

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لاعتماد المساهمين بالجمعية العمومية السنوية.

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

<u>صفحات</u>	المحتويات
٥ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٨	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
٩	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧٢-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير مدقق تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة")، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### اساس الرأي

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

### أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>انخفاض قيمة القيمة الدفترية للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</p> <p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمجموعة والسياسات المحاسبية بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، بما في ذلك التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المختصين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.</p> <p>لقد قمنا باختبار تصميم وتنفيذ وفعالية عمل الضوابط ذات الصلة التي شملت اختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نظم الرقابة القائمة على الأنظمة والأنظمة اليدوية بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والسلفيات منخفضة القيمة؛</li> <li>• نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان.</li> <li>• نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة.</li> </ul> <p>لقد فهمنا وقيّمنا السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إشراك خبراءنا الداخليين بحيث نضمن امتثال تلك النماذج للحد الأدنى من المتطلبات التي حددها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩. لقد اخترنا صحة التكامل الحسابي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب. ولقد تحققنا من اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.</p> <p>وفيما يتعلق بالخصص مقابل التعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢، فقد تحصلنا على فهم لمنهجية تكوين المخصصات المعمول بها بالمجموعة. كما قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. لقد أجرينا تحققاً من مدى ملاءمة قيام المجموعة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. لقد تحققنا من ملاءمة مراحل التعرضات من خلال مراجعة عينة.</p>	<p>يمثل تدقيق انخفاض قيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية أحد جوانب التركيز الجوهرية نظراً لحجمها (حيث تمثل نسبتها ٧٢٪ من إجمالي الموجودات) وذلك لأهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى فئات مختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة والتي تتضمن مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسات المحاسبية، والإيضاح رقم ٥ للاطلاع على الأحكام والتقديرات الجوهرية المستخدمة من قبل الإدارة والإيضاح رقم ٦ المتعلق بالإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p> <p>تثبت المجموعة مخصصات خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة تعادل تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو على مدى العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٢). ويتعين تكوين مخصص للخسارة على مدى العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة لأي من الأدوات المالية إذا شهدت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي لها.</p> <p>تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تحصيلها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل ربح فعلي للأصل. وتستعين المجموعة بنماذج إحصائية لحسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة والمتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والانكشاف عند التعثر، وفق ما هو محدد في الإيضاح رقم ٤ من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يتم تقييم محفظة الشركات الخاصة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهو ما يقضي تجميع الإدارة للمعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم بالكامل أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للمبالغ المكشوفة. إن الأحكام التي تتخذها الإدارة قد تتضمن تجاوز يدوي لعملية تحديد المراحل وفقاً لسياسات المجموعة.</p>

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض قيمة القيمة الدفترية للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تمة)	انخفاض قيمة القيمة الدفترية للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تمة)
يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة بخصوص تعرضات حسابات الأفراد المصنفة كمرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة نماذج مع تدخل يدوي محدود، ومع ذلك، فإنه من الأهمية بمكان أن تكون النماذج (احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والانكشاف عند التعثر، وتسويات الاقتصاد الكلي) سارية طوال فترة إعداد التقرير. يتم تصنيف تعرضات حسابات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.	بالنسبة إلى الافتراضات المستقبلية التي تستخدمها إدارة المجموعة في حسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة، فقد أجرينا مناقشات مع الإدارة وأثبتنا الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعمامة. لقد قمنا باختيار عينات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والتحقق من دقة الخسارة الناتجة عن التعثر ومدى ملاءمة احتمالية التعثر وحسابات التعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حسابات خسائرها الائتمانية المتوقعة.
يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.	وفيما يتعلق بالمخاطر التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة فردياً، فقد قمنا باختبار عينات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وفحصنا تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم مدى معقولية الحسابات وراجعنا حسابات المخصصات الناتجة. وعلاوة على ذلك، فقد قمنا بمناقشة التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول الخسارة بافتراض التعثر للتعرضات المنخفضة القيمة فردياً عن طريق اختبار مدى نفاذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المتوقع عند التعثر في السداد.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة ١٧ مليار درهم، كما بلغت مخصصات انخفاض القيمة ٨٧٠ مليون درهم، تتضمن ١٣٠ مليون درهم مخصصات مقابل تعرضات المرحلة ١ و ٢ و ٧٤٠ مليون درهم مقابل تعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.	قمنا أيضاً بتقييم دقة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة لضمان الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

**معلومات أخرى**

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقريرنا بشأنها.

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

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

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

وإذا استنتجنا وجود أخطاء جوهرية بشأن المعلومات الأخرى للتقرير السنوي للمجموعة عند اطلاعنا عليها، فيتعين علينا إبلاغها إلى المكلفين بالحوكمة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

تقع مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة على أعضاء مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يمكن أن يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على بيانات تدقيق مناسبة بشأن المعلومات المالية للمجموعة وأعمالها من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على تنفيذ تدقيق المجموعة، كما نبقي المسؤولين عن تقريرنا بشكل منفرد.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق من بين الأمور الأخرى، النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع المكلفين بالحوكمة على بيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي يتم التواصل بها مع مجلس لجنة التدقيق بالمجموعة، تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي لذلك قد اعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا ما لم يكن ذلك محظوراً بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا ما قررنا أنه لا ينبغي إثارة الأمر في تقريرنا في حال كانت الآثار السلبية لذلك ربما تفوق المنافع العامة المتوخاة من الإفصاح عن الأمر.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
  - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
  - أن المصرف قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
  - أن المعلومات الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمصرف؛
  - يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية الموحدة استثمارات المصرف في أدوات الملكية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
  - يفصح الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة بالمصرف والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
  - أنه، وفقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يأتينا ما يدعونا للاعتقاد بارتكاب المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وللنظام الأساسي للمصرف مما يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
  - يبين الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- علاوة على ذلك، وكما تقتضي المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

١١ فبراير ٢٠٢٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٢,٥٥٨,٣٦٦	٢,٥٤٦,٠٩٧	٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧٦١,٧١١	٦٥٨,٠٤٤	١٠	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٧,١١٠,٥٧٠	١١	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي
١,٨٩٢,٦٠٨	٢,٠١٨,٩٠١	١٢	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
-	٧٤,٢٨٢	١٣	استثمار في شركة زميلة
٦٥٨,١٣١	٧٨٣,٣٦٢	١٤	استثمارات عقارية
١٢٠,٨٢٢	١٣٦,٢١٠	١٥	ممتلكات ومعدات
٣٤٩,٠٦١	٢٩٨,٣٢٤	١٦	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٢,٦٤٤,٧٢٥</u>	<u>٢٣,٦٢٥,٧٩٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٧,٢٠٣,٥٣٣	١٤,٩٢٢,٧٦٠	١٧	الودائع الإسلامية للعملاء
٢,٦٤٨,٧٢٢	٥,٧٣٣,٤٧٨	١٨	مطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٣٤٥,٦٢٢	٤٥٧,٢٣٣	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٠,١٩٧,٨٧٧</u>	<u>٢١,١١٣,٤٧١</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢٤٤,٧٢٨	٢٥٣,١٦٨	٢١	احتياطي قانوني
(٦٤,٣٢٥)	(٧,٢٥٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	١١١,٥٨٣	٢٢	احتياطي انخفاض القيمة العام
١٦٦,٤٤٥	٥٤,٨٢٤		أرباح مستبقاة
<u>٢,٤٤٦,٨٤٨</u>	<u>٢,٥١٢,٣١٩</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٢٢,٦٤٤,٧٢٥</u>	<u>٢٣,٦٢٥,٧٩٠</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



محمد عبد الرحمن أميري  
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ عمارين حميد النعيمي  
رئيس مجلس الإدارة

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



## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الإيرادات التشغيلية</b>
٨٤٧,٣٢٢	٩٨٩,٥٧٠	٢٤	الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٦٩,٨٢٥	١٥٢,٠٦٣	٢٥	الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
١٢٤,٩٢٤	١٣٠,١٢٤	٢٦	الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
-	٢,٤٦٢	١٣	الحصة من نتائج الشركة الزميلة
<u>١,٠٤٢,٠٧١</u>	<u>١,٢٧٤,٢١٩</u>		<b>مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح</b>
(٤٩٥,١٩٩)	(٦٣٨,١٨٣)		حصة المودعين من الأرباح
<u>٥٤٦,٨٧٢</u>	<u>٦٣٦,٠٣٦</u>		<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>المصروفات</b>
(١٨٧,٨١٥)	(٢٠٢,٥٨١)	٢٧	تكاليف الموظفين
(٥٦,٢٥٧)	(٥٥,٨٨٠)	٢٨	المصاريف العمومية والإدارية
(١٦,٢٩٦)	(١٦,٩٤٥)	١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١١٢,٦١٦)	(٢٧٦,٢٢٨)	٢٩-٢	انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية
(٣,٨٥٤)	-	١٦	انخفاض القيمة المحمل على الموجودات غير المالية
<u>(٣٧٦,٨٣٨)</u>	<u>(٥٥١,٦٣٤)</u>		<b>مجموع المصروفات</b>
<u>١٧٠,٠٣٤</u>	<u>٨٤,٤٠٢</u>		<b>الربح للسنة</b>
<u>٠,٠٩٧</u>	<u>٠,٠٣٩</u>	٣٠	<b>الأرباح للسهم (بالدرهم)</b>

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٠,٠٣٤	٨٤,٤٠٢	الربح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		<u>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٨,٨٢٠)	
-	(٨,٨٢٠)	
		<u>البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
		ربح / (خسارة) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥,٤٠٧)	١١٠,٢٦٤	
		تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٣٢٨	(٤٤,٣٧٥)	
(٤٢,٠٧٩)	٦٥,٨٨٩	
(٤٢,٠٧٩)	٥٧,٠٦٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١٢٧,٩٥٥	١٤١,٤٧١	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

مصرف عجمان ش.م.ح.  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	الجميع	أرباح مستفاد	احتياطي انخفاض القيمة العام	احتياطي القيمة الماداة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	٢,١١,٤٥٨	٢٦٧,٦١٦	-	(١٥,٢٠٦)	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٨٠,٣٢٣	
	(١٤٧,٥٢١)	(١٩٠,٤٨١)	-	٤٢,٩٦٠	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٨
	١,٩٦٢,٩٣٧	٧٧,١٣٥	-	(٢٢,٢٤٦)	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٨٠,٣٢٣	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
	١٧٠,٠٣٤	١٧٠,٠٣٤	-	-	-	-	رصيد معاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٨
	(٤٢,٠٧٩)	-	-	(٤٢,٠٧٩)	-	-	الربح للسنة
	١٢٧,٩٥٥	١٧٠,٠٣٤	-	(٤٢,٠٧٩)	١٧,٠٠٣	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
	٤١٩,٦٧٧	-	-	-	-	٤١٩,٦٧٧	تحول إلى احتياطي قانوني
	(٢٤١٠)	(٢,٤١٠)	-	-	-	-	إصدار رأس مال
	(٥٨,٨١١)	(٥٨,٨١١)	-	-	-	-	تكاليف إصدار رأس مال
	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيع أرباح (إيضاح ٢٣)
	٢,٤٤٦,٨٤٨	١٦٦,٤٤٥	-	(٦٤,٣٢٥)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
	٨٤,٤٠٢	٨٤,٤٠٢	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	٥٧,٦١٩	-	-	٥٧,٦١٩	-	-	الربح للسنة
	١٤١,٤٧١	٨٤,٤٠٢	-	٥٧,٦١٩	٨,٤٤٠	-	الدخل الشامل الأخر
	-	(٨,٤٤٠)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
	-	(١١١,٥٨٣)	١١١,٥٨٣	-	-	-	تحول إلى احتياطي قانوني
	(٧٣,٥٠٠)	(٧٣,٥٠٠)	-	-	-	-	تحول إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٣)
	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيع أرباح (إيضاح ٢٣)
	٢,٥١٢,٣١٩	٤٤,٨٢٤	١١١,٥٨٣	(٧,٢٥٦)	٢٥٣,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٠,٠٣٤	٨٤,٤٠٢	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		الربح للسنة
		تعديلات لـ:
١٦,٢٩٦	١٦,٩٤٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١١٢,٦١٦	٢٧٦,٢٢٨	أعباء انخفاض القيمة على الموجودات المالية
٥٤٥	٢٨	انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
٣,٨٥٤	-	أعباء انخفاض القيمة على موجودات غير مالية أخرى
(٦٧,٢٧٨)	(١٠٨,٢٠٩)	الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٣,٥٩٥)	٣,١٩٤	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٢,١٣٣	(٤٣,٨٥٤)	(الربح) / الخسارة المحققة من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٢٥)	-	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٣٤,٥٨٠	٢٢٨,٧٣٤	<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٣٣٨,٣٥٤)	(١,٠٨٦,٣٥٧)	الزيادة في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٩٤٥	٨٠,٥٧٩	النقص في مطلوب من مصارف و مؤسسات مالية أخرى
(٦٥,١٧٩)	(٢٢,٨٦٢)	الزيادة في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
-	(١,٣٨٠,٠٠٠)	الزيادة في المربحات الدولية مع المصرف المركزي
(١١٧,٨٦٢)	٤٩,٧٥٥	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢,٨٧٩,٦٥٤	(٢,٢٨٠,٧٧٣)	(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء
(٧١٣,٩٨٠)	٣,٠٨٤,٧٥٦	الزيادة / (النقص) في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٩٩,٤٧١	١١٥,٤٦٥	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٩٧٩,٢٧٠	(١,٢١٠,٧٠٣)	<b>النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات</b>
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٧٦,٧٧٠	(١,٢١٣,٢٠٣)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٤٧٩,١٧٢)	(٣,٢٠٧,٤٦٣)	شراء أوراق مالية استثمارية إسلامية
٤٠٧,٢٠٩	٣,١٨١,٤٠٨	المتحصل من بيع أوراق مالية استثمارية إسلامية
-	(٧٤,٢٨٢)	الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة
(٣٢,٤٧٠)	(٣٢,٣٦١)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٦	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٨,٥٨٨	١٠٩,٤١٤	إيرادات أرباح أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٤٣,٠٨٨)	(٤٥٥,٤٢٥)	إضافات إلى استثمارات عقارية
-	٣٢٧,٠٠٠	عائدات من استبعاد استثمارات عقارية
(٥٨,٨٥٧)	(١٥١,٧٠٩)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
٤١٩,٦٧٧	-	إصدار رأس مال
(٢,٤١٠)	-	كفء إصدار رأس مال
(٥٨,٨١١)	(٧٣,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣٥٨,٤٥٦	(٧٣,٥٠٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
١,٢٧٦,٣٦٩	(١,٤٣٨,٤١٢)	<b>صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله</b>
٩٧١,٧٥٨	٢,٢٤٨,١٢٧	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٢٤٨,١٢٧	٨٠٩,٧١٥	<b>النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣١)</b>

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١. معلومات عامة

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

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

تمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية التمويلية والاستثمارية من خلال المنتجات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية المتعددة مثل المراجعة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. ينفذ المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وبنود النظام الأساسي. يتضمن الإيضاح رقم ٣٦ من البيانات المالية الموحدة تفاصيل حول الشركة التابعة للمصرف.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

سرى العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.

- تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية في حال عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث يقوم بتفصيل الكيفية التي سيعهد إليها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو ما لم تكن قيمة الأصل المعني منخفضة القيمة. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

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

### ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة المطبقة بدون تأثير جوهرى على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدّمًا بالتعويض السلبي، بحيث تعديل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءًا من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، ما لم يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين وذلك بشأن تعديلات على خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو إجراء تسويات عليها.

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

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

#### سارية للفترة السنوية

#### التي تبدأ في أو بعد

#### المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن تعريف الأهمية
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ اندماج الأعمال لتوضيح تعريف الأعمال نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ و المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢ و ١٩ وتفسير و ٢٠ و ٢٢ وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم ٣٢ من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.
١ يناير ٢٠٢٢	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. ويهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متنسقة وقائمة على المبادئ المحاسبية بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار أرجئ تاريخ السريان لأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته غير مسعى. ولا يزال التطبيق مسموحاً به الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى، وأنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهرى على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

### ٣. تعريفات

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

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

### الوكالة

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

### الاستصناع

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

### المضاربة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٣. تعريفات (تتمة)

## المشاركة

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

## الإجارة

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

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

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

## الصكوك

هي شهادات ائتمان تمثل موجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

## ٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

## (أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمرسوم بقانون اتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨.

## (ب) أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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



## (ب) أساس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

## (ج) أساس التوحيد

السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه:

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

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها،
- التعرض، أو لديه حقوق، لعائدات متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، يكون لها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها السلطة، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع نسب ملكية أصحاب الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة وأصحاب الأصوات الأخرى والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليس لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في وقت الحاجة إلى اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت واجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال الفترة المالية في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

وتنسب أرباح أو خسائر كل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وإلى الحصة غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى تسجيل عجز في رصيد الحصة غير المسيطرة.

تجرى عند الضرورة تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية داخل المجموعة المتعلقة بالمعاملات بين منشآت المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغييرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد المجموعة السيطرة على الشركات التابعة كعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصة المجموعة والحصة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع / المستحق أو المستلم / المستحق يتم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأم.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم إثبات الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد وتحسب على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي فائدة مستبقاة و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشبهة)، والتزامات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة. عندما يتم إدراج موجودات الشركة التابعة بالمبالغ المعاد تقييمها أو القيم العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ذات الصلة في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية، فإن المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية يتم احتسابها كما لو أن الشركة الأم قد استبعدت الموجودات ذات الصلة (أي أعيد تصنيفها إلى ربح أو خسارة أو تم تحويلها مباشرة إلى أرباح محتجزة على النحو المحدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها).

#### (د) النقد وما يعادله

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

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

#### (هـ) المطلوب من المصارف

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

#### (و) الأدوات المالية

تقيد الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح أي من منشآت المجموعة طرفاً في ترتيب تعاقدية خاص بالأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة للاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية تضاف أو تخصم من القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

## تقييم نموذج الأعمال

تُجري المجموعة تقييمًا لغرض نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة بما يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

## الموجودات المالية

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

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

- (١) أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- (٢) أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- (٣) يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو محتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تختار/ تحدد اختياراً وتحديداً نهائياً عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدة.
- (٤) يمكن للمجموعة أن تختار اختياراً نهائياً بإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- (٥) يمكن للمجموعة أن تختار اختياراً نهائياً أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبية (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. يقاس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك النقد وما يعادله والذمم المدينة وذمم التمويل الإسلامي المدينة والمستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والذمم المدينة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصًا انخفاض القيمة.

يتم قيد إيرادات الأرباح بتطبيق معدل الربح الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

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

تصنف المجموعة وتقيس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل.

إن الشروط التعاقدية للأصل الذي يصنف ويقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ينبغي أن يترتب عليها وجود تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة بخصوص أداة بعينها، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي أعلى وليس على أساس كل أداة على حدى.

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

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. تعيد المجموعة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. بالنسبة لفترة التقارير الحالية والسابقة، لم تحدد المجموعة وعود أي تغيير في نماذج أعمالها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

- (١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم: أو/ و
  - (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لتحصيل والبيع؛ أو
  - (٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

خيار القيمة العادلة

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

(٣) إعادة التصنيف

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(و) الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

(٤) إنخفاض القيمة

تقيد المجموعة مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
  - الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
  - الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
  - موجودات إسلامية أخرى
  - التعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
- لم يتم الإقرار بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية الإسلامية.
- باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).
  - يكون من المطلوب مخصص خسارة لقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها الزمنية بالكامل لأي من الأدوات المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.
  - تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة تعاقديًا والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بنسبة الربح المتوقعة الخاصة بالأصل.
  - تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمطلوبات المالية غير المسحوبة الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا سحب الملتزم التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها عند سحب التمويل؛ و
  - بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة التمويل المضمونة ناقصًا أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.
- تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس جماعي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

## (٥) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

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

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

قد يتعذر تحديد حدث واحد، فبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية منخفضة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الإئتمانية، فإن المجموعة تأخذ بالإعتبار بعض العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الإئتمانية وقدرة المقرض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، عند غياب دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض جوهرياً ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، تعتبر الموجودات الإئتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدلة ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر في السداد. يشمل تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إن بلغ استحقاق سداد المبالغ مستحقة ٩٠ يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فيتم دعم الحالات التي لا يعترف فيها إنخفاض القيمة للموجودات بعد ٩٠ يوماً من الاستحقاق بمعلومات معقولة.

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

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة بطريقة مختلفة نظراً لأن قيمة الأصل تكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات، تثبت المجموعة جميع التغيرات في خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. إن التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات يؤدي إلى تحقيق مكاسب إنخفاض القيمة.

## (٧) تعريف التعثر في السداد

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(و) الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

(٧) تعريف التعثر في السداد (تمة)

تعثر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

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

يتم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب لتعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. وعلاوة على ذلك، يتم تنفيذ التعثر في السداد لأكثر من ٩٠ يومًا من الاستحقاق باستخدام معلومات معقولة.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل سداد العميل لالتزاماته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار كل من المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في تمويل الشركات، يكون المؤشر النوعي المستخدم هو "قائمة مراقبة"، وهو المؤشر الذي لا يُستخدم بشأن تمويل الأفراد. تعد المؤشرات الكمية، مثل حالات التعثر وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات المطورة داخليًا أو الحصول عليه من مصادر خارجية وذلك لتقييم التعثر..

## (٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تحدد المجموعة لأطرافها المقابلة درجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية. وتأخذ المجموعة بالحسبان مخاطر الائتمان عند الاعتبار الأولي للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيه على أساس مستمر طوال فترة التقرير. لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تجري المجموعة مقارنة لمخاطر حدوث تقصير في الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتتنظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغيرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، ومنها التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛
- و
- معلومات الاقتصاد الكلي: تعتمد المجموعة في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: متوسط أسعار النفط، والعقارات في دبي وأبوظبي، والتضخم، ومعدلات مؤشر الاقتصاد الاستهلاكي، ومعدل إشغال الغرف الفندقية وغيرها، إلى جانب التحولات المختلفة. لذلك، إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام حكم انتماني ذو خبرة.

وبخلاف التحليل أعلاه، فمن المفترض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إن تعثر العميل عن سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً. إن العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التعثر في السداد في الوقت المناسب.

وعلى الرغم من ذلك، لا تزال المجموعة تأخذ بالحسبان بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد.

وفيما يتعلق بتمويل الأفراد، فعندما يتخطى الاستحقاق ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس بالعمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة.

## (٩) تعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

(الموجودات المالية) (تتمة)

(٩) تعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية (تتمة)

عند تعديل أي من الموجودات المالية، تقيم المجموعة ما إذا كان هذا التعديل سيؤدي إلى إلغاء الإعراف. وفقاً لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف إن كان يترتب عليه اختلاف جوهري في الشروط.

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

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

تلغي المجموعة الإعراف بالأصل المالي عند إنهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المصرف بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعراف بحصته المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فتواصل المجموعة الإعراف بالأصل المالي وكذلك بأية إقراضات مرهونة تتعلق بالعوائد المستلمة.

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

## (١٠) الشطب

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

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

## (١) التصنيف والقياس اللاحق

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

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

## طريقة الربح الفعلي

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

## (٢) إلغاء الاعتراف

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

## عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
  - المبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عند الاقتضاء، قيمة الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات المجموعة بشأن إثبات الإيرادات.
- تعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمخصصات في بيان المركز المالي ويتم عرض القياس في الإيرادات الأخرى.

لم تحدد المجموعة أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

تستخدم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية في المقام الأول في الأنشطة التجارية. وتستخدم هذه أيضاً لإدارة تعرضنا للربح والعملية والائتمان ومخاطر السوق الأخرى. يتم إثبات جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة.

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

## (ز) الاستثمار في شركة زميلة

تُعرف الشركة الزميلة بالمنشأة التي تخضع لسيطرة المجموعة الجوهريّة والتي لا تعد شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. تمثل السيطرة الجوهريّة القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكنها لا تمثل السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

يتم دمج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية باستثناء عند يُصنّف الاستثمار أو أي جزء منه كمحتجز للبيع حيث يتم احتسابه في تلك الحالة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً في بيان المركز المالي بالتكلفة وتعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل والتي تمثل، في جوهرها، جزءاً من صافي استثمار المصرف في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصته في المزيد من الخسائر. ويتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه المجموعة التزامات قانونية أو تبعية أو سدد مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

يتم حساب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند حيازة الاستثمار في شركة زميلة، يتم الاعتراف بأي فائض من تكلفة الاستثمار على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي فائض من حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة على تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم إثباته مباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها حيازة الاستثمار.

عند الضرورة، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ كأصل واحد من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أي أعلى) مع القيمة الدفترية.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ عدم الاعتداد بالاستثمار كشركة زميلة أو عندما يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الفائدة المحتفظ بها أصلاً مالياً، تقوم المجموعة بقياس الفوائد المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ حيث تعد كقيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي عائدات من بيع حصة جزئية في الشركة الزميلة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. من الشركة الزميلة. إن الربح أو الخسارة المعترف به سابقاً في الدخل الشامل من قبل تلك الشركة الزميلة قد يتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الشركة الزميلة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بقدر الحصة في الشركة الزميلة.

## (ح) الممتلكات والمعدات

## الاعتراف والقياس

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

تحتسب بنود الممتلكات والمعدات عندما تتضمن أعمار إنتاجية مختلفة كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

## التكاليف اللاحقة

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

## الاستهلاك

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

سنوات	
٧	تحسينات على العقارات المستأجرة
٧ - ٣	أجهزة ومعدات وبرامج الحاسوب
٥	أثاث وتركيبات ومعدات
٥	سيارات
٥ - ٢	موجودات حق الاستخدام
٢٥	مباني

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

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

#### (ط) الاستثمارات العقارية

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

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

#### (ي) موجودات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

تستحوذ المجموعة من حين لآخر على عقارات وضمائنات أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمائنات الأخرى بقيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أهمها أقل. تقيد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد .

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

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

#### (ل) المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (م) المخصصات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

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

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

## (ن) القبولات

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

## (س) الاعتراف بالإيرادات

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

## (ع) الرسوم والإيرادات الأخرى

تقيد الرسوم والإيرادات الأخرى من الخدمات المصرفية المقدمة من المجموعة على أساس الاستحقاق عند تقديم هذه الخدمات.

## (ف) إيرادات توزيعات الأرباح

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

## (ص) منافع الموظفين

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

تسهم المجموعة بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات عملاً بالقانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

## (ق) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

## (ر) المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

## (ت) الأنشطة الائتمانية

تعمل المجموعة بصفة أمين/ مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والدخل الناتج عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة لكونها لا تخص المجموعة.

## (ث) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

## (خ) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

**الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة**

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

**تقييم نموذج الأعمال**

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

**الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان**

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

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

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

**إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ**

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

## الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

## النماذج والافتراضات المستخدمة

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

## (أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

## (ب) قياس القيمة العادلة

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

## (ج) الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

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

بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة

بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

(٢) نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل

مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي

يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة

في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ

وعدم التأكد بشأن النموذج.

## تحديد ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء في اتفاقية عقد الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار التي ترميها المجموعة. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. وعند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي يترتب عليها حافراً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم.

#### ٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستعين المجموعة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر: تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار: يعتمد تحديد الالتزامات الإيجارية للمجموعة على بعض الافتراضات، ومنها اختيار معدل الخصم المناسب. يعتبر تحديد سعر الخصم هذا مصدرًا رئيسيًا لعدم اليقين التقديري حيث أن التغييرات الصغيرة نسبيًا في سعر الخصم قد يكون لها تأثير جوهري على القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار والحق في استخدام الموجودات.

#### ٦. إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة متعددة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لمؤسسات الخدمات المالية كما أن المخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية لمزاولة الأعمال. وبذلك فإن هدف المجموعة هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمجموعة.

على الرغم من أن أنشطة المجموعة تتضمن بعض المخاطر بطبيعة الحال، إلا أنها تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة، كما أنها تخضع لحدود المخاطر وغيرها من الضوابط.

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

#### إطار عمل إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية إدارة المخاطر، ويتم ذلك في إطار السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. كما يقع على عاتق قسم إدارة المخاطر مسؤولية المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية. تتمثل أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في مخاطر الائتمان وتركيزات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. تشمل مخاطر السوق على مخاطر معدلات الريج ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار. إضافة إلى ذلك، وعلى الرغم من تعرض المجموعة للمخاطر التشغيلية، إلا أن العملية المستقلة لإدارة المخاطر لا تتولى مسؤولية رقابة مخاطر الأعمال مثل التغييرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع الأعمال، إذ تتم مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي بالمجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ١-٦ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية بشأن إدارة المخاطر بالمجموعة من خلال سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. ومع ذلك يتم إنشاء جميع الهياكل التنظيمية اللازمة لتسهيل فعالية وظيفة إدارة المخاطر المناسبة. إن الهيئات المستقلة المنفصلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة مخاطر المجموعة.

## مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عن النهج الشامل لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، حيث يضمن مجلس الإدارة وجود إطار مناسب لإدارة المخاطر إضافة إلى ضمان كفاءة عمل أنظمة الرقابة الداخلية والامتثال وإعداد التقارير.

## اللجنة التنفيذية

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

## لجنة التدقيق

تشكل لجنة التدقيق من أعضاء مجلس إدارة مستقلين، ويتمثل هدفها في معاونة مجلس الإدارة في انجاز مسؤوليته الرقابية، عن طريق:

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

## هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

## لجنة المخاطر بالمجلس

تتولى لجنة المخاطر بالمجلس مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة لانجاز مسؤولياته لضمان التزام أنشطة المجموعة بإطار تقبل المخاطر المعمول به وكذلك باللوائح والتشريعات القانونية وكذلك نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية بالإضافة إلى الالتزام بمعايير السلوك بالمجموعة.

## لجنة الامتثال بالمجلس

تساعد لجنة الامتثال بمجلس الإدارة في الإشراف على امتثال المجموعة للقوانين واللوائح الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات، والإشراف بالمثل على سياسات المجموعة وإجراءاتها والتدريب المتعلق بالامتثال وتقييم تقارير الفحص والتعاميم التي يصدرها المصرف المركزي لدولة الإمارات.

## لجنة الائتمان

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

## لجنة الموجودات والمطلوبات

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

## لجنة المكافآت

تتولى لجنة المكافآت إدارة الموارد والأداء وحاجة المجموعة إلى موظفين من وقت لآخر.

## قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ والحفاظ على الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان تحقيق عملية مراقبة مستقلة. ويراقب القسم مخاطر الائتمان للمحفظة، ومخاطر السوق والسيولة، والمخاطر التشغيلية مقابل إطار تقبل المخاطر المحدد للمجموعة.

## التدقيق الداخلي

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

## ١-١-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام الإرشادات التنظيمية الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم الاستعانة بنماذج الاقتصاد الكلي للاعتراف المبكر بانخفاض القيمة، بينما يتم قياس مخاطر السوق والسيولة والتشغيل باستخدام المعايير المطبقة حاليًا وفقًا للإرشادات التنظيمية. علاوة على ذلك، تستخدم المجموعة التحليل الكمي والأساليب المتعلقة بتقدير مخاطر الأعمال ومراجعة استراتيجيات المخاطر بناءً على تقبل المخاطر. تعكس هذه التحليلات والأساليب الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في سياق العمل العادي، حيث تقدر المجموعة أيضًا الخسائر غير المتوقعة التي قد تحدث بسبب الأحداث غير المتوقعة بناءً على التقنيات والاحتمالات الإحصائية المرتبطة بها، وتدير المجموعة أيضًا سيناريوهات الجهد المتعددة استنادًا إلى أحداث الاقتصاد الكلي التي من المحتمل حدوثها، بالإضافة إلى عوامل المخاطر الخاصة التي تخص المجموعة، ما من شأنه مساعدتها في إجراء تقييمها الداخلي لمتطلبات رأس المال وبالتالي إنشاء إطار للمخاطر بالمجموعة.

وتجرى مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة أساسية في إطار الحدود الموضوعية من قبل المجموعة؛ إذ تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وظروف السوق الخاصة بالمجموعة وكذلك مستوى المخاطر الذي يكون لدى المجموعة استعداد لتقبله، مع تركيز إضافي على القطاعات المحددة.

## ٢-١-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

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

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

## قياس مخاطر الائتمان

يقيم إطار عمل إدارة المخاطر بالمصرف احتمال تعثر سداد بعض الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلية المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة. تم تطوير إطار العمل داخليًا بحيث يجمع بين التحليل الإحصائي وتقييم مسؤول الائتمان. ويتم التحقق من صحة النماذج بشكل دوري.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

#### ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### ٦-١-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

##### إدارة مخاطر الائتمان

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

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

#### ٦-١-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

##### تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

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

فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة	الدرجة حسب تصنيف الوكالة	التفصيل
١	AAA	مخاطر ائتمانية منخفضة جداً
٢	AA+ to AA-	مخاطر ائتمانية منخفضة جداً
٣	A+ to A-	مخاطر ائتمانية منخفضة
٤	BBB+ to BBB-	مخاطر ائتمانية معتدلة
٥	BB+ to BB-	مخاطر ائتمانية جوهرية
٦	B+ to B-	مخاطر ائتمانية عالية
٧	CCC+ to C	مخاطر ائتمانية عالية جداً
٨	DDD	متدنية
٩	DD	مشكوك في تحصيلها
١٠	D	منخفضة القيمة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٦-١-٣ الريادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

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

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

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

## ٦-١-٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمالية التعثر

- الخسارة بافتراض التعثر؛ و

- التعرضات عند التعثر

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

تمثل احتمالية التعثر تقديرًا يستمد في وقت معين استنادًا إلى نتائج نموذج انخفاض معدلات التعثر السابقة الملحوظة مقابل متغيرات الاقتصاد الكلي. وتتم معايرة هذه النتائج خلال دورة احتمالية التعثر التي تستخدمها المجموعة حاليًا، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات، وهو ما يساعد المجموعة على تجنب تقلب الدورات الاقتصادية، أي التقليل من التقدير والإفراط في التقدير إذا كان هناك واحد من البيانات الخارجية. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق، وكذلك البيانات الداخلية التي تهدد العوامل الكمية والنوعية. تُقدّر احتمالية التعثر من خلال بناء هيكل مدة التعثر باستخدام احتمال البقاء التراكمي وذلك مع مراعاة الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٦-١-٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ويمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر للبنود المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي إجمالي القيمة الدفترية الخاصة بها في حين أنه بالنسبة للبنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد، تقدر الضمانات المالية والضمانات غير المسحوبة غير القابلة للإلغاء من خلال تطبيق عوامل تحويل الائتمان على التعرضات الملتزم بها.

يقاس مخصص الخسارة على أساس فردي لمحفظة الشركات، بينما يقاس على أساس جماعي لمحفظة البيع بالتجزئة (إذ يعد القياس على أساس جماعي أكثر عملية بالنسبة لمحفظة البيع بالتجزئة حيث تتقاسم مكونات المحفظة سمات محفظة مماثلة). فيما يتعلق بتقييم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، قد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي كما هو موضح أدناه.

## التصنيفات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

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

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛ و
- نوع الضمانات

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

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية هي كما يلي:</b>
٢,٤٧٠,٩٢٣	٢,٤٥٦,١٦٩	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٧٦٢,١٥١	٦٥٨,٢٩١	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
١٧,٠٤٢,٠٦٨	١٧,٩٨٠,٩٥٦	موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية
١,٦٩٢,٤٧٨	١,٧٨٣,١١٠	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٤,٣٣٧	١٦٣,٤١٠	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٢,١١١,٩٥٧</u>	<u>٢٣,٠٤١,٩٣٦</u>	
		<b>التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية هي كما يلي:</b>
<u>١,٨٢٧,٤٧٧</u>	<u>١,٠٣٩,٥٤٣</u>	المطلوبات الطارئة والالتزامات

**المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان**

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



## تركز مخاطر الائتمان

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

يهدف تجنب التركزات الزائدة للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تراقب المجموعة تركزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان.

## حسب الموقع الجغرافي

يبين الجدول التالي، استناداً إلى موطن الأطراف المقابلة، التعرض الرئيسي للمجموعة لمخاطر الائتمان بقيمتها الدفترية مصنفة بالموقع الجغرافي:

## بنود داخل الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠١٩
٢,٤٥٦,١٦٩	-	-	٢,٤٥٦,١٦٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٥٨,٢٩١	١٣٧,٧٤٧	٤٩,٠١٧	٤٧١,٥٢٧	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:
				- الأفراد
٣,٧٩٠,١٩٦	-	-	٣,٧٩٠,١٩٦	- الشركات
١٣,٤٣٢,٢٥٣	٧٧٩,١٠٧	٦٢,١٥٥	١٢,٥٩٠,٩٩١	- الخزينة
٧٠٥	-	-	٧٠٥	- الاستثمارات
٧٥٧,٨٠٢	-	-	٧٥٧,٨٠٢	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
١,٧٨٣,١١٠	٤,٤٢٨	٣٣٩,٨٣٣	١,٤٣٨,٨٤٩	من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٣,٤١٠	٤,٦٥٦	٢٦٢	١٥٨,٤٩٢	موجودات أخرى
<b>٢٣,٠٤١,٩٣٦</b>	<b>٩٢٥,٩٣٨</b>	<b>٤٥١,٢٦٧</b>	<b>٢١,٦٦٤,٧٣١</b>	<b>الإجمالي</b>

## بنود داخل الميزانية العمومية

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

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٦١,١٨٠	٧,٤٠٠	-	٦٥٣,٧٨٠	٢٠١٩
٣٧٨,٣٦٣	-	-	٣٧٨,٣٦٣	الالتزامات
١,٠٣٩,٥٤٣	٧,٤٠٠	-	١,٠٣٢,١٤٣	الاعتمادات المستندية والضمانات
				الإجمالي
				٢٠١٨
١,٣٧٠,٥١٧	١٦,٥٤٢	٢١٥,١١٧	١,١٣٨,٨٥٨	الالتزامات
٤٥٦,٩٦٠	-	-	٤٥٦,٩٦٠	الاعتمادات المستندية والضمانات
١,٨٢٧,٤٧٧	١٦,٥٤٢	٢١٥,١١٧	١,٥٩٥,٨١٨	الإجمالي

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

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

## • المطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً
٧٦٢,١٥١	٦٥٨,٢٩١	-	٥٣٣,٢٥٢	١٢٥,٠٣٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٧٦٢,١٥١	٦٥٨,٢٩١	-	٥٣٣,٢٥٢	١٢٥,٠٣٩
٤٤٠	٢٤٧	-	١٥٨	٨٩
٧٦١,٧١١	٦٥٨,٠٤٤	-	٥٣٣,٠٩٤	١٢٤,٩٥٠
				إجمالي القيمة الدفترية
				مخصص انخفاض القيمة
				القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

• الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠١٨	المجموع	المجموع	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة	٢٠١٩						
				المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ٢		المرحلة ٣
	المجموع	المجموع	منخفضة القيمة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	
			على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	١٥,٨٩٣,٤٠٧	١٥,٧٩٧,٥٩٠	-	-	٤,٩٢٧,٨٥٠	١٠,٨٦٩,٧٤٠	-	-	-	عادية
	٢٦٤,٩٢٩	٣٨٦,٧١٧	-	-	٣٨٦,٧١٧	-	-	-	-	مراقبة
	٤٨,٨٣٢	٤٣٢,٠٨١	-	٤٣٢,٠٨١	-	-	-	-	-	دون القياس
	١٩٤,٥٣١	٥٧٩,٣٩٠	-	٥٧٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
	٦٤٠,٣٦٩	٧٨٥,١٧٨	-	٧٨٥,١٧٨	-	-	-	-	-	خسارة
	١٧,٠٤٢,٠٦٨	١٧,٩٨٠,٩٥٦	-	١,٧٩٦,٦٤٩	٥,٣١٤,٥٦٧	١٠,٨٦٩,٧٤٠	-	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
	٧٣٨,٠٤٢	٨٧٠,٣٨٦	-	٧٣٩,٦٠٧	٨١,١٥٨	٤٩,٦٢١	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
	١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٧,١١٠,٥٧٠	-	١,٠٥٧,٠٤٢	٥,٢٣٣,٤٠٩	١٠,٨٢٠,١١٩	-	-	-	القيمة الدفترية

• الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠١٨	المجموع	المجموع	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة	٢٠١٩						
				المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ٢		المرحلة ٣
	المجموع	المجموع	منخفضة القيمة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	
			على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	١,٦٩٠,٠٩٩	١,٧٨٠,٢١١	-	-	-	١,٧٨٠,٢١١	-	-	-	عادية
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراقبة
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دون القياس
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة
	٥٤,٥٠٦	٥٤,٥٠٦	-	٥٤,٥٠٦	-	-	-	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
	١,٧٤٤,٦٠٥	١,٨٣٤,٧١٧	-	٥٤,٥٠٦	-	١,٧٨٠,٢١١	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
	٥٢,١٢٧	٥١,٦٠٧	-	٥٠,٠٧٨	-	١,٥٢٩	-	-	-	القيمة الدفترية
	١,٦٩٢,٤٧٨	١,٧٨٦,٣٢٠	-	٤,٤٢٨	-	١,٧٧٨,٦٨٢	-	-	-	

• الموجودات المالية الأخرى

٢٠١٨	المجموع	المجموع	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة	٢٠١٩						
				المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ٢		المرحلة ٣
	المجموع	المجموع	منخفضة القيمة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١ <td>المرحلة ١</td> <td>المرحلة ٢</td> <td>المرحلة ٣</td> <td></td>	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	
			على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	١٣٩,٣٤٢	١٢٥,٦٩٨	-	-	-	١٢٥,٦٩٨	-	-	-	عادية
	٤,٨٤٣	٨,٨٢٤	-	-	-	٨,٨٢٤	-	-	-	مراقبة
	٣٦	٤٣	-	٤٣	-	-	-	-	-	دون القياس
	٧٩	٨٨	-	٨٨	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
	٢٧,٨٩٦	٢٨,٧٥٧	-	٢٨,٧٥٧	-	-	-	-	-	خسارة
	١٧٢,١٩٦	١٦٣,٤١٠	-	٢٨,٨٨٨	٨,٨٢٤	١٢٥,٦٩٨	-	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
	٢٧,٨٥٩	٢٨,٨٤١	-	٢٨,٧٣٤	١	١٠٦	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
	١٤٤,٣٣٧	١٣٤,٥٦٩	-	١٥٤	٨,٨٢٣	١٢٥,٥٩٢	-	-	-	القيمة الدفترية

## • التعهدات المالية والضمانات المالية

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
١,٧٩٨,٥٠١	١,٠١٧,٣١٥	-	-	١,٠١٧,٣١٥	عادية
١٣,٠١٩	٤,٠٣٧	-	-	٤,٠٣٧	مراقبة
-	-	-	-	-	دون القياس
١٥,٩٥٧	١٢,٤٢٥	-	١٢,٤٢٥	-	مشكوك فيها
-	٥,٧٦٥	-	٥,٧٦٥	-	خسارة
١,٨٢٧,٤٧٧	١,٠٣٩,٥٤٢	-	١٨,١٩٠	١,٠٢١,٣٢٥	إجمالي القيمة الدفترية
١٥,٥٣٦	١١,٦٨٢	-	٩,٤٤٧	٢,٢٣٥	مخصص انخفاض القيمة
١,٨١١,٩٤١	١,٠٢٧,٨٦٠	-	٨,٧٤٣	١,٠١٩,١١٧	القيمة الدفترية

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٠	٢٤٧	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٧٣٨,٠٤٢	٨٧٠,٣٨٦	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٥٢,١٢٧	٥١,٦٠٧	أوراق مالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
٢٧,٨٥٩	٢٨,٨٤١	موجودات مالية إسلامية أخرى
١٥,٥٣٦	١١,٦٨٢	تعهدات مالية وضمانات مالية
٨٣٤,٠٠٤	٩٦٢,٧٦٣	المجموع

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

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

## مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
٤٤٠	-	٣٧	٤٠٣	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٤٧	-	١٥٨	٨٩	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٤٤٠)	-	(٣٧)	(٤٠٣)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٢٤٧	-	١٥٨	٨٩	مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)  
٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تمة)  
الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة على	خسائر ائتمانية متوقعة	على مدى العمر الزمني	المجموع
لمدة ١٢ شهراً	مدى العمر الزمني	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٠,٨٩٦	١٤٤,٨٨٥	٥٣٢,٢٦١	٧٣٨,٠٤٢	
٧,٠٤٧	(٧,٠٤٧)	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٦,٤٠١)	٦,٤٠١	-	-	التغيرات في مخصص الخسارة
(٤٣٩)	(٥٥,٦١٥)	٥٦,٠٥٤	-	- التحويل إلى المرحلة ١
(٢٨,٩٠٥)	(١٣,٥٢٢)	٣٠١,٨٥٠	٢٥٩,٤٢٣	- التحويل إلى المرحلة ٢
٢٤,٣٣٥	٣٠,٥٨٧	٦١٣	٥٥,٥٣٥	- التحويل إلى المرحلة ٣
(٦,٩١٢)	(٢٤,٥٣١)	(٣,٧٠٢)	(٣٥,١٤٥)	التغير في مخاطر الائتمان
-	-	(١٤٧,٤٦٩)	(١٤٧,٤٦٩)	موجودات مالية جديدة معترف بها
٤٩,٦٢١	٨١,١٥٨	٧٣٩,٦٠٧	٨٧٠,٣٨٦	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
				المشطوبات
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة على	خسائر ائتمانية متوقعة	على مدى العمر الزمني	المجموع
لمدة ١٢ شهراً	مدى العمر الزمني	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٤٩	-	٥٠,٠٧٨	٥٢,١٢٧	
٨	-	-	٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٦٣	-	-	٧٦٣	التغير في مخاطر الائتمان
(١,٢٩١)	-	-	(١,٢٩١)	موجودات مالية جديدة معترف بها
١,٥٢٩	-	٥٠,٠٧٨	٥١,٦٠٧	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التعهدات المالية والضمانات المالية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة على	خسائر ائتمانية متوقعة	على مدى العمر الزمني	المجموع
لمدة ١٢ شهراً	على مدى العمر الزمني	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٩٩٤	-	٧,٥٤١	١٥,٥٣٥	
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	-	-	التغيرات في مخصص الخسارة
(٦)	-	٦	-	- التحويل إلى المرحلة ١
(٣,٤٧٦)	-	١,٩٠٠	(١,٥٧٦)	- التحويل إلى المرحلة ٢
٦٢٤	-	-	٦٢٤	- التحويل إلى المرحلة ٣
(٢,٩٠١)	-	-	(٢,٩٠١)	التغير في مخاطر الائتمان
٢,٢٣٥	-	٩,٤٤٧	١١,٦٨٢	موجودات مالية جديدة معترف بها
				موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
١١٤,١٣٦	١٥,٢٤٤,١٣٦	١٩٠,٠٤٤	١٥,٥٧٧,٠١٧	عادية أو تجاوزت الاستحقاق حتى ٣٠ يومًا
٣٥,٢٧٣	٣٢٥,٦٠٠	١١,٣٢١	٣٧٧,٥٨٦	تجاوزت الاستحقاق من ٣١ - ٦٠ يومًا
٥٦,٣٧٢	٥٨٤,٧٥٢	٥,٢٦٦	٣٤٧,١٦٩	تجاوزت الاستحقاق من ٦١ - ٩٠ يومًا
٩٧,٥٢٣	٢٤٧,٢١١	١٣,٦٥٦	٢٢٣,٨٤٨	تجاوزت الاستحقاق من ٩١ - ١٨٠ يومًا
٤٣٤,٧٣٨	٦٤٠,٣٦٩	٦٥٠,٠٩٩	١,٤٥٥,٣٣٦	تجاوزت الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يومًا
٧٣٨,٠٤٢	١٧,٠٤٢,٠٦٨	٨٧٠,٣٨٦	١٧,٩٨٠,٩٥٦	

## الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات إضافية أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأداة مالية بقيمة ٣,٠٥ مليار درهم لم يتم تسجيل أي خسائر تكبدها المصرف بسبب ضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٨٣ مليار درهم).

## تمويل الرهن العقاري

تمتلك المجموعة عقارات سكنية وتجارية كضمان لتمويل الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. وتراقب المجموعة تعرضاتها لتمويل الرهن العقاري بالتجزئة باستخدام نسبة صافي القيمة الحقيقية، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للتمويل، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. إن تقييم الضمان لا يشمل أي تعديلات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ١٤٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٩٣ مليون درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات المقابلة ٢٣٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١٤٢ مليون درهم).

## تمويل شخصي

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

## تمويل الشركات

تطلب المجموعة ضمانات وضمانات لتمويل الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها وفعاليتها وكفاءتها الإدارية ونسب النمو. وتتم مراقبة الضمان عن كثب بخاصة حال تدهور أداء التمويل.

بالنسبة للتمويل ذات القيمة الائتمانية، تحصل على تقييم الضمانات الإضافية للإطلاع على إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ٩٥٣ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٢٣ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ١,٤٢٤ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٠٣٩٨ مليون درهم).

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية استثمارات في صكوك وأسهم الملكية.

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	AA to AA-
-	-	A+ to A-
٤٨٦,٤٧١	٤٨٨,١٧١	BBB+ to BBB-
٣٣٨,٩٤٠	١٩٧,٤٠٥	BB+ to BB
٤١٠,٥٥٤	٩٠,٤٨٨	B+ to B-
٣٤,٨٠٨	٢٠,٤٤٥	CCC
-	-	غير مصبقة
٦٢١,٨٣٥	١,٠٤٢,٣٩٢	
١,٨٩٢,٦٠٨	٢,٠١٨,٩٠١	

#### موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	العقارات
٩,٢١٢	٨,٠٥٠	
٩,٢١٢	٨,٠٥٠	مجموع الموجودات المتحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

#### ٣-٦ مخاطر السوق

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

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر معدل الربح

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

تعرضت المجموعة لتأثير التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح، والتي تنشأ من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية البالغة ١٧,١١١ مليون درهم (٢٠١٨: ١٦,٣٠٤ مليون درهم)، والأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية البالغة ١,٧٨٣ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٦٩٢ مليون درهم)، والمرابحة الدولية لدى المصرف المركزي البالغة ١,٨٢٠ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٨٠٠ مليون درهم)، والمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية البالغة ٥٥٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٧٦٢ مليون درهم)، وودائع العملاء البالغة ١٢,١٣٧ مليون درهم (٢٠١٨: ١٤,٧٥٧ مليون درهم) بالإضافة إلى مبلغ ٥,٥٣٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٦١٩ مليون درهم) من المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية.

## تحليل الحساسية

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
التأثير على الأرباح/	الإجمالي	التأثير على الأرباح/	الإجمالي	
(الخسائر)	ألف درهم	(الخسائر)	ألف درهم	
٥٨,٣٦٩	٢٠,٥١٨,٦٢٠	٦٧,٢٧٥	٢١,٢٦٩,٦٧٤	موجودات تخضع لربح
٤٨,١٧١	١٧,٣٧٥,٧٨٢	٤١,٢٢٩	١٧,٦٧٥,٠٣٩	مطلوبات تخضع لربح

## مخاطر العملات

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

## مخاطر الأسعار

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

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

## التأثير على الربح / (الخسارة)

٢٠١٨	٢٠١٩	المعدل القياسي	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠,٠٠٦	-	± ٥٪	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

## التأثير على حقوق الملكية

٢٠١٨	٢٠١٩	المعدل القياسي	
ألف درهم	ألف درهم		
٨٤,٦٢٤	١٠٠,٩٤٥	± ٥٪	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر



مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)  
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والحرجة. للحد من هذه المخاطر، وفرت الإدارة مصادر تمويل مختلفة علاوة على قاعدة الإيداع المركزية لديها، كما تقوم بإدارة الموجودات السائلة بصورة مناسبة بالإضافة إلى مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. ويتضمن ذلك تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر موجودات عالية السيولة قد تستخدم كضمان أي تمويل إضافي، حسب الاقتضاء.

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

مصرف عجمان ش.م.ع.  
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)  
 ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمه)  
 ٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمه)  
 جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التقاضي:

الموجودات	أكثر من ١ - ٥					
	أكثر من ١ - ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ - ٢٤ شهراً	أكثر من ٢٤ - ٣٦ شهراً	أكثر من ٣٦ - ٤٨ شهراً	أكثر من ٤٨ - ٦٠ شهراً	أكثر من ٦٠ شهراً
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	٢,٥٤٦,٠٩٧
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	١٧,٠٨٧٤	-	-	-	-	٣٥٩,١٩٩
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي	٢,٠٢٩,٦٥١	٤,٥٨٢,٢٩٢	١٧,٨٧٤,٧٣١	١٢٧,٩٧١	٩٥٩,٢٨٤	٢,٦٦٤,٦١٢
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة	٣,٠٠٠	١,١٧٨,٧٤٤	٨١,٠١٥٧	-	-	-
استثمار في شركة زهيلة	-	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-
موجودات إسلامية أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٢,٠٢٩,٦٥١	١,١٧٨,٧٤٤	٨١,٠١٥٧	١٢٧,٩٧١	٩٥٩,٢٨٤	٢,٦٦٤,٦١٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع إسلامية للعملاء	٢,٠٢٩,٦٥١	١,١٧٨,٧٤٤	٨١,٠١٥٧	١٢٧,٩٧١	٩٥٩,٢٨٤	٢,٦٦٤,٦١٢
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٠٢٩,٦٥١	١,١٧٨,٧٤٤	٨١,٠١٥٧	١٢٧,٩٧١	٩٥٩,٢٨٤	٢,٦٦٤,٦١٢

مصرف عجمان ش.م.ع.  
 أيضا ححات حول البيانات المالية الموحدة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمت)  
 ٦. إدارة المخاطر المالية (تمت)  
 ٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تمت)  
 جداول الاستحقاق (تمت)

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

المجموع ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ - ٥			خلال ٣ أشهر ألف درهم
			سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ - ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ٢ - ٦ أشهر ألف درهم	
٢,٥٥٨,٣٦٦	-	-	-	-	-	٢,٥٥٨,٣٦٦
٧٦١,٧١١	-	-	٧٣,٤١٧	١٥٥,٧١٥	١٥٠,٦٣٨	٣٨١,٩٤١
١٦,٣٤٠,٢٦	-	٦,٥٠٠,٥٣٣	٤,٧٦٧,١٢٧	٦٣٩,٥٠٣	٧٦٩,٩٨٩	٢,٦٢٦,٨٧٤
١,٨٩٢,٦٠٨	-	١,٢٦٣,٧٢٥	٦٢٨,٨٨٣	-	-	-
٦٥٨,١٣١	٦٥٨,١٣١	-	-	-	-	-
١٢,٨٢٢	١٢,٨٢٢	-	-	-	-	-
٣٤٩,٠٦١	٣٩,٠١٦	-	-	-	٤٩,٣٩٠	٦٦,٦٥٥
٢٢,٦٤٤,٧٢٥	٨١٧,٩٦٩	٧,٧٦٤,٢٥٨	٥,٤٦٩,٤٢٧	٧٩٥,٢١٨	٩٧٠,٠١٧	٦,٨٢٧,٨٣٦
١٧,٢٠٣,٥٣٣	-	-	٢,٥٥٤,١٩٢	٤,٣٤٠,٢٢٥	٣,٠١٥,٠١٠	٧,٢٩٤,١٠٦
٢,٦٤٨,٧٢٢	-	-	١,١٠٩,٩٦٣	٤٦٢,٤٤٦	١,٠٢٨,٢٧٣	٤٨,٠٤٠
٣٤٥,٦٢٢	-	-	-	-	٣٨,٠٠٠	٣٠٧,٦٢٢
٢,٤٤٦,٨٤٨	٢,٤٤٦,٨٤٨	-	-	-	-	-
٢٢,٦٤٤,٧٢٥	٢,٤٤٦,٨٤٨	-	٣,٦٦٤,١٥٥	٤,٨٠٢,٦٧١	٤,٠٨١,٧٨٣	٧,٦٤٩,٧٦٨

#### المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع إسلامية للعملاء  
 مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى  
 مطلوبات أخرى  
 حقوق الملكية  
 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

#### مجموع الموجودات

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي  
 مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى  
 الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي  
 أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة  
 استثمارات عقارية  
 ممتلكات ومعدات  
 موجودات إسلامية أخرى  
 مجموع الموجودات

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٪١٧	٪١٥	في ٣١ ديسمبر

## ٥-٦ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

## ٦-٦ إدارة رأس المال

في فبراير ٢٠١٧، اعتمد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة "بازل ٣" ونشر قواعد متطلبات رأس المال التنظيمية المطورة عن طريق التعميمين رقمي ٥٢ و ٢٠١٧/٦٠. بالإضافة إلى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال، يقدم بازل ٣ الحفاظ على رأس المال (CCB) والهوامش المضادة لتقلبات الدورات الاقتصادية (CCYB) لحد المؤسسات المصرفية للاحتفاظ برأس المال زيادة عن الحد الأدنى القانوني. وبعد اعتماد بازل ٣، يُحتسب رأس المال النظامي ضمن الفئات التالية:

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

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

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

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

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٦-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

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

لأغراض التقدير وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي تتبع المجموعة طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدة الأولى من نظام بازل ٢.

تعتمد سياسة المجموعة على الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار رأس مال المصرف ومقارنته بالعائد على المساهمين كما تدرك المجموعة ضرورة الحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قامت المجموعة باتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي. استوفت المجموعة وعملياتها المنظمة فردياً متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٦-٦ إدارة رأس المال (تمة)

يتعين على المجموعة الإعلان عن المصادر الرأسمالية والموجودات المرجحة بالمخاطر ضمن إطار اتفاقية بازل ٣ القاعدة الأولى على النحو المبين في الجدول التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الاحتياطيات
٣٤٥,٥٦٧	٣٠٠,٧٣٦	
<u>٢,٤٤٥,٥٦٧</u>	<u>٢,٤٠٠,٧٣٦</u>	
		الشق ٢ من رأس المال
		المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
١٧٩,٧٨٥	٢٠٥,٣٩٩	إجمالي رأس المال النظامي
<u>٢,٦٢٥,٣٥٢</u>	<u>٢,٦٠٦,١٣٥</u>	الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٤,٣٨٢,٧٣٨	١٦,٤٣١,٩٥١	مخاطر السوق
١٥٨,٧٦٠	٥٨٧	المخاطر التشغيلية
١,٠١١,١٤٨	١,٠٩٢,٨٧٢	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
<u>١٥,٥٥٢,٦٤٦</u>	<u>١٧,٥٢٥,٤١٠</u>	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي
<u>%١٦,٨٨</u>	<u>%١٤,٨٧</u>	نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال
<u>%١٥,٧٢</u>	<u>%١٣,٧٠</u>	

### توزيع رأس المال

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

المجموع	التكلفة المطفأة	موجودات متاحة للبيع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠١٩
			<b>الموجودات المالية:</b>
٢,٥٤٦,٠٩٧	٢,٥٤٦,٠٩٧	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٥٨,٠٤٤	٦٥٨,٠٤٤	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,١١٠,٥٧٠	١٧,١١٠,٥٧٠	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٠١٨,٩٠١	-	٢,٠١٨,٩٠١	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
١٣٧,٧١٩	١٣٤,٥٦٩	٣,١٥٠	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٢,٤٧١,٣٣١</u>	<u>٢٠,٤٤٩,٢٨٠</u>	<u>٢,٠٢٢,٠٥١</u>	<b>المجموع</b>
			<b>المطلوبات المالية:</b>
١٤,٩٢٢,٧٦٠	١٤,٩٢٢,٧٦٠	-	ودائع إسلامية للعملاء
٥,٧٣٣,٤٧٨	٥,٧٣٣,٤٧٨	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٨,٦١٠	٣٢٨,٦١٠	-	مطلوبات أخرى
<u>٢٠,٩٨٤,٨٤٨</u>	<u>٢٠,٩٨٤,٨٤٨</u>	<u>-</u>	<b>المجموع</b>
			٢٠١٨
			<b>الموجودات المالية:</b>
٢,٥٥٨,٣٦٦	٢,٥٥٨,٣٦٦	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧٦١,٧١١	٧٦١,٧١١	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٦,٣٠٤,٠٢٦	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٨٩٢,٦٠٨	-	١,٨٩٢,٦٠٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
١٤٤,٣٣٧	١٤٤,٣٣٧	-	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢١,٦٦١,٠٤٨</u>	<u>١٩,٧٦٨,٤٤٠</u>	<u>١,٨٩٢,٦٠٨</u>	<b>المجموع</b>
			<b>المطلوبات المالية:</b>
١٧,٢٠٣,٥٣٣	١٧,٢٠٣,٥٣٣	-	ودائع إسلامية للعملاء
٢,٦٤٨,٧٢٢	٢,٦٤٨,٧٢٢	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٨٢,٣٩٨	١٨١,١٨٩	١,٢٠٩	مطلوبات إسلامية أخرى
<u>٢٠,٠٣٤,٦٥٣</u>	<u>٢٠,٠٣٣,٤٤٤</u>	<u>١,٢٠٩</u>	<b>المجموع</b>

## ٨. قياس القيمة العادلة

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

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٨١٩,٢٤٢	-	١٩٩,٦٥٩	٢,٠١٨,٩٠١
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	٣,١٥٠	-	-	٣,١٥٠
	١,٨٢٢,٣٩٢	-	١٩٩,٦٥٩	٢,٠٢٢,٠٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات المالية

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٩,٣٨٠	-	١٢٠,٧٥٠	٢٠٠,١٣٠
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦٥٨,٠٥٠	-	٣٤,٤٢٨	١,٦٩٢,٤٧٨
	١,٧٣٧,٤٣٠	-	١٥٥,١٧٨	١,٨٩٢,٦٠٨
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٢٠٩	-	-	١,٢٠٩
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة				



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال العام.  
فيما يلي تسوية لقياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ١ يناير
١٥٩,٣٢٠	١٥٥,١٧٨	مشتريات خلال السنة
٢٠,٧٥٠	٧٧,٦٦٧	خسارة القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٨٩٢)	-	استبعاذات خلال السنة
-	(٣٣,١٨٦)	
١٥٥,١٧٨	١٩٩,٦٥٩	المجموع

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من اعتقاد أن المجموعة أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، إن تغيير واحدة أو أكثر من الافتراضات المستخدمة بنسبة  $\pm 1\%$  للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الدخل الشامل الآخر		
إيجابي	سلبي	إيجابي	سلبي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	١٩,٩٦٦	(١٩,٩٦٦)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢,٠٧٥	(١٢,٠٧٥)	٣,٤٤٣	(٣,٤٤٣)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)  
٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة الخاصة بالمجموعة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٤٤٣	٨٩,٩٢٨	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
		حسابات جارية
٦١,٦٩١	٤,٠٧٥	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩ (ب))
٦٠٩,٢٣٢	٦٣٢,٠٩٤	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٢٠,٠٠٠	
<u>٢,٥٥٨,٣٦٦</u>	<u>٢,٥٤٦,٠٩٧</u>	

إن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) يتطلب من المصرف الاحتفاظ باحتياطيات لدى المصرف المركزي بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متوفرة للعمليات اليومية للمصرف ولا يمكن سحبها من دون موافقة المصرف المركزي. ويختلف مستوى الاحتياطي المطلوب شهرياً حسب توجيهات المصرف المركزي المعنية. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي بموجب التعميم رقم ٣١٠/٤٣١،٢٠٠٨، للمصارف بالاقتراف إلى حد ١٠٠% من متطلبات احتياطياتها بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٦٣٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٠٩ مليون درهم).

١٠. مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المطلوب للمجموعة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٥١٣	١٠٢,٠٤٩	حسابات جارية
٧٤٧,٦٣٨	٥٥٦,٢٤٢	ودائع إسلامية لدى مصارف ومؤسسات مالية
٧٦٢,١٥١	٦٥٨,٢٩١	
		يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
(٤٤٠)	(٢٤٧)	المجموع
<u>٧٦١,٧١١</u>	<u>٦٥٨,٠٤٤</u>	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٠,٢٧٦	٤٧١,٦٦٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٣١,٤٣٥	١٨٦,٣٨٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٦١,٧١١</u>	<u>٦٥٨,٠٤٤</u>	المجموع

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>موجودات تمويلية إسلامية</b>
١٥١,٨٩٤	٩٥,٥٤٨	مرايحات سيارات
٦,٨٥٣,٤٦٨	٨,١٤٠,٣٩١	مرايحات بضائع
٧,٠٠٥,٣٦٢	٨,٢٣٥,٩٣٩	<b>مجموع المرايحات</b>
٩,٢٦٧,٦٣٧	٩,٥٧٠,٥٤٩	إجارات
٣٥,٨٢٦	٢٥,١٧٨	استصناع
٣٩,٤٠٠	٢٧,٤٨٩	بطاقة انتمان إسلامية
١٦,٣٤٨,٢٢٥	١٧,٨٥٩,١٥٥	
(٩٩٠,٦٧٠)	(٨٧٩,٦٦٩)	إيرادات مؤجلة
١٥,٣٥٧,٥٥٥	١٦,٩٧٩,٤٨٦	<b>مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية</b>
		<b>موجودات استثمارية إسلامية</b>
٩٣٢,٨٠٧	١٣٣,٥١٣	مضاربة
٧٥١,٧٠٦	٨٦٧,٩٥٧	وكالات
١,٦٨٤,٥١٣	١,٠٠١,٤٧٠	<b>مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية</b>
١٧,٠٤٢,٠٦٨	١٧,٩٨٠,٩٥٦	<b>مجموع الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية</b>
(٧٣٨,٠٤٢)	(٨٧٠,٣٨٦)	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٧,١١٠,٥٧٠	<b>مجموع الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، الصافي</b>

(ب) تحتفظ المجموعة بشكل اعتيادي عند تقديم التمويل بضمانات كتأمين في محاولة لتخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية أو للاستثمارية الإسلامية. تتضمن تلك الضمانات رهن عقاري على الأراضي والمباني وحق الحجز على المدخرات والودائع الاستثمارية والأسهم. وفيما يلي القيمة المقدرة للضمانات بشأن الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بخلاف موجودات التجزئة والتي هي بالأساس تمويل قائم على الموجودات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٧٤,٨٢٩	٨,٧٤٩,٩٩٤	ممتلكات ورهونات عقارية
٢,٨٩٦,٧٣٣	٣,٥٣١,٣٢٠	ودائع وأسهم ملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تمة)

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

المجموع ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
			٢٠١٩
			القطاع الاقتصادي
			الحكومة
٢,٣٧٤,٤٣٢	٤٧٧,٤٢٥	١,٨٩٧,٠٠٧	الصناعة والخدمات
٤,٧٩٦,٤٨٤	٣٤,٨٨٦	٤,٧٦١,٥٩٨	التجارة
١,٠٢٦,٧٤٤	١١,٦٨٢	١,٠١٥,٠٦٢	العقارات
٦,٥٨٨,٠٥٢	٣١٧,٢٧٠	٦,٢٧٠,٧٨٢	التمويل السكني
١,٦٧٠,٢٥٧	١,٤٢٦	١,٦٦٨,٨٣١	التمويل الاستهلاكي
١,٥٢٤,٩٨٧	-	١,٥٢٤,٩٨٧	
١٧,٩٨٠,٩٥٦	٨٤٢,٦٨٩	١٧,١٣٨,٢٦٧	
(٨٧٠,٣٨٦)			مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ))
١٧,١١٠,٥٧٠			المجموع
			٢٠١٨
			القطاع الاقتصادي
			الحكومة
٨٣٧,٩٢٩	٣١١,٨٤٤	٥٢٦,٠٨٥	الصناعة والخدمات
٤,٢٦٣,٥١٥	٣٤,٨٨٦	٤,٢٢٨,٦٢٩	التجارة
٢,٢٥٦,٦٤٤	١٦,٥١١	٢,٢٤٠,١٣٣	العقارات
٥,٩٦٤,٣٥٣	٥١,٧٤٠	٥,٩١٢,٦١٣	التمويل السكني
١,٨٩٢,٣١٥	-	١,٨٩٢,٣١٥	التمويل الاستهلاكي
١,٨٢٧,٣١٢	-	١,٨٢٧,٣١٢	
١٧,٠٤٢,٠٦٨	٤١٤,٩٨١	١٦,٦٢٧,٠٨٧	
(٧٣٨,٠٤٢)			مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ))
١٦,٣٠٤,٠٢٦			المجموع

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٩٢,٤٧٨	١,٧٨٣,١١٠	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات صكوك
-	٢٣٥,٧٩١	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم ملكية
٢٠٠,١٣٠	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨٩٢,٦٠٨	٢,٠١٨,٩٠١	

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تمة)

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
					٢٠١٩
					أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٧٤٨,٦٨٢	-	٣٣٩,٨٣٣		١,٤٠٨,٨٤٩	مدرجة
٣٤,٤٢٨	٤,٤٢٨	-		٣٠,٠٠٠	غير مدرجة
١,٧٨٣,١١٠	٤,٤٢٨	٣٣٩,٨٣٣		١,٤٣٨,٨٤٩	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٠,٥٦٠	-	-		٧٠,٥٦٠	مدرجة
١٦٥,٢٣١	-	٤٠,٢٣١		١٢٥,٠٠٠	غير مدرجة
٢٣٥,٧٩١	-	٤٠,٢٣١		١٩٥,٥٦٠	
٢,٠١٨,٩٠١	٤,٤٢٨	٣٨٠,٠٦٤		١,٦٣٤,٤٠٩	المجموع
					٢٠١٨
					أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٥٨,٠٥٠	٣٤,٨٠٨	٧٩٢,٥٣٤		٨٣٠,٧٠٨	مدرجة
٣٤,٤٢٨	٤,٤٢٨	-		٣٠,٠٠٠	غير مدرجة
١,٦٩٢,٤٧٨	٣٩,٢٣٦	٧٩٢,٥٣٤		٨٦٠,٧٠٨	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٩,٣٨٠	-	-		٧٩,٣٨٠	مدرجة
١٢٠,٧٥٠	-	-		١٢٠,٧٥٠	غير مدرجة
٢٠٠,١٣٠	-	-		٢٠٠,١٣٠	
١,٨٩٢,٦٠٨	٣٩,٢٣٦	٧٩٢,٥٣٤		١,٠٦٠,٨٣٨	المجموع

(ب) عند التطبيق المبدي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتصنيف بعض الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية البالغة ١٩١,٣ مليون درهم على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على تقييم نموذج أعمال المجموعة. ومع ذلك، ينبغي ألا يتم تصنيف هذه الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية على الإطلاق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أنها لا تتفق مع نموذج أعمال المجموعة كما يجب أن تكون قد تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ولذلك، قامت المجموعة خلال العام الحالي بإعادة تصنيف هذه الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وحيث أن إعادة التصنيف ليس له تأثير جوهري على المعلومات المقارنة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة، فلم تقم المجموعة بإعادة عرض المعلومات المالية المقارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل للأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٥٨,٠٩٣	٨٩٦,٩٩١	الحكومة
١١٨,٠١٠	١٥٤,١٤٧	الصناعة والخدمات
١٢٩,٣٨٠	٢٣٢,٥٢١	العقارات
٣٨٧,١٢٥	٧٣٥,٢٤٢	مؤسسات مالية
<u>١,٨٩٢,٦٠٨</u>	<u>٢,٠١٨,٩٠١</u>	المجموع

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، سجلت المجموعة خسارة القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بقيمة ١١٠ مليون درهم في احتياطي استثمار القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة القيمة العادلة ٤٥ مليون درهم).

(هـ) تتضمن الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قيمة قدرها لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٠٣ مليون درهم) مرهونة بموجب مرهونة لدى مؤسسة مالية.

١٣. الاستثمار في شركة زميلة

استحوذت المجموعة خلال الفترة على أسهم رأس المال في مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة.

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

طريقة القياس	النسبة المئوية المحتفظ بها	بلد التأسيس	طبيعة الاستثمار	الاسم
أسهم ملكية	%٤٨	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	في بداية السنة
-	٧٣,٥٠٠	إضافات خلال السنة
-	٢,٤٦٢	الحصة من النتائج خلال السنة
-	(١,٦٨٠)	توزيعات مستلمة خلال السنة
<u>-</u>	<u>٧٤,٢٨٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ١٤. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

المجموع	عقارات قيد الإنشاء	عقارات أخرى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠١٩
٦٥٨,١٣١	٥١٢,٤٨٨	١٤٥,٦٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤٥٥,٤٢٥	٤٥٥,٤٢٥	-	إضافات خلال السنة
-	١٤٥,٦٤٣	(١٤٥,٦٤٣)	تحويلات
(٣٢٧,٠٠٠)	(٣٢٧,٠٠٠)	-	استيعادات خلال السنة (إيضاح ١٤ (د))
(٣,١٩٤)	(٣,١٩٤)	-	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
٧٨٣,٣٦٢	٧٨٣,٣٦٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			٢٠١٨
٥٨٠,٤٤٨	٥٢٤,٤٧٨	٥٥,٩٧٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٤٣,٠٨٨	١٠	٤٣,٠٧٨	إضافات خلال السنة
٣١,٠٠٠	-	٣١,٠٠٠	تحويل من الممتلكات والمعدات
٣,٥٩٥	(١٢,٠٠٠)	١٥,٥٩٥	زيادة / (نقص) في القيمة العادلة خلال السنة
٦٥٨,١٣١	٥١٢,٤٨٨	١٤٥,٦٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ب) فيما يلي تفاصيل عن الاستثمارات العقارية للمجموعة ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٨٣,٣٦٢	٧٨٣,٣٦٢	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٥٨,١٣١	٦٥٨,١٣١	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

(د) قامت المجموعة ببيع عقارات استثمارية مقابل قيمة قدرها ٣٢٧ مليون درهم لطرف ذي علاقة (إيضاح ٣٢ (ب)).

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ١٥. ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التفصيل ألف درهم	موجودات حق الامتصاص	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث مكاتب ومعدات ألف درهم	تصنيفات على العقارات المستأجرة ألف درهم	التكلفة
٢٦٨,٧١٩	٩٩,٣١٥	١,٢٨٢	-	٦٦,٨٤٥	١,١٧٥	٣٥,٦٨٤	٥٩,٣١٨	في ١ يناير ٢٠١٨
٣٢,٤٧٠	-	٢٩,٥٧٥	-	١,٨٢٢	٤٧١	٤٠٩	١٩٣	إضافات
-	-	(٨,٨٧٦)	-	٧,٢٣٥	-	١,٠٧٨	٥٦٣	تحويلات
(٣١,٠٠٠)	(٣١,٠٠٠)	-	-	-	(٤٠٠)	-	-	تحويل إلى الاستثمارات العقارية
(٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(٢,٩٦٣)	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٦٣)	شطب
٢٦٦,٨٢٦	٦٨,٣١٥	٢٧,٠٨١	-	٧٥,٩٠٢	١,٢٤٦	٣٧,١٧١	٥٧,١١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٢,٣١١	-	١١,٩٧٦	١٧,٦١٠	٢,٣٤٠	-	٧٥٦	١٧٩	إضافات
-	-	(٢٤,٦٢٢)	-	٦,٦١٧	-	١٠,٧٩٨	٧,٢٠٧	تحويلات
(١,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤)	شطب
٢٩٦,٤٥٣	٦٨,٣١٥	١٤,٤٥٥	١٧,٦١٠	٨٤,٨٥٩	١,٢٤٦	٤٨,٢٢٥	٦١,٧٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣٢,٤٧٥	٤,٢١٣	-	-	٥٥,٣٩٩	٩٧٢	٢٥,٩٠٠	٤٥,٩٩١	الاستهلاك المتراكم
١٦,٢٩٦	١,٤٩٣	-	-	٧,٧٩٨	١٩٤	٣,٥٤١	٣,٢٧٠	في ١ يناير ٢٠١٨
(٣٤٩)	-	-	-	-	(٣٤٩)	-	-	محتمل للسنة
(٢,٤١٨)	-	-	-	-	-	-	(٢,٤١٨)	استيعادات
١٤٦,٠٠٤	٥,٧٠٦	-	-	٦٣,١٩٧	٨١٧	٢٩,٤٤١	٤٦,٨٤٣	شطب
١٦,٩٤٥	١,٤٩٣	-	-	٦,٢٧٧	١٢٣	٢,٦٤٣	٢,٣٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢,٧٠٦)	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٦)	محتمل للسنة
١٦,٢٤٣	٧,١٩٩	-	٢,٠٢٣	١٩,٤٧٤	٩٤٠	٣٣,٠٨٤	٤٧,٥٢٣	شطب
١٣٦,٢١٠	٦١,١١٦	١٤,٤٣٥	١٥,٥٨٧	١٥,٣٨٥	٣٠٦	١٥,١٤١	١٤,٢٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢,٨٢٢	٦٢,٦٠٩	٢٧,٠٨١	-	١٢,٧٠٥	٤٢٩	٧,٧٣٠	١٠,٢٦٨	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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



مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

## ١٦. موجودات إسلامية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٠,٦٢١	٩٢,٥٠١	إيرادات مستحقة على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٠٢,٦٧٨	٦٧,٥٩٩	قبولات (إيضاح ١٩)
٣٩,٠١٦	٤٧,٠٦٦	موجودات مستحقة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية*
٢١,٩٤٠	٢٥,٢١٨	إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
١٨,٢١٧	٦,٣٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢١٢	١٤,٣٨٢	سلف للموظفين (تمويل ميسر)
-	٣,١٥٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٧٢,٢٣٦	٧٠,٩٤٢	أخرى
٣٧٦,٩٢٠	٣٢٧,١٦٥	
(٢٧,٨٥٩)	(٢٨,٨٤١)	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة
٣٤٩,٠٦١	٢٩٨,٣٢٤	

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

## ١٧. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٨٦,٦٦١	٢,٦٠٥,١١٩	حسابات جارية
		ودائع مضاربة:
٢٠٢,٤٠٨	٢١٢,٦٠٧	حسابات توفير
٦٠,٢٠٩	٦٤,٤٣٤	ودائع لأجل
٢,٩٤٩,٢٧٨	٢,٨٨٢,١٦٠	
١٣,٩٩٨,٠٤١	١١,٨٥٩,٨٩٩	ودائع وكالة
١٩١,٤٠٤	١٤٣,٣٦٥	حسابات ضمان
٦٤,٨١٠	٣٧,٣٣٦	حسابات الهامش
١٧,٢٠٣,٥٣٣	١٤,٩٢٢,٧٦٠	

إن جميع وداائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كانت بعض وداائع العملاء الإسلامية قد أُعيد تصنيفها خلال السنة إلى مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية.

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٨. مطلوب للمصارف وللمؤسسات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٦٧٨	١٩٥,٣٧٩	عقود متداولة
٢,٦١٩,٠٤٤	٥,٥٣٨,٠٩٩	ودائع استثمارية
<u>٢,٦٤٨,٧٢٢</u>	<u>٥,٧٣٣,٤٧٨</u>	المجموع

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٤٨,٦٧٩	١,٩٤٥,٣٢٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٠٠,٠٤٣	٣,٧٨٨,١٥٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢,٦٤٨,٧٢٢</u>	<u>٥,٧٣٣,٤٧٨</u>	المجموع

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٢,٥١٩	٢٨٦,٨١٨	ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف
١٩,٦٩٠	٢١,١١٣	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٢٦,٧٠١	٢٧,٠٦٨	شيكات مصرفية
١٠٢,٦٧٨	٦٧,٥٩٩	قبولات (إيضاح ١٦)
-	١٢,٣١٢	التزامات إيجارية
١٥,٥٣٦	١١,٦٨٢	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٢٨,٤٩٨	٣٠,٦٤١	أخرى
<u>٣٤٥,٦٢٢</u>	<u>٤٥٧,٢٣٣</u>	

٢٠. رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	الصادر والمدفوع بالكامل: ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨): ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا قيمة كل سهم ١ درهم

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢١. الاحتياطي القانوني

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

٢٢. احتياطي انخفاض القيمة العام

وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تحويل الزيادة في مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة المحتسبة وفقاً للمرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي انخفاض القيمة العام" كمخصص من الأرباح المحتجزة. ولا يُعد هذا الاحتياطي متاحاً لدفع أرباح الأسهم. وفي حال قيام المصرف بتكوين هذا المخصص الزائد من خلال بيان الدخل، لانخفاض ربح الفترة بمقدار ١١١,٦ مليون درهم.

٢٣. توزيعات الأرباح المدفوعة

أعلن المساهمون في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٩ عن الموافقة على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بنسبة ٣,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٥%) من رأس المال البالغ ٧٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٨,٨ مليون درهم). وقد تم الموافقة على مبلغ ٢,٥ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٥ مليون درهم).

٢٤. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٤,٨١١	٥٢٠,٨٧٨	إيرادات من إجارة
٣٢٤,٢٦٣	٤١٩,٢٣٠	إيرادات من مرابحة
٣٧,٨٠٣	١٨,٩١١	إيرادات من مضاربة
٣٨,٤٢٦	٢٨,٩٧٨	إيرادات من وكالة
٢,٠١٩	١,٥٧٣	إيرادات من تمويل استصناع
٨٤٧,٣٢٢	٩٨٩,٥٧٠	

٢٥. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٠٠٢	-	إيرادات توزيعات أرباح من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢,٢٤٠)	-	خسارة غير محققة من إعادة تقييم أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٥,١٩٦	١٠٨,٢٠٩	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,١٣٣)	٤٣,٨٥٤	ربح / (خسارة) محققة من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩,٨٢٥	١٥٢,٠٦٣	المجموع

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٢٦. الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٦٩٢	٤١,٠٥١	رسوم تقييم ومعاملات
١٠,٣٣١	١٨,٦٧٣	رسوم تعاقد
٦,٧٦١	١٤,٩٤٩	إيرادات سعر الصرف الأجنبي
٦,١١٥	٤,٦٠٦	رسوم وعمولات تجارية
١,٣٠٤	٢٠,٦١٥	رسوم وكيل استثمار
٤,٠٤٠	٤,٩٥٨	رسوم الودائع وبطاقات الائتمان
٣٩,٨٨١	٦,١٤٣	إيرادات من الاستثمارات العقارية
١٨,٨٠٠	١٩,١٢٩	أخرى
١٢٤,٩٢٤	١٣٠,١٢٤	المجموع

٢٧. تكاليف الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٩,٥٦٠	١٢٦,٦١٤	رواتب ومنافع
٦٨,٢٥٥	٧٥,٩٦٧	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
١٨٧,٨١٥	٢٠٢,٥٨١	

٢٨. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,١٣٦	٤,٦١٤	مصاريف الإيجار
٢,٥٧٦	٣,٥١٨	مصاريف اتصالات
١,٢٨٣	٢,٤٢٠	ترخيص برامج إلكترونية
٦,٥٠٦	٨,٤٥٧	تكاليف صيانة الآلات والمباني
٣,٠٥١	٣,٧٦٤	أنعاب مهنية وقانونية
٣,٠١٢	٣,٢٢٩	خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد
٣,٠٧٩	٩١٥	مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج والاتصالات
٢,١٢٨	٣,٣٢٩	مصاريف استشارية
٢,٠٧٧	١,٠٥٢	مطبوعات وقرطاسية
-	٣٤٢	أعباء الالتزامات الإيجارية
١٩,٤٠٩	٢٤,٢٤٠	أخرى
٥٦,٢٥٧	٥٥,٨٨٠	

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢٩. انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية  
٢٩-١ فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤٧	-	١٥٨	٨٩	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٨٧٠,٣٨٦	٧٣٩,٦٠٧	٨١,١٥٨	٤٩,٦٢١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
				استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال
٥١,٦٠٧	٥٠,٠٧٨	-	١,٥٢٩	الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٨٤١	٢٨,٧٣٤	١	١٠٦	موجودات مالية إسلامية أخرى
١١,٦٨٢	٩,٤٤٧	-	٢,٢٣٥	تعهدات مالية وضمائم مالية
٩٦٢,٧٦٣	٨٢٧,٨٦٦	٨١,٣١٧	٥٣,٥٨٠	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٠	-	٣٧	٤٠٣	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٧٣٨,٠٤٢	٥٣٢,٢٦١	١٤٤,٨٨٥	٦٠,٨٩٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
				استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥٢,١٢٧	٥٠,٠٧٨	-	٢,٠٤٩	الشامل الأخرى
٢٧,٨٥٩	٢٧,٨٥٨	١	-	موجودات مالية إسلامية أخرى
١٥,٥٣٦	٧,٥٤٢	-	٧,٩٩٤	تعهدات مالية وضمائم مالية
٨٣٤,٠٠٤	٦١٧,٧٣٩	١٤٤,٩٢٣	٧١,٣٤٢	المجموع

٢٩-٢ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

صافي المصاريف في	الرصيد	الشطب، صافي	صافي المصاريف	الرصيد الافتتاحي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الختامي	من الاسترداد	خلال الفترة	معاد عرضه	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٦٠)	٢٤٧	-	(١٩٣)	٤٤٠	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٩٤,١٩١	٨٧٠,٣٨٦	(١٤٧,٤٦٩)	٢٧٩,٨١٣	٧٣٨,٠٤٢	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ١١)
					استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من
١,١٩٥	٥١,٦٠٧	-	(٥٢٠)	٥٢,١٢٧	خلال الدخل الشامل الأخرى*
١٢,٣٩١	٢٨,٨٤١	-	٩٨٢	٢٧,٨٥٩	موجودات مالية إسلامية أخرى
٤,٨٩٩	١١,٦٨٢	-	(٣,٨٥٤)	١٥,٥٣٦	تعهدات مالية وضمائم مالية
١١٢,٦١٦	٩٦٢,٧٦٣	(١٤٧,٤٦٩)	٢٧٦,٢٢٨	٨٣٤,٠٠٤	المجموع

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

إن مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كان زائداً عن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو مشروح في الإيضاح رقم ٢٢.

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

## ٣٠. الأرباح للسهم

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
		<b>الأرباح للسهم</b>
١٧٠,٠٣٤	٨٤,٤٠٢	الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
١٦٧,٥٣٤	٨١,٩٠٢	الربح للسنة بعد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٨٠,٣٢٣	٢,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ١ يناير (بالآلاف)
		تأثير حقوق إصدار أسهم (بالآلاف)
٥٠,٥٩١	-	أسهم جديدة مصدرة (المعدل المرجح)
١,٧٣٠,٩١٤	٢,١٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف)
٠,٠٩٧	٠,٠٣٩	<b>الأرباح للسهم (الدراهم)</b>

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

## ٣١. النقد وما يعادله

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٥٨,٣٦٦	٢,٥٤٦,٠٩٧	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)
٢٩٨,٩٩٣	٢٧٥,٧١٢	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)
٢,٨٥٧,٣٥٩	٢,٨٢١,٨٠٩	
(٦٠٩,٢٣٢)	(٦٣٢,٠٩٤)	يطرح: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)
-	(١,٣٨٠,٠٠٠)	يطرح: مرائب دولية لدى المصرف المركزي (باستحقاق أصلي يزيد على ٣ أشهر)
٢,٢٤٨,١٢٧	٨٠٩,٧١٥	

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٢. معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمصرف والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية به) هم عملاء المصرف ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار الريج والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة.

(ب) يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٦% (٢٠١٨: ٢٦%) من رأس المال الصادر والمدفوع.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨			٢٠١٩			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	المجموع	
أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٧,١١٨	١,٣٠٣	٧٥,٨١٥	١,٣٦٨	٩٧,٤٩٦	٩٨,٨٦٤	حصة المودعين من الأرباح
٥١,١٥٧	٤,٩٥٢	٤٦,٢٠٥	١٠,٠٥٤	٥٨,٦٠٨	٦٨,٦٦٢	الإيرادات من الاستثمارات في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
-	-	-	٣٢٧,٠٠٠	-	٣٢٧,٠٠٠	أخرى

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

٢٠١٨			٢٠١٩			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	المجموع	
أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٧٤,٢٦٠	١٣٠,١١٦	١,٩٤٤,١٤٤	٢٨٢,٠٨٥	١,٩٦٥,٢٣٤	٢,٢٤٧,٣١٩	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٣,٢٣٢,٠١٩	١٠٩,٠٢٣	٣,١٢٢,٩٩٦	١٠٣,٧٢١	٣,٢٦٦,٧٤٢	٣,٣٧٠,٤٦٣	ودائع العملاء

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٧٥٤	١٩,١٧٦	منافع الموظفين قصيرة الأجل
١,٣٦٨	١,١٦٢	منافع نهاية الخدمة
٢١,١٢٢	٢٠,٣٣٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣٣. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات رأسمالية

كان لدى المجموعة تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة ١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٠ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الإثنا عشر شهراً القادمة.

الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم ائتمان مخصص للوفاء بمتطلبات عملاء المجموعة. فيما يلي التعهدات والالتزامات الطارئة المجموعة بشأن الائتمان:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٧٠,٥١٧	٦٦١,١٨٠	التزامات بتقديم ائتمان
١١,٦٣٠	٢١,١١٩	خطابات اعتماد
٤٤٥,٣٣٠	٣٥٧,٢٤٤	خطابات ضمان
<u>١,٨٢٧,٤٧٧</u>	<u>١,٠٣٩,٥٤٣</u>	

٣٤. التحليل حسب القطاع

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

تتضمن المجموعة ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأعمال المصرفية للمستهلكين - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛
- الأعمال المصرفية للشركات - تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛
- أعمال الخزينة - تتضمن أنشطة غرفة التداول وأسواق المال ذات الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع مصارف ومؤسسات مالية أخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ولا يمثل أي مما سبق قطاعاً معلناً بشكل منفصل. حيث أن كافة عمليات كل قطاع من قطاعات المجموعة تعتبر عمليات مالية تنتج معظم إيراداتها من الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وحيث أن اللجنة التنفيذية تعتمد بشكل أساسي على صافي الدخل لتقييم أداء القطاع، يتم عرض إجمالي إيرادات ومصروفات كافة القطاعات المعلنة على أساس صافي القيمة.

ترتكز تقارير إدارة المجموعة على قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وخسائر انخفاض قيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات والمصروفات الأخرى.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية، كونها تمثل معظم بنود الميزانية العمومية.



مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)  
٣٢. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
٣٥١,٣٨٧	-	٢٤,٦٤٠	(١٣,٤٢١)	٢٥٠,١٣٠	٩٠,٠٣٨
١٥٢,٠٦٣	-	٧,٨٩١	١٤٤,١٧٢	-	-
٢,٤٦٢	-	٢,٤٦٢	-	-	-
(٢٧٦,٢٢٨)	-	(١٨٤)	٢,٨٤٤	(٢٨٤,٥٤٨)	٥,٦٦٠
١٣٠,١٢٤	٢,١٣١	٢١,٨٠٤	١٢,٥٢٣	٧٤,٣٢٢	١٩,٣٤٤
(٢٠٢,٥٨١)	(١٢١,١٦٦)	(٧,٥٧٠)	(٤,٠٩٥)	(١٣,٩٩٠)	(٥٥,٧٦٠)
(٥٥,٨٨٠)	(١٧,٩٠٨)	(٣٧٩)	(١,٣٩٣)	(٧,٧٣٨)	(٢٨,٤٦٢)
(١٦,٩٤٥)	(١٦,٩٤٥)	-	-	-	-
٨٤,٤٠٢	(١٥٣,٨٨٨)	٤٨,٦٦٤	١٤٠,٦٣٠	١٨,١٧٦	٣٠,٨٢٠
٢٢,٦٢٥,٧٩٠	٦١٣,١٥٠	١,٩٩٠,٦٦٠	٣,٣٨٣,٨١٥	١٣,٨٤٨,١١٢	٣,٧٩٠,٠٥٣
٢١,١١٣,٤٧١	٦٤٨,٠٨١	١,٤٤٠,٠٥٣	٢,١٧٩,٢٢٣	١٣,٠٤٦,٥٣٥	٣,٧٩٩,٥٧٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية  
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة  
الحصة من نتائج شركة زميلة  
عكس مصاريف / (مصاريف انخفاض قيمة) الموجودات المالية  
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى  
تكلفة الموظفين  
مصاريف عمومية وإدارية  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية  
موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
٣٥٢,١٢٣	-	٢٠,٦٩٣	(٢٤,١٧١)	٢٦٤,٧٦٦	٩٠,٨٣٥
٦٩,٨٢٥	-	(٣,٢٣٧)	٧٣,٠٦٢	-	-
(١١٦,٤٧٠)	(٣,٨٥٤)	(١,٤٧٤)	(٢,٤٨٠)	(٨٧,٦٨٢)	(٢٠,٩٨٠)
١٢٤,٩٢٤	٢,٠٤٣	٤١,٨١١	٥,٥٥١	٥٥,٤٩٤	٢٠,٠٢٥
(١٨٧,٨١٥)	(١٠٧,٠٢٩)	(٧,٠٧٩)	(٣,٦١١)	(١٤,٩٦٤)	(٥٥,١٣٢)
(٥٦,٢٥٧)	(١٩,١٢٩)	(٣,٤٩٨)	(٢,٢١٦)	(٥,٣١٣)	(٢٦,١٠١)
(١٦,٢٩٦)	(١٦,٢٩٦)	-	-	-	-
١٧٠,٠٣٤	(١٤٤,٢٦٥)	٤٧,٢١٦	٤٦,١٣٥	٢١٢,٣٠١	٨,٦٤٧
٢٢,٦٤٤,٧٢٥	٥٠٨,٣٧٩	١,٩٩٠,٤٣١	٣,٧٥٢,٢٢٣	١٢,٣٣٧,١٤٧	٤,٠٥٦,٥٤٥
٢٠,١٩٧,٨٧٧	٣٨٧,١٤٥	١,٣٤٥,٧٨٦	١,٦٦٢,٤٢٩	١٣,٥٠٨,٢١٣	٣,٢٩٤,٣٠٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية  
إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة  
تكاليف انخفاض القيمة  
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى  
تكلفة الموظفين  
المصروفات العمومية والإدارية  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية  
موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية في إيضاح ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة.

معلومات تتعلق بكيار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل في إيرادات المجموعة إلى ١٠% أو أكثر سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مصرف عجمان ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٥. بيان استحقاق المطلوبات المالية

٢٠١٩			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٩٢٢,٧٦٠	٣,٥٥٣,٨٩٢	١١,٣٦٨,٨٦٨	ودائع العملاء الإسلامية
٥,٧٣٣,٤٧٨	٦١,٠١٨	٥,٦٧٢,٤٦٠	مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢٨,٦١٠	-	٣٢٨,٦١٠	مطلوبات أخرى
<b>٢٠,٩٨٤,٨٤٨</b>	<b>٣,٦١٤,٩١٠</b>	<b>١٧,٣٦٩,٩٣٨</b>	
١,٠٣٩,٥٤٣	٧٠٠,٤٧٤	٣٣٩,٠٦٩	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٢٠١٨			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٢٠٣,٥٣٣	٢,٥٥٤,١٩٢	١٤,٦٤٩,٣٤١	ودائع العملاء الإسلامية
٢,٦٤٨,٧٢٢	١,١٠٩,٩٦٣	١,٥٣٨,٧٥٩	مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٢,٣٩٨	-	١٨٢,٣٩٨	مطلوبات أخرى
<b>٢٠,٠٣٤,٦٥٣</b>	<b>٣,٦٦٤,١٥٥</b>	<b>١٦,٣٧٠,٤٩٨</b>	
١,٨٢٧,٤٧٨	٧١٠,٦٢١	١,١١٦,٨٥٧	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٦. المنشآت ذات الأغراض الخاصة

استحوذ المصرف في ٥ ديسمبر ٢٠١٩ على أسهم بنسبة ١٠٠٪ في المنشأة ذات الغرض الخاص وهي مكاسب ٢ للاستثمارات العقارية SPV المحدودة، وهي شركة تأسست في الإمارات العربية المتحدة وتعمل في أنشطة الاستثمارات العقارية. وبعد نهاية العام، قامت المجموعة ببيع ٥٧٪ من أسهم شركة مكاسب ٢ للاستثمارات العقارية SPV المحدودة، ما أدى لتوقف عن السيطرة عليها.

٣٧. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قام بها المصرف خلال السنة ٠.٥ مليون (٢٠١٨): ٠.١ مليون درهم).

٣٨. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠.