

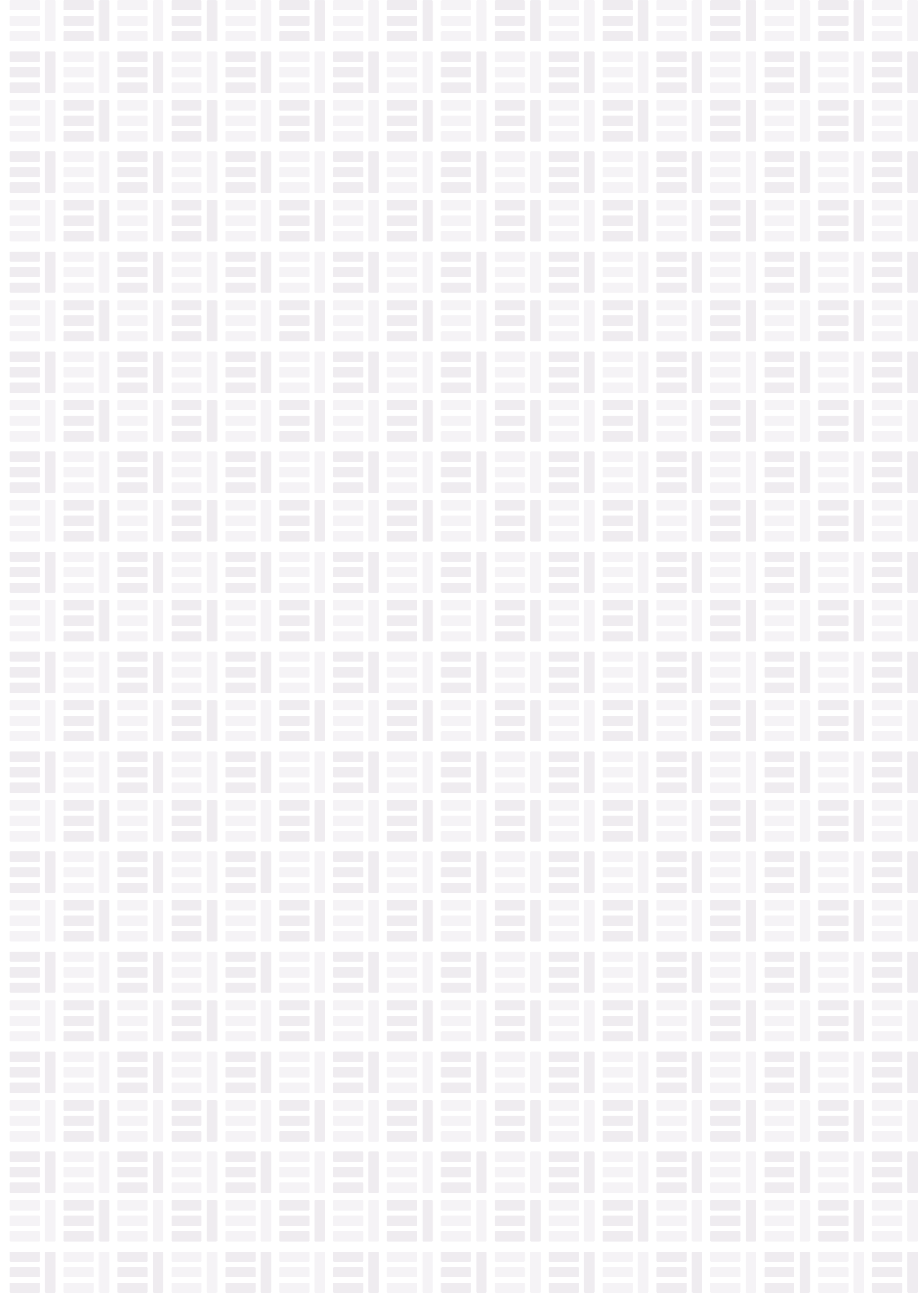
 الإمارات الإسلامية
EMIRATES ISLAMIC

التقرير السنوي ٢٠١٤





بِسْمِ اللَّهِ
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



مصرف الإمارات الإسلامي
(شركة مساهمة عامة)

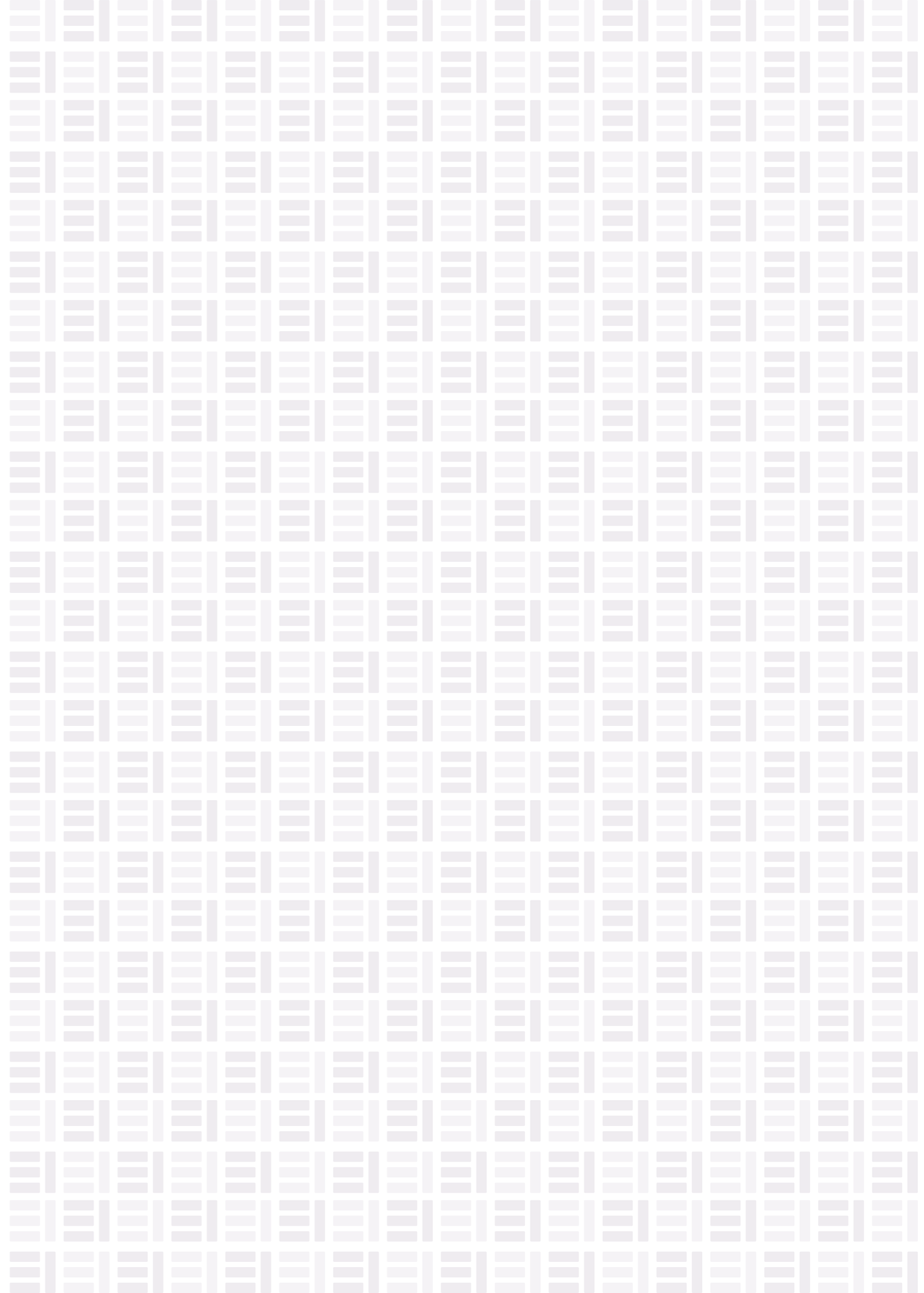
المركز الرئيسي
الطابق الثالث، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي
هاتف: +٩٧١ (٤) ٣١٦ ٠٣٣
فاكس: +٩٧١ (٤) ٣٥٨ ٢٦٥٩

ص.ب: ٦٥٦٤ ، دبي، الإمارات العربية المتحدة
emiratesislamic.ae

البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة





صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي

| | |
|----|---|
| ١٥ | رسالة رئيس مجلس الإدارة |
| ١٩ | رسالة الرئيس التنفيذي |
| ٢٣ | تقرير مجلس الإدارة |
| ٢٧ | تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية |
| ٢٩ | الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي |
| ٣١ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة |
| ٣٣ | قائمة المركز المالي الموحد |
| ٣٤ | بيان الدخل الموحد |
| ٣٤ | بيان الدخل الشامل الموحد |
| ٣٥ | بيان التخيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ٣٦ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ٣٧ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |
| ٨١ | قائمة الفروع |
| ٨٣ | قائمة أجهزة الصراف الآلي خارج الموقع |



التميّز



"أفضل مصرف إسلامي" جوائز وورلد فاينانس
"أفضل مصرف محلي للخدمات المصرفية للأفراد"
جوائز إسلاميك بيزنس آند فاينانس

"أفضل بطاقة إئتمانية إسلامية مميّزة"
جوائز بانكر ميدل إيست

"أفضل تمويل لأصحاب الأعمال الخاصة"
جوائز بانكر ميدل إيست

Best Domestic Retail Bank

Emirates Islamic



ISLAMIC BUSINESS
& FINANCE
- AWARDS 2014 -

CPI
FINANCIAL



WORLD
FINANCE

ISLAMIC
FINANCE
AWARDS

2015

Best Islamic Bank,
UAE

Emirates Islamic Bank

Emirates Islamic

ISLAMIC BUSINESS
& FINANCE
- AWARDS 2013 -

CPI
FINANCIAL

Best Islamic Bank
Middle East

Banker
MIDDLE EAST
INDUSTRY AWARDS
- 2013 -

CPI
FINANCIAL



رسالتنا

مع الإلتزام بأحكام الشريعة الغراء نقدم خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة فائقة الجودة لإثراء المجتمع.



رؤيتنا

أن نكون المصرف الرائد في تقديم منتجات مبتكرة عالية المستوى ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتقديم خدمات نوعية وقيمة للمتعاملين، المساهمين، العاملين والمجتمع.





حقق اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة نمواً قوياً في عام ٢٠١٤ مستنداً إلى الرؤى والسياسات الحكيمة لقيادتنا الرشيدة. وبدوره شهد القطاع المصرفي نمواً كبيراً خلال العام مع نمو إجمالي العائدات بنسبة ٢٢ بالمئة بفضل النمو المستمر في إجمالي الناتج المحلي، والذي وصل خلال العام المنصرم إلى ٤,٥ بالمئة.

ونحن في "الإمارات الإسلامي" فخورون بأن نكون جزءاً فاعلاً في هذه المسيرة التنموية الطموحة. حيث أعلننا عن نتائج إيجابية للغاية في العام ٢٠١٤، وصل معها صافي الأرباح إلى ٣٦٤ مليون درهم، ما يشكل زيادة بنسبة ١٦١٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٣. كما بلغ إجمالي صافي الدخل الذي سجله المصرف (صافي حصة المتعاملين من الأرباح) خلال هذه الفترة ١,٩٥ مليار درهم مرتفعاً بنسبة ٢٨٪ عن السنة المالية ٢٠١٣. وكان للنمو المستمر والانتشار المتسارع والسمعة الطيبة التي يحظى بها قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية أثر إيجابي على كافة نواحي عملياتنا، مؤكداً نجاح خطتنا التنموية الطموحة الممتدة لثلاث سنوات.

وينصبُّ جُلُّ تركيز "الإمارات الإسلامي" في المرحلة الراهنة على الاستفادة من النجاحات المحققة خلال السنوات الماضية لتكون منطلقاً نحو ترسيخ المكانة الرائدة لمؤسستنا في قطاع الصيرفة الإسلامية. وعلى الرغم من التحديات الكبيرة التي يواجهها الاقتصاد العالمي ولا سيما مع التقلبات المستمرة في أسعار النفط وأسواق رأس المال، فإنه من المتوقع لاقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة أن يتخطى هذه العقبات بفضل الإنفاق الحكومي الكبير على مشاريع البنية التحتية، والمقومات الراسخة التي يتمتع بها القطاع الخاص، علاوة على تنوع الموارد الاقتصادية لتكون ركيزة أساسية نحو المضي قدماً في مسيرة النمو والازدهار. ويمتلك "الإمارات الإسلامي" كافة المؤهلات التي تتيح له الاستفادة من فرص النمو هذه ليؤكد مجدداً موقعه الرائد في السوق.

ويشهد قطاع الصيرفة الإسلامية، ولا سيما الخدمات المصرفية الإسلامية، مرحلة جديدة من التطور والتكامل في الدولة، مع الكثير من المؤشرات التي تؤكد مكانة هذا القطاع كأحد أكثر فئات القطاع المالي العالمي حيوية في الوقت الحالي. ومن هنا، يبرز أمامنا الكثير من الفرص الواعدة التي تحننا على متابعة العمل لتكون رافداً حقيقياً لرؤية صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، رعاه الله، نحو تعزيز مكانة دبي كعاصمة الاقتصاد الإسلامي في العالم.

وختاماً، أود أن أعرب عن عميق شكري وتقديري إلى أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والكوادر الإدارية وجميع العاملين في "الإمارات الإسلامي" على ما يبذلونه من جهد وما أبدوه من التزام أثمر عن تحقيق مؤسستنا لمثل هذا الأداء المميز خلال عام ٢٠١٤. كما أتوجه بالشكر إلى جميع المتعاملين والمساهمين على دعمهم وولائهم المستمرين، وكلني ثقة بأن ٢٠١٥ سيكون عاماً حافلاً بالمزيد من النجاحات والإنجازات السبّاقية.

هشام عبدالله القاسم

رئيس مجلس الإدارة
الإمارات الإسلامي

النمو

- ارتفع صافي الأرباح بنسبة ١٦١٪ ليصل إلى ٣٦٤ مليون درهم
- ارتفع صافي الدخل بنسبة ٢٨٪ ليصل إلى ١,٩٥ مليار درهم
- ارتفعت الأنشطة التمويلية والاستثمارية لتصل إلى ٢٦,١ مليار درهم



يؤكد عام ٢٠١٤ على مسيرة "الإمارات الإسلامي" الوثيقة نحو تبوء مركز الصدارة في قطاع الأعمال المصرفية الإسلامية، وهو العام الثالث على التوالي الذي يحقق فيه المصرف نمواً قوياً، انطلاقاً من خطة التغيير الاستراتيجية التي أطلقناها في العام ٢٠١١، وتعتبر النتائج المالية الإيجابية للعام ٢٠١٤، حيث وصل صافي الأرباح إلى ٣٦٤ مليون درهم إماراتي، ما يشكل زيادة بنسبة ١٦٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٣، دليلاً دامغاً على رحلة النمو المذهلة التي حققناها ضمن مختلف عملياتنا. كما تؤكد على سيرنا في الإتجاه الصحيح نحو تعزيز مكانتنا الريادية في السوق.

وعلى الرغم من البيئة التنافسية الموجودة، واصلنا تحقيق أداء استثنائي ضمن الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية للأفراد، الأمر الذي ساهم بتعزيز مكانتنا الريادية في طليعة قطاع الصيرفة الإسلامية. وقد شهدت فئة الشركات الصغيرة والمتوسطة على وجه الخصوص نمواً قوياً تميّز بتضاعف عدد المتعاملين الجدد.

وبلغ إجمالي صافي الدخل الذي حققه المصرف (صافي حصة المتعاملين من الأرباح) خلال هذه الفترة ١,٩٥ مليار درهم إماراتي مرتفعاً بنسبة ٢٨٪ عن السنة المالية ٢٠١٣، فيما ارتفعت الأنشطة التمويلية بنسبة ٢٠٪ لتصل إلى ٢٦,١ مليار درهم إماراتي. وقد تمكّننا من خلال اتباع سياسات صارمة وحكيمة من تخفيض معدل الديون المتعثرة بنسبة ١٠٪، منخفضاً بنسبة ٦٪ عن العام ٢٠١٣.

وتعود هذه النتائج المالية المتميزة إلى الجهود الحثيثة التي يبذلها فريق العمل في سبيل دفع استراتيجية التغيير وتحفيز الابتكار ضمن مختلف المنتجات والخدمات التي نقدمها، فضلاً عن زيادة سعة شبكتنا لنتمكن من خدمة عدد أكبر من المتعاملين.

وكان عام ٢٠١٤ سنة الابتكار بامتياز، وحققنا إنجازاً جديداً عبر إطلاق تطبيق خاص بالهواتف المتحركة، لنكون أول مصرف إسلامي في الإمارات يقوم بتوفير هذه الخدمة. فضلاً عن إنجاز آخر بارز تمثل بالتعاون مع "ناسداك دبي" لإطلاق منصة "مرابحة".

وقد نالت إنجازاتنا البارزة تقدير القطاع، حيث فاز "الإمارات الإسلامي" بجائزة "أفضل بنك محلي للخدمات المصرفية للأفراد" من جوائز إسلاميك بيزنس آند فاينانس للعام الثاني على التوالي. فضلاً عن جائزة "أفضل بطاقة ائتمانية إسلامية مميزة" و"أفضل تمويل لأصحاب الأعمال الخاصة" ضمن جوائز "بانكر ميدل إيست ٢٠١٤".

وختاماً، أود أن أتوجه بجزيل الشكر لرئيس مجلس إدارتنا، وأعضاء مجلس الإدارة، والكوادر الإدارية وجميع العاملين في "الإمارات الإسلامي" على ما يبذلونه من جهد في سبيل دعم هذا النجاح. وإبنا سنواصل، بعون الله، تحقيق إنجازات هامة جديدة خلال العام ٢٠١٥ وما بعده.

جمال بن غليظة
الرئيس التنفيذي
الإمارات الإسلامي

الإبتكار

- المصرف الإسلامي الأول على مستوى دولة الإمارات الذي يطرح تطبيقاً لأجهزة الهاتف المتحرك
- إطلاق منصة "مرابحة" بالتعاون مع ناسداك دبي
- أحد أول مصرفين في منطقة الشرق الأوسط قاما بإطلاق أحدث جيل من أجهزة الصراف الآلي، التي تضم شاشة تفاعلية تعمل باللمس

السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع المحترمون،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد...

يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع عن السنة المالية ٢٠١٤، وأن أعلن لكم عن تحقيق نمو قوي للعام الثالث على التوالي. ولا شك بأن نتائجنا المالية لعام ٢٠١٤ هي مؤشر قوي على نجاح خططنا في الارتقاء بمكانة مصرف الإمارات الإسلامي ليصبح المصرف الإسلامي الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد أدت مبادرات التحول التي تم إطلاقها في أواخر عام ٢٠١١ إلى نمو ملحوظ في عام ٢٠١٤، فقد زادت الأرباح التشغيلية، قبل مخصصات إنخفاض القيمة، بنسبة ٣٥٪ بالمقارنة مع عام ٢٠١٣، ليحافظ مصرف الإمارات الإسلامي على مكانته المميزة كأحد أسرع المصارف نمواً في الدولة.

وفيما يلي الركائز الأساسية لاستراتيجية قيادة نمو المصرف:

- تطور الأداء ضمن القطاعات الرئيسية للمصرف: الأفراد، والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، والشركات
- تعزيز مستويات الابتكار ضمن كافة المنتجات والخدمات التي يقدمها مصرف الإمارات الإسلامي
- الاستمرار في توسعة شبكة فروع المصرف الأمر الذي ساهم في استقطاب أعداد أكبر من المتعاملين
- تقديم أفضل مستويات خدمة المتعاملين ضمن كافة القنوات المصرفية

حقق مصرف الإمارات الإسلامي نمواً قوياً ضمن قطاعاته الرئيسية الثلاثة: الأفراد، والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، والشركات؛ واستمر في إطلاق منتجات مبتكرة ضمن هذه القطاعات، وأصبحنا خلال عام ٢٠١٤ أول مصرف إسلامي يقدم تطبيقاً خاصاً بأجهزة الاتصال المتحركة. كما أطلقنا العام الماضي أيضاً منصة التمويل "بالمراحة" بالتعاون مع "ناسداك- دبي"، في خطوة اعتبرت إحدى نقاط التحول البارزة في مسيرة تطور الخدمات المصرفية الإسلامية. وسيواظب المصرف على ترسيخ موقعه كرائد في قطاع التمويل الإسلامي، وأحد أبرز المساهمين لمبادرة دبي عاصمة للإقتصاد الإسلامي.

واستمر مصرف الإمارات الإسلامي في حصد جوائز قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، حيث نال جائزة "أفضل مصرف محلي للخدمات المصرفية للأفراد" من جوائز مجلة "إسلاميك بيزنس أند فاينانس" التابعة لمجموعة "سي. بي. آي. المالية" لعام ٢٠١٤، وجائزة "أفضل مصرف إسلامي" من مجلة "ورلد فاينانس"، و"أفضل بطاقة ائتمانية إسلامية مميزة لعام ٢٠١٤" و"أفضل تمويل لأصحاب الأعمال الخاصة لعام ٢٠١٤" من مجلة "بانكر ميدل إيست".

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، و وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

أبرز النتائج المالية لعام ٢٠١٤:

- حقق المصرف أرباحاً صافية بلغت ٣٦٤ مليون درهم بالمقارنة مع أرباح صافية بلغت ١٣٩ مليون درهم في عام ٢٠١٣.
- ارتفعت الأرباح التشغيلية، قبل مخصصات إنخفاض القيمة، بنسبة ٣٥٪ لتصل إلى ١,٢ مليار درهم.
- بلغت مخصصات انخفاض القيمة للسنة، صافية من الاسترداد، ٧٩١ مليون درهم مما أدى إلى إرتفاع نسبة تغطية التمويلات المتعثرة إلى ٩٠٪.
- ارتفع ربح السهم ليبلغ ٠,٠٩٣ درهم بالمقارنة مع ٠,٠٣٩ درهم في العام ٢٠١٣.
- بلغ العائد على متوسط إجمالي الموجودات نسبة ٠,٨٨٪ بالمقارنة مع ٠,٣٦٪ في العام ٢٠١٣.
- بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين نسبة ٨,٤١٪ بالمقارنة مع ٤,١٤٪ في العام ٢٠١٣.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٣,٨٪ في ديسمبر ٢٠١٤.

حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين إلى ٤,٥ مليار درهم في نهاية العام ٢٠١٤ من ٤,٢ مليار درهم في نهاية العام ٢٠١٣.

مدققو الحسابات:

تم تعيين السادة "إرنست و يونغ" كمُدققي حسابات مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع للسنة المالية ٢٠١٤ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٤.

التوصيات:

يتقدم مجلس الإدارة إلى اجتماع الجمعية العمومية بالتوصيات التالية:

- اعتماد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- تحويل مبلغ ٧٣ مليون درهم إلى الاحتياطيات.
- صرف الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (ماعدا رأس المال) البالغة ١٦,٨ مليون درهم وفقاً للمادة ٧٢-ز من عقد التأسيس.

في الختام يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين على دعمهم غير المحدود وإلى كافة المتعاملين على ثقتهم الكبيرة وولائهم المستمر. وإلى الإدارة التنفيذية للمصرف والعاملين فيه لتفانيهم والتزامهم. أمليين من الله العلي القدير تحقيق النتائج المرجوة في العام الجديد.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

جمال بن غليطة

الرئيس التنفيذي
الإمارات الإسلامي

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد بن عبد الله صلى الله عليه وعلى آله وصحابه أجمعين.

إلى مساهمي "مصرف الإمارات الإسلامي"

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

نقدم لكم التقرير السنوي الآتي، والمتعلق بمعاملات المصرف المنفذة خلال عام ٢٠١٤م.

لقد راقبت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها مصرف الإمارات الإسلامي شركة مساهمة عامة ("المصرف") خلال الفترة المذكورة، وقامت بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي الشرعي عمّا إذا كان المصرف قد التزم بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى، والقرارات، والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية خلال الفترة المذكورة.

علماً بأن مسؤولية التأكد من أن المصرف يعمل وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية تقع على إدارة المصرف، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة؛ وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قامت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للإمارات الإسلامي من خلال إدارة التدقيق الشرعي، بالمراقبة التي اشتملت على فحص الإجراءات المتبعة من المصرف، وذلك على أساس اختيار عيّنات من العمليات المنفذة، وكذلك على أساس تقارير التدقيق والتنسيق الشرعي، والاستفسارات التي قدمت من قبل الإدارة الشرعية الداخلية للمصرف على مدار السنة، وسعت للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وبناءً على هذه المعطيات، فإننا نرى:

- أن العقود، والعمليات، والمعاملات التي اطلعنا عليها وأبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٤م، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- أن توزيع الأرباح، وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- أن جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (والتي اطلعت عليها الهيئة أو عضوها التنفيذي) تم تجنبها لصرفها في وجوه الخير وفقاً لما قرّرت الهيئة.
- تمّ حساب الزكاة وفق الألية المعتمدة من الهيئة الشرعية، لإخراجها نيابةً عن المساهمين وفقاً للنص الوارد في عقد تأسيس المصرف.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقّق لنا ولكم الرّشاد والشّداد.

والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

نيابةً عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للإمارات الإسلامي:

د. عبد الستار أبو غدة

رئيس الهيئة الشرعية

تنص المادة (٧٢- ز) من النظام الأساسي على أن: "يقوم المساهمون بإخراج زكاة أموالهم بأنفسهم (رأس المال المدفوع)، وعلى الشركة أن تحسب لهم مقدار الزكاة المستحقة على السهم الواحد وإشعارهم بها سنوياً. أما الأموال المحتفظ بها لدى الشركة كالاحتياطيات والأرباح المحتجزة وغيرها والتي تستحق عليها زكاة، فتقوم الشركة بإخراج زكاتها حسبما تقرره هيئة الفتوة والرقابة الشرعية، وتحويلها الى صندوق الزكاة المنصوص عليه في المادة (٧٥) من الباب العاشر في النظام الأساسي".

تحتسب الزكاة على الأسهم باتباع إحدى الطريقتين التاليتين:

• الطريقة الأولى:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها (أي بيعها عند ارتفاع سعرها)، تحتسب على النحو التالي:

وعاء الزكاة للسهم الواحد = القيمة السوقية للسهم الواحد + ربح السهم الواحد الموزع عن السنة
زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد x ٢,٥٧٧٥٪
صافي زكاة السهم الواحد = زكاة السهم الواحد - ٤٢٨١,٠ فلس إماراتي (تمثل الزكاة على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة عن السهم، التي قام المصرف بإخراجها)
إجمالي الزكاة المستحقة على الأسهم = عدد الأسهم x صافي زكاة السهم الواحد
•ملاحظة: تحتسب الزكاة بمقدار ٢,٥٧٧٥٪ للسنة الميلادية، و ٢,٥٪ للسنة الهجرية، بسبب فرق الأحد عشر يوماً بين التقويمين.

• الطريقة الثانية:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الإقتناء (أي الاستفادة من ريعها السنوي) ، تحتسب على النحو التالي:

زكاة الأسهم = إجمالي الأرباح الموزعة على الأسهم عن السنة x ١٠٪

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية والنصوص المطبقة من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته) وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وعن نظم الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة للاحتيال أو خطأً.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الإلتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة سواء نتيجة لاحتيال أو خطأً. وعند تقييم هذه المخاطر، يضع المدقق في الإعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية بأعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمصرف. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ككل.

وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية.

التأكيد على بعض الأمور

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١-أ ، تمت إعادة إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة بعد تعديلها عن طريق عكس مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٣,٩ مليون درهم، لاحقاً لإعادة الإصدار المذكورة أعلاه، فإننا نسحب تقريرنا عن التدقيق الذي أصدر سابقاً بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٥. إن تقريرنا غير متحفظ في هذا الشأن.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كذلك نؤكد، بأنه في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تتضمن من جميع النواحي الجوهرية، المتطلبات السارية المفعول للقانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته) والنظام الأساسي للمصرف وأن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة تتفق مع السجلات المحاسبية للمصرف. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وحسب علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال السنة أية مخالفات لأحكام القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته) أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

إرنست ويونغ

توقيع:

أنتوني اوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

٤ فبراير ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

| بيان الدخل الموحد (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) | | | |
|--|------------------|-------|-------------------------------------|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | إيضاح | |
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| الإيرادات | | | |
| ١,١٨٥,٠٧٧ | ١,٤١٥,٧٣٤ | ٢٢ | إيرادات من أنشطة تمويلية واستثمارية |
| ١٠٦,٩٤٨ | ١٢١,٧٣٥ | ٢٣ | إيرادات من استثمارات في أوراق مالية |
| ٣٢٣,٠٨٩ | ٢٦٤,٤٦٢ | ٢٤ | إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة |
| ١١,٦١٨ | - | ٢٥ | أرباح بيع شركة تابعة |
| ٢١٧,٩٠٥ | ٣٦٧,٩٢١ | ٢٥ | إيرادات عمولات ورسوم |
| ٥٩,٧٩٦ | ٨٧,٧٧٥ | ٢٦ | إيرادات أخرى |
| ١,٩٠٤,٤٣٣ | ٢,٢٥٧,٦٢٧ | | إجمالي الإيرادات |

| المصروفات | | | |
|------------------|------------------|--|-------------------------|
| | | | مصروفات موظفين |
| (٤٢٣,٧٢٩) | (٥٠٤,٤٣٨) | | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٢١٧,٠٣٤) | (٢٦٣,٦٦٩) | | استهلاك عقارات ومعدات |
| (٢٢٠,١٧٠) | (٢٥,٧٢٩) | | |
| (٦٦٢,٩٣٣) | (٧٩٣,٨٣٦) | | إجمالي المصروفات |

| | | | |
|------------------|------------------|----|---|
| ١,٢٤١,٥٠٠ | ١,٤٦٣,٧٩١ | | صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات |
| (٧١٨,٦٠١) | (٧٩١,٤٥٦) | ٢٧ | مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات |
| ٥٢٢,٨٩٩ | ٦٧٢,٣٣٥ | | صافي الأرباح التشغيلية |
| (٣٨٣,٤١١) | (٣٠٨,١٤٤) | ٢٨ | حصة المتعاملين من الأرباح و توزيعات حملة الصكوك |
| ١٣٩,٤٨٨ | ٣٦٤,١٩١ | | صافي أرباح السنة |
| | | | عائدة إلى: |
| ١٣٩,٤٨٨ | ٣٦٤,١٩١ | | مساهمي المصرف |
| - | - | | الحصص غير المسيطرة |
| ١٣٩,٤٨٨ | ٣٦٤,١٩١ | | صافي أرباح السنة |
| ٠,٠٣٩ | ٠,٠٩٣ | ٣٠ | ربح السهم (درهم) |

| بيان الدخل الشامل الموحد (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) | | | |
|---|----------------|-------|---|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | إيضاح | |
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| ١٣٩,٤٨٨ | ٣٦٤,١٩١ | | صافي أرباح السنة |
| | | | البند التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل: |
| | | | الدخل الشامل الآخر |
| | | | التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (٢١,٢٢٨) | ٢٢,٢١٩ | | • صافي التغير في القيمة العادلة |
| (٣٢,٢١٦) | (٢٤,٨١٦) | | • صافي المحول إلى بيان الدخل |
| (٥٣,٤٤٤) | (٢,٥٩٧) | | إجمالي |
| ٨٦,٠٤٤ | ٣٦١,٥٩٤ | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| | | | عائدة إلى: |
| ٨٦,٠٤٤ | ٣٦١,٥٩٤ | | مساهمي المصرف |
| - | - | | الحصص غير المسيطرة |
| ٨٦,٠٤٤ | ٣٦١,٥٩٤ | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

| قائمة المركز المالي الموحد (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) | | | |
|--|-------------------|-------|---|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | إيضاح | |
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| الموجودات | | | |
| | | | نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| ٣,٠٥٨,٦٩١ | ٣,٨١٨,٥٦٥ | ٥ | مستحق من بنوك |
| ١٠,٨٥١,٥٦٧ | ٧,٣٤١,١٢٢ | ٦ | ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة |
| ٢١,٦٨٣,٢١٠ | ٢٦,١٠١,٩٦٣ | ٧ | استثمارات |
| ١,٩٧٥,٠١١ | ٣,٢٠٥,٦١١ | ٨ | استثمارات عقارية |
| ١,١٣٧,٦٥٦ | ١,١٩١,٩٩٧ | ٩ | قبولات للمتعاملين |
| ٤٦١,٥٦٧ | ٥٤٩,٤٣٢ | | ذمم مدينة وموجودات أخرى |
| ٤٩٥,٠٦١ | ٥٩٢,٨٢٢ | ١٠ | عقارات ومعدات |
| ١٠,٦٢٠,٣ | ١١١,٧٠٧ | ١١ | |
| ٣٩,٧٦٨,٩٦٦ | ٤٢,٩١٣,٢١٩ | | إجمالي الموجودات |

| المطلوبات | | | |
|-------------------|-------------------|----|--------------------------|
| | | | حسابات المتعاملين |
| ٢٨,٨٩٢,٨٦٢ | ٣١,٤٤٦,٦٢٢ | ١٢ | مستحق لبنوك |
| ٣١٢,٧٣٦ | ١,٤٢٣,٦٦٣ | ١٣ | أدوات صكوك تمويلية |
| ٣,٦٧٣,٠٠٠ | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | ١٤ | وكالة استثمارية |
| ١٠,٨١,٨٧٢ | - | ١٥ | قبولات للمتعاملين |
| ٤٦١,٥٦٧ | ٥٤٩,٤٣٢ | | ذمم دائنة و مطلوبات أخرى |
| ١,١٨٢,١٣٧ | ١,٣٠١,٤٠٣ | ١٦ | زكاة مستحقة الدفع |
| ٧,٢٨٧ | ١٦,٨٢٦ | | |
| ٣٥,٦١١,٤٦١ | ٣٨,٤١٠,٩٤٦ | | إجمالي المطلوبات |

| حقوق المساهمين | | | |
|-----------------------|-------------------|----|---|
| | | | رأس المال |
| ٣,٩٣٠,٤٢٢ | ٣,٩٣٠,٤٢٢ | ١٧ | احتياطي قانوني |
| ٢٢٨,٩٣٦ | ٢٦٥,٣٥٥ | ١٨ | احتياطي عام |
| ١٣٤,٧١٥ | ١٧١,١٣٤ | ١٨ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ١٣,١٨٨ | ١٠,٥٩١ | | أرباح محتجزة/(خسائر متراكمة) |
| (١٤٩,٧٥٦) | ١٢٤,٧٧١ | | إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي المصرف |
| ٤,١٥٧,٥٠٥ | ٤,٥٠٢,٢٧٣ | | حصص غير مسيطرة |
| - | - | ٢٠ | |
| ٤,١٥٧,٥٠٥ | ٤,٥٠٢,٢٧٣ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٣٩,٧٦٨,٩٦٦ | ٤٢,٩١٣,٢١٩ | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| ٦,٦٤٨,٩٢٨ | ٨,٢٥٨,٧٤٤ | ٢١ | الالتزامات والمطلوبات الطارئة |

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي – بنك الشرق الأوسط سابقًا – (“المصرف”) بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، وتخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤ ، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي (“الشركة القابضة للمجموعة“)، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مُدرج في سوق دبي المالي.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٥٦ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ “المجموعة“).

| تاريخ و بلد التأسيس | الأنشطة | نسبة الملكية ٢٠١٤ | نسبة الملكية ٢٠١٣ |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| ٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة | خدمات وساطة مالية | ١٠٠% | ١٠٠% |
| ٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان | شركة ذات هدف خاص | ١٠٠% | ١٠٠% |
| ١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان | شركة ذات هدف خاص | ١٠٠% | - |

يقدمه المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو: ص.ب ٦٥٦٤ ،دبي، الإمارات العربية المتحدة.

١. أ) إعادة إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة

تم تعديل البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لاحقاً لصدورها في ١٨ يناير ٢٠١٥. يمثل التعديل المذكور أعلاه حذف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة البالغة ٣,٩٠٠,٠٠٠ درهم من بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد مع انخفاض مماثل في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ١٦) حيث تقرر عدم دفع تلك المكافآت. لم تكن هناك أي تعديلات أخرى على البيانات المالية الصادرة في ١٨ يناير ٢٠١٥.

٢ أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبينة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متنسقة على جميع السنوات المقدمة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا الحالات الآتية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، و
- قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع.

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (“الدرهم الإماراتي“) وهي العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد. أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ (أ).

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمه)

ج) مبادئ توحيد البيانات المالية

١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على شركة ما عندما تكون عرضة ل، أو لديها حقوق في العائدات المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستثمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

٢. أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له كما في نهاية فترة اعداد التقرير. يتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في اعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ اعداد تقرير المصرف. يتم تطبيق السياسات المحاسبية المعتمدة على المعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة بالكامل.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وتقاس الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة في دمج الأعمال، بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف وتلقي الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب و التعيين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ.

يتم الاعتراف بأي مبلغ طارئ يتم تحويله من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ.

يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ الطارئ الذي يعتبر اما أصلاً أو التزاما وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إما في الارباح أو الخسائر أو كتغيير في الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف المبلغ الطارئ ضمن حقوق ملكية، لا يتم قياسه حتى تتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية.

اذا تحقق دمج الأعمال على مراحل، يتم احتساب حصص حقوق الملكية المحتفظ بها سابقا في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة مقابلة في الارباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بالاختيار لكل دمج أعمال بمفرده أن يتم الاعتراف بالحصص غير المسيطرة للشركة المستحوذ عليها (ان وجدت) اما بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ، او بالحصّة التناسبية للحصص غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها.

يتم تسجيل أي فائض من مجموع القيمة العادلة للمبلغ المحول في دمج الأعمال، قيمة أرباح الحصص غير المسيطرة للشركة المستحوذ عليها (ان وجدت)، و القيمة العادلة لأرباح حقوق الملكية المحتفظ بها سابقا للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها (ان وجدت)، الى صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستحوذ عليها تحت بند الشهرة.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأية أرباح غير مسيطرة والمكونات الاخرى للأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف باي فائض او عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الارباح أو الخسائر. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

٣. الشركات ذات الأهداف الخاصة

الشركات ذات الأهداف الخاصة هي الشركات التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة ومحددة جيدا مثل توريق موجودات معينة، أو لتنفيذ معاملة تمويل معين. يتم توحيد الشركات ذات الأهداف الخاصة، استنادا إلى تقييم جوهر علاقتها مع المجموعة وكذلك للمخاطر والمكافآت المرتبطة بها، عندما تخلص المجموعة إلى السيطرة على هذه الشركات. قد تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة – من الناحية الموضوعية – مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

- تم ممارسة أنشطة الشركات ذات الأهداف الخاصة نيابة عن المجموعة وفقاً لاحتياجاتها من الأعمال بحيث تحصل المجموعة على المنافع من عمليات هذه الشركات.
- يكون للمجموعة الحق في الحصول على معظم منافع الشركات ذات الأهداف الخاصة ولذلك قد تتعرض للمخاطر المتعلقة بأنشطة تلك الشركات.
- تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر التي بحوزتها أو المتبقية والمرتبطة بالشركات ذات الأهداف الخاصة أو بموجوداتها وذلك بغرض الحصول على المنافع الناتجة عن أنشطتها.

يتم تقييم ما إذا كان للمجموعة سيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة عند التأسيس، وعادة لا تتم إعادة تقييمه اخرى في تاريخ كل بيان مركز مالي.

يتضمن الايضاح رقم ١٤ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمه)

ج) مبادئ توحيد البيانات المالية (تتمة)

٤. معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غيرعائدة بشكل مباشر أو غير مباشر إلى مالكي المصرف، ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الموحد و الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية في الميزانية العمومية الموحدة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي المصرف. يتم تصنيف التغيرات في حصة حقوق المساهمين في المجموعة ضمن شركة تابعة ما، بحيث لا يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة عليها، على أنها معاملات خاصة بحقوق المساهمين. في مثل هذه الظروف، يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغيرات في الحصص ذات الصلة بالشركة التابعة. في حال وجود أي فرق بين المبلغ الذي تم بموجبه تعديل الحصة غير المسيطرة، يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهمين وتنسب إلى المالكين في المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

أ. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المعرضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

١. مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. وعند تقييم انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بتقدير ما اذا كان يجب تسجيل الخسارة في انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات ملحوظة تدل على وجود نقصا ملموسا في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم أنشطة التمويل الاسلامي المدينة.

إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

بالإضافة إلى تكوين مخصص انخفاض قيمة محدد لذمم الأنشطة التمويلية المدينة كل على حدى، تقوم المجموعة أيضا بتكوين مخصص انخفاض قيمة متراكم للاعتراف بأنه في أي تاريخ للتقرير سوف يكون هناك مبلغ لأدوات التمويل التي تم تخفيض قيمتها حتى من خلال نقطة إطلاق محددة للاعتراف بالخسارة التي لم تثبت بعد (والتي تعرف بـ"مدة الظهور").

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة الثمن الذي سيتم تحصيله عند بيع أحد الموجودات أو دفعه عند تحويل أحد المطلوبات ضمن معاملة منظمة في السوق الرئيسية في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع أحد الموجودات أو تحويل أحد المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات

إذا كان لقياس الموجودات او المطلوبات بالقيمة العادلة سعر "شراء" و سعر "عرض" تقوم المجموعة عندئذ بقياس الموجودات وعمليات الشراء الأجلة بسعر "الشراء" وقياس المطلوبات وعمليات البيع المكشوفة بسعر "العرض".

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة لموجودات مالية ومطلوبات مالية مدرجة في بيان المركز المالي الموحد من أسعار مدرجة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم المختلفة التي تشمل استخدام نماذج حسابية. تكون معطيات هذه النماذج مأخوذة من معطيات ملحوظة لدى السوق إذا كان ذلك ممكنا وإذا تعذر ذلك يكون مطلوبا قدرا من التقديرات لتحديد القيم العادلة.

تخضع القيم العادلة لإطار من المراقبة مصمم لضمان أن يتم تحديدها أو تقييمها من خلال وحدة غير تلك التي تتحمل المخاطر.

٣. انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع

تقرر المجموعة أن الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يحدث انخفاض حاد أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى أدنى من سعر التكلفة. ويتطلب تحديد إذا ما كان ذلك الانخفاض حادا أو طويل الأمد وضع الأحكام حول ذلك، ولوضع تلك الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل سوقية وغير سوقية.

٤. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية بما في ذلك الاستثمارات العقارية،بخلاف الموجودات الضريبية المؤجلة، في تاريخ اعداد كل تقرير مالي لتحديد ما اذا كان هناك مؤشرا لانخفاض في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة الممكن استردادها من الموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

١. استخدام التقديرات والأحكام (تتمه)

٤. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمه)

يتم الاعتراف بانخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ الممكن استرداده. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الأصول الأخرى وعن المجموعة بشكل كبير. يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولا لتقليل المبلغ المرchl لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمته المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

٥. الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد كـمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. في ظل هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقدير نيتها و قدرتها على الاحتفاظ بمثل هذه الأوراق المالية الاستثمارية حتى تاريخ الاستحقاق.

ب) إيرادات أنشطة التمويل

تشتمل إيرادات الأنشطة التمويلية على إيرادات المرابحة، الإجارة، الاستصناع، الوكالة، المضاربة و المشاركة. تتحقق إيرادات أنشطة التمويل في بيان الدخل باستخدام أساس العائد الفعلي. معدل أساس العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماما الدفعات النقدية المستقبلية والمتحصلات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية أخذة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر المستقبلية.

يشمل حساب العائد الفعلي جميع تكاليف المعاملات والرسوم التي تشكل جزءا لا يتجزأ من المعاملة. ويشمل التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

ج) الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات – والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من تسهيلات التمويل – ضمن قياس العائد الفعلي.

تشتمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على الرسوم الإدارية و رسوم إدارة محافظ استثمارية ورسوم الاختتاب ورسوم الصكوك الإدارية و يتم الاعتراف بها كخدمات منفذة.

إن مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى تتعلق أساساً برسوم المعاملة و الخدمة والتي يتم صرفها طبقاً للخدمات المتحصل عليها.

د) إيرادات تحظرها الشريعة الاسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية؛ فإنه يتم تجنبها وصرفها في وجوه الخير وفق ماتقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

هـ) إيرادات أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتألف الدخل من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من الفرق بين المكاسب والخسائر المتعلقة بهذه الموجودات مالية ، ويشمل تغيرات القيمة العادلة جميع المتحقة وغير المتحقة والأرباح وتوزيعات الأسهم، وفروق صرف العملات الأجنبية.

و) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عندما يصبح حق المجموعة في استلامها مؤكدا.

ز) إيرادات تأجيرية

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل الموحد بالتساوي خلال مدة عقد الإيجار.

ح) برنامج ولاء العملاء

تعتمد المجموعة تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الائتمان الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أميال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها. في حين تتم إدارة بعض جوانب هذا البرنامج داخليا، تتم الاستعانة بموردين خارجيين لتغطية جوانب أخرى معينة من البرنامج.

في حال الجوانب التي تتم إدارتها داخليا، تخصص إيرادات البيع التي يتم استلامها بين المنتجات المباعة والنقاط الصادرة، ويؤخذ بالحسبان أن تكون الإيرادات المخصصة للنقاط مساوية لقيمتها العادلة. تحتسب القيمة العادلة عن طريق تطبيق التقنيات الإحصائية. تكون القيمة العادلة للنقاط الصادرة مؤجلة و يتم الاعتراف بها كإيرادات عند تحرير النقاط.

فيما يتعلق بالجوانب التي تدار من قبل طرف ثالث، يتم قيد المبلغ المخصص لائتمانات الجوائز الذي يتم تحصيله نيابة عن الطرف الثالث في بيان الدخل في وقت تقديم الجوائز.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ط)الأدوات المالية

١. **التصنيف**

الموجودات المالية

تتصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة،
- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق،
- استثمارات متاحة للبيع، و
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

ذمم أنشطة تمويلية مدينة

- المرابحة:** هي عقد تبيع المجموعة بموجبه للمتعامل سلعة أو عقاراً سبق للمجموعة شراؤها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بشرائها من المجموعة وفقاً لشروط معينة. يتكون سعر البيع من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.

- الإجارة التمويلية:** هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير عين موصوفة للمتعامل (المستأجر)، وذلك لمدة معينة مقابل إيجار محدد. قد تنتهي الإجارة التمويلية بانتقال ملكية العين للمستأجر في نهاية مدة الإجارة. كما تقوم المجموعة فعلياً بتحويل المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل إلى المستأجر.

- الاستصناع:** هو عقد بين المجموعة والمتعامل، تقوم المجموعة بموجبه بتطوير وبيع عقار للمتعامل وفقاً لمواصفات معينة متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار إما بنفسها أو من خلال مقاول فرعي، ثم تقوم بتسليمه للمتعامل في تاريخ متفق عليه مسبقاً وبثمن محدد.

- الوكالة:** هي عقد تقدم المجموعة بموجبه مبلغاً من المال للوكيل، الذي يقوم باستثماره وفقاً لشروط معينة مقابل أجر محدد (مبلغ مقطوع أو نسبة من المال المستثمر). يضمن الوكيل المبلغ المستثمر في حالة تقصيره أو إهماله أو إخلاله بأيّ من شروط عقد الوكالة.

- المضاربة:** هي عقد بين طرفين، يقدم أحدهما المال ويسمى رب المال، بينما يقدم الآخر الجهد والخبرة لاستثمار هذا المال ويسمى المضارب الذي يقوم باستثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل حصوله على نسبة متفق عليها مسبقاً من ربح المضاربة تسمى بعائد المضاربة. في حالة الخسارة الطبيعية يخسر رب المال ماله بينما يخسر المضارب جهوده. أما في حالة تقصير المضارب أو إهماله أو إخلاله بأيّ من شروط وأحكام عقد المضاربة فيتحمل وحده كافة الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب حين تقبل الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة، وتقوم بدور رب المال حين يستثمر تلك الأموال على أساس المضاربة.

- المشاركة:** هي عقد بين المصرف والمتعامل للمشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد، أو تملك حصة من عقار محدد بصفة دائمة أو متناقصة وفق أحكام العقد المبرم بين الطرفين. يتم تقاسم الخسارة بنسبة حصة كل طرف في رأس مال المشروع.

الاستثمار في الأوراق المالية

- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مبالغ محددة أو ممكن تحديدها، ولها تواريخ استحقاق ثابتة، والتي تنوي المجموعة الاحتفاظ بها حتى تواريخ استحقاقها. وهي تتضمن بعض أدوات الدين.

يتم ترحيل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطغأة (ناقصا انخفاض القيمة، إن وجد).

- استثمارات متاحة للبيع**

الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية لم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كذمم أنشطة تمويلية مدينة أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع بعض الاستثمارات في سندات الدين و في الأسهم. قد يتم بيع هذه الاستثمارات لتلبية الحاجة إلى السيولة أو نتيجة التغيرات في معدلات الربح، ومعدلات صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

يجوز بيع الموجودات المالية المتاحة للبيع بحرية أو تغطيتها. تقاس جميع الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم ترحيل الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة إلى بيان الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف به كعنصر منفصل في بيان المركز المالي باستثناء حالة انخفاض القيمة حيث يتم ترحيل الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل. عند بيع الموجودات المالية يتم تحويل القدر الكامل للفرق بين القيمة العادلة والتكلفة، المدرجة سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر، إلى بيان الدخل.

- استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الحالات التالية:

- عندما تتم إدارة أو تقييم الموجودات أو المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة
- عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك، أو
- عندما تشمل الموجودات أو المطلوبات أداة مشتقة ضمنية تعدل التدفقات المالية بشكل كبير والتي قد تكون مطلوبة بخلاف هذا الغرض بموجب العقد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ط)الأدوات المالية (تتمه)

٢. **الاعتراف**

تعترف المجموعة في البداية بالذمم المدينة المتعلقة بالأنشطة التمويلية وبالاستثمارات وبحسابات العملاء و الوكالة على أساس التاريخ الذي نشأت فيها. يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. يتم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة من خلال الأرباح أو الخسائر) في البداية في تاريخ المتاجرة، والذي هو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأداة المالية في البداية بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بخصوص بنود ليست بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملات التي يمكن أن تعزى مباشرة إلى استحوذها أو إصدارها.

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ومن ذلك التاريخ يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المتاحة للبيع.

٣. إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية. يتم الاعتراف بأية حقوق في موجودات مالية محولة تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة .

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

تبره المجموعة معاملات تقوم بموجيها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر عندئذ لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. إن تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمكاسب تشمل – على سبيل المثال – تمويل أوراق مالية ومعاملات إعادة شراء وتوريقات مضمونة بأصول.

عند بيع موجودات إلى الغير مع مبادلة إجمالي معدل العائد المتوافق على الموجودات المحولة . تعتبر المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات إعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية تلك الموجودات.

٤. القياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر وتقاس جميع الموجودات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة، ماعدا الأدوات التي ليس لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة يمكن الاعتماد عليها. فإنها تقاس بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات، ناقصاً مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

يتم الاعتراف فوراً بالتغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة في بيان الدخل.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية لغير المتاجرة بالتكلفة المطغأة ناقصاً مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

٥. مبادئ قياس القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس سعرها السوقي المدرج في تاريخ التقرير دون أية استقطاعات لتكاليف المعاملات. وإذا لم يكن السعر السوقي المدرج متوفراً، تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام نماذج التسعير أو طرق التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، حيثما يكون مناسباً. ويتم ترحيل جميع الأدوات المشتقة كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سلبية.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقدير للإدارة وتكون نسبة الخصم هي نسبة السوق ذات الصلة في تاريخ الميزانية العمومية للأداة المالية التي لها نفس الشروط والبنود. عند استخدام نماذج التسعير تستند المعطيات على مقاييس السوق ذات الصلة في تاريخ إعداد التقارير.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي لا يتم تداولها في أسواق مالية بالمبلغ الذي قد تتسلمه المجموعة أو تدفعه لإنهاء العقد في تاريخ إعداد التقارير مع الأخذ في الاعتبار الجدارة الائتمانية الحالية للأطراف المقابلة.

٦. الأرباح أو الخسائر عند القياس اللاحق

تتم إضافة الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لفتة "الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع مباشرة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى لحين إيقاف الاعتراف أو انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية، عندئذ فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ط)الأدوات المالية (تتمه)

٧. انخفاض القيمة

انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بشكل فوري عندما يكون هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة تمويل ما أو محفظة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة. تحتسب مخصصات انخفاض القيمة على ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية وعلى مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تقيّم بشكل جماعي. تدرج خسائر انخفاض القيمة كمصروفات في بيان الدخل. يتم تقليص القيمة الدفترية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المنخفضة القيمة المدرجة في الميزانية العمومية باستخدام حسابات مخصص انخفاض القيمة.

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة فرديا

تقوم المجموعة بتقييم كافة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تعتبر هامة بشكل فردي على أساس كل حالة على حدة وعلى أساس ربع سنوي، ولعدد مرات أكثر أحيانا عندما تستدعي الحاجة، في حال كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة التمويل. تشمل المعايير التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود مثل هذا الدليل الموضوعي ما يلي:

- صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يواجهها العميل المستفيد من التمويل؛
- دفعات تعاقدية متأخرة السداد للمبلغ الأساسي أو معدل الربح؛
- الإخلال بشروط التمويل؛
- الانخفاض في قيمة الضمان القابلة للتحويل؛
- احتمال تعرض العميل المستفيد من التمويل للافلاس أو مشكلات مالية أخرى؛ و
- انخفاض كبير في التصنيف الائتماني من قبل وكالة خارجية لتصنيف الائتماني

بالنسبة لتلك الذمم التمويلية المدينة التي يتوفر دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة مع الأخذ في الاعتبار العوامل التالية:

- إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي حصل عليها العميل من المجموعة؛
- صلاحية النموذج التجاري للعميل وقدرته على مزاولة عمله التجاري بنجاح في ظل الصعوبات المالية وإنتاج تدفقات نقدية كافية للوفاء بالذمم المدينة المترتبة عليه؛
- حجم ومواعيد الدفعات المسددة والمبالغ القابلة المستردة؛
- الأرباح المتوقع توزيعها والتي تكون متوافرة عند التصفية أو الإفلاس؛
- مدى التزامات الدائنين الآخرين ممن هم متقدمين على أو متساوين من حيث التصنيف مع المجموعة، ومدى رغبة الدائنين الآخرين في الاستمرار بتقديم الدعم للشركة؛
- صعوبة تحديد المبلغ الكلي وتصنيف جميع مطالبات الدائنين وقابلية تحديد الموقف القانوني والتأميني حيالها؛
- قيمة الضمان القابلة للتحويل (أو غيرها من مخاطر الائتمان الأخرى) واحتمال اعادة الاستحواذ بنجاح؛
- إجراء خصومات محتملة لأية تكاليف ذات صلة باسترداد المبالغ المستحقة؛
- قدرة العميل المستفيد من التمويل على الاستلام والسداد بنفس عملة التمويل ما لم يكن مقوّمًا بالعملة المحلية؛ و
- عندما يكون متاحاً، وفق أسعار الدين السائدة في الأسواق الثانوية.

يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتمويل بمعدل الربح الأصلي الفعلي ومقارنة القيمة الحالية الناتجة مع القيمة الدفترية الحالية للتمويل. تتم مراجعة مخصصات انخفاض القيمة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المهمة فردياً كل ثلاثة أشهر بحد أدنى ولأكثر من ذلك عندما تتطلب الظروف. ويشمل هذا عادة حالات إعادة تقييم إمكانية التنفيذ على أية ضمانات محتفظ بها، ومواعيد وحجم الذمم المدينة الفعلية المتوقع تحصيلها. يتم تقديم مخصصات انخفاض القيمة المقيمة فردياً فقط عندما يكون هناك دليل معقول وموضوعي على حدوث انخفاض في تقديرات الخسائر المحددة.

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل جماعي

يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي في طرفين:

- لتغطية الخسائر التي تم تكيدها ولكن لم يتم تحديدها على ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للتقييم فردياً، و
- لمجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة التي لا تعتبر مهمة بشكل فردي.

انخفاض القيمة المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد (ذمم الأنشطة التمويلية المدينة للشركات)

يتم تصنيف ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المقيّمة بشكل فردي والتي لم يتوفر دليل محدد فردياً على الخسارة التي لحقت بها من خلال دمجها معاً وفقاً لخصائص المخاطر الائتمانية ذات الصلة بها، وذلك لغرض حساب تقديرات الخسارة الجماعية. وهذا يعكس خسائر انخفاض القيمة التي تكيدتها المجموعة نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ الميزانية العمومية، والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، ويمكن تقديرها بشكل صحيح. ستكون هذه الخسائر قابلة للتحديد فقط على أساس فردي مستقبلاً. حالما تصبح المعلومات متاحة والتي تحدد خسائر ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية داخل المجموعة، يتم استبعاد تلك الذمم التمويلية المدينة من المجموعة وتقيّم على أساس فردي لانخفاض القيمة.

يتم تحديد مخصصات انخفاض القيمة الجماعية بعد الأخذبعين الاعتبار ما يلي:

- تجربة الخسارة التاريخية في محافظ لها نفس خصائص مخاطر الائتمان (على سبيل المثال، بحسب القطاع أو تصنيف التمويل أو المنتج)؛

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ط)الأدوات المالية (تتمه)

٧. انخفاض القيمة (تتمه)

انخفاض القيمة المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد (ذمم الأنشطة التمويلية المدينة للشركات)(تتمه)

- الفترة التقديرية الممتدة بين حدوث انخفاض القيمة والخسارة التي تم تحديدها ويستدل على ذلك من خلال تكوين المخصصات المطلوبة لتغطية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية؛ و
- خبرة الإدارة المتمرسة لتحديد ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشهد مثل هذا المستوى الفعلي للخسائر المتأصلة في تاريخ إعداد الميزانية العمومية، واحتمالات أن تكون تلك الخسائر أكبر أو أقل من المتوقع من خلال الخبرة التاريخية.

تقدر الفترة بين حدوث الخسارة وتحديدها من قبل الإدارة لكل محفظة محددة.

مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة (ذمم الأنشطة التمويلية المدينة للمستهلكين)

تستخدم الطرق الإحصائية لتحديد خسائر انخفاض القيمة على أساس جماعي لمجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة التي لا تعتبر مهمة فردياً، لأن تقييم التمويل الفردي هو أمر غير عملي.

يتم إدراج الخسائر في مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هذه على أساس فردي عندما يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، وعند هذه النقطة تتم إزالتها من المجموعة.

يتم حساب المخصص على أساس جماعي وفقاً لما يلي:

عندما تكون المعلومات التجريبية اللازمة متوفرة، تتبع المجموعة طريقة "مقارنة تغيرات الأسعار". تدمج هذه الطريقة التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية ونطاق التقصير والتخلف عن السداد سعياً لتقييم حجم ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي سببتم شطبها في نهاية المطاف نتيجة للأحداث التي وقعت قبل تاريخ الميزانية العمومية والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية والتي يمكن تقديرها بشكل صحيح. بموجب هذه الطريقة، تجمّع ذمم الأنشطة التمويلية المدينة في فئات وفقاً لعدد أيام الدفعات المتأخرة السداد، ويصار إلى استخدام التحليل الإحصائي لتقييم أوضاع وتطورات تلك الذمم التمويلية المدينة في كل مجموعة من حيث التقصير في السداد إلى أن يُثبت في النهاية بأنها ذمم الأنشطة التمويلية المدينة غير قابلة للاسترداد.

في الظروف العادية، توفر الخبرة التاريخية المعلومات الأكثر موضوعية وارتباطاً بذلك، لتقييم الخسائر المتأصلة في كل محفظة، بالرغم من أنها وفي بعض الاحيان تقدمه معلومات أقل أهمية عن الخسائر المتأصلة في محفظة معينة في تاريخ الميزانية العمومية، على سبيل المثال، عندما تكون هناك تغييرات في الظروف الاقتصادية والتنظيمية والسلوكية التي تؤدي إلى إحداث تحول في اتجاهات المخاطر في المحفظة، وهو ما لا ينعكس كلياً في النماذج الإحصائية. في ظل هذه الظروف، تؤخذ عوامل المخاطرة في الاعتبار من خلال تعديل مخصصات انخفاض القيمة المشتقة من تجربة الخسارة التاريخية وحدها فقط.

شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

تشطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة عادة (ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة) بالكامل عندما لا يكون هناك رؤية واقعية للاسترداد. تعتبر ذمم الأنشطة التمويلية المدينة آمنة، بعد استلام أي إيرادات متحصلة من بيع الأصول أو من الضمانات المحتجزة إن وجدت.

قيد انخفاض القيمة عكسياً

إذا قلّت خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، وكان هذا الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث ما ظهر بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم شطب القيمة الزائدة عن طريق تخفيض مخصصات انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقاً لذلك. يتم الاعتراف بالشطب في بيان الدخل.

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

في تاريخ كل ميزانية عمومية يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الموجودات المالية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، فقط في حال يوجد هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية ("حدث خسارة") وبأن حدث الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا انخفضت قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الفرق بين تكلفة الاستحواذ على الموجودات المالية (صافياً من أية دفعات أساسية والاستهلاك) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة في انخفاض القيمة تم الاعتراف بها مسبقاً في بيان الدخل يتم استبعاده من الدخل الشامل الأخر والمعترف بها في بيان الدخل.

يتم إدراج طرق حساب انخفاض القيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع بمزيد من التفاصيل أدناه.

قيد انخفاض القيمة عكسياً

إذا ما تم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لاستثمار متاح للبيع، فإن المعالجة المحاسبية اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة لهذا الأصل المالي قد تختلف تبعاً لطبيعة الاستثمار متاح للبيع المعني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ط الأذوات المالية (تتمه)

٧. انخفاض القيمة (تتمه)

سندات الدين المتاحة للبيع

عند تقييم سندات الدين المتاحة للبيع للحصول على أدلة موضوعية على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة المتاحة، بما في ذلك البيانات الغالبة للمراقبة أو معلومات حول أحداث ترتبط تحديداً بالسندات، مما قد يؤدي إلى إحداث تباطؤ في استرداد التدفقات النقدية المستقبلية. قد تنطوي هذه الأحداث على صعوبة مالية كبيرة لجهة الإصدار، أو إخلال في العقد، مثل حالات التقصير، أو الإفلاس أو عمليات إعادة هيكلة مالية أخرى، أو تلاشي السوق النشطة لتداول سندات الدين بسبب صعوبات مالية تتعلق بجهة الإصدار.

هذه الأنواع من الأحداث المعنية والعوامل الأخرى مثل المعلومات حول تصفية جهة الإصدار، والشركة والتعرض للمخاطر المالية ومستويات والاتجاهات في حالات التقصير لموجودات مالية مماثلة والاتجاهات الاقتصادية المحلية والإقليمية والقيمة العادلة للضمانات والكفالات، يتعين أخذها في الاعتبار فردياً أو مجتمعة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة سندات الدين.

الأسهم المتاحة للبيع

قد يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأسهم المتاحة للبيع معلومات محددة حول الجهة المصدرة على النحو المفصل أعلاه، ولكنه قد يتضمن أيضاً معلومات عن تغييرات كبيرة في مجال التكنولوجيا أو الأسواق أو الاقتصاد أو القانون الذي يقدم الدليل على أن تكلفة الأسهم المتاحة للبيع قد لا يمكن استردادها.

إن الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون مستوى تكلفتها يشكل أيضاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. في إطار تقييم ما إذا كان ذلك الانخفاض كبيراً أم لا، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للموجودات المالية في الاعتراف الأولي. في إطار تقييم ما إذا كان ذلك الانخفاض طويل الأجل أم لا، يتم تقييم مستوى التراجع مقارنة بالفترة التي كانت القيمة العادلة خلالها أدنى من التكلفة الأصلية في الاعتراف الأولي.

بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن المعالجة المحاسبية للتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك الموجودات تختلف تبعاً لطبيعة الموجودات المالية المتاحة للبيع المعنية؛

– بالنسبة لسندات الدين المتاحة للبيع، يتم الاعتراف بالانخفاض اللاحق في القيمة العادلة للأداة المالية في بيان الدخل عندما يكون هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة كنتيجة لحدوث مزيد من التقليلصات في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتأتية عن الموجودات المالية. عندما لا يتوفر هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الآخر. في حال حققت القيمة العادلة لسندات الدين زيادة في فترة لاحقة، وكانت هذه الزيادة مرتبطة موضوعياً بحدث ما يظهر بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، يتم قيد خسارة انخفاض القيمة عكسياً من خلال بيان الدخل إلى درجة الزيادة في القيمة العادلة، و

– فيما يتعلق بالأسهم المتاحة للبيع، تعامل جميع الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة المالية على أنها معاد تقييمها ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر. لا يتم قيد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الأسهم عكسياً من خلال بيان الدخل. يتم الاعتراف بالانخفاضات اللاحقة في القيمة العادلة للأسهم في بيان الدخل، إلى الحد الذي تم فيه تكبد المزيد من الخسائر التراكمية لانخفاض القيمة فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ على الأسهم.

(ي النقد و ما يعادله المحتوي بما في ذلك احتياطي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

يتطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الاحتفاظ بنسبة محددة من أرصدة حسابات العملاء كاحتياطي نقدي إلزامي لدي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لا يخضع هذا الاحتياطي للعمليات اليومية ولا يحقق أية أرباح.

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، والمستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة (بما في ذلك المرابحات قصيرة الأجل) ناقصا للمستحق للبنوك والشركة القابضة للمجموعة. يتمثل ما يعادل النقد في الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة القيمة، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

(ك) الممتلكات والمعدات

١. الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والألات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات.تشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على ما يلي:

- تكلفة المواد والعمالة المباشرة؛
- أية تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها؛
- عندما يكون لدى المجموعة التزام بإزالة الموجودات أو استعادة الموقع، يتم تقدير تكلفة فك وإزالة البنود واستعادة الموقع الذي توجد عليه؛و
- تكاليف الاقتراض المرسمة.

تتم رسملة برامج الكمبيوتر التي تم شراؤها وتمثل عنصر مكمل لأداء المعدات ذات الصلة لوظيفتها كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والألات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والألات والمعدات.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والألات والمعدات (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند المعني) ضمن الدخل الأخر في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ك) الممتلكات والمعدات (تتمه)

٢. التكاليف اللاحقة

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذه النفقات إلى المجموعة. ويتم احتساب الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

٣. الاستهلاك والإطفاء

يتم احتساب استهلاك على بنود الممتلكات والمعدات من التاريخ الذي تصبح فيه متاحة للاستخدام، أو فيما يتعلق بالموجودات المشيدة ذاتياً، من تاريخ انجاز هذه الموجودات وتصبح متاحة للاستخدام. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمها المتبقية المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره. يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للفترات الحالية وفترات المقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

- تسجيلات على عقارات مستأجرة ٣ سنوات
- أثاث ٤ سنوات
- معدات ٤ سنوات
- سيارات ٣ سنوات
- أجهزة حاسب آلي ٤ سنوات
- برامج حاسب آلي ٣ سنوات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً.

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز بالتكلفة. وعند اكتمال إنشائها يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الثابتة المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

(ل) العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية منها أو لزيادة رأس المال أو لكلا السببين، ولكن ليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو الاستخدام في إنتاج أو تقديم بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك والانخفاض في القيمة، وتشتمل التكلفة على النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على عقارات استثمارية.

يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من استبعاد أحد العقارات الاستثمارية (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية للبند) ضمن الأرباح أو الخسائر. في حال بيع أحد العقارات الاستثمارية المصنفة سابقاً كممتلكات ومعدات وآلات، يتم تحويل أية قيمة ذات صلة مدرجة في احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة.

يتم إيقاف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات للعقارات الاستثمارية عندما وفقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يظهر نتيجة إنهاء شغل المالك للعقار أو عند بدء عقد إيجار تشغيلي لجزء كبير من العقار لطرف أخر أو إنهاء البناء أو التطوير. يتم إجراء التحويلات من العقارات الاستثمارية عندما وفقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام اعتماداً على نموذج الأعمال.

(م) حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة

تمثل حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة واستثمارات الوكالة مصادر التمويل للمجموعة.

١. حسابات المتعاملين

يتلقى المصرف استثمارات العملاء وحسابات التوفير سواء على أساس المضاربة أو الوكالة.

٢. الصكوك

عندما تقوم المجموعة ببيع مجموعة من الموجودات المالية وتبرم في ذات الوقت التفاق إعادة شراء مجموعة مماثلة من الموجودات المالية بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي بموجب توريق هذه المجموعة من الموجودات، يتم احتساب هذا الاتفاق على أنه التزام صكوك ويستمر الاعتراف بمجموعة الموجودات ذات الصلة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣. الوكالة

هي عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف (المُوَكَّل) بتعيين وكيله للاستثمار (الوكيل) لاستثمار أموال المُوكَّل (رأس مال الوكالة) على أساس عقد وكالة مقابل أجر محدد والذي قد يكون مبلغاً مقطوعاً أو حصة محددة من رأس مال الوكالة ويستحق الوكيل أجره سواءً كانت نتيجة الوكالة ربحاً أو خسارة. وقد تمثل الحصة من الأرباح، ان وجدت، حافزاً للوكيل لتحقيق زيادة في الأرباح عن الأرباح المتوقعة. تكون أرباح الوكالة من حق المُوكَّل، ويتحمل خسائرها. و لكن يتحمل الوكيل الخسائر في حالات التقصير أو الإهمال أو انتهاك الوكيل لشروط الوكالة الاستثمارية.

(ن) المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا، نتيجة لحدث سابق، كانت المجموعة لديها التزام قانوني أو استدلالي الذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، وعند الاقتضاء، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام. يتم التعرف على الخروج من الخصم من حيث التكلفة المالية.

١. إعادة الهيكلة

يتم إدراج المخصص لإعادة هيكلة عندما توافق المجموعة على خطة إعادة هيكلة مفصلة ورسمية، وإعادة الهيكلة إما قد بدأ أو قد أعلن على الملأ، لا يتم توفير مخصص لخسائر التشغيل المستقبلية.

٢. عقود محتملة بخسائر

يتم إدراج المخصص للحصول على عقود مرهقة عندما تكون الفوائد المتوقعة المستمدة بموجب اتفاق أقل من التكلفة التي لا يمكن تجنبها من الوفاء بالتزاماتها بموجب الاتفاق. يقاس المخصص بالقيمة الحالية لانخفاض التكلفة المتوقعة لإنهاء العقد و صافي التكلفة المتوقعة من الاستمرار في العقد. قبل تكوين المخصص، لا بد أن تحرك المجموعة أية خسارة مترتبة على انخفاض القيمة على الأصول المرتبطة بهذا العقد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

س) خطابات الضمان والتزامات التمويل

خطابات الضمان هي عقود تتطلب من المجموعة عمل دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد لجعل الدفع عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. يتم قياس مطلوبات خطابات الضمان مبدئياً بالقيمة العادلة و يتم إطفاء القيمة العادلة الأساسية على مدى فترة الضمان. يتم تحميل مطلوبات خطابات الضمان لاحقاً بالتكلفة المطفأة و القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة لسداد المطلوبات أيهما أعلى عندما يصبح الدفع بموجب العقد مرجحاً.

ع) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقوم المصرف بتكوين مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين الوافدين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب المكافأة على الراتب الأساسي للموظف وفترة خدمته، مع مراعاة إكمال الحد الأدنى من الخدمة. يتم تكوين هذا المخصص على مدى فترة الخدمة. ويظهر مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين الوافدين في الميزانية العمومية ضمن بند "مطلوبات أخرى".

أما بالنسبة للموظفين المواطنين، يقدم المصرف مساهمته في صندوق التقاعد لدى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية، وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المصرف على هذه الاشتراكات والتي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل.

ف) ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة الربح أو الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، ولم تصدر المجموعة أية أداة لها تأثير مخفض على ربحية سهم.

ص) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر،

١. يسيطر أو يسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛

٢. لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو

٣. لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.

ب) الطرف شركة زميلة؛

ج) الطرف ائتلاًفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية للمجموعة؛

هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،

و) الطرف ائتلاًفاً خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو

ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي ائتلاف هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

ق) تقرير قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوعية في عهدتهم.

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييمه أداءه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٣٤).

ر) توزيع الأرباح

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (استثمار وتوفير ووكالة) والمساهمين وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في المصرف.

• إن الأرباح الصافية المحققة من وعاء المضاربة في نهاية كل ربع سنة هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع.

• يتم حساب صافي الأرباح القابلة للتوزيع بين أصحاب الحسابات غير المقيدة والمساهمين بعد خصم نسبة أتعاب المضارب المعلنة

يتم توزيع الأرباح بالنسبة والتناسب بين المعدل الموزون لأرصدة الحسابات غير المقيدة وأموال المساهمين، وبدون أي تمييز لأي طرف مشارك في وعاء المضاربة.

ش) الزكاة

يقوم المصرف بإخراج الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ويقوم بحسابها وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، كما يلي:

• الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (عدا رأس المال المدفوع) يتم إخراجها من الأرباح المحتجزة.

• يتم توزيع الزكاة على مصارفها الشرعية من خلال لجنة يتم تشكيلها من قبل الإدارة.

• يتوجب على المساهمين إخراج الزكاة المستحقة على رأس المال المدفوع بأنفسهم.

يتم حساب الزكاة المستحقة على المخصص العام أو أي احتياطي آخر – إن وجد – ويتم إخراجها من حصص أرباح كل طرف مشارك في أرباح وعاء المضاربة.

ت) معايير وتفسيرات جديدة تم تفعيلها بعد ١ يناير ٢٠١٤

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمنقحة التالية في الفترة الحالية في هذه البيانات المالية الموحدة. ليس لاعتمادها أي أثر جوهري على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية ولكن قد تؤثر على الحسابات للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

ت) معايير وتفسيرات جديدة تم تفعيلها بعد ١ يناير ٢٠١٤ (تمه)

| المعيار | الوصف | تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً) |
|--|---|--------------------------------------|
| تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ ومعايير التقارير المالية رقم ٧ "عرض الأدوات المالية". | هذه التعديلات هي لتوجيهات التطبيق وتوضح بعض متطلبات موازنة الموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية. | ١ يناير ٢٠١٤ |
| الأدوات المالية؛ تعديلات على الاعتراف والقياس في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "إحلال المشتقات" | يمنح التعديل إعفاء من التوقف عن حساب التحوط عند استيفاء إحلال أداة تحوط لطرف مقابل مركزي معايير محددة. | ١ يناير ٢٠١٤ |
| تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات على إفصاحات المبالغ المستردة" | يتناول هذا التعديل الإفصاح عن المعلومات حول المبلغ القابل للاسترداد نتيجة لانخفاض قيمة الموجودات إذا كان المبلغ يستند إلى القيمة العادلة ناقص تكاليف الاستبعاد. | ١ يناير ٢٠١٤ |

ث) معايير وتفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد

هناك بعض المعايير والتعديلات الجديدة للمعايير و التفسيرات التي لم تكن سارية المفعول للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والتي لم تقرر المجموعة تطبيقها بشكل مبكر. وعليه، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

| المعيار | الوصف | تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً) |
|---|---|--------------------------------------|
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠ – البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ – الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. | يوضح التعديل معالجة بيع أو مساهمة الموجودات من أحد المستثمرين تجاه شركته الزميلة أو الائتلاف المشترك على النحو التالي: (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في بيانات المستثمر المالية للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي تشكل الشركة (على النحو المحدد في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ دمج الأعمال). (ب) تتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح والخسائر عندما لا تتدرج الموجودات ضمن مكونات الشركة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصص المستثمرين غير ذات الصلة بتلك الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ – "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء" | هذا هو المعيار الموحد للاعتراف بالإيرادات. ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود البناء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يمتلك العميل زمام السيطرة على سلعة أو خدمة. يمتلك العميل زمام السيطرة عندما تكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على منافع من السلعة أو الخدمة. المبدأ الأساسي لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ هو أن يعترف الكيان بالإيرادات للقيام بتحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي يتوقع الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع أو الخدمات. | ١ يناير ٢٠١٧ |
| | يشمل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ أيضاً مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستجعل الكيان يقوم بتزويد المستخدمين بالبيانات المالية المقترنة مع معلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم تأكيد الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود الكيان مع العملاء. | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ث) معايير و تفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد (تتمه)

| | |
|---|--|
| معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) – الأدوات المالية | إن نسخة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الكاملة تحل محل معظم توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تحتفظ نسخة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتبسط نمط القياس المختلط وتحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الأصول المالية: |
| | (أ) التكلفة المطفأة، |
| | (ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ و |
| | (ج) القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. |
| | يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال الكيان وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي. |
| | يتعين قياس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع الاتفاق على خيار لا رجعة فيه عند التأسيس بأن يتم تقديم التغيرات بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يوجد حالياً نموذج جديد متوقع لخسائر الائتمان سيحل محل نموذج خسائر انخفاض القيمة المتكبد المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. |
| | بالنسبة للمطلوبات المالية، لم تطرأ هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الأخر، وذلك فيما يتعلق بالمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. |
| | يلغي معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) متطلبات تحوطات الكفاءة من خلال إحلالة محل اختبارات تحوطات الكفاءة الرئيسية، وهو يتطلب علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط على أن يكون "معدل التحوط" شبيهاً بالمعيار الذي تستخدمه الإدارة فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. ولا يزال التوثيق لتلك الفترة مطلوباً، ولكنه يختلف عن ذلك الذي يتم إعداده حالياً في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. |

قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير أعلاه، والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات. استناداً إلى التقييم، فإن المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

(خ) معاملات العملات الأجنبية

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير. يتم تحويل البنود غير النقدية المرحلة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية.

في البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير ويتم تحويل الأرباح والخسائر الناتجة إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في تلك الفترة، ما لم يتقلب سعر الصرف بشكل كبير خلالها.

يتم الاعتراف عادة بالفروق الناتجة عن إعادة تحويل العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر. فيما يتعلق بالفروق الناتجة عن إعادة تحويل العملات الأجنبية للأسهم المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر (باستثناء انخفاض القيمة، وهي الحالة التي تم فيها تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الأخر، يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر).

٤ دمج الأعمال – الاستحواذ على الموجودات المالية و ودائع العملاء التابعة لمصرف دبي

من استراتيجية شاملة لإدارة الأعمال المصرفية لاثنين من المصارف المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و التابعة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني فإن أغلبية من الموجودات و المطلوبات التابعة لمصرف دبي قد تم نقلها إلى مصرف الإمارات الإسلامي بموجب اتفاقية شراء بيع بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠١٢.

وكان الهدف من الدمج إدارة اثنين من المصارف المتوافقة أعمالها مع الشريعة الإسلامية تحت سقف واحد بطريقة فعالة من حيث التكلفة.

٥ نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

| | | |
|--|------------------|------------------|
| | ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم |
| نقد في الصندوق | ٢١٧,١٣٤ | ١٩١,٤٣٧ |
| أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي : | | |
| حسابات جارية | ٤٨٩,٤١٨ | ٣٣٥,٦٨٣ |
| احتياطيات نقدية إلزامية | ٢,٧١٠,٤٣١ | ٢,١٢٩,٥٧٨ |
| مرايبات | ٤٠,٥٨٢ | ٤٠,٩٩٣ |
| | ٣,٨١٨,٥٦٥ | ٣,٠٥٨,٦٩١ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٥ نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمه)

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي و هي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إستناداً إلى التعميم رقم: ٩٩/٢١ بتاريخ ١١/٢٢/١٩٩٩.

٦ مستحق من بنوك

| | | |
|---|------------------|-------------------|
| | ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم |
| مستحق من بنوك محلية | | |
| حسابات جارية | ٢٥ | ٢٤ |
| ايداعات لدى البنوك الأخرى | ٢٠٥,٥٩٠ | – |
| مرايبات مع الشركة القابضة للمجموعة | ٤,٦٦٥,٨٠٦ | ٨,٢١٠,٨٥٩ |
| مستحق من مصرف دبي (ايضاح رقم ٤ وايضاح رقم ٣٢) | ٢,٣٠١,٨٣٦ | ٢,٤١٥,٦٦٥ |
| أرصدة أخرى لدى الشركة الأم والشركات التابعة | – | ١٢١,٨٦٢ |
| | ٧,١٧٣,٢٥٧ | ١٠,٧٤٨,٤١٠ |
| مستحق من بنوك أجنبية | | |
| حسابات جارية | ١٦٧,٨٦٥ | ١٠٣,١٥٧ |
| | ٧,٣٤١,١٢٢ | ١٠,٨٥١,٥٦٧ |

٧ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم |
| مرايبات | ١٩,٠٣٥,٧٤٧ | ١٣,٨٥٨,١١٩ |
| إجارة | ٩,٤٠٨,٩٣٥ | ٩,٤١٧,٩١٥ |
| استصناع | ١,٠٩,٨٤٧ | ١,٢٥٢,٠٠٣ |
| وكالة تمويلية | ٥٩٤,٥٦٢ | ٨٥٥,٦٥٨ |
| مشاركة | – | ١٣٣,٣٨٤ |
| مضاربة | ٢٣٣,٦٤٥ | ١٩٢,٠٧٢ |
| السحب المغطى | ٢٥٧,٨٣٠ | ٢٢٤,٥٥٢ |
| مدينو بطاقات إئتمان | ٦٢٠,٥٥٢ | ٩٨٨,٥٥٨ |
| | ٣١,٢٦١,١١٨ | ٢٦,٩٢٢,٢٦١ |
| ناقصا: إيرادات مؤجلة | (٢,٤٩٥,٠١٢) | (٢,٢١٠,١٧٠) |
| ناقصا: مخصصات انخفاض القيمة | (٢,٦٦٤,١٤٣) | (٣,٠٢٨,٨٨١) |
| | ٢٦,١٠١,٩٦٣ | ٢١,٦٨٣,٢١٠ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض في قيمها | ٢,٩٤٨,٢٦٢ | ٤,٠٧٧,٨٤٩ |
| حسب القطع : | | |
| خدمات مصرفية – قطاع الأفراد | ١٥,٨٨٩,٩٩١ | ١٢,٤٣٤,١٧٠ |
| خدمات مصرفية – قطاع الشركات | ١٠,٢١١,٩٧٢ | ٩,٢٤٩,٠٤٠ |
| | ٢٦,١٠١,٩٦٣ | ٢١,٦٨٣,٢١٠ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٧ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (تتمه)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|--|------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة: | | |
| | | الرصيد كما في ا يناير |
| ٢,٤٠٧,٠١٩ | ١,٨٦٠,٨٢١ | الرصيد في بداية السنة |
| ٧٥٧,٢٤٦ | ٦٧٦,٢٦٢ | مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة |
| (١٨٦,٠٤٥) | (١٣٥,٦٤٤) | تحصيلات خلال السنة |
| - | ١٦,٨٤١ | المحول من مصرف دبي (ش م ع) |
| (٩٧٥,٢٤١) | (١١,٢٩١) | مشطوبة/محوّلة |
| ٢,٠٠٢,٩٧٩ | ٢,٤٠٧,٠١٩ | الرصيد في نهاية السنة |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|--|------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام: | | |
| | | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٦٢١,٨٦٢ | ٦٠٧,٥٣٩ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٩,٣٠٢ | ١٤,٣٢٣ | مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة |
| ٦٦١,١٦٤ | ٦٢١,٨٦٢ | الرصيد في نهاية السنة |
| ٢,٦٦٤,١٤٣ | ٣,٠٢٨,٨٨١ | |

٨ استثمارات

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|--|----------|-----------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | |
| | | أسهم حقوق ملكية |
| - | ٥٩,٤٢٢ | |
| - | ٥٩,٤٢٢ | |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|--------------------|------------------|------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| متاحة للبيع | | |
| | | أسهم حقوق ملكية |
| ٦٩٨,٩٤٢ | ٧٠٥,٧٠٥ | |
| ٧٣٤,٢٧٩ | ٨١٠,٦٣٤ | صناديق استثمارية |
| ٢,٠٨٤,٢٧٠ | ٤٧٧,٠٨٨ | صكوك |
| ٣,٥١٧,٤٩١ | ١,٩٩٣,٤٢٧ | |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|--------------------------------------|------------------|------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | |
| | | صكوك |
| ٣٣٣,٥٧١ | ٣٢٧,٩٤٧ | |
| ٣,٨٥١,٠٦٢ | ٢,٣٨٠,٧٩٦ | |
| (٦٤٥,٤٥١) | (٤٠٥,٧٨٥) | |
| ٣,٢٠٥,١٨٢ | ١,٩٧٥,٠١١ | |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|---|------------------|--------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على ما يلي: | | |
| | | استثمارات في أوراق مالية مدرجة |
| ٨٤١,٧٤٩ | ١,٢٤٧,٧٣١ | |
| ٣,٢٠٥,١٨٢ | ١,٩٧٥,٠١١ | |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|--|------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| تتركز الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي: | | |
| | | استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ١,٠٧٠,٢٢٣ | ٦٤٢,٨٧٩ | |
| ٢,١٣٥,٣٨٨ | ١,٣٣٢,١٣٢ | استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٣,٢٠٥,١٨٢ | ١,٩٧٥,٠١١ | |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|--|----------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| الحركة في مخصصات انخفاض القيمة: | | |
| | | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٠٥,٧٨٥ | ٢٤٢,١٥٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٤٨,٦٢١ | ١٦٣,١٣٠ | مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٢٧) |
| (١٢,٤١٩) | - | تحصيلات خلال السنة |
| ٣,٤٦٤ | - | مشطوبة/محوّلة |
| ٦٤٥,٤٥١ | ٤٠٥,٧٨٥ | الرصيد في نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٩ استثمارات عقارية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ألف درهم | ألف درهم | |
|----------------|------------------|-------------------|------------------|---|
| أراضي | مباني | أعمال قيد الانجاز | الإجمالي | |
| التكلفة | | | | |
| ٥٥٦,٢٦٦ | ٨٤٠,٨٨٩ | ١٢٨,٦٨٣ | ١,٥٢٥,٨٣٨ | الرصيد كما في ا يناير |
| ٦٦٣ | - | ٥٠,٦٥٨ | ٥١,٣٢١ | عقارات مشتراة خلال السنة |
| (١٤٢,١٠٠) | ٣١٣,٢١١ | (١٧١,١١١) | - | محول |
| (٢٣,٥٤٦) | - | - | (٢٣,٥٤٦) | عقارات مباعة |
| ٣٩١,٢٨٣ | ١,١٥٤,١٠٠ | ٨,٢٣٠ | ١,٥٥٣,٦١٣ | الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر |
| (١٥١,٠٩١) | (١١٣,٤٥٧) | - | (٢٦٤,٥٤٨) | ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة |
| ٥٥,٢٤٩ | (٥٥,٢٤٩) | - | - | محول |
| - | ٥٥,٢٤٩ | - | ٥٥,٢٤٩ | مضافاً: قيد مخصصات انخفاض القيمة عكسياً |
| ٢٩٥,٤٤١ | ١,٠٤٠,٦٤٣ | ٨,٢٣٠ | ١,٣٤٥,٣١٤ | الرصيد الصافي كما في ٣١ ديسمبر |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|---------------------------|------------------|-----------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| الاستهلاك المتراكم | | |
| | | الرصيد كما في ا يناير |
| - | (١٢٣,٦٣٤) | (١٢٣,٦٣٤) |
| - | (٢٨,٦٨٣) | (٢٨,٦٨٣) |
| - | (١٥٢,٣١٧) | (١٥٢,٣١٧) |
| | | |
| ٢٩٥,٤٤١ | ٨٨٨,٣٢٦ | ١,١٩١,٩٩٧ |

| ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | |
|----------------|----------------|----------------|------------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| التكلفة | | | | |
| ٦٦٢,٢٢١ | ٨٤٠,٨٨٩ | ٦٠,٢٥٣ | ١,٥٦٣,٣٦٣ | الرصيد كما في ا يناير |
| ٦٢,٤٤٤ | - | ٦٨,٤٣٠ | ١٣٠,٨٧٤ | إضافات خلال السنة |
| (١٦٨,٣٩٩) | - | - | (١٦٨,٣٩٩) | عقارات مستبعدة متعلقة ببيع حصة في شركة تابعة |
| ٥٥٦,٢٦٦ | ٨٤٠,٨٨٩ | ١٢٨,٦٨٣ | ١,٥٢٥,٨٣٨ | الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر |
| (٢٣٥,٨٢٢) | (١١٣,٤٥٧) | - | (٣٤٩,٢٧٩) | ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة |
| ٨٤,٧٣١ | - | - | ٨٤,٧٣١ | مضافاً: مخصصات انخفاض القيمة مشطوبة متعلقة ببيع حصة في شركة تابعة |
| ٤٠٥,١٧٥ | ٧٢٧,٤٣٢ | ١٢٨,٦٨٣ | ١,٢٦٦,٢٩٠ | الرصيد الصافي كما في ٣١ ديسمبر |

| ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | |
|---------------------------|------------------|----------------|------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| الاستهلاك المتراكم | | | | |
| | | | | الرصيد كما في ا يناير |
| - | (٩٤,٩٥١) | - | (٩٤,٩٥١) | |
| - | (٢٨,٦٨٣) | - | (٢٨,٦٨٣) | استهلاك السنة |
| - | (١٢٣,٦٣٤) | - | (١٢٣,٦٣٤) | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |
| | | | | |
| ٤٠٥,١٧٥ | ٦٠٣,٧٩٨ | ١٢٨,٦٨٣ | ١,١٣٧,٦٥٦ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر |

تتركز جميع الاستثمارات العقارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

قام المصرف في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤ بعقد اتفاقية بيع أحد استثماراته العقارية بمبلغ يفوق قيمته الدفترية. سوف يتم الاعتراف بالربح الناتج عن بيع هذا العقار بعد نقل الملكية للمشتري الا أن خسارة الانخفاض في قيمة العقار تم قيدها عكسياً في الدفاتر المحاسبية. لا تختلف القيمة العادلة للاستثمارات العقارية الأخرى بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

١٠ ذمم مدينة و موجودات أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢١,٩٢٧ | ١٢,١٩١ | توزيعات وأرباح مستحقة |
| ١٣٧,١١٨ | ١٣٥,٦٠ | حسابات جارية مكشوفة (بدون أرباح) |
| ٣٣,١٤٨ | ٤٣,٧٧٦ | كمبيالات مقابل اعتمادات مستندية |
| ٤٦,٤٤٠ | ٣٠,٩٣٣ | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٤٧,٧٤٥ | ٣٧,٠٧٦ | عمولات بيع آجلة |
| ١٥٩,٧٧٨ | ١٣٠,٠٤٣ | يضائع متاحة للبيع |
| ١٤٦,٦٦٦ | ١٠٥,٤٣٢ | أخرى |
| ٥٩٢,٨٢٢ | ٤٩٥,٠٦١ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسلسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

II عقارات ومعدات (تتمة)

| ٢٠١٣ | أرض ملك حر | تحسينات على عقارات مستأجرة | أثاث | معدات | سيارات | برامج وأجهزة كمبيوتر | أعمال قيد التنفيذ | الإجمالي |
|---|-----------------|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|-------------------|-----------------|
| التكلفة | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| كما في يناير ٢٠١٣ | ٥٠,٥٨٠ | ٧٢,٣١٣ | ٤٤,٥٤٥ | ٣,٥٨١ | ٨٧,٢٠٠ | ٣,٣٧٨ | ٧٨,٣٢٠ | ٢٨١,٧٨٠ |
| إضافات | - | ١٨٦ | ٨٨٨ | ١٧٠ | ٣٥ | ٣,٠٦٣ | ١٢٠ | ١٩,٥٨١ |
| محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | - | ١٨,٩٢٤ | ١٤١ | ٦٤٣ | - | ٧٧٧ | (١٢٠) | - |
| استبعادات | - | (٣٣) | - | - | - | (١٧) | (١) | (٨٤) |
| صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٥٠,٥٨٠ | ٩٣,٠٢٠ | ٤٥,٤٦٤ | ٣,٧٤٤ | ٨٧,٢٠٠ | ٦٥,٣١١ | ٧٨,٣٢٠ | ٣٠٦,٦٠٠ |

| الاستهلاك المتراكم | | | | | | | | |
|---|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
| كما في يناير ٢٠١٣ | - | (٦٧,٣٦٦) | (١٤,٧٧٣) | (٥,٤٩٣) | (٣٣,٠٠٠) | (٤,٨١٣) | - | (١٠٤,٣٨٩) |
| استهلاك السنة | - | (٩,٥٢٨) | (١,٠٠١) | (٧,٣٣٤) | (٢٠) | (١٧٠) | - | (١٠,٠٢٩) |
| استبعادات | - | ٣٣ | - | - | - | ٥ | - | ٣٣ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | - | (٧٧,٨٥٩) | (١٥,٧٧٤) | (١٢,٨٢٧) | (٣٣,٠٢٠) | (٥,٧١٤) | - | (١١٨,٤٧١) |
| صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٥٠,٥٨٠ | ١٥,١٦١ | ٢٩,٦٩٠ | ١٥,٩١٧ | ٥٤,١٨٠ | ٥٩,٦٠٠ | ٧٨,٣٢٠ | ١٩٨,١٢٩ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسلسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

II عقارات ومعدات

| ٢٠١٤ | أرض ملك حر | تحسينات على عقارات مستأجرة | أثاث | معدات | سيارات | برامج وأجهزة كمبيوتر | أعمال قيد التنفيذ | الإجمالي |
|---|-----------------|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|-------------------|-----------------|
| التكلفة | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| كما في يناير ٢٠١٤ | ٥٠,٥٨٠ | ٩٣,٠٢٠ | ٤٥,٤٦٤ | ٣,٧٤٤ | ٨٧,٢٠٠ | ٣,٣٧٨ | ٧٨,٣٢٠ | ٢٨١,٧٨٠ |
| إضافات | - | ١٨٦ | ٨٨٨ | ١٧٠ | ٣٥ | ٣,٠٦٣ | ١٢٠ | ١٩,٥٨١ |
| محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | - | ١٨,٩٢٤ | ١٤١ | ٦٤٣ | - | ٧٧٧ | (١٢٠) | - |
| استبعادات | - | (٣٣) | - | - | - | (١٧) | (١) | (٨٤) |
| صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٥٠,٥٨٠ | ٩٩,٥٠٩ | ٤٦,٤٦٤ | ٣,٧٠٠ | ٨٧,٢٠٠ | ٦٥,٣١١ | ٧٨,٣٢٠ | ٣٠٦,٦٠٠ |

| الاستهلاك المتراكم | | | | | | | | |
|---|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
| كما في يناير ٢٠١٤ | - | (٧٧,٨٥٩) | (١٤,٧٧٣) | (٥,٤٩٣) | (٣٣,٠٠٠) | (٤,٨١٣) | - | (١٠٤,٣٨٩) |
| استهلاك السنة | - | (١١,٦٨٧) | (١,٠٠١) | (٧,٣٣٤) | (٢٠) | (١٧٠) | - | (١٠,٠٢٩) |
| استبعادات | - | - | - | - | - | ٥ | - | ٥ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | - | (٨٩,٥٤٦) | (١٥,٧٧٤) | (١٢,٨٢٧) | (٣٣,٠٢٠) | (٥,٧١٤) | - | (١١٨,٤٧١) |
| صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٥٠,٥٨٠ | ٩,٩٦٣ | ٣٠,٦٩٠ | ١٥,٩١٧ | ٥٤,١٨٠ | ٥٩,٦٠٠ | ٧٨,٣٢٠ | ١٨٨,١٢٩ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

١٢ حسابات المتعاملين

| ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم | |
|-------------------|-------------------|----------------|
| ١٢,٠٥٧,٩٩٥ | ١٠,١١٢,٨٩ | حسابات جارية |
| ٨,٢٩٣,٠١١ | ٦,٥٨٧,٣١٢ | حسابات توفير |
| ٥,٥٦١,١٦٤ | ٥,٤٢٣,٩٦٩ | حسابات استثمار |
| ٥,٢٨٩,٤٠٠ | ٦,٦٣٦,٠٨٧ | حسابات وكالة |
| ٢٤٥,٠٥٢ | ٢٣٤,٢٠٥ | تأمينات |
| ٣١,٤٤٦,٦٢٢ | ٢٨,٨٩٢,٨٦٢ | |

تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:

| ٣٠,٧٧٣,٥٨٧ | ٢٨,٣٨٥,١٤١ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ٦٧٣,٠٣٥ | ٥٠٧,٧٢١ | حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٣١,٤٤٦,٦٢٢ | ٢٨,٨٩٢,٨٦٢ | حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |

حسب القطاع:

| ٢٦,٣٦٠,٤٥٤ | ٢٣,٧٢٦,٣٢٠ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ٥,٠٨٦,١٦٨ | ٥,١٦٦,٥٤٢ | خدمات مصرفية – قطاع الأفراد |
| ٣١,٤٤٦,٦٢٢ | ٢٨,٨٩٢,٨٦٢ | خدمات مصرفية – قطاع الشركات |

١٣ مستحق لبنوك

| ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم | |
|------------------|------------------|---|
| ٥,٤٠٩ | ٤,٠١٩ | حسابات جارية |
| ١,٧٦١ | ٤٣,٠٥٩ | سحوبات على المكشوف لبنوك مراسلة |
| ٧١,٩٢٣ | ٧٢,٠٨٠ | حسابات استثمار |
| – | ١٣٢,١٤٤ | ودائع متبادلة (بدون أرباح) |
| ٤٠٢,٢٣٠ | ٦١,٤٣٤ | حسابات وكالة – من الشركة القابضة للمجموعة |
| ٩٤٢,٣٤٠ | – | أرصدة أخرى لدى الشركة الأم والشركات التابعة |
| ١,٤٢٣,٦٦٣ | ٣١٢,٧٣٦ | |

يتركز المستحق لبنوك كما يلي:

| ١,٣٤٦,٧٠٣ | ٢٦٦,٠١٤ | |
|------------------|----------------|--------------------|
| ٧٦,٩٦٠ | ٤٦,٧٢٢ | مستحق لبنوك محلية |
| ١,٤٢٣,٦٦٣ | ٣١٢,٧٣٦ | مستحق لبنوك أجنبية |

١٤ أدوات صكوك تمويلية

قام المصرف من خلال برنامج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بترتيب إصدار شريحتين من الصكوك المتوسطة الأجل قيمة كل منها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي (١,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠ درهم).

هذه الصكوك مسجلة في بورصة لندن للأوراق المالية و تتضمن شروط ترتيب الإصدار أن يقوم المصرف بتحويل بعض الموجودات المحددة المملوكة من قبل المصرف إلى "شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة" (المصدر)، و هي شركة ذات أغراض محددة أنشأت لغرض إصدار الصكوك، من حيث المضمون، فإن هذه الموجودات تظل تحت سيطرة المصرف، وبالتالي يبقى الاعتراف بها من قبل المصرف، في حال عدم السداد، تتعهد الشركة القابضة تحمّل الخسائر و السداد لحاملي الصكوك. تستحق الصكوك خلال شهر يناير ٢٠١٧ ويناير ٢٠١٨ على التوالي. تخضع هذه الموجودات لسيطرة وإدارة المصرف.

تقوم الشركة المصدرة بتوزيع العائدات على حاملي الصكوك بشكل نصف سنوي من خلال الدخل العائد على الموجودات المحددة والذي يجب أن يكون كافياً لتغطية لذلك. يقوم المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات بالسعر الآني عند تاريخ الاستحقاق.

معدل العائد السنوي على الصكوك ٧,١٨٪ و ١٤,٤٪ على التوالي و يدفع بشكل نصف سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

١٥ وكالة استثمارية

| ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم | |
|------------------|------------------|---|
| – | ١,٠٨١,٨٧٢ | وكالة استثمارية من وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة |
| – | ١,٠٨١,٨٧٢ | |

قامت المجموعة خلال العام بسداد إجمالي الرصيد القائم لوزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة والبالغ ١,٠٨١,٨٧٢,٠٠٠ درهم، الخاص بمبلغ الوكالة الذي استلمته المجموعة سنة ٢٠٠٨.

١٦ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم | |
|------------------|------------------|--|
| ١٠٣,٨٨٢ | ١٣٤,٧٥٨ | حصة حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة من الأرباح (إيضاح ٢٨) |
| ١٣١,٥٨٦ | ١٢٠,٢٩٧ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٣١٠,٩١٤ | ٢٤٩,٢٨٧ | شيكات مدير |
| ٢٢٢,٠٤١ | ١٨٤,١٣٢ | دائنون تجاريون |
| ١٨٢,١٩١ | ١٢٩,٨٩٥ | مبالغ محتجزة عن عقارات |
| ٢,٩٨٥ | ٣٩٩ | إيرادات مستبعدة |
| ٣٤٧,٨٠٤ | ٣٦٣,٣٦٩ | أخرى |
| ١,٣٠١,٤٠٣ | ١,١٨٢,١٣٧ | |

١٧ رأس المال

| ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم | |
|------------------|------------------|---|
| | | رأس المال المصرح به |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم (٢٠١٣: ١ درهم) للسهم المصدر |
| | | رأس المال المدفوع بالكامل |
| ٣,٩٣٠,٤٢٢ | ٣,٩٣٠,٤٢٢ | ٣,٩٣٠,٤٢٢ (٢٠١٣: ٣,٩٣٠,٤٢٢) سهم عادي بقيمة ١ درهم (٢٠١٣: ١ درهم) للسهم |

١٨ احتياطي قانوني و احتياطي عام

بناءً على أحكام النظام الأساسي للمصرف، والمادة (٨٢) من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، والقانون الاتحادي للشركات التجارية، يقوم المصرف بتحويل ١٠% من صافي إيرادات المساهمين السنوية – إن وجدت – إلى الاحتياطي القانوني، حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ويتم أيضاً تحويل ١٠% من صافي إيرادات المساهمين السنوية – إن وجدت – إلى الاحتياطي العام، حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠% من رأس المال المدفوع، ويمكن إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية من مجلس الإدارة. يقرر مجلس الإدارة كيفية استخدام الاحتياطي العام.

١٩ توزيع الموجودات

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٤ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار سندات. تؤدي عملية التوزيع إلى تشكيل محفظة استثمارية مُمجعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية من قبل الإدارة الشرعية بالمصرف.

قامت المجموعة بنقل جزء من محفظتها الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ المجموعة بجميع المخاطر والمكافآت المرتبطة بتلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

ونظراً لتعرض المجموعة لجميع مخاطر ومكافآت الشركة ذات الهدف الخاص، يتم توحيد بياناتها المالية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٢٠ بيع حصة في شركة تابعة - شركة إثمار للتطوير العقاري ش.م.خ

في ديسمبر ٢٠١٣ قامت المجموعة ببيع حصتها في شركة إثمار للتطوير العقاري كما قامت بفك توحيد البيانات المالية لشركة إثمار من حساباتها كشركة تابعة للمجموعة. حققت المجموعة ربحاً إجماليًا بقيمة ١١,٦١٨,٠٠٠ درهم من جراء هذا البيع. تم نقل عقارات بقيمة عادلة قدرها ٦٢,٤٤٤,٠٠٠ درهم إلى اسم المجموعة كمقابل مادي.

| ألف درهم | ألف درهم |
|---------------|----------|
| ٤٤,٨٠٤ | |
| ٦,٢٢٢ | |
| ٥٠,٨٢٦ | |
| | |
| ٦٢,٤٤٤ | |
| ١١,٦١٨ | |

٢١ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(أ) يُصدر المصرف خطابات ضمان واعتمادات مستندية لتلبية متطلبات المتعاملين. هذه الالتزامات ذات سقف وفترات زمنية محددة وغير مركزة في فترة معينة، وهي تصدر ضمن سياق العمل المعتاد، كما يلي:

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|------------------|------------------|--|
| ٤,٦٨٥,٧٧٢ | ٣,٣٨٨,٨٥٨ | خطابات ضمان |
| ٩٥١,٨٣٥ | ١,٠٥٠,٩٩٤ | اعتمادات مستندية |
| ١٥٨,٦١ | ٢٨٨,٤٦٢ | التزام مشاركة المخاطر |
| ٢,٣٧٤,٢٨٣ | ١,٨٥٥,٨٤٦ | التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء |
| ٨٨,٢٥٣ | ٤٢,٠٨٧ | التزامات رأسمالية تحتوي على استثمارات عقارية |
| - | ٢٢,٦٨١ | التزامات عقود تأجير تشغيلية |
| ٨,٢٥٨,٧٤٤ | ٦,٦٤٨,٩٢٨ | |

| | | |
|----------|---------------|-----------------------------|
| | | التزامات عقود تأجير تشغيلية |
| - | ١٩,١٨٢ | أقل من سنة |
| - | ٣,٤٩٩ | من سنة إلى خمس سنوات |
| - | ٢٢,٦٨١ | |

(ب) أوراق القبول

بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم تثبيت أوراق القبول في الميزانية العمومية بالتزام مقابل. بناء عليه، لا يوجد التزام أوراق قبول خارج الميزانية العمومية.

٢٢ إيرادات من أنشطة تمويلية واستثمارية

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|------------------|------------------|-------------------------|
| ٥٢٧,٨٧٠ | ٣٦١,٨٤٧ | مرايبات سلع |
| ٢٥٥,٩٢٧ | ٢٢٧,٣٤٣ | مرايبات سيارات |
| ٩,٢٠٨ | ١٦,٧١٣ | مرايبات تمويل مشترك |
| ٦,٧٠٩ | ٢,٨٦٥ | مرايبات عقارات |
| ٤٨٧,٦٢٩ | ٤٨١,٦٥١ | إجارة |
| ٢٤,٤٩٩ | ١٦,٨٤٢ | استصناع |
| ١٢,١٨٦ | ٤٣,٩٠٣ | إيرادات من وآلة تمويلية |
| ١,٥٨٧ | ٨,٣٨٥ | مضاربة |
| ٢٧,٣٥٤ | ٢,٦٠٦ | المستهلك التجاري |
| ٢٧,٥١٦ | ١,٦٩٣ | تمويل الأعمال التجارية |
| ٢٦,٢٤٩ | ٢١,٢٢٩ | أخرى |
| ١,٤١٥,٧٣٤ | ١,١٨٥,٠٧٧ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٢٣ إيرادات من استثمارات في أوراق مالية

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|----------------|----------------|---|
| ١٢,١٩٦ | ١٢,١٩٦ | أرباح محققة من بيع القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح رقم ٣٢) |
| ٣٣,٨٥١ | ٣٣,٨٥١ | أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| - | - | أرباح غير محققة من القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر |
| ١٩,٦٢٦ | ١٩,٦٢٦ | إيرادات توزيعات أرباح |
| ٥٤,٨٠٢ | ٥٤,٨٠٢ | أرباح من الاستثمارات - استثمارات متاحة للبيع |
| ١,٢٦٠ | ٢٣,٢١٥ | أرباح من الاستثمارات - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٢١,٧٣٥ | ١٠٦,٩٤٨ | |

٢٤ إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|----------------|----------------|---------------------|
| ٢٧٠,٨٣٥ | ٣٢٦,٧٧٦ | مرايبات قصيرة الأجل |
| (٦,٣٧٣) | (٣,٦٨٧) | وكالة استثمارية |
| ٢٦٤,٤٦٢ | ٣٢٣,٠٨٩ | |

٢٥ إيرادات عمولات ورسوم

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ٣٧٥,٧٦٣ | ٢١٤,٢٩٠ | إيرادات عمولات ورسوم |
| ٨٨٧ | ٧٢٨ | أتعاب إدارة محافظ استثمارية |
| ٣,٤٦١ | ٩,٥٤٩ | رسوم ائتمان |
| ٢٠,٧٩ | ٢٢,٨٩٩ | أخرى |
| ٤٠٠,١٩٠ | ٢٤٧,٤٦٦ | |
| (٣٢,٢٦٩) | (٢٩,٥٦١) | ناقصاً: مصروفات العمولات والرسوم |
| ٣٦٧,٩٢١ | ٢١٧,٩٠٥ | |

٢٦ إيرادات أخرى

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|---------------|---------------|-----------------------------------|
| ٥٠,٤٤٧ | ٤٢,٩٦٢ | إيرادات إيجارية |
| ١٢,٦٣٠ | - | إيرادات بيع استثمارات عقارية |
| ٤,٩٢٦ | (٢,٣١١) | استردادات عقارية، صافية |
| (٢٨,٦٨٣) | (٢٨,٦٨٣) | استهلاك استثمارات عقارية |
| ٧٧,٢٠٦ | ٥٧,٣١٦ | أرباح صرف العملات الأجنبية، صافية |
| (٢٨,٧٥١) | (٩,٤٨٨) | أخرى |
| ٨٧,٧٧٥ | ٥٩,٧٩٦ | |

٢٧ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|------------------|------------------|---|
| | | ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة |
| (٧٩٦,٥٤٨) | (٦٩٠,٥٨٥) | مخصصات تم تكوينها خلال العام |
| ١٨٦,٠٤٥ | ١٣٥,٦١٤ | استردادات من مخصصات |
| (٦١٠,٥٠٣) | (٥٥٤,٩٧١) | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

| | | |
|--|------------------|------------------|
| استثمارات | | |
| مخصصات تم تكوينها خلال العام (ايضاح رقم ٨) | (٢٤٨,٦٢١) | (١٦٣,٦٣٠) |
| مخصصات تم قيدها عكسياً | ١٢,٤١٩ | – |
| | (٢٣٦,٢٠٢) | (١٦٣,٦٣٠) |

| | | |
|------------------------------|------------------|------------------|
| استثمارات عقارية | | |
| مخصصات تم تكوينها خلال العام | – | – |
| مخصصات تم قيدها عكسياً | ٥٥,٢٤٩ | – |
| | (٧٩١,٤٥٦) | (٧١٨,٦٠١) |

٢٨ حصة المتعاملين من الأرباح و توزيعات حملة الصكوك

| | | |
|-------------------|------------------|------------------|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | ألف درهم | ألف درهم |
| حسابات المتعاملين | (١٤٥,٣٣٨) | (٢٢٠,١٥٦) |
| صكوك مصدره | (١٦٢,٨٠٦) | (١٦٣,٢٥٥) |
| | (٣٠٨,١٤٤) | (٣٨٣,٤١١) |

يتم توزيع الأرباح على أساس ربع سنوي بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة) والمساهمين وفقاً لطريقة التوزيع

المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف.

٢٩ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تم دفع مبلغ وقدره ٢,٧٥٥,٠٠٠ درهم أتعاب حضور لأعضاء المجلس وتم تسجيل هذه الأتعاب في بيان الدخل الموحد.

٣٠ ربح السهم

تم حساب ربحية السهم بقسمة أرباح السنة البالغة ٣٦٤,١٩١,٠٠٠ درهم (أرباح ٢٠١٣: ١٣٩,٤٨٨,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وهو ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٢٠١٣: ٣,٥٥٥,٤٢٢,٠٠٠ سهماً).

إن الربح الأساسي للسهم هو نفسه المخصص للسهم حيث أن المجموعة لم تقم بإصدار أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على الربح الأساسي للسهم في حال تمويلها.

| | | |
|---|------------------|------------------|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | ألف درهم | ألف درهم |
| صافي أرباح السنة | ٣٦٤,١٩١ | ١٣٩,٤٨٨ |
| المتوسط المرجح للأسهم الغير معلقة خلال السنة | | |
| رأس مال الأسهم المتوفرة على مدار السنة | ٣,٩٣٠,٤٢٢ | ٢,٤٣٠,٤٢٢ |
| | ٣,٩٣٠,٤٢٢ | ٢,٤٣٠,٤٢٢ |
| المتوسط المرجح لعدد حقوق الأسهم الصادرة في ٣١ مارس ٢٠١٣ | – | ١,١٢٥,٠٠٠ |
| | ٣,٩٣٠,٤٢٢ | ٣,٥٥٥,٤٢٢ |
| ربح السهم | ٠,٠٩٣ | ٠,٠٣٩ |

٣١ النقد وما يعادله

| | | |
|---|------------------|------------------|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | ألف درهم | ألف درهم |
| نقد في الصندوق (ايضاح رقم ٥) | ٢١٧,١٣٤ | ١٩١,٤٣٧ |
| حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (ايضاح رقم ٥) | ٤٨٩,٤١٨ | ٣٣٥,٦٨٣ |
| مرايحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (ايضاح رقم ٥) | – | ٤٠١,٩٩٣ |
| مستحق من بنوك | ٣,٥٩٠,٩٥١ | ٣,٧٤٣,٥٦٣ |
| مستحق لبنوك | (١,٢٧٣,٤٢٢) | (٤٧٠,٧٨) |
| | ٣,٠٢٤,٠٨١ | ٤,٦٢٥,٥٩٨ |

٣٢ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الشركة القابضة الأساسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٦%)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي هي المساهم الرئيسي فيها. إن الودائع والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ٣,٩٠% و ٨,٢٣% من إجمالي الودائع والتمويلات لدى المجموعة على التوالي. تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً لشروط متفق عليها. دخلت المجموعة أيضاً في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | ألف درهم | ألف درهم |
| بيان الدخل الموحد | | |
| إيرادات من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة (ايضاح رقم ٢٣ وايضاح رقم ٢٤) | ٢٧٦,٦٥٨ | ٣٢٣,٠٨٩ |
| مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين | (٢٠,٥٢٥) | (١٧,١٨١) |
| مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين – امتيازات التقاعد | (٣٥١) | (٤١١) |

الأرصدة مع اطراف ذات علاقة كما يلي:

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | ألف درهم | ألف درهم |
| بيان المركز المالي الموحد | | |
| مستحق من الشركة القابضة للمجموعة | ٣,٣٢١,٢٣٦ | ٨,١٣٩,١٤٣ |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة – الشركة الأم الرئيسية | ١٨٣,٤٥٥ | ١٨٣,٧٥٦ |
| استثمارات في الشركة الأم الرئيسية | ٩٠,٤٣٦ | – |
| ودائع من الشركة الأم الرئيسية | (٣٠,٠٠١) | (٢٥٤,٦٢٩) |
| مستحق من مصرف دبي (ش م ع) (ايضاح رقم ٦) | ٢,٣٠١,٨٣٦ | ٢,٤١٥,٦٦٥ |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة – أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة | ٣,٤٦٣ | ٦,٠٥٩ |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة – موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة | ٢٥,٩٤٠ | ١٦,٦١٥ |
| حسابات جارية واستئمار – أعضاء مجلس الإدارة | (١,٢٢٢) | (٣٧٩) |
| حسابات جارية واستئمار – موظفي الإدارة الرئيسيين | (١٨,١٧٤) | (١٤,٢٣٦) |
| استثمارات في مؤسسات حكومية | ٣٦٣,٩٥٠ | ٨٥,١٩٥ |

موظفي الإدارة الرئيسية، بما فيهم المدراء غير التنفيذيين، هم من تتوفر لديهم سلطة ومسؤولية التخطيط، التوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة. لم يتم احتساب أية خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية ولم يتم احتساب اية مخصصات انخفاض قيمة لغاء خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية وعلاقتهم المباشرة في نهاية السنة. وكما هو مبين في إيضاح رقم ٤ للبيانات المالية. استحوذت المجموعة على بعض الموجودات والمطلوبات من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة) وهي شركة تابعة للشركة القابضة للمجموعة، وقد ذكرت تفاصيل الموجودات والمطلوبات في الايضاح رقم ٤ للبيانات المالية.

٣٣ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المصرف من القطاعات الرئيسة التالية:

قطاع الشركات والاستثمار

يقدم المصرف للشركات – من خلال هذا القطاع– خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم، يقوم هذا القطاع بالاستثمار في أوراق مالية وصكوك وصناديق استثمار وعقارات.

قطاع الأفراد

يقدم قطاع الأفراد خدمات ومنتجات مصرفية عديدة للمتعاملين الأفراد ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل أساسي على معاملات المراهبة مع الشركة القابضة للمجموعة.

٣٣ القطاعات التشغيلية (للمتة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسلسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

| المطلوبات | إجمالي المطلوبات | | مطلوبات القطاع | | مطلوبات غير مخصصة | |
|--|------------------|------------|----------------|-----------|-------------------|-----------|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| إجمالي المطلوبات | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| مطلوبات غير مخصصة | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| مطلوبات القطاع | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| إجمالي الموجودات | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| موجودات غير مخصصة | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| مطلوبات المصرف المركزي من الإحتياطيات | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| موجودات غير مخصصة | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| إجمالي الموجودات | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| موجودات القطاع | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| الموجودات | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| بيان المركز المالي الموحد | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ | ٤٠٨٦٠٠٠٠ |
| صافي الأرباح / (الخسائر) للسنة | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| حصة المتعالمين من الأرباح و توزيعات حصة الصكوك | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| مخصصات الخفاض القيمة، صافية من التخصيلات | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| صافي الإيرادات التشغيلية | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| إجمالي المصروفات | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| مصرفات وعمومية وإدارية | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| إجمالي الإيرادات | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| عمولات ورسوم وإيرادات أخرى | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| إيرادات الوكالة بين القطاعات | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| إيرادات القطاع | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| بيان الدخل الموحد | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| قطاع الشركات والاستثمار | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| قطاع الأفراد | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| قطاع الخزينة | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |
| الإجمالي | ١٦٠.٧٤.٦٧٨ | ١٦٠.٩٠.٧١٩ | ١٧.٦٧.٤٦٣ | ١٣.٧١.١١٩ | ٥٠.٤٦.٦٠٠ | ٤٠.٤٦.٦٠٠ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٤ إدارة المخاطر

إطار إدارة المخاطر:

تقوم المجموعة بتحديد، قياس، تجميع، وإدارة المخاطر بفاعلية من خلال إطار عمل شامل لإدارة المخاطر والذي يجمع ما بين نظام المؤسسات وقياس المخاطر وعمليات المراقبة. تتمثل السمات الرئيسية للإطار الشامل لإدارة المخاطر للمجموعة فيما يلي:

- يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة لإنشاء ومتابعة إطار إدارة المخاطر بالمجموعة؛
- تقوم اللجنة التنفيذية بتحديد قدرة المجموعة على تحمل المخاطر ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة عليها؛
- تعقد لجان المجلس اجتماعات منتظمة وتعتبر مسئولة عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة كفاية هيكل إدارة المخاطر؛
- إبلاغ مجلس الإدارة بشأن أية تغييرات في السياسات أو الممارسات الرئيسية أو بشأن الأحداث غير العادية أو الاستثناءات الهامة والاستراتيجيات الجديدة ليقوم المجلس بمراجعتها واعتمادها أو تعديلها.
- تدار عمليات إدارة المخاطر من قبل قسم إدارة المخاطر للمجموعة بإشراف مدير المخاطر التنفيذي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. وهذه الإدارة مستقلة عن ادارات الأعمال الأخرى؛
- يقوم قسم إدارة المخاطر للمجموعة بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة لمخاطر المجموعة بصفة عامة. ويضمن هذا القسم أيضا ما يلي:
 - اتساق سياسات المخاطر وإجراءاتها وأساسياتها مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر؛
 - اتساق إستراتيجية الأعمال الخاصة بالمجموعة بصفة عامة مع قدرتها على تحمل المخاطر؛ و
 - تطوير وتنفيذ التخطيط ووضع الأنظمة المناسبة لإدارة المخاطر.

عملية إدارة المخاطر:

خلال إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر. يتم تحديد كمية المعلومات والتعرض لمخاطر الاستحقاقات المتأخرة ومقارنتها بالحدود المصرح بها حيث تتم مراقبة المخاطر غير الكمية بموجب السياسة المقررة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والمتابعة. تتم إحالة أي تناقضات أو زيادات أو اختلافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة في وقت مناسب.

أ- المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز العميل أو الطرف المقابل له عن الوفاء بالتزام ما مما ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة. تشمل مخاطر الائتمان كذلك "مخاطر تركيز الائتمان" و"مخاطر التسوية" وهي مخاطر عجز طرف مقابل عن الوفاء بمعاملة لدى الأسواق المالية عند التسوية و المخاطر المتبقية الناجمة عن عدم القدرة الكافية على تحقيق الضمانات الإضافية في وقت لاحق.

إدارة مخاطر الائتمان وهيكلها:

إن طريقة إدارة مخاطر الائتمان تقوم على أساس المحافظة على الاستقلالية والتكامل لعمليات تقييم وإدارة وتقارير مخاطر الائتمان في ظل سياسات واضحة وحدود وهيكل الموافقة في قطاعات الأعمال.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على المبادئ الائتمانية الأساسية وتشمل توجيهات عن معلومات التمويل و الأعمال المستهدفة وأدلة السياسات المحددة و توجيهات مبادئ الشريعة الإسلامية وإدارة مخاطر العملاء المرتفعة وأدلة رصد المخصصات.

قام مجلس الإدارة بمنح تفويض للجنة الائتمان و الاستثمار و الرئيس التنفيذي لأعضاء لجنة إدارة الائتمان والاستثمار لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك يحتفظ مجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان التي تتخطى سلطة لجنة إدارة الائتمان والاستثمار.

تم اتباع التوجيهات التالية لتصنيف الحساب كمنخفض القيمة وغير منخفض القيمة.

التمويلات العادية

- التمويلات التي تحمل مخاطر مصرفية اعتيادية، حيث تضمن المعلومات المتاحة للمصرف السداد حسب الاتفاق مصنفة على أنها "تمويلات عادية"

التمويلات الخاضعة للرقابة

- هي التمويلات التي تظهر بعض الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للملتزم التي تتطلب أكثر من الانتباه الاعتيادي ولكن ليس تخصيص احتياطات ومصنفة على أنها "التمويلات الخاضعة للرقابة"

التمويلات منخفضة القيمة

1. تلك الحسابات حيث قد تعيق العوامل السلبية السداد أو تضعف من الضمان أو تعود إلى بعض الخسارة مصنفة على أنها "حسابات شبه قياسية". عموما تعد هذه تعرضات ائتمانية حيث تكون دفعات أصل المبلغ و/أو الربح التأخر لأكثر من ٩٠ يوما متتالية
2. تلك الحسابات التي يكون تحصيل أصل المبلغ والربح بالكامل مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة، مما يؤدي عموما إلى خسارة جزء من هذه التمويلات، مصنفة على أنها "حسابات مشكوك فيها"؛ و
3. تلك الحسابات التي يكون المصرف قد استفد جميع الإجراءات المتاحة ولكن فشل في تحصيل أي شيء أو حيث يكون هنالك احتمال عدم تحصيل، مصنفة على أنها "حسابات خاسرة"

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمه)

إدارة مخاطر ائتمان الشركات:

إن عملية إدارة مخاطر ائتمان الشركات تتم على النحو التالي:

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر ائتمان الشركات وفقاً لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛
- يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقدير تفصيلي لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتضمن هذا التقدير ضمن أمور أخرى الغرض من التسهيلات، والجدارة الائتمانية للعميل، ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية السائدة والمحتملة واتجاهات هذا القطاع وجدارة العملاء ضمن القطاع؛
- يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل وحدة مستقلة لضمان التنفيذ المناسب لجميع الموافقات الائتمانية والاحتفاظ بالوثائق والمراقبة الفعالة للاستحقاقات وانتهاء الحدود وتقييم الضمانات؛
- تصنيف مخاطر المدينين - تم تطوير وتطبيق نماذج تصنيف داخلي عبر فئات متنوعة من وحدات الأعمال لتقييم جودة الائتمان للمدينين ولتخصيص فئات تصنيف المخاطر استناداً إلى مقياس التصنيف الرئيسي المعتمد لدى المصرف. يتم تصنيف جميع المدينين في درجات مخاطر اعتماداً على مدى احتمالات تخلفهم عن السداد. يصنف العملاء ذوي أعلى جودة ائتمانية ضمن الفئة الرئيسية وهم الأقل احتمالاً من حيث التخلف عن السداد. يتم أيضاً تحديد درجات التصنيف الداخلي وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على درجات من ٥ إلى ٥؛
- إدارة التموليات منخفضة القيمة والتمويلات المتعثرة والغروض الخاضعة للرقابة - لدى المصرف معالجة محددة بشكل جيد لتحديد حسابات التموليات المتعثرة و التموليات الخاضعة للرقابة ويتعامل معها بشكل فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لحسابات التموليات المتعثرة والتمويلات الخاضعة للرقابة، يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تضطلع الإدارة وتحصل التموليات المتعثرة بواسطة فريق إعادة هيكلة وتصحيح؛

إدارة مخاطر ائتمان الأفراد:

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر ائتمان الأفراد وفقاً لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛
- توافق وحدة المخاطر على سياسات ائتمان الأفراد ضمن حدود القدرة على تحمل المخاطر. يتم تقييم كافة المنتجات الجديدة على ضوء السياسات المعتمدة. ويشمل التقييم آليات المخاطر والمزايا؛ تتم مراجعة وتحديث السياسات بشكل منتظم لضمان وضع اتجاهات السوق الحالية في الاعتبار في الوقت المناسب؛
- يتم منح قروض العملاء بموجب سياسات ائتمان معتمدة لكل منتج. يحتاج كل طلب إلى الوفاء بالمعايير المنصوص عليها وفقاً لسياسات الائتمان. تتم الموافقة على الاستثناءات، إن وجدت، من قبل موظفين لديهم تفويض بذلك بعد مراجعة المخفضات المقترحة لهذه الاستثناءات؛
- تصنيف المخاطر - يعكس مستوى مخاطر أي حساب المخاطر المرتبطة به بعد مراجعة تاريخ التخلف عن السداد. يتم الاستعانة بالتطبيق ونماذج السلوك في تأمين القرارات وكذلك لقياس التعرض لمخاطر ائتمان المستهلكين وفقاً لمقياس تصنيف المصرف؛
- إدارة الحسابات المتعثرة - تتم مراقبة الحسابات المتعثرة عن قرب لضمان حماية جودة موجودات المصرف. يتم وضع استراتيجيات تحصيل الغروقات استناداً إلى احتمالية تخلف المستهلكين عن السداد، وتخضع تصنيفات المخاطر المرتفعة إلى استراتيجية تحصيل معجلة.

مراقبة المخاطر الائتمانية:

تتم مراقبة عمليات الإقراض للمجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق.

يتم تقييم مخاطر محفظة القروض للمجموعة بشكل مستمر مع متابعتها بناء على تقارير الاستثناءات ومعلومات الإدارة المقدمة من وحدات الائتمان والأعمال. تتم كذلك متابعة المخاطر الائتمانية بشكل مستمر مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية لضمان إطلاع الإدارة العليا على التحولات في الجودة الائتمانية للمحفظة وعلى العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تخفيف مخاطر الائتمان للمجموعة:

تعمل المجموعة ضمن سقف تعرض احترازي يضعه مجلس الإدارة تماشياً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. هنالك معالجات تم وضعها صورة جيدة لإدارة الاستثناءات.

اعتمدت المجموعة معايير لتتبع التعرضات في قطاعات متعددة. ويتحقق التنوع من خلال الحدود المقررة للعملاء/ القطاع والحدود الجغرافية.

تقوم المجموعة بمراقبة أخطار تركيز الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. إن تحليل النشاط الاقتصادي كما يلي:

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمه)

تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

| ٢٠١٣ | | ٢٠١٤ | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| أخرى | ذمم أنشطة تمويلية | أخرى | ذمم أنشطة تمويلية | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| - | ٧,٥٦٠ | - | ٦,١٧٢ | الزراعة والأنشطة ذات الصلة |
| - | ٤٣٦,٥٩٠ | - | ٥٤٥,٤٨٦ | الصناعة |
| - | ٤٢٠,٧٧٨ | ١١,١٩٠ | ٧٤١,٤٢٩ | الإنشاءات |
| - | ١,٤٣٦,٨٥٥ | - | ٢,٠٠٨,٣٣٤ | التجارة |
| - | ٢٥٥,١٠٣ | ١٨١,٩٧٠ | ٢٩٧,٩٣٣ | المواصلات والاتصالات |
| ٦٦,٨٩٦ | ١,٤٨٥,٢٤٠ | ٨٨,١١٦ | ٢,٠٢٦,٠٣٨ | الخدمات |
| ٨٤,٢١٠ | ٤١١,٦٤٣ | ٨٧٦,٦٢٦ | ٣٥٤,٨٦٤ | سيادية |
| - | ١٥,٨٢١,٦٢٩ | - | ١٨,٨٦٩,٨٥٩ | الأفراد |
| ١,٠٣٨,٧٤٥ | ٤,٦٦٩,١٣٥ | ٨٧٢,١٣٥ | ٣,٩٠٢,٣٧٥ | عقارات |
| ١٢,٠٤٢,٥١٢ | ١,٠٢٢,٦٤٩ | ٨,٩٧٣,٤١٤ | ١١,٤٥٠,٤٧٧ | مؤسسات مالية |
| - | ٩٥٥,٠٧٩ | ٨٩,٧٣٣ | ١,٣٦٣,١٥١ | أخرى |
| ١٣,٢٣٢,٣٦٣ | ٢٦,٩٢٢,٢٦١ | ١١,١٩٢,١٨٤ | ٣١,٢٦٦,١١٨ | الإجمالي |
| - | (٢,٢١٠,١٧٠) | - | (٢,٤٩٥,٠١٢) | ناقصاً: الإيرادات المؤجلة |
| (٤٠٥,٧٨٥) | (٣,٠٢٨,٨٨١) | (٦٤٥,٤٥١) | (٢,٦٦٤,٤٣٣) | قسطاً: مخصصات انخفاض القيمة |
| ١٢,٨٢٦,٥٧٨ | ٢١,٦٨٣,٢١٠ | ١٠,٥٤٦,٧٣٣ | ٢٦,١٠١,٩٦٣ | صافي القيمة المرحلة |

أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر ائتمانية لمفردات بيان المركز المالي بما في ذلك المشتقات. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢,٨٦٧,٢٥٤ | ٣,٦١٠,٤٣١ | أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي : |
| ١٠,٨٥١,٥٦٧ | ٧,٣٤١,١٢٢ | مستحق من بنوك |
| ٢١,٦٨٣,٢١٠ | ٢٦,١٠١,٩٦٣ | ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة |
| ١,٣٤٨,٩٩٤ | ٢,٣٠٩,٥٧٨ | استثمارات |
| ١٩١,٥٧٧ | ١٩٢,١٩٣ | موجودات أخرى |
| ٣٦,٩٤٢,٦٠٢ | ٣٩,٥٤٦,٢٨٧ | إجمالي |
| ٤,٤٣٩,٨٥٢ | ٥,٦٣٧,٦٠٧ | مطلوبات طارئة |
| ٤١,٣٨٢,٤٥٤ | ٤٥,١٨٣,٨٩٤ | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمانية |

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

أ) المخاطر الإئتمانية (تتمه)

تصنيف ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدنية

تصنيف مخاطر المدينين – تم تطوير وتطبيق نماذج تصنيف داخلي عبر فئات متنوعة من وحدات الأعمال لتقييم جودة الائتمان للمدينين ولتخصيص فئات تصنيف المخاطر استناداً إلى مقياس التصنيف الرئيسي المعتمد لدى المصرف على أساس منتظم. يتم تصنيف جميع المدينين في درجات مخاطر استناداً إلى مدى احتمالات تطفههم عن السداد. يصنف العملاء ذوي أعلى جودة ائتمانية ضمن الفئة الرئيسية وهم الأقل احتمالاً من حيث التخلف عن السداد. يتم أيضاً تحديد درجات التصنيف الداخلي وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على درجات من ١ إلى ٥؛

فيما يلي إرشادات عامة لتصنيف الحسابات إلى غير منخفضة القيمة ومنخفضة القيمة:

التمويلات العادية (الدرجات من ١ إلى ٤ د)

- التمويلات التي تنطوي على مخاطر مصرفية عادية، بحيث تؤكد المعلومات المتوفرة لدى المصرف على السداد حسب الاتفاق وتصنف على أنها “تمويلات عادية”.

تمويلات خاضعة للرقابة (الدرجات من ٤ إي إلى ٥ أ)

- يتم تصنيف التمويلات التي تبدي بعض نقاط الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للمدين وتتطلب أكثر من اهتمام عادي دون تكوين مخصصات، على أنها “ تمويلات خاضعة للرقابة”.

التمويلات المتعثرة (الدرجات من ٥ ب إلى ٥ د)

- تصنف هذه الحسابات التي قد تؤدي عوامل سلبية إلى إعاقة السداد أو إضعاف الضمان أو الخسارة على أنها “حسابات دون المستوى”. بشكل عام تعتبر هذه بمثابة تمويلات ائتمانية بحيث تكون دفعات المبلغ الأصلي لها و/أو الأرباح متأخرة السداد لأكثر من 90 يوماً متتالياً.
- إن هذه الحسابات التي يكون تحصيل مبلغ الربح بالكامل والمبلغ الأساسي مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي عادة إلى فقدان جزء من هذه التمويلات، تصنف على أنها “حسابات مشكوك في تحصيلها”، و
- هذه الحسابات التي يكون المصرف قد استنفد جميع الطرق والإجراءات المتاحة ولكنه فشل في تحصيل أي جزء من مبلغ التمويل، أو عندما يكون هناك احتمال بعدم القدرة على تحصيل أي جزء من مبلغ التمويل، تصنف على أنها “حسابات خسارة”.

تمويلات بشروط تم إعادة التفاوض بشأنها

تعتبر التمويلات ذات الشروط التي تم إعادة التفاوض بشأنها تمويلات تمت مراجعة برنامج السداد الخاص بها للتوافق مع التغيير في التدفقات النقدية للمدين مع عدم تقديم أي تنازلات أخرى مثل تخفيض المبلغ أو الربح ولكن مع تحسين الضمان في بعض الحالات. يتم التعامل مع هذه التمويلات كتمويلات نموذجية ويستمر تصنيفها كتمويلات عادية.

المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

يتم الإفصاح عن الأرباح التعاقدية والمبالغ الأصلية المتخلّفة عن السداد لأكثرمن ٩٠ يوماً بناءً على التقييم المستقل قد ترى المجموعة بموجبه عدم ضرورة خفض قيمة الإجمالي القائم. وذلك نظراً لقدرة المدين على السداد والسجل السابق للعميل ومستويات التعرض الإجمالية واستحقاق المتأخرات وأنواع الضمانات الإضافية وجودة الذمم المدنية للمقرض و مرحلة تحصيل المبالغ المدنية للمجموعة. جرى استبعاد المبالغ التي كانت متخلّفة السداد وتمت تسويتها في مدة قصيرة بعد تاريخ الميزانية العمومية.

تعريف الموجودات المالية المنخفضة القيمة

يكون التعرض منخفض القيمة:

أ) أي حالات تعرض الشركات للمخاطر تعتبر المجموعة الطرف المقابل بأنه من غير المحتمل أن يدفع كامل المبلغ المستحق بموجب الشروط الأصلية للعقد بسبب أحد الأسباب التالية:

صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يتم التعرض لها بسبب:

- التزام ائتماني جوهري تحت وضع غير استحقاقى؛
- إعادة هيكله الالتزام الائتماني نتيجة تعثر السداد؛
- بيع الالتزام الائتماني بخسارة اقتصادية؛ و
- قيام المجموعة أو طرف ثالث برفع دعوى إفلاس ضد الطرف المقابل.

ب) بالنسبة لتعرض لأفراد، في حالة تأخر المستحقات لأكثر من ٩٠ يوماً، فإنها تعتبر منخفضة القيمة.

تقديرات انخفاض القيمة

يتم مراجعة محفظة الائتمان بصورة مستمرة لانخفاض القيمة. يتم إعادة تقييم أساس الاستحقاق وغير الاستحقاق للموجودات ويتم تصنيفه حسب درجة المخاطر المناسبة وفقاً للسياسة الائتمانية لتصنيفات المخاطر. يتم تصنيف الموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة كذلك من خلال الموافقة على مذكرة الائتمان ويتم رفع تقارير ربع سنوية بشأنها إلى لجنة مجلس المخاطر.

تقديرات الانخفاض المحدد في القيمة

قروض الشركات: تقرر المجموعة المخصصات المناسبة لكل قرض أو سلفة هامة كل على حدة على أساس فردي بممارسة حكم مدروس بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير الدولية للتقارير المحاسبية. تقوم الشركة بتصنيف تلك الحسابات حين يعتبر الاسترداد مشكوكا فيه وتضمن وضع مخصصات تبعاً لذلك. يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة على أساس مستمر. يتم تقييم انخفاض القيمة المحددة عندما يظهر تعرض هبوطاً هاماً تتم ملاحظته في الجودة الائتمانية أو تجاوز فترة استحقاق التزام ما لأكثر من ٩٠ يوماً.
يجرى تصنيف الحسابات المتعثرة بصفة عامة إلى حسابات غير نموذجية وحسابات مشكوك في تحصيلها وحسابات خسارة.

قروض الأفراد: يتم تحديد المخصصات على أساس المنتجات، بالتحديد، بطاقات الائتمان و تمويلات الأفراد الأخرى.

يتم تصنيف تمويلات الأفراد غير المنتجة بعد ٩٠ يوماً و يجري تكوين مخصصات بما يتماشى مع سياسات تثبيت الأرباح أو الخسائر لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

أ) المخاطر الائتمانية (تتمه)

تقديرات الانخفاض المجمع في القيمة

تم رصد مخصصات إنخفاض القيمة الجماعية وفقاً لتوجيهات معيار التقارير المالية الدولية، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن الإنخفاضات في القيمة التي لم يكن من الممكن تحديدها فيما يتعلق بالقروض على أساس فردي، يتم تقديرها على أساس جماعي.

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها.

عندما يتم تأمين التسهيلات الائتمانية بموجب الضمانات الإضافية، تسعى المجموعة للتأكد من قابلية تنفيذ الضمانات الإضافية.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

ب) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المحتملة للتعرض لخسارة نتيجة التغيرات في الأسعار الناتجة عن تقلب معدلات الأرباح و / أو أسعار الصرف و / أو أسعار الأسهم والسلع، تماشياً مع المنهج المتبع من قبل المصرف للالتزام بالصارم بأحكام الشريعة الإسلامية. لا يقوم المصرف بالدخول في معاملات مضاربة في العملات الأجنبية. يقوم المصرف بإجراء معاملات محدودة بالعملات الأجنبية لتغطية أنشطته المصرفية.

تتم إدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف من خلال حدود المخاطر الموضوعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر لدى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني ويتم إبلاغ الاستثناءات – في حال وجودها – إلى الإدارة العليا ويتم اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

١. مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المجموعة لا تحتفظ بأية مراكز غير مغطاه بالعملات الأجنبية.

٢. مخاطر أسعار الأسهم

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال.

يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | |
|------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| | نسبة التغير في مؤشرات السوق % | التأثير على صافي الربح ألف درهم | الابرادات الشاملة ألف درهم | نسبة التغير في مؤشرات السوق % | التأثير على صافي الربح ألف درهم | الابرادات الشاملة ألف درهم |
| أسهم | ١٠ | – | ٥,١٩٩ | ١٠ | ٥,٩٤٢ | ٦,٢٢٢ |
| صكوك | ١٠ | – | ٢٠٨,٤٢٧ | ١٠ | – | ٤٧,٧٠٩ |

ج. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات والنظم الداخلية أو أخطاء الموظفين ومن عوامل خارجية أخرى، ولهذا فهي تستثني المخاطر الاستراتيجية و الشهرة و لكن تشمل المخاطر القانونية و التنظيمية.

يحفظ المصرف بسياسات وإجراءات قياسية تخص إدارة كل قسم أو جزء أو فرع على حده بغرض تقليل الخسائر إلى الحد الأدنى وذلك من خلال وضع إطار عمل يتطلب من كل وحدة إجراء تحديد وتقييم ورقابة للمخاطر التشغيلية الخاصة بها. تخضع كافة السياسات والإجراءات القياسية لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة.

يقوم المصرف بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال التطبيق والتقييم المنظم لنقاط الرقابة الداخلية ومن خلال الفصل المناسب في المهام والتفويض المستقل للمعاملات وإجراء تسويات نظامية ومنظمة ورقابة المعاملات، ويكتمل هذا الهيكل الرقابي من خلال المراجعات المستقلة والدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي في المصرف.

قامت المجموعة بإنشاء وحدة المخاطر التشغيلية ضمن وحدة مراقبة المخاطر للمجموعة لتأسيس الهيكل العام و بناء الحوكمة المبين في سياسة المخاطر التشغيلية. تقوم هذه الوحدة بتطوير وتنفيذ الأساليب الخاصة بتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة بالكامل وتقديم تقارير منتظمة وشاملة حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا. تقوم هذه الوحدة بدعم وحدات الأعمال والوحدات المساندة في مراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الخاصة بهم. فضلاً عن ذلك، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية للمجموعة بتقديم تحليلات وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا كما تجري إشراف ومراقبة مستقلة للمخاطر وإجراءات تخفيفها.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

د. مخاطر السيولة (تتمه)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية

| الإجمالي | ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات | ألف درهم | أكثر من سنة إلى ٣ أشهر | ألف درهم | ٢٠١٤ | |
|------------|-----------|-----------------|------------|-----------------------------|-----------|------------------------|------------|---|-------------|
| | | | | | | | | ألف درهم | خلال ٣ أشهر |
| ٣,٨١٨,٥٦٥ | - | - | - | - | - | ٤,١٥٨٢ | ٣,٤٦٦,٩٨٣ | الموجودات المالية: | |
| ٧,٣٤١,١٢٢ | - | - | ٣,٧٥٥,١٧١ | - | - | - | ٣,٥٩٠,٩٥١ | نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | |
| ٦,٦١٠,٩٦٣ | ٨٧٧,١٤٦ | ١٠٣,٣٠٩ | ٥,٤٤٠,٧٦٣ | ٢,٤٦٦,٧٦٦ | ٧,٥١٢ | - | ٣,١٦٨,٦٧٧ | مستحق من بنوك | |
| ٣,٢٥٠,٦١١ | ٩٨٠,١٦٦ | - | ٨٠٩,٩٦٣ | - | - | - | ٢٧٢,٨٩٧ | ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية محلية | |
| ١٥٩,٤٥٥ | - | - | - | - | - | - | ١٥٩,٤٥٥ | استثمارات | |
| ٤٠,٦٢٦,٣٠٦ | ٩,٦٩٢,١١٢ | ٧,٤٤٩,٧٤٤ | ١٠,٠٠٠,١٢٧ | ١٧,٢٣٥,٨٣١ | ٧,٤٤٩,٧٤٤ | ٢,٨٧٥,٨٢٠ | ١٠,٦٠٨,٥٠٣ | موجودات مالية أخرى | |
| | | | | | | | | إجمالي الموجودات المالية | |

| المطلوبات المالية: | ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات | ألف درهم | أكثر من سنة إلى ٣ أشهر | ألف درهم | ٢٠١٤ | |
|--------------------|-----------|-----------------|------------|-----------------------------|------------|------------------------|------------|---------------------------|-------------|
| | | | | | | | | ألف درهم | خلال ٣ أشهر |
| ٣,١٤٤,٦,٦٢٢ | - | - | ١٣,٥٦٢,٨٣١ | - | - | ٨,٤٩٣,٤٦١ | ٩,٣٩٠,٣٣٠ | حسابات المتعاملين | |
| ١١,٤٢٣,٦٦٣ | - | - | - | - | - | ١٥٠,٢٤١ | ١١,٢٧٣,٤٢٢ | مستحق لبنوك | |
| ٣,٦٧٣,٠٠٠ | - | - | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | - | - | - | - | أدوات صكوك تمويلية | |
| ٦٣٩,٨٢٢ | - | - | - | - | - | - | ٦٣٩,٨٢٢ | مطلوبات مالية أخرى | |
| ٦,١٧٦ | - | - | - | - | - | - | ٦,١٧٦ | زكاة مستحقة الدفع | |
| ٣٧,١٩٩,٩٣٣ | - | - | ١٧,٢٣٥,٨٣١ | ١٧,٢٣٥,٨٣١ | ١٧,٢٣٥,٨٣١ | ٨,٦٤٣,٧٠٢ | ١١,٣٢٠,٤٠٠ | إجمالي المطلوبات المالية | |
| ٣,٤٢٦,٣٧٣ | ٩,٦٩٢,١١٢ | ٧,٤٤٩,٧٤٤ | ١٣,٧١٥,٤٨٣ | ١٧,٢٣٥,٧٠٤ | ٧,٤٤٩,٧٤٤ | ٢,٨٧٥,٨٢٠ | ١١,٣٢٠,٤٠٠ | الفائض/(العجز) بالسيولة | |
| | ٣,٤٢٦,٣٧٣ | ٧,٤٤٩,٧٤٤ | ١٣,٧١٥,٤٨٣ | ١٧,٢٣٥,٧٠٤ | ٧,٤٤٩,٧٤٤ | ٢,٨٧٥,٨٢٠ | ١١,٣٢٠,٤٠٠ | الفائض/(العجز) في السيولة | |

تظهر الالتزامات المالية التي تتعرض لها المجموعة في إيضاح ٢١ حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

ج. المخاطر التشغيلية (تتمه)

يتم تنظيم هيكل الحوكمة للمخاطر التشغيلية من خلال لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام والتي تقوم بمراجعة المخاطر التشغيلية للمجموعة على فترات منتظمة كما تقوم بتفعيل أدوات الرقابة القائمة للتخفيف من تلك المخاطر. ترفع لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام تقريرها للجنة التنفيذية وتطلب مشاركة الإدارة العليا لكل وحدة وإدارة رئيسية للمجموعة.

قامت المجموعة بتطبيق الإجراءات التالية بغرض إجراء مراقبة وإدارة نشطة للمخاطر التشغيلية:

- تقييم أي مخاطر تشغيلية لمنتج جديد أو معدل أو عملية قبل تطبيقه. يعمل ذلك على تحديد وتخفيف المخاطر التشغيلية قبل استحداث منتجات جديدة أو عمليات أو أنظمة ذات مبادرة رئيسية؛
- تحديد المخاطر الكامنة والمتبقية في جميع وحدات وشركات المجموعة وتقييم الكفاءات الرقابية وكذلك تقييم التأثيرات الممكنة والمتوقعة لمخاطر التشغيل. تتم رقابة وإعادة تقييم المخاطر التي يتم تحديدها بشكل منتظم عن طريق الإدارة الرئيسية؛
- إن عملية تحصيل بيانات الخسارة الداخلية تعمل على إدارة المخاطر بطريقة فعالة وخافية أي تحليل الجذور المتسببة في ذلك وتحسين المراقبة وتقليل احتمال الخسارة. تقع مسئولية تحديد والإخطار عن أحداث المخاطر التشغيلية على عاتق المديرين المباشرين للأعمال والوحدات المساندة؛
- تضمن عمليات أمن تقنية المعلومات سرية وسلامة وتوافر معلومات المجموعة ونظم المعلومات ومصادرها من خلال اختيار وتطبيق نظم الحماية المناسبة. كما تضمن وحدة المخاطر التشغيلية للشركة القابضة دمج العمليات الأمنية ضمن الإستراتيجية وعمليات تخطيط العمليات في المجموعة؛
- كما يوجد برنامج تأمين شامل والذي يعد بمثابة مكون مدمج لإستراتيجية المجموعة في تقليل المخاطر التشغيلية؛ و
- تتيح سياسة إدارة استمرارية الأعمال للمجموعة إمكانية تنفيذ تدابير لحماية موارد المجموعة وللمحافظة على استمرارية الأعمال التجارية في حالة وقوع كوارث.

د. مخاطر السيولة

هي المخاطر التي يواجهها المصرف للوفاء بالتزاماته المالية والتي يتم سدادها نقداً أو بأصول مالية أخرى.

إدارة مخاطر السيولة:

ولتفادي هذه المخاطر، تقوم المجموعة بتنوع مصادر التمويل كما تتم إدارة الموجودات بما يتماشى مع حجم السيولة المتوفرة، مع الاحتفاظ الدائم بأرصدة كافية من النقد وما يعادله. تتم إدارة السيولة من قبل قسم الخزينة بناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات وتتم مراقبتها باستخدام تقارير التدفقات النقدية قصيرة الأجل والتقارير متوسطة الأجل لعدم توافق الاستحقاق. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ الميزانية العمومية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا يؤخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية المحددة بموجب سجل الاحتفاظ بالودائع من قبل المصرف وبموجب توافر المبالغ السائلة.

تتم مراقبة بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

مراقبة مخاطر السيولة:

تقوم إدارة المخاطر للمجموعة بمراقبة وتقييم جميع مراكز مخاطر السيولة الممولة لضمان أن التدفقات النقدية المستقبلية كافية لتغطية استحقاق المطلوبات على المدى القصير وبالعملات الرئيسية.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراجعة القدرة التمويلية وحساسيتها لأي حدث رئيسي اعتماداً على تقدير وحدة الخزينة للمجموعة المسئولة على الإبقاء على مصادر تمويل مختلفة ضمن أسواق المال والنقد.

تتبع المجموعة خليط منوع من أدوات مراقبة السيولة والتي توفر ضمان توافر الأموال بدون مخاطر غير ضرورية للتعرض لتكاليف مرتفعة للأموال من تسهيل الموجودات أو عروض الشراء الهجومية على الودائع. إن نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة هو لضمان توافر أموال كافية من مصادر منوعة في جميع الأوقات. تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراقبة تركيزات المخاطر من خلال مجموعة منوعة من الإنذارات (بخلاف الحدود الإلزامية) والتي تشمل:

- تركيزات المودعين
- تحليل الاستحقاق
- برامج التمويل المختلفة
- تنوع المستثمرين

تقليل مخاطر السيولة:

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بالتعاون مع إدارة الخزينة للمجموعة مسؤولة بشكل رئيسي عن تنفيذ إستراتيجيات إدارة السيولة في المراكز المنتظمة والمحافظة على احتياطات سيولة كافية لمقابلة أي مواقف تعثر محتملة. كما تساهم وحدات الأعمال الأخرى في إدارة السيولة المنتظمة الإجمالية من خلال إستراتيجيات تنوع المنتجات وأهداف الودائع.

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة – وفقاً لأفضل الممارسات – أن مستخدمي السيولة كمصدر يجب أن يتم تحفيزه بأسلوب يتسم بالعدالة والشفافية. يتم تحقيق ذلك من خلال نظام تسعير تحويل الأموال والذي يتم تعديله لتغيير / تعويض لسيولة الموجودات المعنية أو طبيعة بناء المطلوبات المعنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسلسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

د. مخاطر السيولة (تتمه)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

| ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ سنوات | الدفعات الخارجة التعاقدية | | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر إلى سنة | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر إلى سنة | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر | ألف درهم | القيمة الدفترية | ألف درهم | إجمالي الدفعات الخارجة الاسمية | ألف درهم | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | |
|----------|-----------------|----------|-----------------|---------------------------|-------------|--------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|--------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------|
| | | | | ألف درهم | ألف درهم | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | (٣,٥٧٠,٦٦٦) | (٨,٥٢٠,٤٤) | (٩,٣٩٧,٠٨١) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | (٣١,٤٨٩,٦٢٢) | حسابات المتعاملين | |
| - | - | - | - | - | (٥٠,٢٤) | (١١,٧٣٣,٤٢٢) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | (١٤,٢٣٠,٦٦٣) | مستحق لبنوك |
| - | - | - | - | (٣,٩٢٥,٦٦٥) | (١٢,٢٠٠,٧) | (٤٠,٦٦٩) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | (٤٠,٧٧٣,٠٠٠) | أدوات صكوك تمويلية |
| - | - | - | - | (١٧,٤٩٥,٩٥١) | (٨,٧٩٤,٢٩٣) | (١٠,٧١١,٧٧٢) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | (٣٦,٥٤٣,٢٨٥) | حسابات المتعاملين |

الدفعات الخارجة التعاقدية

| ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر إلى سنة | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر | ألف درهم | إجمالي الدفعات الخارجة الاسمية | ألف درهم | القيمة الدفترية | ألف درهم | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | | | |
|----------|-----------------|----------|-----------------|--------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|----------------|--------------|--------------------------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | ألف درهم | ألف درهم | | |
| - | - | - | - | (١١,٠١٨,٠) | (٧,٦٠٩,٨٣٥) | (١٠,٣٠٦,٣١٢) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | (٢٨,٩٢٠,٢٦٧) | حسابات المتعاملين | | | |
| - | - | - | - | - | - | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | (٣١٢,٧٣٦) | مستحق لبنوك | | | |
| - | - | - | - | (١١٣,٨٠٦,٦٠) | (٤٢,٥٩٩) | (١٤,٢٠٠) | (١١٩,٥٤٦,٩) | (١١٩,٥٤٦,٩) | (١١٩,٥٤٦,٩) | (١١٩,٥٤٦,٩) | (١١٩,٥٤٦,٩) | (١١٩,٥٤٦,٩) | (١١٩,٥٤٦,٩) | (١١٩,٥٤٦,٩) | (١١٩,٥٤٦,٩) | وكالة استثمارية | | | |
| - | - | - | - | (٢,٢٤٥,١٠٦) | (١٢,٢٠٠,٧) | (٤٠,٦٦٩) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | (٤,٢٥٠,٦٩٤) | أدوات صكوك تمويلية | | | |
| - | - | - | - | (١٤,٣٩٣,٩٥٦) | (٧,٧٧٤,٤٤٢) | (١٠,٦٧٣,٩١٧) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) | (٣٤,٦٨٥,١٥١) |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسلسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

د. مخاطر السيولة (تتمه)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية (تتمه)

| ألف درهم | الإجمالي | ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر إلى سنة | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر | ألف درهم | إجمالي | ألف درهم | القيمة الدفترية | ألف درهم | إجمالي | ألف درهم | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | |
|------------|-----------|-----------|-----------------|-----------|-----------------|------------|----------------|-----------|------------------------|-----------|----------------|-----------|------------|-----------|-----------------|-----------|------------|-----------|-----------------------|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ألف درهم |
| ٣,٠٥٨,٦٩١ | - | - | - | - | - | ٤٠,٩٩٣ | ٧٨٦,٦٩٨ | ٤٠,٩٩٣ | ٧٨٦,٦٩٨ | ٤٠,٩٩٣ | ٧٨٦,٦٩٨ | ٤٠,٩٩٣ | ٧٨٦,٦٩٨ | ٤٠,٩٩٣ | ٧٨٦,٦٩٨ | ٤٠,٩٩٣ | ٧٨٦,٦٩٨ | ٤٠,٩٩٣ | ٧٨٦,٦٩٨ | تقيد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| ١٠,٨٥١,٥٦٧ | - | - | - | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | - | ١,٨٧٧,٦٣٠ | ٥,٢٧٧,٩٣٠ | ١,٨٧٧,٦٣٠ | ٥,٢٧٧,٩٣٠ | ١,٨٧٧,٦٣٠ | ٥,٢٧٧,٩٣٠ | ١,٨٧٧,٦٣٠ | ٥,٢٧٧,٩٣٠ | ١,٨٧٧,٦٣٠ | ٥,٢٧٧,٩٣٠ | ١,٨٧٧,٦٣٠ | ٥,٢٧٧,٩٣٠ | ١,٨٧٧,٦٣٠ | ٥,٢٧٧,٩٣٠ | مستحق من بنوك |
| ٢,٦٦٨,٣٢٠ | ٩,٨٩٥,٥٩٩ | ٩,٨٩٥,٥٩٩ | - | ٢,٩٣٠,٩١٤ | ٤٣,٣٦٦,٢٦٤ | ٤٣,٣٦٦,٢٦٤ | ١٢,٧٠,٨٣٠ | ١٢,٧٠,٨٣٠ | ٤٣,٣٦٦,٢٦٤ | ١٢,٧٠,٨٣٠ | ٤٣,٣٦٦,٢٦٤ | ١٢,٧٠,٨٣٠ | ٤٣,٣٦٦,٢٦٤ | ١٢,٧٠,٨٣٠ | ٤٣,٣٦٦,٢٦٤ | ١٢,٧٠,٨٣٠ | ٤٣,٣٦٦,٢٦٤ | ١٢,٧٠,٨٣٠ | ٤٣,٣٦٦,٢٦٤ | ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية محدية |
| ١,٩٧٥,٠١١ | - | - | - | ٥٧٤,١٤٥ | ٧٤,٠٠٣ | ٤٥٤,٨٥٢ | ١٤١,٩٦١ | ٤٥٤,٨٥٢ | ١٤١,٩٦١ | ٤٥٤,٨٥٢ | ١٤١,٩٦١ | ٤٥٤,٨٥٢ | ١٤١,٩٦١ | ٤٥٤,٨٥٢ | ١٤١,٩٦١ | ٤٥٤,٨٥٢ | ١٤١,٩٦١ | ٤٥٤,٨٥٢ | ١٤١,٩٦١ | استثمارات |
| ١٤٧,٧١٤ | - | - | - | - | - | - | ١٠٧,٧١٤ | - | ١٠٧,٧١٤ | - | ١٠٧,٧١٤ | - | ١٠٧,٧١٤ | - | ١٠٧,٧١٤ | - | ١٠٧,٧١٤ | - | ١٠٧,٧١٤ | موجودات مالية أخرى |
| ٣٧,٧١٦,٢٨٠ | ٩,٨٩٥,٥٩٩ | ٩,٨٩٥,٥٩٩ | ٧,١٥١,٠٥٩ | ٧,١٥١,٠٥٩ | ٥٠,٧٦,٣٤٧ | ٥٠,٧٦,٣٤٧ | ٣,٩٥٣,٥٥٣ | ٣,٩٥٣,٥٥٣ | ٥٠,٧٦,٣٤٧ | ٣,٩٥٣,٥٥٣ | ٥٠,٧٦,٣٤٧ | ٣,٩٥٣,٥٥٣ | ٥٠,٧٦,٣٤٧ | ٣,٩٥٣,٥٥٣ | ٥٠,٧٦,٣٤٧ | ٣,٩٥٣,٥٥٣ | ٥٠,٧٦,٣٤٧ | ٣,٩٥٣,٥٥٣ | ٥٠,٧٦,٣٤٧ | إجمالي الموجودات المالية |

| ألف درهم | إجمالي | ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ سنوات | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر إلى سنة | ألف درهم | أكثر من ٣ أشهر | ألف درهم | إجمالي | ألف درهم | القيمة الدفترية | ألف درهم | إجمالي | ألف درهم | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | |
|--------------|-----------|-----------|-----------------|-------------|-----------------|--------------|----------------|-------------|------------------------|-------------|----------------|-------------|--------------|-------------|-----------------|-------------|--------------|-------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ألف درهم | ألف درهم |
| (٢,٨٧٩,٦٦٢) | - | - | - | - | - | (١١,٠١٦,٦٨٠) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | حسابات المتعاملين | |
| (٣) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مستحق لبنوك |
| (٣,٦٧٣,٠٠٠) | - | - | (٣,٦٧٣,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أدوات صكوك تمويلية |
| (٥٦٨,٥٧٦) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات مالية أخرى |
| (٧,٧٧٢) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | زكاة مستحقة الدفع |
| (١,٧١٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | وكالة استثمارية |
| (٣٤,٥٣٦,٣٣٣) | - | - | (٣,٦٧٣,٠٠٠) | (٣,٦٧٣,٠٠٠) | (١٢,٠٨٣,٠٤٠) | (١٢,٠٨٣,٠٤٠) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (١٢,٠٨٣,٠٤٠) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (١٢,٠٨٣,٠٤٠) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (١٢,٠٨٣,٠٤٠) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (١٢,٠٨٣,٠٤٠) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (١٢,٠٨٣,٠٤٠) | (٧,٥٨٦,٢١١) | (١٢,٠٨٣,٠٤٠) | إجمالي المطلوبات المالية | |
| ٣,١٧٩,٩٤٧ | ٩,٨٩٥,٥٩٩ | ٩,٨٩٥,٥٩٩ | ٣,٤٧٨,٠٥٩ | ٣,٤٧٨,٠٥٩ | (٧,٠٠٦,٦٩٣) | (٧,٠٠٦,٦٩٣) | (٣,٦٣٢,٦٥٣) | (٣,٦٣٢,٦٥٣) | (٧,٠٠٦,٦٩٣) | (٣,٦٣٢,٦٥٣) | (٧,٠٠٦,٦٩٣) | (٣,٦٣٢,٦٥٣) | (٧,٠٠٦,٦٩٣) | (٣,٦٣٢,٦٥٣) | (٧,٠٠٦,٦٩٣) | (٣,٦٣٢,٦٥٣) | (٧,٠٠٦,٦٩٣) | (٣,٦٣٢,٦٥٣) | (٧,٠٠٦,٦٩٣) | الفائض/(لعجز) في السيولة | |
| - | ٣,١٧٩,٩٤٧ | ٣,١٧٩,٩٤٧ | (٦,٧١٥,٦٥٢) | (٦,٧١٥,٦٥٢) | (١,١٩٣,٧١١) | (١,١٩٣,٧١١) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (١,١٩٣,٧١١) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | (٣,١٨٧,٠١٨) | الفائض/(لعجز) المتراكم في السيولة | |

تظهر الالتزامات المالية التي تتعرض لها المجموعة في إيضاح ٢١ حول البيانات المالية

هـ) المخاطر القانونية

لدى المجموعة مستشار قانوني دائم للتعامل مع القضايا القانونية البسيطة والمعقدة، وتتم إحالة المواقع التي تنطوي على درجة عالية من التعقيد والحساسية إلى مكاتب محاماة خارجية سواء في الإمارات العربية المتحدة أو في دولة أخرى حسبما يكون ذلك مناسباً.

و) مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضاً التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من العملاء أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور، لهذا، وضعت المجموعة وطبقت إجراءات وضوابط قوية لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة.

ز) المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر فرض عقوبات و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو النظم أو التوجيهات.

إن لدى المجموعة وظيفة تقيّد منفصلة، مع ما يلزم من ولاية وسلطة لفرض التقيّد على أساس المجموعة ككل. يشمل هذا التقيّد مراقبة وتقديم التقارير عن مسائل المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال والعقوبات الرادعة. تتبع المجموعة سياسات الشركة القابضة لها ("بنك الإمارات دبي الوطني") فيما يتعلق بالتقيّد بقوانين مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية والتي تتماشى مع الممارسات والمبادئ التوجيهية الدولية. تحتفظ المجموعة بقاعدة بيانات "للمتعاملين المحظّرين" والتي يتم فحصها بداية عند تقييم المتعاملين المحتملين مع المجموعة.

ح) مخاطر الأعمال

مخاطر الأعمال هي المخاطر المحتملة للأثر السلبي على أرباح ورأس مال المجموعة نتيجة للتغيرات غير المتوقعة في بيئة الأعمال والبيئة التنظيمية والتعرض للدورات الاقتصادية.

تقيس المجموعة هذه المخاطر من خلال عملية اختبار الحساسية وتضمن أن المجموعة مرسّمة على نحو كافي، بحيث نموذج الأعمال والأنشطة المخطط لها مرسّمة بالتوافق مع البيئة التجارية والاقتصادية وبيئة المخاطر التي تعمل بها المجموعة.

ط) كفاية رأس المال

تتم مراقبة معدل كفاية رأسمال المصرف بانتظام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتم إدارته من قبل قسم مخاطر مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، ويبين الجدول التالي تفاصيل احتساب معدل كفاية رأس المال كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|--------------------------------|------------------|---------------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| الشق الأول من رأس المال | | |
| ٣,٩٣٠,٤٢٢ | ٣,٩٣٠,٤٢٢ | رأس المال |
| ٢٢٨,٩٣٦ | ٢٦٥,٣٥٥ | احتياطي قانوني |
| ١٣٤,٧١٥ | ١٧١,١٣٤ | احتياطي عام |
| (١٤٩,٧٥٦) | ١٢٤,٧٧١ | أرباح محتجزة/(خسائر متراكمة) |
| ٤,١٤٤,٣١٧ | ٤,٤٩١,٦٨٢ | إجمالي الشق الأول من رأس المال |

| الشق الثاني من رأس المال | | |
|---------------------------------|-------------------|--|
| ٦٤٩,١٢٣ | - | وكالة استثمارية من وزارة المالية |
| ٦٢١,٨٦٢ | ٦٦١,١٦٤ | مخصصات انخفاض قيمة المحفظة – إيضاح رقم ٧ |
| ١٣,١٨٨ | ١,٥٩١ | احتياطي القيمة العادلة |
| ١,٢٨٤,١٧٣ | ٦٧١,٧٥٥ | إجمالي الشق الثاني من رأس المال |
| ١,٠٤٨,٧٢٥ | ٤٢٢,٤٨٣ | الشق الثاني المؤهل من رأس المال |
| ٥,١٩٣,٠٤٢ | ٤,٩١٤,١٦٥ | قاعدة رأس المال |
| ٣٢,٥٣٩,١٧٢ | ٣٥,٥٤٤,٢٦٨ | الموجودات الموزونة بالمخاطر |
| ١٥,٩٦% | ١٣,٨٣% | نسبة كفاية رأس المال (بازل II) |

دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تقوم وحدة التدقيق الداخلي بإعداد تقاريرها على نحو مستقل عن الإدارة، وهي تتبع مباشرة للجنة التدقيق للمجلس. وهي مسؤولة عن تقديم مراجعة مستقلة لبيئة الرقابة في المجموعة بما في ذلك جميع جوانب إدارة المخاطر. يكمن الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي في تقديم ضمانات موثوقة وقيمة وفورية إلى المجلس والإدارة التنفيذية حول مدى فاعلية الضوابط للحد من المخاطر الحالية والناشئة وبالتالي تحسين ثقافة الرقابة داخل المجموعة. تقوم لجنة التدقيق للمجلس بمراجعة وقبول خطط التدقيق الداخلي والموارد، وتقييم فاعلية التدقيق الداخلي، ويتم أيضاً إجراء تقييم من قبل استشاريين خارجيين على نحو منتظم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٥ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات (تلمة)

| ٢٠١٣ | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | الإجمالي |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------|
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | | |
| الموجودات | | | | | | | | | | | | | |
| نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | ٣,٠٥٧,٦٩١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٥,٦٩٠,٥٠٧ |
| مستحق من بنوك | ١٠,٧٥٣,٥٧٨ | ٦٥٥ | ٦٥٥ | ٦٥٧ | ٧٠٣,٦٧٨ | ٧٤٧ | - | - | - | - | ٥٥٤ | ١٧,٥١٥,٧٠١ | |
| ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية | ١٧٣,٥٨٤,٧٧٧ | ٥٥,٦٤٠ | - | - | - | ٧٠٧,٦٩٨ | - | - | - | - | - | ١٠٧,٣٦٦,١٠٦ | |
| مدنية | ١٧٣,٥٨٤,٧٧٧ | ٥٥,٦٤٠ | - | - | - | ٧٠٧,٦٩٨ | - | - | - | - | - | ١٠٧,٣٦٦,١٠٦ | |
| استثمارات | ١٦٩,٦٩١,٦٩١ | ١٩,٢٢١ | - | - | - | ٧١٩,٨٤٣ | - | - | - | - | - | ١١٠,٥٧٥,١٠٦ | |
| استثمارات عقارية | ١٦٩,٦٩١,٦٩١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٦٩,٦٩١,٦٩١ | |
| قبولات للمتعاملين | ١٧٣,٥٨٤,٧٧٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٧٣,٥٨٤,٧٧٧ | |
| ذمم مدينة وموجودات أخرى | ١٢,٤٦٥,٠٤٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٢,٤٦٥,٠٤٣ | |
| عقارات ومعدات | ١٢,٤٦٥,٠٤٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٢,٤٦٥,٠٤٣ | |
| إجمالي الموجودات | ٣,٨٧٤,٠٤٢ | ٧٥,٥١٦ | ١٧٨,٧٦١ | ٦٦٣,٦٧٨ | ٧٠٣,٦٧٨ | ٥٥٥,٦٩٨ | ٧١٩,٨٤٣ | ٧١٩,٨٤٣ | ٧١٩,٨٤٣ | ٧١٩,٨٤٣ | ٥٥٤ | ١٦,٧٧٧,٧٧٧ | |
| المطلوبات | | | | | | | | | | | | | |
| حسابات المتعاملين | ٣٧١,٧٢٧,٣٧٧ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ٣٧١,٧٢٧,٣٧٧ | |
| مستحق لبنوك | ٣١٢,٣٠٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣١٢,٣٠٩ | |
| أدوات صكوك تمويلية | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | |
| قبولات للمتعاملين | ٨٦١,٥٦٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٦١,٥٦٤ | |
| ذمم دائنة و مطلوبات أخرى | ٨٦١,٥٦٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٦١,٥٦٤ | |
| زكاة مستحقة الدفع | ٨٧٢,٧١٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٧٢,٧١٧ | |
| وكالة استثمارية | ١٠,٧٨٧,٧١٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠,٧٨٧,٧١٧ | |
| إجمالي المطلوبات | ٣,٥٦٠,٠٠٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١,٣٧٧,٧١٧ | |
| حقوق المساهمين | ٤,١٥٧,٥٠٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤,١٥٧,٥٠٥ | |
| حقوق غير مسيطرة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| إجمالي حقوق المساهمين | ٤,١٥٧,٥٠٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤,١٥٧,٥٠٥ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٥ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

| ٢٠١٤ | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | الإجمالي |
|---|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|-------------|
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | | |
| الموجودات | | | | | | | | | | | | | |
| نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | ٥٥٦,٧٧٧,٣٧٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥٥٦,٧٧٧,٣٧٧ |
| مستحق من بنوك | ٥٤٣,١٩٠,٧١٨ | ٦٧٢,١١ | ٦٧٢,١١ | ٦٧٢,١١ | ٦٧٢,١١ | ٦٦٥,٤٣٣ | ٦٧٢,١١ | ٦٧٢,١١ | ٦٧٢,١١ | ٦٧٢,١١ | ٦٧٢,١١ | ١,١٩٠,١٧٧ | |
| ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | |
| مدنية | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٥٣,٥٠٤ | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | |
| استثمارات | ٥٤٣,١٩٠,٧١٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥٤٣,١٩٠,٧١٨ | |
| استثمارات عقارية | ٨٦١,٥٦٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٦١,٥٦٤ | |
| قبولات للمتعاملين | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | |
| ذمم مدينة وموجودات أخرى | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | |
| عقارات ومعدات | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | |
| إجمالي الموجودات | ١,١١٢,٦٤٦,١١١ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ٨٢٥,٦١٦ | ١,١١٢,٦٤٦,١١١ | |
| المطلوبات | | | | | | | | | | | | | |
| حسابات المتعاملين | ٣١٠,٣٣٣,٥١١ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ٣١٠,٣٣٣,٥١١ | |
| مستحق لبنوك | ٥٤٣,١٩٠,٧١٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥٤٣,١٩٠,٧١٨ | |
| أدوات صكوك تمويلية | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | |
| قبولات للمتعاملين | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | |
| ذمم دائنة و مطلوبات أخرى | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٢,٤٣٧,٩١٣ | |
| زكاة مستحقة الدفع | ٨٧٢,٧١٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٧٢,٧١٧ | |
| وكالة استثمارية | ١٠,٧٨٧,٧١٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠,٧٨٧,٧١٧ | |
| إجمالي المطلوبات | ٣,٥٦٠,٠٠٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١١,٢٣٠ | ١١,٣٧٧,٧١٧ | |
| حقوق المساهمين | ٤,٠٢٢,٧١٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤,٠٢٢,٧١٣ | |
| إجمالي حقوق المساهمين | ٤,٠٢٢,٧١٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤,٠٢٢,٧١٣ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تلمة)

| التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية: | | مصنفة على أساس القيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر خلال | | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | متاحة للبيع | | ذمم أنشطة تمويلية مدنية | | التكلفة المطفأة | | إجمالي القيمة المرحلة | |
|---|--------|--|-----------|-------------------------------|------------|-------------|------------|-------------------------|-----------|-----------------|------------|-----------------------|------------|
| ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | |
| الموجودات المالية | | | | | | | | | | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | | | | | | | | | | | | |
| نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٠٥٨,٦٩١ | ٣,٠٥٨,٦٩١ | ١٧,٧٧٦,٢١٢ | ٢٠,٨٣٥,٩٠٢ |
| مستحق من بنوك | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠,٧٥١,٥٦٧ | ١٠,٧٥١,٥٦٧ | ١٠,٧٧٨,٣٢١ | ١١,٧٧٠,٧٧٠ |
| ذمم أنشطة تمويلية مدنية | - | - | - | - | - | - | - | ٢,١٦٨,٣٢١ | ٢,١٦٨,٣٢١ | - | - | ١,٩٧٥,٥١٢ | ٤,١٤٣,٨٣٣ |
| استثمارات | ٥٩,٤٢٢ | ١٠,٣٤١ | ١,٦٥٠,٧١٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠,٧٧٨,٣٢١ | ١١,٧٧٠,٧٧٠ |
| موجودات مالية أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠,٧٧٨,٣٢١ | ١١,٧٧٠,٧٧٠ |
| | ٥٩,٤٢٢ | ٢,٦٨٣,٢١٠ | ١,٦٥٠,٧١٩ | ٢,١٦٨,٣٢١ | ١٤,٠٥٧,٠٥٩ | ١٧,٧٧٦,٢١٢ | ٣٠,٨٣٥,٩٠٢ | | | | | ٣٧,٧٧٦,٢١٢ | ٤٤,٨٧٢,١١٤ |

| المطلوبات المالية | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | |
|--------------------|---|----------|---|----------|---|----------|---|----------|---|------------|------------|------------|------------|
| حسابات المتعاملين | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٧٧٦,٢١٢ | ٢,٧٧٦,٢١٢ | ٢,٧٧٦,٢١٢ | ٢,٧٧٦,٢١٢ |
| مستحق لبنوك | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,١٧٣,٠٠٠ | ٣,١٧٣,٠٠٠ | ٣,١٧٣,٠٠٠ | ٣,١٧٣,٠٠٠ |
| صكوك مستحقة الدفع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥,٦٧٥,٥٦٧ | ٥,٦٧٥,٥٦٧ | ٥,٦٧٥,٥٦٧ | ٥,٦٧٥,٥٦٧ |
| مطلوبات مالية أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٧٢٧ | ٧,٧٢٧ | ٧,٧٢٧ | ٧,٧٢٧ |
| زكاة مستحقة الدفع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ |
| وكالة استثمارية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٤٥٣,٣٣٣ | ٣,٤٥٣,٣٣٣ | ٣,٤٥٣,٣٣٣ | ٣,٤٥٣,٣٣٣ |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣,٠٧٦,٨١٦ | ١٣,٠٧٦,٨١٦ | ١٣,٠٧٦,٨١٦ | ١٣,٠٧٦,٨١٦ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٦ الموجودات والمطلوبات المالية

| التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية: | | مصنفة على أساس القيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر خلال | | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | متاحة للبيع | | ذمم أنشطة تمويلية مدنية | | التكلفة المطفأة | | إجمالي القيمة المرحلة | |
|---|---|--|-----------|-------------------------------|------------|-------------|------------|-------------------------|-----------|-----------------|---|-----------------------|------------|
| ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | |
| الموجودات المالية | | | | | | | | | | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | | | | | | | | | | | |
| نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| مستحق من بنوك | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ذمم أنشطة تمويلية مدنية | - | - | - | - | - | - | - | ٢,١٦٨,٣٢١ | ٢,١٦٨,٣٢١ | - | - | ١,٩٧٥,٥١٢ | ٤,١٤٣,٨٣٣ |
| استثمارات | - | ١٣,٣١١,٧١١ | ٠,٧٨٤,٦٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣,٣١١,٧١١ | ١٤,٠٩٦,٣٨١ |
| موجودات مالية أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣,٣١١,٧١١ | ١٤,٠٩٦,٣٨١ |
| | - | ١٣,٣١١,٧١١ | ٠,٧٨٤,٦٧٠ | ٢,١٦٨,٣٢١ | ١٣,٠٨٤,٦٧٠ | ٢,١٦٨,٣٢١ | ١٣,٠٨٤,٦٧٠ | | | | | ٣٧,٧٧٦,٢١٢ | ٤٤,٨٧٢,١١٤ |

| المطلوبات المالية | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | |
|--------------------|---|----------|---|----------|---|----------|---|----------|---|------------|------------|------------|------------|
| حسابات المتعاملين | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,١٧٣,٠٠٠ | ٣,١٧٣,٠٠٠ | ٣,١٧٣,٠٠٠ | ٣,١٧٣,٠٠٠ |
| مستحق لبنوك | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥,٦٧٥,٥٦٧ | ٥,٦٧٥,٥٦٧ | ٥,٦٧٥,٥٦٧ | ٥,٦٧٥,٥٦٧ |
| صكوك مستحقة الدفع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ |
| مطلوبات مالية أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٧٢٧ | ٧,٧٢٧ | ٧,٧٢٧ | ٧,٧٢٧ |
| زكاة مستحقة الدفع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ | ١,٠٧١,٧٧٧ |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣,٠٧٦,٨١٦ | ١٣,٠٧٦,٨١٦ | ١٣,٠٧٦,٨١٦ | ١٣,٠٧٦,٨١٦ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصفة دورية منتظمة. تم تحديد المستويات المختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

- مستوى أول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق الأساسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- مستوى ثاني: التقييم باستخدام بيانات مختلفة غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر (كالأسعار) وإما بشكل غير مباشر (كالمشتقة من الأسعار).
- مستوى ثالث: التقييم باستخدام بيانات أخرى للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الممكن ملاحظتها (بيانات أخرى).

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع | | | | |
|--|-----------|---|-----------|---------|
| استثمارات في صناديق استثمارية | - | - | ٣٤٢,٤٦٨ | ٣٤٢,٤٦٨ |
| استثمارات في حقوق ملكية | ٥١,٩٨٧ | - | ٥٥٣,٥٦٤ | ٥٠١,٥٧٧ |
| صكوك | ٢٠,٨٤,٢٧٠ | - | ٢٠,٨٤,٢٧٠ | - |
| | ٢,١٣٦,٢٥٧ | - | ٢,٩٨٠,٣٠٢ | ٨٤٤,٠٤٥ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | | | |
| استثمارات في صناديق استثمارية | - | - | - | - |
| استثمارات في حقوق ملكية | - | - | - | - |
| صكوك | - | - | - | - |
| | ٢,١٣٦,٢٥٧ | - | ٢,٩٨٠,٣٠٢ | ٨٤٤,٠٤٥ |
| الاجمالي | | | | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع | | | | |
|---|---------|---|-----------|-----------|
| استثمارات في صناديق استثمارية | - | - | ٦٠٦,٥٠٦ | ٦٠٦,٥٠٦ |
| استثمارات في حقوق ملكية | ٦٢,٢١٧ | - | ٥٦٦,٥٩٦ | ٥٠٤,٣٧٩ |
| صكوك | ٤٧٧,٠٨٧ | - | ٤٧٧,٠٨٧ | - |
| | ٥٣٩,٣٠٤ | - | ١,٦٥٠,١٨٩ | ١,١١٠,٨٨٥ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: | | | | |
| استثمارات في صناديق استثمارية | - | - | - | - |
| استثمارات في حقوق ملكية | ٥٩,٤٢٢ | - | ٥٩,٤٢٢ | - |
| صكوك | - | - | - | - |
| | ٥٩,٤٢٢ | - | ٥٩,٤٢٢ | - |
| الاجمالي | ٥٩٨,٧٢٦ | - | ١,٧٠٩,٦١١ | ١,١١٠,٨٨٥ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٣٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

| الإجمالي | موجودات مالية متاحة للبيع | موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة | تسوية الموجودات المالية المصنفة تحت المستوى الثالث |
|----------------|---------------------------|---------------------------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ١,١١٠,٨٨٥ | ١,١١٠,٨٨٥ | - | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ |
| - | - | - | اجمالي الأرباح و الخسائر: |
| - | - | - | في بيان الأرباح أو الخسائر |
| - | - | - | في بيان الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | مشتريات |
| - | - | - | إصدارات |
| (٢٦٢,٢٤٠) | (٢٦٢,٢٤٠) | - | تسديدات |
| - | - | - | الحرارة الناتجة عن التغيير في التقديرات غير الملحوظة |
| - | - | - | تحويلات الى المستوى الثالث |
| - | - | - | تحويلات من المستوى الثالث |
| (٤,٦٠٠) | (٤,٦٠٠) | - | تعديلات صرف العملات الاجنبية |
| ٨٤٤,٠٤٥ | ٨٤٤,٠٤٥ | - | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |

| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
|------------------|------------------|----------|--|
| ١,٣٠٣,٠٨٨ | ١,٣٠٣,٠٨٨ | - | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ |
| - | - | - | اجمالي الأرباح و الخسائر: |
| - | - | - | في بيان الأرباح أو الخسائر |
| - | - | - | في بيان الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | مشتريات |
| - | - | - | إصدارات |
| (١٩٢,٩٨٨) | (١٩٢,٩٨٨) | - | تسديدات |
| - | - | - | الحرارة الناتجة عن التغيير في التقديرات غير الملحوظة |
| - | - | - | تحويلات الى المستوى الثالث |
| - | - | - | تحويلات من المستوى الثالث |
| ٧٨٥ | ٧٨٥ | - | تعديلات صرف العملات الاجنبية |
| ١,١١٠,٨٨٥ | ١,١١٠,٨٨٥ | - | الرصيد أما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |

في ظروف معينة، يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات قد لا تتضح من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها في الأداة نفسها ولا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. يتم تحديد التغييرات المواتية وغير المواتية في قيمة الأدوات المالية على أساس التغييرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعلمات الغير ملاحظة، القياس الكمي الناتج عن التحكيم.

لم تتم اية تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

| قائمة الفروع (تتمة) | | | |
|--------------------------------|---|------------------|-------------------------|
| دبي - ديرة (تتمة) | | | |
| دائرة الأراضي والأملاك | دائرة الأراضي والأملاك، الطابق الأرضي، شارع بني ياس، ديره | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٢١٢٣٢١ / ٠٤٢٢١٥٣١ |
| الفرع الرئيسي | برج الفرق ٢، رقة البطيخ، أقرب معلم: فندق هيلتون الخور | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢١٣١٦٦ |
| الممزر | شارع الوحيدة، بناية أرييلا، بالقرب من المحطة الكبرى | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٦٥١٣٢٣ |
| مردف سيتي سنتر | الطابق الأول، مردف سيتي سنتر، دبي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٧٣٣٠٥٥ |
| ند الحمر | بناية نادي بالرميثة معرض رقم ٩-S & ٨-S شارع الرباط، منطقة ند الحمر | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٨٤٥٩٩٩ (تحويله ٧٩٠٠) |
| دبي - دبي الجديدة | | | |
| القوز | منطقة القوز ٣، مبنى خليفة بن ديسمال، معرض رقم ١ | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٨٠٩٩٥٢ |
| جبل علي | القطعة # MO-٦٩٨، منطقة البنوك الجديدة، قرب بوابة رقم ٥، خلف محطة وقود اينوك، منطقة جبل علي الحرة | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٨٨١١٧٧١ |
| المنطقة الحرة بجبل علي (جافزا) | فرع المنطقة الحرة بجبل علي، بوابة رقم ١٠٤، جافزا ١٦ | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٨٨٧٢٥٥٥ |
| جميرا بيتش ريزيدنس | مارينا ووك، بجانب أمواج جميرا بيتش ريزيدنس بناية ٣، مارينا | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٤٢٣٣٧٧٧ |
| أبراج بحيرات جميرا | ألماس تاور، الطابق الأرضي، أبراج بحيرات جميرا، دبي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٧٣٣٢٢٥ |
| ميديا سيتي | معرض رقم ١٦، برج مركز الأعمال ميديا سيتي، تي كوه، شارع الشيخ زايد | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٤٣٨٠٢٠٠ |
| شارع الشيخ زايد | معرض رقم ٢، برج الوصل، شارع الشيخ زايد | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٣١٠٨٧ (تحويله ٤٥٠٠) |
| شارع الشيخ زايد ٢ | بناية الخرباش، بجانب فندق شانغريلا، شارع الشيخ زايد | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٤٣٨٨٨٢ ٠٤٣٤٣٩١٢ |
| الشارقة والإمارات الشمالية | | | |
| عجمان | شارع الشيخ خليفة بن زايد أقرب معلم بارز: بجانب مخبز ربيع لبنان | ٦٦٨٨، عجمان | ٠٦٧٤٦٣٣٣٨ |
| الندبة | علي عبدالله، بناء النعيمي، صالة عرض رقم ٢، الندبة، رأس الخيمة | ٥١٩٨، رأس الخيمة | ٠٧٢٣٥٩٤٨٢ |
| الفجيرة | بجوار شويترام، شارع الشيخ حمد بن عبدالله، الفجيرة | ١٤٧٢، الفجيرة | ٠٩٢٢٣٥٦٦٦ |
| طوان | مبنى الشيخ اسماعيل شارع واسط، المنطقة الصناعية | ٦٧٢١، الشارقة | ٠٦٥٦٦٣٥٥٥ (٤٦٥٦) |
| خورفكان | شارع الكورنيش، خورفكان | ١٨٩٦٩، خورفكان | ٠٧٢٣٧١١٢٢ |
| ميغا مول | ميغا مول، الطابق الأرضي، الشارقة | ٥١٦٩، الشارقة | ٠٦٥٠٦٤٠٢٢ |
| المويلح | بناية دكتور فيصل القاسمي، قاعات العرض رقم ٦ و ٧، شارع مليحة، بالقرب من أصباغ ناشيونال ساعات العمل | ٥١٦٩، الشارقة | ٠٦٥٦٦٣٥٥٥/٤٦٥٦ |
| الناصرية | ماي سيتي سنتر، الطابق الأرضي، محل رقم G-١٢، الناصرية، الشارقة | ٥١٦٩، الشارقة | ٠٦٥٠٦٤٠١٨ |
| القاسمية | مبنى العتيبة، شارع الملك عبدالعزيز، الشارقة | ٦٧٢٢، الشارقة | ٠٦٥٠٧٦٦٦٦ |
| رأس الخيمة | برج مصرف الإمارات الإسلامي الطابق الأرضي شارع المنتصر، منطقة النخيل | ٥١٩٨، رأس الخيمة | ٠٧٢٢٢٠٣٦٣ |
| الشارقة | شارع البنوك في العروبة أقرب معلم بارز: ميدان الرولة، الشارقة | ٥١٦٩، الشارقة | ٠٦٥٦٨٦٦٦٦ |
| الشارقة (كورنيش) | برج مصرف الإمارات الإسلامي الطابق الأرضي، منطقة المجاز | ٥١٦٩، الشارقة | ٠٦٥٤٤٤٥٥٥ |
| الشارقة (كريستال بلازا) | شارع الكورنيش بالقرب من السوق المركزي. بناية كريستال بلازا، الطابق الأرضي، الشارقة | ٥١٦٩، الشارقة | ٠٦٥٧٥٠١١٣ |
| أم القيوين | شارع الملك فيصل أقرب معلم بارز: إذاعة أم القيوين | ٣١٥، أم القيوين | ٠٦٧٦٤٦١١٢ |

| قائمة الفروع | | | |
|----------------------|---|----------------|------------|
| الفروع | موقع الفرع | صندوق البريد | رقم الهاتف |
| أبوظبي والعين | | | |
| أبوظبي | شارع الشيخ راشد بن سعيد آل مكتوم أقرب معلم بارز، شارع المطار | ٤٦٠٧٧، أبوظبي | ٠٢٤٤٦٤٠٠٠ |
| أبوظبي الكورنيش | شارع الكورنيش، قريب من وزارة الطاقة، أبو ظبي | ٤٦٠٧٧، أبوظبي | ٠٢٦٦٠٨١٢ |
| أبوظبي مول | أبوظبي مول، الدور الأرضي، بجوار نظارات اليتيم، أبوظبي | ٤٦٠٧٧، أبوظبي | ٠٢٦٤٤٥٩٠٣ |
| العين | شارع الجوازات أقرب معلم بارز: مسجد الشيخ سلامة، العين | ١٥٠٩٥، العين | ٠٣٧٥١١١٥٩ |
| العين - السوق | شارع عود التوبة، بين بنك المشرق وبنك الخليج الأول | ١٥٠٩٥، العين | ٠٣٧٥١١٠٩٩ |
| الخالدية | شارع ٢٦ (تقاطع زايد، أول شارع) الخالدية، أبو ظبي | ١٠٨٣٣٠، أبوظبي | ٠٢٦٦٧٩٠٠ |
| المعترض | معرض رقم ٤، ١٥ و ١٦، مركز العربية، منطقة المعترض، العين | ١٥٠٩٥، العين | ٠٣٧٥٥٩٨٤٠ |
| مدينة خليفة | فيلا رقم ١٠٤، قطعة SE-٠٢ مدينة خليفة (أ)، أبوظبي | ٤٦٠٧٧، أبوظبي | ٠٢٥٥٧١٧٤١ |
| منطقة النادي السياحي | شارع الميناء ١٠، بناية الزرعوني - أبوظبي | ٤٦٠٧٧، أبوظبي | ٠٢٦٤٤٨٨٢٠ |
| دبي - بر دبي | | | |
| البرشاء مول | البرشاء مول، البرشاء | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٧٣٣٢١١ |
| الضيافة | بر دبي، شارع الضيافة، مقابل ديون سنتر | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٩٨٥٧٦٨ |
| الخليج سنتر | بر دبي، مقابل العين سنتر في شارع المنحول، مبنى جنبو للإلكترونيات، الطابق الأول | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٥٥٠٩٩٢ |
| شارع المينا | بر دبي، شارع المينا، شارع الخدمات بعد الإشارة المرورية الأولى | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٤٥٥٥٥٤ |
| بر دبي | بر دبي، شارع البنوك بجانب صن أند ساند سبورتس، أقرب معلم: برج المصلى | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٥١٧٦١ |
| مجمع دبي للاستثمار | بناية دبي للاستثمار | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٨٨٥٥٠٠٥ |
| دبي مول | قاعة العرض LG-١٥٧، الطابق الأرضي السفلي، مجاور دو، منفذ العربية | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٢٥٣٧٧٧ |
| واحة دبي للسيليكون | سيت تاور، الطابق الأرضي، واحة السيليكون دبي، دبي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٧٣٣٠٥٤ |
| مدينة دبي الطبية | مبنى رقم ١٦، الطابق الأرضي، دبي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٨٣٤٧٢٦ |
| عود ميثاء | بر دبي، مقابل المستشفى الأمريكي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٣٧٩٩٩٠ |
| أم سقيم | شارع شاطئ جميرا، جميرا ٣، بجانب مطعم ريم البوادي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٩٤٩٩٦٨ |
| دبي - ديرة | | | |
| القرهود | بناية سن شاين بجوار معرض الطائر، القرهود | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٨٢٩٧٧٨ |
| المزهر - أسواق | أسواق - بجانب المزهر مول المزهر، دبي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٨٤٥٨٠٢ |
| الرقعة | شارع عمر بن الخطاب، أقرب معلم: فندق (Ibis)، الرقعة | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٢٤٨٤٤٢ |
| الطوار | مبنى بلدية دبي، الطابق الأرضي لمركز الطوار | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٧٠٢٣٨٨٨ |
| مركز الطوار | شارع النهضة (القصيص ٢)، أقرب معلم: مركز الطوار، دبي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٥٧٥١٨٢ |
| بني ياس | شارع بن ياس، منطقة السبكة، مبنى السبكة، دبي | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٠٢٣٩٩٩ |
| قرية الأعمال | قرية الأعمال، دائرة دبي الاقتصادية | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٢٣٦٧٨٧٨ |
| دبي فيستيغال سيتي | دبي فيستيغال سيتي، بجانب هايبر بنده هايبر ماركت، مقابل إيكيا | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٧٣٣٢٠١ |
| سوق الحميرية | محل رقم ٧، مبنى سوبر ماركت الحميرية، هور العنز شرق، بالقرب من جمعية الإتحاد، شارع أبو هيل | ٦٥٦٤، دبي | ٠٤٣٧٣٣٥٠٤ |

| قائمة أجهزة الصراف الآلي خارج المواقع | |
|---|---|
| أبوظبي | دبي (تتمة) |
| أوقاف أبوظبي | لولو هايبر ماركت، القصيص |
| كارفور، أبوظبي مول | مول الإمارات – بالقرب من هوم سنتر |
| اللؤلؤ هايبرماركت، الوحدة مول | مول الإمارات – مخرج المترو |
| غاليريا مول | مول الإمارات – بالقرب من سكي دبي |
| عجمان | مارينا مول |
| شرطة عجمان | ميغا مارت ، القصيص |
| سيتي سنتر عجمان | مردف ستي سنتر |
| جمعية الإتحاد التعاونية – عجمان | المستشفى السعودي الألماني |
| العين | مسجد الشيخ أحمد |
| العين مول | كارفور الشندغة |
| بوادي مول بالقرب من كارفور | سكاي جاردنز، مركز دبي المالي العالمي |
| بوادي مول بالقرب من ستايل ستوديو | سوق الوصل |
| الجيبي مول | جمعية الإتحاد التعاونية – جميرا |
| دبي | جمعية الإتحاد التعاونية – الكرامة |
| مدرسة الأهلي لتعليم القيادة | جمعية الإتحاد التعاونية – الراشدية |
| البستان سنتر | هول سيل بلازا، دبي |
| مركز الغرير | الفجيرة |
| الملا بلازا | خدمة الصراف الآلي للسيارات خارج فرع الفجيرة |
| المستشفى الأمريكي، عود ميثاء | خليفة خميس مطر الكعبي |
| أسواق سوهر ماركت ، أم سقيم | رأس الخيمة |
| بن سوقات سنتر، شارع المطار | منتجع المرجان |
| ديرة ستي سنتر، اتصالات | الشارقة |
| ديرة ستي سنتر بالقرب من نيولوك | الصقر بيزنس سنتر |
| مبنى مطار دبي رقم ١ | أنصار مول |
| مبنى مطار دبي رقم ٢ | ميغا مول |
| مبنى مطار دبي رقم ٣ | رولا مول |
| مرفئ دبي للرحلات البحرية | صحاري سنتر |
| مدينة دبي الطبية، مبنى رقم ١٦ | مطار الشارقة الدولي |
| الإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب، دبي | مكتب الدفع في الشارقة |
| دبي مول، سوق أتريوم | |
| دبي مول، بالقرب من كوستا كوفي | |
| دبي مول، ساحة المطاعم | |
| دبي مول، حلبة التزلج | |
| دبي مول، كيدزانيا | |
| دبي مول، سيغا ريبابليك | |
| بلدية دبي، خارج موقع المنارة سنتر | |
| القيادة العامة لشرطة دبي | |
| جمارك وموانئ دبي | |
| تاكسي دبي – صراف آلي | |
| كلية دبي للطالبات | |
| دبي وورلد سنترال | |
| مجمع إعمار للأعمال | |
| تلال الإمارات، البحيرات | |
| اتحاد مول | |
| إين بطوطه مول | |
| كرامة سنتر | |

