

Bank of
Sharyah
A Brand

التقرير السنوي لعام ٢٠١٥



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



صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي.
عضو المجلس الأعلى للاتحاد، حاكم الشارقة وتوايها.



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم.
نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي.



المحتويات

٦	• مجلس الإدارة
٨	• خطاب الرئيس
١٠	• تقرير مجلس الإدارة
٢٢	• قرارات الجمعية العمومية
٢٤	• تقرير مدققي الحسابات المستقل
٢٨	• بيان المركز المالي الموحد
٣٠	• بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٣٢	• بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
٣٤	• بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
٣٦	• بيان التدفقات النقدية الموحد
٣٨	• إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٩٦	• بيانات



مجلس الإدارة





رئيس فخري
صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي



نائب رئيس
الشيخ محمد بن سعود القاسمي



رئيس
السيد أحمد عبدالله النومان



السيد عبدالرحمن بوخاطر



معالي حميد ناصر العويس



الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد



السيد سعود البشارة



السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي



السيد عبدالعزيز حسن المدفع



عضو تنفيذي ومدير عام
السيد فاروق نركيزيان



السيد فرانسوا دوج

خطاب الرئيس



حضرات السادة المساهمين،

يسرني أن أرحب بكم باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع رقم ٤٢ للجمعية العمومية، وأود ان أعرب لكم عن شكرنا وتقديرنا العميق لدعمكم وثقتكم بمؤسستنا الوطنية.

وفي البداية، أتوجه باسمكم وباسم أعضاء المجلس باسمي آيات الشكر والاحترام والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة، وصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، ولي عهد أبو ظبي نائب القائد الأعلى للقوات المسلحة، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، وصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي حاكم الشارقة، وإخوانهم أصحاب السمو الحكام أعضاء المجلس الأعلى للإتحاد وذلك لرؤيتهم الثاقبة وقيادتهم الرشيدة والحكمة لما فيه مصلحة وطننا الحبيب نحو المزيد من التقدم والازدهار.

حضرات السادة الكرام،

كان العام ٢٠١٥ عام الألم كما كان عام الأمل، فقد انتهت المحادثات الخاصة بالملف النووي الإيراني بنجاح، وشهد افتتاح قناة جديدة لقناة السويس المصرية، كما وكان من أشد السنوات سخونة بسبب تفاقم ظاهرة الاحتباس الحراري، والنزاعات والحروب والكوارث الطبيعية والبشرية. وانتهى العام بترحيل الصراعات الدامية في سوريا والعراق وليبيا واليمن.

حضرات السادة المساهمين،

شهد عام ٢٠١٥ تراجعاً كبيراً في أسعار النفط نتيجة لارتفاع الإنتاج مما أحدث تخمة غير مسبوقة في المعروض العالمي. وكان لهذا التراجع أثره المباشر على الأوضاع الاقتصادية في دول الخليج المنتجة للنفط.

وفرضت التطورات السياسية والاقتصادية والإقليمية والدولية، تحديات كبيرة على البنوك، مما دفع بالسلطات الرقابية الى التشدد في تطبيق المعايير الصارمة التي يتم اعتمادها بشكل مضطرب منذ الأزمة المالية العالمية.

وعليه فقد تحملت السنة المالية العديد من الضغوطات حيث ارتفعت المخصصات بنسبة ٤٠٪ لتصل إلى ٤٨٨ مليون درهم في عام ٢٠١٥ مقابل ٣٥٠ مليون في عام ٢٠١٤.

وفي حين تأثرت الأرباح بهذا الفارق الكبير إلا أن البنك قد أثبت أيضاً صلابته نموذج عمله إذ تمكن من تسجيل صافي أرباح بواقع ٢٥٠ مليون درهم مقابل ٢٨٦ مليون في العام الماضي.

حضرات السادة المساهمين،

أود بهذه المناسبة أن أتقدم باسمكم جميعاً، إلى صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى للإتحاد حاكم إمارة الشارقة، رئيسنا الفخري، بخالص امتناننا وشكرنا على رعايته ودعمه الدائم، وإلى السلطات المالية في الدولة. كما أود ان أشكر جميع عملائنا ومراسلينا في كافة أنحاء العالم على ثقتهم في مؤسستنا الوطنية.

وأتوجه بالشكر والتقدير لإدارة البنك وموظفيه على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم في عملهم.

أخيراً، يشرفني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٥.

أحمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة
الشارقة، ٣٠ أبريل ٢٠١٦

تقرير مجلس الإدارة للجمعية العمومية





كان العام ٢٠١٥ عام الألم كما كان عام الأمل، فقد انتهى العام الحصار والمقاطعة التي كانت الولايات المتحدة قد فرضتها على جارتها كوبا، الذي امتدى لنصف قرن، كما وانتهى الملف النووي من خلال اتفاق تاريخي مع إيران بشأن برنامجها النووي، وشهد افتتاح قناة جديدة لقناة السويس المصرية مما يضاعف قدراتها الاستيعابية، كما وكان من أشد السنوات سخونة بسبب تفاقم ظاهرة الاحتباس الحراري، والنزاعات والحروب والكوارث الطبيعية والبشرية. انصرم العام بترحيل كل الصراعات الدامية في سوريا والعراق وليبيا واليمن، التي تسببت بأضرار مادية كبيرة وبشرية واسعة ومؤلمة.

على الصعيد العالمي، وبالنظر الى السياسة التي تتبعها روسيا في العالم وفي منطقة الشرق الأوسط بالتحديد، سعت موسكو إلى سحب البساط من القوى التقليدية المهيمنة مثل الولايات المتحدة وأوروبا، ومسك زمام المبادرة في منطقة خطرة وملتهبة بالنزاعات الدينية والطائفية والعرقية. واتضح ان النهجين العسكري والدبلوماسي اللذين وضعتهما الكرملين، اكسب روسيا دوراً أكثر فعالية خاصة في الملف السوري، وخولها المساهمة بدور فعال في حل الملف النووي الإيراني.

وقد أدت الأحداث في أوروبا إلى إعادة نوع من الحرارة في العلاقات الروسية الأوروبية، بعد ان شهدت تأرجحاً واضحاً على خلفية الأزمة الأوكرانية، حيث دفعت التطورات التي تلت التدخل الروسي في سوريا إلى التقارب، وتعميق التفاهم والتنسيق المشترك بهدف القضاء على الإرهاب، وإيجاد مخرج لقضية اللاجئين الذي يهدد الوحدة الأوروبية، واستمرارية فضاء شنجن.

ومن أهم أحداث عام ٢٠١٥، موجة غير مسبوقة في حركة اللجوء والهجرة غير النظامية إلى أوروبا، حيث تدفق نحو مليوني لاجئ ونازح، واعتبرت أكبر كارثة انسانية تشهدها القارة منذ الحرب العالمية الثانية، وكادت تتسبب بانشقاق عميق في الاتحاد الأوروبي، فبينما رحبت دول مثل ألمانيا والدول الاسكندنافية باستقبال اللاجئين من سوريا والعراق، رفضت دول أخرى خاصة مجموعة دول البلقان ودول شرق أوروبا أن تكون مأوى او معبراً لأرتال اللاجئين المستمرة في التدفق. وفي هذا الإطار عقد قادة أوروبا في شهر ديسمبر قمة سعياً لرص الصفوف في مواجهة أزمة الهجرة غير المسبوقة وخطر خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي اللذين يهددان وحدة القارة أكثر من أي وقت مضى.

وكان لافتاً ان إرهاب تنظيم داعش الذي كان منحصراً في مساحات شاسعة من الأرض في العراق وسوريا، انتقل مع عودة الغربيين الذين قاتلوا في صفوف التنظيم إلى أوروبا، حيث بدأ العام بهجوم إرهابي على صحيفة هزلية في باريس ومطعم يهودي، وانتهى بهجمات إرهابية واسعة في العاصمة الفرنسية حصدت ١٣٠ قتيلاً، واثارت الفزع في أوروبا وساهمت في اكتساب اليمين المتطرف المزيد من التأييد الشعبي والانتخابي.

وامتدت العمليات الإرهابية إلى دول أفريقية وآسيوية، وفتح قرار مجلس الأمن الدولي الباب لحرب عالمية شاملة ضد داعش والمنظمات الإرهابية ودكت قوى التحالف الدولي ضربات جوية واسعة في سوريا والعراق على عدة مواقع تابعة لهذا التنظيم، بهدف تقليص مساحة سيطرته وتجفيف مصادر تمويله.

وهزت تركيا خلال هذه الفترة سلسلة من الهجمات منها في اسطنبول استهدفت القنصلية الأمريكية ومركزاً للشرطة، تبعها بعد اسبوع هجوم بالقنابل والرشاشات على أحد القصور التاريخية ومعلماً سياحياً هاماً يضم مكاتب رئيس الوزراء، وتفجيران إرهابيان استهدفا محطة قطار في مدينة أنقرة مما اسفر عن مقتل واصابة المئات من المدنيين. ومن ناحية أخرى فرضت روسيا عقوبات اقتصادية ضد تركيا، رداً على إسقاطها مقاتلة روسية قرب الحدود السورية، وساءت العلاقات الروسية-التركية، ليدخل البلدان في ملاسنات واتهامات وتهديدات وتوغدات، وانحسار العلاقات السياسية والاقتصادية.

أقرت الأمم المتحدة بأغلبية ١١٩ صوتاً ومعارضة ثمانية دول بينها إسرائيل والولايات المتحدة، رفع علم فلسطين أمام المقار الرسمية للأمم المتحدة بما فيها جنيف وفيينا. وقد لاقى هذا القرار ترحيباً من قبل الدول العربية وأكدت الجامعة العربية ان هذا التصويت انتصاراً للدبلوماسية.

في ١٤ تموز وبعد سنوات من المفاوضات، بين طهران والقوى الدولية (+٥)، تم التوصل إلى اتفاق لرفع العقوبات الاقتصادية الدولية على جمهورية إيران الإسلامية مقابل فرض قيود على برنامج طهران النووي. تبدأ الخطة الشاملة بعمل مشترك لإزالة جميع العقوبات الاقتصادية ضد إيران وتقليل المسافة للشركات الدولية للدخول إلى الأسواق والاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية. وعزز الاتفاق النووي بين طهران والقوى الدولية احتمال رفع العقوبات المصرفية والتجارية المفروضة على إيران، إلا أن العقوبات الأخرى ضد إيران لا تزال سارية مما يمنع فعلياً رجوع العلاقات الاقتصادية إلى طبيعتها. في حين أفلت الوكالة الدولية للطاقة الذرية رسمياً الملف المتعلق بالبعد العسكري للبرنامج النووي الإيراني، في خطوة حاسمة تزيل عقبة رئيسية أمام تنفيذ الاتفاق النووي، اعتبرت الأمم المتحدة ان قيام إيران بتجربة إطلاق صاروخ متوسط المدى يمكن تجهيزه برأس نووي ينتهك قرارات المنظمة الدولية، مما قد ان يمهّد إلى فرض عقوبات.

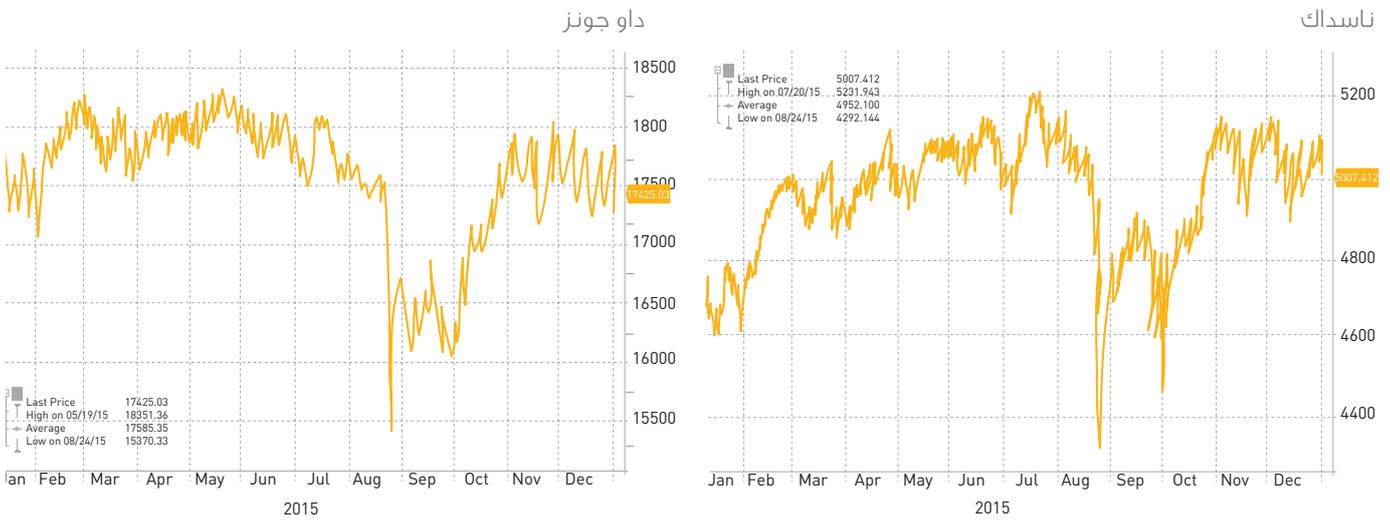
على صعيد آخر، سجلت الحكومة الفيدرالية الأمريكية في نهاية هذا العام عجزاً في موازنتها هو الأقل منذ عام ٢٠٠٨، حيث بلغت ٤٣٩ مليار دولار مقارنة ب ٤٨٣ مليار دولار في يونيو ٢٠١٤، وبلغ انفاق الحكومة الأمريكية ٣٠٦ ترليون دولار. وانتهى ماراتون التفاوض الطويل والشاق بين اثنا ودائيتها بموافقة وزراء مالية دول مجموعة اليورو على منح اليونان حزمة إنقاذ ثالثة تبلغ قيمتها ٨٦ مليار يورو. يتم تقديمها على دفعات تمتد لعام ٢٠١٨، ضمن خطة إعادة هيكلة وسداد الديون اليونانية البالغة ٢٤٠ مليار يورو. ومن المقرر ان يخصص مبلغ ١٠ مليار يورو من الدفعة الأولى البالغة ٢٦ مليار يورو لدعم البنوك التي تمت إعادة هيكلتها.

وخفضت الصين بصورة استثنائية قيمة اليوان بعد صدور سلسلة من البيانات الاقتصادية الضعيفة لتسجل العملة أقل مستوى خلال ٣ اعوام، ويأتي ذلك في اطار اصلاحات تستهدف تحرير السوق. ورغم تطمين البنك المركزي الصيني بالسيطرة على هبوط سعر اليوان إلا أن عدداً من الأثرياء قاموا بتحويل ثرواتهم إلى الخارج، وسط مخاوف واسعة من تباطؤ اقتصادي عالمي. كما وخفض المركزي الصيني الفائدة للمرة السادسة خلال العام بمقدار ٢٥ نقطة اساس إلى ٤,٣٥٪.

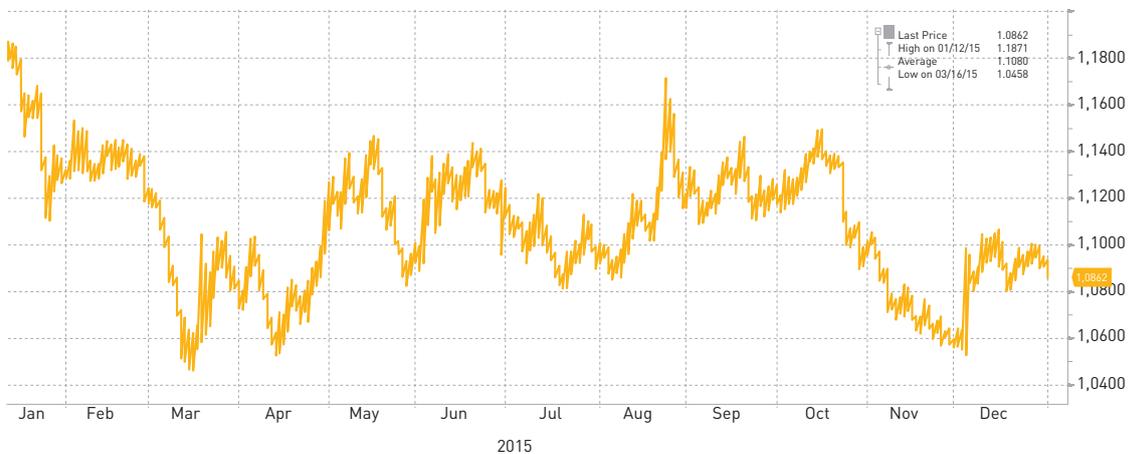
رأى المحللون والخبراء الماليون ان قرار صندوق النقد الدولي بإدراج العملة الصينية ضمن سلة حقوق السحب الخاصة ابتداء من شهر اكتوبر ٢٠١٦، يمثل خطوة مهمة الى الأمام في تحقيق طموحات بكين لعولمة اقتصادها. وهذا التغيير الهام الذي طرأ على «السلة» هو الأول من نوعه منذ عام ١٩٩٩، ويمكن ان يؤدي الى احتلال اليوان مكان اليورو كعملة بديلة رئيسية لتغطية السحوبات الخاصة بالدولار الأمريكي. ومن المتوقع ان يتم تحويل تريليون دولار من المخزون المالي العالمي الى اصول مالية مودعة بالعملة الصينية.

بلغت اجمالي ثروات ١٪ من اغنياء العالم ٤٨٪ من مجموع الثروات العالمية. وقد تم عقد اجتماع الدورة الخامسة والاربعون من المنتدى الاقتصادي العالمي في دافوس بحضور ٣٠٠ مسؤول سياسي لاعتماد خطة للحد من هذا التفاوت من خلال اعادة صياغة الأنظمة الضريبية الدولية، ومكافحة التهرب الضريبي وتعزيز الخدمات المجانية وفرض مزيد من الضرائب على رأس المال وليس على الاجور، فضلا عن وضع حد ادنى للأجور واعتماد نظام اجتماعي لأفقر الفقراء. وتجدر الاشارة الى ان عدد أفقر الفقراء (اي لا يتعدى الدخل اليومي ١,٢٥ دولار) يقدر ان يكون قد تقلص بحوالي ٥٠٠ مليون نسمة (اي لا يتعدى الدخل اليومي ٢,٥٠ دولار) منذ ١٩٩٠.

بعد رفع مجلس الاحتياطي الفيدرالي اسعار الفائدة للمرة الأولى في عشر سنوات، وخفض الصين بصورة استثنائية لقيمة اليوان، واستئناف هبوط أسعار النفط بشكل كبير، سجلت الأسهم الأمريكية تراجعاً حيث تراجع مؤشر ناسداك بنسبة ٥,٧٣٪، ليغلق على ٥٠٠٧ نقطة، في حين تراجع مؤشر داو جونز الصناعي بنسبة ٢,٢٣٪، ليصل الى ١٧٤٢٥ نقطة.



انتهى الدولار الأمريكي عام ٢٠١٥ بمكاسب نسبتها ٩٪ امام سلة من العملات، في اعقاب تطورات السياسة النقدية العالمية، وبدعم قرار رفع الفائدة، وارتفع اكثر من ٢٥٪ امام اليورو حيث بلغ سعر صرف الدولار امام اليورو ١,٠٩ دولار.



سجلت اسعار الذهب انخفاضا خلال عام ٢٠١٥ بنسبة ١٠٪ ليصل سعر الاونصة الي ١,٠٦١ دولار.

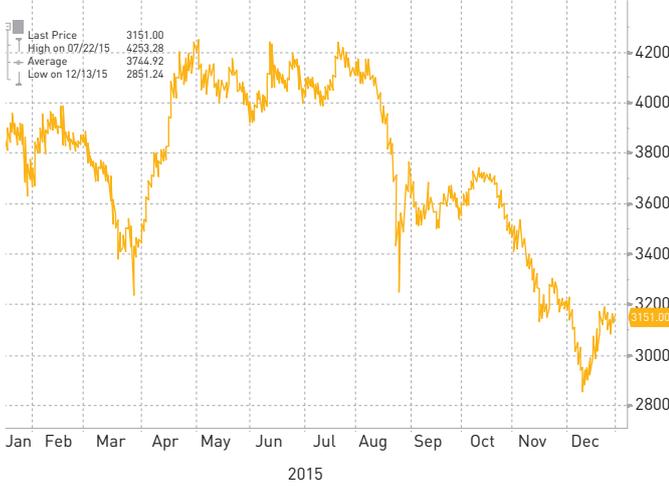


على صعيد النفط، تكبد النفط ثاني خسائره السنوية الحادة في جلسة التعاملات الأخيرة في ٢٠١٥، حيث أدى ارتفاع قياسي في إنتاج الدول المصدرة إلى تخمة غير مسبوقة في المعروض العالمي حيث تراجع بنسبة ٤٠٪، وقد فشل أعضاء منظمة أوبك في الاتفاق على سقف لإنتاج النفط خلال الاجتماع الذي عقد في بداية ديسمبر، وانتهى الاجتماع في أجواء متوترة بعد أن صرحت إيران أنها لن تنظر في أي تخفيضات إنتاجية حتى تستعيد إنتاجها الذي فلقته سنوات العقوبات الغربية، مما يزيد تخمة المعروض حيث إن الاستهلاك العالمي حالياً يقل بمليوني برميل يوميا عن الإنتاج. سجلت اسعار النفط خلال ٢٠١٥ مساراً تراجعياً لتسجل أدنى مستوياتها خلال ١١ عاماً، حيث بلغ سعر نفط برنت ٣٦ دولار للبرميل، وسط مخاوف متنامية من تقادم تخمة النفط العالمية وحرب أسعار بين المنتجين الرئيسيين.

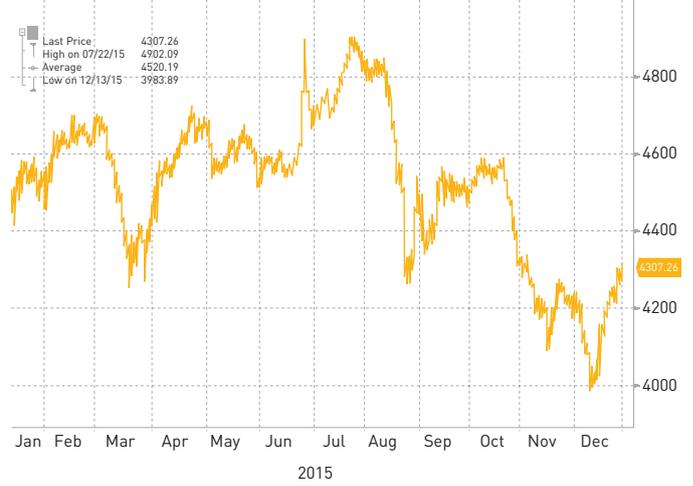


أدى تراجع اسعار النفط الى تراجع كل البورصات الخليجية، وتراجع مؤشر هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال عام ٢٠١٥ ليغلق على ٤.٣٧ نقطة، بسبب ضغوط جني الأرباح المكثفة خاصة على البنوك. في حين حدّت ضغوط جني الأرباح من ارتفاع سوق دبي المالي الذي أغلق مؤشره عند ٣٥١٥ نقطة.

سوق دبي المالي



سوق أبو ظبي المالي



إقليمياً، كان عام ٢٠١٥ عام استفحال العمليات الإرهابية في الشرق الأوسط خاصة في العراق، وتواصل الحرب الأهلية الدموية في سوريا. كما شهدت مصر وتونس والسعودية العديد من الهجمات الإرهابية التي استهدفت بشكل أساسي ضرب الحركة السياحية وخلق توترات مذهبية.

في اليمن، تمكنت القوات الشرعية المدعومة من التحالف العربي من تحقيق انتصارات ساحقة ومنتالية ضد المتمردين الحوثيين. بدأت بتعطيل سلاح الجو اليمني الذي كان قد سيطر عليه المتمرّدون وتدمير قواتهم، مروراً بتحرير عدن ومدن الجنوب وصولاً إلى باب المندب وسد مأرب التاريخي.

انتهى عام ٢٠١٥ من دون حدوث أي تطورات بارزة على الصعيد الفلسطيني سوى بروز ثورة شعبية، اظهرت ان العامل الوحيد المتحرك فعلياً هو الشعب الفلسطيني. فقد تصاعدت المواجهات الفلسطينية داخل الأراضي المحتلة مع تواصل الاعتداءات الاسرائيلية واقتحامات المستوطنين المسجد الأقصى. في حين حول الاحتلال الاسرائيلي مدينة القدس إلى ثكنة عسكرية وفرض حصاراً عسكرياً محكماً على المسجد الأقصى. ووقعت عدة اشتباكات بين المستوطنين والفلسطينيين مما دعا الجيش الاسرائيلي للتدخل وادت هذه الاشتباكات الى وقوع خسائر بشرية كبيرة.

وعقدت القمة العربية الدورية في شهر مارس في القاهرة، حيث وافقت القمة على تشكيل قوة عسكرية عربية مشتركة لمواجهة خطر التنظيمات الارهابية. وأكدت القمة على سيادة دولة الإمارات العربية المتحدة على الجزر الثلاثة المحتلة من قبل ايران، وقررت عرض القضية على مجلس الأمن الدولي من أجل استرداد الامارات سيادتها على هذه الجزر.

وفي شهر ديسمبر عقدت القمة الدورية لدول مجلس التعاون الخليجي في الرياض، وتصدرت أعمال القمة التطورات في اليمن وسوريا وفلسطين وقضية الارهاب، ومواجهة التحديات السياسية والاقتصادية والأمنية اضافة الى تراجع اسعار النفط.

على صعيد آخر، شرعت دول الخليج في إجراءات تقشف تشمل الحد من النفقات بهدف مواجهة انخفاض اسعار النفط، واتخاذ خطوات لزيادة مداخيلها غير النفطية وخفض الدعم على المشتقات النفطية.

شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة عدة احتفالات، ففي ٣ نوفمبر احتفلت الدولة بيوم العلم الذي تزامن مع مرور ١١ عاماً على تولي صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئاسة الدولة، وجسدت اسمى معاني الوحدة والتلاحم وبناء الأوطان، واحتفلت دولة الامارات باليوم الوطني ال ٤٤ وسط تطورات سياسية واقتصادية محلية واقليمية وعالمية متلاحقة، تعاملت معها بكل حكمة وقدرة على النجاح والصمود أمام المحن، الإصرار بعزيمة لا تلين على تحقيق التقدم لشعبها في مختلف المجالات. وقد ارتفع اعلام الدولة فوق معظم المباني والشوارع والابنية الحكومية في مختلف الامارات، واقيمت بهذه المناسبة عدة احتفالات ومسيرات ساهم فيها ابناء الوطن والمقيمين على ارضه الطيبة.

كما واحتفلت دولة الإمارات خلال شهر نوفمبر بأسبوع الامارات للابتكار، حيث اعتمد صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة، السياسة العليا للدولة في مجال العلوم والتكنولوجيا والابتكار، والتي تتضمن ١٠٠ مبادرة وطنية في القطاعات التعليم والصحة والطاقة والنقل والفضاء والمياه. يصل حجم الاستثمار فيها الى أكثر من ٥٠٠ مليار درهم، مؤكداً بذلك ان الدولة تعمل على بناء مستقبل راسخ لأجيالها بعيداً عن الاعتماد على الموارد النفطية، وحسم خيارات الدولة لعالم ما بعد النفط بالاستثمار في الانسان وفي العلم والتقنية المتقدمة.

اعتمد مجلس الوزراء ميزانية ٢٠١٦ بمبلغ ٤٨.٦ مليار درهم من دون أي عجز في الميزانية. وحظيت القطاعات ذات العلاقة المباشرة بالمواطنين وخدماتهم بالنصيب الأكبر في الميزانية العامة للاتحاد حيث تم تخصيص أكثر من نصف الميزانية لهذه القطاعات والتي شملت: التعليم ١٠,٢ مليار درهم، الخدمات العامة ٣,٣ مليار درهم، الصحة ٨,٣ مليار درهم والتنمية الاجتماعية ٧,٤ مليار درهم. وأكدت وزارة المالية عقب إقرار ميزانية ٢٠١٦ انه لا توجد نية أو أي دراسة لغرض ضرائب على دخل الأفراد.

ترأست دولة الإمارات العربية المتحدة مجلس الجامعة العربية، وطالبت خلال الاجتماع الوزاري بتحويل القرارات العربية الخاصة بمكافحة الإرهاب التي سياسات واجراءات وآليات قابلة للتطبيق. ورفضت بشدة عبث إيران بأمن الدول العربية الشقيقة وإفشاء الفتن والقلق في الدول العربية، وأكدت على حقوق الدولة الراسخة في الجزر الإماراتية الثلاثة المحتلة من قبل إيران. كما وادانت الاعتداءات الاسرائيلية على المسجد الأقصى. كما ودعا البرلمان العربي خلال اجتماعه إيران للجلوس الى طاولة الحوار حسماً لقضية الجزر الإماراتية الثلاثة المحتلة أو قبول الاحتكام لمحكمة العدل الدولية.

أكدت دولة الامارات خلال الاجتماع الوزاري الخاص لمجلس الامن الدولي على نموذج الاعتدال والتسامح لدحض التطرف، وحذرت من استمرار التحديات الامنية الراهنة في الشرق الاوسط وشمال افريقيا، مؤكدة انها تهديدات حقيقية خطيرة للأمن والسلم الاقليمي والدولي. وعلى صعيد آخر شاركت الإمارات في اجتماع وزراء خارجية التعاون مع جون كيري، وزير خارجية الولايات المتحدة الامريكية، استعرض خلاله أحدث العلاقات الخليجية الامريكية المشتركة وسبل تعزيزها وتطويرها وذلك في اطار سياسة التواصل المستمر لإيجاد أفضل السبل لمواجهة التحديات التي تواجهها دول المجلس وترسيخ دعائم الأمن والسلم وتثبيت ركائز الاستقرار في المنطقة.

أعلن رسمياً استضافة دولة الإمارات العربية المتحدة لإكسبو ٢٠٢٠، وتم تسليم راية «إكسبو ٢٠٢٠» خلال اجتماع الجمعية العمومية للمكتب الدولي للمعارض في باريس. وأعلن سمو الشيخ احمد بن سعيد آل مكتوم، رئيس هيئة دبي للطيران، بأن دولة الإمارات مستعدة لاستضافة الدورة القادمة للمعرض. وأكدت معالي ريم الهاشمي، بأن كلفة مشاريع المعرض تتراوح بين ٢٠ و ٢٢ مليار درهم منها ١٠ مليار درهم للبنية التحتية، وقم تم ارساء ٧٢ عقد مناقصة على شركات محلية واقليمية ودولية مع انطلاق مرحلة التنفيذ.

وقعت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال شهر فبراير اتفاقية بشأن قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية الخاصة بالأشخاص الخاضعين للضريبة (فاتكا)، وذلك بعد استكمال المراحل القانونية.

وقعت دولة الإمارات وفرنسا اتفاقية «اعلان النوايا» لإنشاء شراكة جديدة بين البلدين تهدف الى دعم وتمويل مشاريع الطاقة المتجددة واستخدامها في البلدان النامية، عن طريق تخصيص مبالغ ومنح مالية على شكل قروض وبشروط ميسرة لتنفيذ مشاريع توليد الطاقة الكهربائية للحد من تداعيات ظاهرة تغير المناخ.

شهدت العاصمة البلجيكية بروكسل في شهر مايو احتفالية خاصة لتوقيع اتفاقية اعفاء مواطني دولة الامارات من تأشيرة الشينجين بين الامارات والاتحاد الاوربي والتي تسمح للمواطنين بعبور ٣٤ دولة اوروبية من دون تأشيرة.

دخلت دولة الإمارات بشكل رسمي السباق العالمي لاستكشاف الفضاء الخارجي عبر اعلان صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، انشاء وكالة الفضاء الإماراتية وبدء العمل على مشروع لإرسال اول مسبار عربي لكوكب المريخ بقيادة فريق عمل اماراتي في رحلة استكشافية خلال السبع سنوات القادمة.

افتتح في شهر ديسمبر محطة أبوظبي للسفن السياحية في ميناء زايد، والتي تعتبر إحدى المعالم السياحية البارزة على مستوى منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة. وستعزز المحطة الجديدة مكانة أبوظبي كوجهة سياحية دولية مما يدعم التنوع الاقتصادي للإمارة.

ومن ابرز احداث ٢٠١٥، فقدت دولة الإمارات كوكبة من ابنائها خلال حربيها ضد الحوثيين في اليمن في كمين غادر ضد القوات المسلحة المشاركة ضمن التحالف العربي من أجل استعادة الشرعية في هذا البلد العربي. وأكد حكام الإمارات وشعبها ان استشهاد الجنود البواسل وتضحياتهم لن يثني الدولة عن الدفاع عن الحق والاستقرار والسلام في المنطقة.

وبأمر من صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان بأن يكون ٣٠ نوفمبر يوماً خاصاً للشهداء واجازة رسمية، تخليداً ووفاء لتضحيات الشهداء الأبرار، الذين وهبوا ارواحهم في ساحات البطولة وميادين الواجب لتظل راية دولة الإمارات ترفرف عالياً، واحقاقاً للحق والشرعية، ومن اجل وحدة البلاد وامنها القومي.

ودعت دولة الامارات عام ٢٠١٥ بفخر حيث تمكنت فرق الانقاذ والاطفاء بالتعاون مع شرطة دبي من السيطرة الكاملة على حريق هائل شب في فندق العنوان وسط مدينة دبي، ونجحت الفرق من اخلاء جميع السكان من دون أية خسائر في الارواح. واستقبلت عام ٢٠١٦ باحتفالات مبهرة غطت معظم امارات الدولة، حيث تابع عشرات الآلاف من سكان اماره أبوظبي الاحتفالات التي اقيمت في عدة مواقع في العاصمة منها قصر الامارات وجزيرة المارية وياس وغيرها. وحقق احتفال دبي نجاحاً استثنائياً عبر باقة غير مسبوقه من عروض الالعاب النارية تضمنت ثمانية اجزاء احتفت من خلالها بالرؤية المستقبلية الطموحة للدولة. في حين زينت الالعاب النارية سماء اماره الشارقة في منطقتي المجاز والقصاء.

اطلق صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، في ختام اسبوع الامارات للابتكار، استراتيجية دبي للطاقة النظيفة ٢٠٥٠، التي تهدف الى تحويل الامارة الى مركز عالمي للطاقة النظيفة والاقتصاد الأخضر. ودشن سموه اكبر محطة شمسية في العالم التي تبلغ تكلفتها ٥٠ مليار درهم، وتطمح لتوفير ٧٥٪ من اجمالي طاقة الامارة من خلال موارد الطاقة النظيفة بحلول عام ٢٠٥٠.

كما وأنشأ صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم اكبر مؤسسة تنموية ومجتمعية في المنطقة «مبادرات محمد بن راشد آل مكتوم العالمية»، تجمع تحت مظلتها ٢٨ جهة ومؤسسة تعمل في مجالات مكافحة الفقر والمرض ونشر المعرفة والثقافة والتمكين المجتمعي والابتكار، وتنفذ مجتمعة أكثر من ١٤٠٠ برنامج انساني وتنموي في ١١٦ دولة في مختلف انحاء العالم.

تم افتتاح معرض دبي للطيران في شهر نوفمبر، حيث ارتفعت قيمة الصفقات الى ٧٢ مليار درهم، وتربع طيران الامارات على عرش هذه الصفقات يعد التوقيع على اتفاقية مع شركة جنرال الكتريك بقيمة ٥٩ مليار درهم لخدمات الصيانة الفورية الشاملة، واطلقت اينوك مشروع فالكون بتكلفة تصل الى ٩١٧ مليون درهم، حيث تم خط انابيب بطول ٥٨ كلم يربط بين منشآت التخزين في جبل علي ومطار دبي الدولي. وابرمت مبادلة والاتحاد للطيران مذكرة تفاهم بهدف تعزيز الشراكة الاستراتيجية بينهما تصل قيمتها الى ٣,٦٧ مليار درهم.

في الشارقة، اعتمدت منظمة الصحة العالمية إمارة الشارقة، أول مدينة صحية في الشرق الأوسط، يعتمد برنامج المنظمة على قياس أولوية التنمية الصحية في برامج وخطط عمل الحكومات المحلية سواء فيما يتعلق بالجوانب الاجتماعية أو الاقتصادية أو السياسية. وقد تسلم صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، شهادة اعتماد إمارة الشارقة مدينة صحية عالمية، ويأتي اختيار الشارقة كأول مدينة صحية في المنطقة بعد استيفائها لكل المعايير والاشتراطات الصحية الجديدة المتعلقة بالمدن الصحية، وجهود سموه التي ركزت على هدفها الرئيسي وهو الانسان.

وفي شهر ديسمبر، أعلن صاحب السمو حاكم الشارقة ان الشارقة إمارة صديقة للطفل، وبذلك تكون الإمارة اول مدينة للطفل على مستوى الشرق الأوسط، التي تهدف الى تكوين مجتمع صالح صحي طموح يعمل بالعقل والفكر والإيمان، وتشمل هذه الخطوة حماية صحية وبيئية واجتماعية للطفل والأم والأب، من خلال نشاطات متعددة منها الحمل، الرضاعة، دور الأب في تربية الطفل، واهمية التعليم، وتقام هذه الأنشطة في الإمارة لمدة عام كامل.

تقديرًا لمساهمته في تعزيز قيمة الثقافة واللغة، وحفظ الموروث الثقافي العربي من الاندثار، وتقديرًا لخدماته في إعادة ترميم المنشآت والمكتبات في مصر، تم اختيار صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضواً فخرياً بالمجمع اللغوي، وهذه هي المرة الأولى التي يختار فيها المجمع عضواً فخرياً منذ افتتاحه في عام ١٩٣٤.

اختتمت فعاليات معرض الشارقة الدولي للكتاب ال ٣٤، الذي يعتبر منصة ثقافية واسعة لطرح الثقافة العربية الأدبية والفكرية، بارتفاع عدد الزوار الذي تجاوز ١,٢ مليون زائر وبلغت المبيعات ١٣٥ مليون درهم. وقد شارك في معرض هذا العام ١,٥٤٧ دار للنشر من ٦٤ دولة. كما وانضم مركز اكسيبو الشارقة الى عضوية جمعية منظمي المعارض المستقلة، وهي منظمة عالمية مرموقة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية وتمثل مصالح الجهات المنظمة للمعارض.

شاركت إمارة الشارقة في معرض سيتي سكيب للعقارات بعدة مشاريع قيد البناء، وتمتعت هذه الوحدات بالمزايا التي تضمنتها التعديلات في قانون ملكية العقار في الشارقة العام الماضي، والتي تسمح ببيع المزيد من العقارات بنظام حق الانتفاع لفترات تصل إلى ١٠٠ سنة لغير مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. من أهم المشاريع التي تم عرضها خلال هذا المعرض مدينة تلال، وهو مشروع للتطوير العقاري السكني يمتد على مساحة ٢٥ مليون قدم مربع، مشروع "الريان" يقع في حي النهضة في قلب مدينة الشارقة، وفقد تم حتى الآن إنجاز ٧٠٪ من المشروع الذي تبلغ استثماراته ٧٠٠ مليون درهم (نحو ١٩١ مليون دولار) وتبلغ مساحة ٢,٧ مليون قدم مربع.

فازت هيئة الشارقة للإستثمار والتطوير «شروق» بجائزة أفضل وكالة لترويج الاستثمار لعام ٢٠١٥ على مستوى الشرق الأوسط ضمن الجوائز العالمية لأفضل وكالات الإستثمار التي تقدمها مجلة «سايت سيلكشن»، وذلك تقديرًا للمبادرات المتميزة والدور الريادي الذي تقوم به «شروق» على مستوى العالم في مجال تشجيع واستقطاب الاستثمارات الأجنبية المباشرة، ودفع عجلة التطور والنمو في الشارقة. كما وتعزز هيئة الشارقة للإستثمار والتطوير «شروق» استثمار ٥ مليارات درهم (١,٤ مليار دولار) في مشاريع تنمية القطاع السياحي حتى ٢٠١٨ وذلك في مدينة الشارقة والساحل الشرقي للمدينة والمنتجعات والجزر الساحلية.

افتتح صاحب السمو حاكم الشارقة في شهر ديسمبر جزيرة النور في بحيرة خالد، التي تجسد معلما فريدا وياقونة مميزة في الامارة، وتعتبر اول جزيرة تجمع بين الطبيعة والفن والترفيه في العالم العربي، وتمثل وجهة استثنائية ذات مناظر خلابة على مساحة ٢٨ الف متر مربع، وبتكلفة ٨٠ مليون درهم، تحتوي الجزيرة على بيت للفراشات يضم نحو ٨٠٠ فراشة، ونحو ٢,٢٠٠ شجرة ونبته، وتعتبر المكان الذي يشعل الإبداع ويشجع المجال الفني.

فازت شركة الشارقة للبيئة «بيئة» المتخصصة في مجال تقديم الحلول المتكاملة للحفاظ على البيئة وإدارة النفايات، والحائزة على العديد من الجوائز في هذا المجال، بعقد مدته ٥ سنوات لتقديم خدماتها إلى برج خليفة بدبي. وستقوم «بيئة» بتقديم الخدمات اللوجستية لإعادة التدوير وخلق الوعي البيئي لدى المستأجرين والسكان وتقديم خدمات متكاملة لإدارة النفايات في المبنى العالمي. ويعتبر هذا الإنجاز بمثابة جوهرة في سلسلة العقود التي أبرمتها «بيئة» خلال الأشهر الأخيرة مع عدة شركات في دبي وتشمل مدينة دبي للإعلام وقرية المعرفة وتيكون ومدينة دبي الأكاديمية ومدينة دبي للإنترنت، ووقعت الشركة على اتفاقية تعاون مع شركة «بيغ بيللي» ومقرها بوسطن، لتأمين حاويات تعمل على الطاقة الشمسية تم نشرها في كافة ارجاء الشارقة، لتكون الشارقة أول مدينة على مستوى العالم العربي في اطلاق الحاويات الذكية المدعومة بتقنية الواي فاي. كما وحصلت «بيئة» على جائزة «بيج بروجكت ميدل ايست» للعام ٢٠١٥ في مجال التميز في البناء والاستدامة، وذلك عن فئة افضل شركة مستدامة للعام.

واعلنت هيئة كهرباء ومياه الشارقة عن سعيها إلى توفير أكثر من ١٠ مليار درهم خلال السنوات العشرة القادمة بناء على استراتيجية تم وضعها لخفض استهلاك الطاقة الكهربائية بنحو ٢٢,٥ ميغاوات في اليوم، وتقليل الانبعاثات الكربونية بأكثر من ٣٢٥ طن. وتعزز الهيئة انشاء مشاريع جديدة منها توليد الطاقة عبر توربينات الرياح.

بتاريخ ٢٢ مارس، قام صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة، بزيارة المركز الرئيسي لبنك الشارقة في منطقة الخان بالشارقة. وكان في استقبال سموه، أحمد عبدالله النومان، رئيس مجلس إدارة البنك، الشيخ محمد بن سعود القاسمي رئيس دائرة المالية المركزية نائب رئيس مجلس إدارة بنك الشارقة، وأعضاء مجلس إدارة بنك الشارقة وبنك الامارات ولبنان، وشخصيات أخرى.

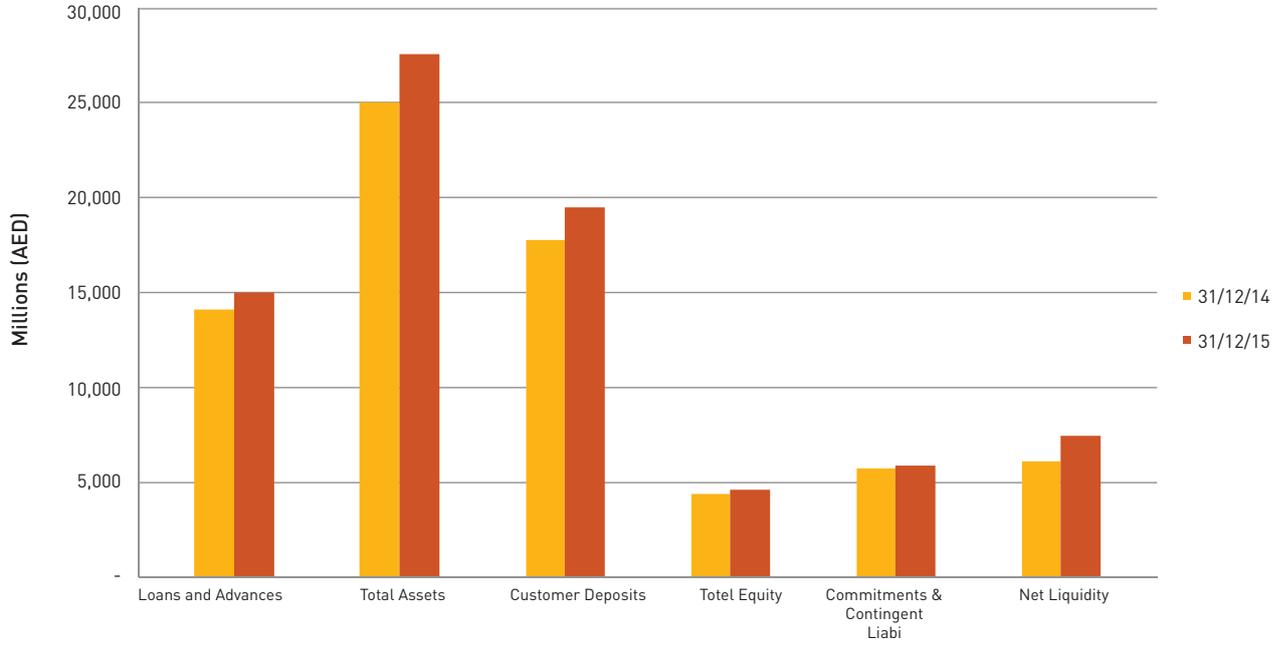
وقام صاحب السمو بجولة تفقدية للمركز الجديد. وتبادل سموه مع رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الشارقة وبنك الامارات ولبنان، الأحاديث حول الخطط والنشاطات المستقبلية، التي يسعى إلى تنفيذها بنك الشارقة.

وأشاد صاحب السمو حاكم الشارقة بجهود أعضاء مجلس الإدارة والفائمين على البنك. وفي نهاية الجولة تلقى صاحب السمو حاكم الشارقة هدية تذكارية من بنك الشارقة، وهي عبارة عن بندقية تاريخية فاخرة منقوش عليها «السلطان تيبو»، «نمر الميسور» ويعود تاريخها إلى ١٧٩٤-١٧٩٥ ميلادي.

نشاطات البنك والشركات التابعة وبنك الإمارات ولبنان

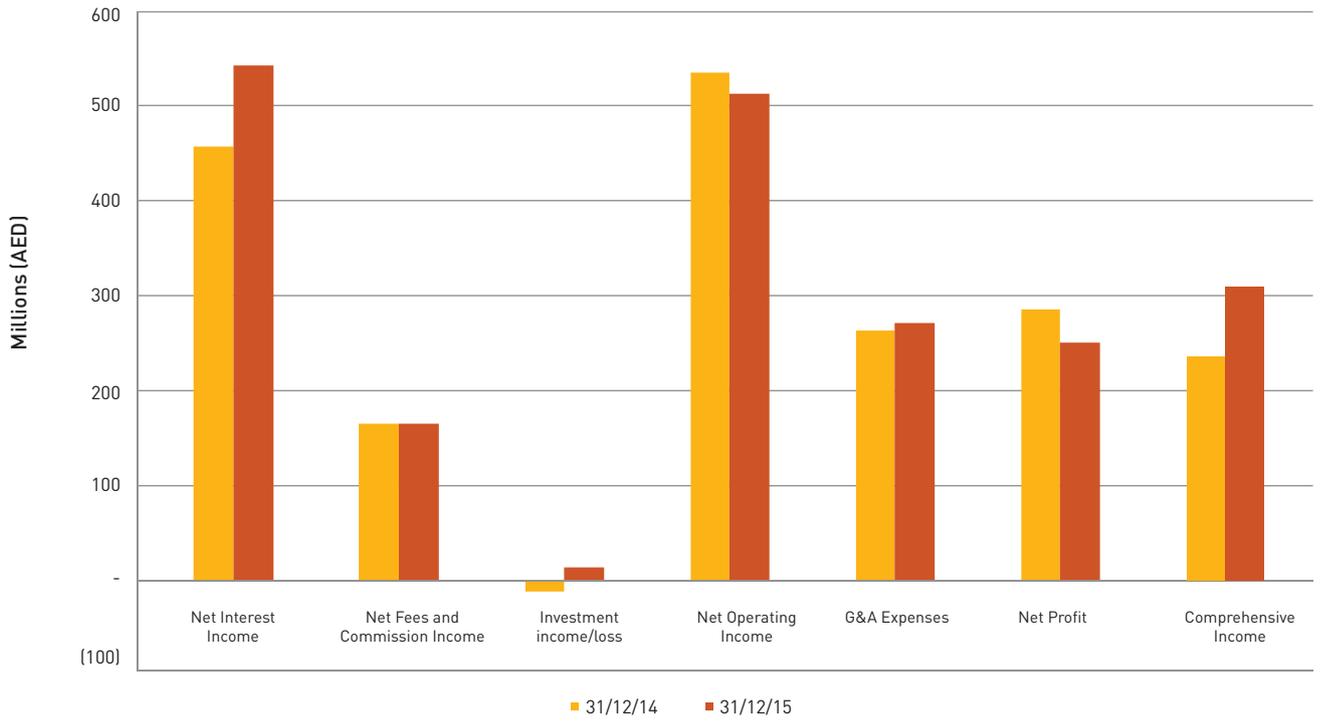
ارتفع مجموع الموجودات لتصل الى ٢٧,٥٨٧ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٢٥,٥٤ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ١٠٪. بلغ مجموع المطلوبات ٢٢,٩٦٤ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٢٠,٦٤٢ مليون درهم في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ١١٪. بلغت حقوق المساهمين إلى ٤,٦٢٢ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٤,٤١٣ مليار درهم في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ٥٪. بلغ مجموع ودائع العملاء ١٩,٤٩٢ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ١٧,٨٠١ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ٩٪. بلغت التسهيلات ١٥,٣٧ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ١٤,٠٨٠ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ٧٪. بلغت الحسابات النظامية ٥,٨٦٠ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٥,٧٢١ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ٢٪. بلغت السيولة الصافية ٧,٤٦٣ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٦,٠٨٥ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ٢٣٪.

BOS Consolidated Balance Sheet



بلغ دخل الفوائد ٥٤٨ مليون درهم كما في ٢٠١٥\١٢\٣١، مقابل ٤٦٨ مليون درهم كما في ٢٠١٤\١٢\٣١، بارتفاع ١٧٪.
 بلغ دخل التشغيل ٥٢١ مليون درهم كما في ٢٠١٥\١٢\٣١، مقابل ٥٤٥ مليون درهم كما في ٢٠١٤\١٢\٣١، بانخفاض ٤٪.
 بلغت الأرباح الصافية ٢٥٠ مليون درهم كما في ٢٠١٥\١٢\٣١، مقابل ٢٨٦ مليون درهم كما في ٢٠١٤\١٢\٣١ بانخفاض ١٣٪.
 بلغ المجموع الشامل للأرباح ٣٠٩ مليون درهم كما في ٢٠١٥\١٢\٣١، مقابل ٢٤١ مليون درهم ٢٠١٤\١٢\٣١، بارتفاع ٢٨٪.

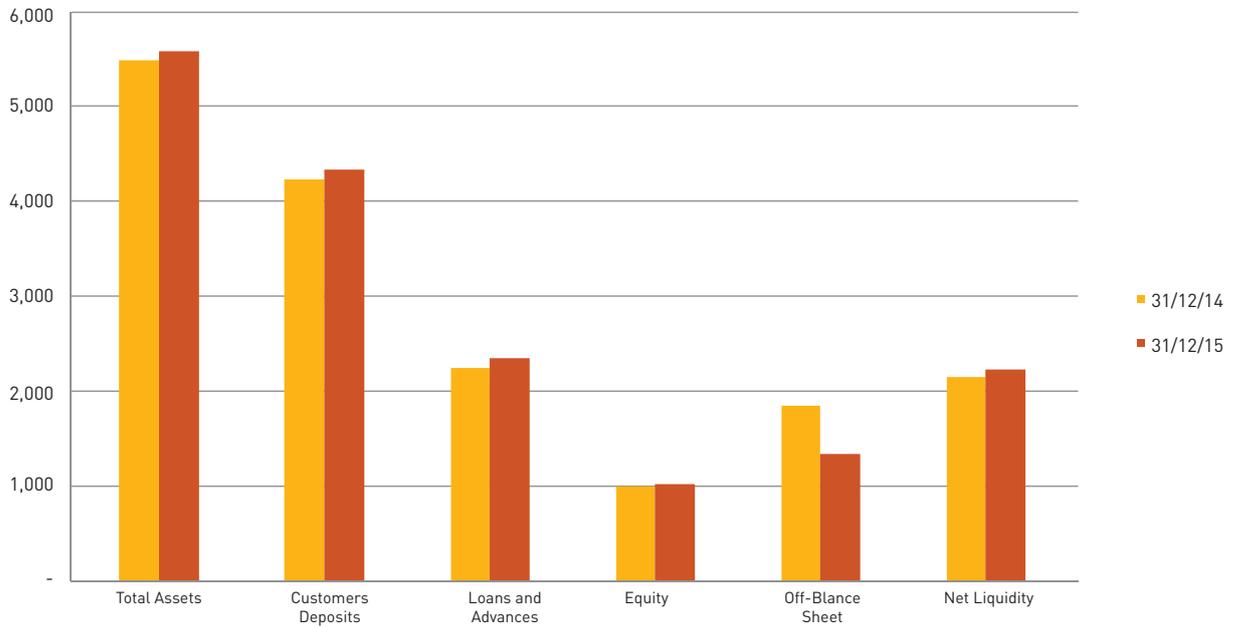
Consolidated Income Statement



نشاطات بنك الامارات ولبنان

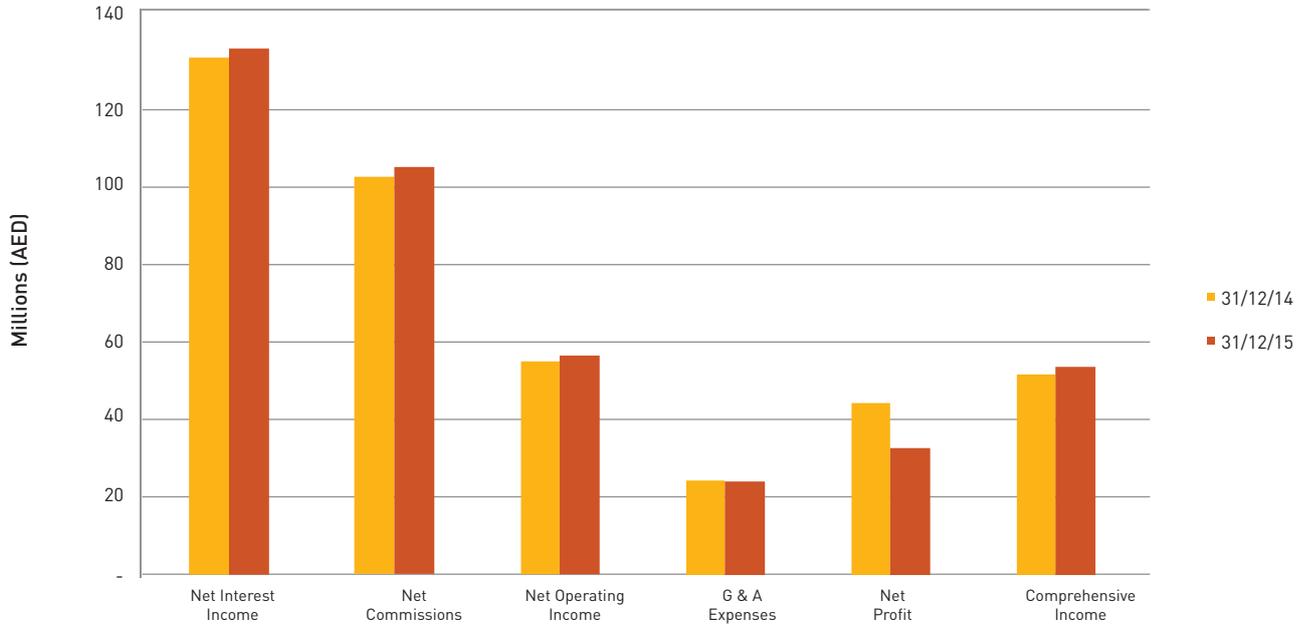
بلغ مجموع الموجودات ٥,٥٥٠ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٥,٥٠٧ مليون درهم في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ٪١.
بلغ مجموع المطلوبات ٤,٥٣٢ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٤,٥٠٩ مليون درهم في ٢٠١٤/١٢/٣١، بزيادة ٪٠.
بلغ مجموع حقوق المساهمين ١,٠١٨ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٩٩٧ مليون درهم في ٢٠١٤/١٢/٣١، بزيادة ٪٢.
بلغ مجموع ودائع العملاء ٤,٣١٧ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٤,٢١٥ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بزيادة ٪٢.
بلغت التسهيلات ٢,٣٥٠ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٢,٢٦٢ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ٪٤.
بلغ مجموع الحسابات النظامية ١,٢٨١ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ١,٨٥٢ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بانخفاض ٪٣١.
بلغت السيولة الصافية ٢,٢٢٢ مليون درهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، مقابل ٢,١١٧ مليون درهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، بارتفاع ٪٥.

Balance Sheet EL Bank



بلغ دخل الفوائد ٨٧ مليون درهم كما في ٢٠١٥\١٢\٣١، مقابل ٨٧ مليون درهم كما في ٢٠١٤\١٢\٣١.
 بلغ دخل التشغيل ١٢١ مليون درهم كما في ٢٠١٥\١٢\٣١، مقابل ١١٦ مليون درهم كما في ٢٠١٤\١٢\٣١، بارتفاع ٤٪.
 بلغت الأرباح الصافية ٣٣ مليون درهم كما في ٢٠١٥\١٢\٣١، مقابل ٢٥ مليون درهم كما في ٢٠١٤\١٢\٣١، بارتفاع ٣٢٪.

Income Statement



قرارات الجمعية العمومية



القرار الاول:

وافقت الجمعية العمومية العادية على تقرير مجلس الإدارة عن نشاطات البنك لسنة ٢٠١٥ وصادقت عليه.

القرار الثاني:

وافقت الجمعية العمومية العادية على تقرير مدقق الحسابات، والبيانات المالية للبنك عن السنة المنتهية في ٢٠١٥\١٢\٣١، وصادقت عليه.

القرار الثالث:

وافقت الجمعية العمومية العادية على توزيع أرباح عام ٢٠١٥ كالتالي:

الأرباح القابلة للتوزيع		
٢٦٥.٠٢١	٢٣٥.٢٠١	أرباح مستبقاة من سنوات سابقة
٢٨٠.٨٧٦	٢٤٢.٧٥٤	ارباح السنة الصافية (الغير مجمعة)
(٢.٤٧٠)	(٢.٤٧٠)	حصة البنك من تخصيص ارباح بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.
٥٤٣.٤٢٧	٤٧٦.٤٨٥	المجموع
-	-	التوزيع
-	-	تحويل الى الاحتياطي القانوني (بلغت ٥٠٪)
٣٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠	تحويل الى احتياطي الطوارئ
-	-	تحويل الى احتياطات أخرى
٧.٥٠٠	٧.٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧١.٥٠٠	-	أنصبة أرباح نقدية مقترحة (٢٠١٥ - ٣٠٪) / (٢٠١٤ - ٣٠٪)
١٩٦.٧٢٦	٢٢٠.٠٠٠	توزيع (١٠ مليون سهم خزينة ٢٠١٥) (٩٩,٥ مليون سهم خزينة ٢٠١٤)
٢.٥٠٠	٢.٥٠٠	تبرعات للجمعيات الخيرية
٢٣٥.٢٠١	٢١٦.٤٨٥	الارباح المستبقاة
٥٤٣.٤٢٧	٤٧٦.٤٨٥	المجموع

القرار الرابع:

وافقت الجمعية العمومية على إجراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومدقق الحسابات فيما يخص بإدارة البنك لسنة ٢٠١٥.

القرار الخامس:

وافقت الجمعية العمومية على تجديد تعيين السادة كي بي ام جي كمدقق خارجي للبنك لعام ٢٠١٦، وحددت بدل أتعابهم بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ درهم.

قرارات خاصة:**القرار السادس:**

وافقت الجمعية العمومية على تعديل النظام الأساسي للبنك بما يتماشى مع قانون الشركات التجارية الجديد. وفوض مجلس الادارة تنفيذ هذا القرار بعد الحصول على موافقة وتوجيهات الجهات المختصة، على ان يقوم البنك بنشر النظام الجديد على موقعه الالكتروني.

القرار السابع:

وافقت الجمعية العمومية على مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٧,٥ مليون درهم.

القرار الثامن:

وافقت الجمعية العمومية على إصدار سندات رئيسية غير مضمونة، بما مجموعه ١,٥ مليار دولار أمريكي، أو ما يعادله، بما فيها اصدار السندات الذي تمت خلال عام ٢٠١٥ بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار، على ان يكون اي اصدار بموجب قرار من مجلس الادارة، وبعد الحصول على موافقة الجهات المختصة.

تقرير مدققي الحسابات المستقل





تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشارقة ش.م.ع. («البنك») وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة»)، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وكذلك البيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا على إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء المادية.

تنطوي أعمال التدقيق على تنفيذ بعض الإجراءات للحصول على أدلة تدقيقية حول المبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الأحكام الموضوعية من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، التي قد تنتج عن الاحتيال أو الخطأ. عند إجراء تقييمات هذه المخاطر، نضع الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بقيام المنشأة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك بغرض تصميم الإجراءات التدقيقية التي تتناسب مع الظروف الراهنة، ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تضمنت أعمال التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عامة. هذا ونعتقد أن الأدلة التدقيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا التدقيقي.

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نؤكد ما يلي.

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض أعمال التدقيق التي نقوم بها.
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
 - (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، تتفق مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة.
 - (٥) كما هو موضح عنه في الإيضاح ٩-ج حول هذه البيانات المالية الموحدة، فقد قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
 - (٦) يبين الإيضاح ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف المتصلة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات.
 - (٧) بناءً على المعلومات التي تم تزويدنا بها، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة خالفت أي من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، أو النظام الأساسي للبنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
 - (٨) تم بيان المساهمات المجتمعية التي تمت خلال السنة في الإيضاح ٣٤ حول هذه البيانات المالية الموحدة.
- علاوة على ذلك، كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات للإيضاحات اللازمة لأغراض أعمال التدقيق التي نقوم بها.

الأمر الأخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى، أبدت في تقريرها الصادر بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٥ رأياً تدقيقياً غير متحفظاً بشأن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

التاريخ:

محمد طارق

مدقق حسابات مسجل تحت رقم: ٧٩٣

المقر: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر



بيان المركز المالي الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات			
٢,٧٠٧,٨١٦	٦,٤٣٦,١٩٥	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٠٧٢,٤١٥	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	٨	قروض وسلفيات، صافي
١,١٦٦,٦٣١	١,٢١٤,٨٧٨	٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٩٧,٣٤٩	٥٢٧,٣٣٠	٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٣٦,١٤٢	٢٧٠,٤٤١	١٠	إستثمارات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٣٤,٢٣٤	١١	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٦١٣,١٢٣	٢,٥١٩,٥٩٨	١٢	موجودات أخرى
٢٩٢,٣٤١	٢٧٥,٢٠٦	١٤	ممتلكات ومعدات
٢٣٥,٦٨٢	-	١٥	موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٥,٠٥٤,٣٨٢	٢٧,٥٨٦,٩١٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٩,٤٩١,٨١٥	١٧	ودائع العملاء
٤٠٥,٦٠٣	٤٥,٤٧٩	١٨	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٧٧,٤٧١	١,٦٨٩,٦٨٢	١٩	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	٢٠	قرض مشترك
-	١,٧٣٧,٤٩٨	٢١	سندات دين مصدرة
٢٣,١٦٨	-	١٥	مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٠,٦٤١,٧٢٤	٢٢,٩٦٤,٤٧٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
رأس المال والإحتياطيات			
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(أ) ٢٢	رأس المال
(١٩٦,٧٣٦)	-	(أ) ٢٢	أسهم خزينة
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	(ب) ٢٢	إحتياطي قانوني
٤٥٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	(ج) ٢٢	إحتياطي طوارئ
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	(د) ٢٢	إحتياطي عام
١٥٤,٠٠٩	٢١٢,٤٣٢		إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة
٥٤٣,٤٢٧	٤٧٦,٤٨٥		الأرباح المستبقاة
٤,٢٠٠,٧١٠	٤,٤١٨,٩١٧		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٢١١,٩٤٩	٢٠٣,٥٢٧		الأطراف غير المسيطرة
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٦٢٢,٤٤٤		مجموع حقوق الملكية
٢٥,٠٥٤,٣٨٢	٢٧,٥٨٦,٩١٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد



بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٩٨٤.٩٤٧	١,٠٢٨,٢١١	٢٨	إيرادات الفوائد
(٥١٧.٢٣٦)	(٤٨٠,١٢٠)	٢٩	مصاريف الفوائد
-----	-----		
٤٦٧.٧١١	٥٤٨,٠٩١		صافي إيرادات الفوائد
١٥٩.٥٥٣	١٦٠,١١٣	٣٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٤.٦٤٢	٢١,٤٧٣		أرباح عملات أجنبية
(١٥.٢٢٣)	١١,٥٣٠	٣١	الربح / (الخسارة) من الاستثمارات
٣٢.٤٦٥	٤,١٤٣	١٠	صافي أرباح إعادة تقييم إستثمارات عقارية
١١٤.٧٣٥	٨٧,٧٣٦	٣٢	الإيرادات الأخرى
-----	-----		
٧٨٣.٨٨٣	٨٣٣,٠٨٦		إيرادات العمليات
(٢٣٨,٨٢٨)	(٢٩٧,٠٠٦)	٣٣	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
-----	-----		
٥٤٥.٠٥٥	٥٣٦,٠٨٠		صافي إيرادات العمليات
(٢٥٩.٤٩٤)	(٢٦٧,٥٥٩)	٣٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٧.٧٨٤)	(٧,٧٨٤)	١١ (ب)	إطفاء موجودات غير ملموسة
-----	-----		
٢٧٧.٧٧٧	٢٦٠,٧٣٧		الربح قبل العمليات المتوقعة
١٤.٤٨١	(٣,٤٣٨)	١٥	العمليات المتوقعة
-----	-----		
٢٩٢.٢٥٨	٢٥٧,٢٩٩		الربح قبل الضرائب
(٦.٣٢٩)	(٦,٩٩٨)		مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
-----	-----		
٢٨٥.٩١٩	٢٥٠,٣٠١		الربح الصافي السنة
=====	=====		
			عائدة إلى:
٢٨٠.٨٧٦	٢٤٣,٧٥٤		مساهمي البنك
٥.٠٤٣	٦,٥٤٧		الأطراف غير المسيطرة
-----	-----		
٢٨٥.٩١٩	٢٥٠,٣٠١		
=====	=====		
٠,١٤	٠,١٢	٢٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
=====	=====		

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

بيان الدخل الشامل الاخر الموحد



بيان الدخل الشامل الاخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٨٥,٩١٩	٢٥٠,٣٠١	الربح الصافي السنة
-----	-----	
		بنود الدخل الشامل الأخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(٤٥,٣٣٢)	(٣٣,٥٧٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٩٢,٠٠٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة مخاطر الائتمان
-----	-----	
(٤٥,٣٣٢)	٥٨,٤٢٧	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخر للسنة
-----	-----	
٢٤٠,٥٨٧	٣٠٨,٧٢٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
=====	=====	
		عائدة إلى:
٢٣٥,٥٢٨	٣٠٢,١٧٧	مساهمي البنك
٥,٠٤٩	٦,٥٥١	الأطراف غير المسيطرة
-----	-----	
٢٤٠,٥٨٧	٣٠٨,٧٢٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
=====	=====	

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد



بيان التدفقات النقدية الموحد



بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢٨٥,٩١٩	٢٥٠,٣٠١	الربح للسنة
تعديلات على:		
١٩,٩٢٦	٣٥,٠٦٤	إستهلاك الممتلكات والمعدات
٧,٧٨٤	٧,٧٨٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٨٣	١٦٢	إطفاء العلاوة على أدوات الدين
(٥٩٥)	(٤٦,١٨٩)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥١١)	الربح من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة
-	٥١١	الخسارة من القيمة العادلة من مفاضة أسعار الفائدة
-	(٥,٨٩٤)	الربح من بيع استثمارات عقارية
٣٢,٦٦٣	(٣,٨٧٣)	(ربح) / خسارة قيمة عادلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٢,٤٦٥)	(٤,١٤٣)	ربح من القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢٣٨,٨٢٨	٢٩٧,٠٠٦	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(٧,٤٥١)	(١,٨٣٥)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٤٥,١٩٢	٥٢٨,٣٨٣	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٨٧,٠٠٠)	(١٧٥,٠٣١)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٣٤,٧٠٠)	(٣١,٠١٦)	الزيادة في الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
(١,١٨٤,١٨١)	(١,٢٣٥,٥٢٥)	الزيادة في القروض والسلفيات
(١٠٨,٥١٨)	(٧٠٦,٤٧٢)	الزيادة في موجودات أخرى
(٥٧٣,١٨٤)	١,٦٩٠,٩٣٣	الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء
٢٨٢,٦٠١	٨,٣١٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٣٥٩,٧٩٠)	٦١,٥٨٤	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣,٠٨٥)	(١٣,٠٨٧)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
(١,٣٧٢,٨٧٥)	٤٨,٤٩٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٣٤,١٩٣)	(٣٧,٣٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٢١٥	٨١,٣٧٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠٠,٠٣٥)	(١٨٩,٠٥٨)	شراء استثمارات
-	٢٥٠,٨٧٨	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	(١٩٠,٨٦٧)	إضافات إلى استثمارات عقارية
١١٤,٤٥٢	١٨٠,٩٦٦	المتحصل من بيع استثمارات
٧,٤٥١	١,٨٣٥	توزيعات أرباح مستلمة
(١١٠,١١٠)	٩٧,٧٤٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
١١,٨٦٩	-	أسهم خزينة مباعة خلال السنة
(١٧٩,٣٣٣)	(٦٩,٤٤١)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٨٢٩,٤٩٨	سندات دين مصدرة
-	(٧٣٤,٦٠٠)	قرض مشترك
(١٦٧,٤٦٤)	١,٠٢٥,٤٥٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٦٥٠,٤٤٩)	١,١٧١,٦٩٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٥,٥٨٩,٠٩٠	٣,٩٣٨,٦٤١	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٩٣٨,٦٤١	٥,١١٠,٣٣٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



١ - معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة («البنك») كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). وقد بدأ البنك أعماله بموجب رخصة بنكية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يقوم البنك بالأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال خمسة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين.

تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ«المجموعة»).

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يعمل بها بعد:

معمول بها للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠١٨

• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. ويضيف هذا المعيار تعديلات على متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية، كما يقدم نموذجاً جديداً لخسارة انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم العمل بفئة جديدة من فئات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يُحقّق الغرض المرجو منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نموذج انخفاض قيمة جديد يقوم على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذمم الإيجارية المدينة، وموجودات العقود وبعض تعهدات الفروض المبرمة خطياً وعقود الضمان المالي.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (يتبع)

معمول بها للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ٢٠١٧ يناير ١٥ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ نظاماً قائماً وحيداً يركز على خمس خطوات يتعين تطبيقه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- ٢٠١٦ يناير ١٤ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية «لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة» التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- ٢٠١٦ يناير ١٤ • التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ ، ٢٠١٤ ، والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤.
- ٢٠١٦ يناير ١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- ٢٠١٦ يناير ١١ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الإيضاح المحاسبية المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.
- ٢٠١٦ يناير ١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كالممتلكات والألات والمعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
- ٢٠١٦ يناير ١٠ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أن الاعتراف بالأرباح أو الخسائر يستند على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- ٢٠١٦ يناير ٢٧ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبية الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
- ٢٠١٦ يناير ٢٨ • تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- ٢٠١٦ يناير ١ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تتطرق إلى بعض المعوقات الواقعية التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وعلى الرغم من أنه قد ينتج عن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثيراً جوهرياً على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن التطبيق وذلك إلى أن تجري المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

٣ - أسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة والقواعد التنظيمية للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. صدر القانون الاتحادي الجديد بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ بشأن الشركات التجارية (قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥) في ١ أبريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥. يُسمح للشركات ضمان الالتزام بقانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥ بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وفقاً للأحكام الانتقالية الواردة في القانون. يقوم البنك حالياً بتطبيق كافة التغييرات المطلوبة بموجب قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥.

٣-٢ أسس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية المُصنفة كمبالغ مُعاد تقييمها أو قيم عادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

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

٣-٣ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

٤ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٤-١ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

• السلطة على المنشأة المستثمر بها.

• التعرض لـ / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها.

• القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمر بها 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 التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمر بها بشكل منفرد. يأخذ البنك بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

• حجم حقوق التصويت التي يحوزها البنك بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين.

• حقوق التصويت المحتملة للبنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى.

• الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.

• وغيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن البنك له، أو ليس له، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

٤ - ١ أساس التوحيد (يتبع)

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقدان سيطرة البنك على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة.

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر على مالكي الشركة الأم والأطراف غير المسيطرة. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

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

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

إن التغييرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لحصص البنك وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفارق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع / الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم / المتوقع استلامه، وتسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي الشركة الأم («البنك»).

عندما يفقد البنك سيطرته على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويحتسب كالفارق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للحصص المتبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص أي من الأطراف غير المسيطرة. تحتسب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر والتي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى أرباح أو خسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد / مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي إستثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٤ - ٢ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله المبين في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد في الصندوق، وحسابات جارية، وأرصدة أخرى لدى بنوك مركزية، وشهادات الإيداع وأرصدة لدى بنوك وودائع بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر.

٤ - ٣ مستحق من البنوك

يتم إظهار المستحق من البنوك بالتكلفة بعد خصم أية مبالغ قد تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٤ - ٤ الأدوات المالية

٤ - ٤ - ١ الاعتراف المبدئي

تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تصبح طرفاً في البنود التعاقدية للأداة.

٤ - ٤ - ٢ القياس المبدئي

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية تتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ٤ - ٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة الطرق الاعتيادية لشراء أو بيع الموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات واللوائح في السوق.

تُقاس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية تصنف الأداة كـ «أداة ملكية» إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف «الملكية» لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ «أدوات دين».

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي:

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر الافتراضي المقدر للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، إن كان مناسباً، عبر فترة أقصر للتوصل إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تُصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بأنها موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف الإستثمارات بأنه غير محتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه، أو التي تتطابق مع المعيار ولكن قامت المجموعة بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأول، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة.

من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح والخسائر الموحد (القيمة العادلة يتم احتسابها كما هو مبين في إيضاح رقم ٤٠).

يتم إثبات توزيعات الأرباح على الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح والخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة، أن تختار بشكل لا يمكن الرجوع فيه أن تصنف أدوات حقوق الملكية (على أساس كل أداة على حدة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب.
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة.
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقة.

تُسجل توزيعات الأرباح على هذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الإستثمار.

٤ - ٥ تعريف القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم استلامه 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 باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

تُفيد جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والتي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المالية المشتقة) يتم تحديدها بناءً على نماذج الأسعار المقبولة بشكل عام وذلك بناءً على التدفق النقدي المخصوم بإستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
- يتم إحتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم إستعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحنى العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية الإختيارية.

٤ - ٦ إستثمارات عقارية

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

يتم إيقاف الاعتراف بالإستثمارات العقارية عند استبعادها أو انتهاء استخدامها بشكل نهائي ولا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم إيقاف الاعتراف بها.

يتم إجراء تحويلات من/ إلى العقارات الإستثمارية وذلك فقط عندما يطرأ هناك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من عقار إستثماري إلى عقار مشغول من قبل المالك، تكون التكلفة المفترضة للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام. بينما في حال التحويل من العقار المشغول من قبل المالك إلى عقار إستثماري، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفق لسياسة الممتلكات والألات والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

٤ - ٧ ممتلكات ومعدات

يتم اظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم ومخصص إنخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة بامتلاك الأصل.

يُحتسب الاستهلاك لتنزيل تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات	مباني
٢٠ - ٤٠	أثاث ومعدات مكتبية
٢ - ٦	التركيبات، والقواطع والديكورات
٣ - ٤	التحسينات على العقارات المستأجرة
٥ - ١٠	السيارات
٣	

درج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند على المجموعة ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند قياساً موثقاً به. ويحمل بيان الدخل الشامل الموحد بتكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى عند تكبيدها.

يُحتسب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة المدرجة بها كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تُقاس الأعمال الرأسمالية قيد التطوير بسعر التكلفة، ناقصاً أي خسارة متراكمة في انخفاض القيمة. وتشمل تكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، يتم رسملة تكاليف الافتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. يبدأ إستهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٤ - ٨ موجودات غير ملموسة تم إمتلاكها بصورة منفصلة

تدرج الموجودات غير الملموسة بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء خلال عمليات إدماج الأعمال بشكل منفصل عن الشهرة (التي تعتبر تكلفتها).

لاحقاً للقياس المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة والتي تم امتلاكها من خلال اندماج الأعمال بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على فترة أعمارها الإنتاجية المقدّرة وفقاً لطريقة القسط الثابت. يتم مراجعة فترة العمر الإنتاجي المقدّر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية ويتم احتسابها بتعديل فترة الإطفاء أو طريقته كما هو مناسب ويتم معالجتها كتغيير في التقديرات الحسابية والتي يتم محاسبتها مستقبلياً.

يُحتسب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات	رخصة بنكية
غير محددة	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١٠	قاعدة العملاء
١٠	شبكة الفروع

٤ - ٩ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة الناتجة عن الإستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الأصل الناتجة عن الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنازل من مخصص إعادة التقييم.

في حالة استرجاع خسائر انخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٤ - ١٠ انخفاض قيمة الموجودات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة. 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 أُنرت على التدفقات النقدية المستقبلية للإستثمار.

٤ - ١٠ انخفاض قيمة الموجودات المالية

قد يتضمن الدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة ما يلي:

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

قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة التي تعكس الضمانات، مخصومة بنسبة الفائدة الفعلية الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال كان تحصيل الدفعات المقدّمة المدينة أمراً مشكوكاً فيه، فيتم شطب هذه الذمم مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إذا، في فترة لاحقة، انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الانخفاض ذو صلة بشكل موضوعي يحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

القروض المقيّمة فردياً

تتمثل القروض المقيّمة فردياً بشكل رئيسي من قروض الشركات والقروض التجارية والتي يتم تقييمها فردياً لمعرفة إن كان هنالك أي دليل موضوعي يؤشر إلى انخفاض دائم في قيمة القرض. تصنّف القروض كمنخفضة القيمة حالما يوجد شك في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات الدفعات المستحقة للمجموعة وفقاً للشروط الأصلية الواردة بالعقد. ينشأ الشك في قدرة المقترض على الوفاء بالدفعات الملتزمة عامةً عندما:

(١) لا يتم سداد القيمة الاسمية والفائدة كما في شروط العقد.

(٢) عند وجود تدهور مهم في الوضع المالي للمقترض ومن غير المحتمل أن تكون المبالغ المتوقعة تحصيلها من تسهيل الضمانات المرهونة، إن وجدت، كافية لتغطية القيمة الدفترية للقرض.

يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم خصمها على أساس معدل الفائدة الفعال للقرض أو يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة كبديل عملي مناسب، بناءً على القيمة السوقية المنظورة للقرض أو القيمة العادلة للضمان المرتبط بالقرض، إذا كان القرض يخضع لضمانات.

يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقرض وقيّمته المنخفضة الحالية.

القروض المقيّمة كمجموعة

تشمل خسائر انخفاض القيمة للقروض المقيّمة كمجموعة من المخصصات المحتسبة على:

(أ) القروض العاملة

(ب) قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة فردياً.

٤ - ١٠ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

القروض العاملة

تُصنّف القروض المقيّمة إفرادياً والتي لم ينتج عن تقييمها دليل بوجود خسارة كمجموعة القروض العاملة بخصائص إئتمان مشتركة بناءً على القطاع الصناعي أو المنتج أو تصنيف القرض. تغطي خسائر انخفاض القيمة الخسائر التي قد تنتج عنها، بنهاية فترة التقرير، قروض فردية عاملة لم يتم تحديدها كذلك إلا في وقت لاحق في المستقبل. يتم تقدير خسائر انخفاض القيمة بواسطة إدارة المجموعة لكل مجموعة من القروض بناءً على الخبرة التاريخية السابقة والخسائر المتأصلة والتي تتأثر بالبيئة الاقتصادية والإئتمانية السائدة.

قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة إفرادياً

يتم احتساب مخصص انخفاض القيمة لقروض الأفراد بتطبيق منهج معادلي يحمل معدلات خسارة متزايدة تتوافق مع تواريخ التأخر في سداد الدفعات المستحقة.

القروض المعاد التفاوض حولها

إن قروض الأفراد الخاضعة لمراجعة انخفاض القيمة كمجموعة والتي قد تم إعادة التفاوض حولها، لا تعتبر متأخرة السداد ونتيجة لذلك يعتبر وجود انخفاض فيها فقط عندما لم يتم إستلام الحد الأدنى من الدفعات المطلوبة بموجب الإتفاقيات الجديدة وعدم إلتزام المقترض بالشروط والأحكام المعدلة.

تظل القروض الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة إفرادياً والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها خاضعة لمراجعة مستمرة لتحديد إذا ما بقيت منخفضة القيمة أو معتبرة متأخرة السداد بناءً على قيام المقترض بالإلتزام بالشروط والأحكام المعدلة وتسديد الحد الأدنى من الدفعات المطلوبة ليتم تحويل القروض إلى مجموعة القروض العاملة.

إن القروض الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة كمجموعة والقروض الإفرادية الهامة والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها لا تعتبر متأخرة السداد ولكنها تعتبر قروض جديدة. وفي السنوات اللاحقة يتم إعتبار الأصل متأخر السداد والإفصاح عنه كذلك إذا تم إعادة التفاوض عليه لاحقاً.

٤ - ١١ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغى المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تقوم المجموعة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن المبالغ التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا الأصل المالي المحولة ملكيته، فتستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالاقتراف المضمون لصادفي المبالغ المحصّلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم أو المستحق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار، بل يُعاد تصنيفه إلى الأرباح المستبقاة.

٤ - ١٢ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تميز معايير التقارير المالية الدولية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة.

تعتبر المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات التسوية الرئيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن عندما لا يكون لديها النية لتسوية المبالغ على أساس صافي المبلغ أو بصورة متزامنة وبالتالي يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي المبلغ.

٤ - ١٣ أصول مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

في بعض الأحيان، تؤول ملكية عقارات و ضمانات أخرى للمجموعة كتسوية لبعض القروض والسلف. تدرج هذه العقارات والضمانات على أساس صافي القيمة القابلة للتحويل للقروض والسلف أو القيمة العادلة لتلك الموجودات عند تاريخ الحصول عليها، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييمها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ١٤ الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لإعبارات متغيرة والتي لا تتطلب استثماراً مبدئياً أو استثماراً صغيراً ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

يبرم المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية مشتقة لإدارة التعرضات المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية وتتضمن عقود عملة أجنبية آجلة ومقايضات أسعار عملة.

يتم إدراج المشتقات المالية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة بتاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سالبة ضمن المطلوبات.

يتم الحصول عادةً على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسب ما هو مناسب.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف المجموعة معاملات التحوط إلى فئتين: (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة والذي يوفر تحوط لتعرضات التغيرات في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، (ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية والذي يوفر تحوط لتعرضات تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة ستؤثر على صافي الدخل المستقبلي المصرح به.

إن شروط محاسبة التحوط تتطلب أن يكون متوقعاً أن يكون التحوط فعالاً بصورة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من الأداة المتحوط بها تقوم بفعالية بمقابلة التغيرات في البند المتحوط له وأن يكون قياسها موثوق. عند بدأ التحوط، يتم تثبيت غرض إدارة الخطر وإستراتيجيته وتحديد الأداة المستعملة والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المجموعة بتقييم فعالية علاقة التحوط. ويتم لاحقاً تقييم التحوط والتأكد بأنه تحوط فعال بصورة مستمرة.

تحوطات القيمة العادلة

إذا كانت علاقة التحوط قد حددت كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأداة المشتقة والبند المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المشتقة يتم تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن أية عدم فعالية سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا إنتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغائها يتم وقف إستخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوط له والتي يتم بموجبها إستعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعال المعاد احتسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات النقدية ضمن إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرةً بأية أرباح وخسائر للجزء غير الفعّال في بيان الأرباح أو الخسائر الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقدّرة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو مطلوب غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو المطلوب. إذا إنتهت صلاحية الأداة المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط، فيتم إبقاء الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر ضمن حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المقدّرة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو مطلوب غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقدّرة على بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا كان متوقعاً أن لا تتم المعاملة المقدّرة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرةً وتصنف كإيرادات/ خسائر تجارية.

٤ - ١٤ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

الأدوات المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالإشتراك مع أدوات مالية محددة في القيمة العادلة يتم ضمها ضمن صافي دخل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة ضمن الإيرادات / والخسائر الأخرى غير الخاضعة للفائدة.

إن المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى أو في عقود مضيقة غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وصفاتها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وصفات العقد المضيف وحيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ١٥ مطلوبات مالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية «بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر» أو «كمطلوبات مالية أخرى». تقوم المجموعة بالاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية مثل الودائع وسندات الدين المصدرة في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويتم مبدئياً الاعتراف بكافة المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك المطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي لغرض المناجزة أو يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياسه بالقيمة العادلة. يتم التحديد عند الاعتراف المبدئي ولا يتم إعادة التقييم.

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة يتم عنها إعداد التقارير. مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يتعلق بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان، يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لن يتم لاحقاً تحويل المبالغ المبينة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر. إلا أن البنك قد يقوم بتحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية. يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للأسلوب المبين في الإيضاح ٤٠.

قرر البنك تصنيف السندات المصدرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أن البنك سوف يقوم بإدارة وتقييم الأداء الخاص بالسندات المصدرة جنباً إلى جنب مع مجموعة من الموجودات المالية وفقاً لطريقة يتم من خلالها قياس هذه المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مما يترتب عليها مزيد من المعلومات الملائمة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعال. كما يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى بما فيها القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة.

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوب المالي أو، إن كان مناسباً، عبر فترة أقصر.

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما، و فقط عندما، تتم تسوية التزامات المجموعة أو يتم إلغاؤها أو إنتهاؤها.

٤ - ١٦ ودائع العملاء وقروض مشترك

يتم قياس ودائع العملاء والقروض المشترك مبدئياً بالقيمة العادلة والتي هي عادة المبالغ المستلمة بعد تنزيل تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

٤ - ١٧ اندماج الأعمال

يتم تسجيل الإستحواذ على شركات تابعة وأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبي. يتم قياس تكلفة الشراء بإجمالي القيم العادلة كما في تاريخ مبادلة الموجودات الممنوحة والمطلوبات المتكبدة أو المتحملة وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المتعلقة بإندماج الأعمال. إن الأصول المحددة والمطلوبات المتحملة والإلتزامات المحتملة والتي تتوافق مع شروط الاعتراف المنصوص عليها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال يتم الاعتراف بها بقيمتها العادلة بتاريخ الشراء باستثناء الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات للإستبعاد) المصنفة كموجودات متاحة للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة متاحة للبيع وعمليات متوقفة والتي يتم الاعتراف بها بقياسها بالقيمة العادلة ناقص تكلفة البيع.

إن الشهرة الناتجة عن الشراء يتم تسجيلها كأصل وقياسها مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل زيادة التكلفة لإندماج الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة المشتراة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة والتي تم تسجيلها. وإذا كانت حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة للمنشأة المشتراة عند إعادة قياسها تزيد عن تكلفة اندماج الأعمال فيتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الأرباح والخسائر الموحد.

إن حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في المنشأة المشتراة يتم مبدئياً قياسها بمعدل حصة الأطراف غير المسيطرة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المسجلة.

٤ - ١٨ الشهرة التجارية

يتم تسجيل الشهرة مبدئياً كأصل على أساس التكلفة، ومن ثم يتم قياسها على أساس التكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

لأغراض إختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة والتي يتوقع إستفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء إختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة بشكل متناسب مع القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

٤ - ١٩ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين. يتم احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم تكوين مخصصات للتكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

تساهم المجموعة في مخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

٤ - ٢٠ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة الإلتزام الحالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة تسديد هذا الإلتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الإلتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالإلتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الإلتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع إسترداد جميع المنافع الإقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع 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. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

٤ - ٢١ 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.

٤ - ٢٢ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تقتضي من المجموعة أن تقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل جهة محددة في أداء الدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام وشروط العقد.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل الأقساط المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء القسط المستلم على مدى عمر الكفالات المالية. إن مطلوبات الضمانات (القيمة الاسمية) يتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة، أو القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة (عندما تصبح الدفعة تحت الكفالة محتملة) أيهما أعلى.

٤ - ٢٣ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر. أما أنواع الإيجارات الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار إبرام عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

٤ - ٢٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

٤ - ٢٤ - ١ إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة ومصروفات الفائدة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدى الأعمار التوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو، حيثما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالاداء المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

تتضمن عملية احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات أو مطلوبات مالية.

تشتمل إيرادات ومصروفات الفائدة المبينة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على ما يلي:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها على أساس الفائدة الفعلية.
- الجزء الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات تحوط مؤهلة تم تحديدها في تحوط التدفق النقدية من التغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر خلالها التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على إيرادات/ مصروفات الفائدة.
- الجزء الفعلي من تغيرات للقيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المخصصة لتحوط القيمة العادلة من مخاطر أسعار الفائدة.

إن إيرادات ومصروفات الفائدة على جميع الموجودات والمطلوبات التجارية تعتبر عرضية فيما يتعلق بعمليات المجموعة التجارية ويتم بيانها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التجارية ضمن صافي الإيرادات من الإستثمارات.

يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة الأخرى التي يتم الاحتفاظ بهب لأغراض إدارة المخاطر والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن صافي الإيرادات التجارية من العملات الأجنبية وصافي الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ٢٤ - ٢ إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الإلتزام المالي ضمن قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم عادة الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على أساس الإستحقاق عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة من قبل البنك. عندما لا يكون من المتوقع أن يترتب على الإلتزام بتقديم قرض سحب هذا القرض، يتم الاعتراف برسوم هذا الإلتزام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإلتزام، ويتم بيان مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة.

٤ - ٢٤ - ٣ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند ثبوت حق المجموعة في إستلام الإيرادات. وعادة ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ إعلان توزيعات الأرباح بالنسبة لسندات الملكية.

٤ - ٢٥ - ٤ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة الأولي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أية فروقات في العملة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل أو الخسارة الموحد، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ - ٢٦ المعاملات الأجنبية

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل الموجودات بما فيها الشهرة المتعلقة بها إن كان معمولاً بها، ومطلوبات الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة، والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي، إلى عملة العرض للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن نتائج الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي يتم ترجمتها إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط أسعار الصرف خلال فترة التقرير. إن فروقات أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة صافي استثمارات العملة الأجنبية الإفتتاحية، وفروق أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة نتائج فترة التقرير من متوسط سعر الصرف إلى سعر الصرف بنهاية الفترة، يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتراكم الملكية في حقوق الملكية ضمن «إحتياطي عملات أجنبية».

عند الإستبعاد أو الإستبعاد الجزئي (لشركات زميلة أو للمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة والتي لا ينطبق عليها تغيير في أساس المحاسبة) للعمليات الأجنبية، فإن فروق أسعار الصرف المتعلقة بها والمعترف بها سابقاً في الإحتياطيات يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس تناسبي إلا في حالة الإستبعاد الجزئي (ليس فقدان السيطرة) للشركات التابعة التي تتضمن عمليات أجنبية، إن الحصة النسبية لفروقات العملات المتراكمة يعاد توزيعها إلى الأطراف غير المسيطرة، ولا يعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إن تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناتجة عن عملية شراء عمليات خارجية يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات من العمليات الخارجية ويتم ترجمتها بسعر الإغلاق.

٤ - ٢٧ الموجودات غير المتداولة المُصنفة كمحتفظ بها للبيع

تُصنف الموجودات غير المتداولة والمجموعات المستبعدة كمحتفظ بها للبيع إذا ما كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. وتعتبر تلك الحالة مستوفاة فقط عندما يكون الأصل (أو المجموعات المستبعدة) متاحة للبيع الفوري على حالتها الراهنة مع مراعاة أحكام البيع الاعتيادية لتلك الموجودات (أو المجموعات المستبعدة)، وعندما تكون عملية البيع محتملة الحدوث إلى حد بعيد، يتوجب على الإدارة الالتزام بالبيع الذي يكون متوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مقارنة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

وتُصنف الموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المستبعدة) كمحتفظ بها للبيع بقيمتها الدفترية السابقة أو القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع، أيهما أقل.

٤ - ٢٨ الموجودات الإئتمانية

تعمل المجموعة بصفة أمين/ مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة؛ حيث أنها ليست موجودات المجموعة.

٤ - ٢٩ الضرائب

يتم رصد مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية لشركات تابعة خارجية وفقاً للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أعمالها.

٤ - ٣٠ الضرائب الحالية

تستند الضريبة المستحقة الحالية على الربح الخاضع للضريبة للسنة. ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح الوارد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بسبب بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى والبنود التي لا تخضع للخصم أو الضريبة مطلقاً.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. ويتم عامة الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة.

ويتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخضم إلى المدى الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخضم. لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهرة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الإئتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخضم المرتبطة بهذه الاستثمارات والحصص فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة ويكون من المتوقع أن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لا يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية تتيح استرداد كل أو جزء من الأصل.

ه - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٤ ، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. حيث يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة، أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات.

فيما يلي الأمور المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، أو الافتراضات أو الأحكام:

ه-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

(i) انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وانخفاض قيمة القروض والسلف

يبين الإيضاح رقم ٤ السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن المخصصات التي تتعلق بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب انخفاض القيمة على أساس خصم التدفقات النقدية المقدرة بتطبيق نماذج إحصائية للقروض والسلف العاملة وغير المصنفة على أساس حركة السوق أو مؤشرات عدم السداد التاريخية. أما بالنسبة للقروض الفردية والسلف فيتم احتساب انخفاض القيمة بناءً على معادلات تعتمد على الأقساط والدفعات التي تجاوزت موعد إستحقاقها.

يتم تكوين مخصص القروض وخسائر السلف من خلال تحميلها على الأرباح على شكل مخصص. إن الزيادة والنقصان في المخصص والناتجة عن التغييرات في تقييم القروض والسلف المتعثرة يتم إظهارها ضمن مخصص خسائر القروض والسلف المتعثرة التي تؤثر طبقاً لذلك على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد .

القروض والسلف

يتم إنشاء مخصص لخسائر انخفاض في قيمة القروض بتحميله في بيان الدخل أو الخسارة الموحد كمخصص خسائر القروض والسلف المشكوك في تحصيلها.

ه-1- الافتراضات المحاسبية الهامة

القروض المقيّمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة للقروض المقيّمة إفرادياً بتقييم التعرض في كل حالة على حدة. ويتم تطبيق هذا الإجراء على جميع القروض والسلف التجارية والتي تكون ذات قيمة مهمة فردياً والتي لا ينطبق عليها طريقة التقييم كمجموعة.

تأخذ الإدارة العوامل التالية بالاعتبار عند تحديد مخصص الإنخفاض للقروض والسلف الإفرادية المهمة:

- المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات المرهونة.
- قدرة المجموعة على تنفيذ حقاها في المطالبه بالضمانات والمصاريف القانونية المتعلقة به.
- الفترة الزمنية المتوقعة لإكمال الإجراءات القانونية وبيع الضمانات المرهونة.

تتطلب سياسة المجموعة مراجعة منتظمة لقيمة مخصصات الإنخفاض للتسهيلات الإفرادية ومراجعة منتظمة لقيمة ومدى تأثير الضمان.

تبقى القروض المنخفضة القيمة مصنفة كمنخفضة القيمة إلا إذا أصبحت جارية بالكامل وأن تحصيل الفوائد وأصل الدين ضمن الجداول الزمنية المحددة أصبح محتملاً.

القروض المقيّمة كمجموعة

يتم التقييم الجماعي لمخصص الإنخفاض لقروض الأفراد المتأخر تسديدها والتي لها خصائص مشتركة والتي لا تكون قيمها مهمة إفرادياً وللقروض العاملة التي لم يكن لديها إنخفاض في القيمة بصورة إفرادية.

يتم إعتبار العوامل التالية من قبل الإدارة عند تحديد مخصص انخفاض القيمة لهذه القروض:

القروض الشخصية - إن جميع القروض التي لديها فترة تأخر في السداد مماثلة يعتبر أنها تحمل نفس مخاطر الإئتمان ويتم تكوين مخصص انخفاض القيمة على أساس إجمالي.

القروض العاملة الأخرى - تقيّم إدارة المجموعة بناءً على الخبرة السابقة والظروف الإئتمانية والإقتصادية السائدة مقدار القروض التي قد تكون منخفضة القيمة ولكن لم يتم تحديدها بنهاية فترة التقرير.

(ii) تصنيف الممتلكات

في طور تصنيف الممتلكات، قامت الإدارة باتخاذ أحكام مختلفة. كما أن هناك حاجة لوجود تقدير لتحديد ما إذا كانت الملكية مؤهلة باعتبارها استثمار عقاري أو ممتلكات ومعدات و / أو ممتلكات محتفظ بها لغرض إعادة بيعها. تقوم المجموعة بتطوير المعايير حتى تتمكن من ممارسة هذا الحكم باستمرار وفقاً لتعاريف الاستثمار العقاري والممتلكات والمعدات والممتلكات المحتفظ بها لغرض إعادة بيعها. في طور إصدار حكمها، اعتبرت الإدارة المعايير المفصلة والتوجيهات ذات الصلة لتصنيف الممتلكات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم 2، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 16 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 40، على وجه الخصوص، الاستخدام المقصود للممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

(iii) القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والاستثمار في العقارات قيد التطوير

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هي الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب مثل هذه المعلومات، حددت المجموعة المبلغ ضمن نطاق معقول من تقديرات القيمة العادلة. عند قيام المجموعة باتخاذ أحكامها، أخذت المجموعة بعين الإعتبار الأسعار الأخيرة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبظروف مماثلة، مع تعديلات لتعكس أية تغييرات في الموقع، والطبيعة أو الظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي جرت في تلك الأسعار. تستند هذه التقديرات على افتراضات معينة، والتي تخضع لعدم اليقين وربما تختلف جوهرياً عن النتائج الفعلية.

يتطلب تحديد القيمة العادلة للعقارات المُدرة للدخل استخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (مثل التأجير، وأوضاع المستأجرين، وتيارات الإيرادات في المستقبل وقيم رأس المال للتجهيزات، والإصلاح والحالة الشاملة للعقار) وأسعار الخصم التي تنطبق على تلك الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، تم أيضاً أخذ مخاطر التنمية (مثل مخاطر البناء والتأجير) في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في عقارات قيد التطوير. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

(iv) أعمار الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار المُقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة في نهاية كل فترة تقرير سنوي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨. حددت الإدارة أن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة، استناداً إلى استعراضها.

٥ - ٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، كما هو مفصل أدناه:

(i) تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند عادة تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة إلى معاملات السوق الأخيرة على أساس معاملة تبادلية، أو القيمة العادلة لأداة أخرى والتي تكون مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مشابهة أو نماذج تقييم أخرى. تستمد المدخلات إلى تلك النماذج من بيانات السوق المتوقعة إن وجدت، وفي حالة عدم وجود بيانات سوق متوقعة، يكون من المطلوب إبداء تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم والافتراضات التي وقع عليها الاختيار والتقديرات المستخدمة تعد مناسبة في تحديد القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة.

(ii) الأدوات المالية المشتقة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب. عند عدم تواجد أسعار مستقلة يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال طرق التقييم التي تستند على أسعار السوق المتواجدة. ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق. إن العوامل الرئيسية التي تعتبرها الإدارة عند استعمال أي نموذج هي:

(١) مدى إمكانية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. إن التدفقات النقدية تكون عادةً وفقاً لشروط الأداة ولكن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً عند وجود شكوك في قدرة الطرف الآخر للتعاقد في خدمة الأداة بموجب شروطها التعاقدية، و

(٢) معدل خصم ملائم للأداة. تقوم الإدارة بتحديد هذا المعدل بناءً على تقييمها للفرق الملائم لمعدل الأداة عن المعدل بدون مخاطر. عند تقييم الأداة بالرجوع إلى أدوات أخرى مشابهة، تأخذ الإدارة بالإعتبار تاريخ إستحقاق وتركيب وتصنيف الأداة التي يتم مقارنتها. عند تقييم الأدوات المالية بناءً على نماذج بإستعمال القيمة العادلة لمكوناتها تأخذ الإدارة بالإعتبار بالإضافة إلى ذلك ضرورة تعديلات تأخذ بالحسبان عدة عوامل تضم فرق سعر العرض والطلب والملاءة الإئتمانية وتكاليف خدمة المحفظة وعدم وجود التأكيدات للنموذج المستخدم.

(iii) تقييم الاستثمارات العقارية

تقيم المجموعة استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق المعدة من قبل مقيم معتمد مستقل واستشاري عقارات. تم استنباط القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم ملائمة. وتعتمد التقييمات على افتراضات، مثل المقارنة مع سعر بيع الأراضي الخاصة بالتطويرات المماثلة، وحجم قطعة الأرض والقيمة الحالية لأي توقيت متوقع للدفعات والمبالغ المستلمة على المدى القصير إلى المدى البعيد، والتي تقوم بالأساس على أوضاع السوق الراهنة في تاريخ التقرير. وطبقاً لذلك، قد يكون لأي تغير مستقبلي في أوضاع السوق تغييراً جوهرياً على القيمة العادلة لتلك العقارات.

٦ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة للمجموعة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٨٦٤	٦٨,٣٧٠	نقد في الصندوق
١,٠٥٥,٨١٩	١,٠٨٦,٨٣٥	ودائع قانونية
٥٨٧,٩٦٦	٢,١٤٧,٢٨١	حسابات جارية
١,٩٩٠,١٦٧	٣,١٣٣,٧٠٩	شهادات إيداع
-----	-----	
٣,٧٠٧,٨١٦	٦,٤٣٦,١٩٥	
=====	=====	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤١,٧٧٤	١,٧٦٠,٩٨٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٦٦,٠٤٢	٤,٦٧٥,٢١١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٣,٧٠٧,٨١٦	٦,٤٣٦,١٩٥	
=====	=====	

يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطيات إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطيات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١، للبنوك بالاقتراس إلى حد ١٠٠% من متطلبات الاحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٤٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٨٢ مليون درهم).

٧ - ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

(أ) فيما يلي تحليل ودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦٨,٧٩٢	٧٠٥,٥١١	تحت الطلب
٢,٠١٤,٣٨٥	٣٦٦,٩٠٤	لأجل
-----	-----	
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٠٧٢,٤١٥	
=====	=====	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٥٣,٤٦٧	٧٢٣,٣٨٢	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٢٩,٧١٠	٣٤٩,٠٣٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٠٧٢,٤١٥	
=====	=====	

٨ - قروض وسلفيات، صافي

(أ) فيما يلي تحليل لقروض وسلفيات المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٣٩,٦٠٦	٨,٩١٦,١٦٠	السحب على المكشوف
٥,٤٨٠,٧٣١	٦,١٣١,٠٢٠	قروض تجارية
٧١٤,٩٠٢	٧٨٩,٢١٣	أوراق قبض
٨٨٠,٢٤٤	٩٩٥,٥١٣	سلف أخرى
-----	-----	
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	المبلغ الإجمالي للقروض و السلفيات
(١,٣٤٧,٣٧٧)	(١,٥٢٤,٤٤٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢٨٨,٠٠٤)	(٢٧٠,٨٤٣)	يطرح: فوائد معلقة
-----	-----	
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلفيات للمجموعة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٢٧٥,١٠٧	١٤,٢٢٢,٢٠٠	قروض وسلفيات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٤٠,٣٧٦	٢,٦٠٩,٧٠٦	قروض وسلفيات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	

(ج) يتم اظهار القروض والسلف بالقيمة الصافية بعد أخذ مخصص انخفاض القيمة. إن الحركة في المخصص خلال السنة هي كما يلي)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠١١,٦٢٩	١,٣٤٧,٣٧٧	الرصيد في بداية السنة
٩٦,٢٦٤	١,٥١٠	إضافات من خلال علاوة تمديد الإئتمان
٢٦٠,٧٣٦	٣٨٦,٤٩٠	إضافات (إيضاح ٣٣)
(٦,٦٤١)	(١٣٨,٧٣٦)	شطبوات
(١٤,٦٠١)	(٧٢,١٩٩)	استردادات
-----	-----	
١,٣٤٧,٣٧٧	١,٥٢٤,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الإضافات / (العكوسات) من خلال علاوة تمديد الإئتمان الرسوم المفروضة / المعاد سددها للعملاء عند منح / تجديد أية تسهيلات على الحد الإئتماني والتي يتم توزيعها مباشرة على مخصص انخفاض القيمة المجموع.

٨ - قروض وسلفيات، صافي

(د) كانت الحركة على حساب الفوائد المتعلقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٠,٠٣٨	٢٨٨,٠٠٤	في ١ يناير
٨٩,١٥٣	١٠٢,١٠٦	إضافات
(٤,٠٦٣)	(١٠١,٩٨٢)	شطبوات
(٧,١٢٤)	(١٧,٢٨٥)	استردادات
٢٨٨,٠٠٤	٢٧٠,٨٤٣	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ إجمالي القروض والسلفيات التي لم تحتسب عليها الفوائد أو التي تم تحليل فوائدها مبلغ ١,٤٥٢ مليون درهم (٢٠١٤: ١,٤٠٠ مليون درهم). بلغت إيرادات الفوائد غير المسجلة المتعلقة بتلك القروض مبلغ ١٠٢ مليون درهم (٢٠١٤: ٨٩ مليون درهم).

(هـ) فيما يلي توزيع القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٤	٢٠١٥	القطاع الاقتصادي
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٣٠,١١١	٦,٤٣٨,١٩٢	التجارة
٣,٨٧٥,٤٤٨	٤,٦٨٣,٩٣٠	خدمات
٢,٠٨٦,٦١٤	٢,٣٠٥,١٤٢	الصناعة
١,٢٧١,٩٨٩	١,٢٦٢,٦١٢	الانشاءات
٧١٢,٢٤١	-	خدمات عامة
٢٦٠,٩٥٩	٥٠٢,٣٤٠	قروض شخصية لأغراض تجارية
٤٢٠,٨٩٢	٤٦٥,٣٣٩	قروض شخصية لأغراض فردية
٥١٤,٤٠١	٤٥٧,٢١١	المناجم والتعدين
٢٢٧,٨٩٦	٣٥٧,٦٥٥	النقل والاتصالات
٢٢١,٥٦٨	١٨٩,٠٥٣	مؤسسات مالية
٢٠,٦٤٣	١٠٩,٢٨٢	الحكومي
٣٠,٢٢٤	٢٢,١٥٠	الزراعي
٤٢,٤٩٧	٣٩,٠٠٠	أخرى
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	
(١,٣٤٧,٣٧٧)	(١,٥٢٤,٤٤٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢٨٨,٠٠٤)	(٢٧٠,٨٤٣)	يطرح: فوائد معلقة
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

(و) فيما يلي توزيع القروض والسلفيات غير العاملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٤,٠٣٠	١,١٧٧,٣٤٥	القطاع الاقتصادي
٧٥,٤٣٢	١٢٨,٣١٧	التجارة
٧١,٥٤٩	٨٠,٣٨٢	الصناعة
٣٣,٧٤٨	٣٠,٤٣٥	النقل والاتصالات
٥,٣١٢	١٨,٦٠١	خدمات
١٣,٨٢٦	١٤,٥٨٣	قروض شخصية لأغراض فردية
٩٥,٧١٨	١,٧٦٤	قروض شخصية لأغراض تجارية
٢٢٨	٢٤١	الصناعة
		أخرى
١,١٢٩,٨٤٣	١,٤٥١,٦٦٨	

٩ - موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٩٧٩	٢١,٥٠٠	أسهم ملكية مدرجة
٦٥,٤٢٢	٦٨,٦٠٤	سندات دين مدرجة
٨٥,٤٠١	٩٠,١٠٤	
		(٢) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٧,٥٦٩	١٠١,٨٠٠	أسهم ملكية مدرجة
٩٧٣,٦٦١	١,٠٢٢,٩٧٤	أسهم ملكية غير مدرجة
١,٠٨١,٢٣٠	١,١٢٤,٧٧٤	
١,١٦٦,٦٣١	١,٢١٤,٨٧٨	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
		الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٩٧,٣٤٩	٥٢٧,٣٣٠	سندات دين
١,٧٦٣,٩٨٠	١,٧٤٢,٢٠٨	مجموع الموجودات المالية الأخرى

إن أغلبية الاستثمارات المدرجة هي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي).

٩ - موجودات مالية أخرى

(ب) فيما يلي تفصيل الإستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣١,٩٧٣	٢٢٣,٢١٠	دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٨٦٨	٥,٧٥٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى (فيما عدا دولة الإمارات العربية المتحدة)
١,٥٢٦,٠١٥	١,٥١٣,١٣٢	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٢٤	١١٢	أوروبا
-----	-----	
١,٧٦٣,٩٨٠	١,٧٤٢,٢٠٨	
=====	=====	

(ج) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هي استثمارات في أدوات ملكية إستراتيجية غير المحتفظ بها للإستفادة من التغيير في القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. تعتقد الإدارة أن تصنيف هذه الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر سيقدم عرضاً أكثر وضوحاً لاستثماراتها المتوسطة إلى طويلة الأجل من تقييمها من خلال الأرباح والخسائر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم الإستحواذ على ٥٧,٥ مليون سهم بقيمة ٧٧,١٣ مليون درهم.

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٢ مليون درهم (٢٠١٤: ٧ مليون درهم) كإيرادات الاستثمارات في بيان الدخل أو الخسارة الموحد.

١٠ - استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية

المجموع	وحدات سكنية وتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٣,٦٧٨	٢٢٢,٨٥٠	٧٠,٨٢٨	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٤
٣٢,٤٦٥	٢٩,٤٩٤	٢,٩٧١	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٣٣٦,١٤٣	٢٦٢,٣٤٤	٧٣,٧٩٩	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-----	-----	-----	
٤,١٤٣	١,٩٢٨	٢,٢١٥	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
(١٥,٧٢٦)	(١٥,٧٢٦)	-	(تحويل الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤
(٥٤,١١٩)	(١٤,٤٨٢)	(٣٩,٦٣٧)	محفوفات
-----	-----	-----	
٢٧٠,٤٤١	٢٣٤,٠٦٤	٣٦,٣٧٧	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
=====	=====	=====	

يتم إجراء تقدير للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بانتظام بالنظر إلى الأسعار المتداولة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والظروف، مع التعديلات ليتم عكس أي تغييرات في الطبيعة، الموقع، أو الظروف الإقتصادية منذ تاريخ حصول المعاملات بهذه الأسعار. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل استخدام لتلك العقارات هو الاستخدام الحالي لها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم إجراء التقييمات من قبل مقيمون مؤهلون غير ذي صلة بالمجموعة من أصحاب الكفاءة المهنية والخبرة بمكان وفئة الاستثمارات العقارية التي أجري عليها التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تفاصيل المعلومات المتعلقة بالتوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية للمجموعة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٢,٣٤٤	٢٣٤,٠٦٤	وحدات سكنية تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٢,٧٩٩	٣٦,٣٧٧	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣٦,١٤٣	٢٧٠,٤٤١	المجموع

II - الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى للمجموعة:

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الموجودات المحددة والمطلوبات والالتزامات الطارئة من فرع لبناني لإحدى البنوك العالمية المشتراة في ٢٠٠٨.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٧٣٣	١٨٤,٧٣٣	الشهرة
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	موجودات غير ملموسة أخرى
٢١,٤٧٥	١٧,١٨١	رخصة بنكية
١٥,٦١١	١٢,٤٨٩	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١,٨٣٤	١,٤٦٦	قاعدة العملاء
		شبكة الفروع
٥٧,٢٨٥	٤٩,٥٠١	
٢٤٢,٠١٨	٢٣٤,٢٣٤	المجموع

إن المبلغ القابل للاسترداد للموجودات المشتراة خلال عملية دمج الأعمال (وحدة منتجة للنقد) المذكورة أعلاه يتم تحديده على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع وحيث تبين بأنها أعلى من القيمة الدفترية للأصل باستخدام نهج السوق.

(ب) فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة:

المجموع	شبكة الفروع	قاعدة العملاء	التأسيس القانوني للشركات في لبنان	رخصة بنكية	موجودات غير ملموسة أخرى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٦٥,٠٦٩	٢,٢٠٢	١٨,٧٣٣	٢٥,٧٦٩	١٨,٣٦٥		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٧,٧٨٤)	(٣٦٨)	(٣,١٢٢)	(٤,٢٩٤)	-		الإطفاء في ٢٠١٤
٥٧,٢٨٥	١,٨٤٣	١٥,٦١١	٢١,٤٧٥	١٨,٣٦٥		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٧,٧٨٤)	(٣٦٨)	(٣,١٢٢)	(٤,٢٩٤)	-		الإطفاء في ٢٠١٥
٤٩,٥٠١	١,٤٦٦	١٢,٤٨٩	١٧,١٨١	١٨,٣٦٥		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٥,٣٤٧	١,٤٤١,١٤٨	(قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٩)
١٦,٣٩٠	٧٩٨,٢١٢	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٩٠,٠٨٨	٢٠٣,٣٣٠	ذمم مدينة مستحقة من بيع استثمارات
٩٨,٠٤٤	-	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
٥,٢٩٨	٢٠,٥٠٤	فوائد مستحقة القبض
٩,٦٠٨	٩,٦٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٤	١,٩٤٥	(القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١٣)
١٩,٣٠٤	٤٤,٨٥٩	أخرى
-----	-----	
١,٦١٣,١٢٣	٢,٥١٩,٥٩٨	
=====	=====	

تتضمن حسابات المقاصة المدينة والإيرادات المستحقة لسنة ٢٠١٤ مبلغ ٧٥,٤ مليون درهم من إيرادات مستحقة ناتجة من تحقيق أتعاب نجاح حيث استطاع البنك بنجاح إغلاق معاملة تمويل تجارية لواحد من كبار مقترضى البنك (إيضاح ٣٢).

تدرج المجموعة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المستخدمة من قبل المجموعة، خلال مسار الأعمال الإعتيادية، ضمن الموجودات الأخرى. يبين إيضاح ١٣ معلومات إضافية حول طبيعة ونوع عقود المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة بالإضافة إلى القيم الاسمية وتواريخ الاستحقاق.

١٣ - مشتقات الأدوات المالية

خلال مسار الأعمال الإعتيادية، تبرم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن مشتقات. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على التغيرات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل المرجعي أو المؤشر. تتضمن أدوات المشتقات المالية التي تدخل بها المجموعة عقود آجلة ومقايضات.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

معاملات العملات الأجنبية الآجلة - تمثل عقود العملات الآجلة إلزام المجموعة بشراء عملة أجنبية أو محلية بما فيها معاملات فورية، غير مستلمة.

معاملات المقايضة - تمثل معاملات مقايضة العملات إلزام لمبادلة تدفق نقدي بآخر. وينتج عن المقايضات تبادل عملات. وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض خيارات مقايضة عملات مشتقة. إن المخاطر الائتمانية لدى المجموعة تمثل التكلفة الإقتصادية للإستعاضة عن عقود المقايضة إذا لم تقم الجهات الأخرى بتنفيذ إلزامها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بفعالية وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة والجزء من المبلغ الإسمي للعقد وسيولة السوق. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان المأخوذة، تعمل المجموعة على مراجعة القيمة الائتمانية للجهات الأخرى باستعمال الطرق المماثلة للطرق المستعملة لعمليات الإقراض.

المشتقات المتعلقة بمخاطر الائتمان - تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات الأدوات المالية من احتمال إخلال الجهات المتبادلة بالتزاماتهم التعاقدية، وتكون محدودة بالقيمة السوقية الموجبة للأدوات المالية التي تكون في صالح المجموعة. تقوم المجموعة بإيرام عقود أدوات مالية مشتقة مع عدة مؤسسات مالية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط - تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لغرض التحوط للمخاطر كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات للحد من تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الصرف. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة للتحوط من مخاطر أسعار الصرف. وفي جميع هذه الحالات يتم بصفة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له ومشتق التحوط، وتُسجل هذه المعاملات كمعاملات تحوط القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى القيمة الاسمية والتي تم تحليلها بناءً على المدة إلى تاريخ الإستحقاق، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط لها.

المبالغ الاسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق					
من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢.١٥					
١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	(٥١١)	-
-	-	٤٦٣,٤٩٦	٤٦٣,٤٩٦	(٣١٢)	-
-	٦٦,٦٦٨	٦٤,٠٤١	١٣٠,٧٠٩	-	١,٩٤٥
-----	-----	-----	-----	-----	-----
١,٨٣٦,٥٠٠	٦٦,٦٦٨	٥٢٧,٥٣٧	٢,٤٣٠,٧٠٥	(٨٢٣)	١,٩٤٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====
٢.١٤					
-	-	٢٢٠,٣٨٠	٢٢٠,٣٨٠	-	-
-	١٥,٢٥٠	٦٩,٦٥٠	٨٤,٩٠٠	٢	٤٤
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-	١٥,٢٥٠	٢٩٠,٠٣٠	٣٠٥,٢٨٠	٢	٤٤
=====	=====	=====	=====	=====	=====

لا تعكس المبالغ الاسمية، التي تعطي مؤشراً على أحجام المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وعليه، فإن هذه المبالغ الاسمية ليست مؤشراً لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والتي هي عموماً مقتصرة على القيمة العادلة للمشتقات ولا لمخاطر السوق.

١٤ - ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	تحسينات على عقارات، مستأجرة، تركيبات وقواطع وديكرورات ألف درهم	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	أرض ومباني ألف درهم	
					التكلفة
٤٢٢,٠٨٤	٤,٩٠٧	٧٢,٥١١	٩٨,٢٨٦	٢٤٦,٣٨٠	في ١ يناير ٢٠١٤
٣٤,١٩٣	١,٠٨٨	١٠,٤٣٧	٢٢,٦٦٨	-	إضافات
(١٤,٠٤٨)	(٨٦٩)	(٣,٦٠٩)	(٩,٠٣٥)	(٥٣٥)	محذوف عند الاستبعاد
-	-	١٥,٠٢٣	(١٥,٠٢٣)	-	تحويلات
٤٤٢,٢٢٩	٥,١٢٦	٩٤,٣٧٢	٩٦,٨٨٦	٢٤٥,٨٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الاستهلاك المتراكم
٣٧,٣٨٤	١,٢٥٤	١٣,٤٨٠	٧,٣٠٠	١٥,٣٥٠	إضافات
١٥,٧٢٦	-	-	-	١٥,٧٢٦	تحويلات
(٥٢,٣٩٩)	(٨٧٧)	(١١,٥٢٠)	(٢,٤٧٣)	(٣٨,٥٢٩)	محذوف عند الاستبعاد
٤٤١,٩٤٠	٥,٥٠٣	٩٦,٣٣٢	١٠١,٧١٢	٢٣٨,٣٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					صافي القيمة الدفترية:
١٤٢,٣٩٠	٣,٤٦٥	٤٧,٩٤٦	٧٦,٨٧٩	١٤,١١٠	في ١ يناير ٢٠١٤
١٩,٩٢٦	٧٢٥	٦,٦٩٧	١٠,١٤١	٢,٣٦٣	محمل للسنة
(١٢,٤٢٨)	(٨٦٩)	(٣,٥٩١)	(٧,٩٦٨)	-	محذوف عند الاستبعاد
١٤٩,٨٨٨	٣,٣٢١	٥١,٠٤٢	٧٩,٠٥٢	١٦,٤٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٥,٠٦٤	١,٢٢٣	٨,٣٦٨	٩,٠١٥	١٦,٤٥٨	محمل للسنة
(١٨,٢١٨)	(٧٢٩)	(١١,٤٦٣)	(٢,٢٥٠)	(٢,٧٧٦)	محذوف عند الاستبعاد
١٦٦,٧٣٤	٣,٨١٥	٤٧,٩٤٧	٨٥,٨١٧	٢٩,١٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٧٥,٢٠٦	١,٦٨٨	٤٨,٣٨٥	١٥,٨٩٦	٢٠٩,٢٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٩٢,٣٤١	١,٨٠٥	٤٣,٣٣٠	١٧,٨٣٤	٢٢٩,٣٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥ - موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

قامت بوريبالس جلف ش.م.ح، شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك، خلال سنة ٢٠١٣، بالاستحواذ على نسبة ٨٠٪ من منشأتين بالمنطقة الحرة لجبل علي، لغرض إعادة البيع. تعمل المنشأتين في إدارة المرافق، وتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المرتبطة بعملية الاستحواذ كمحتفظ بها للبيع. لم يتم دفع مقابل الاستحواذ نقداً، إلا أنه قد تم تسويتها مع التسهيلات والقروض التي تخص البائع لدى المجموعة.

وفي يناير ٢٠١٥ قدم مشتر محتمل تعهداً غير قابل للإلغاء بشراء حصة بوريبالس جلف ش.م.ح في كلتي الشركتين خلال فترة لا يتجاوز تاريخها على ٣٠ يونيو ٢٠١٥. وفقاً لذلك، تم الإنهاء من إعادة بيع نسبة ٨٠٪ في كلتي الشركتين في يونيو ٢٠١٥.

١٦ الشركات التابعة

(أ) فيما يلي الحصص التي تحتفظ بها المجموعة في الشركات التابعة إما بشكل مباشر أو غير مباشر:

إسم الشركة التابعة	نسبة الإمتلاك		سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٥	٢٠١٤			
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	% ٨٠	% ٨٠	١٩٦٥	لبنان	مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	% ١٠٠	% ١٠٠	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس كايبتال ش.م.ح	% ١٠٠	% ١٠٠	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	% ١٠٠	% ١٠٠	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوربالس جلف ش.م.ح	% ١٠٠	% ١٠٠	٢٠١١	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
بوس للتمويل ليمتد	% ١٠٠	-	٢٠١٥	جزر كايمان	العقارات أنشطة تمويلية

(ب) الأطراف غير المسيطرة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بشكل كامل والتي لها حصص غير مسيطرة جوهرية:

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية وحقوق التصويت للأطراف غير المسيطرة		الربح العائد للأطراف غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	% ٢٠	% ٢٠	٦,٥٤٧ ألف درهم	٥,٠٤٣ ألف درهم	٢١١,٩٤٩ ألف درهم

(ج) فيما يلي ملخص لبيان المركز المالي، وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية لبنك الإمارات لبنان ش.م.ل كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

	٢٠١٥	٢٠١٤
بيان المركز المالي		
مجموع الموجودات	٥,٥٤٩,٦٠٠	٥,٥٠٦,٧٩٦
مجموع المطلوبات	٤,٥٣١,٧٦٦	٤,٥٠٩,٤٥٠
حقوق المكية	١,٠١٧,٨٣٤	٩٩٧,٣٤٦
توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة	١,٨٣٧	٢,٩٣٨
بيان الدخل الشامل		
إيرادات الفوائد	٢٥١,٠٥٠	٢٢٧,٢٨٢
الربح للسنة	٣٢,٧٣٤	٢٥,٢١٢
إجمالي الدخل الشامل	٣٢,٧٥٦	٢٥,٢٤٤
بيان التدفقات النقدية		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(١٥٦,٩٧٥)	٤٧,٠٧٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	٥٣,٤٦٤	(٦٢,٦٨٣)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٩,١٨٣)	(١٤,٤٥٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة خلال السنة	(١١٢,٦٩٤)	(٣٠,٠٥٦)

١٧ - ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٤٢,٤٣٨	٤,٠٠٨,٣٩٧	حسابات جارية وأخرى
١,٥٨٦,٧٤٨	١,٦٣٤,٧٣٨	حسابات توفير
١١,٩٧١,٦٩٦	١٣,٨٤٨,٦٨٠	ودائع لأجل
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٩,٤٩١,٨١٥	

١٨ - ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٥٨٤	٨٣٩	ودائع تحت الطلب
٣٦٣,٠١٩	٤٤,٦٤٠	ودائع لأجل
٤٠٥,٦٠٣	٤٥,٤٧٩	

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة لـ:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٠,٨٤٨	-	بنوك داخل دولة الامارات العربية المتحدة
٢٩٤,٧٥٥	٤٥,٤٧٩	بنوك خارج دولة الامارات العربية المتحدة
٤٠٥,٦٠٣	٤٥,٤٧٩	

١٩ - مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٥,٣٤٧	١,٤٤١,١٤٨	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٢)
٣٣,٠٢٥	٣٩,٣٧٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٥,٧٩١	٨٤,٨٥٨	فوائد مستحقة الدفع
٢١,٠١٧	٢٢,٣٦٢	إيرادات غير مكتسبة
١٧,٥٩٨	٢٤,١٧٤	شيكات المدراء
٧٤,٦٩٠	٧٦,٩٤٣	مصروفات مستحقة وأخرى
٣	٨٢٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٣)
١,٦٧٧,٤٧١	١,٦٨٩,٦٨٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٨٤٥	٣٣,٠٢٥	في ١ يناير
٩,٩٠٥	٧,٢٠٣	محمل خلال السنة
(٢٠,٧٢٥)	(٨٥٤)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٣٣,٠٢٥	٣٩,٣٧٤	في ٣١ ديسمبر

٢٠ - قرض مشترك

أبرم البنك في ٨ يوليو ٢٠١٣ اتفاقية قرض مشترك محدد الأجل بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٧٣٥ مليون درهم). بغرض تمويل أنشطة عامة للبنك. تبلغ مدة القرض سنتين، ويدفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق. يحمل القرض معدل فائدة لييبور بالإضافة الى هامش ١٢٥ نقطة أساس، وتدفع الفائدة على أساس ربع سنوي. تم سحب مبلغ التسهيل في ١٨ أغسطس ٢٠١٣. وقد تم سداد كامل رصيد القرض المشترك في ٢٢ يونيو ٢٠١٥ قبل موعد الاستحقاق.

٢١ - سندات دين مصدرة

في ٨ يونيو ٢٠١٥، قام البنك بالحصول على تمويل من خلال إصدار سندات دين رئيسية غير مضمونة («السندات») بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) عن طريق شركة بوس للتمويل ليمتد، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، مؤسسة في جزر كايمان. إن السندات مضمونة بالكامل من قبل البنك، تحمل معدل فائدة سنوية قدره ٣,٣٧٤ في المئة تستحق الدفع نصف سنوياً، ومدرجة في بورصة إيرلندا.

إن القيمة العادلة والتغيير في القيمة العادلة الناتجة عن التغييرات في المخاطر الائتمانية مينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ألف درهم	
١,٧٣٧,٤٩٨		القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة
(٩٢,٠٠٣)		التغييرات في القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة غير الناتجة عن التغييرات في ظروف السوق
٩٩,٠٠٣		الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند الاستحقاق

تقدر المجموعة التغييرات في القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر الائتمانية بتقدير التغيير في القيمة العادلة غير الناتجة عن التغييرات في ظروف السوق التي تؤدي الى مخاطر سوقية.

٢٢ - رأس المال الصادر والمدفوع والإحتياطيات

(أ) رأس المال الصادر والمدفوع وأسهم الخزينة

٢٠١٤		٢٠١٥		
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الصادر
(١٩٦.٧٣٦)	(٩٩.٥٢٦.٨٣٤)	-	-	أسهم الخزينة
-----	-----	-----	-----	
١.٩٠٣.٢٧٤	٢.٠٠٠.٤٧٣.١٦٦	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
=====	=====	=====	=====	

خلال سنة ٢٠١٥، تم تحرير ٩٩,٥ مليون سهماً خلال الفترة من أسهم الخزينة كتوزيعات أرباح أسهم، وبالتالي بلغ عدد الأسهم المحتفظ بها في الخزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٩,٥ مليون سهماً بقيمة سوقية لتلك الأسهم ١٩٤ مليون درهم).

تم إصدار ٦٠ مليون سهماً خلال ٢٠١٤ من أسهم الخزينة كتوزيعات أرباح على الأسهم، كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٤ ببيع ٥,٤٧٣,١٦٦ سهماً من أسهم الخزينة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ شهد رصيد أسهم الخزينة استقراراً عند ٩٩,٥٢٦,٨٣٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٦٥ مليون سهماً) بقيمة دفترية بلغت ١٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣٢٨ مليون درهم). وعليه، فإن عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هو ٢ مليار سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٩٣٥ مليار سهم). تبلغ القيمة السوقية لأسهم الخزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قيمة قدرها ١٩٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٩٥ مليون درهم).

(ب) إحتياطي قانوني

وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح العام إلى الإحتياطي القانوني. يمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الإحتياطي عندما يصل الإحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع).

(ج) إحتياطي طوارئ

وفقاً لعقد تأسيس البنك، يتم إحتساب إحتياطي الطوارئ بإقتطاع ١٠٪ من أرباح السنة إلى إحتياطي الطوارئ حتى يصبح هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع.

(د) إحتياطي عام

يتم التحويل إلى حساب الإحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين أثناء الجمعية العمومية السنوية.

٢٣ - العائد على السهم

تم احتساب العائد على السهم وذلك بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
		العائد الأساسي والمخفض للسهم
٢٨٠,٨٧٦	٢٤٣,٧٥٤	الربح العائد إلى مالكي البنك خلال السنة (ألف درهم)
-----	-----	
٢٨٠,٨٧٦	٢٤٣,٧٥٤	الربح المتاح لمالكي البنك
=====	=====	
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
١,٩٣٥,٠٠٠	٣,٠٠٠,٤٧٣	أسهم عادية بقيمة في بداية السنة
٦٥,٤٧٣	٩٩,٥٢٧	تأثير توزيعات أسهم خلال السنة
١,٩٩٥,٤٥٧	٣,٠٨٩,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)
-----	-----	
٠,١٤	٠,١٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)
=====	=====	

تم إعادة إدراج المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لكي يتضمن تأثير توزيع ٩٩,٥ مليون سهم و ٦٠ مليون سهم من أسهم الخزينة بإعلان توزيعات أرباح الأسهم خلال ٢٠١٤ و ٢٠١٥ متتالياً. يساوي العائد المخفض للسهم العائد الأساسي للسهم، كما بتاريخ التقرير، حيث أن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عندما يتم احتساب الأرباح المخفضة للسهم.

٢٤ - توزيعات أرباح ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٥ على توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٣,٤٪ بقيمة ٧١,٥ مليون درهم و ٤,٩٨٪ توزيع أسهم خزينة (٩٩,٥ مليون سهم) بقيمة ١٩٧ مليون درهم (٢٠١٤): توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٩٪ بقيمة ١٧٦,٤ مليون درهم و ٢,٨٦٪ توزيع أسهم خزينة (٦٠ مليون سهم) بقيمة ١١٩ مليون درهم. كما وافق المساهمون أيضاً على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٤): ٧,٥ مليون درهم) وهبات وتبرعات بقيمة ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٤): ٢,٥ مليون درهم). كما وافق المساهمون أيضاً على تخصيص مبلغ بقيمة ٣٠ مليون درهم إلى الأحيائي الطوارئ.

وخلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٦ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠,٠ مليون درهم (٢٠١٤): أرباح نقدية بقيمة ٩,٢ مليون درهم) من حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ٢,٢ مليون درهم (٢٠١٤): ١,٨ مليون درهم). علاوة على ما تقدم، تم دفع مبلغ ٣,١ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٤): ٣,١ مليون درهم).

أسهم الخزينة

إشارة إلى ما ورد أعلاه، تم تحرير ٩٩,٥ مليون سهماً خلال الفترة من أسهم الخزينة كتوزيعات أرباح أسهم، وبالتالي بلغ عدد الأسهم المحتفظ بها في الخزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٩,٥ مليون سهماً بقيمة سوقية لتلك الأسهم ١٩٤ مليون درهم).

٢٥ - التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦٠,٥٣٤	٧٠٦,٧٩٤	ضمانات مالية للقروض
١,٨٦٨,٨١٥	٢,٢٤٧,٥٨٢	ضمانات أخرى
١,٢١١,٨٣٦	١,٣٠٧,٦٩٨	اعتمادات مستندية
٤٤,٩٢٩	٤٤,٩٢٩	التزامات رأسمالية
٤,١٨٦,١١٤	٤,٣٠٧,٠٠٣	
١,٥٣٥,٣٢٧	١,٥٥٢,٨١٢	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٧٢١,٤٤١	٥,٨٥٩,٨١٥	

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات على الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات وخطابات اعتماد وخطابات ضمان مخصصة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

تمثل الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات الالتزامات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط للإغائها. ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استعمالها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

تلتزم خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط العقد. قد تحمل هذه العقود، مخاطر سوقية عند إصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة. غير أن هذه العقود تكون بصورة رئيسية لا تحمل فائدة أو ذات أسعار فائدة متغيرة.

٢٦ - النقد وما يعادله

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٠٧,٨١٦	٦,٤٣٦,١٩٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٢,٧٨٢,١٧٧	١,٠٧٢,٤١٥	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٧)
(٤٠٥,٦٠٣)	(٤٥,٤٧٩)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ٨)
٦,٠٨٥,٣٩٠	٧,٤٦٣,١٣١	
(١,٠٩٠,٩٣٠)	(١,٢٦٥,٩٦١)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(١,٠٥٥,٨١٩)	(١,٠٨٦,٨٣٥)	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٣,٩٣٨,٦٤١	٥,١١٠,٣٣٥	

٢٧ - الموجودات الائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٠,٨ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٤ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٨ - إيرادات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٦,٣٦٤	٩٠٧,٠٣٢	القروض والسلف
٨٩,٨٩٣	٩٩,٦٢٣	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
٨,٦٩٠	٨,١٨٢	الودائع لدى بنوك
-	١٣,٣٧٤	مقايضة أسعار الفائدة
-----	-----	
٩٨٤,٩٤٧	١,٠٢٨,٢١١	
=====	=====	

٢٩ - مصاريف الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٨,٦٣٣	٤٢٦,٧١١	ودائع العملاء
٩,٦٧٧	١٢,٠٣٠	الودائع البنكية
١٢,٣١٤	-	القرض المشترك
٦,٦١٢	٦,٦١١	فوائد على مساهمات نقدية رأسمالية مستحقة للأطراف غير المسيطرة
-	٣٤,٧٦٨	سندات دين مصدرة
-----	-----	
٥١٧,٢٣٦	٤٨٠,١٢٠	
=====	=====	

٣٠ - صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٩٤٠	٥٩,٧٦٥	الرسوم المتعلقة بالإئتمان للبنوك التجارية
٥٩,٣٠٦	٦٢,٥٥٤	أنشطة تمويل تجاري
٣٦,٨٥٢	٣٣,٨٦٣	خطابات ضمان
٤,٤٥٥	٣,٩٣١	أخرى
-----	-----	
١٥٩,٥٥٢	١٦٠,١١٣	
=====	=====	

٣١ - الربح/(الخسارة) من الاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٤٥١	١,٨٣٥	توزيعات أرباح
(٣٢,٦٦٣)	٣,٨٧٣	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٩٨٩	٥,٨٢٢	أرباح أخرى من الاستثمارات
-----	-----	
(١٥,٢٢٣)	١١,٥٣٠	
=====	=====	

٣٢ - إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٣٧٠	-	أتعاب نجاح محققة*
(٥٩٥)	٤٦,١٨٩	ربح/(خسارة) من بيع ممتلكات ومعدات
٣٩,٩٦٠	٤١,٥٤٧	أخرى
١١٤,٧٣٥	٨٧,٧٣٦	

* تمثل أتعاب النجاح المحققة التعويض المقدم للبنك جراء ترتيب البنك بنجاح لمشروع تمويل لوحد من كبار مقترضي البنك (إيضاح ١٢).

٣٣ - صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٢٨٠	٦٧,٥٠٠	إنخفاض القيمة المجمعة للقروض والسلف
٤٥,٣٠٣	٣١٨,٩٩٠	المخصص المحدد للقروض والسلف
٢٦٠,٥٥٣	٣٨٦,٤٩٠	مجموع المحمل للسنة (إيضاح ٨)
(٢١٠,٧٢٥)	(٨٩,٤٨٤)	استردادات خلال السنة
٢٣٨,٨٢٨	٢٩٧,٠٠٦	

٣٤ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٤,٥١١	١٥٩,٦٤٠	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٩,٩٢٦	٣٥,٠٦٤	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
٧٥,٠٥٧	٧٢,٨٥٥	أخرى*
٢٥٩,٤٩٤	٢٦٧,٥٥٩	

* بند آخر يتضمن مبلغ ١,٤٦ مليون درهم يمثل مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المتعلقة بهم ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبأسعار التجارية للفوائد والعمولات.

تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة عند توحيد البيانات المالية، ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٩٧,٠٤٣	٢,١٦٢,٤٠٢	قروض وسلف
٦٤٨,١٦٠	٣٨٩,٠٧٢	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
-----	-----	
٣,١٤٥,٢٠٣	٢,٥٥١,٤٧٤	
-----	-----	
١٨٣,٣٨٠	١٦٩,٩٤١	ودائع ضمانات
-----	-----	
٢,٩٦١,٨٢٣	٢,٣٨١,٥٣٣	صافي التعرض
=====	=====	
١٩٤,٤٠٠	١٢٠,٢٣٥	ودائع أخرى
=====	=====	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت القروض لمنشآت ذات صلة بأحد أعضاء مجلس الإدارة، ٧٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٨%) من إجمالي صافي التعرض.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٣,٩٠٨	١٣٢,٣٣٧	إيرادات الفوائد
=====	=====	
٦٣,٢٨٣	٩,٥٥٨	مصاريف الفوائد
=====	=====	

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٣,٩٠٨	١٨,٧٢١	امتيازات قصيرة الأجل
٨,١١٧	٨,١١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,١٠٤	٣,٠٢٨	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٣٠,٦٢٠	٢٩,٨٦٦	إجمالي التعويضات كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

٣٦ - المعلومات القطاعية

٣٦ - ١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. وفي المقابل، تطلب المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي ١٤: إعداد تقارير القطاعات) من أية منشأة، باستخدام منهجية المخاطر والمكافآت، أن تحدد قطاعين (القطاع الاقتصادي والجغرافي) مع الأخذ بعين الاعتبار نظام المؤسسة المتعلق بإعداد التقارير المالية الداخلية لأفراد الإدارة العليا، حيث يمثل ذلك فقط الأساس الذي تبني عليه المنشأة تقاريرها بشأن تحديد هذين القطاعين. بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم قطاعات الأعمال مسبقاً، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي ١٤ إعداد تقارير القطاعات، والتي يتم استخدامها أيضاً من قبل المدير العام لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

٣٦ - ٢ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

تركز المعلومات التي قُدمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكل أكثر تحديداً على نوع نشاطات أعمال المجموعة. لأغراض تشغيلية، تم تصنيف أنشطة المجموعة إلى قطاعي أعمال رئيسيين هما:

(أ) الأنشطة البنكية التجارية التي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية لعملاء المجموعة من شركات وحكومة ومؤسسات وأفراد.

(ب) الأنشطة البنكية الاستثمارية والتي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
				إيرادات من العملاء الخارجيين
٥٤٨,٠٩١	-	١٠,١٣٦	٥٣٧,٩٥٥	- صافي إيرادات الفوائد
١٦٠,١١٣	-	-	١٦٠,١١٣	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١,٤٧٣	-	-	٢١,٤٧٣	- أرباح عملات أجنبية
١١,٥٣٠	-	١١,٥٣٠	-	- خسائر استثمارات
٤,١٤٣	-	٤,١٤٣	-	- ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
٨٧,٧٣٦	-	٣٥,٤٣٨	٥٢,٢٩٨	- إيرادات أخرى
-----	-----	-----	-----	
٨٣٣,٠٨٦	-	٦١,٢٤٧	٧٧١,٨٣٩	إيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢٩٧,٠٠٦)	-	-	(٢٩٧,٠٠٦)	- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
(٣٥,٠٦٤)	(٣٥,٠٦٤)	-	-	- استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٣٢,٤٩٥)	-	(٣٤,٨٧٤)	(١٩٧,٦٢١)	- مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٨٤)	-	-	(٧,٧٨٤)	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦,٩٩٨)	(٦,٩٩٨)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
(٣,٤٣٨)	-	(٣,٤٣٨)	-	- عمليات متوقفة
-----	-----	-----	-----	
٢٥٠,٣٠١	(٤٢,٠٦٢)	٢٢,٩٣٥	٢٦٩,٤٢٨	الربح للسنة بعد الضرائب
-----	-----	-----	-----	
٢٧,٥٨٦,٩١٨	١,١٥٠,٣٢٦	٣,٢٢٤,٦٨٩	٢٣,٢١١,٩٠٣	الموجودات القطاعية
=====	=====	=====	=====	
٢٢,٩٦٤,٤٧٤	٢٤٨,٥٣٥	١,٧٣٧,٤٩٨	٢٠,٩٧٨,٤٤١	المطلوبات القطاعية
=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
				إيرادات من العملاء الخارجيين
٤٦٧.٧١١	-	٢٣.٦٧١	٤٤٤.٠٤٠	- صافي إيرادات الفوائد
١٥٩.٥٥٢	-	-	١٥٩.٥٥٢	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٤.٦٤٢	-	-	٢٤.٦٤٢	- أرباح عملات أجنبية
(١٥.٢٢٣)	-	(١٥.٢٢٣)	-	- إيرادات استثمارات
٣٢.٤٦٥	-	٣٢.٤٦٥	-	- ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
١١٤.٧٣٥	-	٢٣.٥٢٠	٩١,٢١٥	- إيرادات أخرى
-----	-----	-----	-----	
٧٨٣.٨٨٢	-	٦٤,٤٣٣	٧١٩,٤٥٠	إيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢٣٨,٨٢٨)	-	-	(٢٣٨,٨٢٨)	- صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
(١٩.٩٢٦)	(١٩.٩٢٦)	-	-	- استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٣٩.٥٦٨)	-	(٣٥.٩٥٥)	(٢٠٣.٦١٣)	- مصاريف عمومية وإدارية
(٧.٧٨٤)	-	-	(٧.٧٨٤)	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦.٣٣٩)	(٦.٣٣٩)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
١٤.٤٨١	-	١٤.٤٨١	-	- عمليات متوقفة
-----	-----	-----	-----	
٢٨٥.٩١٩	(٢٦.٢٦٥)	٤٢,٩٥٩	٢٦٩,٢٢٥	الربح للسنة بعد الضرائب
-----	-----	-----	-----	
٢٥.٠٥٤.٣٨٣	٤٤١.٠٢٩	٢,٨٩٩,٣٧٨	٢١,٧١٣,٩٧٦	الموجودات القطاعية
=====	=====	=====	=====	
٢٠,٦٤١,٧٢٤	٢٢٢,١٢٣	٧٣٤,٦٠٠	١٩,٦٨٥,٠٠١	المطلوبات القطاعية
=====	=====	=====	=====	

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠١٤: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، التي تم تفصيلها في إيضاح ٤، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- تُخصص جميع الموجودات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء الممتلكات والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى وبعض المبالغ المدرجة في الموجودات الأخرى
- تُخصص جميع المطلوبات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء بعض المبالغ المدرجة في المطلوبات الأخرى.

٣-٣٦ المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أعمالها ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين - الإمارات العربية المتحدة (بلد المنشأ) ولبنان (يشار إليها «البلد الأجنبي»). إن إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

المجموع ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	بلد المنشأ ألف درهم	
			٢٠١٥
٨٣٣,٠٨٦	١٠٠,٧٦٦	٧٣٢,٣٢٠	إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين)
=====	=====	=====	
١,٨٥٨,٣٣٠	٢٩١,٩٠٥	١,٥٦٦,٤٢٥	موجودات غير متداولة
=====	=====	=====	
			٢٠١٤
٧٨٣,٨٨٣	٩٩,٨٤٩	٦٨٤,٠٣٤	إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين)
=====	=====	=====	
١,٠٢٨,٢٧٨	٢٩٦,٣٦٤	٧٣١,٩١٤	موجودات غير متداولة
=====	=====	=====	

٤-٣٦ معلومات حول العملاء الرئيسيين

مثل عميلان في سنة ٢٠١٥ أكثر من ١٠٪ من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين (٢٠١٤) مثل عميل أكثر من ١٠٪ من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين).

٣٧ - تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	
				الموجودات المالية:
٦,٤٣٦,١٩٥	٦,٤٣٦,١٩٥	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٧٢,٤١٥	١,٠٧٢,٤١٥	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٥,٠٣٦,٦٢١	١٥,٠٣٦,٦٢١	-	-	قروض وسلف، صافي
١,٢١٤,٨٧٨	-	١,١٢٤,٧٧٤	٩٠,١٠٤	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٢٧,٣٣٠	٥٢٧,٣٣٠	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١,٧١١,٧٧٩	١,٧١١,٧٧٩	-	-	موجودات أخرى
=====	=====	=====	=====	
٢٥,٩٩٩,٢١٨	٢٤,٧٨٤,٣٤٠	١,١٢٤,٧٧٤	٩٠,١٠٤	المجموع
=====	=====	=====	=====	
				المطلوبات المالية:
١٩,٤٩١,٨١٥	١٩,٤٩١,٨١٥	-	-	ودائع العملاء
٤٥,٤٧٩	٤٥,٤٧٩	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٦٢٧,٩٤٦	١,٦٢٧,١٢٣	-	٨٢٣	مطلوبات أخرى
١,٧٣٧,٤٩٨	-	-	١,٧٣٧,٤٩٨	قرض مشترك
=====	=====	=====	=====	
٢٢,٩٠٢,٧٣٨	٢١,١٦٤,٤١٧	-	١,٧٣٨,٣٢١	المجموع
=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

(ب) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	
				الموجودات المالية:
٣.٧٠٧.٨١٦	٣.٧٠٧.٨١٦	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢.٧٨٣.١٧٧	٢.٧٨٣.١٧٧	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤.٠٨٠.١٠٢	١٤.٠٨٠.١٠٢	-	-	قروض وسلف، صافي
١.١٦٦.٦٣١	-	١.٠٨١.٢٢٠	٨٥.٤٠١	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٩٧.٣٤٩	٥٩٧.٣٤٩	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١,٥٨٧,١٢٥	١,٥٨٧,٠٨١	-	٤٤	موجودات أخرى
-----	-----	-----	-----	
٢٣,٩٢٢,٢٠٠	٢٢,٧٥٥,٥٢٥	١,٠٨١,٢٢٠	٨٥.٤٤٥	المجموع
=====	=====	=====	=====	
				المطلوبات المالية:
١٧.٨٠٠.٨٨٢	١٧.٨٠٠.٨٨٢	-	-	ودائع العملاء
٤٠٥.٦٠٣	٤٠٥.٦٠٣	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١.٦٢٣.٤٢٩	١.٦٢٣.٤٢٦	-	٣	مطلوبات أخرى
٧٣٤.٦٠٠	٧٣٤.٦٠٠	-	-	قرض مشترك
-----	-----	-----	-----	
٢٠.٥٦٤.٥١٤	٢٠.٥٦٤.٥١١	-	٣	المجموع
=====	=====	=====	=====	

٣٨ - إدارة المخاطر

لدى المجموعة لجان للمدراء الرئيسيين تختص بمراقبة إدارة المخاطر. تقوم اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، الحاصلتين على تفويض مجلس الإدارة، بتعريف السياسات والعمليات والأنظمة لإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان. كما تقوم بوضع سياسات، أنظمة وحدود لمخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة، إضافة إلى أن المجموعة لديها قسم لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بالتأكد من الالتزام بجميع السياسات والعمليات الخاصة بإدارة المخاطر بشكل مستقل. يعمل قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة بشكل رئيسي على تقييم مدى فعالية ضوابط مخاطر التشغيل، تم تفويض واحدة من كبرى شركات التدقيق الأربعة بهذه المهمة انطلاقاً من الحرص على تحقيق الإستقلالية والموضوعية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالتزاماته مما يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تجري اللجنة التنفيذية في المجموعة مراجعة على السياسات المتعلقة بالإئتمان والتصديق عليها، وتتم الموافقة على جميع حدود الإئتمان بموجب السياسة الائتمانية لدى المجموعة المبينة في دليل سياسات الإئتمان. إن أقسام الإئتمان والتسويق منفصلة، كما أن القروض، علاوة على ذلك، مضمونة بأنواع رهونات مقبولة، قدر الإمكان، وذلك لمقابلة مخاطر الإئتمان. وتعمل المجموعة بالإضافة إلى ذلك على الحد من المخاطر بتوزيع موجوداتها على قطاعات إقتصادية وصناعية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية مدارة ومراقبة من قبل قسم إدارة الإئتمان. وتجري مراجعة دورية من قبل قسم إدارة الإئتمان ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبينة في دليل سياسات الإئتمان.

إن حدود التعرضات الخارجية وحدود تعرضات المؤسسات المالية للأسواق المالية والخزينة يتم الموافقة عليها بموجب البنات المعدة من قبل اللجنة التنفيذية بالمجموعة ويتم مراقبتها من قبل المدراء الرئيسيين بشكل يومي.

إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة، كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الإستثناءات للسياسات وتجري مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من جودتها.

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات

إن جميع طلبات الإئتمان للإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ولمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر. لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطيرة وعندما يكون مطلوب وجود معرفة متخصصة للقطاع. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود إئتمان لجميع العملاء بناءً على ملاءتهم المالية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المجموعة تكون وفقاً للموافقة المسبقة بموجب تفويض الصلاحيات المعتمد وتحت المسؤولية النهائية للجنة التنفيذية، والعضو التنفيذي والمدير العام للمجموعة وتحت مراقبة مجلس الإدارة. يجب أن يكون هناك إمضائين للموافقة على أي طلب إئتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الإئتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مخاطر الإئتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الإكتشاف المبكر عن الإستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الإئتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع الزبائن التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب إتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة.

تصنف جميع تسهيلات الإقتراض التجارية/ المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من تسعة تصنيفات (A إلى I) بحيث يكون تصنيف A ممتاز وتصنيف I خسارة بدون قابلية للإسترداد وتخصيص لكامل المبلغ.

عندما تنخفض قيمة الإئتمان يتم تعليق الفوائد ولا تدرج في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن مخصصات انخفاض القيمة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الأصول.

تلتزم المجموعة بمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والذي تقيّم المجموعة بموجبه أية خسائر انخفاض لمحفظة القروض وذلك بإحتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ولكل قرض. كما هو مطلوب من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة تأخذ المجموعة الرصيد الأعلى لمخصصات الخسائر الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IAS رقم ٣٩ ومتطلبات البنك المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

قروض وسلف للعملاء قروض وسلف للعملاء		
٢٠١٤	٢٠١٥	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٣٩,٨٤٣	١,٤٥١,٦٦٨	قروض فردية منخفضة القيمة تصنيف (G إلى I) - المبلغ الإجمالي قروض لم تتجاوز فترة إستحقاقها وليست منخفضة القيمة
٨٧٢,٢٣٨	٩٣,٤٣٤	تصنيف A
٧,٩٩٢,٠٥٧	٨,٩٣٤,١٢٨	تصنيف B
٤,٠٩١,٣٧١	٢,٩٠٠,٩٨٠	تصنيف C
١,١٤٧,٦٨٨	٢,١٤٨,٥٠٥	تصنيف D
٦٨,٢٠٢	٦٥٤,٨٥٣	تصنيف E
-	١٢٢,١٤٤	تصنيف F
-----	-----	
١٥,٣١١,٣٩٩	١٦,٣٠٥,٧١٢	
٤٠٤,٠٨٤	٥٢٦,١٩٤	تجاوزت موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة
-----	-----	
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	مجموع القيمة الدفترية
-----	-----	
(١,٦٣٥,٣٨١)	(١,٧٩٥,٢٨٥)	مخصص انخفاض القيمة (يتضمن الفوائد المعلقة)
-----	-----	
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	صافي القيمة الدفترية
=====	=====	

تصنيف مخاطر القروض والسلفيات

جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية
تقوم المجموعة بإدارة جودة إئتمان الموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية.

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات لبعض البنود الرئيسية في بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة					
الإجمالي	متأخرة السداد أو تعرضت لانخفاض فردي في القيمة	دون المستوى القياسي	مستوى قياسي	مستوى عالي	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٧٦,٨٢٥	-	-	-	٦,٣٧٦,٨٢٥	الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٠٧٢,٤١٥	-	-	٥١٤,٣٩٩	٥٥٨,٠١٦	المستحق من بنوك الاستثمارات
٥٩٥,٩٣٤	-	-	-	٥٩٥,٩٣٤	القروض والسلفيات (إجمالي)
١٦,٨٣١,٩٠٦	١,٩٧٧,٨٦٢	٧٧٦,٩٩٧	١٣,٩٨٣,٦١٣	٩٣,٤٣٤	الموجودات الأخرى
٢,٥١٩,٥٩٨	٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٣١٩,٥٩٨	-	
غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة					
الإجمالي	متأخرة السداد أو تعرضت لانخفاض فردي في القيمة	دون المستوى القياسي	مستوى قياسي	مستوى عالي	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٣٣,٩٥٢	-	-	-	٣,٦٣٣,٩٥٢	الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٧٨٣,١٧٧	-	-	٤٧٩,٨٤٣	٢,٣٠٣,٣٣٤	المستحق من بنوك الاستثمارات
٦٦٢,٧٧١	-	-	-	٦٦٢,٧٧١	القروض والسلفيات (إجمالي)
١٥,٧١٥,٤٨٣	١,٥٤٣,٩٤٢	٦٨,٢٠٢	١٣,٢٣١,١١٦	٨٧٢,٢٣٨	الموجودات الأخرى
١,٦١٣,١٢٣	-	-	١,٦١٣,١٢٣	-	

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٥١,٥٤٤	١٣,١٦٦,٥٣٧	القروض العاملة
١,٨٢٤,٠٩٦	٢,٢١٣,٧٠١	قروض أخرى مراقبة بصورة إستثنائية
١,١٣٩,٨٤٣	١,٤٥١,٦٦٨	القروض غير العاملة
-----	-----	
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	
(١,٣٤٧,٣٧٧)	(١,٥٢٤,٤٤٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢٨٨,٠٠٤)	(٢٧٠,٨٤٣)	يطرح: فوائد معلقة
-----	-----	
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	
=====	=====	

تتضمن القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٥٢٦ مليون درهم (٢٠١٤: ٤٠٤ مليون درهم) لقروض وسلف تجاوزت موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة. القروض والسلف التي تجاوزت موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة تتضمن قروض و سلف إما مدعومة بضمانات كافية أو إنه ليس هناك شك بقدرة الجهة المستلفة على سداد القروض حسب تقديرات الإدارة. بلغت قيمة الأقساط المستحقة من مبلغ أصلي أو فائدة قيمة قدرها ٣٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٥٩ مليون درهم) من إجمالي أصل القروض المستحقة والبالغة ٥٢٦ مليون درهم (٢٠١٤: ٤٠٤ مليون درهم).

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٣,٦٢٣,٨٢٥	٦,٣٦٧,٨٢٥	٦	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٠٧٢,٤١٥	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٥	١٥,٠٣٦,٦٢١	٨	قروض وسلفيات، صافي
٦٦٢,٧٧١	٥٩٥,٩٣٤	٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٥٨٧,١٢٥	١,٧٤١,٣٦٤		موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات المستحوذ عليها مقابل سداد ديون)
٢٢,٧٤٧,١٣٠	٢٤,٨١٤,٨٥٩		المجموع
١,٢١١,٨٣٦	١,٣٠٧,٦٩٨	٢٥	اعتمادات مستندية
٢,٩٢٩,٣٤٩	٢,٩٥٤,٣٧٦	٢٥	ضمانات
١,٥٣٥,٣٢٧	١,٥٥٢,٨١٢	٢٥	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات إئتمانية
٥,٦٧٦,٥١٢	٥,٨١٤,٨٨٦		المجموع
٢٨,٤٢٣,٦٤٢	٣٠,٦٢٩,٧٤٥		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

حيثما تم قيد الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ الواردة أعلاه تُمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، وليس أقصى تعرض قد ينشأ في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

تحليل أعمار القروض متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة حسب الموجودات المالية داخل بيان المركز المالي.

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢.١٥	٢.١٥	٢.١٥	٢.١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٥٢٦,١٩٤	١٢٣,٨١٥	٤٦,٢٣٦	٣٥٦,١٤٣	
المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢.١٤	٢.١٤	٢.١٤	٢.١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٤٠٤,٠٨٥	٢٨١,١٣٠	٢٣,٨٢٧	٩٩,١٢٨	

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلفيات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل قروض وسلفيات متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ١٢٧٪ (٢٠١٤: ١٢٩٪) من الرصيد القائم.

القيمة الدفترية حسب فئة الموجودات المالية داخل بيان المركز المالي، والتي تمت إعادة التفاوض بشأن الشروط الخاصة بها

٢.١٤	٢.١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٣,٩٣٩	١,١٠٩,٦٩١	القروض والسلفيات

القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة

إن القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة هي قروض وأوراق مالية تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط إتفاقيات التعاقد وتصنف هذه القروض ضمن تصنيف الفئات من G إلى A بموجب نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

مخصص انخفاض القيمة

تكون المجموعة مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديره للخسائر المحتملة على محافظ القروض والسلف لديها. إن البنود الرئيسية لهذا المخصص تمثل خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهريّة فردية، ومخصص خسارة جماعية تم أخذه لمجموعات موجودات متجانسة لمقابلة الخسائر المتكبدة والتي لم يتم التعرف عليها لقروض تخضع لتقدير إنخفاض في القيمة فردياً.

سياسة شطب القروض

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة ان القروض/الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهريّة في الموقف المالي للمقترض/ المصدر حيث يتبين عدم تمكن المقترض/المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من رهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم إئتمانية عالية. قُدّرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٢,٢ مليار درهم (٢٠١٤: ٩,١ مليار درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات وودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة.

لم يكن هناك أية رهونات متعلقة مقابل الاستثمارات في الأوراق المالية.

إدارة مخاطر السيولة

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

وبالإضافة إلى عمليتهما المتعلقة بالائتمان، تتمتع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر بصلاحيات واسعة منحهما إياها مجلس الإدارة من أجل إدارة هيكله موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل. وتجري اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر مراجعة لمعدلات السيولة وهيكله الموجودات والمطلوبات وتعرضات معدلات الفوائد والعملات الأجنبية ومتطلبات المعدلات الداخلية والقانونية وتمويل الفجوات والأوضاع السوقية العالمية والداخلية الإقتصادية والمالية. وتضع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر توجيهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجريها.

تراقب الإدارة العليا للمجموعة السيولة بشكل يومي مستخدمة نموذج لمحاكاة معدلات الفائدة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد وسيناريوهات تغييرات معدلات الفوائد.

تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى المدير التنفيذي والمدير العام. وتجتمع اللجنة التنفيذية مرة أو أكثر كل ٤٥ يوم وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء إجتماعات اللجنة على أن تصدر قراراتها بالإجماع.

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية.

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يتراوح بين ١٪ للودائع لأجل و ١٤٪ للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. كما ويفرض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة معدل استخدام إلزامي يبلغ ١٠٪ حيث أن الفروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) لا يجب أن تزيد عن الأموال الثابتة. وتعرف الأموال الثابتة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على أنها تعني الأموال الحرة للمجموعة. الإيداعات بين البنوك والتي لديها فترة استحقاق تزيد عن ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة لقد نوعت المجموعة مصادر أموالها وتقوم بإدارة موجوداتها آخذة بعين الاعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعادلات النقد والاستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسييل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة للتزاماتها وقت إستحقاقها. أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي تتألف من نائب مدير عام وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل والائتمان والاستثمار.

ينطوي المنهج الذي تتبعه المجموعة لإدارة السيولة على التأكد من وجود سيولة كافية بشكل دائم لمقابلة إلتزاماتها عند استحقاقها وذلك خلال الأوضاع العادية والإجهادية وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو أضرار محتملة لسمعة المجموعة.

يقوم قسم الخزينة بالإتصال بوحدات العمل الأخرى بخصوص ملخصات السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة التي ستننتج عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. ويحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة قصيرة الأجل للتأكد من أن السيولة متوفرة من خلال أعمال المجموعة ككل.

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصومات سيولة إجهادية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهادية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر. تقوم الإدارة العليا بمراجعة جدول الوضع اليومي الذي يوضح مراكز السيولة والعملات الأجنبية للمجموعة، ويتم إعداد تقرير ملخص يضم أية إستثناءات والخطوات التي يتعين إتباعها لتصحيح الوضع، مع رفع هذا التقرير إلى لجنة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
الموجودات					
٦,٤٣٦,١٩٥	-	١,٢٢٩,٢٣١	٣٦,٧٣٠	٥,١٧٠,٢٣٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٧٢,٤١٥	-	-	٢٣٢,٦٧٣	٨٣٩,٧٤٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٥,٠٣٦,٦٢١	-	٤,٢٤٦,٤٠٦	١,٥٦٨,٨٦٣	٩,٢٢١,٣٥٢	قروض وسلف. صافي
١,٢١٤,٨٧٨	١,١٢٤,٧٧٤	-	٦٨,٦٠٤	٢١,٥٠٠	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٢٧,٣٣٠	٧,٧٧٥	٤٧١,٨١٧	٢٠,٢٢٨	٢٧,٥١٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٧٠,٤٤١	٢٧٠,٤٤١	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٣٤,٢٣٤	٢٣٤,٢٣٤	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,٥١٩,٥٩٨	٥,٦٨٩	١,٠٢٥,٣٤٩	٢,٥٢١	١,٤٨٦,٠٣٩	موجودات أخرى
٢٧٥,٢٠٦	٢٧٥,٢٠٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-----	-----	-----	-----	-----	
٢٧,٥٨٩,٩١٨	١,٩١٨,١١٩	٦,٩٧٢,٨٠٣	١,٩٢٩,٦١٩	١٦,٧٦٦,٣٧٧	مجموع الموجودات
=====	=====	=====	=====	=====	
المطلوبات وحقوق الملكية					
١٩,٤٩١,٨١٥	-	٢٦٣,١١٤	٤,٣٣٣,٦٤٠	١٤,٨٩٥,٠٦١	ودائع العملاء
٤٥,٤٧٩	-	-	-	٤٥,٤٧٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٦٨٩,٦٨٢	-	٥٢,٣٦٢	٤٠,٥٧١	١,٥٩٦,٧٤٩	مطلوبات أخرى
١,٧٣٧,٤٩٨	-	١,٧٣٧,٤٩٨	-	-	سندات دين مصدرة
٤,٦٢٢,٤٤٤	٤,٦٢٢,٤٤٤	-	-	-	حقوق الملكية
-----	-----	-----	-----	-----	
٢٧,٥٨٦,٩١٨	٤,٦٢٢,٤٤٤	٢,٠٥٢,٩٧٤	٤,٣٧٤,٢١١	١٦,٥٣٧,٢٨٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	=====	
-	(٢,٧٠٤,٣٢٥)	٤,٩١٩,٨٢٩	(٢,٤٤٤,٥٩٢)	٢٢٩,٠٨٨	صافي فجوة السيولة

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع	بدون تاريخ	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					الموجودات
٢,٧٠٧,٨١٦	٢٠,٤٨٧	١,٠٩٠,٩٣٠	-	٢,٥٩٦,٣٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	-	-	٩٢,١١٨	٢,٦٩١,٠٥٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٢	٤,١٤٧	٤,٥٧١,٣٠٥	٦٧٣,٨٩٧	٨,٨٣٠,٧٥٣	قروض وسلف، صافي
١,١٦٦,٦٣١	١,٠٨١,٢٣٠	-	٦٥,٤٢٢	١٩,٩٧٩	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٩٧,٣٤٩	١٠,٥١٩	٤٣٦,٠٣٩	٩٨,٣٣٦	٦٢,٤٥٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٣٦,١٤٣	٣٣٦,١٤٣	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٤٢,٠١٨	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٨٤٨,٨٠٦	١٦,٣٩٠	٣٦,٥٤٥	٨١٣,٩٨٧	٩٨١,٨٨٤	موجودات أخرى
٢٩٢,٣٤١	٢٩٢,٣٤١	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-----	-----	-----	-----	-----	
٢٥,٠٥٤,٣٨٢	٢,٠٠٣,٢٧٥	٦,١٢٤,٨١٩	١,٧٤٣,٧٦٠	١٥,١٨٢,٥٢٩	مجموع الموجودات
=====	=====	=====	=====	=====	
					المطلوبات وحقوق الملكية
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١,٣٢٢,٦٦١	١٠٦,٦٢٧	٥,٠٠٠,٤٤٩	١١,٣٧١,١٤٥	ودائع العملاء
٤٠٥,٦٠٣	-	-	٣٧٠,٣٢٤	٣٥,٢٧٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٧٠٠,٦٣٩	٢١٦,١٢٦	٤٢,١٥٣	٦٢٧,٩١١	٨١٤,٤٤٩	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠	-	قرض مشترك
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٤١٢,٦٥٩	-	-	-	حقوق الملكية
-----	-----	-----	-----	-----	
٢٥,٠٥٤,٣٨٢	٥,٩٥١,٤٤٦	١٤٨,٧٨٠	٦,٧٣٣,٢٨٤	١٢,٢٢٠,٨٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	=====	
-	(٣,٩٤٨,١٧١)	٥,٩٧٦,٠٣٩	(٤,٩٨٩,٥٢٤)	٢,٩٦١,٦٥٦	

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي ينتج عنها تقلبات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في السوق مثل معدلات الفوائد وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بتصنيف التعرض إلى مخاطر السوق إما لمخاطر تجارية أو مخاطر غير تجارية أو بنكية.

(أ) مخاطر السوق - المحافظ التجارية

قام المجلس التنفيذي بوضع حدود لدرجة المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. تحتفظ المجموعة بمحفظة إستثمارية متنوعة بصورة جيدة. لإدارة مخاطر السوق في المحافظ التجارية، تحتفظ المجموعة بدرجة محدودة من مخاطر السوق بناءً على السياسات المختارة والتي تقوم الإدارة العليا بمراقبتها بشكل مستمر. تُدار المعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص بواسطة وضع حدود للمعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص مع حد لإيقاف الخسائر.

تتكون المحفظة التجارية للمجموعة بشكل رئيسي من أدوات حقوق الملكية في شركات مدرجة في الأسواق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولهذا فإن مخاطر السوق للمحفظة التجارية تقتصر على مخاطر أسعار الأسهم.

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم المدرجة ضمن المحافظ التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي حساسية استثمارات حقوق الملكية لدى المجموعة نتيجة تغير مقبول في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		مؤشرات السوق
التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم %	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم %	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	أسواق أسهم عالمية
٨٥٤	%١+	١,١٩٦	%١+	

(ب) مخاطر السوق - الحسابات غير التجارية أو البنكية

تنشأ مخاطر السوق للحسابات غير التجارية أو البنكية بشكل رئيسي على إثر التغيرات في سعر الفائدة، وتعرضت أسعار العملات الأجنبية وتغيرات أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الإحتمال في أن التغيرات في سعر الفائدة قد تؤثر على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى الفجوات بها.

تستخدم المجموعة نماذج المحاكاه لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا. حيث أن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بمعدلات عائمة، بالتالي فإن القروض وإيداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي وبالتالي يتم تقليل مخاطر معدلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية سنوياً وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

إن حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت كما يلي:

المجموع	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات						
٦,٤٣٦,١٩٥	٢,٧٣٢,٤٨٨	٧٩٥,٨١٨	-	٢,٩٠٧,٨٨٩	%٠,٩٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٧٢,٤١٥	٨٤٢,٢٣٤	-	-	٢٣٠,١٨١	%٠,٠٩	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
١٥,٠٣٦,٦٢١	٤٢,٦٦٢	١٨,٣٢٤	١٥٢,٦٢٦	١٤,٨٢٣,٠٠٩	%٦,٢٢	قروض وسلف، صافي
١,٢١٤,٨٧٨	١,٢١٤,٨٧٨	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى-أدوات حقوق الملكية
٥٢٧,٣٣٠	٦,١٩٤	٤٥٧,١٦٢	٢٧,٢٠٧	٣٦,٧٦٧	%٦,٠٨	موجودات مالية أخرى - سندات دين
٢٧٠,٤٤١	٢٧٠,٤٤١	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٣٤,٢٣٤	٢٣٤,٢٣٤	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٢,٥١٩,٥٩٨	٢,٥١٩,٥٩٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٧٥,٢٠٦	٢٧٥,٢٠٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٥٨٦,٩١٨	٨,١٣٧,٩٣٥	١,٢٧١,٣٠٤	١٧٩,٨٣٣	١٧,٩٩٧,٨٤٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٩,٤٩١,٨١٥	٣,١٤٧,٢٨٢	٢٧٠,٥٧٦	٤,٢٠٤,٨٤٩	١١,٨٦٩,١٠٨	%٢,٢٠	ودائع العملاء
٤٥,٤٧٩	٢٩,٩٥٠	-	-	١٥,٥٢٩	%١,٧٣	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٦٨٩,٦٨٢	١,٦٨٩,٦٨٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٧٣٧,٤٩٨	-	١,٧٣٧,٤٩٨	-	-	%٣,٣٧	سندات دين مصدرة
٤,٦٢٢,٤٤٤	٤,٦٢٢,٤٤٤	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٧,٥٨٦,٩١٨	٩,٤٨٩,٣٥٨	٢,٠٠٨,٠٧٤	٤,٢٠٤,٨٤٩	١١,٨٨٤,٦٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٣٥١,٤٢٣)	(٧٣٦,٧٧٠)	(٤,٠٢٥,٠١٦)	٦,١١٣,٢٠٩		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	١,٣٥١,٤٢٣	٢,٠٨٨,١٩٣	٦,١١٣,٢٠٩		فجوة حساسية أسعار الفائدة المتركمة

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المجموع	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات						
٣.٧٠٧.٨١٦	١.١٦٠.٢٣٠	٦٩٤.٢٤٥	-	١.٨٥٣.٣٤١	٪١,٠٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢.٧٨٣.١٧٧	١.٣٦٧.٩٩٠	-	-	١.٤١٥.١٨٧	٪٠,٢٥	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤.٠٨٠.١٠٢	٧.٨٩٤	٩١.٧٧٠	١٢٢.٣٨٨	١٣.٨٥٨.٠٥٠	٪٦,٤٣	قروض وسلف، صافي
١.١٦٦.٦٣١	١.١٦٦.٦٣١	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى-أدوات حقوق الملكية
٥٩٧.٣٤٩	٨.٩٥٧	٤٢٣.٨٦٨	٨٧.٤٥٠	٧٧.٠٧٤	٪٦,١٧	موجودات مالية أخرى - سندات دين
٣٣٦.١٤٣	٣٣٦.١٤٣	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٤٢.٠١٨	٢٤٢.٠١٨	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
١.٨٤٨.٨٠٦	١.٨٤٨.٨٠٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٩٢.٣٤١	٢٩٢.٣٤١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٥.٠٥٤.٣٨٣	٦.٤٣١.٠١٠	١.٢٠٩.٨٨٣	٢٠٩.٨٣٨	١٧.٢٠٣.٦٥٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٧.٨٠٠.٨٨٢	٣.٦٢٧.٥٣١	١١.٠١٩	٤.٣٣٥.٢٥٥	٩.٨٢٧.٠٧٧	٪٢,١٧	ودائع العملاء
٤٠٥.٦٠٣	٥.٣٩٦	-	٣٧٤.٦٤٦	٢٥.٥٦١	٪١,١٣	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١.٧٠٠.٦٣٩	١.٧٠٠.٦٣٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٣٤.٦٠٠	-	-	-	٧٣٤.٦٠٠	٪١,٤٨	قرض مشترك
٤.٤١٢.٦٥٩	٤.٤١٢.٦٥٩	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٥.٠٥٤.٣٨٣	٩.٧٤٦.٢٢٥	١١.٠١٩	٤.٧٠٩.٩٠١	١٠.٥٨٧.٢٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣.٣١٥.٢١٥)	١.١٩٨.٨٦٤	(٤.٥٠٠.٠٦٣)	٦.٦١٦.٤١٤		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٣.٣١٥.٢١٥	٢.١١٦.٣٥١	٦.٦١٦.٤١٤		فجوة حساسية أسعار الفائدة المترابطة

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة بدون البنود غير الخاضعة للفوائد. إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة.

يظهر الجدول التالي حساسية بيان الدخل أو الخسارة الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المفترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات معدلات الفائدة الثابتة بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الإستحقاق للأصل أو عقد المقايضة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها لتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	العملة	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
درهم	٢٥+	١٠,٨٧٧	١٠,٨٧٧	١٠,٨٧٧
دولار أمريكي	٢٥+	(٥,٣٦٩)	(٥,٣٦٩)	(٥,٣٦٩)
أخرى	٢٥+	(٢٥٧)	(٢٥٧)	(٢٥٧)

٢٠١٤	العملة	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
درهم	٢٥+	١٠,٨١٣	١٠,٨١٣	١٠,٨١٣
دولار أمريكي	٢٥+	(٣,٧٤٩)	(٣,٧٤٩)	(٣,٧٤٩)
أخرى	٢٥+	(٣٩٢)	(٣٩٢)	(٣٩٢)

٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدود لمستويات التركيز لكل عملة والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود.

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الإعتيادية بتمويل نشاطات عملاتها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي.

وبما إن الدرهم الإماراتي وعملة دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى مربوطة حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تعتبر إنها تمثل مخاطر عملة مهمة.

يوضح الجدول أدناه العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهري لها:

٢٠١٤	٢٠١٥	يورو
ألف درهم	ألف درهم	
مايعادله	مايعادله	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
٣٦٩	١٦٧	

إن التحليل الموضح أدناه يحتسب تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات الثابتة على بيان الدخل أو الخسارة الموحد (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية الحساسة للعملة) وعلى حقوق الملكية (نتيجة تغير القيمة العادلة لعقود مفايضات العملة وعقود صرف عملات أجنبية آجلة مستخدمة للتحوط للتدفقات النقدية). يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي انخفاض محتمل في بيان الدخل أو الخسارة الموحد أو حقوق الملكية.

(ألف درهم)			
تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الدخل	التغير في حقوق الملكية
يورو	%٥+	٨	٨

(ألف درهم)			
تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الدخل	التغير في حقوق الملكية
يورو	%٥+	١٨	١٨

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة المجموعة الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات محتملة مقبولة في معدلات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

إن التأثير على استثمارات حقوق الملكية المدرجة للمجموعة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة تغير محتمل في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي التغيرات ثابتة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		مؤشر السوق
التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	أسواق أسهم عالمية
١,٠٨١	%١+	١,٤١٩	%١+	

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والإحتيال أو العوامل الخارجية. وفي حالة فشل الضوابط بالعمل كما ينبغي، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية وبالتالي تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣٩ - كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أشمل من «حقوق الملكية» في بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- المحافظة على مقدرة المجموعة على الإستمرار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين.
- الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستعينة في ذلك بالتقنيات إستناداً إلى المبادئ التطويرية التي وضعها لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة. وترفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر.

أبلغ المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، في التعميم رقم ٢٧/٢٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩، جميع البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بتطبيق المقاربة الموحدة لبازل «٢» اعتباراً من تاريخ التعميم. أصدر البنك المركزي مسودة توجيهات لتطبيق المقاربة الموحدة بخصوص مخاطر الائتمان والسوق والتي من المتوقع أن تمثل البنوك للتقرير بموجب متطلبات القائمة ٢ - عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بحلول مارس ٢٠١٠. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد أعطى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخيار للبنوك باستخدام مقاربة الدلائل الأساسية أو المقاربة الموحدة. وقد وقع اختيار المجموعة على استخدام «منهج المؤشر الأساسي». تبلغ نسبة متطلبات كفاية رأس المال بموجب بازل «٢»، ١٢٪، وهي النسبة التي يجب المحافظة عليها على الدوام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إن النسب المحتسبة بما يتماشى مع بازل «٢» هي كما يلي:

بازل ٢		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
رأس المال الطبقة الأولى «١»		
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	أسهم محتفظ بها في الخزينة
(١٩٦,٧٢٦)	-	إحتياطي قانوني
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	احتياطات طوارئ واحتياطات عامة
٥٥٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	أرباح مستبقة
٥٤٣,٤٢٧	٤٧٦,٤٨٥	حصة الأطراف غير المسيطرة في الشركات التابعة
٢١١,٩٤٩	٢٠٣,٥٢٧	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
(٢٤٢,٠١٨)	(٢٣٤,٢٣٤)	
٤,٠١٦,٦٣٢	٤,١٧٥,٧٧٨	
رأس المال الطبقة الثانية «٢»		
		مخصص انخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
٢٤٢,٤٥٩	٢٤٦,٨٣١	التغير التراكمي في القيمة العادلة
٦٩,٣٠٤	٩٥,٥٩٤	
٣١١,٧٦٣	٣٤٢,٤٢٥	
٤,٣٢٨,٣٩٥	٤,٥١٨,٢٠٣	مجموع رأس المال النظامي
الموجودات المرجحة بالمخاطر:		
		مخاطر الائتمان
١٧,٩٣٥,٨٥١	١٩,٧٤٦,٤٥٣	مخاطر السوق
١٠٦,٩٥٧	١٣١,٩٣٣	مخاطر التشغيل
١,٤٠٣,٣٦٩	١,٥٠٢,٩٥٤	
١٩,٤٤٦,١٧٧	٢١,٣٨١,٣٤٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٢٦	%٢١,١٣	نسبة كفاية رأس المال

٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، علماً بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مستوحاة من أسعار السوق الملاحظة.

إستثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ١,٠٢١ مليون درهم (٢٠١٤: ٩٧٤ مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج خصم التدفقات النقدية وفقاً للاستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحايل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

تمثل الاستثمارات التي تستخدم قيمة نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات هامة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة ٥٪ أعلى / أقل في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية ستزيد / تقل بواقع ٣٧ مليون درهم (٢٠١٤: ٣٦ مليون درهم).

تم الاعتراف بأثر التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين في الجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيم الدفترية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الواردة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

٢٠١٤		٢٠١٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				موجودات مالية
٦٠٤,٢٨٣	٥٩٧,٣٤٩	٥٢٧,٧٥٢	٥٢٧,٣٣٠	- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
=====	=====	=====	=====	

تُبنى القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس أسعار السوق.

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن فيها ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.
- المستوى ٢ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار، بما فيها الأسعار المدرجة في أسواق غير نظامية).
- المستوى ٣ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند في ملاحظاتها إلى بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,٥٠٠	-	-	٢١,٥٠٠	أسهم ملكية مدرجة
٦٨,٦٠٤	-	٦٨,٦٠٤	-	سندات دين مدرجة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٨٠٠	-	-	١٠١,٨٠٠	أسهم ملكية مدرجة
١,٠٢٢,٩٧٤	١,٠٢٢,٩٧٤	-	-	أسهم ملكية غير مدرجة
-----	-----	-----	-----	
١,٢١٤,٨٧٨	١,٠٢٢,٩٧٤	٦٨,٦٠٤	١٢٣,٣٠٠	المجموع
=====	=====	=====	=====	
				مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة
				سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٧٣٧,٤٩٨	-	-	١,٧٣٧,٤٩٨	سندات دين مدرجة
=====	=====	=====	=====	
				موجودات / مطلوبات أخرى
١,٩٤٥	-	١,٩٤٥	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٨٢٣)	-	(٨٢٣)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
=====	=====	=====	=====	
				موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٩٧٩	-	-	١٩,٩٧٩	أسهم ملكية مدرجة
٦٥,٤٢٢	-	٦٥,٤٢٢	-	سندات دين مدرجة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٧,٥٦٩	-	-	١٠٧,٥٦٩	أسهم ملكية مدرجة
٩٧٣,٦٦١	٩٧٣,٦٦١	-	-	أسهم ملكية غير مدرجة
-----	-----	-----	-----	
١,١٦٦,٦٣١	٩٧٣,٦٦١	٦٥,٤٢٢	١٢٧,٥٤٨	المجموع
=====	=====	=====	=====	
				موجودات أخرى
٤٤	-	٤٤	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٣)	-	(٣)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
=====	=====	=====	=====	

لم تتم أية تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة الحالية.

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٦,٧٦١	٩٧٣,٦٦١	الرصيد الإفتتاحي
-	٧٧,١٣٣	إضافات
(٢,١٠٠)	(٢٧,٨٢٠)	الخصائر المعترف به في الدخل الشامل الآخر
-----	-----	
٩٧٣,٦٦١	١,٠٢٢,٩٧٤	الرصيد النهائي
=====	=====	

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ والمقاسة بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

يعتبر التأثير على القيمة العادلة لأدوات ضمن المستوى ٣، باستخدام الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة المالية، محدود للغاية.

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

تتضمن القيم العادلة للأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً) والمستحق إلى بنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى المصنفة ضمن المستوى ٢ بناءً على مدخلات السوق الملحوظة. لا تختلف القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) من المفترض أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة. تم تطبيق هذا الافتراض على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأً من خلال مقارنة معدلات الفائدة لدى السوق عندما يتم الاعتراف بها لأول مرة مع أسعار السوق الحالية الخاصة بأدوات مالية مماثلة. تركز القيمة العادلة المقدرتها الخاصة بالودائع التي تخضع لأسعار فائدة ثابتة على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة لدى السوق فيما يتعلق بسندات الدين التي لها نفس السمات الإئتمانية وتواريخ الاستحقاق. فيما يتعلق بالأدوات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة يتم إجراء تعديل لكي يعكس التغير في الفروق الإئتمانية عندما يتم الاعتراف بالأداة لأول مرة.

٤١ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في هذه البيانات المالية الموحدة.

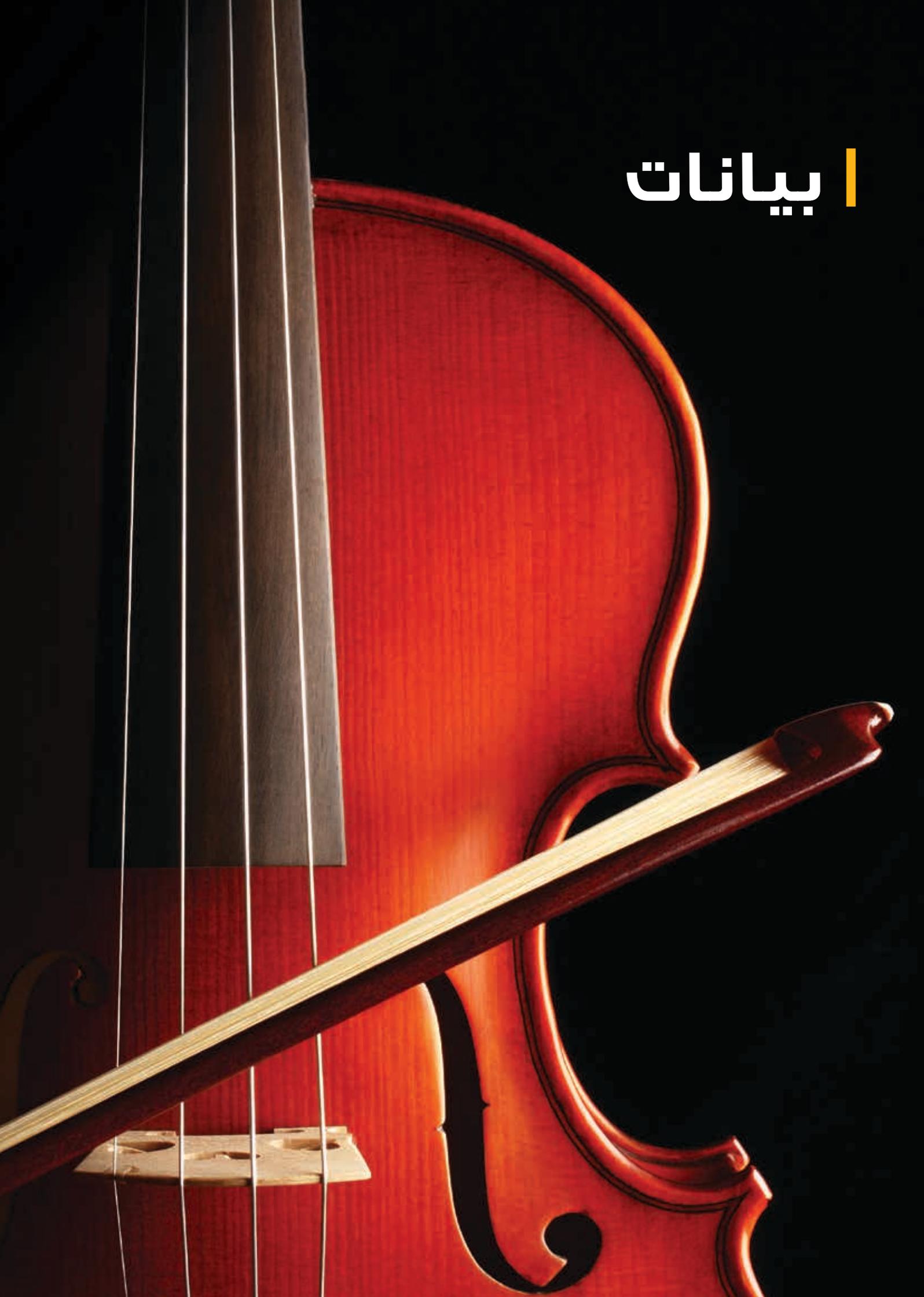
٤٢ – اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٦.

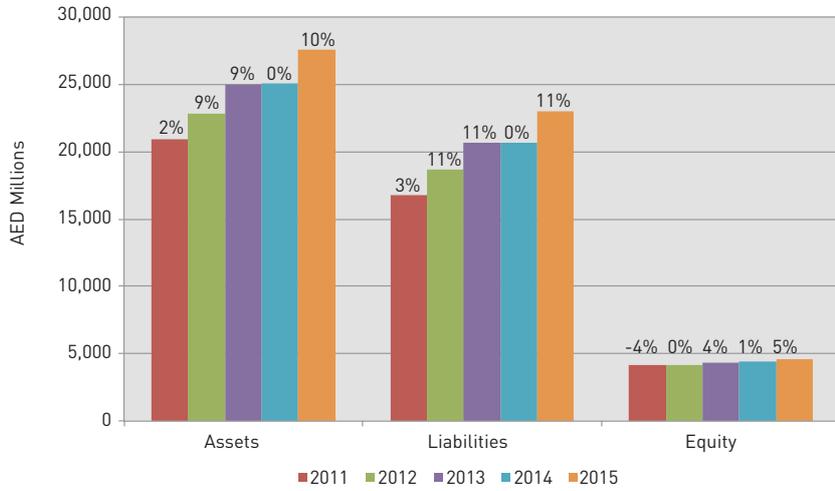
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر



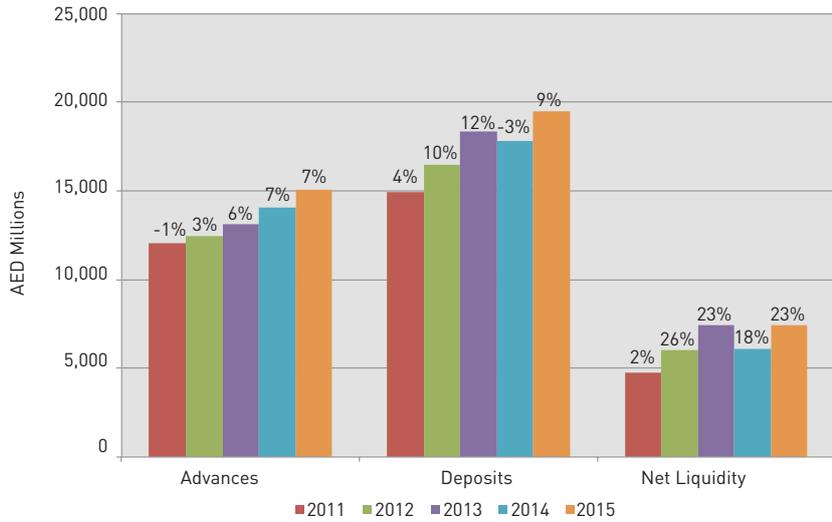
ا بیانات



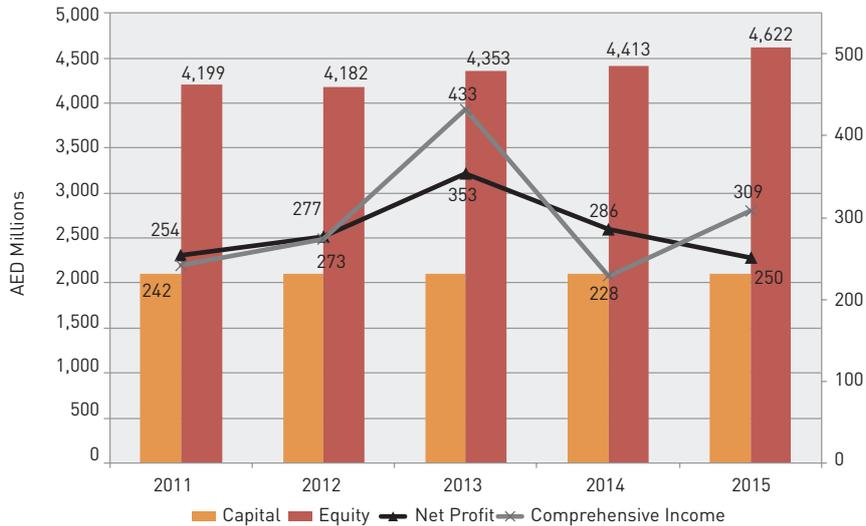
تطور مجموع الموجودات، المطلوبات و حقوق المساهمين
Evolution of Total Assets, Liabilities and Shareholders' Equity



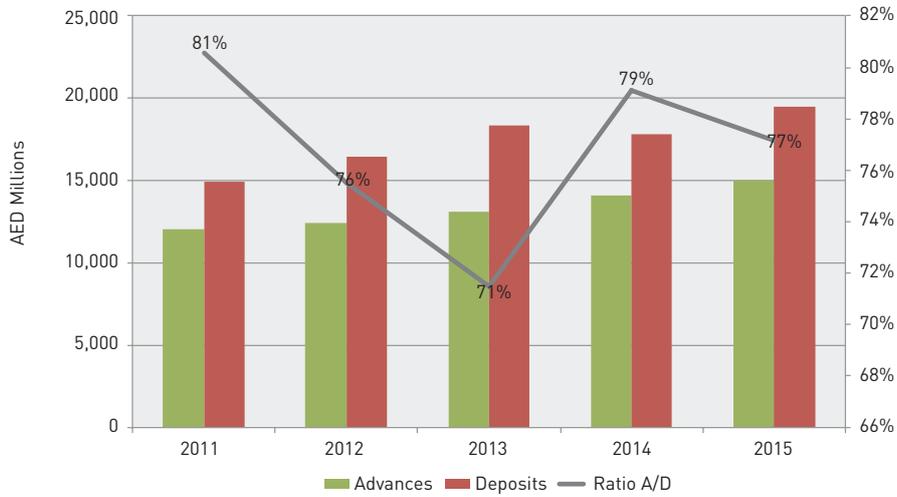
تطور مجموع التسهيلات، الودائع و السيولة الصافية
Evolution of Total Advances Deposits, and Net Liquidity



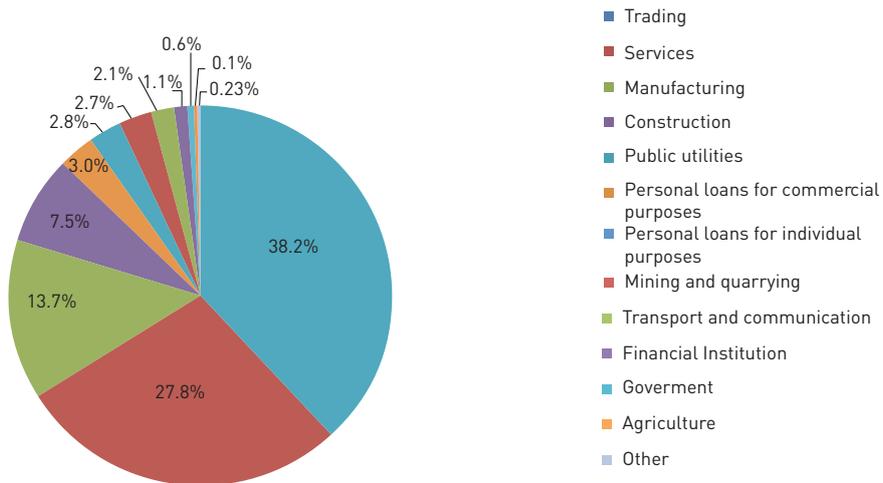
تطور رأس المال و حقوق المساهمين و الأرباح
Evolution of Capital, Equity & Profit



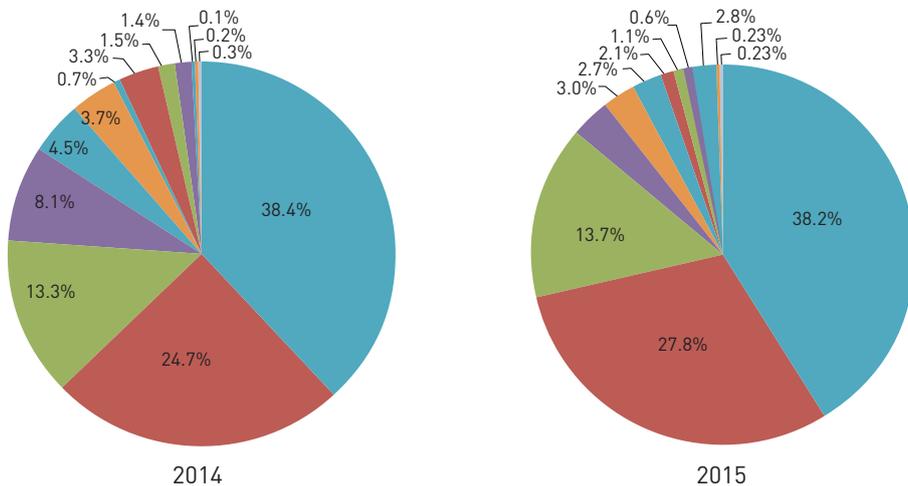
تطور الودائع و القروض Evolution of Deposits and Advances



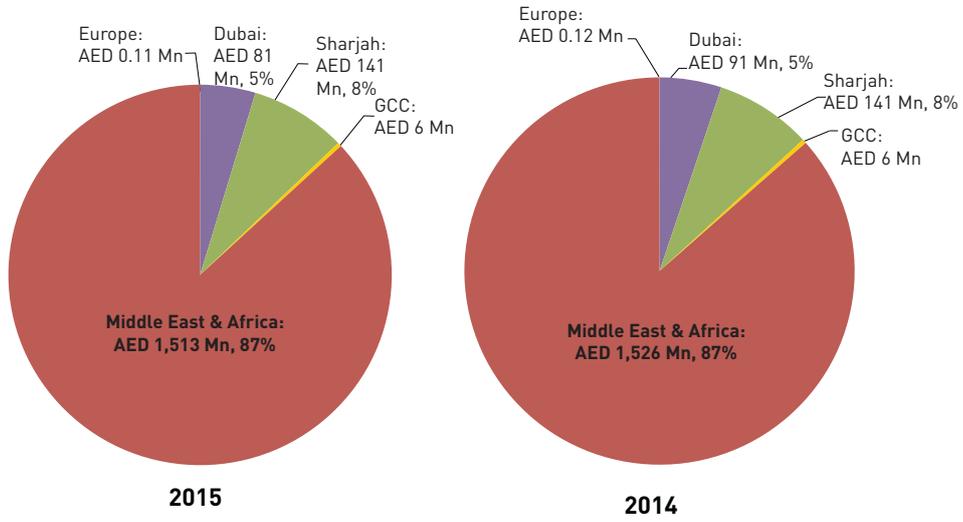
توزيع القروض و السلفيات حسب القطاع الإقتصادي Distribution of Loans & Advances by Economic Sector



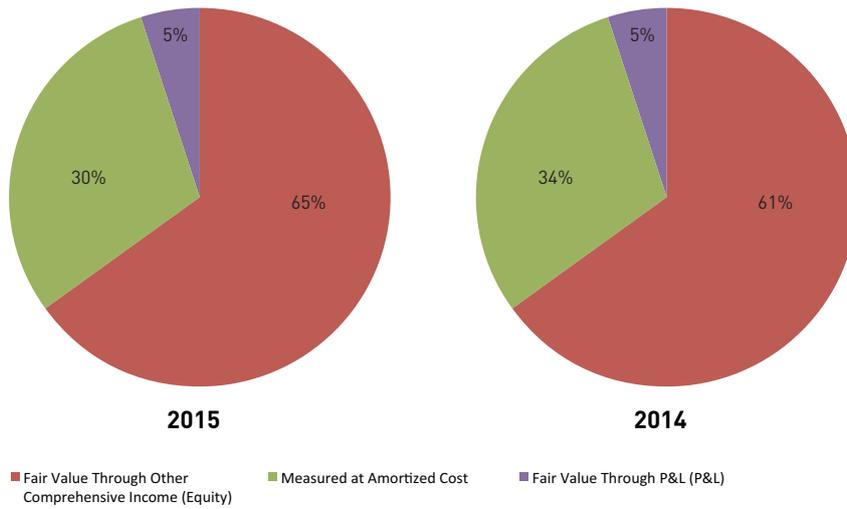
توزيع القروض و السلفيات حسب القطاع الإقتصادي Distribution of Loans & Advances by Economic Sector



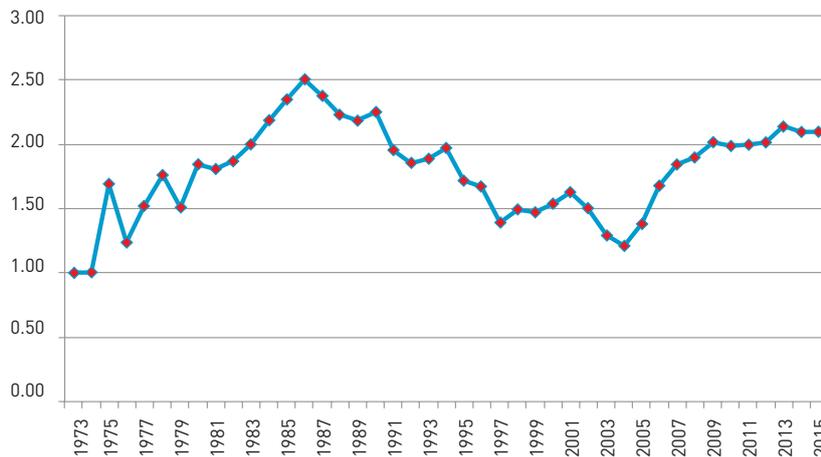
توزيع الإستثمارات جغرافيا Investment Breakdown by Region



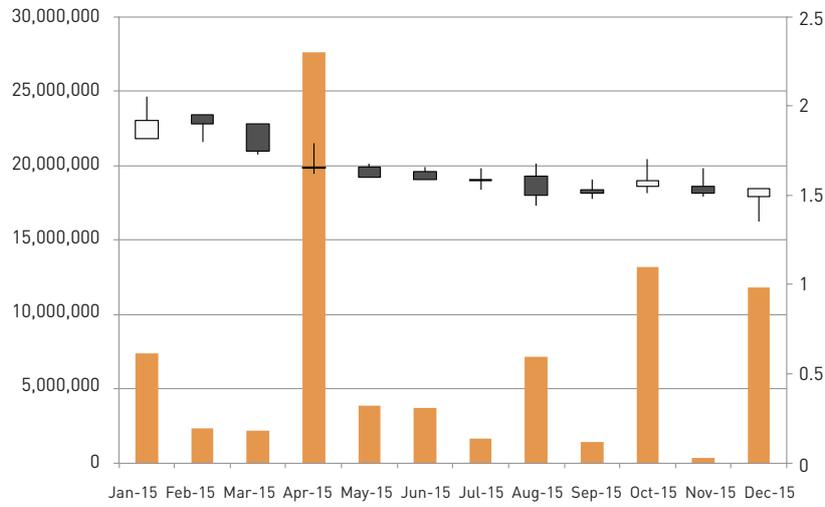
تصنيف الإستثمارات Details of Investments by Classification



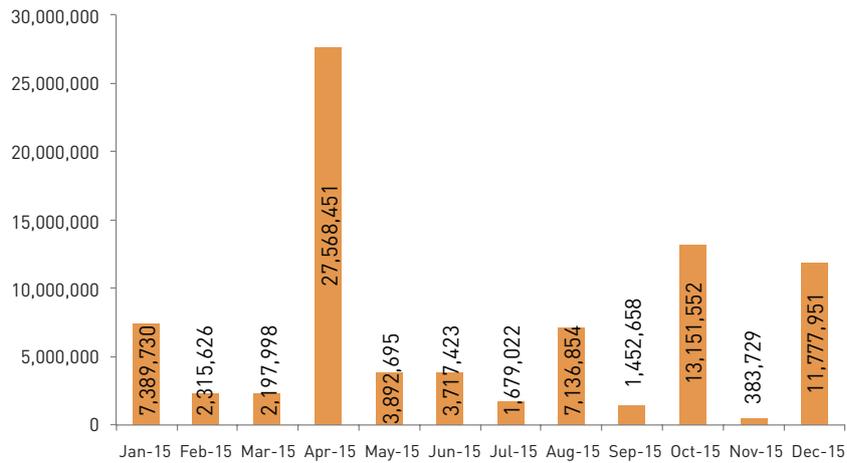
القيمة الدفترية للسهم Share Book Value



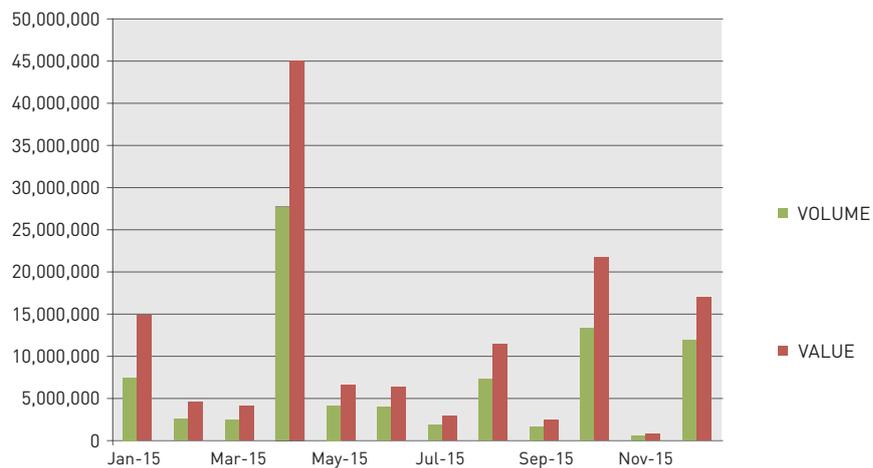
تطور سعر الأسهام بحسب الشهر لعام ٢٠١٥
Evolution of Share Price month for the Year 2015



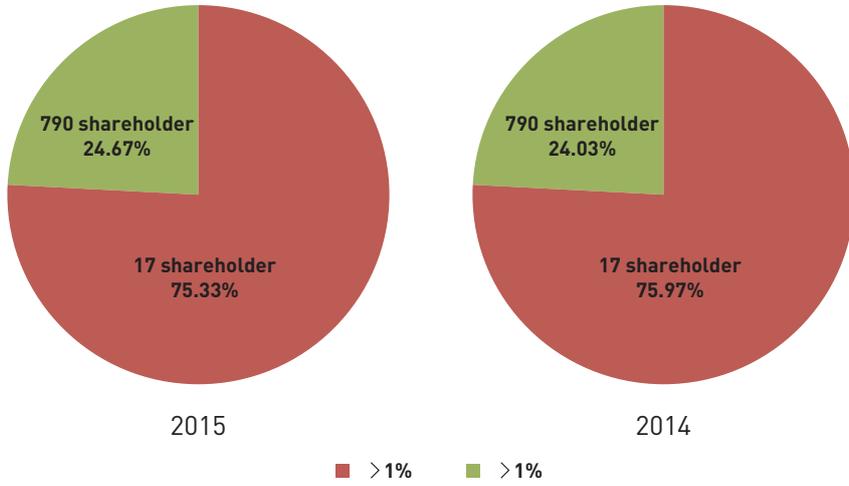
الحجم الكلي بحسب الشهر لعام ٢٠١٥
Total Monthly Volume for the year 2015



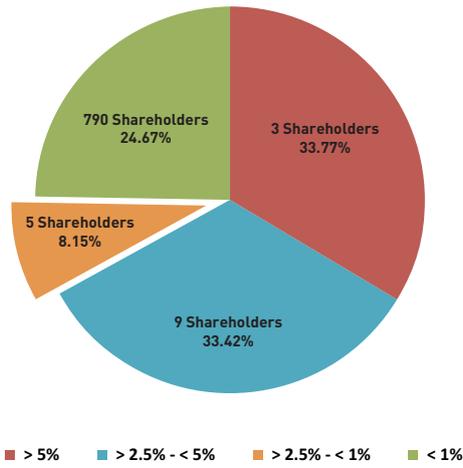
حجم وقيمة الصفقات لعام ٢٠١٥
Volume & Value of Transactions for the Year 2015



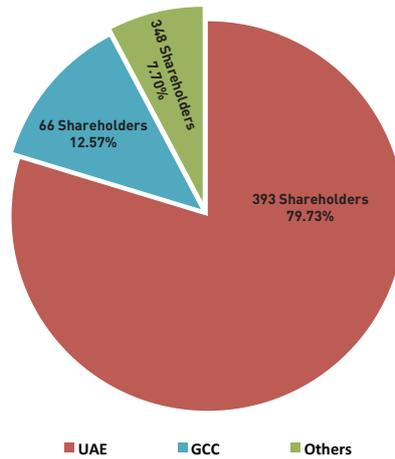
هيكلية رأس المال
Capital Structure



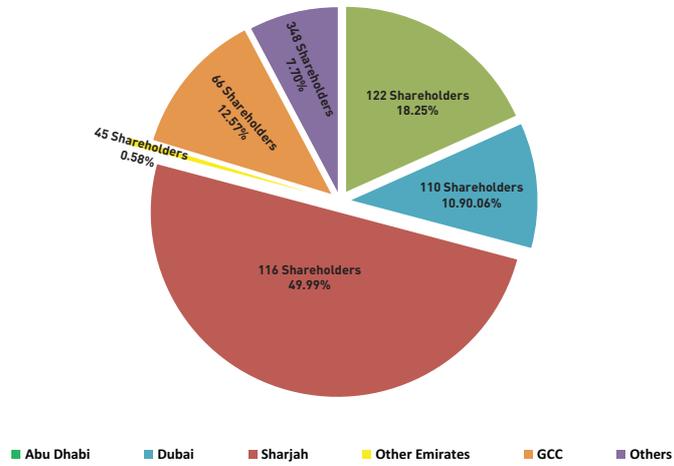
الملكية بالنسب المئوية لشهر ديسمبر لعام ٢٠١٥
Ownership by Percentage As At December 2015



حاملو الأسهم بحسب الجنسية ونسب الأسهم لشهر ديسمبر لعام ٢٠١٥
Shareholders By Nationality & % of Holding as at December 2015



حاملو الأسهم بحسب الإمارة لعام ٢٠١٥
Shareholders By Emirate for the Year 2015



حاملو الأسهم بحسب الإمارة لعام ٢٠١٤
Shareholders By Emirate for the Year 2014

