

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. كشركة مساهمة عامة. يُشار للمصرف وشركاته التابعة مجتمعين بـ"المجموعة". يقع المكتب المسجل للمصرف في بناية السند، منطقة مشرف، شارع الشيخ زايد، ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف بصورة قانونية 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 ثمانية فروع ومكتب واحد للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج

تم بيان المركز المالي ونتائج المجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة.

توزيعات الأرباح

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

أعضاء مجلس الإدارة

يلي أعضاء مجلس إدارة المصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي – رئيس مجلس الإدارة

سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي – نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة السيد/ محمد حسين الشعالي

الدكتور علي راشد عبد الله النعيمي

السيد/ علي بن عبد الله الأحمراني

السيد/ سالم راشد الخضر

السيد/ يوسف علي فاضل بن فاضل

مدققو الحسابات

دُقيت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل السادة/ ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)، وهم مؤهلون، وقد قاموا بتقديم أنفسهم لإعادة التعيين.

بأمر مجلس الإدارة

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي – رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

٢٦ يناير ٢٠١٧

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحات

المحتويات

٧-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الدخل الموحد
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦١-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
مصرف عجمان ش.م.ع.
عجمان
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") والشركات التابعة له (معاً بـ "المجموعة")، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، 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.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها 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. كما أننا 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 لهذه المتطلبات وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتمد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

الأمر 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
<p>اشتملت إجراءات التدقيق لدينا على تقييم الضوابط المتعلقة بالموافقة وتسجيل ومراقبة الموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية وتقييم المنهجيات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب مخصصات انخفاض القيمة ككل مع تقييم ملاءمة مخصصات انخفاض القيمة المقيمة بشكل فردي للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية .</p> <p>قمنا باختبار تصميم وفاعلية التشغيل للضوابط ذات الصلة لتحديد أي الموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية التي هبطت قيمتها والمخصصات لتلك الموجودات وهي تشتمل على فحص:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ الضوابط المبنية على النظام والضوابط اليدوية التي تتعلق بالاعتراف بالقروض التي انخفضت قيمتها في الوقت المحدد. ▪ الضوابط على نماذج احتساب انخفاض القيمة. ▪ ضوابط الحوكمة مشتملة على مراجعة الاجتماعات الأساسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة لمخصصات انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. <p>قمنا باختبار عينة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتقييم مدى التعرف على حالات انخفاض القيمة في الوقت المحدد. بالإضافة لما سبق، ركزنا أيضاً على الحالات الفردية ذات التعرض الجوهري، وقمنا بفحص الفرضيات التي تحدد كمية الخسائر بما يتضمن التنبؤات للتدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمان الأساسي وتقديرات الاسترداد عند التعثر.</p> <p>وجهنا اهتماماً خاصاً لمنهجيات انخفاض القيمة الجماعية مع التركيز بصفة خاصة على محافظ الشركات والأفراد سواء نظراً لحجمها النسبي أو الأثر المحتمل لتغيير المدخلات والافتراضات، كما ركزنا أيضاً على المحافظ التي ربما كانت أكثر حساسية للاتجاهات الاقتصادية الناشئة.</p>	<p>ركزنا على هذا المجال لأنه يتطلب من الإدارة والمكلفين بالحوكمة باتخاذ الأحكام الهامة، مثل تحديد الموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية التي تتدهور وتقييم دليل موضوعي على انخفاض القيمة وتقييم القيمة القابلة للاسترداد وقيمة الضمان. ونظراً لأهمية الموجودات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية، بالصافي (تمثل ٧٧٪ من إجمالي الموجودات) وما يتصل بها من عدم التأكد في التقدير، فنحن نعتبر هذه ضمن أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>وتمثل الأحكام التي تتعلق بتكوين المخصصات الجماعية أكثر الأحكام أهمية نظراً لحساسيتها البالغة للتعديلات. إن الحكمين الأساسيين في تقييم تكوين المخصصات الجماعية هي قابلية التعثر في السداد ومهلة الطوارئ حيث أن الأولى هي التي تعتبر الحكم الأكثر أهمية بسبب محدودية المعلومات التاريخية التي يتم التقييم بدقة بناءً عليها.</p> <p>إن المخصصات الفردية للمجموعة أيضاً موضوعية كنتيجة للأحكام المطلوبة والقدر المحدود نسبياً من البيانات المتاحة للتدفقات النقدية المستقبلية. وتخضع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمراقبة الفردية ويتضمن تقييم تكوين المخصصات الفردية لمحافظ تلك الموجودات معرفة كل عميل. ويعتبر الحكم الأساسي للمخصصات الفردية لهذه المحافظ هي القيمة القابلة للاسترداد للضمان الأساسي.</p> <p>تقوم الإدارة بمراجعتها لنماذج أرصدة المخصصات لتعكس عوامل المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في النماذج. يتطلب ذلك الحكم فيما يتعلق بتلك العوامل التي يتعين تضمينها بما في ذلك قيمتها المقدرة.</p> <p>تقوم الإدارة بتطبيق التعديلات أو المراجعات أيضاً عندما تعتقد أن المعالم والحسابات المبنية على البيانات غير ملائمة سواء بسبب الاتجاهات الناشئة أو النماذج التي لم تتناول المخاطر في محفظة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. وكمثال على ذلك، رؤيتهم للتركيزات الخاصة ببعض العملاء والتي تطبقها الإدارة بما يزيد عن ناتج نموذج انخفاض القيمة. وتتطلب هذا المراجعات أحكام جوهريّة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

تقييم الأدوات المالية	
<p>تمثل الأوراق المالية المدرجة قيمة كبيرة في بيان المركز المالي الموحد وكذلك هي واحدة من النتائج الرئيسي لأداء المجموعة. تمثلت نسبة الأوراق المالية المدرجة ب ١١% من مجموع موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (انظر إلى إيضاح ١٢). ويرتبط بذلك مخاطر أن تكون الأسعار المدرجة للأوراق المالية المدرجة التي تحتفظ بها المجموعة قد لا تعكس قيمتها العادلة.</p> <p>تُقيم الأوراق المالية غير المدرجة باستخدام طرق تقييم متفق عليها من الإدارة وباستخدام مدخلات رئيسية لاحتمال التقييم والتي تعكس فيها الإدارة حكمها. هناك مخاطر لتطبيق منهجيات تدقيق أو افتراضات غير ملائمة يترتب عليها خطأ مادي في تقييم الأوراق المالية غير المدرجة.</p>	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فحص تصميم وفعالية عمل الضوابط ذات الصلة في عملية تقييم الأدوات المالية للمجموعة.</p> <p>لقد تم تقدير تقييم الأوراق المالية المدرجة من خلال فهم التصميم والتنفيذ للضوابط الرئيسية حول الأوراق المالية المدرجة وفحص التقييمات بشكل مباشر مع مصادر تسعير مستقلة.</p> <p>وفيما يتعلق بتقييم الأوراق المالية غير المدرجة، فقد تم فحصها بمراجعة و تحدي تقييمات الإدارة المتعلقة بكامل مجتمع الدراسة مع التركيز على ملائمة منهجيات وافتراضات التقييم المستخدمة ضمن عملية الاحتمال (أي توقعات التدفقات النقدية وتوقعات معدلات النمو ونسب الخصم المستخدمة).</p>

النظم والضوابط التكنولوجية عند إعداد التقارير المالية	
<p>قد يسفر الإخفاق في الحصول على نظم تكنولوجيا المعلومات المناسبة والضوابط المعمول بها عن عواقب لاستمرار الأعمال وعملية إعداد التقارير المالية.</p>	<p>اشتملت إجراءات المراجعة لدينا على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ مراجعة نظم وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية بما في ذلك رسائل سويفت ونظام تحويل الأموال. ▪ مراجعة الضوابط العامة للحاسب الآلي لأنظمة تكنولوجيا المعلومات الرئيسية. ▪ تقييم البيئة الأمنية لتكنولوجيا المعلومات باستخدام المدققين المعتمدين لدينا في نظام تكنولوجيا المعلومات. ▪ التركيز على فحص الضوابط الأساسية على نظم تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بالعمليات التجارية.

تقييم الاستثمارات العقارية	
<p>قد تتأثر الاستثمارات العقارية وتقييمها العادل وتقييم انخفاض قيمتها بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ الاستعانة بمنهجية خاطئة لإجراء تقدير انخفاض القيمة؛ ▪ الاستعانة بنماذج تقييم ونسب خصم وقيم و/أو افتراضات غير ملائمة غير واقعية وغير عملية؛ و ▪ عدم الأخذ بعين الاعتبار زيادة العرض أو المنافسة مما أدى إلى انخفاض الإشغال أو قلة عوائد الإيجار، غير متضمنة التكاليف الإدارية أو التكاليف التي ترتبط مباشرة مع عقارات مدرة للدخل و تقدير التكلفة لاستكمال المشاريع بشكل غير صحيح 	<p>قمنا بمراجعة عمليات تقييم الضوابط الداخلية، وكذلك أجرينا فحصًا على دقة نماذج التقييم وتقييم أية تقييمات خارجية مستقلة مع تقييم الافتراضات المستخدمة في تلك التقييمات.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

معلومات أخرى

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

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

وفي حال أن استنتجنا وجود أخطاء جوهرياً على المعلومات الأخرى للتقرير السنوي للمجموعة عند اطلاعنا عليها، فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرياً، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح – متى كان ذلك ممكناً – عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتمز الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها 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 والمكلفين عن الحوكمة.

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 جوهرياً، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجمّع 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 الجوهرياً في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

- 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 توقف أعمال المجموعة 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 يبقى المسؤولون عن تقريرنا بشكل منفرد.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع 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 و الامتثال للمجموعة، 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 حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
 - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
 - (٤) أن المعلومات الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
 - (٥) يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية الموحدة استثمارات المجموعة في أدوات الملكية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
 - (٦) يفصح الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة بالمجموعة والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
 - (٧) أنه، وفقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يأتينا ما يدعونا للاعتقاد بأن البنك قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وللنظام الأساسي للبنك مما يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
 - (٨) يبين الإيضاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية للمجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- وعلاوة على ما سبق، نود الإفادة أنه، عملاً بقانون دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

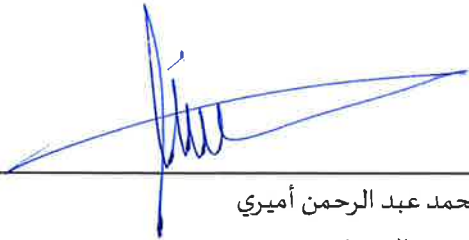
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٦ يناير ٢٠١٧

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
١,٥٤١,٧٣٦	٦٠٨,٩٧٦	٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٥١,٦٣٤	٣٣٤,٧٤٧	١٠	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١١,١٣٠,٧٨٥	١٢,٣٧٢,٥٣٥	١١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٨٨١,٦٠٩	١,٨٥٢,٤٥٣	١٢	استثمارات في أوراق مالية
٧٨,٠٠٠	٣٢٢,٣٩٨	١٣	استثمارات عقارية
١٤٠,٤٧١	١٤٠,٦٣٧	١٤	ممتلكات ومعدات
٢٩٧,٤١٣	٣٦٩,٨٣٠	١٥	موجودات أخرى
<u>١٤,٣٢١,٦٤٨</u>	<u>١٦,٠٠١,٥٧٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,٠١٢,١٢٦	١١,٠٩٧,٨٩٦	١٦	الودائع الإسلامية للعملاء
١,٨١٧,٨٨٨	٢,٥٤٢,٤٧٢	١٧	مطلوب للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
٢٦,٧٨٥	٣٤٩,٧٧٧	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٠٩٠,٧٩٩</u>	<u>١٣,٩٩٠,١٤٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٦٢٣,٥٠٠	١٩	رأس المال
٢٦,٩١٠	٢١٤,٤٦٤	٢٠	احتياطي قانوني
(١٩,٣٧٥)	(٣٤,١١٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٧٣,٣١٤	٢٠٧,٥٨٦		أرباح مستبقة
<u>١,٢٣٠,٨٤٩</u>	<u>٢,٠١١,٤٣١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٤,٣٢١,٦٤٨</u>	<u>١٦,٠٠١,٥٧٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد عبد الرحمن أميري
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الإيرادات التشغيلية
٤٨٨,٢٨٩	٥٦٠,٧٨٢	٢٢	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٠,٩٢٩	٨٣,٧٧٨	٢٣	الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٧٩,٦٦٩	١٣٢,٥٤٤	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
٥٩٨,٨٨٧	٧٧٧,١٠٤		مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح
(١٧٧,٢٦٩)	(٢٧١,٨٣٩)		حصة المودعين من الأرباح
٤٢١,٦١٨	٥٠٥,٢٦٥		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات
(١٦٣,٧٢٨)	(١٧٨,٦٧٦)	٢٥	تكاليف الموظفين
(٥٢,٧٤٨)	(٥١,٤٠٢)	٢٦	المصروفات العمومية والإدارية
(١٦,٨٨٢)	(١٥,٠١٧)	١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٠,٩٠٣)	(١٣٢,٥٣٨)	١١	انخفاض القيمة المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,٢٨٢)	(٢,٠٨٧)		انخفاض القيمة المحمل على الموجودات الأخرى
(٢٩٩,٥٤٣)	(٣٧٩,٧٢٠)		مجموع المصروفات
١٢٢,٠٧٥	١٢٥,٥٤٥		الربح للسنة
٠,٠٩٨	٠,٠٨٥	٢٧	الأرباح للسهم (بالدرهم)

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢,٠٧٥	١٢٥,٥٤٥	الربح للسنة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
		<u>البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
		<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
١٠,٣٤٠	٢٧,٥٨٠	ربح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٣٠٨)	(٤٢,٣٢٤)	تعديلات إعادة التصنيف بشأن استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع خلال السنة
٧,٠٣٢	(١٤,٧٤٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٩,١٠٧	١١٠,٨٠١	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أرباح	احتياطي القيمة	احتياطي	قانوني	رأس المال	
المجموع	العادلة للاستثمارات	قانوني	قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٠٣,١٦٨	١١٤,٨٧٣	(٢٦,٤٠٧)	١٤,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥
١٢٢,٠٧٥	١٢٢,٠٧٥	-	-	-	الربح للسنة
٧,٠٣٢	-	٧,٠٣٢	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٢٩,١٠٧	١٢٢,٠٧٥	٧,٠٣٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٢,٢٠٨)	-	١٢,٢٠٨	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	٥٠,٠٠٠	توزيعات أسهم (إيضاح ٢١)
(١,٤٢٦)	(١,٤٢٦)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٣٠,٨٤٩	١٧٣,٣١٤	(١٩,٣٧٥)	٢٦,٩١٠	١,٠٥٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٢٣٠,٨٤٩	١٧٣,٣١٤	(١٩,٣٧٥)	٢٦,٩١٠	١,٠٥٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦
١٢٥,٥٤٥	١٢٥,٥٤٥	-	-	-	الربح للسنة
(١٤,٧٤٤)	-	(١٤,٧٤٤)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١١٠,٨٠١	١٢٥,٥٤٥	(١٤,٧٤٤)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٢,٥٥٤)	-	١٢,٥٥٤	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٦٧٥,٠٠٠	-	-	١٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ١٩)
(٢,٧١٩)	(٢,٧١٩)	-	-	-	تكاليف إصدار رأس المال
-	(٧٣,٥٠٠)	-	-	٧٣,٥٠٠	توزيعات أرباح أسهم (إيضاح ٢١)
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)
٢,٠١١,٤٣١	٢٠٧,٥٨٦	(٣٤,١١٩)	٢١٤,٤٦٤	١,٦٢٣,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢,٠٧٥	١٢٥,٥٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات /
١٦,٨٨٢	١٥,٠١٧	استهلاك ممتلكات و معدات
		أعباء انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية والإسلامية والذمم
٦٦,١٨٥	١٣٤,٦٢٥	المدينة الأخرى
(٢٧,٦٢١)	(٤١,٤٥٤)	الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية
١,٤٩٦	٩٦	ممتلكات ومعدات مشطوبة،
(٤,٩٨٥)	(٥٠,٩٦١)	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٣,٣٠٨)	(٤٢,٣٢٤)	الربح المحقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية
-	(٢٣)	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٧٠,٧٢٤	١٤٠,٥٢١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٦٥٥,٣٧٩)	(١,٣٧٤,٢٨٨)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٦٥,٢٦٣)	(٩١,٧٨٠)	الزيادة في مطلوب من مصارف و مؤسسات مالية أخرى
(٧٨,٨٨٠)	(٣٧,٨٢٢)	الزيادة في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
(٦١,٤٣٦)	(٧٤,٥٠٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٢,٥٠٣,٣٨٤	٨٥,٧٧٠	الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
٤٨٧,٩٤١	٧٢٤,٥٨٤	الزيادة في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
(٢٨,٦٤٦)	٨٨,٩٩٢	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
١٧٢,٤٤٥	(٥٣٨,٥٢٧)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(١,٤٢٦)	(٢,٥٠٠)	دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧١,٠١٩	(٥٤١,٠٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٢,٦٩٨)	(٣,٧٩٨,٧٣٥)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٣٣٤,٣٣٢	٣,٣٥٢,٧٣٩	المتحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١١٥,٠٠١)	(١٥,٢٧٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٣	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٣٠٨	٤٢,٩١٥	إيرادات أرباح متحصلة من استثمارات في أوراق مالية
(٢١,٠١٥)	(١٩٣,٤٣٧)	إضافات إلى استثمارات عقارية
(٣٠١,٠٧٤)	(٦١١,٧٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٦٧٥,٠٠٠	إصدار رأس مال
-	(٢,٧١٩)	تكاليف إصدار رأس مال
-	٦٧٢,٢٨١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٣٠,٠٥٥)	(٤٨٠,٥٢٠)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١,٥٥٨,٩٠٤	١,٤٢٨,٨٤٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
١,٤٢٨,٨٤٩	٩٤٨,٣٢٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١. معلومات عامة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف" أو "المجموعة") كشركة مساهمة عامة، يُشار للمصرف وشركاته التابعة مجتمعين بـ"المجموعة". يقع المكتب المسجل للمصرف في بناية السند، منطقة مشرف، شارع الشيخ زايد، ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف قانونيًا في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم 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 ٢٠١٦ 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.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١ الأصول الزراعية، النباتات المثمرة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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

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

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

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها، بينما يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعدها	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ <i>ضرائب الدخل</i> ، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الأجلة للخصائر غير المحققة
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ <i>بيان التدفقات النقدية</i> ، بحيث تقدم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
١ يناير ٢٠١٨	تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ <i>مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف</i>

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
 - قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
 - أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس السهم*، وهي تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*: وذلك فيما يتعلق بالتواريخ المختلفة لسريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك المعيار الجديد القادم المتعلق بعقود التأمين.

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمار عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*. وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

سارية للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

عند تطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقرير المالية رقم
٩ للمرة الأولى
١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: إضاحات إضافية لمحاكاة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين يعينها.

تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:

- القياس والاعتراف: تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحمها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
- انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
- محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥/الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أُسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيجل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات ورقم ١١ عقود الإنشاءات وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

سارية للفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥/الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.

وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مزيداً من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية القيام بإفصاحات موسعة.

١ يناير ٢٠١٨ توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥/الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، حيث يتناول المعيار تفاصيل حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. 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.

تعدّيات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠/البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروع المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما تتوقع الشركة ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولى لها باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥.

وتتوقع الإدارة كذلك أن يتم تطبيق المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، وتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. وعلى الرغم من التأثير الملحوظ الذي قد يسفر عن تطبيق النسخة النهائية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشأن موجوداتها ومطلوباتها وتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إلا أنه لا يمكن عملياً توقّر تقدير معقول عن تأثيرات تطبيق تلك المعايير حتى إجراء المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣. تعريفات

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

هي عقد يبيع المجموعة ("البائع") بموجبه أصل ما لأحد متعامليه ("المشيري") على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وحيازته وقبضه بناءً على وعد المشيريبشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة. يتكون سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم احتساب 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 المشيري 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 التخلف عن 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 قاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعها التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على الوكالة. وللمجموعة أن تعمل بصفة موكل أو وكيل، وفق ما يقتضي الأمر.

الاستصناع

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

المضاربة

المضاربة عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة ("رأس مال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المضارب")، وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأس مال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. وعلى الرغم من 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 التخلف عن 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 قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعها التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، بحسب الأحوال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣. تعريفات (تتمة)

المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد 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 تخلفه عن السداد، يجب أن يقدم للمجموعة دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن يوسع التنبأ 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 أجرة محددة لمدة أو لمدد إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجرة ثابتة أو متغيرة.

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

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

الصكوك

هي شهادات ائتمان تمثل أصولاً متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٤ أهم السياسات المحاسبية

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أساس إعداد البيانات المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، تُصنّف 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) أسس توحيد البيانات المالية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرة المصرف. تتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
 - التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
 - السلطة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

عندما تقل حقوق تصويت المصرف في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمصرف السلطة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمرة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
 - حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
 - الحقوق الناشئة من اليرتبيات التعاقدية الأخرى؛ و
 - غيرها من الحقائق والظروف الإضافية التي تشير إلى أنه المجموعة لها، أو ليس لها، السلطة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.
- يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف بفقد المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين الدخل والمصروفات المستحوز عليه أو المستبعد خلال الفترة المالية لأي شركة تابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعزى الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى إذا ما نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

يتم، عند الضرورة، إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين منشآت المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

يتم احتساب التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، كمعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لخصص المجموعة وخصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل خصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق الدفع أو المستلم/المدين، وتوزع على مساهمي الشركة الأم.

عندما يفقد المجموعة سيطرته على أحد الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد ويحتسب كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة لأي ربح مستبق و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشبهة)، ومطلوبات الشركة التابعة وخصص أي من الأطراف غير المسيطرة. عندما تُدرج موجودات الشركة التابعة بقيم معاد تقييمها أو بقيم عادلة ويكون الربح أو الخسارة المتراكمة قد تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد وتراكمت في حقوق الملكية، فيتم احتساب المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية كما لو أن الشركة الأم قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات المعنية (أي قامت بإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو حولتها مباشرة إلى الأرباح المستبقة وفق ما هو محدد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير 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 المصرف في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

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

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

(و) الأدوات المالية

تسجل الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح أي من منشآت المجموعة طرفاً في ترتيب تعاقدي خاص بالأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية إلى: الفئات المحددة التالية: "استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق" و "استثمارات متاحة للبيع"، و "قروض ودمم مدينة". ويعتمد التصنيف على طبيعة وعرض الموجودات المالية حيث يتم تحديدها عند الاعتراف المبدئي.

طريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلي هي المعدل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقعة استلامها في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً مكملاً من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط والخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو عبر فترة أقصر، حسب الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

ويتم الاعتراف بالدخل على أساس الربح الفعلي لأدوات الدين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق محددة، يكون لدى المجموعة أنية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. تقاس الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي؛ وذلك بعد طرح خسائر الانخفاض في القيمة.

متاحة للبيع

الموجودات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة محددة كمتاحة للبيع ولا تُصنف كـ (أ) منتجات تمويل، أو (ب) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات استثمارية وتمويلية إسلامية

إن الموجودات استثمارية وتمويلية إسلامية هي تلك الموجودات المالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو ممكن تحديدها التي لم تُدرج في أي سوق نشط. ويتم قياس القروض والذمم المدينة (بما في ذلك النقد وما يعادله وذمم التمويل الإسلامية المدينة والذمم المدينة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد خصم أي انخفاض في القيمة.

وتقيد إيرادات الأرباح بتطبيق نسبة ربح فعلي، وذلك عدا ما يتعلق بالذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون أثر الخصم غير جوهري.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تقييم الموجودات المالية لتحري وجود مؤشرات على انخفاض قيمتها. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي تكون قد أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للإنخفاض في القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الربح أو المدفوعات الرئيسية، أو
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

وتمثل قيمة خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، الفارق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

إنتدنى مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون ذلك ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بانخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمنافع الجوهرية من ملكية الموجودات إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية واستمر في السيطرة على الأصل المحول، تعتبر المجموعة بأرباحها المستقبلية في الأصل إضافة إلى مسؤولية ذات صلة بالمبالغ التي قد يضرر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بالمخاطر والمنافع الجوهرية للملكية أي من الموجودات المالية المحولة، فإنه يستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك بالتسهيلات المضمونة للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل والمبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام والذمة المدينة والربح أو الخسارة المتركمة التي تم قيدها في الدخل الشامل الأخر والمتراكم في حقوق الملكية، يتم الاعتراف بذلك في الربح أو الخسارة.

مصروف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات الملكية التي تُصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

تعرف أداة الملكية على أنها العقد الذي يثبت وجود ربح متبقي في الموجودات المالية للمنشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية كـ "مطلوبات مالية أخرى".

وتقاس المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك المطلوبات الأخرى والمستحقات) لاحقاً بالتكلفة المطفأة وفق طريقة الربح الفعلي.

طريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع المصاريف على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلي هي المعدل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً مكماً من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط والخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة للأصل المالي أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء) إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاء تلك الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها فقط. يتم الإعتراض بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الإعتراض بها والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في الأرباح أو الخسائر.

(ز) 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.

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

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق للمجموعة 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

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات. يتم احتساب الاستهلاك للموجودات المستأجرة على مدى مدة عقد الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

سنوات	
٧	تحسينات على العقارات المستأجرة
٧ - ٣	أجهزة وبرامج كمبيوتر
٥	أثاث مكنتي ومعدات
٥	سيارات
٢٥	مباني

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

(ح) الاستثمارات العقارية

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

(ط) موجودات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

تستحوذ المجموعة من حين لآخر على عقارات وضمائم أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمائم الأخرى بقيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أهمها أقل. ويتم قيد الأرباح أو الخسائر من استبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد.

(ي) 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.

(ك) المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة حدث سابق ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث 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 ٢٠١٦ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ك) المخصصات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

عندما يكون من المتوقع 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 تضم بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المجموعة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

(ل) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات 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.

(م) الاعتراف بالإيرادات

إن الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في الأوراق المالية، 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.

(ن) الرسوم والإيرادات الأخرى

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

(س) إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

يتم الاعتراف بخسائر 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.

(ص) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ق) التقارير حول القطاعات

يتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية بالشخص أو مجموعة الأشخاص الذين يقومون بتخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. وقد قررت المجموعة أن تكون اللجنة التنفيذية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية ويتم حذف الإيرادات والتكاليف الداخلية لكل قطاع في المركز الرئيسي. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بكل قطاع عند تحديد أداء قطاع الأعمال.

(ر) الأنشطة الانتمائية

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؛ حيث أنها ليست موجودات المجموعة.

(ش) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ت) 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 وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تحدد 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.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم المجموعة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل لتعرض 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 الطب 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 المدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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.

خسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تقوم المجموعة بمراجعة محافظ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتقييم انخفاض القيمة مرة واحدة شهرياً على الأقل. لتحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد، تقوم المجموعة بوضع الأحكام للتحقق مما إذا كان هناك بيانات ملحوظة تشير إلى حدوث انخفاض في القيمة يعقبه نقص يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية قبل أن يتم تحديد هذا النقص في المحفظة. قد تشتمل تلك الأدلة على بيانات ملحوظة تشير إلى وجود تغيرات سلبية في القدرة على السداد لعملاء ضمن مجموعة ما أو الظروف الاقتصادية الدولية أو المحلية المرتبطة بحالات التعثر فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. وتستخدم الإدارة تقديرات مرتكزة على تجارب الخسارة السابقة لموجودات ذات سمات مخاطر ائتمان وأدلة موضوعية على انخفاض القيمة مماثلة لتلك التي تنطوي عليها المحفظة عند تقدير الجدول الزمني لتدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة الطرق والافتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل مواجهة أي فروق بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

الاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها للاستحقاق

عملاً بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، قامت المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة كاستثمارات محتفظ بها للاستحقاق. ويقتضي هذا التصنيف وضع أحكام هامة. عند وضع هذه الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى استحقاقها. في حال عدم قدرة المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى الاستحقاق لسبب آخر غير الأسباب المحددة - على سبيل المثال، بيع قدر ليس بالقليل قبل الاستحقاق بفترة وجيزة - يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الفئة بأكملها كاستثمارات متاحة للبيع. وعليه، يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة بدلاً من التكلفة المطفأة.

الاستثمارات العقارية

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة للعقار المحددة من قبل مؤسسة تقييم مستقلة مسجلة يكون لديها المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة السابقة في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. تم تحديد القيم العادلة باستخدام طريقة القيم المتبقية. يتم تطبيق طريقة القيم المتبقية على العقارات التي قد تزيد قيمتها عند تطويرها أو إعادة تطويرها أو تجديدها. لتحديد القيمة السوقية الحالية للعقار في حالته الراهنة، يتم احتساب القيمة النهائية المقدرة لأعمال التطوير، ثم يُستقطع من هذا المبلغ كافة تكاليف تنفيذ أعمال التطوير، بما في ذلك تكلفة الإنشاء الفعلي والأتعاب المهنية وتكاليف التمويل وبيع شركة التطوير.

٦. إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تنطوي أنشطة المجموعة على مخاطر كامنة، ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة، كما أنها تخضع لحدود المخاطر وغيرها من الضوابط.

يتم وضع سياسات المجموعة 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 التغيرات في الأسواق والموجودات وأفضل الممارسات الناشئة.

إطار عمل إدارة المخاطر

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

١-٦ هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية

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

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة ويتمثل هدفها في مساعدة مجلس الإدارة في إنجاز مسؤولياته الرقابية، من خلال:

- مراقبة عمليات إصدار التقارير المالية للمجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية؛
- مراجعة التقارير وأنظمة الرقابة الداخلية؛
- إدارة العلاقة مع مدققي 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 والامتثال بالمجلس

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

لجنة الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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 الموارد البشرية

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

قسم إدارة المخاطر

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

التدقيق الداخلي

تتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى المجموعة بصورة دورية 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.

٢-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر الخسارة المالية التي قد تتكبدها المجموعة إذ لم يتمكن أحد العملاء أو الطرف المقابل في إحدى الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في الأوراق المالية لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

قياس مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان لدى 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 تركيزات 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.

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها الضمانات وخطابات الائتمان التي تتطلب قيام المجموعة بأداء دفعات في حال عجز العميل عن الوفاء ببعض الالتزامات إلى أطراف أخرى. إن هذه الأدوات تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة من التمويل واستثمار الموجودات، وتخضع هذه الأدوات لرقابة من نفس السياسات والإجراءات الرقابية.

تركيز مخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أعمال مماثلة أو أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو يتمتعون بنفس السمات الاقتصادية التي قد تجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها من الظروف. تُشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين. لغرض تجنب التركيزات الزائدة للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المجموعة على توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تقوم المجموعة بمراقبة تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)
تركز مخاطر الائتمان (تتمة)
حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤٤,١٢٦	٨,٨٠٢	١٥٤,١٥٩	٨٨١,١٦٥	الالتزامات
٥٣٧,٧٩٢	-	-	٥٣٧,٧٩٢	الاعتمادات المستندية والضمانات
١,٥٨١,٩١٨	٨,٨٠٢	١٥٤,١٥٩	١,٤١٨,٩٥٧	الإجمالي

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٤,٦٥٥	١٠٤,٤٢٣	-	٧٨٠,٢٣٢	الالتزامات
٥٤٥,٥١٠	-	-	٥٤٥,٥١٠	الاعتمادات المستندية والضمانات
١,٤٣٠,١٦٥	١٠٤,٤٢٣	-	١,٣٢٥,٧٤٢	الإجمالي

جودة الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة جودة الائتمان الخاصة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وذلك باستخدام تصنيفات الائتمان الداخلية. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر كأداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أية مخاطر مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً، والتي تلتزم أيضاً بتوجهات المصرف المركزي.

منهجية تصنيف مخاطر الائتمان

تتبع المجموعة منهجية تصنيف مخاطر الائتمان من خلال تصنيف موجودات مخاطر الائتمان ضمن نظام تصنيف/تحديد درجة مستوى المخاطر:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٥٩١,٨٣٨	١١,٥٠٢,١٥٧	لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة
٦٤١,٧١٨	٨٤٨,١٤٤	تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة
١٤١,٦٥٢	٣٨٤,١٢٢	منخفضة القيمة
١١,٣٧٥,٢٠٨	١٢,٧٣٤,٤٢٣	
(٢٤٤,٤٢٣)	(٣٦١,٨٨٨)	
١١,١٣٠,٧٨٥	١٢,٣٧٢,٥٣٥	ناقصاً: المخصص لانخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

جودة الائتمان (تتمة)

منهجية تصنيف مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٤٦,٠٣٦	٦,٥١٥,٥٢٩
١,٧٨٢,١٦٦	١,٤٥٥,٧٨٢
٢,٨٦٣,٦٣٦	٣,٥٣٠,٨٤٦
<u>١٠,٥٩١,٨٣٨</u>	<u>١١,٥٠٢,١٥٧</u>

لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة:

أ-أ-ب ب

ب-ب ب

غير مصنفة

١٣٦,٠٩٢	٢٦٥,٢١٤
٢٢٣,٩٩٠	١٥٩,١٨٠
٢٨١,٦٣٦	٤٢٣,٧٥٠
<u>٦٤١,٧١٨</u>	<u>٨٤٨,١٤٤</u>

تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة:

أ-أ-ب ب

ب-ب ب

غير مصنفة

٦,٠١٩	٨٤,٧٣١
٨,٦٣٨	٥٥,٤٥١
١٢٦,٩٩٥	٢٤٣,٩٤٠
<u>١٤١,٦٥٢</u>	<u>٣٨٤,١٢٢</u>

منخفضة القيمة:

دون المعدل القياسي

مشكوك في تحصيلها

خسائر

منخفضة القيمة فردياً حسب قطاعات الأعمال

الإجمالي	تجاوزت موعد الاستحقاق			٢٠١٦
	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ١٢٠ - ١٨٠ يوماً	من ٩٠ - ١٢٠ يوماً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١١,١١٢	٨٣,٧٠٤	٢٥,٦٧٣	١,٧٣٥	أفراد
٢٩,١٧٩	٢٤,٤٤٦	٤,٧٣٣	-	الصناعة
١٠٥,١٧٤	٨٢,٥٣٦	١,٣٦٦	٢١,٢٧٢	التجارة
٧٤,٥٢٥	٥,٦٥٧	٦٨,٨٦٨	-	الخدمات
٦٤,١٣٢	٦٤,١٣٢	-	-	أخرى
<u>٣٨٤,١٢٢</u>	<u>٢٦٠,٤٧٥</u>	<u>١٠٠,٦٤٠</u>	<u>٢٣,٠٠٧</u>	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

جودة الائتمان (تتمة)

منخفضة القيمة فردياً حسب قطاعات الأعمال (تتمة)

تجاوزت موعد الاستحقاق				
الإجمالي	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ١٢٠ - ١٨٠ يوماً	من ٩٠ - ١٢٠ يوماً	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أفراد
١١٤,٠٢٦	١٠٦,٥٣٤	٤,٥٤١	٢,٩٥١	الصناعة
١١,٢٨٩	١١,٢٨٩	-	-	التجارة
١١,٣٢٩	٧,٣٤٦	٣,٩٨٣	-	الخدمات
٣,٥٠٤	٣٢٢	١١٥	٣,٠٦٧	أخرى
١,٥٠٤	١,٥٠٤	-	-	الإجمالي
١٤١,٦٥٢	١٢٦,٩٩٥	٨,٦٣٩	٦,٠١٨	

تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق بما يقل عن ٩٠ يوماً لا تعتبر منخفضة القيمة، إلا إذا توفرت معلومات تشير إلى عكس ذلك. تشمل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة على ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
٢٩٨,٧١٦	٤٩٥,٣٨٠	متأخرة السداد منذ ٣١ إلى ٦٠ يوماً
١٢٢,٧٠٧	١٣٩,٤١٧	متأخرة السداد منذ ٦١ إلى ٩٠ يوماً
٢٢٠,٢٩٥	٢١٣,٣٤٧	
٦٤١,٧١٨	٨٤٨,١٤٤	

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع الأخذ بالاعتبار أسوأ الحالات قبل الاستفادة من أية ضمانات محتفظ بها أو تعزيرات ائتمانية أخرى:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بموجودات داخل الميزانية العمومية:
٢٥١,٦٣٤	٣٣٤,٧٤٧	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١١,٣٧٥,٢٠٨	١٢,٧٣٤,٤٢٣	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٨١,٦٠٩	١,٨٥٢,٤٥٣	الاستثمارات في الأوراق المالية
٨٢٠,٩٥٣	٥٢٢,٥٢٨	الموجودات الأخرى
١٣,٣٢٩,٤٠٤	١٥,٤٤٤,١٥١	

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببند خارج الميزانية العمومية:

١,٤٣٠,١٦٥	١,٥٨١,٩١٨	تعهدات والتزامات طارئة
-----------	-----------	------------------------

تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنوع الأنشطة الاستثمارية والتمويلية بغرض تجنب التركيز غير الضروري للمخاطر مع العملاء من الأفراد والمجموعات في بعض المواقع والأعمال المحددة. تقوم المجموعة بصورة فعلية باستخدام الضمانات لتقليل تعرضها لمخاطر الائتمان.

تستند قيمة ونوعية الضمانات على تقديرات مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف المقابل. تشتمل أنواع الضمانات بصورة رئيسية على النقد والضمانات والرهن على الأسهم المدرجة والرهن والحجز على العقارات أو الضمانات الأخرى على الموجودات. بصورة عامة، لا يتم عادةً الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات في الأوراق المالية والمستحق من المصارف.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وعند الضرورة، تتطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق ذي الصلة، كما تقوم المجموعة بدراسة الضمانات التي تم الحصول عليها أثناء تدقيقها مدى كفاية المخصص المرصود لخسائر انخفاض القيمة.

يتم عادةً تقييم تقديرات القيمة العادلة بصورة سنوية باستثناء حالات رهونات التي يتم تحديثها عند تعرض معاملة تمويل لانخفاض في القيمة بصورة فردية. في حالة الصكوك، تتم مراجعة تقديرات القيمة العادلة بتاريخ كل تقرير. كما تتم مراقبة القيم السوقية للأسهم المدرجة على أساس شهري، وفي حال العجز، تطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق ذي الصلة مع العميل. فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمانات والتعزيزات الإضافية الأخرى المحتفظ بها مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

الحد من المخاطر وإدارة الضمانات (تتمة)

الضمانات		الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		التفاصيل
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				منخفضة القيمة فردياً
				ممتلكات
٥١,٦٤٧	١١٥,٤٧٦	٥٥,٩٣٦	١٣٥,١٠٣	نقد
٧٩٢	-	٣,٩٨٤	-	أخرى
-	-	٨١,٧٣٢	٢٤٩,٠١٩	
٥٢,٤٣٩	١١٥,٤٧٦	١٤١,٦٥٢	٣٨٤,١٢٢	إجمالي المبلغ
-	-	(٩٦,١٠١)	(١٩٨,٠١٩)	خسائر انخفاض القيمة
٥٢,٤٣٩	١١٥,٤٧٦	٤٥,٥٥١	١٨٦,١٠٣	القيمة الدفترية
				تجاوزت موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة
١٩,٨٤٣	١٥,٦٤٤	١٣٧,٨٢٥	٧٣,٩٢٨	ودائع تخضع لرهن
٢١٣,٧٦٠	٢٥٧,٦٦٨	٢٢٦,٢٨٢	٢٦٧,٣٣٦	ممتلكات
-	-	٢٧٧,٦١١	٥٠٦,٨٨٠	أخرى
٢٣٣,٦٠٣	٢٧٣,٣١٢	٦٤١,٧١٨	٨٤٨,١٤٤	إجمالي المبلغ
٢٣٣,٦٠٣	٢٧٣,٣١٢	٦٤١,٧١٨	٨٤٨,١٤٤	القيمة الدفترية
				لم تتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة
٧٤٣,٦٢٧	١,٧١٣,٤٨٠	١,٤٧٥,٥٧٠	١,٨٨٦,٢٥٣	ودائع تخضع لرهن
٢٠,٥٠٨	٢٠,٧٩٧	٢٠,٥٠٨	٢٠,٧٩٧	سندات الدين/ أوراق الملكية
٢,٩٣٠,٨٦٣	٤,٤٩٠,٦٤٤	٣,٠٤٠,٦٧٤	٤,٥٣٠,٨٣٢	ممتلكات
-	-	٦,٠٥٥,٠٨٦	٥,٠٦٤,٢٧٥	أخرى
٣,٦٩٤,٩٩٨	٦,٢٢٤,٩٢١	١٠,٥٩١,٨٣٨	١١,٥٠٢,١٥٧	إجمالي المبلغ
-	-	(١٤٨,٣٢٢)	(١٦٣,٨٦٩)	مخصص انخفاض القيمة المجموع
٣,٦٩٤,٩٩٨	٦,٢٢٤,٩٢١	١٠,٤٤٣,٥١٦	١١,٣٣٨,٢٨٨	القيمة الدفترية
٣,٩٨١,٠٤٠	٦,٦١٣,٧٠٩	١١,١٣٠,٧٨٥	١٢,٣٧٢,٥٣٥	الإجمالي
				المطلوبات الطارئة
٦٤,١٩٠	١١٧,٨٧٥	١٧٠,٠٨١	٢٣٣,٠٠٥	هامش نقدي
-	-	٣٧٥,٤٢٩	٣٠٤,٧٨٧	أخرى
٦٤,١٩٠	١١٧,٨٧٥	٥٤٥,٥١٠	٥٣٧,٧٩٢	الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تم إعادة التفاوض بشأنها

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم إعادة التفاوض بشأن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٧٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٨١ مليون درهم).

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما يعادله

يبلغ النقد وما يعادله الذي تحتفظ به المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قيمة ٩٤٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٤٢٩ مليون درهم) والذي يمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى المصرف المركزي ومصارف أخرى والمؤسسات المالية للأطراف المقابلة، والتي تم تصنيفها بشكل كبير ضمن فئة استثمار.

الاستثمارات في الأوراق المالية

يوضح الجدول التالي تحليل الاستثمارات في الأوراق المالية استناداً إلى التصنيفات الخارجية أو ما يعادلها.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٨٠٠	-	أأ
٢٠٨,٤٦٩	-	أ
٤٩,٠٦٠	٨٣٥,٩٦٢	أ
٣٦,١١٢	٢٤٨,٦٩٣	أ
٥٥,٩٦٧	-	ب أأ
-	٨٥,١٤٣	ب أأ
٣٦,٧٧٣	٢٨٣,٤٢٥	ب أ
-	٣١,٦٩٧	ب أ
٣٨,٩٩٤	-	ج
٣٨١,٤٣٤	٣٦٧,٥٣٣	غير مصنفة
٨٨١,٦٠٩	١,٨٥٢,٤٥٣	الإجمالي

لم تتجاوز أي من الاستثمارات في الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والمصنفة على أنها متاحة للبيع، موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٤-٦ 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.

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.

إن المجموعة معرضة لتأثير التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح، والتي تنشأ من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ١٢,٣٧٣ مليون درهم (٢٠١٥: ١١,١٣١ مليون درهم)، والاستثمارات في الأوراق المالية البالغة ١,٨٥٢ مليون درهم (٢٠١٥: ٨٨٢ مليون درهم)، مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية البالغة ٣٣٥ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٥٢ مليون درهم)، وودائع العملاء البالغة ١١,٠٩٨ مليون درهم (٢٠١٥: ١١,٠١٢ مليون درهم) بالإضافة إلى مبلغ ٢,٥٤٢ مليون درهم (٢٠١٥: ١,٨١٨ 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.

٢٠١٥		٢٠١٦		
التأثير على الأرباح/ (الخسائر)	الإجمالي ألف درهم	التأثير على الأرباح/ (الخسائر)	الإجمالي ألف درهم	
٣٣,٢٥٧	١٢,٣٩٨,٢٧٩	٣٢,٣٥٤	١٤,٤٧٩,٧٣٥	موجودات تخضع لربح
٣٢,٨١٨	١٠,٩٩٠,٠٨٠	٣٦,٣٦٤	١١,٧١٨,٥٢٧	مطلوبات تخضع لربح

مخاطر العملات الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ مخاطر السوق (تتمة)

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 حقوق الملكية للمجموعة

المعدل القياسي	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم

١٨,١٣٢

٩٢,٦٢٣

± ٥٪

الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع

٥-٦ 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، قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل مختلفة علاوة على قاعدة الإيداع المركزية لديها، كما تقوم بإدارة الموجودات السائلة بصورة مناسبة بالإضافة إلى مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. ويتضمن ذلك تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية قد يتم استخدامها لضمان أي تمويل إضافي، حيثما تقتضي الضرورة.

تتمثل الأداة الأساسية لمراقبة السيولة بتحليل عدم التطابق لفتترات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمه)
١. إدارة المخاطر المالية (تتمه)
٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمه)

جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التقاعدي:

المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١-٥ سنوات	أكثر من ٦-١٢ شهراً	أكثر من ٢-٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٠٨,٩٧٦	-	-	-	-	-	٦٠٨,٩٧٦
٣٣٤,٧٤٧	-	١٦٥,٢٣٠	-	٩١,٨١٣	-	٧٧٧,٧٠٤
١٢,٣٧٢,٥٣٥	-	٣,٣٤٥,٨٦٣	٥,٠٧٥,٦٤٤	٨٢,٧٥١	٩٢٣,٧٤١	٢,٢٠٧,٦١٦
١,٨٥٢,٤٥٣	-	٨٧٥,٣٣٥	٣١٣,١٣٠	-	-	٦٦٣,٩٨٨
٣٢٢,٣٩٨	٣٢٢,٣٩٨	-	-	-	-	-
١٤,٦٣٧	١٤,٦٣٧	-	-	-	-	-
٣٦٩,٨٣٠	-	٥٥,٤٢٧	٤٤,٥٧٧	٢٣,١٥١	٣٧,٨٤٦	٢٠٨,٨٧٩
١٦,٠٠١,٥٧٦	٤٦٣,٠٣٥	٤,٤٤١,٨٥٥	٥,٤٣٧,٧٧١	٩٣٥,٢١٥	٩٦١,٥٨٧	٣,٧٦٧,١١٣
١١,٠٩٧,٨٩٦	-	-	٦٦,٠٠٠	١,٩٧١,٨٨٥	٢,٦١٩,٤٧٨	٦,٤٤٠,٥٣٣
٢,٥٤٢,٤٧٢	-	-	٨٤٤,٦٧٥	٩١٨,١٢٥	-	٧٧٩,٦٧٢
٣٤٩,٧٧٧	-	-	-	-	٢٣,٢٢٤	٣٢٦,٥٥٣
٢,٠١١,٤٣١	٢,٠١١,٤٣١	-	-	-	-	-
١٦,٠٠١,٥٧٦	٢,٠١١,٤٣١	-	٩١,٦٧٥	٢,٨٩٠,١٠	٢,٦٤٢,٧٠٢	٧,٥٤٦,٧٥٨

الموجودات
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية،
بالبصافي
موجودات متاحة للبيع
استثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

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

مصرف عجمان ش.م.ح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق (تتمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التقاعدي:

المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٥ سنوات	أكثر من ٦ - ١٢ شهراً	أكثر من ٢ - ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤١,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	١,٥٤١,٧٣٦
٢٥١,٦٣٤	-	٧٣,٤٥٠	٩١,٨١٣	-	-	-	٨٦,٣٧١
١١,١٣٠,٧٨٥	-	٢,٨٦٨,١٦١	٤,٠٦٤,٤٤٤	٦٧٦,١٧٩	٩٦٢,٤٤٠	-	٢,٥٥٩,٥٦١
٣٦٢,٦٣٥	-	١١٨,٠٥٤	٧٩,٢٥٦	-	-	-	١٦٥,٣٢٥
٥١٨,٩٧٤	-	٣٣٤,١٦٢	١٨٤,٨١٢	-	-	-	-
٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٤,٠٤٧١	١٤,٠٤٧١	-	-	-	-	-	-
٢٩٧,٤١٣	-	-	-	-	٥,٠٥٩	-	٢٩٢,٣٥٤
١٤,٣٢١,٦٤٨	٢١٨,٤٧١	٣,٣٩٣,٨٢٧	٤,٤٢٠,٣٢٥	٦٧٦,١٧٩	٩٦٧,٤٩٩	٤,٦٤٥,٣٤٧	مجموع الموجودات
١١,٠١٢,١٢٦	-	١٤,٨٧٤	١٥,٨٦٧	١,٨٩٢,٨١٥	٣,٢٠٩,٤١٠	٥,٨٧٩,١٦٠	المطلوبات وحقوق الملكية
١,٨١٧,٨٨٨	-	-	١,٤٨٧,٣٦٣	-	-	٣٣,٥٢٥	ودائع إسلامية للمعملاء
٢٦٠,٧٨٥	-	-	-	-	-	٢٦٠,٧٨٥	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١,٢٣٠,٨٤٩	١,٢٣٠,٨٤٩	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٤,٣٢١,٦٤٨	١,٢٣٠,٨٤٩	١٤,٨٧٤	١,٥٠٣,٢٣٠	١,٨٩٢,٨١٥	٣,٢٠٩,٤١٠	٦,٤٤٧,٤٤٧	حقوق الملكية
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة) ٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تتمثل أداة القياس الأساسية التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة بنسبة صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء. ولهذا الغرض، يتم احتساب صافي الموجودات السائلة بإضافة النقد وما يعادله والاستثمارات في سندات الدين (الصكوك) المصنفة التي لها سوق نشط وسائل، ناقصاً أية ودائع من المصارف وسندات الدين (الصكوك) المصدرة وعمليات التمويل والالتزامات الأخرى التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام عملية احتساب مماثلة وليست مطابقة بغرض تقييم مدى درجة التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعية من قبل المصرف المركزي. فيما يلي التفاصيل المعلنة للمصرف فيما يتعلق بنسبة صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء كما في تاريخ التقرير وخلال السنة:

	٢٠١٦	٢٠١٥
في ٣١ ديسمبر	٪١٤	٪١٦,٤١

٦-٦ 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 يقوم بها قسم التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة الوحدة المعنية التابعة لها، كما يتم تقديم ملخصات بهذا الشأن إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

٦-٦ إدارة رأس المال

تقوم الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة المتمثلة في المصرف المركزي، بوضع ومراقبة المتطلبات التنظيمية لرأس المال. تبنى المصرف المركزي نظام رأس مال حسب اتفاقية بازل ٢ في نوفمبر ٢٠٠٩. قام المصرف باحتساب معدل كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي، بحيث لا يقل الحد الأدنى لنسبة رأس المال المحددة من المصرف المركزي عن ١٢% من الموجودات المرجحة بالمخاطر والتي تم احتسابها حسب التوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي.

تم تقسيم رأس المال النظامي للمجموعة إلى شقين:

- الشق ١ من رأس المال، الذي يتضمن رأسمال الأسهم العادية والاحتياطي القانوني والأرباح المستبقاة؛
- الشق ٢ من رأس المال، الذي يتضمن احتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والمخصص الجماعي لانخفاض القيمة. تم تطبيق الحدود التالية على الشق ٢ من رأس المال:
 - ألا يزيد إجمالي الشق ٢ من رأس المال عن ٦٧٪ من قيمة الشق ١ من رأس المال؛
 - ألا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من إجمالي الشق ١ من رأس المال؛ و
 - ألا يزيد المخصص الجماعي لانخفاض القيمة عن ٢٥٪ من إجمالي قيمة الموجودات المرجحة بالمخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

تطبق حدود متنوعة على مكونات قاعدة رأس المال. فلا يمكن أن يتجاوز على ٦٧% من رأس المال المؤهل من المستوى ٢ عن رأس المال المؤهل من المستوى ١، ولا يجوز أن يزيد رأس المال المؤهل للقروض المساندة عن ٥٠% من رأس المال من المستوى ١؛ إذ يجب أن يشكّل رأس المال من المستوى ١ ما نسبته ٨% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

تقيّم الموجودات المرجحة بالمخاطر الخاصة بالمجموعة بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية، المخاطر المدرجة في بيان المركز المالي وغير المدرجة فيه. تتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرّف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. لأغراض التقدير وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي يتبع المصرف طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدة الأولى من نظام بازل ٢.

تعتمد سياسة المجموعة على المحافظة على قاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار رأس مال المجموعة ومقارنته بالعائد على المساهمين كما أن المجموعة تدرك مدى الحاجة إلى الموازنة بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قامت المجموعة بإتباع 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.

وافق المساهمون بالجمعية العمومية على زيادة رأس مال البنك الصادر من ١,١٢٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١,٦٢٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق حقوق إصدار ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا بسعر إصدار ١,٣٥ درهم لكل سهم جديد بما يعكس القيمة الاسمية البالغة ١ درهم لكل سهم جديد وعلاوة السهم بقيمة ٣٥ فلس لكل سهم. وخلال السنة انتهى البنك من إجراءات إصدار ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا بقيمة ٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم متضمنة العلاوة البالغ قيمتها ٣٥ فلس للسهم (إيضاح ١٩).

يتعين على المجموعة الإعلان عن المصادر الرأسمالية والموجودات المرجحة بالمخاطر ضمن إطار اتفاقية بازل ٢ القاعدة ٣ على النحو المبين في الجدول التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٦٢٣,٥٠٠	رأس المال
٢٠٠,٢٢٤	٤٢٢,٠٥٠	الاحتياطيات
١,٢٥٠,٢٢٤	٢,٠٤٥,٥٥٠	
		الشق ٢ من رأس المال
١٢٨,٩٤٧	١٠٢,٤٣٩	المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
١,٣٧٩,١٧١	٢,١٤٧,٩٨٩	إجمالي رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,٨٧٢,٨٨٥	١٠,٩٢٩,٤١٠	مخاطر الائتمان
-	-	مخاطر السوق
٤٢٩,٢٤٠	٥٣٥,٠٢٨	المخاطر التشغيلية
١٠,٣٠٢,١٢٥	١١,٤٦٤,٤٣٨	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
١٣,٣٩%	١٨,٧٤%	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي
١٢,١٤%	١٧,٨٤%	نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٧-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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 المجموعة، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات للمصرف بشكل ملائم.

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

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	
			٢٠١٦
			الموجودات المالية:
٦٠٨,٩٧٦	٦٠٨,٩٧٦	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣٣٤,٧٤٧	٣٣٤,٧٤٧	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٣٧٢,٥٣٥	١٢,٣٧٢,٥٣٥	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٨٥٢,٤٥٣	-	١,٨٥٢,٤٥٣	موجودات متاحة للبيع
٦٤,٦٢٨	٦٤,٦٢٨	-	موجودات أخرى
١٥,٢٣٣,٣٣٩	١٣,٣٨٠,٨٨٦	١,٨٥٢,٤٥٣	المجموع
			المطلوبات المالية:
١١,٠٩٧,٨٩٦	١١,٠٩٧,٨٩٦	-	ودائع إسلامية للعملاء
٢,٥٤٢,٤٧٢	٢,٥٤٢,٤٧٢	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٩٣,٢٤٧	٩٣,٢٤٧	-	مطلوبات أخرى
١٣,٧٣٣,٦١٥	١٣,٧٣٣,٦١٥	-	المجموع
			٢٠١٥
			الموجودات المالية
١,٥٤١,٧٣٦	١,٥٤١,٧٣٦	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٥١,٦٣٤	٢٥١,٦٣٤	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١١,١٣٠,٧٨٥	١١,١٣٠,٧٨٥	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٦٢,٦٣٥	-	٣٦٢,٦٣٥	موجودات متاحة للبيع
٥١٨,٩٧٤	٥١٨,٩٧٤	-	موجودات محفظة بها للاستحقاق
٥٠,٤٣٦	٥٠,٤٣٦	-	موجودات أخرى
١٣,٨٥٦,٢٠٠	١٣,٤٩٣,٥٦٥	٣٦٢,٦٣٥	المجموع
			المطلوبات المالية:
١١,٠١٢,١٢٦	١١,٠١٢,١٢٦	-	ودائع إسلامية للعملاء
١,٨١٧,٨٨٨	١,٨١٧,٨٨٨	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٣,١٩٠	٥٣,١٩٠	-	مطلوبات أخرى
١٢,٨٨٣,٢٠٤	١٢,٨٨٣,٢٠٤	-	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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 والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات 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 المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الأجلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الريح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الريح المطبق والمأخوذة من نسب الريح 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية				
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع	١,٧١٣,١٣٣	-	١٣٩,٣٢٠	١,٨٥٢,٤٥٣
الموجودات غير المالية				
الاستثمارات العقارية	-	-	٣٢٢,٣٩٨	٣٢٢,٣٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الموجودات المالية				
الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع	٣٣٢,٦٣٥	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٦٢,٦٣٥
الموجودات غير المالية				
الاستثمارات العقارية	-	-	٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق 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 للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الأخر
	إيجابي	سليبي
	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٢,٢٤٠	(١٣,٩٣٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧,٨٠٠	(٣,٠٠٠)

- 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 بالاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع، 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 التمويلية والاستثمارية 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.
- يتم تقدير القيم العادلة للودائع من المصارف والعملاء باستخدام طريقة احتساب القيمة الحالية مع تطبيق الأسعار المقدمة للودائع التي تنطوي على 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 ٢٠١٦ (تتمة)

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة للمجموعة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥,٧٨٣	٨٦,٤٤٨	نقد في الصندوق
٤٥٦,٣٧٠	١٢٠,١٢٣	أرصدة لدى المصرف المركزي:
٣٦٤,٥٨٣	٤٠٢,٤٠٥	حسابات جارية
٦٢٥,٠٠٠	-	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩ (ب))
		مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
<u>١,٥٤١,٧٣٦</u>	<u>٦٠٨,٩٧٦</u>	

النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطيات لدى المصرف المركزي بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متوفرة للعمليات اليومية للمجموعة 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 ٢٠٠٨/٤٣١٠، للمصارف بالاقتراض إلى حد ١٠٠% من متطلبات احتياطياتها بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٤٠٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٦٥ مليون درهم).

١٠. مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المطلوب للمصرف من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦,٣٧١	٧٧,٧٠٤	حسابات جارية (إيضاح ٢٨)
١٦٥,٢٦٣	٢٥٧,٠٤٣	ودائع وكالة لدى المصارف
<u>٢٥١,٦٣٤</u>	<u>٣٣٤,٧٤٧</u>	المجموع

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٥٧٤	٣٩,٣٢٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٧٦,٠٦٠	٢٩٥,٤٢٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٥١,٦٣٤</u>	<u>٣٣٤,٤٧٤</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١١. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات تمويلية إسلامية
٢٧٤,٩٥٤	٢٦٨,٩٨٨	مرايحات سيارات
٤,٣٥٤,٧٩٧	٤,٧٩٠,٢٤٥	مرايحات بضائع
٤,٦٢٩,٧٥١	٥,٠٥٩,٢٣٣	مجموع المرايحات
٥,٨٦٧,٢٦١	٦,٨٣٩,٠٨٧	إجازات
٢,٢٢٢	١٤,١٦١	استصناع
٤٠,٢٤٩	٤٠,٣٩١	بطاقة ائتمان إسلامية
٥,٩٠٩,٧٣٢	١١,٩٥٢,٨٧٢	إيرادات مؤجلة
(٦٤٨,٤٩٨)	(٩٠٦,٣٣٢)	
٩,٨٩٠,٩٨٥	١١,٠٤٦,٥٤٠	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
		موجودات استثمارية إسلامية
١٣٦,٨٦٦	٨٠,٠٠٠	مشاركات
٧٣٧,٠٦٧	١,٠٠١,٦٤٠	مضاربات
٦١٠,٢٩٠	٦٠٦,٢٤٣	وكالات
١,٤٨٤,٢٢٣	١,٦٨٧,٨٨٣	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١١,٣٧٥,٢٠٨	١٢,٧٣٤,٤٢٣	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٤٤,٤٢٣)	(٣٦١,٨٨٨)	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))
١١,١٣٠,٧٨٥	١٢,٣٧٢,٥٣٥	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، الصافي

(ب) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		فردى
٧٥,٥٠٨	٩٦,١٠١	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٦٣٣	١١٦,٩٩١	محمل للسنة
(٤٠)	(١٥,٠٧٣)	مشطوبات
٩٦,١٠١	١٩٨,٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		جماعى
١٠٨,٠٥٢	١٤٨,٣٢٢	الرصيد في ١ يناير
٤٠,٢٧٠	١٥,٥٤٧	محمل للسنة
١٤٨,٣٢٢	١٦٣,٨٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٤٤,٤٢٣	٣٦١,٨٨٨	مجموع المخصص الفردى والجماعى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١١. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

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

	٢٠١٦	٢٠١٥	
	ألف درهم	ألف درهم	
ممتلكات ورهونات عقارية	٤,٨٦٣,٧٨٨	٣,١٩٦,٢٧٠	
ودائع وأسهم ملكية	١,٨٦٧,٧٩٦	٨٤٨,٩٦٠	

(د) بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتجزها المصرف بشأن التسهيلات المحددة بشكل فردي لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١١٦ مليون درهم (٢٠١٥:٥٢ مليون درهم).

(هـ) بلغت القيمة الإجمالية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المحددة لانخفاض القيمة بشكل فردي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٨٤ مليون درهم (٢٠١٥:١٤٢ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١١. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

(و) فيما يلي تحليل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

المجموع ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة		خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠١٦
			القضاع الاقتصادي
			الحكومة
١٧٨,٣٦٣	١٣١,١٩٦	٤٧,١٦٧	الصناعة والخدمات
٣,٦٨٤,٧٢٤	٨٦,٣٩٩	٣,٥٩٨,٣٢٥	التجارة
١,٨٧٧,٣٩٨	-	١,٨٧٧,٣٩٨	مؤسسات مالية
٥٠,٧٩٧	-	٥٠,٧٩٧	العقارات
٣,٥٣٢,٠٨٧	١١٨,٧٠٢	٣,٤١٣,٣٨٥	التمويل السكني
١,٧١٦,٧٨٣	-	١,٧١٦,٧٨٣	التمويل الاستهلاكي
١,٦٩٤,٢٧١	٢٠	١,٦٩٤,٢٥١	
١٢,٧٣٤,٤٢٣	٣٣٦,٣١٧	١٢,٣٩٨,١٠٦	
(٣٦١,٨٨٨)			مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))
١٢,٣٧٢,٥٣٥			المجموع

المجموع ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة		خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠١٥
			القضاع الاقتصادي
			الحكومة
١,٥٩٤,٥٤٧	١٢,٢٨٣	١,٥٨٢,٢٦٤	الصناعة والخدمات
٢,١٨٨,٣٨٥	-	٢,١٨٨,٣٨٥	التجارة
٢,١١٧,٠٩١	٣٢,٣٤٢	٢,٠٨٤,٧٤٩	مؤسسات مالية
٥١٧,١٥٩	١٧٧,٤٩٢	٣٣٩,٦٦٧	العقارات
٢,٢٣١,٠٩٤	٩١,٨١٣	٢,١٣٩,٢٨١	التمويل السكني
١,٣٥٤,٣٣١	-	١,٣٥٤,٣٣١	التمويل الاستهلاكي
١,٣٧٢,٦٠١	-	١,٣٧٢,٦٠١	
١١,٣٧٥,٢٠٨	٣١٣,٩٣٠	١١,٠٦١,٢٧٨	
(٢٤٤,٤٢٣)			مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (ب))
١١,١٣٠,٧٨٥			المجموع

١٢. أوراق مالية استثمارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١٨,٩٧٤	-	محفوظ بها للاستحقاق - صكوك (إيضاح ١٢-١ (أ))
٣٦٢,٦٣٥	١,٨٥٢,٤٥٣	متاحة للبيع - صكوك مدرجة (إيضاح ١٢-٢ (أ))
٨٨١,٦٠٩	١,٨٥٢,٤٥٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية (تتمة)

أعدت المجموعة خلال السنة تصنيف الاستثمارات المدرجة في محفظة المحتفظ بها للاستحقاق بقيمة دفترية تبلغ ٩٩٧ مليون درهم إلى محفظة المتاحة للبيع مما أدى إلى عدم قدرة المجموعة تصنيف أية استثمارات كمحتفظ بها للاستحقاق في السنتين الماليتين القادمتين.

١-١٢ محتفظ بها للاستحقاق

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في صكوك محتفظ بها للاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٢,٢٢٧	-	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٦٦,٧٤٧	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
<u>٥١٨,٨٧٤</u>	<u>-</u>	

(ب) فيما يلي تحليل للاستثمارات في صكوك محتفظ بها للاستحقاق حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٩,٤٨٧	-	الحكومة
١٦٧,٥٤٠	-	الصناعة والخدمات
٩١,٩٤٧	-	القطاع العقاري
<u>٥١٨,٩٧٤</u>	<u>-</u>	المجموع

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ سعر السوق المدرج للصكوك المحتفظ بها للاستحقاق صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥١٢ مليون درهم)، وتتوقع المجموعة استرداد تدفقات نقدية بمبلغ صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥١٤ مليون درهم) من رقيمة الصكوك المحتفظ بها للاستحقاق حال استحقاقها.

٢-١٢ متاحة للبيع

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في صكوك المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٨,٣١٦	٦٣٧,٦٨١	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٦٥,٣٢٥	٥٢١,٣٩٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٣٨,٩٩٤	٩٦٣,٣٧٤	باقي دول العالم
<u>٣٦٢,٦٣٥</u>	<u>١,٨٥٢,٤٥٣</u>	المجموع

(ب) فيما يلي تحليل للاستثمارات في صكوك متاحة للبيع حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٥,٣٢٥	١,٥١١,٨٠٦	الحكومة
-	٥٠,٠٠٠	الصناعة والخدمات
-	١٢٠,٢٧٧	العقارات
١٩٧,٣١٠	١٧٠,٣٧٠	مؤسسات مالية
<u>٣٦٢,٦٣٥</u>	<u>١,٨٥٢,٤٥٣</u>	المجموع

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، سجلت المجموعة أرباح القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة ٢٨ مليون درهم في احتياطي استثمار القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: بلغت أرباح القيمة العادلة ١٠ مليون درهم).

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٣. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

المجموع ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	
			٢٠١٦
٧٨,٠٠٠	-	٧٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٩٣,٤٣٧	١٢٩,٨٠٠	٦٣,٦٣٧	إضافات خلال السنة
-	١١٤,٠٣٩	(١١٤,٠٣٩)	تحويل عند إنجاز البناء
٥٠,٩٦١	٥٠,٩٦١	-	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٣٢٢,٣٩٨	٢٩٤,٨٠٠	٢٧,٥٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			٢٠١٥
٥٢,٠٠٠	-	٥٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢١,٠١٥	-	٢١,٠١٥	إضافات خلال السنة
٤,٩٨٥	-	٤,٩٨٥	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٧٨,٠٠٠	-	٧٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يُحتفظ بجميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن تملك حر وتقع جميعها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) إن قيمة الاستثمارات العقارية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تبلغ ٣٢٢ مليون درهم (٢٠١٥: ٧٨ مليون درهم). وتستند القيمة العادلة بالأساس على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).
أجرى مقيمو عقارات غير تابعين للمصرف، وهم مقيموا عقارات من أصحاب المؤهلات المعترف بها ولديهم أحدث الخبرات بموقع وفئة الاستثمارات العقارية التي أُجري عليها التقييم.

(ج) استحوذت المجموعة على استثمارات عقارية بقيمة عادلة تبلغ ١٣٠ مليون درهم من أحد الأطراف ذات العلاقة. وقد تم إجراء تقييم مستقل من شركة تقييم غير مرتبطة بالمجموعة ومن أصحاب المؤهلات المهنية والخبرة الحديثة بموقع وفئة الاستثمار العقاري الذي خضع للتقييم. وذلك لأغراض الاستحواذ.

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
١٤. ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث، تركيبات ومعدات	تصنيفات على العقارات	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أراضي ومباني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٤٩٥	٢١,٥٦٩	١,٢٠١	٢٤٦	٤٠,٤٠٧	٢٣,٧٦٩	-	١٢٨,٤٤١
١٢,٩٣٨	٢,٠٦٤	٢٤٦	-	١٥,٣٩٧	(١٢,٨٦٠)	٩٧,٢١٦	١١٥,٠٠١
(١,٩٥٩)	-	-	-	-	-	-	(١,٩٥٩)
٥٢,٤٧٤	٢٣,٦٣٣	١,٤٤٧	٢٤٦	٥٥,٨٠٤	١٠,٩٠٩	٩٧,٢١٦	٢٤١,٤٨٣
١,٧٠٠	٤٢٧	-	-	٣,٣٢٣	٧,٧٣٠	٢,٠٩٩	١٥,٢٧٩
٣,٣٤٩	٤,٧٨٣	-	-	٥,٠٤٠	(١٢,٦٧٢)	-	-
-	-	(٢٧٢)	-	-	-	-	(٢٧٢)
-	-	-	-	-	(٩٦)	-	(٩٦)
٥٧,٥٢٣	٢٨,٣٤٣	١,١٧٥	١,١٧٥	٦٤,١٦٧	٥,٨٧١	٩٩,٣١٥	٢٥٦,٣٩٤
٣١,٥١٩	١٧,٤٩٠	٧٤٩	٧٤٩	٣٤,٨٣٥	-	-	٨٤,٥٩٣
٧,١٤٧	٢,٠٤٤	١٩٠	١٩٠	٦,٣٣٥	-	١,١٦٦	١٦,٨٨٢
(٤٦٣)	-	-	-	-	-	-	(٤٦٣)
٣٨,٢٠٣	١٩,٥٣٤	٩٣٩	٩٣٩	٤١,١٧٠	-	١,١٦٦	١٠١,٠١٢
٤,١٦٢	١,٩٣٢	١٦٢	١٦٢	٧,٢٠٧	-	١,٥٥٤	١٥,٠١٧
-	-	(٢٧٢)	(٢٧٢)	-	-	-	(٢٧٢)
٤٢,٣٣٥	٢١,٤٦٦	٨٢٩	٨٢٩	٤٨,٣٧٧	-	٢,٧٢٠	١١٥,٧٥٧
١٥,١٥٨	٦,٨٧٧	٣٤٦	٣٤٦	١٥,٧٩٠	٥,٨٧١	٩٦,٥٩٥	١٤٠,٦٣٧
١٤,٢٧١	٤,٠٩٩	٥٠٨	٥٠٨	١٤,٦٣٤	١٠,٩٠٩	٩٦,٠٥٠	١٤٠,٤٧١

* تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تكلفة مكتبة في مشاريع معلومانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٥. موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٦٢٤	٥٢,١٧١	إيرادات مستحقة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
-	٢٣,٦٨٤	موجودات مستحقة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٧,٨١٢	١٢,٤٥٧	إيرادات مستحقة على الاستثمارات في الأوراق المالية
١٨,٤٦٧	١٩,٠٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,١١٥	١١,٩٢٨	سلف للموظفين
١٥٨,٣٠٣	١٦٧,٨٤٢	قبولات (إيضاح ١٨)
٦٠,٠٩٢	٨٢,٧٢٠	أخرى
<u>٢٩٧,٤١٣</u>	<u>٣٦٩,٨٣٠</u>	

١٦. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٣٨,٥٢٤	١,٧١٦,١٧٥	حسابات جارية ودائع مضاربة:
١٥٦,١٢٢	١٧٥,٢٢٣	حسابات توفير
١٤٥,٨٩٥	٩٦,٨٩٢	ودائع لأجل
١,٩٤٠,٥٤١	١,٩٨٨,٢٩٠	ودائع وكالة
٨,٨٦٩,٦٧٠	٨,٩٠٣,٩٤٠	حسابات ضمان
١٠٠,٣٩٠	١١١,٢١٥	حسابات الهامش
١٠١,٥٢٥	٩٤,٤٥١	
<u>١١,٠١٢,١٢٦</u>	<u>١١,٠٩٧,٨٩٦</u>	

جميع ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٧. مطلوب للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي التحليل للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨١٧,٨٨٨	٢,٥٤٢,٤٧٢	ودائع استثمارية
<u>١,٨١٧,٨٨٨</u>	<u>٢,٥٤٢,٤٧٢</u>	المجموع

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٨٧,٣٦٣	١,٩٦٤,٤٢٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٣٠,٥٢٥	٥٩٦,٠٤٧	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٨١٧,٨٨٨</u>	<u>٢,٥٤٢,٤٧٢</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,١٩٠	٩٣,٢٤٧	ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف
١١,٤٨٤	١٩,٢١٩	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٢١,٠٦١	٤٥,١٩٣	شيكات المدراء
١٥٨,٣٠٣	١٦٧,٨٤٢	قبولات (إيضاح ١٥)
١٦,٧٤٧	٢٤,٢٧٦	أخرى
<u>٢٦٠,٧٨٥</u>	<u>٣٤٩,٧٧٧</u>	

١٩. رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١,٠٥٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٢٣,٥٠٠</u>	الصادر والمدفوع بالكامل: ١,٦٢٣,٥٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهمًا قيمة كل سهم ١ درهم

وافق المساهمون بالجمعية العمومية على زيادة رأس مال البنك الصادر من ١,٦٢٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١,٦٢٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق حقوق إصدار ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا بسعر إصدار ١,٣٥ درهم لكل سهم جديد بما يعكس القيمة الاسمية البالغة ١ درهم لكل سهم جديد وعلو السهم بقيمة ٣٥ فلس لكل لسهم. وخلال السنة انتهى البنك من إجراءات إصدار ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا بقيمة ٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

وعملًا بمقتضى القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، فقد تم إضافة العلاوة البالغ قيمتها ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بشأن حقوق الإصدار إلى الاحتياطي القانوني.

٢٠. الاحتياطي القانوني

تقضي المادة ١٩٢ من القانون التجاري للشركات وبنود النظام الأساسي للمصرف، بتحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. إن هذا الاحتياطي غير القابل للتوزيع في غير الأحوال التي يصرح بها القانون.

٢١. توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

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

في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٦، أعلن المساهمون عن الموافقة على توزيع أسهم منحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بنسبة ٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٪) من رأس المال البالغ ٧٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٠ مليون درهم). وقد تم على إثر ذلك زيادة رأس المال بقيمة توزيعات أسهم المنحة. كما وقد تم الموافقة على مبلغ ٢,٥ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٢. إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٨,٣٦٢	٢٤٧,٧٢٣	إيرادات من مرابحة
٢١٥,٥٣٩	٢٦٦,٦١١	إيرادات من إجارة
٣٩,٠٧٥	٣٧,٢١٣	إيرادات من مضاربة
٨,٥٣٢	٣,٥٠٠	إيرادات من وكالة
٦,٧٧٣	٥,٤٣٣	إيرادات من مشاركة
٨	٣٠٢	إيرادات من تمويل استصناع
<u>٤٨٨,٢٨٩</u>	<u>٥٦٠,٧٨٢</u>	

٢٣. إيرادات من أوراق مالية استثمارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٣٤١	١٩,٨٥٥	إيرادات من صكوك متاحة للبيع
٣,٣٠٨	٤٢,٣٢٤	ربح محقق من بيع صكوك متاحة للبيع
١٨,٢٨٠	٢١,٥٩٩	إيرادات من صكوك محتفظ بها للاستحقاق
<u>٣٠,٩٢٩</u>	<u>٨٣,٧٧٨</u>	المجموع

٢٤. إيرادات الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٦٣	٧,٩٥١	رسوم وعمولات تجارية
٦,٣٧٥	٩,٤٥٣	إيرادات سعر الصرف الأجنبي
١٢,١٧٣	١١,٧٣٣	رسوم الودائع وبطاقات الائتمان
٢٧,٦٣٧	٢٥,٢٣٨	رسوم تقييم ومعاملات
١٤,٤٣٦	١٣,٢٦٩	رسوم تعاقد
-	٥٢,٨٦٣	إيرادات من الاستثمارات العقارية
٩,٠٨٥	١٢,٠٣٧	أخرى
<u>٧٩,٦٦٩</u>	<u>١٣٢,٥٤٤</u>	المجموع

٢٥. تكاليف الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٨,٤٢٩	١١٤,٤٥١	رواتب ومنافع
٥٥,٢٩٩	٦٤,٢٢٥	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
<u>١٦٣,٧٢٨</u>	<u>١٧٨,٦٧٦</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٤١٢	١٢,١٥٣	مصاريف الإيجار
٣,٨٧٢	٤,٠٥٨	مصاريف اتصالات
٤,٤٦٥	٣,٩٦٦	ترخيص برامج إلكترونية
٣,٧٠٦	٣,٩٢٦	تكاليف صيانة الآلات والمباني
١,٤٠٣	٣,١٧٦	أتعاب مهنية وقانونية
٢,٨٩٠	٣,٠٦٢	خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد
٣,٩٣٣	٢,٩٩٤	مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج والاتصالات
٢,٠٣٩	٢,٥٢٥	مصاريف استشارية
٢,٥٤٣	٢,٢٧٢	مطبوعات وقرطاسية
١٦,٤٨٥	١٣,٢٧٠	أخرى
٥٢,٧٤٨	٥١,٤٠٢	

٢٧. الأرباح للسهم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الأرباح للسهم
١٢٢,٠٧٥	١٢٥,٥٤٥	الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)
(١,٤٢٦)	(٢,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
١٢٠,٦٤٩	١٢٣,٠٤٥	الربح للسنة بعد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ١ يناير (ألف درهم)
		تأثير أسهم المنحة المصدرة (ألف درهم)
٥٠,٠٠٠	-	أسهم منحة مصدرة في ٢٠١٥
٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	أسهم منحة مصدرة في ٢٠١٦
		تأثير حقوق إصدار أسهم (ألف درهم)
١١١,٥١٨	-	بند المكافأة
-	٣١٩,٥٥٨	أسهم جديدة مصدرة (المعدل المرجح)
١,٢٣٥,٠١٨	١,٤٤٣,٠٥٨	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (ألف درهم)
٠,٠٩٨	٠,٠٨٥	الأرباح للسهم (الدراهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

تم تعديل العدد المرجح للأسهم العادية قيد الإصدار على مدار السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتعكس أسهم المنحة المصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

٢٨. النقد وما يعادله

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١,٥٤١,٧٣٦	٦٠٨,٩٧٦
٨٦,٣٧١	٧٧,٧٠٤
<u>١٦٥,٣٢٥</u>	<u>٦٦٤,٠٥٤</u>
١,٧٩٣,٤٣٢	١,٣٥٠,٧٣٤
(٣٦٤,٥٨٣)	(٤٠٢,٤٠٥)
<u>١,٤٢٨,٨٤٩</u>	<u>٩٤٨,٣٢٩</u>

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية (إيضاح ١٠)
أوراق مالية استثمارية (إيضاح ١٢) - استثمارات عالية السيولة بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر

يطرح: ودیعة إلزامیة لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)

٢٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية بها) هم عملاء لدى المجموعة ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار الربح والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. مثل هذه المعاملات لأطراف ذات علاقة موضحة أدناه.

(ب) تخضع المجموعة لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٦% (٢٠١٥: ٢٥%) من رأس المال الصادر والمدفوع).

(ج) استحوذت الشركة على استثمارات عقارية من طرف ذو علاقة بقيمة عادلة قيمتها ١٣٠ مليون درهم.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٦		
أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين	المجموع	المجموع	
وأطراف أخرى ذات علاقة	الأساسيين	وأطراف أخرى ذات علاقة	الأساسيين	وأطراف أخرى ذات علاقة	الأساسيين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٤٨٤	٧٦٩	٤٥,٧١٥	٥٩,١٦٢	١,٣٧٦	٥٧,٧٨٦	حصة المدوعين من الأرباح الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
<u>٤١,٢٦٥</u>	<u>٤,١٨٣</u>	<u>٣٧,٠٨٢</u>	<u>٤٦,٨٨٣</u>	<u>٤,١٤٩</u>	<u>٤٢,٧٣٤</u>	
١,٤٦٢	٦٣٨	٨٢٤	١,٦٦٠	١,٦٦٠	-	المصرفوات الإيجارية

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٦		
أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين	المجموع	المجموع	
وأطراف أخرى ذات علاقة	الأساسيين	وأطراف أخرى ذات علاقة	الأساسيين	وأطراف أخرى ذات علاقة	الأساسيين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣١,٧٧٤	٩٢,٦٣٨	١,٤٣٩,١٣٦	٨٤٦,٧٧٥	٦٨,٣٥٥	٧٧٨,٤٢٠	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
<u>٢,٩٢٠,١٢٩</u>	<u>٤٤,٤٠١</u>	<u>٢,٨٧٥,٧٢٨</u>	<u>٢,٢٩٩,٠٧٩</u>	<u>٨٠,٢٥٩</u>	<u>٢,٢١٨,٨٢٠</u>	ودائع العملاء
-	-	-	٢٦,٩٠٠	٢٦,٩٠٠	-	موجودات أخرى (سلف)

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

٢٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تمة)

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٨٨٣	١٨,٦٣١	منافع الموظفين قصيرة الأجل
١,٠١٥	١,٠٦٨	منافع نهاية الخدمة
١٨,٨٩٨	١٩,٦٩٩	المجموع

٣٠. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات رأسمالية

كان لدى المجموعة تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة ٧٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٥ 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 ارتباطات والتزامات المجموعة الطارئة المتعلقة بالائتمان:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٤,٦٥٥	١,٠٤٤,١٢٦	التزامات بتقديم ائتمان
٩٤,١٩٥	٥١,٠١٤	خطابات اعتماد
٤٥١,٣١٥	٤٨٦,٧٧٨	خطابات ضمان
١,٤٣٠,١٦٥	١,٥٨١,٩١٨	

٣١. 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،

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأعمال المصرفية للأفراد – 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 التمويلية والاستثمارية 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 التمويلية والاستثمارية 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 التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وخسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات والمصروفات الأخرى. تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية، كونها تمثل معظم بنود الميزانية العمومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣١. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

		الأعمال المصرفية		الأعمال	
المجموع	أخرى	الخزينة	للشركات	المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
٢٨٨,٩٤٣	-	١٠,٥٥٩	١٧٩,٩٩٢	٩٨,٣٩٢	صافي الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٣,٧٧٨	-	٨٣,٧٧٨	-	-	إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
(١٣٤,٦٢٥)	-	١,٨٠٨	(١٠٤,٣٨٩)	(٣٢,٠٤٤)	خسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٣٢,٥٤٤	٥٢,٨٦٣	١٨,٥٠٥	٣٥,٧٨٠	٢٥,٣٩٦	صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
(١٧٨,٦٧٦)	(٩٨,٣٠٨)	(٣,٦٧٧)	(١٩,٩٥٠)	(٥٦,٧٤١)	تكلفة الموظفين
(٥١,٤٠٢)	(٢٢,٠٥٩)	(٣,٧٩٨)	(٢,٦٣٢)	(٢٢,٩١٣)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٥,٠١٧)	(١٥,٠١٧)	-	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢٥,٥٤٥	(٨٢,٥٢١)	١٠٧,١٧٥	٨٨,٨٠١	١٢,٠٩٠	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
١٦,٠٠١,٥٧٦	١,٢٤١,١٧٠	١,٨٤٨,٥٨٤	٩,١٣٦,٥٧٦	٣,٧٧٥,٢٤٦	قطاع الموجودات
١٣,٩٩٠,١٤٥	٣٧١,١٨٤	٣٩١,٤١٧	١١,١٥٩,٥٨٠	٢,٠٦٧,٩٦٤	قطاع المطلوبات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
٣١١,٠٢٠	٢٣٢	١٠,٧٣٢	١٩٨,٨٢٠	١٠١,٢٣٦	صافي الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٠,٩٢٩	-	٣٠,٩٢٩	-	-	إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
(٦٦,١٨٥)	-	(٦,٦٢٢)	(٢٣,٧٩٠)	(٣٥,٧٧٣)	خسائر انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧٩,٦٦٩	٤,٩٨٦	٥,٦٤٥	٤٧,١٤٦	٢١,٨٩٢	صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
(١٦٣,٧٢٨)	(٨٢,١٤٣)	(٢,٥٣٢)	(١٧,١٨٣)	(٦١,٨٧٠)	تكلفة الموظفين
(٥٢,٧٤٨)	(٢٦,٤٤٠)	(٣,١٠٢)	(٢,٧٤٦)	(٢٠,٤٦٠)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٦,٨٨٢)	(١٦,٨٨٢)	-	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢٢,٠٧٥	(١٢٠,٢٤٧)	٣٥,٠٥٠	٢٠,٢٢٤٧	٥,٠٢٥	(الخسائر) / الأرباح التشغيلية
١٤,٣٢١,٦٤٨	١,٢٧٤,٥٤٦	١,٦٦٤,٦٨٤	٨,٥٤٦,٢٥٨	٢,٨٣٦,١٦٠	قطاع الموجودات
١٣,٠٩٠,٧٩٩	٢٨٠,٧٨٨	٤,٤١٦	١١,٣٦٦,٤٨٤	١,٤٣٩,١١١	قطاع المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

٣١. التحليل حسب القطاع (تمة)

النتائج التشغيلية للقطاع (تمة)

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

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

معلومات تتعلق بكيبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل إلى ١٠% أو أكثر من تلك النسبة في إيرادات المجموعة سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٢. بيان استحقاق المطالبات المالية

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٠٣١,٨٩٦	١١,٠٩٧,٨٩٦	١١,٠١٢,١٢٦	١١,٠٣١,٨٩٦	١١,٠٩٧,٨٩٦	١١,٠٩٧,٨٩٦
١,٦٩٧,٧٩٨	٨٤٤,٦٧٤	١,٦٩٧,٧٩٨	١,٦٩٧,٧٩٨	٨٤٤,٦٧٤	٢,٥٤٢,٤٧٢
٩٣,٢٤٧	-	٩٣,٢٤٧	٩٣,٢٤٧	-	٩٣,٢٤٧
١٢,٨٢٢,٩٤١	٩١٠,٦٧٤	١٣,٧٣٣,٦١٥	١٢,٨٢٢,٩٤١	٩١٠,٦٧٤	١٣,٧٣٣,٦١٥
١,٤٩٧,٦٢٧	٨٤,٢٩١	١,٥٨١,٩١٨	١,٤٩٧,٦٢٧	٨٤,٢٩١	١,٥٨١,٩١٨

ودائع العملاء الإسلامية

مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

مطلوبات أخرى

الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٩٣١,١٢٦	١١,٠١٢,١٢٦	١١,٠١٢,١٢٦	١٠,٩٣١,١٢٦	١١,٠١٢,١٢٦	١١,٠١٢,١٢٦
٣٣,٠٥٢٥	١,٤٨٧,٣٦٣	١,٨١٧,٨٨٨	٣٣,٠٥٢٥	١,٤٨٧,٣٦٣	١,٨١٧,٨٨٨
٥٣,١٩٠	٥٣,١٩٠	٥٣,١٩٠	٥٣,١٩٠	٥٣,١٩٠	٥٣,١٩٠
١١,٣١٤,٨٤١	١,٥٦٨,٣٦٣	١٢,٨٨٣,٢٠٤	١١,٣١٤,٨٤١	١,٥٦٨,٣٦٣	١٢,٨٨٣,٢٠٤
١,٣١٦,٦٩٦	١١٣,٤٦٩	١,٤٣٠,١٦٥	١,٣١٦,٦٩٦	١١٣,٤٦٩	١,٤٣٠,١٦٥

ودائع العملاء الإسلامية

مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

مطلوبات أخرى

الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٣. الشركات التابعة

وعلاوة على ما ورد أعلاه، يمارس المصرف كذلك أنشطة إيداع مع مختلف المنشآت ذات الأغراض الخاصة. قد تم تضمين تلك المعاملات

في البيانات المالية الموحدة عملاً بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة الموحدة من جانب المصرف بناءً على تقدير السيطرة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
عجمان لإدارة الموجودات	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض تجارية خاصة
عجمان لاستثمار رأس المال	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض استثمارية خاصة
عجمان للتطوير ش.م.ح	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض تجارية خاصة
عجمان للسيارات ذ.م.م.	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض تجارية خاصة

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٣. الشركات التابعة (تتمة)

تم تسجيل الشركات ذات الأغراض الخاصة في سلطة المنطقة الحرة بعجمان تحت اسم حكومة عجمان. بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إيداع مبلغ ١٣٥ مليون درهم (٢٠١٥: لا شيء) في شركة عجمان للسيارات ذ.م.م.، وهي شركة تابعة أنشأت بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٦ يمتلك فيها المصرف نسبة ٩٩% من رأس المال القانوني و ١٠٠% من ملكية المنفعة.

٣٤. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال السنة ١,٥ مليون درهم (٢٠١٥: ١٧ ألف درهم).

٣٥. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٧.