في الربح أو الخسارة. إن التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات يؤدي إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

## (٧) تعريف التعثر في السداد

إن تعريف التعثر في السداد هو أمر جوهري في تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التعثر في السداد هو أحد مكونات احتمال التعثر في السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

- تجاوز المقترض إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني مادي إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

## (٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

يتم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب لتعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. وعلاوة على ذلك، يتم تنفيذ التعثر في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً من الاستحقاق باستخدام معلومات معقولة. عند تقييم ما إذا كان من غير المرجح سداد العميل لالتزاماته المالية، يأخذ المصرف بالاعتبار جميع المؤشرات الكمية والنوعية. وتعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في تمويل الشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو "إشارة قائمة المراقبة"، والتي لا يتم استخدامها لتمويل الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التعثر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. يستخدم المصرف مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر في السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

## (٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان، سيقوم المصرف بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. لا تستخدم المصرف السياسة المحاسبية العملية حيث أن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي لا تعتبر أنه قد حدث لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التعثر في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تعثر كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التعثر في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتعثر عن السداد. أن المرجح من هذه السيناريوهات المختلفة بشكل أساس الإحتمال المرجح للتعثر عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي مثل أسعار النفط الخام، والتي يتم الحصول عليها من الإرشادات التنظيمية، وتقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية. من المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. أما بالنسبة للأفراد، فتتضمن معلومات التمويل المستقبلي نفس التوقعات الاقتصادية مثل تمويل الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

## ٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تمة)

## (٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تمة)

يخصص المصرف أطرافه المقابلة بدرجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية. ويراعي المصرف مخاطر الائتمان عند الاعتبار الأولي للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيه على أساس مستمر طوال فترة التقرير. لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، يقارن البنك مخاطر حدوث تقصير في الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتنظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية:
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح):
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته:
- التغييرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل:
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، بما في ذلك التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل: و
- معلومات الاقتصاد الكلي: يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: متوسط أسعار النفط، والعقارات في دبي وأبوظبي، والتضخم، ومعدلات مؤشر الاقتصاد الاستهلاكي، ومعدل إشغال الغرف الفندقية وغيرها، إلى جانب التحولات المختلفة. لذلك، إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولبين ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام حكم ائتماني ذو خبرة. وبخلاف التحليل أعلاه، فمن المفترض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إن تعثر العميل عن سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً. إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة هامة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التعثر في السداد في الوقت المناسب. وعلى الرغم من ذلك، لا يزال المصرف تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد.
- بالنسبة إلى تمويل الأفراد، عندما يصبح الأصل مستحقاً أكثر من ٣٠ يوماً، يعتبر المصرف حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس بالعمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة.

## (٩) تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم المصرف بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. تنتهج المصرف سياسة التيسير المعمول بها والتي تطبق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المصرف، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

## (٩) تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ بخسارة إئتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب المصرف مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم المصرف باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم المصرف بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم المصرف بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المصرف بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بالإعتراف بحصته المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المصرف يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة لاحقاً.

## (١٠) الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة. تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند استردادها.

## المطلوبات المالية

## (١) التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف المطلوبات المالية للفترة الحالية والفترات السابقة على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة عند الاعتراف المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الأخرى (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يرجع إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تنشأ عنها مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزام). وذلك ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه إيجاد، أو زيادة، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوب في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناشئة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة للاستبعاد أو عند تطبيق نهج المشاركة المستمر. عندما لا يكون تحويل الموجودات المالية مؤهلاً لإلغاء الاعتراف، يتم إثبات التزام مالي للمقابل المستلم للتحويل. و

▪ عقود الضمان المالي والالتزامات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

طريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص نفقات الربح على مدار الفترة المعنية. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بالخصم من المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو المطلوبات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (عند الاقتضاء) على مدار فترة أقصر، لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

(٢) إلغاء الاعتراف

يتم استبعاد المطلوبات المالية عند إطفائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

يتم احتساب التبادل بين البنك ومموله الأصلي لأدوات التمويل بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهريّة في شروط الالتزامات القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي من أي رسوم مستلمة وخصمًا باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، هي على الأقل ١٠٪. مختلفة عن القيمة الحالية المخفضة للقيمة الحالية. التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي.

وبالإضافة إلى ذلك، توجد عوامل نوعية أخرى مثل العملة التي يتم تصنيف الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغيرات في التعهدات التي يتم أخذها بعين الاعتبار أيضاً. في حالة احتساب تبادل لأدوات التمويل أو تعديل الشروط كسداد، أي تكلفة أو رسوم يتم تكبدها على النحو المعترف به كجزء من ربح أو خسارة الإطفاء. إذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكلفة أو رسوم متكبدة تقوم بتعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على المدى المتبقي للمطلوب المعدل.

**عقود الضمان المالي**

يُعرف عقد الضمان المالي بالعقد الذي يقتضي من المصدر تسديد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق عميل محدد في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة التمويل.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والتي لا تنشأ عن تحويل الأصل المالي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لأي من:

▪ مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و

▪ المبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عند الاقتضاء، قيمة الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات المصرف بشأن إثبات الإيرادات.

تعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمخصصات في بيان المركز المالي ويتم عرض القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

## الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

تستخدم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية في المقام الأول في الأنشطة التجارية. وتستخدم هذه أيضًا لإدارة تعرضنا للربح والعملية والائتمان ومخاطر السوق الأخرى. يتم إثبات جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. عندما تستخدم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية في الأنشطة التجارية، فإن الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه الأدوات المالية الإسلامية المشتقة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الأخرى. يتم عرض الأدوات المالية الإسلامية المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة كموجودات وأدوات مشتقات إسلامية مالية ذات قيمة عادلة سالبة يتم إدراجها كمطلوبات وفقًا لسياستنا الخاصة بموازنة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، يتم تسجيل صافي القيمة العادلة لبعض الموجودات والموجودات المشتقة الإسلامية كأصل أو التزام، حسب الاقتضاء. تدرج تسويات التقييم في القيمة العادلة للموجودات المشتقة الإسلامية والمطلوبات المشتقة الإسلامية. وتمثل الأقساط المدفوعة والأقساط المستلمة جزء من الموجودات المشتقة الإسلامية والمطلوبات المشتقة الإسلامية، على التوالي. عندما يتم استخدام المشتقات لإدارة التعرض الخاص بنا، فإننا نحدد لكل مشتق ما إذا كان من الممكن تطبيق محاسبة التحوط.

## (و) الممتلكات والمعدات

## الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. وتشمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات المعنية. تشمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكاليف فك وإزالة بنود الممتلكات والمعدات وإعادة الموقع إلى حالته الأصلية.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

## التكاليف اللاحقة

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

## الاستهلاك

يقيد الاستهلاك في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. ويُحتسب استهلاك الموجودات المستأجرة على مدى عقد الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

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

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

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

## (ز) الاستثمارات العقارية

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

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

## (ح) موجودات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية

يستحوذ المصرف من حين لآخر على عقارات وضمانات أخرى لتسوية موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمانات الأخرى بقيمة الموجودات الإستثمارية والتمويلية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أيهما أقل. تقيد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الدخل.

## (ط) ودائع العملاء الإسلامية والمطلوب للمصرف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى

تقيد ودائع العملاء الإسلامية والمطلوب للمصرف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

## (ي) المخصصات والمطلوبات الطارئة

تُقيد المخصصات عندما يترتب على المصرف التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة حدث سابق ويكون من المحتمل أن يتطلب المصرف تسديد هذا الالتزام مع إمكانية تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير لتسوية الالتزام القائم في تاريخ التقرير مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذ تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ي) المخصصات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

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

إن المطلوبات الطارئة التي تتضمن بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المصرف. يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية.

(ك) القبولات

يتم قيد القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي مع حق تعاقدي للسداد من العملاء كموجودات مالية. ولذلك فإن الإلتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم إحتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

(ل) الاعتراف بالإيرادات

إن الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية، بما في ذلك الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الربح الفعلي للأداة المالية، يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(م) الرسوم والإيرادات الأخرى

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

(ن) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(س) منافع الموظفين

يقوم المصرف بتكوين مخصصاً مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه غير المواطنين، حيث يستند استحقاق هذه المكافآت فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

تسهم المصرف في مخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة عملاً بالقانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

(ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

(ف) المعاملات بالعملات الأجنبية

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

## ٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تمة)

## (ص) التقارير حول القطاعات

يتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية بالشخص أو مصرف الأشخاص الذين يقومون بتخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. وقد قرر المصرف أن تكون اللجنة التنفيذية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تجرى كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفق شروط السوق الاعتيادية، وتحذف الإيرادات والتكاليف الداخلية لكل قطاع في المركز الرئيسي. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بكل قطاع عند تحديد أداء قطاع الأعمال.

## (ق) الأنشطة الائتمانية

تعمل المصرف بصفة أمين/ مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والدخل الناتج عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية للمصرف؛ حيث أنها ليست موجودات المصرف.

## (ر) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم للمقاصة بين المبالغ المعترف بها أو وعندما يكون لدى المصرف نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

## (ش) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي يقوم المصرف بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التعديلات على مستوى محفظة الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس تسوية الخطر النسبي لكل أداة فردية في المحفظة.

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

تعترف المصرف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

**٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة**

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

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

**الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف**

فيما يلي الأحكام الهامة، وهي التي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

**تقييم نموذج الأعمال**

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

**زيادة هامة في مخاطر الائتمان**

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

**إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة**

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

**إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ**

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة  
الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف (تتمة)

## النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

## (أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو لإلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية الموحدة لموضوعها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

## (ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## (ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

(١) التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود

شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

(٢) نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

## ٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

## المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر: تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

## ٦. إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المصرف لمجموعة متعددة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لمؤسسات الخدمات المالية كما أن المخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية لمزاولة الأعمال. وبذلك فإن هدف المصرف هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمصرف. تنطوي أنشطة المصرف على مخاطر كامنة، ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة، كما أنها تخضع لحدود المخاطر وغيرها من الضوابط.

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

## إطار عمل إدارة المخاطر

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

## ٦-١ هيكل إدارة المخاطر

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

## مجلس الإدارة

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

## اللجنة التنفيذية

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

*لجنة التدقيق*

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

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

*هيئة الفتوى والرقابة الشرعية*

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

*لجنة المخاطر والامتثال بالمجلس*

تتولى لجنة المخاطر والامتثال لدى المجلس مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة لانجاز مسؤولياته بشأن ضمان التزام أنشطة المصرف باللوائح والتشريعات القانونية وكذلك نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية بالإضافة إلى الالتزام بمعايير السلوك بالمصرف.

*لجنة الائتمان*

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

*لجنة الموجودات والمطلوبات*

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

*لجنة الموارد البشرية*

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

*قسم إدارة المخاطر*

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

*التدقيق الداخلي*

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

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

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

#### ٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بإخفاق العملاء أو الأطراف المقابلة للمصرف في أداء التزاماتهم أو عجزهم عن تسديد الفوائد أو المبالغ الأصلية أو الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بموجب اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية الأخرى مما يؤدي إلى تكبد المصرف خسارة مالية.

تنشأ مخاطر الائتمان كذلك من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي يحتفظ المصرف بأدواتهم الائتمانية، مما يؤدي إلى انخفاض قيمة الموجودات. وحيث أن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية للمصرف.

#### قياس مخاطر الائتمان

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

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

#### إدارة مخاطر الائتمان

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٦-١-٣ زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حال وجود زيادة هامة في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

## تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان، حصل المصرف على نظام تحليل المخاطر المستحسن عالميًا لمعدل المخاطر الداخلية للاقتراض والائتمان. ويسهل تحليل المقترحات الائتمانية عن طريق وضع نظام قوي لتقييم المخاطر وكذلك يدعم المصرف من الناحية الهيكلية في تقدير مختلف عناصر المخاطر. يتألف نظام تحليل المخاطر الخاص بوكالة مودي من ٢٢ درجة من مخاطر الالتزام في عشرة مستويات من ١ إلى ١٠. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على التعثر. يقدم الجدول أدناه رسمًا لتصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمصرف إلى التصنيفات الخارجية.

| فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمصرف | الدرجة حسب تصنيف الوكالة | التفصيل                 |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| ١                                  | AAA                      | مخاطر منخفضة إلى معتدلة |
| ٢                                  | AA+ to AA                | مخاطر منخفضة إلى معتدلة |
| ٣                                  | A+ to A                  | مخاطر منخفضة إلى معتدلة |
| ٤                                  | BBB+ to BBB              | مراقبة                  |
| ٥                                  | BB+ to BB                | مراقبة                  |
| ٦                                  | B+ to B                  | مراقبة                  |
| ٧                                  | CCC+                     | متدنية                  |
| ٨                                  | CCC                      | متدنية                  |
| ٩                                  | CC+ to CC-               | مشكوك في تحصيلها        |
| ١٠                                 | C, D                     | منخفضة القيمة           |

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التعثر في السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، حيث تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التعثر في السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض. تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المصرف:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- الموازنات (سواء المطلوبة أو الممنوحة)؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- بالنسبة لتعرضات الأفراد: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية للملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.

يقوم المصرف بتحليل جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وكذلك بتقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر لتعرضات إضافة إلى كيفية احتمالية تعرضها للتغير بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل أسعار النفط ومؤشرات المنتجات غير النفطية وأسعار المنازل بدولة الإمارات العربية المتحدة ومؤشرات قطاع السياحة. ويقوم المصرف بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. ثم يستخدم المصرف هذه التنبؤات، التي تعتبر مرجحة للاحتتمالية، لتعديل تقديراته لاحتمالات التعثر.

يستخدم المصرف معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من محافظ الموجودات. المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية في احتمالات التعثر.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تمة)

٤-١-٦ استعمال المعلومات المستقبلية

يستعين البنك بمعلومات مستقبلية متوفرة بدون تكلفة أو جهد لا داعي له وذلك عند تقييمه للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويستعين المصرف بخبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء سيناريو "حالة أساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تصورية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

يطبق المصرف الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. إن سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي يستخدمها المصرف للتخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. قام المصرف بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لخسائر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لم يجري المصرف أي تغييرات في أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية المتخذة خلال فترة التقرير.

ويلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للسنوات ٢٠١٩ إلى ٢٠٢١، لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة الذي يعمل فيها المصرف، وبالتالي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

| ٢٠٢١   | ٢٠٢٠   | ٢٠١٩   |  |
|--------|--------|--------|--|
|        |        |        | إشغال الغرف الفندقية في أبوظبي   |
| %٧٢,٠  | %٦٩,٨  | %٦٧,٧  | • السيناريو الأساسي  |
| %٨٤,٤  | %٨٥,٨  | %٨٠,٩  | • مجموعة من السيناريوهات التصاعدية   |
| %٥٩,٧  | %٥٣,٩  | %٥٤,٥  | • مجموعة من السيناريوهات التنازلية   |
|        |        |        | إشغال الغرف الفندقية في دبي  |
| %٨٣,٦  | %٨٠,٥  | %٧٧,٥  | • السيناريو الأساسي  |
| %١٠٠,٢ | %٩٩,١  | %٩٢,١  | • مجموعة من السيناريوهات التصاعدية   |
| %٦٧,١  | %٦٢,٠  | %٦٢,٩  | • مجموعة من السيناريوهات التنازلية   |
|        |        |        | عقارات دبي (معدل أسعار السكن) الدرهم / م   |
| ١٤,٢٩٧ | ١٣,٢٧٧ | ١٣,٦٧٣ | • السيناريو الأساسي  |
| ١٦,٨٠٧ | ١٤,٩٤٧ | ١٤,٩٠١ | • مجموعة من السيناريوهات التصاعدية   |
| ١١,٧٨٧ | ١١,٦٠٦ | ١٢,٤٤٤ | • مجموعة من السيناريوهات التنازلية   |
|        |        |        | عقارات أبوظبي (معدل أسعار السكن) الدرهم / م                                      |
| ١١,٣٧١ | ١١,٠٤٢ | ١١,٢٥٩ | • السيناريو الأساسي  |
| ١٢,٦٨١ | ١٢,٣٢٧ | ١٢,٢٥١ | • مجموعة من السيناريوهات التصاعدية   |
| ١٠,٠٦١ | ٩,٧٥٧  | ١٠,٢٦٧ | • مجموعة من السيناريوهات التنازلية   |
|        |        |        | المؤشر الاقتصادي المركب للقطاع غير النفطي (النسبة المئوية للتغير السنوي لكل فصل) |
| %٣,٩   | %٣,٩   | %٢,٧   | • السيناريو الأساسي  |
| %٦,٢   | %٩,١   | %٨,٨   | • مجموعة من السيناريوهات التصاعدية   |
| %١,٦   | %١,٣-  | %٣,٣-  | • مجموعة من السيناريوهات التنازلية   |
|        |        |        | التغير في أسعار النفط للبرميل (بالدولار)   |
| ٥٤,٧   | ٥٥,٥   | ٥٦,٦   | • السيناريو الأساسي  |
| ٧٢,٠   | ٨٠,١   | ٧٩,٧   | • مجموعة من السيناريوهات التصاعدية   |
| ٣٧,٥   | ٣٠,٨   | ٣٣,٦   | • مجموعة من السيناريوهات التنازلية   |

كانت مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ١ يناير ٢٠١٨ للسنوات ٢٠١٨ حتى عام ٢٠٢٠ هي نفسها على النحو الوارد أعلاه.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الأربع الماضية. كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى، مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي والبطالة والتضخم، وأثر أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يعتبر لها تأثير جوهري، وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه العوامل. يتم مراجعة هذا ومراقبته للتأكد من ملاءمته في نهاية كل فترة تقرير.

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر
- الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرضات عند التعثر

إن هذه الأرقام مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات تاريخية خاصة بنا وبيانات مقدمة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. ويستند هذا الاحتمال على نماذج التقييم الإحصائي المستخدم في الوقت الراهن من قبل المصرف، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها الممول، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الإحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي للتمويل.

ويمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. يستمد المصرف التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر للبنود المدرجة في بيان المركز المالي هي إجمالي القيمة الدفترية الخاصة بها في حين أنه بالنسبة للبنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد، تقدر الضمانات المالية والضمانات غير المسحوبة غير القابلة للإلغاء من خلال تطبيق عوامل تحويل الائتمان على التعرضات الملتمزم بها. يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان. ونتيجة لذلك، ينبغي أن يكون قياس مخصص الخسارة هو ذاته بغض النظر عما إذا كان يتم قياسه على أساس فردي أو على أساس جماعي (على الرغم من أن القياس على أساس جماعي يكون عمليًا بشكل أكبر بالنسبة لبنود المحافظ الكبيرة). فيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فقد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي كما هو موضح أدناه.

عندما تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

• نوع الأداة؛

• درجة مخاطر الائتمان؛ و

• نوع الضمانات

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

إن المصرف لديه سياسات مطبقة تنظّم عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية الضرورية لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المصرف تشمل رهن العقارات والاستثمارات والسيارات والودائع المرهونة.

يتم تقييم الضمانات على فترات دورية تتراوح بين ثلاثة أشهر وسنة تبعاً لنوع الضمان. وفيما يتعلق تحديداً بالعقارات المرهونة، يتم وضع إطار لتقييم العقارات بما يضمن توفر السياسات والإجراءات التي تكفل إجراء عملية تقييم فعالة وسليمة للعقارات المرهونة والأنشطة الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتوضيح ومتابعة وإدارة عملية التقييم.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

| ٢٠١٧             | ٢٠١٨              |  |
|------------------|-------------------|--|
| ألف درهم         | ألف درهم          |  |
|                  |                   | <b>التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود المدرجة</b>                           |
|                  |                   | <b>في الميزانية العمومية هي كما يلي:</b>   |
| ١,٢٩٣,٧٨٢        | ٢,٤٧٠,٩٢٣         | النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي  |
| ٦٠١,٥٠٤          | ٧٦٢,١٥١           | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية   |
| ١٥,٧٠٦,٤٨٨       | ١٧,٠٤٢,٠٦٨        | موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية   |
| ١,٩١٢,٢٥٤        | ١,٦٩٢,٤٧٨         | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر             |
| ١٤٦,٦٩٢          | ١٤٤,٣٣٧           | موجودات إسلامية أخرى   |
| <u>١,٥٢٩,٨١٩</u> | <u>٢٢,١١١,٩٥٧</u> |  |
|                  |                   | <b>التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية هي كما يلي:</b> |
| ١,٥٢٩,٨١٩        | ١,٨٢٧,٤٧٧         | المطلوبات الطارئة والالتزامات  |

#### المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

يوفر المصرف لعملائه ضمانات وخطابات ائتمان التي تتطلب أن يقوم المصرف بتسديد الدفعات في حالة إخفاق العميل في الوفاء ببعض الالتزامات تجاه الأطراف الأخرى. تعرض هذه الأدوات البنك إلى مخاطر مماثلة للموجودات التمويلية والاستثمارية ويتم مراقبتها عن طريق عمليات وسياسات الرقابة نفسها.

## تركز مخاطر الائتمان

تنشأ التركزات عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أعمال أو أنشطة مماثلة في نفس الإقليم الجغرافي أو ممن لهم نفس السمات الاقتصادية التي قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل للتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها من الظروف. تُشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين.

ومن أجل تجنب التركزات الزائدة للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المصرف على توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. يقوم المصرف بمراقبة تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان.

## حسب الموقع الجغرافي

يبين الجدول التالي، استناداً إلى موطن الأطراف المقابلة، التعرض الرئيسي للمصرف لمخاطر الائتمان بقيمتها الدفترية، والمصنفة حسب الموقع الجغرافي:

## بنود داخل الميزانية العمومية

| الإجمالي   | دول أخرى | دول مجلس التعاون الخليجي | دولة الإمارات العربية المتحدة | ٢٠١٨  |
|------------|----------|--------------------------|-------------------------------|---|
| ألف درهم   | ألف درهم | ألف درهم                 | ألف درهم                      |   |
| ٢,٤٧٠,٩٢٣  | -        | -                        | ٢,٤٧٠,٩٢٣                     | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي                 |
| ٧٦٢,١٥١    | ٧,٢٥٠    | ١٢٤,١٨٥                  | ٦٣٠,٧١٦                       | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى             |
| ٤,٠٦٠,٤١٢  | -        | -                        | ٤,٠٦٠,٤١٢                     | الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:   |
| ١٢,١٩٩,٧٥٠ | ٣٢٨,٣٥٥  | ٨٦,٦٢٦                   | ١١,٧٨٤,٧٦٩                    | - الأفراد                                     |
| ٢,٧٠٣      | -        | -                        | ٢,٧٠٣                         | - الشركات                                     |
| ٧٧٩,٢٠٣    | -        | -                        | ٧٧٩,٢٠٣                       | - الخزينة                                     |
|            |          |                          |                               | - الاستثمارات                                 |
| ١,٦٩٢,٤٧٨  | ٣٩,٢٣٦   | ٧٩٢,٥٣٤                  | ٨٦٠,٧٠٨                       | الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة |
| ١٤٤,٣٣٧    | ٢,٥٨٦    | ٩,٧٥٠                    | ١٣٢,٠٠١                       | العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر            |
| ٢٢,١١١,٩٥٧ | ٣٧٧,٤٢٧  | ١,٠١٣,٠٩٥                | ٢٠,٧٢١,٤٣٥                    | موجودات أخرى                                  |
|            |          |                          |                               | الإجمالي                                      |

## بنود داخل الميزانية العمومية

| الإجمالي   | دول أخرى | دول مجلس التعاون الخليجي | دولة الإمارات العربية المتحدة | ٢٠١٧  |
|------------|----------|--------------------------|-------------------------------|---|
| ألف درهم   | ألف درهم | ألف درهم                 | ألف درهم                      |   |
| ١,٢٩٣,٧٨٢  | -        | -                        | ١,٢٩٣,٧٨٢                     | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي                 |
| ٦٠١,٥٠٤    | ٨٤,٠٤٣   | ٧٥,٧٣٤                   | ٤٤١,٧٢٧                       | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى             |
| ٤,٠٢٢,١١٨  | -        | ٦,٥٧٧                    | ٤,٠١٥,٥٤١                     | الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:   |
| ١١,٣٢٧,٠١٢ | ٢٧٤,٢٨٠  | ١٣٣,٥٣١                  | ١٠,٩١٩,٢٠١                    | - الأفراد                                     |
| ٢,٧٠٣      | -        | -                        | ٢,٧٠٣                         | - الشركات                                     |
| ٣٥٤,٦٥٥    | -        | -                        | ٣٥٤,٦٥٥                       | - الخزينة                                     |
|            |          |                          |                               | - الاستثمارات                                 |
| ١,٩١٢,٢٥٤  | ٢٩,٣٢٠   | ٧٤٢,٦٥٧                  | ١,١٤٠,٢٧٧                     | الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة |
| ١٤٦,٦٩٢    | ٢,٢٦٨    | ٩,٥٠٨                    | ١٣٤,٩١٦                       | العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر            |
| ١٩ ٦٦ ٧٢   | ٣٨٩ ٩١١  | ٩٦٨ ٧                    | ١٨ ٣ ٢٨ ٢                     | موجودات أخرى                                  |

|                                | دولة الإمارات العربية المتحدة |          | دول مجلس التعاون الخليجي |           | دول أخرى |          | الإجمالي  |
|--------------------------------|-------------------------------|----------|--------------------------|-----------|----------|----------|-----------|
|                                | ألف درهم                      | ألف درهم | ألف درهم                 | ألف درهم  | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم  |
| ٢٠١٨                           |                               |          |                          |           |          |          |           |
| الالتزامات                     | ١,١٣٨,٨٥٨                     | ٢١٥,١١٧  | ١٦,٥٤٢                   | ١,٣٧٠,٥١٧ | -        | ٤٥٦,٩٦٠  | ١,٨٢٧,٤٧٧ |
| الاعتمادات المستندية والضمانات | ٤٥٦,٩٦٠                       | -        | -                        | -         | -        | -        | -         |
| الإجمالي                       | ١,٥٩٥,٨١٨                     | ٢١٥,١١٧  | ١٦,٥٤٢                   | ١,٣٧٠,٥١٧ | -        | ٤٥٦,٩٦٠  | ١,٨٢٧,٤٧٧ |
| ٢٠١٧                           |                               |          |                          |           |          |          |           |
| الالتزامات                     | ٧٦٣,١٠٩                       | ٢٠٧,٤٦٢  | ٨,٢٨٩                    | ٩٧٨,٨٦٠   | -        | ٥٥٠,٩٥٩  | ١,٥٢٩,٨١٩ |
| الاعتمادات المستندية والضمانات | ٥٥٠,٩٥٩                       | -        | -                        | -         | -        | -        | -         |
| الإجمالي                       | ١,٣١٤,٠٦٨                     | ٢٠٧,٤٦٢  | ٨,٢٨٩                    | ٩٧٨,٨٦٠   | -        | ٥٥٠,٩٥٩  | ١,٥٢٩,٨١٩ |

## التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الأصول المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمدى تعرض المصرف لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية (الخاضعة لانخفاض القيمة) والتصنيف الداخلي والمرحلة دون الأخذ بعين الاعتبار آثار أي ضمانات أو أي تحسينات ائتمانية أخرى. تمثل المبالغ في الجدول القيم الدفترية الإجمالية. بالنسبة للالتزامات المالية وعقود الضمان المالي، فتمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

## ● المطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠١٧     |          | ٢٠١٨                                       |  |                                     |                        |
|----------|----------|--|--|-------------------------------------|------------------------|
| المجموع  | المجموع  | المرحلة ٣                                  | المرحلة ٢                                  | المرحلة ١                           |                        |
| ألف درهم | ألف درهم | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً |                        |
| ٦٠١,٥٠٤  | ٧٦٢,١٥١  | -  | ٢٧٨,٤٧٧                                    | ٤٨٣,٦٧٤                             | عادية                  |
| -        | -        | -  | -  | -                                   | مراقبة                 |
| -        | -        | -  | -  | -                                   | دون القياس             |
| -        | -        | -  | -  | -                                   | مشكوك فيها             |
| -        | -        | -  | -  | -                                   | خسارة                  |
| ٦٠١,٥٠٤  | ٧٦٢,١٥١  | -  | ٢٧٨,٤٧٧                                    | ٤٨٣,٦٧٤                             | إجمالي القيمة الدفترية |
| -        | ٤٤٠      | -  | ٣٧   | ٤٠٣                                 | مخصص انخفاض القيمة     |
| ٦٠١,٥٠٤  | ٧٦١,٧١١  | -  | ٢٧٨,٤٤٠                                    | ٤٨٣,٢٧١                             | القيمة الدفترية        |

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

## ● الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

| ٢٠١٧       |            | ٢٠١٨                                |  |  |                  |
|------------|------------|-------------------------------------|--|--|------------------|
| المجموع    | المجموع    | المرحلة ١                           | المرحلة ٢                                  | المرحلة ٣                                  | مشتراة أو ممنوحة |
| ألف درهم   | ألف درهم   | خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | منخفضة القيمة    |
| ١٣,٥٧٥,٥٥٧ | ١٥,٨٩٣,٤٠٨ | ١١,٤٥٤,٨٩٣                          | ٤,٤٣٨,٥١٥                                  | -  | -                |
| ١,٥٢٠,٧٣٢  | ٢٦٤,٩٢٩    | ٣١,٤٤٨                              | ١٢٣,٣٨١                                    | ١١٠,١٠٠                                    | -                |
| ١٥٦,٩٨٨    | ٤٨,٨٣٢     | -                                   | -  | ٤٨,٨٣٢                                     | -                |
| ١١٠,٨٠١    | ١٩٤,٥٣١    | -                                   | -  | ١٩٤,٥٣١                                    | -                |
| ٣٤٢,٤١٠    | ٦٤٠,٣٦٩    | -                                   | -  | ٦٤٠,٣٦٩                                    | -                |
| ١٥,٧٠٦,٤٨٨ | ١٧,٠٤٢,٠٦٩ | ١١,٤٨٦,٣٤١                          | ٤,٥٦١,٨٩٦                                  | ٩٩٣,٨٣٢                                    | -                |
| ٥٤٧,٦١٦    | ٧٣٨,٠٤٢    | ٦٠,٨٩٦                              | ١٤٤,٨٨٥                                    | ٥٣٢,٢١١                                    | -                |
| ١٥,١٥٨,٨٧٢ | ١٦,٣٠٤,٠٢٦ | ١١,٤٢٥,٤٤٥                          | ٤,٤١٧,٠١١                                  | ٤٦١,٥٧١                                    | -                |
|            |            | عادية                               |  |  |                  |
|            |            | مراقبة                              |  |  |                  |
|            |            | دون القياس                          |  |  |                  |
|            |            | مشكوك فيها                          |  |  |                  |
|            |            | خسارة                               |  |  |                  |
|            |            | إجمالي القيمة الدفترية              |  |  |                  |
|            |            | مخصص انخفاض القيمة                  |  |  |                  |
|            |            | القيمة الدفترية                     |  |  |                  |

## ● الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٢٠١٧      |           | ٢٠١٨                                |  |  |                  |
|-----------|-----------|-------------------------------------|--|--|------------------|
| المجموع   | المجموع   | المرحلة ١                           | المرحلة ٢                                  | المرحلة ٣                                  | مشتراة أو ممنوحة |
| ألف درهم  | ألف درهم  | خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | منخفضة القيمة    |
| ١,٩١٢,٢٥٤ | ١,٦٩٠,٠٩٩ | ١,٦٩٠,٠٩٩                           | -  | -  | -                |
| -         | -         | -                                   | -  | -  | -                |
| -         | -         | -                                   | -  | -  | -                |
| -         | -         | -                                   | -  | -  | -                |
| -         | ٥٤,٥٠٦    | -                                   | -  | ٥٤,٥٠٦                                     | -                |
| ١,٩١٢,٢٥٤ | ١,٧٤٤,٦٠٥ | ١,٦٩٠,٠٩٩                           | -  | ٥٤,٥٠٦                                     | -                |
| -         | ٥٢,١٢٧    | ٢,٠٤٩                               | -  | ٥٠,٠٧٨                                     | -                |
| ١,٩١٢,٢٥٤ | ١,٦٩٢,٤٧٨ | ١,٦٨٨,٠٥٠                           | -  | ٤,٤٢٨                                      | -                |
|           |           | عادية                               |  |  |                  |
|           |           | مراقبة                              |  |  |                  |
|           |           | دون القياس                          |  |  |                  |
|           |           | مشكوك فيها                          |  |  |                  |
|           |           | خسارة                               |  |  |                  |
|           |           | إجمالي القيمة الدفترية              |  |  |                  |
|           |           | مخصص انخفاض القيمة                  |  |  |                  |
|           |           | القيمة الدفترية                     |  |  |                  |

## ● الموجودات المالية الأخرى

| ٢٠١٧     |          | ٢٠١٨                                |  |  |                  |
|----------|----------|-------------------------------------|--|--|------------------|
| المجموع  | المجموع  | المرحلة ١                           | المرحلة ٢                                  | المرحلة ٣                                  | مشتراة أو ممنوحة |
| ألف درهم | ألف درهم | خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | منخفضة القيمة    |
| ١٠٦,٤٨٠  | ١٣٩,٣٤٢  | ١٣٩,٣٤٢                             | -  | -  | -                |
| ٢٧,٦٩١   | ٤,٨٤٣    | -                                   | ٤,٨٤٣                                      | -  | -                |
| ٢٦       | ٣٦       | -                                   | -  | ٣٦   | -                |
| ١٧٨      | ٧٩       | -                                   | -  | ٧٩   | -                |
| ١٥,٣٠٢   | ٢٧,٨٩٦   | -                                   | -  | ٢٧,٨٩٦                                     | -                |
| ١٤٩,٦٧٧  | ١٧٢,١٩٦  | ١٣٩,٣٤٢                             | ٤,٨٤٣                                      | ٢٨,٠١١                                     | -                |
| ٢,٩٨٥    | ٢٧,٨٥٩   | -                                   | ١  | ٢٧,٨٥٨                                     | -                |
| ١٤٦,٦٩٢  | ١٤٤,٣٣٧  | ١٣٩,٣٤٢                             | ٤,٨٤٢                                      | ١٥٣  | -                |
|          |          | عادية                               |  |  |                  |
|          |          | مراقبة                              |  |  |                  |
|          |          | دون القياس                          |  |  |                  |
|          |          | مشكوك فيها                          |  |  |                  |
|          |          | خسارة                               |  |  |                  |
|          |          | إجمالي القيمة الدفترية              |  |  |                  |
|          |          | مخصص انخفاض القيمة                  |  |  |                  |
|          |          | القيمة الدفترية                     |  |  |                  |

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

## ● التعهدات المالية والضمانات المالية

| ٢٠١٧      |           | ٢٠١٨                                       |  |                                     |                        |
|-----------|-----------|--|--|-------------------------------------|------------------------|
| المجموع   | المجموع   | المرحلة ٣                                  | المرحلة ٢                                  | المرحلة ١                           |                        |
| ألف درهم  | ألف درهم  | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا |                        |
| ١,٥٢٩,٨١٩ | ١,٧٩٨,٥٠١ | -  | -  | ١,٧٩٨,٥٠١                           | عادية                  |
| -         | ١٣,٠١٩    | -  | -  | ١٣,٠١٩                              | مراقبة                 |
| -         | -         | -  | -  | -                                   | دون القياس             |
| -         | ١٥,٩٥٧    | -  | ١٥,٩٥٧                                     | -                                   | مشكوك فيها             |
| -         | -         | -  | -  | -                                   | خسارة                  |
| ١,٥٢٩,٨١٩ | ١,٨٢٧,٤٧٧ | -  | ١٥,٩٥٧                                     | ١,٨١١,٥٢٠                           | إجمالي القيمة الدفترية |
| -         | ١٥,٥٣٦    | -  | ٧,٥٤٢                                      | ٧,٩٩٤                               | مخصص انخفاض القيمة     |
| ١,٥٢٩,٨١٩ | ١,٨١١,٩٤١ | -  | ٨,٤١٥                                      | ١,٨٠٣,٥٢٦                           | القيمة الدفترية        |

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يلخص هذا الجدول مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية فترة التقرير حسب فئة الموجودات المالية.

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| -        | ٤٤٠      | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى   |
| ٥٤٧,٦١٦  | ٧٣٨,٠٤٢  | الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية                                    |
| -        | ٥٢,١٢٧   | أوراق مالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* |
| ٢,٩٨٥    | ٢٧,٨٥٩   | موجودات مالية إسلامية أخرى  |
| -        | ١٥,٥٣٦   | تعهدات مالية وضمانات مالية  |
| ٥٥٠,٦٠١  | ٨٣٤,٠٠٤  | المجموع   |

\* يتم الاعتراف بمخصص خسارة انخفاض القيمة ضمن "مخصص إعادة التقييم للاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تحلل الجداول التالية الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة حسب فئة الموجودات المالية.

## ■ مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

| المجموع  | المرحلة ٣                                  | المرحلة ٢                                  | المرحلة ١                           |  |
|----------|--|--|-------------------------------------|--|
|          | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً |  |
| ألف درهم | ألف درهم                                   | ألف درهم                                   | ألف درهم                            |  |
| -        | -  | -  | -                                   | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧       |
| ٥٠٠      | -  | ٣٧   | ٤٦٣                                 | إعادة العرض للسنة السابقة                |
| ٥٠٠      | -  | ٣٧   | ٤٦٣                                 | مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨         |
| (٦٠)     | -  | -  | (٦٠)                                | التغير في مخاطر الائتمان                 |
| ٤٤٠      | -  | ٣٧   | ٤٠٣                                 | مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

## الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

| المجموع   | المرحلة ٣                                  | المرحلة ٢                                  | المرحلة ١                           |                                    |
|-----------|--|--|-------------------------------------|------------------------------------|
|           | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً |                                    |
| ألف درهم  | ألف درهم                                   | ألف درهم                                   | ألف درهم                            |                                    |
| ٥٤٧,٦١٦   | ٣٤٢,٩٣١                                    | ١٧٢,١٩٤                                    | ٣٢,٤٩١                              | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٩٩,٠٠٩    | (١٢,٤٨٣)                                   | ٩٣,٧٩٤                                     | ١٧,٦٩٨                              | إعادة العرض للسنة السابقة          |
| ٦٤٦,٦٢٥   | ٣٣٠,٤٤٨                                    | ٢٦٥,٩٨٨                                    | ٥٠,١٨٩                              | مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨   |
| -         | -  | (١٨,٣٥٠)                                   | ١٨,٣٥٠                              | التغيرات في مخصص الخسارة           |
| -         | -  | ٦,٢١٩                                      | (٦,٢١٩)                             | - التحويل إلى المرحلة ١            |
| -         | ١٤,٤٨٣                                     | (١٤,٤٨٣)                                   | -                                   | - التحويل إلى المرحلة ٢            |
| ١٠٦,٦٩٢   | ١٢٠,٠٩١                                    | (١,٢٩٢)                                    | (١٢,١٠٧)                            | - التحويل إلى المرحلة ٣            |
| ١٤٦,٤٨٧   | ٧٦,١٦٦                                     | ٥٣,٨٢٩                                     | ١٦,٤٩٢                              | التغير في مخاطر الائتمان           |
| (١٥٨,٩٨٨) | (٦,١٥٣)                                    | (١٤٧,٠٢٦)                                  | (٥,٨٠٩)                             | موجودات مالية جديدة معترف بها      |
| (٢,٧٧٤)   | (٢,٧٧٤)                                    | -  | -                                   | موجودات مالية ملغى الاعتراف بها    |
| ٧٣٨,٠٤٢   | ٥٣٢,٢٦١                                    | ١٤٤,٨٨٥                                    | ٦٠,٨٩٦                              | المشطوبات                          |
|           |  |  |                                     | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

## الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| المجموع  | المرحلة ٣                                  | المرحلة ٢                                  | المرحلة ١                           |                                    |
|----------|--|--|-------------------------------------|------------------------------------|
|          | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً |                                    |
| ألف درهم | ألف درهم                                   | ألف درهم                                   | ألف درهم                            |                                    |
| -        | -  | -  | -                                   | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٥٠,٩٣٢   | -  | ٥٠,٠٧٨                                     | ٨٥٤                                 | إعادة العرض للسنة السابقة          |
| ٥٠,٩٣٢   | -  | ٥٠,٠٧٨                                     | ٨٥٤                                 | مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨   |
| -        | -  | -  | -                                   | التغيرات في مخصص الخسارة           |
| -        | -  | -  | -                                   | - التحويل إلى المرحلة ١            |
| -        | -  | -  | -                                   | - التحويل إلى المرحلة ٢            |
| -        | ٥٠,٠٧٨                                     | (٥٠,٠٧٨)                                   | -                                   | - التحويل إلى المرحلة ٣            |
| ٩        | -  | -  | ٩                                   | التغير في مخاطر الائتمان           |
| ١,٢٩٠    | -  | -  | ١,٢٩٠                               | موجودات مالية جديدة معترف بها      |
| (١٠٤)    | -  | -  | (١٠٤)                               | موجودات مالية ملغى الاعتراف بها    |
| ٥٢,١٢٧   | ٥٠,٠٧٨                                     | -  | ٢,٠٤٩                               | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## التعهدات المالية والضمانات المالية

| المرحلة ١             | المرحلة ٢             | المرحلة ٣             |          |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| خسائر ائتمانية متوقعة | خسائر ائتمانية متوقعة | خسائر ائتمانية متوقعة | المجموع  |
| لمدة ١٢ شهرًا         | على مدى العمر الزمني  | على مدى العمر الزمني  | ألف درهم |
| ألف درهم              | ألف درهم              | ألف درهم              | ألف درهم |
| -                     | -                     | -                     | -        |
| ١٠,٦٣٧                | -                     | -                     | ١٠,٦٣٧   |
| ١٠,٦٣٧                | -                     | -                     | ١٠,٦٣٧   |
| -                     | -                     | -                     | -        |
| -                     | -                     | -                     | -        |
| -                     | -                     | ١,٧٠٣                 | -        |
| -                     | -                     | ٤,٢١٤                 | ٢,٢٧٣    |
| -                     | -                     | ١,٦٢٥                 | ٤,٣١٣    |
| -                     | -                     | -                     | (١,٦٨٧)  |
| -                     | -                     | -                     | ١٥,٥٣٦   |
| -                     | -                     | ٧,٥٤٢                 | ٧,٩٩٤    |

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
إعادة العرض للسنة السابقة  
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨  
التغيرات في مخصص الخسارة  
- التحويل إلى المرحلة ١  
- التحويل إلى المرحلة ٢  
- التحويل إلى المرحلة ٣  
التغير في مخاطر الائتمان  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية ملغى الاعتراف بها  
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما تم مناقشته أعلاه في الزيادة الجوهرية في فقرة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. في إطار إجراءات الرقابة الخاصة بالمصرف، يتم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر في الأداء، ويحد أقصى عندما يزيد التعثر لأكثر من ٣٠ يومًا. إن هذا الأمر بشكل أساسي هو الأمر للقروض والسلف المقدمة للعملاء وتحديداً فيما يتعلق بالتعرض لعمليات الإقراض للعملاء الأفراد نظراً لوجود معلومات محددة متاحة عن المقترض فيما يتعلق بإقراض الشركات والتعرضات الأخرى، حيث يتم استخدام تلك المعلومات لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يقدم الجدول أدناه تحليلاً للمبالغ المدرجة الإجمالية للقروض والسلف إلى العملاء حسب حالات تجاوز استحقاق السداد.

| ٢٠١٧                        | ٢٠١٨                        |                                     |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| إجمالي القيمة الدفترية      | إجمالي القيمة الدفترية      | تجاوزت الاستحقاق حتى ٣٠ يومًا       |
| الخسارة الائتمانية المتوقعة | الخسارة الائتمانية المتوقعة | تجاوزت الاستحقاق من ٣١ - ٦٠ يومًا   |
| ١٩١,٨٢٨                     | ١١٤,١٣٦                     | تجاوزت الاستحقاق من ٦١ - ٩٠ يومًا   |
| ٣,٢٢٤                       | ٣٥,٢٧٣                      | تجاوزت الاستحقاق من ٩١ - ١٨٠ يومًا  |
| ٩,٦٣٤                       | ٥٦,٣٧٢                      | تجاوزت الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يومًا |
| ٨٧,٧٦٨                      | ٩٧,٥٢٣                      |                                     |
| ٢٥٥,١٦٢                     | ٤٣٤,٧٣٨                     |                                     |
| ٥٤٧,٦١٦                     | ٧٣٨,٠٤٢                     |                                     |
| ١٤,١٤٧,٩٩١                  | ١٧,٠٤٢,٠٦٨                  |                                     |
| ٢٣٧,٧٨٣                     |                             |                                     |
| ٧١٠,٥١٥                     |                             |                                     |
| ٢٦٧,٧٨٩                     |                             |                                     |
| ٣٤٢,٤١٠                     |                             |                                     |
| ١٥,٧٠٦,٤٨٨                  |                             |                                     |

نتيجة للأنشطة المالية للمصرف، فقد يتم تعديل الموجودات المالية. تشير الجداول التالية إلى الموجودات المالية المعدلة حيث لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف.

الموجودات المالية (مع مخصص الخسارة بناءً على إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة) المعدلة خلال الفترة

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |                                   |
|----------|----------|-----------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم |                                   |
| ٤٧٨,٧٨٦  | ٧٨٥,٣٩٤  | إجمالي القيمة المدرجة قبل التعديل |
| (١٧,٤٤٤) | (٦,٩٨٣)  | مخصص انخفاض القيمة قبل التعديل    |
| ٤٦١,٣٤٢  | ٧٧٨,٤٤١  | صافي القيمة المطفأة قبل التعديل   |
| ٢٢٨,٩٩٩  | ٧٧٨,٤٤١  | صافي القيمة المطفأة بعد التعديل   |

#### الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

يحتفظ المصرف بضمانات إضافية أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالأصول المالية. يحتفظ المصرف بأداة مالية بقيمة ٢,٨٣ مليار درهم لم يتم تسجيل أي خسائر تكبدها المصرف بسبب ضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها مدرجة أدناه.

#### تمويل الرهن العقاري

يملك البنك عقارات سكنية وتجارية كضمان لتمويل الرهن العقاري التي يمنحها لعملائه. يراقب المصرف تعرضه لتمويل الرهن العقاري بالتجزئة باستخدام نسبة صافي القيمة الحقيقية، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للتمويل، أو المبلغ المرصود للالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. إن تقييم الضمان لا يشمل أي تعديلات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ صافي القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ٩٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٥٤ مليون درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات المقابلة ١٤٢ مليون درهم (٢٠١٧: ٧٥ مليون درهم).

#### تمويل شخصي

تتكون محفظة التمويل الشخصي للمصرف من تمويل غير مضمون وبطاقات ائتمان.

#### تمويل الشركات

يطلب المصرف ضمانات وضمانات لتمويل الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها وفعاليتها وكفاءتها الإدارية ونسب النمو. ولهذا السبب، فإن تقييم الضمانات المحتجزة ضد تمويل الشركات لا يتم تحديثه بشكل روتيني. يتم تحديث تقييم هذه الضمانات إذا تم وضع التمويل على "قائمة المراقبة" وبالتالي يتم رصده عن كثب.

بالنسبة للتمويل ذات القيمة الائتمانية، يحصل المصرف على تقييم الضمانات الإضافية للإطلاع على إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ٥٢٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٣١ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ١٠٣٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٦٠٨ مليون درهم).

## مصرف عجمان ش.م.ع.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

ضمانات محتفظ بها كضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

أوراق مالية استثمارية إسلامية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية استثمارات في صكوك وأسهم الملكية.

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |              |
|-----------|-----------|--------------|
| ألف درهم  | ألف درهم  |              |
| -         | -         | AA to AA-    |
| ٥٢٠,٩٤٢   | ٤٨٦,٤٧١   | A+ to A-     |
| ٤٥١,٨٤٣   | ٣٣٨,٩٤٠   | BBB+ to BBB- |
| ٣٧٧,٦٤٧   | ٤١٠,٥٥٤   | BB+ to BB    |
| -         | ٣٤,٨٠٨    | B+ to B-     |
| -         | -         | CCC          |
| ٥٦١,٨٢٢   | ٦٢١,٨٣٥   | غير مصنفة    |
| ١,٩١٢,٢٥٤ | ١,٨٩٢,٦٠٨ |              |

## موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

حصل المصرف على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة عن طريق حيازة ضمانات محتفظ بها كضمان مقابل أصول التمويل والاستثمار الإسلامي والمحتفظ بها في نهاية السنة. تتمثل سياسة المصرف في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا يستخدم المصرف ضمانات غير نقدية لعملياته.

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |  |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم |  |
| ٦,١٢٠    | ٩,٢١٢    | العقارات   |
| ٦,١٢٠    | ٩,٢١٢    | مجموع الموجودات المتحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات |

## ٣-٦ مخاطر السوق

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

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر معدل الربح

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

إن المصرف معرض لتأثير التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح، والتي تنشأ من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية البالغة ١٦,٣٠٤ مليون درهم (٢٠١٧: ١٥,١٥٩ مليون درهم)، والأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية البالغة ١,٦٩٢ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٧٢١ مليون درهم)، والمراوحة الدولية لدى المصرف المركزي البالغة ١,٨٠٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٦٤٥ مليون درهم)، والمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية البالغة ٧٦٢ مليون درهم (٢٠١٧: ٦٠١ مليون درهم)، وودائع العملاء البالغة ١٤,٧٥٧ مليون درهم (٢٠١٧: ١١,٥٢٢ مليون درهم) بالإضافة إلى مبلغ ٢,٦١٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٣,٣٣٣ مليون درهم) من المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية.

## تحليل الحساسية

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

| ٢٠١٧                              |                      | ٢٠١٨                              |                      |                   |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
| التأثير على الأرباح/<br>(الخسائر) | الإجمالي<br>ألف درهم | التأثير على الأرباح/<br>(الخسائر) | الإجمالي<br>ألف درهم |                   |
| ٤٤,٢٨٩                            | ١٨,١٢٦,٠١٠           | ٥٨,٣٦٩                            | ٢٠,٥١٨,٦٢٠           | موجودات تخضع لربح |
| ٤٨,٨٩٢                            | ١٤,٨٥٥,٢٥٨           | ٤٨,١٧١                            | ١٧,٣٧٥,٧٨٢           | مطلوبات تخضع لربح |

## مخاطر العملات الأجنبية

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٣-٦ مخاطر السوق (تمة)

## مخاطر الأسعار

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

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

| التأثير على الربح / (الخسارة) |          | المعدل<br>القياسي |  |
|-------------------------------|----------|-------------------|--|
| ٢٠١٧                          | ٢٠١٨     |                   |  |
| ألف درهم                      | ألف درهم |                   |  |
| -                             | ١٠,٠٠٦   | ± ٥٪              | الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |

| التأثير على حقوق الملكية |          | المعدل القياسي |  |
|--------------------------|----------|----------------|--|
| ٢٠١٧                     | ٢٠١٨     |                |  |
| ألف درهم                 | ألف درهم |                |  |
| ٩٥,٦١٣                   | ٩٤,٦٣٠   | ± ٥٪           | الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |

## ٤-٦ إدارة مخاطر السيولة

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جدول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

| المجموع     | ألف درهم  | غير مؤرخة | ألف درهم  | أكثر من ٥ سنوات | ألف درهم  | سنوات     | ألف درهم  | أكثر من ٦ - ١٢ شهراً | ألف درهم  | أكثر من ٣ - ٦ أشهر | ألف درهم  | خلال ٣ أشهر | ألف درهم  | الموجودات |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|-----------|--------------------|-----------|-------------|---|-----------|
|             |           |           |           |                 |           |           |           |                      |           |                    |           |             |   |           |
| ٢,٥٥٨,٣٦٦   | -         | -         | -         | -               | -         | -         | -         | -                    | -         | -                  | -         | ٢,٥٥٨,٣٦٦   | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي                       |           |
| ٧٦١,٧١١     | -         | -         | -         | ٧٣,٤١٧          | ١٥٥,٧١٥   | ١٥٥,٧١٥   | ٣٨١,٩٤١   | ١٥٥,٦٣٨              | ١٥٥,٦٣٨   | ٣٨١,٩٤١            | ٣٨١,٩٤١   | ٣٨١,٩٤١     | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى                   |           |
| ١٦٦,٣٠٤,٠٢٦ | -         | -         | ٦,٥٠٠,٥٣٣ | ٤,٧٦٧,١٢٧       | ٦٣٩,٥٠٣   | ٦٣٩,٥٠٣   | ٧٦٩,٩٨٩   | ٧٦٩,٩٨٩              | ٧٦٩,٩٨٩   | ٧٦٩,٩٨٩            | ٧٦٩,٩٨٩   | ٣,٦٢٦,٨٧٤   | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي |           |
| ١,٨٩٢,٦٠٨   | -         | -         | ١,٢٦٣,٧٢٥ | ٦٢٨,٨٨٣         | -         | -         | -         | -                    | -         | -                  | -         | -           | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادل        |           |
| ٦٥٨,١٣١     | ٦٥٨,١٣١   | -         | -         | -               | -         | -         | -         | -                    | -         | -                  | -         | -           | استثمارات عقارية                                    |           |
| ١٢,٠٨٢٢     | ١٢,٠٨٢٢   | -         | -         | -               | -         | -         | -         | -                    | -         | -                  | -         | -           | ممتلكات ومعدات                                      |           |
| ٣٤٩,٠٦١     | ٣٤٩,٠٦١   | -         | -         | -               | -         | -         | -         | -                    | -         | -                  | -         | ٢٦٠,٦٥٥     | موجودات أخرى  |           |
| ٢٢,٦٤٤,٧٢٥  | ٨١٧,٩٦٩   | ٧,٧٦٤,٢٥٨ | ٥,٤٦٩,٤٢٧ | ٧٩٥,٢١٨         | ٩٧,٠١٧    | ٤٩,٣٩٠    | ٦,٨٢٧,٨٣٦ | ٦,٨٢٧,٨٣٦            | ٦,٨٢٧,٨٣٦ | ٦,٨٢٧,٨٣٦          | ٦,٨٢٧,٨٣٦ | ٦,٨٢٧,٨٣٦   | مجموع الموجودات                                     |           |
| ١٧,٢٠٣,٥٣٣  | -         | -         | ٢,٥٥٤,١٩٢ | ٤,٣٤٠,٢٢٥       | ٣,٠١٥,٠١٠ | ٣,٠١٥,٠١٠ | ٧,٢٩٤,١٠٦ | ٧,٢٩٤,١٠٦            | ٧,٢٩٤,١٠٦ | ٧,٢٩٤,١٠٦          | ٧,٢٩٤,١٠٦ | ٧,٢٩٤,١٠٦   | المطلوبات وحقوق الملكية                             |           |
| ٢,٦٤٨,٧٢٢   | -         | -         | ١,١٠٩,٩٦٣ | ٤٦٢,٤٤٦         | ١,٠٢٨,٢٧٣ | ٤٨,٠٤٠    | ٤٨,٠٤٠    | ٤٨,٠٤٠               | ٤٨,٠٤٠    | ٤٨,٠٤٠             | ٤٨,٠٤٠    | ٤٨,٠٤٠      | ودائع إسلامية للعملاء                               |           |
| ٣٤٥,٦٢٢     | -         | -         | -         | -               | ٣٨,٠٠٠    | ٣٨,٠٠٠    | ٣٨,٠٠٠    | ٣٨,٠٠٠               | ٣٨,٠٠٠    | ٣٨,٠٠٠             | ٣٨,٠٠٠    | ٣٨,٠٠٠      | مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى                     |           |
| ٢,٤٤٦,٨٤٨   | ٢,٤٤٦,٨٤٨ | -         | -         | -               | -         | -         | -         | -                    | -         | -                  | -         | -           | مطلوبات أخرى  |           |
| ٢٢,٦٤٤,٧٢٥  | ٢,٤٤٦,٨٤٨ | ٢,٤٤٦,٨٤٨ | ٣,٦٦٤,١٥٥ | ٤,٨٠٢,٦٧١       | ٤,٠٨١,٢٨٣ | ٤,٠٨١,٢٨٣ | ٧,٦٤٩,٧٦٨ | ٧,٦٤٩,٧٦٨            | ٧,٦٤٩,٧٦٨ | ٧,٦٤٩,٧٦٨          | ٧,٦٤٩,٧٦٨ | ٧,٦٤٩,٧٦٨   | حقوق الملكية  |           |
| ٢٢,٦٤٤,٧٢٥  | ٢,٤٤٦,٨٤٨ | ٢,٤٤٦,٨٤٨ | ٣,٦٦٤,١٥٥ | ٤,٨٠٢,٦٧١       | ٤,٠٨١,٢٨٣ | ٤,٠٨١,٢٨٣ | ٧,٦٤٩,٧٦٨ | ٧,٦٤٩,٧٦٨            | ٧,٦٤٩,٧٦٨ | ٧,٦٤٩,٧٦٨          | ٧,٦٤٩,٧٦٨ | ٧,٦٤٩,٧٦٨   | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                       |           |

مصرف عجمان ش.م.ع.  
 إيضاحات حول البيانات المالية  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)  
 ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمه)  
 ٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمه)  
**جدول الاستحقاق (تتمه)**  
 فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

|   | أكثر من ١ - ٥     |                  |                     |                    |                  | المجموع<br>ألف درهم |
|---|-------------------|------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
|   | أكثر من ٥ سنوات   | ١٢ شهراً         | أكثر من ٦ - ١٢ أشهر | أكثر من ٣ - ٦ أشهر | أكثر من ٣ أشهر   |                     |
|   | ألف درهم          | ألف درهم         | ألف درهم            | ألف درهم           | ألف درهم         |                     |
| الموجودات   |                   |                  |                     |                    |                  |                     |
| نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي                       | -                 | -                | -                   | -                  | ١,٣٧٨,٤١٠        |                     |
| مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى                   | -                 | ٢٥٤,١٧٢          | ٩٩,٧٢٩              | ١٣٧,٤٥٠            | ١,٣٧٨,٤١٠        |                     |
| الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي | ٦,٦٠١,٠٠٣         | ٣,٨٣١,٤٠٣        | ١,٠٢١,١٩٥           | ٣,١٦٢,٧٤٥          | ٣,١٦٢,٧٤٥        |                     |
| أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة       | -                 | ٤٣٧,٥٧٦          | ١٠٣,٣٥٧             | -                  | -                |                     |
| استثمارات عقارية                                    | -                 | -                | -                   | -                  | -                |                     |
| ممتلكات ومعدات                                      | -                 | -                | -                   | -                  | -                |                     |
| موجودات أخرى  | -                 | -                | ٣٨,٢٠٥              | -                  | ١٩١,٩١٣          |                     |
| <b>مجموع الموجودات</b>                              | <b>٧,٩٧٢,٣٢٤</b>  | <b>٤,٣٧٩,١٣٢</b> | <b>٩٠٠,٠٥٥</b>      | <b>١,١٥٩,١٢٩</b>   | <b>٤,٨٧٠,٥١٨</b> |                     |
| المطلوبات وحقوق الملكية                             |                   |                  |                     |                    |                  |                     |
| ودائع إسلامية للعملاء                               | -                 | ٦٦,٠٠٠           | ٣,٧١٩,٩٩٣           | ٣,٤٣٧,٠٥٩          | ٧,١٠٠,٨٢٧        |                     |
| مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى                     | -                 | ٩١٨,١٥٠          | ٨٥٩,٧٦٢             | ٣٠١,٣٢٩            | ١,٢٨٣,٤٦١        |                     |
| مطلوبات أخرى  | -                 | -                | -                   | ٢٩,٣٤٦             | ٢٠١,٢٦٩          |                     |
| حقوق الملكية  | -                 | -                | -                   | -                  | -                |                     |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                | <b>٢٠,٠٢٧,٦٥٤</b> | <b>٩٨٤,١٥٠</b>   | <b>٤,٥٧٩,٧٥٥</b>    | <b>٣,٧٦٧,٧٣٤</b>   | <b>٨,٥٨٥,٥٥٧</b> |                     |

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تمة)

تتمثل أداة القياس الأساسية التي يستخدمها المصرف لإدارة مخاطر السيولة في المعدل الذي يحدده المصرف المركزي. ولهذا الغرض، يتم فقط مراعاة الموجودات السائلة عالية الجودة والتي تتضمن النقد وما يعادله والمرابحة مع المصرف المركزي وسندات الدين (الصكوك) والتي تحمل معدل مخاطرة بنسبة ٠% لدى سوق سائل، يتكون المقام من إجمالي المطلوبات باستثناء المخصصات من إجمالي المطلوبات. كانت هذه النسبة المقررة أكثر صرامة وشمولية في إدارة مراكز السيولة للمصرف. كانت نسبة السيولة في تواريخ التقارير كما يلي:

|      |      |
|------|------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| %١٢  | %١٧  |

في ٣١ ديسمبر

## ٥-٦ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

## ٦-٦ إدارة رأس المال

في فبراير ٢٠١٧، اعتمد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة "بازل ٣" ونشر قواعد متطلبات رأس المال التنظيمية المطورة عن طريق التعميم رقم ٥٢ و ٢٠١٧/٦٠. بالإضافة إلى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال، يقدم بازل ٣ الحفاظ على رأس المال (CCB) والهوامش المضادة لتقلبات الدورات الاقتصادية (CCYB) لحث المؤسسات المصرفية للاحتفاظ برأس المال زيادة عن الحد الأدنى القانوني.

وبعد اعتماد بازل ٣، يُحتسب رأس المال النظامي ضمن الفئات التالية:

(١) الشق الأول من رأس المال والذي يتألف من:

أ- حقوق حملة الأسهم العادية – وتتضمن رأس المال والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة واحتياطيات الدخل الشامل الأخرى والمتركمة،

ب- الأموال الخاصة الإضافية – وتتضمن أي أداة لم تتضمنها حقوق حملة الأسهم العادية.

(٢) الشق الثاني من رأس المال، والذي يتألف من الاحتياطيات العامة (بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة المصنفة ضمن المرحلتين ١ و ٢).

وإضافة إلى ما سبق، يقضى على جميع المصارف الاحتفاظ بهامش الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال بهدف تشجيع جميع المصارف للاحتفاظ برأس مال يزيد عن متطلبات الحد الأدنى.

وعملاً بالتعميم الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يقتضي على المصارف الاحتفاظ بهامش للاحتفاظ برأس المال ضمن تعهدات مؤقتة تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ١ يناير ٢٠١٩، أي خلال فترة ٣ سنوات.



فيما يلي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ضمن كل فئة من الفئات المبينة أعلاه بما في ذلك هامش الاحتفاظ برأس المال:

| ٢٠١٩  | ٢٠١٨   | ٢٠١٧  | عنصر رأس المال                            |
|-------|--------|-------|---|
| %٧    | %٧     | %٧    | الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية     |
| %٨,٥  | %٨,٥   | %٨,٥  | الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال |
| %١٠,٥ | %١٠,٥  | %١٠,٥ | الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال         |
| %٢,٥  | %١,٨٧٥ | %١,٢٥ | هامش الاحتفاظ برأس المال                  |

تقيم موجودات المصرف المرجحة بالمخاطر بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتُعرف مخاطر الائتمان بمخاطر التعثر في سداد دين وهو الأمر الذي قد ينشأ من إخفاق العميل في سداد الدفعات المطلوبة. ويتضمن هذا الخطر فقدان المبالغ الأصلية والأرباح وتوزيع التدفقات النقدية وارتفاع تكاليف التحصيل. وتتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. لأغراض التقدير وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي يتبع المصرف طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدة الأولى من نظام بازل ٢.

تعتمد سياسة المصرف على الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار رأس مال المصرف ومقارنته بالعائد على المساهمين كما يدرك المصرف مدى الحاجة إلى إحداث توازن بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قام المصرف بإتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي.

استوفت المصرف وعملياتها المنظمة فردياً متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة خلال السنة. يتعين على المصرف الإعلان عن المصادر الرأسمالية والموجودات المرجحة بالمخاطر ضمن إطار اتفاقية بازل ٣ القاعدة الأولى على النحو المبين في الجدول التالي:

| ٢٠١٧       | ٢٠١٨       |  |
|------------|------------|--|
| ألف درهم   | ألف درهم   |  |
| ١,٦٨٠,٣٢٣  | ٢,١٠٠,٠٠٠  | الشق ١ من رأس المال                      |
| ٤٩٥,٣٤١    | ٣٤٥,٥٦٧    | رأس المال                                |
| ٢,١٧٥,٦٦٤  | ٢,٤٤٥,٥٦٧  | الاحتياطيات                              |
| ١٠٤,١٦٧    | ١٧٩,٧٨٥    | الشق ٢ من رأس المال                      |
| ٢,٢٧٩,٨٣١  | ٢,٦٢٥,٣٥٢  | المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة     |
|            |            | إجمالي رأس المال النظامي                 |
|            |            | الموجودات المرجحة بالمخاطر               |
| ١٣,٥٦١,٣٢٩ | ١٤,٣٨٢,٧٣٨ | مخاطر الائتمان                           |
| ٩٦,٨٤٢     | ١٥٨,٧٦٠    | مخاطر السوق                              |
| ٩٣٢,٨٦٤    | ١,٠١١,١٤٨  | المخاطر التشغيلية                        |
| ١٤,٥٩١,٠٣٥ | ١٥,٥٥٢,٦٤٦ | إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر         |
| %١٥,٦٢     | %١٦,٨٨     | نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي  |
| %١٤,٩١     | %١٥,٧٢     | نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال |

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٦-٦ إدارة رأس المال (تمة)

#### توزيع رأس المال

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

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

صرح مجلس الإدارة خلال السنة بزيادة رأس المال المصدر للمصرف من ١,٦٨٠,٣٢٢,٥٠٠ درهم إلى ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق حقوق إصدار ٤١٩,٦٧٧,٥٠٠ سهمًا بقيمة إصدار تبلغ ١ درهم لكل سهم جديد بما يعكس القيمة الإسمية البالغة ١ درهم لكل سهم جديد. وقد انتهى المصرف من عملية إصدار ٤١٩,٦٧٧,٥٠٠ سهمًا بقيمة ٤١٩,٦٧٧,٥٠٠ درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

| المجموع                   | التكلفة المطفأة   | موجودات متاحة للبيع |   |
|---------------------------|-------------------|---------------------|---|
| ألف درهم                  | ألف درهم          | ألف درهم            |   |
| ٢٠١٨                      |                   |                     |   |
| <b>الموجودات المالية:</b> |                   |                     |   |
| ٢,٥٥٨,٣٦٦                 | ٢,٥٥٨,٣٦٦         | -                   | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي                 |
| ٧٦١,٧١١                   | ٧٦١,٧١١           | -                   | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى             |
| ١٦,٣٠٤,٠٢٦                | ١٦,٣٠٤,٠٢٦        | -                   | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية    |
| ١,٨٩٢,٦٠٨                 | -                 | ١,٨٩٢,٦٠٨           | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة |
| ١٤٤,٣٣٧                   | ١٤٤,٣٣٧           | -                   | موجودات إسلامية أخرى                          |
| <u>٢١,٦٦١,٠٤٨</u>         | <u>١٩,٧٦٨,٤٤٠</u> | <u>١,٨٩٢,٦٠٨</u>    | <b>المجموع</b>                                |
| <b>المطلوبات المالية:</b> |                   |                     |   |
| ١٧,٢٠٣,٥٣٣                | ١٧,٢٠٣,٥٣٣        | -                   | ودائع إسلامية للعملاء                         |
| ٢,٦٤٨,٧٢٢                 | ٢,٦٤٨,٧٢٢         | -                   | مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى               |
| ١٨٢,٣٩٨                   | ١٨١,١٨٩           | ١,٢٠٩               | مطلوبات أخرى                                  |
| <u>٢٠,٠٣٤,٦٥٣</u>         | <u>٢٠,٠٣٣,٤٤٤</u> | <u>١,٢٠٩</u>        | <b>المجموع</b>                                |
| ٢٠١٧                      |                   |                     |   |
| <b>الموجودات المالية:</b> |                   |                     |   |
| ١,٣٧٨,٤١٠                 | ١,٣٧٨,٤١٠         | -                   | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي                 |
| ٦٠١,٥٠٤                   | ٦٠١,٥٠٤           | -                   | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى             |
| ١٥,١٥٨,٨٧٢                | ١٥,١٥٨,٨٧٢        | -                   | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية    |
| ١,٩١٢,٢٥٤                 | -                 | ١,٩١٢,٢٥٤           | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة |
| ١٤٦,٦٩٢                   | ١٤٤,٤٧٤           | ٢,٢١٨               | موجودات إسلامية أخرى                          |
| <u>١٩,١٩٧,٧٣٢</u>         | <u>١٧,٢٨٣,٢٦٠</u> | <u>١,٩١٤,٤٧٢</u>    | <b>المجموع</b>                                |
| <b>المطلوبات المالية:</b> |                   |                     |   |
| ١٤,٣٢٣,٨٧٩                | ١٤,٣٢٣,٨٧٩        | -                   | ودائع إسلامية للعملاء                         |
| ٣,٣٦٢,٧٠٢                 | ٣,٣٦٢,٧٠٢         | -                   | مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى               |
| ١٦٤,٩٤٤                   | ١٦٤,٩٤٤           | -                   | مطلوبات إسلامية أخرى                          |
| <u>١٧,٨٥١,٥٢٥</u>         | <u>١٧,٨٥١,٥٢٥</u> | -                   | <b>المجموع</b>                                |

## ٨. قياس القيمة العادلة

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

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة وتداولها في أسواق مالية نشطة بأسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المياضنة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات الإسلامية المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحسب القيمة العادلة للأدوات الإسلامية المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. تقاس مبادلة أسعار الربح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمطلوبات باستخدام منحنيات الربح المطبق والمأخوذة من نسب الربح المدرج.

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

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

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

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

| الإجمالي | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| ألف درهم | ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم  |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

|           |         |   |           |
|-----------|---------|---|-----------|
| ٢٠٠,١٣٠   | ١٢٠,٧٥٠ | - | ٧٩,٣٨٠    |
| ١,٦٩٢,٤٧٨ | ٣٤,٤٢٨  | - | ١,٦٥٨,٠٥٠ |
| ١,٨٩٢,٦٠٨ | ١٥٥,١٧٨ | - | ١,٧٣٧,٤٣٠ |

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

|       |   |   |       |
|-------|---|---|-------|
| ١,٢٠٩ | - | - | ١,٢٠٩ |
| ١,٢٠٩ | - | - | ١,٢٠٩ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

|           |         |   |           |
|-----------|---------|---|-----------|
| ١,٩١٢,٢٥٤ | ١٥٩,٣٢٠ | - | ١,٧٥٢,٩٣٤ |
| ٢,٢١٨     | -       | - | ٢,٢١٨     |
| ١,٩١٤,٤٧٢ | ١٥٩,٣٢٠ | - | ١,٧٥٥,١٥٢ |

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)  
لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال العام.  
فيما يلي تسوية لقياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية:

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |  |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم |  |
| ١٣٩,٣٢٠  | ١٥٩,٣٢٠  | الرصيد في ١ يناير                          |
| ٢٠,٠٠٠   | ٢٠,٧٥٠   | مشتريات خلال السنة                         |
| -        | (٢٤,٨٩٢) | خسارة القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر |
| ١٥٩,٣٢٠  | ١٥٥,١٧٨  | المجموع                                    |

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من اعتقاد أن المصرف أن تقديراته المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، إن تغيير واحدة أو أكثر من الافتراضات المستخدمة بنسبة  $\pm ١٠\%$  للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

| التأثير على الأرباح أو الخسائر |          | التأثير على الدخل الشامل الأخر |          |                |
|--------------------------------|----------|--------------------------------|----------|----------------|
| إيجابي                         | سليبي    | إيجابي                         | سليبي    |                |
| ألف درهم                       | ألف درهم | ألف درهم                       | ألف درهم |                |
| ١٢,٠٧٥                         | (١٢,٠٧٥) | ٣,٤٤٣                          | (٣,٤٤٣)  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| -                              | -        | ١٥,٩٣٢                         | (١٥,٩٣٢) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |

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

## ٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة للمصرف لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧             | ٢٠١٨             |  |
|------------------|------------------|--|
| ألف درهم         | ألف درهم         |  |
| ٨٤,٦٢٨           | ٨٧,٤٤٣           | نقد في الصندوق                                     |
|                  |                  | أرصدة لدى المصرف المركزي:                          |
|                  |                  | حسابات جارية                                       |
| ١٠٤,٧٢٩          | ٦١,٦٩١           | متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩ (ب)) |
| ٥٤٤,٠٥٣          | ٦٠٩,٢٣٢          | مرايحات دولية لدى المصرف المركزي                   |
| ٦٤٥,٠٠٠          | ١,٨٠٠,٠٠٠        |  |
| <u>١,٣٧٨,٤١٠</u> | <u>٢,٥٥٨,٣٦٦</u> |  |

إن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. (ب) يتطلب من المصرف الاحتفاظ باحتياطيات لدى المصرف المركزي بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متوفرة للعمليات اليومية للمصرف ولا يمكن سحبها من دون موافقة المصرف المركزي. ويختلف مستوى الاحتياطي المطلوب شهرياً حسب توجهات المصرف المركزي المعنية. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي بموجب التعميم رقم ٢٠٠٨/٤٣١، للمصارف بالاقتراض إلى حد ١٠٠% من متطلبات احتياطياتها بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٦٠٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٤٤ مليون درهم).

## ١٠. مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المطلوب للمصرف من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧           | ٢٠١٨           |                                       |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                                       |
| ٣٦,٧٩٩         | ١٤,٥١٣         | حسابات جارية                          |
| <u>٥٦٤,٧٠٥</u> | <u>٧٤٧,٦٣٨</u> | ودائع إسلامية لدى مصارف ومؤسسات مالية |
| ٦٠١,٥٠٤        | ٧٦٢,١٥١        |                                       |
| -              | (٤٤٠)          | يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة        |
| <u>٦٠١,٥٠٤</u> | <u>٧٦١,٧١١</u> | المجموع                               |

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧           | ٢٠١٨           |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                               |
| ٤٤١,٧٧٦        | ٦٣٠,٢٧٦        | داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ١٥٩,٧٢٨        | ١٣١,٤٣٥        | خارج الإمارات العربية المتحدة |
| <u>٦٠١,٥٠٤</u> | <u>٧٦١,٧١١</u> | المجموع                       |

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧       | ٢٠١٨       |   |
|------------|------------|---|
| ألف درهم   | ألف درهم   |   |
|            |            | <b>موجودات تمويلية إسلامية</b>                                  |
| ٢٠١,٩٧٩    | ١٥١,٨٩٤    | مرابحات سيارات  |
| ٦,١٨٦,٢٦٠  | ٦,٨٥٣,٤٦٨  | مرابحات بضائع   |
| ٦,٣٨٨,٢٣٩  | ٧,٠٠٥,٣٦٢  | <b>مجموع المرابحات</b>  |
| ٨,٣٧٥,١٥١  | ٩,٢٦٧,٦٣٧  | إجارات  |
| ٣٧,٧٤١     | ٣٥,٨٢٦     | استصناع   |
| ٣٨,٧٦٢     | ٣٩,٤٠٠     | بطاقة ائتمان إسلامية  |
| ١٤,٨٣٩,٨٩٣ | ١٦,٣٤٨,٢٢٥ |   |
| (٩٦٨,٥٣٧)  | (٩٩٠,٦٧٠)  | إيرادات مؤجلة   |
| ١٣,٨٧١,٣٥٦ | ١٥,٣٥٧,٥٥٥ | <b>مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية</b>                      |
|            |            | <b>موجودات استثمارية إسلامية</b>                                |
| ١,٠٩٢,٥٦٢  | ٩٣٢,٨٠٧    | مضاربة  |
| ٧٤٢,٥٧٠    | ٧٥١,٧٠٦    | وكالات  |
| ١,٨٣٥,١٣٢  | ١,٦٨٤,٥١٣  | <b>مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية</b>                    |
| ١٥,٧٠٦,٤٨٨ | ١٧,٠٤٢,٠٦٨ | <b>مجموع الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية</b>         |
| (٥٤٧,٦١٦)  | (٧٣٨,٠٤٢)  | يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٧)                       |
| ١٥,١٥٨,٨٧٢ | ١٦,٣٠٤,٠٢٦ | <b>مجموع الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، الصافي</b> |

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

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |                        |
|-----------|-----------|------------------------|
| ألف درهم  | ألف درهم  |                        |
| ٦,٢٩٢,٩٢٣ | ٦,٣٧٤,٨٢٩ | ممتلكات ورهونات عقارية |
| ٢,٣٠٤,٣٨٢ | ٢,٨٩٦,٧٣٣ | ودائع وأسهم ملكية      |

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧ و ٢٠١٨.

| المجموع<br>ألف درهم | خارج الإمارات<br>العربية المتحدة<br>ألف درهم | داخل الإمارات العربية<br>المتحدة<br>ألف درهم |                                    |
|---------------------|--|--|------------------------------------|
|                     |  |  | ٢٠١٨                               |
|                     |  |  | القطاع الاقتصادي                   |
| ٨٣٧,٩٢٩             | ٣١١,٨٤٤                                      | ٥٢٦,٠٨٥                                      | الحكومة                            |
| ٤,٢٦٣,٥١٥           | ٣٤,٨٨٦                                       | ٤,٢٢٨,٦٢٩                                    | الصناعة والخدمات                   |
| ٢,٢٥٦,٦٤٤           | ١٦,٥١١                                       | ٢,٢٤٠,١٣٣                                    | التجارة                            |
| ٥,٩٦٤,٣٥٣           | ٥١,٧٤٠                                       | ٥,٩١٢,٦١٣                                    | العقارات                           |
| ١,٨٩٢,٣١٥           | -  | ١,٨٩٢,٣١٥                                    | التمويل السكني                     |
| ١,٨٢٧,٣١٢           | -  | ١,٨٢٧,٣١٢                                    | التمويل الاستهلاكي                 |
| ١٧,٠٤٢,٠٦٨          | ٤١٤,٩٨١                                      | ١٦,٦٢٧,٠٨٧                                   |                                    |
| (٧٣٨,٠٤٢)           |  |  | مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ)) |
| ١٦,٣٠٤,٠٢٦          |  |  | المجموع                            |
|                     |  |  | ٢٠١٧                               |
|                     |  |  | القطاع الاقتصادي                   |
| ٦٣٢,٦١١             | ٢٧٤,٢٧٩                                      | ٣٥٨,٣٣٢                                      | الحكومة                            |
| ٤,٧٩٥,٩١٠           | ٤٢,٥٣٥                                       | ٤,٧٥٣,٣٧٥                                    | الصناعة والخدمات                   |
| ٢,١٤٩,٢٦٣           | -  | ٢,١٤٩,٢٦٣                                    | التجارة                            |
| ٤,٤٤٥,٩٥٧           | ٩٧,٥٧٣                                       | ٤,٣٤٨,٣٨٤                                    | العقارات                           |
| ١,٨٨٤,٨٩٦           | -  | ١,٨٨٤,٨٩٦                                    | التمويل السكني                     |
| ١,٧٩٧,٨٥١           | -  | ١,٧٩٧,٨٥١                                    | التمويل الاستهلاكي                 |
| ١٥,٧٠٦,٤٨٨          | ٤١٤,٣٨٧                                      | ١٥,٢٩٢,١٠١                                   |                                    |
| (٥٤٧,٦١٦)           |  |  | مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ)) |
| ١٥,١٥٨,٨٧٢          |  |  | المجموع                            |

## ١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |
|-----------|-----------|
| ألف درهم  | ألف درهم  |
| -         | ٢٠٠,١٣٠   |
| ١,٩١٢,٢٥٤ | ١,٦٩٢,٤٧٨ |
| ١,٩١٢,٢٥٤ | ١,٨٩٢,٦٠٨ |

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر



إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| المجموع<br>ألف درهم | دول مجلس التعاون            |                            | داخل الإمارات<br>العربية المتحدة<br>ألف درهم    |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------|---|
|                     | باقي دول العالم<br>ألف درهم | الخليجي الأخرى<br>ألف درهم |   |
|                     |                             |                            |   |
|                     |                             |                            | ٢٠١٨  |
|                     |                             |                            | بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة        |
| ٧٩,٣٨٠              | -                           | -                          | ٧٩,٣٨٠  |
|                     |                             |                            | أدوات ملكية مدرجة                               |
| ١٢٠,٧٥٠             | -                           | -                          | ١٢٠,٧٥٠   |
|                     |                             |                            | أدوات ملكية غير مدرجة وصناديق استثمارية إسلامية |
| ٢٠٠,١٣٠             | -                           | -                          | ٢٠٠,١٣٠   |
|                     |                             |                            | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر      |
| ١,٦٥٨,٠٥٠           | ٣٤,٨٠٨                      | ٧٩٢,٥٣٤                    | ٨٣٠,٧٠٨   |
|                     |                             |                            | صكوك مدرجة                                      |
| ٣٤,٤٢٨              | ٤,٤٢٨                       | -                          | ٣٠,٠٠٠  |
|                     |                             |                            | صكوك غير مدرجة                                  |
| ١,٦٩٢,٤٧٨           | ٣٩,٢٣٦                      | ٧٩٢,٥٣٤                    | ٨٦٠,٧٠٨   |
| ١,٨٩٢,٦٠٨           | ٣٩,٢٣٦                      | ٧٩٢,٥٣٤                    | ١,٠٦٠,٨٣٨                                       |
|                     |                             |                            | المجموع   |
|                     |                             |                            | ٢٠١٧  |
|                     |                             |                            | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر      |
| ٩١,٦٢٠              | -                           | -                          | ٩١,٦٢٠  |
|                     |                             |                            | أدوات ملكية مدرجة                               |
| ١٠٠,٠٠٠             | -                           | -                          | ١٠٠,٠٠٠   |
|                     |                             |                            | أدوات ملكية غير مدرجة وصناديق استثمارية إسلامية |
| ١,٦٦١,٣١٤           | -                           | ٧٤٢,٦٥٧                    | ٩١٨,٦٥٧   |
|                     |                             |                            | صكوك مدرجة                                      |
| ٥٩,٣٢٠              | ٢٩,٣٢٠                      | -                          | ٣٠,٠٠٠  |
|                     |                             |                            | صكوك غير مدرجة                                  |
| ١,٩١٢,٢٥٤           | ٢٩,٣٢٠                      | ٧٤٢,٦٥٧                    | ١,١٤٠,٢٧٧                                       |
|                     |                             |                            | المجموع   |

(ب) فيما يلي تحليل للأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |                  |
|-----------|-----------|------------------|
| ألف درهم  | ألف درهم  |                  |
| ١,٢٣٥,٩٦٤ | ١,٢٥٨,٠٩٣ | الحكومة          |
| ٥٠,٠٠٠    | ١١٨,٠١٠   | الصناعة والخدمات |
| ١٤١,٦٢٠   | ١٢٩,٣٨٠   | العقارات         |
| ٤٨٤,٦٧٠   | ٣٨٧,١٢٥   | مؤسسات مالية     |
| ١,٩١٢,٢٥٤ | ١,٨٩٢,٦٠٨ | المجموع          |

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، سجل المصرف خسارة القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بقيمة ٤٥ مليون درهم في احتياطي استثمار القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧): بلغت خسارة القيمة العادلة ٢٤ مليون درهم).

(د) تتضمن الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قيمة قدرها ٨٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٢٧ مليون درهم) مرهونة بموجب مرهونة لدى مؤسسة مالية.

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٣. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| المجموع        | عقارات أخرى    | عقارات قيد الإنشاء | ٢٠١٨   |
|----------------|----------------|--------------------|--|
| ألف درهم       | ألف درهم       | ألف درهم           |  |
| ٥٨٠,٤٤٨        | ٥٢٤,٤٧٨        | ٥٥,٩٧٠             | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨                       |
| ٤٣,٠٨٨         | ١٠             | ٤٣,٠٧٨             | إضافات خلال السنة                            |
| ٣١,٠٠٠         | -              | ٣١,٠٠٠             | تحويل من الممتلكات والمعدات                  |
| ٣,٥٩٥          | (١٢,٠٠٠)       | ١٥,٥٩٥             | زيادة / (خسارة) في القيمة العادلة خلال السنة |
| <u>٦٥٨,١٣١</u> | <u>٥١٢,٤٨٨</u> | <u>١٤٥,٦٤٣</u>     | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                     |
|                |                |                    | ٢٠١٧   |
| ٣٢٢,٣٩٨        | ٢٩٤,٨٠٠        | ٢٧,٥٩٨             | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧                       |
| ٢٥٢,٤١٥        | ٢٢٤,٠٤٣        | ٢٨,٣٧٢             | إضافات خلال السنة                            |
| ٥,٦٣٥          | ٥,٦٣٥          | -                  | زيادة في القيمة العادلة خلال السنة           |
| <u>٥٨٠,٤٤٨</u> | <u>٥٢٤,٤٧٨</u> | <u>٥٥,٩٧٠</u>      | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                     |

(ب) فيما يلي تفاصيل عن الاستثمارات العقارية للمصرف ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر، ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر، ٢٠١٧:

| القيمة العادلة | المستوى ٣      | المستوى ٢ | المستوى ١ |                |
|----------------|----------------|-----------|-----------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       | ألف درهم  | ألف درهم  |                |
| <u>٦٥٨,١٣١</u> | <u>٦٥٨,١٣١</u> | -         | -         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| <u>٥٨٠,٤٤٨</u> | <u>٥٨٠,٤٤٨</u> | -         | -         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |

يتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات العقارية للمصرف ضمن الملكية الدائمة وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ج) تم إجراء التقييمات من قبل مثنين مؤهلين غير مرتبطين بالمصرف وممن لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة، ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يجري تقييمها.

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

١٤. ممتلكات ومعدات

| المجموع  | أراضي ومباني | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | أجهزة وبرامج كمبيوتر | سيارات   | أثاث مكتبي ومعدات | تخصيصات على العقارات المستأجرة | التكلفة                        |
|----------|--------------|----------------------------|----------------------|----------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم     | ألف درهم                   | ألف درهم             | ألف درهم | ألف درهم          | ألف درهم                       |                                |
| ٢٥٦,٣٩٤  | ٩٩,٣١٥       | ٥,٨٧١                      | ٦٤,١٦٧               | ١,١٧٥    | ٢٨,٣٤٣            | ٥٧,٥٢٣                         | في ١ يناير ٢٠١٧                |
| ١٢,٤٤٩   | -            | ٥,٣٣٠                      | ١,٦٣٩                | -        | ٥,٣٣٨             | ٤٢                             | إضافات                         |
| -        | -            | (٤,٨١٩)                    | ١,٠٥٠                | -        | ٢,٠٢٤             | ١,٧٤٥                          | تحويلات                        |
| (٢٤١)    | -            | -                          | (١١)                 | -        | (١٢)              | (٩٢)                           | استبعادات                      |
| ٢٦٨,٧١٩  | ٩٩,٣١٥       | ٦,٣٨٢                      | ٦٦,٨٤٥               | ١,١٧٥    | ٣٥,٦٧٤            | ٥٩,٣١٧                         | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧              |
| ٣٢,٤٧٠   | -            | ٢٩,٥٧٥                     | ١١,٨٢٢               | ٤٧٦      | ٤٠٩               | ١٩٣                            | إضافات                         |
| -        | -            | (٨,٨٧٦)                    | ٧,٢٣٥                | -        | ١,٠٧٨             | ٥٦٣                            | تحويلات                        |
| (٣١,٠٠٠) | (٣١,٠٠٠)     | -                          | -                    | -        | -                 | -                              | تحويل إلى الاستثمارات العقارية |
| (٤٠٠)    | -            | -                          | -                    | (٤٠٠)    | -                 | -                              | استبعادات                      |
| (٨٦٦)    | -            | -                          | -                    | -        | -                 | (٢,٩٦٢)                        | شطب                            |
| ٢٦٦,٧٢٦  | ٦٨,٣١٥       | ٢٧,٥٠٦                     | ٧٥,٩٠٢               | ١,٢٤٦    | ٣٧,١٨١            | ٥٧,١١١                         | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨              |
| ١٥٥,٧٥٧  | ٢,٧٢٠        | -                          | ٤٨,٣٨٧               | ٦٢٧      | ٢١,٤٦٦            | ٤٢,٣٦٥                         | الاستهلاك المتراكم             |
| ١٢٦,٤٧١  | ١,٤٩٣        | -                          | ٧,٠٣٧                | ٤٣١      | ٤,٤٥٥             | ٣,٧١٨                          | في ١ يناير ٢٠١٧                |
| (٣٢١)    | -            | -                          | (١١)                 | -        | (٢١)              | (٩٢)                           | محمل للسنة                     |
| ١٣٢,٤٧٥  | ٤,٢١٣        | -                          | ٥٥,٣٦٩               | ١٨٦      | ٢٥,٩٠٠            | ٤٥,٩٩١                         | استبعادات                      |
| ١٤٦,٠٠٤  | ٥,٧٠٦        | -                          | ٦٣,١٩٦               | ٨١٧      | ٢٩,٤٤٣            | ٤٦,٧٤٣                         | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧              |
| (٧١٨)    | -            | -                          | -                    | -        | -                 | (٢,٤١٨)                        | شطب                            |
| (٦٤٤)    | -            | -                          | -                    | (٦٤٤)    | -                 | -                              | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨              |
| ١٦,٢٩٦   | ١,٤٩٣        | -                          | ٧٨,٧٨٨               | ٣٩١      | ٣,٥٤١             | ٣,٢٧٠                          | صافي القيمة الدفترية           |
| ١٢٠,٧٢٢  | ٦٢,٦٠٩       | ٢٧,٠٨١                     | ١٢,٧٠٥               | ٤٢٦      | ٧,٧٣٠             | ١٠,٣٦٨                         | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨              |
| ١٣٦,٢٤٤  | ٩٥,١٠٢       | ٦,٣٨٢                      | ١١,٤٤٦               | ٢٠٣      | ٩,٧٨٤             | ١٣,٣٢٦                         | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧              |

\* تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تكلفة متكبدة في مشاريع معلوماتية.

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
١٥. موجودات أخرى

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ٧٤,٩٣٧   | ١١٠,٦٢١  | إيرادات مستحقة على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية |
| ١٧,٣١٩   | ١٠٢,٦٧٨  | قبولات (إيضاح ١٨)   |
| ٢٩,٨٠٤   | ٣٩,٠١٦   | موجودات مستحقة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية    |
| ٢٢,٣٧٦   | ٢١,٩٤٠   | إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية      |
| ٢٨,١٦٨   | ١٨,٢١٧   | مصاريف مدفوعة مقدماً  |
| ١٣,٥٩٨   | ١٢,٢١٢   | سلف للموظفين (تمويل ميسر)                                     |
| ٢,٢١٨    | -        | عقود الصرف الأجنبي الآجلة                                     |
| ٧٤,٤٨٧   | ٧٢,٢٣٦   | أخرى  |
| ٢٦٢,٩٠٧  | ٣٧٦,٩٢٠  |   |
| (٢,٩٨٥)  | (٢٧,٨٥٩) | يُطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة                               |
| ٢٥٩,٩٢٢  | ٣٤٩,٠٦١  |   |

(\*) قام المصرف خلال السنة بتكوين مخصص لانخفاض القيمة بقيمة ٣,٨٥٤ مليون درهم مقابل الموجودات المستحقة عليها لتسوية الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية.

١٦. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية لعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧       | ٢٠١٨       |               |
|------------|------------|---------------|
| ألف درهم   | ألف درهم   |               |
| ٢,٥٩٢,٩٧٩  | ٢,٦٨٦,٦٦١  | حسابات جارية  |
|            |            | ودائع مضاربة: |
| ٢٠٧,٧٠٣    | ٢٠٢,٤٠٨    | حسابات توفير  |
| ٦٨,١٨٤     | ٦٠,٢٠٩     | ودائع لأجل    |
| ٢,٨٦٨,٨٦٦  | ٢,٩٤٩,٢٧٨  |               |
| ١١,٢٤٩,٣٧١ | ١٣,٩٩٨,٠٤١ | ودائع وكالة   |
| ٩٣,٩٣٣     | ١٩١,٤٠٤    | حسابات ضمان   |
| ١١١,٧٠٩    | ٦٤,٨١٠     | حسابات الهامش |
| ١٤,٣٢٣,٨٧٩ | ١٧,٢٠٣,٥٣٣ |               |

جميع وودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٧. مطلوب للمصارف وللمؤسسات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |                 |
|-----------|-----------|-----------------|
| ألف درهم  | ألف درهم  |                 |
| ٣٠,١٧٤    | ٢٩,٦٧٨    | عقود متداولة    |
| ٣,٣٣٢,٥٢٨ | ٢,٦١٩,٠٤٤ | ودائع استثمارية |
| ٣,٣٦٢,٧٠٢ | ٢,٦٤٨,٧٢٢ | المجموع         |

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |                               |
|-----------|-----------|-------------------------------|
| ألف درهم  | ألف درهم  |                               |
| ٢,٦١٦,٠٩٧ | ١,٩٤٨,٦٧٩ | داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ٧٤٦,٦٠٥   | ٧٠٠,٠٤٣   | خارج الإمارات العربية المتحدة |
| ٣,٣٦٢,٧٠٢ | ٢,٦٤٨,٧٢٢ | المجموع                       |

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
١٨. مطلوبات أخرى

| ٢٠١٧           | ٢٠١٨           |   |
|----------------|----------------|---|
| ألف درهم       | ألف درهم       |   |
| ١١٧,٧٣٣        | ١٥٢,٥١٩        | ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف |
| ١٦,٥٥٠         | ١٩,٦٩٠         | مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين                                 |
| ٤٥,٣١٢         | ٢٦,٧٠١         | شيكات المدراء   |
| ١٧,٣١٩         | ١٠٢,٦٧٨        | قبولات (إيضاح ١٥)   |
| -              | ١٥,٥٣٦         | مخصص خسارة انخفاض القيمة                                      |
| ٣٣,٧٠١         | ٢٨,٤٩٨         | أخرى  |
| <u>٢٣٠,٦١٥</u> | <u>٣٤٥,٦٢٢</u> |   |

## ١٩. رأس المال

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |  |
|-----------|-----------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم  |  |
| ١,٦٨٠,٣٢٣ | ٢,١٠٠,٠٠٠ | الصادر والمدفوع بالكامل:   |
|           |           | ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٦٨٠,٣٢٢,٥٠٠) سهمًا قيمة كل سهم ١ درهم |

أقر مجلس إدارة المصرف خلال السنة زيادة رأس مال المصرف المصدر من ١,٦٨٠,٣٢٢,٥٠٠ درهم إلى ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق إصدار حقوق بعدد ٤١٩,٦٧٧,٥٠٠ سهمًا بسعر إصدار بلغ ١ درهم لكل سهم جديد وهو ما يعكس القيمة الاسمية البالغة ١ درهم لكل سهم جديد. وقد أتم المصرف إجراءات إصدار عدد ٤١٩,٦٧٧,٥٠٠ سهمًا بقيمة ٤١٩,٦٧٧,٥٠٠ درهم.

## ٢٠. الاحتياطي القانوني

يشترط قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. والنظام الأساسي للمصرف تحويل ١٠٪ من الربح العائد للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع بخلاف الأحوال المنصوص عليها في القانون.

## ٢١. توزيعات الأرباح المدفوعة

كما في تاريخ الموافقة على البيانات المالية، سيتم تقديم اقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيعات الأرباح إلى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة من أجل الحصول على موافقه عليه.

في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٨، أعلن المساهمون عن الموافقة على توزيع أسهم نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بنسبة ٣,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: توزيعات أرباح أسهم بنسبة ٣,٥%) من رأس المال البالغ ٥٨,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٦,٨ مليون درهم). كما وقد تم الموافقة على مبلغ ٢,٥ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

## ٢٢. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

| ٢٠١٧           | ٢٠١٨           |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                          |
| ٣٣٧,٣٣٧        | ٤٤٤,٨١١        | إيرادات من إجارة         |
| ٢٧١,٣٧٧        | ٣٢٤,٢٦٣        | إيرادات من مرابحة        |
| ٣٩,٩٥٣         | ٣٧,٨٠٣         | إيرادات من مضاربة        |
| ٣١,٤٠١         | ٣٨,٤٢٦         | إيرادات من وكالة         |
| ١,١٣٥          | ٢,٠١٩          | إيرادات من تمويل استصناع |
| ٤٢٧            | -              | إيرادات من مشاركة        |
| <u>٦٨١,٦٣٠</u> | <u>٨٤٧,٣٢٢</u> |                          |

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٣. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| -        | ٩,٠٠٢    | إيرادات توزيعات أرباح من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| -        | (١٢,٢٤٠) | خسارة غير محققة من إعادة تقييم أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| ٧٩,٠٤٨   | ٧٥,١٩٦   | الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                      |
| ٧,٥٤١    | (٢,١٣٣)  | (خسارة) / ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٦,٥٨٩   | ٦٩,٨٢٥   | المجموع   |

٢٤. الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |                                 |
|----------|----------|---------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم |                                 |
| ٦,٥٣٤    | ٣٧,٦٩٢   | رسوم تقييم ومعاملات             |
| ١٢,٠٨١   | ١٠,٣٣١   | رسوم تعاقد                      |
| ١٣,٦٦٤   | ٦,٧٦١    | إيرادات سعر الصرف الأجنبي       |
| ٥,٧٦٢    | ٦,١١٥    | رسوم وعمولات تجارية             |
| ٨,٢٩٤    | ١,٣٠٤    | رسوم وكيل استثمار               |
| ٧,٢٤٢    | ٤,٠٤٠    | رسوم الودائع وبطاقات الائتمان   |
| ٢٨,٥٧٤   | ٣٩,٨٨١   | إيرادات من الاستثمارات العقارية |
| ١٢,٩٣٣   | ١٨,٨٠٠   | أخرى                            |
| ١٤٩,٠٨٤  | ١٢٤,٩٢٤  | المجموع                         |

٢٥. تكاليف الموظفين

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |                              |
|----------|----------|------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم |                              |
| ١١٣,٤٨٠  | ١١٩,٥٦٠  | رواتب ومنافع                 |
| ٥٤,٩٢١   | ٦٨,٢٥٥   | تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين |
| ١٦٨,٤٠١  | ١٨٧,٨١٥  |                              |

٢٦. المصاريف العمومية والإدارية

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |  |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم |  |
| ١٣,٣٩٤   | ١٣,١٣٦   | مصاريف الإيجار                                     |
| ٣,٩٠٤    | ٢,٥٧٦    | مصاريف اتصالات                                     |
| ٢,٣٢١    | ١,٢٨٣    | ترخيص برامج إلكترونية                              |
| ٥,١٠٤    | ٦,٥٠٦    | تكاليف صيانة الآلات والمباني                       |
| ٢,٢٤٥    | ٣,٠٥١    | أتعاب مهنية وقانونية                               |
| ٣,٢٢٤    | ٣,٠١٢    | خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد                 |
| ٣,١١٧    | ٣,٠٧٩    | مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج والاتصالات |
| ١,١٤٤    | ٢,١٢٨    | مصاريف استشارية                                    |
| ١,٤٠٣    | ٢,٠٧٧    | مطبوعات وقرطاسية                                   |
| ١٦,١٨٩   | ١٩,٤٠٩   | أخرى   |
| ٥٢,٠٤٥   | ٥٦,٢٥٧   |  |

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٢٧. مخصص انخفاض القيمة

١-٢٧ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

| الرصيد الافتتاحي | صافي المصاريف | الحركة الأخرى | الرصيد الختامي |   |
|------------------|---------------|---------------|----------------|---|
| معاد عرضه        | خلال الفترة   | خلال الفترة   | ألف درهم       | ألف درهم  |
| ٥٠٠              | (٦٠)          | -             | ٤٤٠            | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية  |
| ٦٤٦,٦٢٥          | ٩٤,١٩١        | (٢,٧٧٤)       | ٧٣٨,٠٤٢        | موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية (إيضاح ١١)                             |
| ٥٠,٩٣٢           | ١,١٩٥         | -             | ٥٢,١٢٧         | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر* |
| ١٥,٤٦٨           | ١٢,٣٩١        | -             | ٢٧,٨٥٩         | موجودات مالية إسلامية أخرى  |
| ١٠,٦٣٧           | ٤,٨٩٩         | -             | ١٥,٥٣٦         | تعهدات مالية وضمائنات مالية   |
| ٧٢٤,١٦٢          | ١١٢,٦١٦       | (٢,٧٧٤)       | ٨٣٤,٠٠٤        | <b>المجموع</b>  |

(\* يتم الاعتراف بمخصص انخفاض القيمة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر".

٢-٧ فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع  |  |
|-----------|-----------|-----------|----------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم |  |
| ٤٠٣       | ٣٧        | -         | ٤٤٠      | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية   |
| ٦٠,٨٩٦    | ١٤٤,٨٨٥   | ٥٣٢,٢٦١   | ٧٣٨,٠٤٢  | موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية (إيضاح ١١)                            |
| ٢,٠٤٩     | -         | ٥٠,٠٧٨    | ٥٢,١٢٧   | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| -         | ١         | ٢٧,٨٥٨    | ٢٧,٨٥٩   | موجودات مالية إسلامية أخرى   |
| ٧,٩٩٤     | -         | ٧,٥٤٢     | ١٥,٥٣٦   | تعهدات مالية وضمائنات مالية  |
| ٧١,٣٤٢    | ١٤٤,٩٢٣   | ٦١٧,٧٣٩   | ٨٣٤,٠٠٤  | <b>المجموع</b>   |

إن مخصص انخفاض القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يزيد على مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٢٨. الأرباح للسهم

تحتسب الأرباح للسهم عن طريق تقسيم أرباح المساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الاعتيادية عند الإصدار خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |  |
|-----------|-----------|--|
| ١٣٢,٦١٤   | ١٧٠,٠٣٤   | الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)                          |
| (٢,٥٠٠)   | (٢,٥٠٠)   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)                     |
| ١٣٠,١١٤   | ١٦٧,٥٣٤   | الربح للسنة بعد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                |
| ١,٦٢٣,٥٠٠ | ١,٦٨٠,٣٢٣ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ١ يناير (بالآلاف)  |
| ٥٦,٨٢٣    | -         | تأثير أسهم المنحة المصدرة (بالآلاف)                      |
| -         | ٥٠,٥٩١    | أسهم منحة مصدرة في ٢٠١٧                                  |
| -         | ٥٠,٥٩١    | تأثير حقوق إصدار أسهم (بالآلاف)                          |
| ١,٦٨٠,٣٢٣ | ١,٧٣٠,٩١٤ | أسهم جديدة مصدرة (المعدل المرجح)                         |
| ٠,٠٧٧     | ٠,٠٩٧     | المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف) |
|           |           | الأرباح للسهم (الدروهم)                                  |

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

## ٢٩. النقد وما يعادله

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |  |
|-----------|-----------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم  |  |
| ١,٣٧٨,٤١٠ | ٢,٥٥٨,٣٦٦ | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)            |
| ١٣٧,٤٠١   | ٢٩٨,٩٩٣   | مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى                  |
| ١,٥١٥,٨١١ | ٢,٨٥٧,٣٥٩ | (باستحقاق أصلى يقل عن ثلاثة أشهر)                  |
| (٥٤٤,٠٥٣) | (٦٠٩,٢٣٢) |  |
| ٩٧١,٧٥٨   | ٢,٢٤٨,١٢٧ | يطرح: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩) |



مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٠. معاملات الأطراف ذات العلاقة

- (أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمصرف والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية به) هم عملاء المصرف ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار الريج والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة.
- (ب) يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٦% (٢٠١٧: ٢٦%) من رأس المال الصادر والمدفوع.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

| ٢٠١٧                      |                     |                | ٢٠١٨     |                           |                     |
|---------------------------|---------------------|----------------|----------|---------------------------|---------------------|
| أعضاء مجلس الإدارة وأطراف | المساهمين الأساسيين | أخرى ذات علاقة | المجموع  | أعضاء مجلس الإدارة وأطراف | المساهمين الأساسيين |
| ألف درهم                  | ألف درهم            | ألف درهم       | ألف درهم | ألف درهم                  | ألف درهم            |
| ٦٦,٧٢٧                    | ٢,١١٤               | ٦٤,٦١٣         | ٧٧,١١٨   | ١,٣٠٣                     | ٧٥,٨١٥              |
| ٦٥,٧٦٩                    | ٤,٣٧٣               | ٦١,٣٩٦         | ٥١,١٥٧   | ٤,٩٥٢                     | ٤٦,٢٠٥              |

حصة المودعين من الأرباح  
الإيرادات من الاستثمار في الموجودات  
الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

| ٢٠١٧                      |                     |                | ٢٠١٨      |                           |                     |
|---------------------------|---------------------|----------------|-----------|---------------------------|---------------------|
| أعضاء مجلس الإدارة وأطراف | المساهمين الأساسيين | أخرى ذات علاقة | المجموع   | أعضاء مجلس الإدارة وأطراف | المساهمين الأساسيين |
| ألف درهم                  | ألف درهم            | ألف درهم       | ألف درهم  | ألف درهم                  | ألف درهم            |
| ١,٩٨٣,٤٩٥                 | ١٤٣,٠٣٣             | ١,٨٤٠,٤٦٢      | ٢,٠٧٤,٢٦٠ | ١٣٠,١١٦                   | ١,٩٤٤,١٤٤           |
| ٢,٩٢٤,٨٠١                 | ١٨٤,٢٦٠             | ٢,٧٤٠,٥٤١      | ٣,٢٣٢,٠١٩ | ١٠٩,٠٢٣                   | ٣,١٢٢,٩٩٦           |

الموجودات الاستثمارية والتمويلية  
الإسلامية  
ودائع العملاء

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |
|----------|----------|
| ألف درهم | ألف درهم |
| ١٩,١٦٢   | ١٩,٧٥٤   |
| ١,٠٣٩    | ١,٣٦٨    |
| ٢٠,٢٠١   | ٢١,١٢٢   |

منافع الموظفين قصيرة الأجل  
منافع نهاية الخدمة  
المجموع

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣١. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات وأسمالية

كان لدى المصرف تعهدات وأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٠ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الإثنا عشر شهراً القادمة.

الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم ائتمان مخصص للوفاء بمتطلبات عملاء المصرف.

فيما يلي ارتباطات والتزامات المصرف الطارئة المتعلقة بالائتمان:

| ٢٠١٧             | ٢٠١٨             |                        |
|------------------|------------------|------------------------|
| ألف درهم         | ألف درهم         |                        |
| ٩٧٨,٨٦٠          | ١,٣٧٠,٥١٧        | التزامات بتقديم ائتمان |
| ٥١,٥١٣           | ١١,٦٣٠           | خطابات اعتماد          |
| ٤٩٩,٤٤٦          | ٤٤٥,٣٣٠          | خطابات ضمان            |
| <u>١,٥٢٩,٨١٩</u> | <u>١,٨٢٧,٤٧٧</u> |                        |

٣٢. التحليل حسب القطاع

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

يتضمن المصرف ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأعمال المصرفية للمستهلكين - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛
  - الأعمال المصرفية للشركات - تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛
  - أعمال الخزينة - تتضمن أنشطة غرفة التداول وأسواق المال ذات الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع مصارف ومؤسسات مالية أخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ولا يمثل أي مما سبق قطاعاً معزواً بشكل منفصل. حيث أن كافة عمليات كل قطاع من قطاعات المصرف تعتبر عمليات مالية تنتج معظم إيراداتها من الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وحيث أن اللجنة التنفيذية تعتمد بشكل أساسي على صافي الدخل لتقييم أداء القطاع، يتم عرض إجمالي إيرادات ومصروفات كافة القطاعات المعلنة على أساس صافي القيمة.
- ترتكز تقارير إدارة المصرف على قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وخسائر انخفاض قيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات والمصروفات الأخرى. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية، كونها تمثل معظم بنود الميزانية العمومية.

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٢. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

|            |           | الأعمال المصرفية |           | الأعمال المصرفية للأفراد |           |  |
|------------|-----------|------------------|-----------|--------------------------|-----------|--|
| المجموع    | أخرى      | استثمارات        | الخزينة   | للشركات                  | للأفراد   | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
| ألف درهم   | ألف درهم  | ألف درهم         | ألف درهم  | ألف درهم                 | ألف درهم  |  |
| ٣٥٢,١٢٣    | -         | ٢٠,٦٩٣           | (٢٤,١٧١)  | ٢٦٤,٧٦٦                  | ٩٠,٨٣٥    | صافي الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية     |
| ٦٩,٨٢٥     | -         | (٣,٢٣٧)          | ٧٣,٠٦٢    | -                        | -         | إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة |
| (١١٦,٤٧٠)  | (٣,٨٥٤)   | (١,٤٧٤)          | (٢,٤٨٠)   | (٨٧,٦٨٢)                 | (٢٠,٩٨٠)  | تكاليف انخفاض القيمة   |
| ١٢٤,٩٢٤    | ٢,٠٤٣     | ٤١,٨١١           | ٥,٥٥١     | ٥٥,٤٩٤                   | ٢٠,٠٢٥    | صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى                            |
| (١٨٧,٨١٥)  | (١٠٧,٠٢٩) | (٧,٠٧٩)          | (٣,٦١١)   | (١٤,٩٦٤)                 | (٥٥,١٣٢)  | تكلفة الموظفين   |
| (٥٦,٢٥٧)   | (١٩,١٢٩)  | (٣,٤٩٨)          | (٢,٢١٦)   | (٥,٣١٣)                  | (٢٦,١٠١)  | المصروفات العمومية والإدارية                                     |
| (١٦,٢٩٦)   | (١٦,٢٩٦)  | -                | -         | -                        | -         | استهلاك ممتلكات ومعدات   |
| ١٧٠,٠٣٤    | (١٤٤,٢٦٥) | ٤٧,٢١٦           | ٤٦,١٣٥    | ٢١٢,٣٠١                  | ٨,٦٤٧     | الأرباح / (الخسائر) التشغيلية                                    |
| ٢٢,٦٤٤,٧٢٥ | ٥٠٨,٣٧٩   | ١,٩٩٠,٤٣١        | ٣,٧٥٢,٢٢٣ | ١٢,٣٣٧,١٤٧               | ٤,٠٥٦,٥٤٥ | موجودات القطاع   |
| ٢٠,١٩٧,٨٧٧ | ٣٨٧,١٤٥   | ١,٣٤٥,٧٨٦        | ١,٦٦٢,٤٢٩ | ١٣,٥٠٨,٢١٣               | ٣,٢٩٤,٣٠٤ | مطلوبات القطاع   |

|            |           | الأعمال المصرفية |           | الأعمال المصرفية للأفراد |           |  |
|------------|-----------|------------------|-----------|--------------------------|-----------|--|
| المجموع    | أخرى      | استثمارات        | الخزينة   | للشركات                  | للأفراد   | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  |
| ألف درهم   | ألف درهم  | ألف درهم         | ألف درهم  | ألف درهم                 | ألف درهم  |  |
| ٣٣٠,٠٢٦    | -         | ١٣,٧٧٤           | ١٢,١١٣    | ٢٠٩,٩٩٤                  | ٩٤,١٤٥    | صافي الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية     |
| ٨٦,٥٨٩     | -         | ٦,٣٨٥            | ٨٠,٢٠٤    | -                        | -         | إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة |
| (١٩٥,٧٩٧)  | -         | (٣,٩٢٠)          | (٢,٤٧٢)   | (١٦٧,٦٧٠)                | (٢١,٧٣٥)  | تكاليف انخفاض القيمة   |
| ١٤٩,٠٨٤    | ١,٩٢٢     | ٣٧,٧١٣           | ١٢,٨٨١    | ٧٦,١٤٥                   | ٢٠,٤٢٣    | صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى                            |
| (١٦٨,٤٠١)  | (٩٥,٥٤٨)  | (٥,٧٠٥)          | (٢,٨٨١)   | (١٥,٠٠٢)                 | (٤٩,٢٦٥)  | تكلفة الموظفين   |
| (٥٢,٠٤٥)   | (١٩,٢٧٧)  | (١٩٠)            | (٨٧٠)     | (٤,٢٥٤)                  | (٢٧,٤٥٤)  | المصروفات العمومية والإدارية                                     |
| (١٦,٨٤٢)   | (١٦,٨٤٢)  | -                | -         | -                        | -         | استهلاك ممتلكات ومعدات   |
| ١٣٢,٦١٤    | (١٢٩,٧٤٥) | ٤٨,٠٥٧           | ٩٨,٩٧٥    | ٩٩,٢١٣                   | ١٦,١١٤    | الأرباح / (الخسائر) التشغيلية                                    |
| ٢٠,٠٢٧,٦٥٤ | ٦١٨,٨٠٧   | ١,٤٢٥,٥٣٧        | ٢,٤٤١,٧٦٥ | ١١,٥١٩,٤٠٨               | ٤,٠٢٢,١٣٧ | موجودات القطاع   |
| ١٧,٩١٧,١٩٦ | ٢٧٣,٨٠٩   | ٨٦٤,١٧٨          | ١,٥٧٩,٢٩٠ | ١٢,٢٩٧,١٨٤               | ٢,٩٠٢,٧٣٥ | مطلوبات القطاع   |

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

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

معلومات تتعلق بكميات العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل إلى ١٠% أو أكثر من تلك النسبة في إيرادات المصرف سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أو

٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٣. بيان استحقاق المطلوبات المالية

| ٢٠١٨       |                      |            |   |
|------------|----------------------|------------|---|
| المجموع    | من سنة إلى خمس سنوات | حتى سنة    |   |
| ألف درهم   | ألف درهم             | ألف درهم   |   |
| ١٧,٢٠٣,٥٣٣ | ٢,٥٥٤,١٩٢            | ١٤,٦٤٩,٣٤١ | ودائع العملاء الإسلامية                   |
| ٢,٦٤٨,٧٢٢  | ١,١٠٩,٩٦٣            | ١,٥٣٨,٧٥٩  | مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٨٢,٣٩٨    | -                    | ١٨٢,٣٩٨    | مطلوبات أخرى                              |
| ٢٠,٠٣٤,٦٥٣ | ٣,٦٦٤,١٥٥            | ١٦,٣٧٠,٤٩٨ |   |
| ١,٨٢٧,٤٧٨  | ٧١٠,٦٢١              | ١,١١٦,٨٥٧  | الالتزامات والمطلوبات الطارئة             |

| ٢٠١٧       |                      |            |   |
|------------|----------------------|------------|---|
| المجموع    | من سنة إلى خمس سنوات | حتى سنة    |   |
| ألف درهم   | ألف درهم             | ألف درهم   |   |
| ١٤,٣٢٣,٨٧٩ | ٦٦,٠٠٠               | ١٤,٢٥٧,٨٧٩ | ودائع العملاء الإسلامية                   |
| ٣,٣٦٢,٧٠٢  | ٩١٨,١٥٠              | ٢,٤٤٤,٥٥٢  | مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٦٤,٩٤٤    | -                    | ١٦٤,٩٤٤    | مطلوبات أخرى                              |
| ١٧,٥٢٩,٨١٩ | ٩٨٤,١٥٠              | ١٦,٨٦٧,٣٧٥ |   |
| ٩٨٤,١٥٠    | ١,١٨٠,٥٢١            | ٣٤٩,٢٩٨    | الالتزامات والمطلوبات الطارئة             |

٣٤. الشركات التابعة

قام المصرف بتوحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لم يكن للمنشآت ذات الأغراض الخاصة أي عمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وقد أغلق المصرف هذه المنشآت لأغراض خاصة خلال هذه السنة ولم تكن هناك أي معاملات أو أرصدة في السنة الحالية أو السنة المقارنة بشأن الشركات التابعة.

٣٥. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قام بها المصرف خلال السنة ٠,١ مليون (٢٠١٧: ٠,٩ مليون درهم).

٣٦. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩.