مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

البيانات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة للفترة
من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية للفترة من
١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

المحتويات	الصفحات
تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد	٧
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٩ - ٦٢

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة المساهمين في بنك المشرق ش.م.ع

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكّننا من الحصول على تأكيدٍ بأننا سوف نكون على درايةٍ بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٣ أبريل ٢٠١٨

دوجلاس أومهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		١٤,٧٦٧,٩٨٦	١٦,٨٩٩,٠٧٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك		١٧,٩٦٤,٣٣٠	٢٠,١٣٥,٤٢٧
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٦	٢,١٢٦,٥٧٧	١,٥٨٠,٥٤٥
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٥٥,٩٧٢,٦١٠	٥٣,٣٩٤,١٦٥
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامي المقاسة بالتكلفة المطفأة	٨	٩,٢١٩,٩٩٧	٩,٣٣٩,٤٦٧
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	١٢,١٠٥,٢٢١	١٢,٥٨٣,٤٠٤
موجودات أخرى		٩,٣٨٤,٧٣٦	٩,٣٨١,٠٧١
الشهرة		١٣,٨١٩	١٤,٤١٤
استثمارات عقارية	٩	٥١٧,٦٩١	٥١٧,٦٩١
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٣٤٦,٠٦٢	١,٣٤٢,٩٧٦
مجموع الموجودات		١٢٣,٤١٩,٠٢٩	١٢٥,١٨٨,٢٣٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١١	٨,٠٨٩,٢٤٢	٩,٣١٣,٤٣٠
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		١,٢١٨,٠٥١	٥٥٧,١٨٣
ودائع العملاء	١٢	٦٨,٩٦٥,٣٨٨	٦٩,٣٨٠,٢٠٨
الودائع الإسلامية للعملاء	١٣	٧,٥٦٠,٣٧٤	٦,٦٨٠,٨٧٤
أموال التأمين والتأمين على الحياة		١,٧١٠,٥٥٩	١,٥٨٢,٦٩٥
مطلوبات أخرى		١٠,٨٨٨,٤٩٣	١٠,٣٢١,٣٩٤
قروض متوسطة الأجل	١٤	٥,٤٣٩,١٧٨	٦,٢٢٦,٠٣٢
مجموع المطلوبات		١٠٣,٨٧١,٢٨٥	١٠٤,٠٦١,٨١٦
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٥	١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨
احتياطيات نظامية وقانونية		٩٠١,٦٢١	٩٠١,٦٢١
احتياطي عام		٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة		(٦١,٠٨٤)	(٥٩,١٦٣)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(١٦٨,١٠٢)	(١٨٤,٩٨٩)
أرباح محتجزة		١٦,١١٢,٧٣٩	١٧,٦١٨,٦٦٩
حقوق الملكية العائدة لمالكي الشركة الأم		١٨,٨٧٢,٤٨٢	٢٠,٣٦٣,٤٤٦
الحصص غير المسيطرة	١٦	٦٧٥,٢٦٢	٧٦٢,٩٧٤
مجموع حقوق الملكية		١٩,٥٤٧,٧٤٤	٢١,١٢٦,٤٢٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٢٣,٤١٩,٠٢٩	١٢٥,١٨٨,٢٣٦

عبدالله بن أحمد الغرير
رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز عبدالله الغرير
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد		**١،٢٢٧،٧٢٦**	١،١٣٥،٦٩٢
إيرادات من المنتج تمويلية واستثمارية إسلامية		**١١٣،٩٥٣**	٨٤،٥١٣
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١،٣٤١،٦٧٩**	١،٢٢٠،٢٠٥
مصاريف فائدة		**(٣٨٥،٤٨٤)**	(٣٣٢،٩٨١)
توزيعات للمودعين– منتجات إسلامية		**(٤٧،٠٥٨)**	(٣٥،٠٢٣)
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الأدوات الدائمة		**٩٠٩،١٣٧**	٨٥٢،٢٠١
إيرادات الرسوم والعمولات		**٧١٢،٥٩١**	٧٣٦،٠٥٨
مصاريف الرسوم والعمولات		**(٣٥٦،٠٦١)**	(٣٦٠،٠٨٣)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		**٣٥٦،٥٣٠**	٣٧٥،٩٧٥
صافي إيرادات الاستثمار		**١٣،٣١٣**	٣٥،٠٧٩
إيرادات أخرى، بالصافي		**٢٣٨،٨٣٤**	١٩٦،٤٣٣
إيرادات تشغيلية		**١،٥١٧،٨١٤**	١،٤٥٩،٦٨٨
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	**(٥٩٢،٣٤٣)**	(٥٦٩،٠٩١)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي		**(٣٠٢،٠٦١)**	(٣١٠،٧٦٠)
الربح قبل الضريبة		**٦٢٣،٤١٠**	٥٧٩،٨٣٧
مصروف ضريبة الدخل الخارجية		**(١٤،٢٣٦)**	(٢٤،١٥٤)
ربح الفترة		**٦٠٩،١٧٤**	٥٥٥،٦٨٣
العائد إلى:			
مُلّاك الشركة الأم		**٥٩٨،١٦٦**	٥٤٦،١٩٠
الحصص غير المسيطرة		**١١،٠٠٨**	٩،٤٩٣
		٦٠٩،١٧٤	٥٥٥،٦٨٣
ربحية السهم (بالدرهم)	١٨	**٣,٣٧**	٣,٠٨

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
ربح الفترة	٦٠٩،١٧٤	٥٥٥،٦٨٣
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا في الربح أو الخسارة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر(القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر), صافية	١٦،٨٨٥	(٩٤٦)
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
تسوية الترجمة التراكمية	**(٤،٤٩٨)**	٥،٩٩١
تحوطات التدفق النقدي - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة	**-**	(٧،٦٢٤)
مجموع (الخسائر)/الدخل الشامل الآخر للفترة	١٢،٣٨٧	(٢،٥٧٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٦٢١،٥٦١	٥٥٣،١٠٤
العائد إلى:		
مُلّاك الشركة الأم	٦١١،٧٩٩	٥٤٥،٤٣٩
الحصص غير المسيطرة	٩،٧٦٢	٧،٦٦٥
	٦٢١،٥٦١	٥٥٣،١٠٤

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

	رأس المال المُصدر والمدفوع ألف درهم	الاحتياطي التنظيمي والاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	تسوية الترجمة التراكمية ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	التدفقات النقدية احتياطي التحوّط ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملّاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١،٧٧٥،٣٠٨	٨٩٩،٣٥١	٣١٢،٠٠٠	(٢٩٨،٥٦٢)	(٢٤٨،٢٨٣)	٧،٦٢٤	١٦،٣١٠،١٩٨	١٨،٧٥٧،٦٣٦	٧٢٨،٠٠٩	١٩،٤٨٥،٦٤٥
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٥٤٦،١٩٠	٥٤٦،١٩٠	٩،٤٩٣	٥٥٥،٦٨٣
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	٥،٩٩١	٨٨٢	(٧،٦٢٤)	-	(٧٥١)	(١،٨٢٨)	(٢،٥٧٩)
مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	٥،٩٩١	٨٨٢	(٧،٦٢٤)	٥٤٦،١٩٠	٥٤٥،٤٣٩	٧،٦٦٥	٥٥٣،١٠٤
دفعات توزيعات الأرباح (الإيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	(٧١٠،١٢٣)	(٧١٠،١٢٣)		(٧١٠،١٢٣)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	٤٠،٢٥٥	-	(٤٠،٢٥٥)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	١،٧٧٥،٣٠٨	٨٩٩،٣٥١	٣١٢،٠٠٠	(٢٩٢،٥٧١)	(٢٠٧،١٤٦)	-	١٦،١٠٦،٠١٠	١٨،٥٩٢،٩٥٢	٧٣٥،٦٧٤	١٩،٣٢٨،٦٢٦

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) (تتمّة)

	رأس المال المُصدر والمدفوع	الاحتياطي التنظيمي والقانوني	لاحتياطي العام	تسوية الترجمة التراكمية	حتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	الأرباح المحتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١،٧٧٥،٣٠٨	٩٠١،٦٢١	٣١٢،٠٠٠	(٥٩،١٦٣)	(١٨٤،٩٨٩)	١٧،٦١٨،٦٦٩	٢٠،٣٦٣،٤٤٦	٧٦٢،٩٧٤	٢١،١٢٦،٤٢٠
التغيرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	-	(١،٣٩٢،٦٤٠)	(١،٣٩٢،٦٤٠)	(٨٠،٨١٩)	(١،٤٧٣،٤٥٩)
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨	١،٧٧٥،٣٠٨	٩٠١،٦٢١	٣١٢،٠٠٠	(٥٩،١٦٣)	(١٨٤،٩٨٩)	١٦،٢٢٦،٠٢٩	١٨،٩٧٠،٨٠٦	٦٨٢،١٥٥	١٩،٦٥٢،٩٦١
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٥٩٨،١٦٦	٥٩٨،١٦٦	١١،٠٠٨	٦٠٩،١٧٤
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر				(١،٩٢١)	١٥،٥٥٤	-	١٣،٦٣٣	(١،٢٤٦)	١٢،٣٨٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١،٩٢١)	١٥،٥٥٤	٥٩٨،١٦٦	٦١١،٧٩٩	٩،٧٦٢	٦٢١،٥٦١
دفعات توزيعات الأرباح (الإيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	(٧١٠،١٢٣)	(٧١٠،١٢٣)	(١٦،٦٥٥)	(٧٢٦،٧٧٨)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	١،٣٣٣	(١،٣٣٣)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	١،٧٧٥،٣٠٨	٩٠١،٦٢١	٣١٢،٠٠٠	**(٦١،٠٨٤)**	**(١٦٨،١٠٢)**	١٦،١١٢،٧٣٩	١٨،٨٧٢،٤٨٢	٦٧٥،٢٦٢	١٩،٥٤٧،٧٤٤

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل ضريبة للفترة	٦٢٣،٤١٠	٥٧٩،٨٣٧
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣٧،٦٠٣	٣٦،٧٤٤
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	٣٠٢،٠٦١	٣١٠،٧٦٠
خسارة/(ربح) من التصرف في ممتلكات ومعدات	٩١٩	(٤،٤٧٨)
(ربح)/خسارة غير محققة من موجودات مالية مُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤،٩٦٣	(١٤،٤٣٤)
الخسارة غير المحققة من أدوات مالية مشتقة	٢،٥٧٦	٢،٦١٨
دخل توزيعات الأرباح المتأتي من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧،٨٥٢)	(٩،٠١٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص في الودائع لدى البنوك المركزية لأغراض تنظيمية وشهادة الودائع لدى البنوك المركزية	١،٣٨٢،٨٣٠	٣٤٩،٨٣٧
النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	١،٤٣٩،٢٠٩	١،١٩٩،٩٣٩
(الزيادة)/النقص في الموجودات المالية الأخرى المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٦٥،٤١٦)	٢٤٧،٩٩١
الزيادة في القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة	(٣،٧٢٣،١٣٨)	(٨٠١،٢٤٢)
النقص/(الزيادة) في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المُقاسة بالتكلفة المطفأة	٥٢،٥٢٠	(٢١،٧٢٩)
الزيادة في الموجودات الأخرى	(٢٦٣،٣١٤)	(٨٧٦،٣٣٠)
النقص في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك	(١،٢٢٤،١٨٨)	(٤،٦١٣،٩٧٧)
(النقص)/الزيادة في ودائع العملاء	(٤١٤،٨٢١)	٢٨٥،٩٨٠
الزيادة /(النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء	٨٧٩،٤٩٨	(٩١٦،٥٥٠)
الزيادة في مبالغ التأمين والتأمين على الحياة	١٢٧،٨٦٤	١٨٠،٩٨٩
(نقص)/زيادة في المطلوبات الأخرى	٤١٦،٨٢٩	١،٣٥٩،٦٩٢
(نقص)/زيادة في القروض متوسطة الأجل - بالصافي	(٧٨٦،٨٥٤)	١،٧٥٥،٢٨٣
الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك	٦٦٠،٨٦٨	-
ضريبة الدخل الخارجية	(١٤،٢٣٦)	(٢٤،١٥٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٨٦٨،٦٦٩)	(٩٧٢،٢٤٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤١،٤٢٤)	(١٦،٤٦٦)
عوائد من مبيعات ممتلكات ومعدات	٣٦٢	٦،٨٢٥
صافي الزيادة/(النقص) في الاستثمارات غير التجارية	٢٢٤،٥٤٩	(١٥٩،٢٩٥)
دخل توزيعات الأرباح المُستلم من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧،٨٥٢	٩،٠١٩
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١٩١،٣٣٩	(١٥٩،٩١٧)

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من
١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)(تتمّة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٧٢٦،٧٧٨)**	(٧١٠،١٢٣)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	**(١،٤٠٤،١٠٨)**	(١،٨٤٢،٢٨٣)
صافي فروق الصرف الأجنبي	**٣،١٤٥**	٥،٩٩١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)	**٢١،١٥٥،٨٣٧**	٢٠،٣١٣،٤٣٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	١٩،٧٥٤،٨٧٤	١٨،٤٧٧،١٤٥

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

١. معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش. م. ع. ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن حاكم دبي. ويمارس البنك أعماله من خلال فروعه في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت وهونغ كونغ والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

ويقع عنوان المقر المسجل للبنك في ص.ب. ١٢٥٠ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

في مارس ٢٠١٨، ضمت مجموعة بنك المشرق ش. م. ع. ("المجموعة") البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية %	نسبة الأصوات المملوكة %	النشاط الرئيسي
أصول - شركة تمويل (ش. م. ع)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨,٠٠	٩٨,٠٠	التمويل
مجموعة شركة عمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٣,٩٤	٦٣,٩٤	التأمين وإعادة التأمين
ميندسكيب ش.م.ح. ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات البرمجيات/التطبيقات
المشرق للأوراق المالية ذ م م	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٨	٩٩,٩٨	الوساطة المالية
إنجاز للخدمات م ح ذ م م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش. م. ع)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠	٩٩,٨٠	شركة تمويل إسلامي
المشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة مكاسب للصناديق الاستثمارية ش.م.ب	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صناديق استثمارية
شركة مكاسب للصناديق الاستثمارية ش.م.ب ٢	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صناديق استثمارية
إنفيكتاس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف ش.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف ذ م م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع م.د.م.س	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	تجارة المنتجات البترولية والمعدنية

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢,١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتُمِدت في هذه البيانات المالية المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، في هذه البيانات المالية. وليس لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، باستثناء ما ورد ذكره، أي أثر مادي على المبالغ المبلغ عنها للسنة الحالية والسابقة.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"** يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. يتمثل المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ في أن تقوم المنشأة بتسجيل الإيرادات لبيان تحويل السلع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. كما يشمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ أيضًا مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن بشأن الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء.
- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء" -** تتألف التعديلات من التوضيحات حول تحديد التزامات الأداء والمحاسبة عن رخص حقوق الملكية الفكرية وتقييم الموكل مقابل الوكيل (العرض الإجمالي مقابل العرض الصافي للإيرادات). كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا حلولًا مناسبة وعملية إضافية تتعلق بالانتقال إلى معيار الإيرادات الجديد.

- **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، "الاستثمارات العقارية" -** توضح هذه التعديلات أنه يجب أن يكون هناك تغير في الاستخدام من أجل التحويل إلى، أو من، الاستثمارات العقارية. ومن أجل تقدير ما إذا كان استخدام العقار قد تغير، يجب أن يكون هناك تقييم بشأن ما إذا كان العقار يلبي تعريف الاستثمارات العقارية. ويجب دعم هذا التغير بدليل. وقد تم التأكيد على أن التغيير في النية، بمفرده، لا يكفي لدعم التحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية.
- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، "المدفوعات المبنية على الأسهم" -**
يوضح التعديل أساس القياس للمدفوعات المُسوّاة نقدًا والمبنية على الأسهم والمحاسبة عن التعديلات التي تغيّر المنح المسوّاة نقدًا إلى المُسوّاة بحقوق الملكية. كما أنه يقدم استثناءً للمبادئ الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ والذي سيتطلب معاملة المنح كما لو أنها تتم تسويتها بحقوق ملكية مملوكة بالكامل، حيث يلتزم صاحب العمل باحتجاز مبلغ للالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع المبني على الأسهم ودفع هذا المبلغ إلى مصلحة الضرائب.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمّة)

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين"**

- يتناول التعديل الشواغل المتعلقة بتواريخ السريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، والمعيار الجديد المرتقب لعقود التأمين. ويقدم التعديل نهجين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تفي بمتطلبات معينة، و"نهج التراكب". بموجب نهج التراكب، يُسمح لشركة التأمين بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية - من الربح أو الخسارة إلى الدخل الشامل الآخر - الفرق بين المبلغ المدرج في حساب الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمبلغ الذي كان سيتم إدراجه في الربح أو الخسارة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ولم تختر المجموعة تطبيق الإعفاء المؤقت ولا نهج التراكب.

- **التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "المعاملات التي تتم بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مسبقا"**

ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تطبيق تاريخ المعاملات، معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١. ويحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيُستخدم عند التسجيل الأولي لكي يتم استخدامه عند التسجيل الأولي للموجودات أو النفقات أو الدخل ذي الصلة. ويوفر هذا التفسير توجيهات تتعلق بوقت تقديم دفعة/إيراد واحد، وكذلك بالحالات التي يتم فيها تقديم عدة دفعات/إيرادات

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"** تحل النسخة الكاملة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند نشوئها. وحالياً توجد طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية والتي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، لم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا تسجيل التغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفّف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية. ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ولا يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمرًا مطلوبًا ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تم الإفصاح عن أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الإيضاح ٣,١٠.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمّة)

٢,٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر

لم تطبق المجموعة مبكرًا المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" -** يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيرًا في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص، حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تسجيل التزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريبا. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاءً اختياريًا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة؛ إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين. وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية كما هي بدون تغيير. ومع ذلك ونظرًا لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجارًا إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.	١ يناير ٢٠١٩
• **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" -** يسمح التعديل بقياس مزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة مقارنة بالإصدار السابق من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وعلى وجه الخصوص بعض الموجودات المالية المدفوعة مقدمًا. كما يؤكد التعديل على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى التسجيل الفوري للأرباح أو الخسائر.	١ يناير ٢٠١٩

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمّة)

٢,٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر (تتمّة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• **التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "عدم التيقن بشأن معاملات ضريبة الدخل"** يعالج التفسير تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضرائب، عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، فهو يتناول بشكل خاص ➢ ما إذا كان ينبغي النظر في المعاملات الضريبية بشكل جماعي ➢ الافتراضات الخاصة بالسلطات الضريبية ➢ تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضرائب ➢ أثر التغييرات في الحقائق والظروف	١ يناير ٢٠١٩
• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"**في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حاليًا بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسّط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهريًا عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.	١ يناير ٢٠٢١

تقوم المجموعة حاليا بتقييم أثر هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتنوي اعتمادها، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة*

٣,١ أساس الإعداد

أُعدت هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للسياسات المرتبطة بالوحدات والتي تقاس بالقيمة العادلة.

أعدت البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *"التقارير المالية المرحلية"* ("IAS ٣٤") الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتثالًا لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٣,١٠.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ مؤشرًا على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما في حكمه والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٣,٢ أساس التوحيد

تحتوي هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية الخاصة بالبنك والمنشآت التي يسيطر عليها. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السلطة على الشركة المستثمر فيها أو التعرض أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها والقدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على قيمة عوائد المستثمِر.

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على المعلومات المالية للبنك والشركات التابعة كما تم الإفصاح عنها في الإيضاح ١ المرفقة بهذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ويتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقارير المالية الخاصة بالبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)

٣,٣ الموجودات المالية

يتم تسجيل وإلغاء تسجيل المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. وتعتبر المشتريات أو المبيعات العادية هي المشتريات أو المبيعات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية المسجلة لاحقًا إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند التسجيل المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافًا إليها أو مخصومًا منها تكاليف المعاملات الإضافية والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة. وبعد التسجيل المبدئي مباشرةً، يتم تسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو موضح في الإيضاح ٤(هـ)، مما ينتج عنه خسارة محاسبية يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة عندما يتم إنشاء الموجودات حديثًا.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند التسجيل المبدئي، فإن المنشأة تقوم بتسجيل الفرق على النحو التالي:

أ) عندما يتم إثبات القيمة العادلة بسعر مدرج في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متطابقة (أي مدخل من المستوى ١) أو استنادًا إلى أسلوب تقييم لا يستخدم سوى البيانات من الأسواق الملحوظة، يتم تسجيل الفرق باعتباره ربحًا أو خسارة.

ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت تسجيل الأرباح أو الخسائر المؤجلة في اليوم ١ بشكل فردي. وإما أن يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة أو يتم تأجيلها حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق الملحوظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٣ الموجودات المالية (تتمّة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمّة)

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للمُصدِر باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم تقديمها كحقوق ملكية بواسطة المُصدِر. وتندرج جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة ضمن "أدوات الدين". وأدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المُصدر ، مثل القروض وسندات الحكومة والشركات.

وتقاس أدوات الدين، بما في ذلك القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين التاليين:

١ أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
٢ أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى وجود تدفقات نقدية بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة/الربح المستحق على المبلغ الأصلي القائم.

بعد ذلك، يتم قياس كافة الموجودات الأخرى بالقيمة العادلة.

استنادًا إلى هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

- التكلفة المطفأة: يُقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل هذه التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والأرباح، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم تسجيلها وقياسها كما هو موضح في الإيضاح ٤(ب). ويُدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات، عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والأرباح، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الأرباح وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات والتي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقًا في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في الأرباح/(الخسائر) على الاستثمارات في أدوات الدين. ويُدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٣ **الموجودات المالية** (تتمّة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمّة)

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءًا من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتُعرض في بيان الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تكن ناشئة من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي تكون غير محتفظ بها للمتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار". ويُدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي، ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر على جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو يتمثل في جمع التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أيٌّ من هذين الاتجاهين (على سبيل المثال ، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فعندئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومن بين العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تعويض المديرين.

الدفعات الأصلية والأرباح فقط: عندما يكون الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل الدفعات الأصلية والأرباح فقط ("اختبار الدفعات الأصلية والأرباح فقط"). وفي إطار إجراء هذا التقييم، تنظر المجموعة فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وسعر الفائدة الذي يتماشى مع ترتيبات الإقراض الأساسية. وحيثما كانت الشروط التعاقدية تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم النظر في الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية بشكل كامل عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية الخاصة بها هي دفعات أصلية وأرباح فقط.

تُعيد المجموعة تصنيف استثمارات الدين في حالة واحدة فقط تتمثل في تغيير نموذج الأعمال الذي تتبناه لإدارة تلك الموجودات. وتتم عملية إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة للغاية ولم يحدث أي منها خلال هذه الفترة.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٣ **الموجودات المالية** (تتمّة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمّة)

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المُصدِر؛ أي أدوات لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود فائدة متبقية في صافي الموجودات لدى المُصدِر. ومن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا في الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد اختارت، عند التسجيل المبدئي، أن تصنّف على نحوٍ غير قابل للإلغاء أحد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى بخلاف توليد عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها بعد ذلك في الربح أو الخسارة ، بما في ذلك عند البيع. ولا يتم الإعلان عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عند إثبات حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي به تُقاس أي موجودات أو مطلوبات مالية عند التسجيل المبدئي، مخصومًا منه المسدد من المبلغ الأصلي، مضافًا إليه أو مخصومًا منه الإطفاء المتراكم باستخدام "طريقة معدل الفائدة الفعلي" لأي فرق بين المبلغ المبدئي المسجل ومبلغ الاستحقاق، ومعدلًا، بالنسبة للموجودات المالية، بمخصص الخسائر.

معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بخصم المدفوعات النقدية أو الإيرادات المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو المطلوبات المالية من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي التكلفة المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض القيمة) أو من التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. ولا تأخذ العملية الحسابية في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة وتشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المعنية بحيث تعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تسجيل أي تغييرات في الربح أو الخسارة.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٣ **الموجودات المالية** (تتمّة)

ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة الائتمانية (أو المرحلة ٣)، والتي يتم فيها احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي إلى التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

١ *انخفاض القيمة*

تقوم المجموعة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمرتبطة بالتعرض الناشئ عن التزامات القروض وعقود الضمان المالي. وتسجل المجموعة مُخصص الخسائر فيما يتعلق بتلك الخسائر في كل تاريخ من تواريخ التقرير. ويعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- قيمة مرجحة وغير متحيزة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للأموال؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية في المستقبل.

يوفر الإيضاح ٤(هـ) مزيدًا من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

٢ *تعديل القروض*

تقوم المجموعة أحيانًا بإعادة التفاوض أو العمل بخلاف ذلك على تعديل التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بالقروض المقدمة للعملاء. وعند حدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافًا جوهريًا عن الشروط الأصلية. وتقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى ، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبة مالية، ما إذا كان التعديل يعمل فقط على خفض التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادرًا على سدادها.
- ما إذا كان قد تم استحداث أي شروط جوهرية جديدة، مثل العائد القائم على أسهم/حقوق ملكية الأرباح والذي يؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- التمديد الكبير لفترة القرض في حين أن المقترض لا يواجه صعوبة مالية.
- التغيير الجوهري في معدل الفائدة
- التغيير في العملة المقوم بها القرض.
- إدراج ضمانات أو كفالات أخرى أو تحسينات للائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٣ **الموجودات المالية** (تتمّة)

٣ *تعديل القروض (تتمّة)*

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء تسجيل الموجودات المالية الأصلية وتسجيل الموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعال جديد للموجودات. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ التسجيل المبدئي لأغراض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة قد حدثت في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المسجلة تُعتبر منخفضة القيمة الائتمانية عند التسجيل المبدئي، لا سيما في الظروف التي كانت إعادة التفاوض فيها مدفوعة عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها أصلًا. كما أن الفروق في القيمة الدفترية تُسجل في الربح أو الخسارة باعتبارها أرباح أو خسائر على إلغاء التسجيل.

إذا لم تختلف الشروط اختلافًا كبيرًا، فلن تؤدي إعادة التفاوض أو التعديل إلى إلغاء التسجيل، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتسجيل أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. تتم إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٤ *إلغاء التسجيل بخلاف ما يكون على التعديل*

يتم إلغاء تسجيل الموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية التي تسمح بتلقي التدفقات النقدية من الموجودات، أو عند نقلها وإما أن (١) تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بشكل جوهري أو (٢) لا تقوم المجموعة بالتحويل ولا تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الملكية ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تدخل المجموعة في معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية الخاصة بتلقي التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتقوم بتحويل جميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري. يتم احتساب هذه المعاملات على أنها عمليات تحويل "بالتمرير" مما يؤدي إلى إلغاء تسجيلها إذا كانت المجموعة:

- ليست ملزمة بسداد المدفوعات ما لم تقم بجمع مبالغ معادلة من الموجودات؛
- يحظر عليها بيع أو رهن الموجودات؛ و
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تجمعها من الموجودات دون تأخير مادي.

لا يتم إلغاء تسجيل الضمانات (الأسهم والسندات) التي قدمتها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية نظرًا لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقًا ، وبالتالي فإن معايير إلغاء التسجيل ليست مستوفاة.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٤ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

في كلٍ من الفترة الحالية والسابقة، يتم تسجيل المطلوبات المالية مبدئيًا كقيمة عادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يطبق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل المراكز المكشوفة في قيد المتاجرة) والمطلوبات المالية الأخرى المحددة على هذا النحو عند التسجيل المبدئي. ويتم عرض الأرباح أو الخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والذي يتم تحديده بأنه المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى نشوء مخاطر السوق) وبشكل جزئي في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات). وذلك ما لم يؤدي مثل هذا العرض إلى خلق أو توسيع سوء مطابقة محاسبية، ففي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الربح أو الخسارة؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء التسجيل وفي هذه الحالة يتم تسجيل المطلوبات المالية بالمقابل المستلم للتحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بتسجيل أي مصروفات متكبدة في المطلوبات المالية؛ و
- عقود الضمانات المالية والتزامات القروض.

إلغاء التسجيل

يلغى تسجيل المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

يتم احتساب ما يتم بين المجموعة والمقرضين الأصليين من تبادلٍ لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل جوهري، وكذلك التعديلات الجوهرية في شروط المطلوبات المالية القائمة، كسدادٍ للمطلوبات المالية الأصلية وتسجيل مطلوبات مالية جديدة. وتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي ، تختلف بنسبة لا تقل عن ١٠% عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية من المطلوبات المالية الأصلية.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٤ المطلوبات المالية (تتمّة)

بالإضافة إلى ذلك، تُؤخذ في الاعتبار عوامل نوعية أخرى، مثل العملة المستخدمة في تقويم الأداة، والتغيرات في نوع معدل الفائدة، وميزات التحويل الجديدة الملحقة بالأداة وأي تغيير في الالتزامين. وإذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط باعتباره سدادًا، يتم تسجيل أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على السداد. وإذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل باعتباره سدادًا، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعمل على تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفاءها على المدى المتبقي من المطلوبات المعدلة.

٣,٥ عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. وتُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسّسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء كضمان للقروض والسحوبات على المكشوف وغيرها من التسهيلات المصرفية.

تُقاس عقود الضمانات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقًا بالقيمة الأعلى مما يلي:

- مبلغ مُخصص الخسائر؛ و
- القسط المستلم عند التسجيل المبدئي مخصومًا منه الدخل المسجل وفقًا لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تُقاس التزامات القروض المقدمة من قبل المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسائر (المحتسب كما هو موضح في الإيضاح ٤(ب). ولم تقدم المجموعة أي التزامات بتقديم القروض بمعدل فائدة أقل من السوق، أو التي يمكن تسويتها نقدًا أو بتسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة لالتزامات القروض، يتم تسجيل مخصص الخسائر باعتبارها مخصصًا. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشتمل على كل من القرض والالتزام غير المسحوب ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام غير المسحوب بشكل منفصل عن الخسائر على عنصر القرض، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الالتزام المسحوب بشكل غير كافٍ مع مخصص الخسائر الخاص بالقرض. وإلى الحد الذي تتجاوز فيه خسائر الائتمان المتوقعة مجتمعةً إجمالي القيمة الدفترية للقرض، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة كمخصصٍ.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٦ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءًا من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يُسجل عنصر الصرف الأجنبي في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد؛ و
- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُسجل عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد.

بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتسجل ضمن بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٧ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

تتم المحاسبة عن جميع المنتجات البنكية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه.

(١) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، مخصومًا منها أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة.

سعر الربح الفعلي هو السعر الذي يخصم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص للانخفاض في القيمة بالنسبة للمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية ويتم قياسها وفقًا للإيضاح ٣,٣(١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

(٢) سياسة تسجيل الإيرادات

يتم تسجيل الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة وتكاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتُعتبر تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على موجودات مالية أو إصدارها أو بيعها.

(٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

تقاس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئيًا بالقيمة العادلة التي تمثل عادة المقابل المستلم بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحتسب التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) وفقًا للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتمد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,٨ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات يتم الاحتفاظ بها للحصول على الإيجارات و/أو الزيادة في قيمة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئيًا بالتكلفة بما في تكاليف المعاملة. وبعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء تسجيل الاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائيًا من الاستخدام وعندما يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إلغاء تسجيل العقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء تسجيل العقار.

٣,٩ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣,١٠ التغيرات في السياسات المحاسبية

لقد اعتمدت المجموعة متطلبات انخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على النحو الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، وقد أدى ذلك إلى تغييرات في السياسات المحاسبية والتسويات فيما يتعلق بالمبالغ المسجلة سابقًا في البيانات المالية الموحدة.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان الأرقام المقارَنة. وتم تسجيل أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاح، تم أيضا تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط. وتعكس إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة تلك الإفصاحات التي تمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في سياساتنا المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

٣ *ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمّة)*

٣,١٠ التغير في السياسة المحاسبية (تتمّة)

(أ) تسوية رصيد مخصص الانخفاض في القيمة من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يبين الجدول التالي تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الختامي للفترة السابقة والذي تم قياسه وفقا لنموذج الخسارة المتكبدة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصص المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ مع مخصص الانخفاض في القيمة الجديد الذي تم قياسه وفقا لنموذج الخسارة المتوقعة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

	مخصص خسائر القروض وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المخصص وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧	عمليات إعادة القياس	خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
		(غير مدققة)	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ضمن الميزانية العمومية			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	٧٨،٧٥٨	٧٨،٧٥٨
موجودات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة	-	-	-
قروض وسلفيات بالتكلفة المطفأة	٣،٠٦٩،٢٠٦	٩٠٧،٧٣١	٣،٩٧٦،٩٣٧
المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المُقاسة بالتكلفة المطفأة	١١٧،١٢٧	٢١،٨٧٧	١٣٩،٠٠٤
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	٢٠،٢٥٤	٢٠،٢٥٤
موجودات أخرى*	١٣٨،٦١٣	٢٤٢،٨١١	٣٨١،٤٢٤
	٣،٣٢٤،٩٤٦	١،٢٧١،٤٣١	٤،٥٩٦،٣٧٧
خارج الميزانية العمومية			
المخصص (التزامات القروض، التزامات وضمانات القروض)	-	٢٠٢،٠٢٨	٢٠٢،٠٢٨
المجموع	٣،٣٢٤،٩٤٦	١،٤٧٣،٤٥٩	٤،٧٩٨،٤٠٥

يوفر الإيضاح ٤ مزيد من المعلومات حول قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

*يشمل ذلك حصة ملكية غير مسيطرة تبلغ ٨١ مليون درهم إماراتي

٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض والتمويل التجاري والخزينة ولكنها يمكن أن تنشأ أيضًا من الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وعمليات التظهير واعتمادات القبول. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات بالإضافة إلى أرصدة التسوية مع النظراء في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. حيث يتولى إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها قسم خاص بها يرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

في ٣١ مارس ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ ٥٧ مليون درهم إماراتي، و٧٣ مليون درهم إماراتي، و٣٩٣ مليون درهم إماراتي، و١٥٠ مليون درهم إماراتي فيما يتعلق بالودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات الأخرى، والتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية على التوالي. وقد تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة على القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ٧ و٨ على التوالي.

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسة الشطب

تعمل المجموعة على شطب الموجودات المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية، وتخلُص إلى عدم وجود توقع معقول بشأن الاسترداد. وتشمل المؤشرات التي تدل علي عدم وجود توقعات معقولة للاسترداد ما يلي (١) وقف نشاط الإنفاذ و(٢) إذا كانت طريقة الاسترداد التي تطبقها المجموعة تقتضي حجز الضمان وكانت قيمة الضمان تقتضي بأنه ليس ثمة توقع معقول بشأن الاسترداد بالكامل.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. وما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ التي تمتلكها قانونًا بشكلٍ كامل، والتي تم شطبها جزئيًا أو كليًا لعدم وجود توقعات معقولة لاستردادها.

تعديل موجودات مالية

تعمل المجموعة أحيانًا على تعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب عمليات إعادة التفاوض التجارية أو القروض المتعثرة وذلك بهدف تعظيم الاسترداد. وتشمل أنشطة أعاده الهيكلة هذه الترتيبات المتعلقة بمهلة الدفع وتأجيل سداد الدفعات والإعفاء من الدفع. وتستند السياسات والممارسات الخاصة بإعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أنه، في حكم الإدارة، من المرجح أن تستمر هذه الدفعات. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يتم تقييم مخاطر العجز عن السداد المتعلقة بهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند التسجيل المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهريًا وبالتالي لا ينتج عنه استبعاد الموجودات الأصلية (راجع الإيضاح ٣,٣ أعلاه) . وتقوم المجموعة بمراقبة الأداء اللاحق لتعديل الموجودات. ويمكن أن تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكلٍ كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ أو المرحلة ٢ (الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة) إلى المرحلة ١ (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا). وهذه هي الحالة بالنسبة للموجودات التي كانت تعمل وفقًا للشروط الجديدة لمدة ١٢ شهرًا متتاليًا على الأقل.

تواصل المجموعة مراقبة ما إذا كان ثمة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الموجودات من خلال استخدام نماذج محددة للموجودات المعدلة.

أ) ٣-٢-١ *قياس مخاطر الائتمان*

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات وضمانات القروض)

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج وذلك نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. وينطوي تقييم مخاطر الائتمان لأي محفظة موجودات علي مزيدٍ من التقديرات فيما يتعلق باحتمالية حدوث العجز عن السداد ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتعمل المجموعة على قياس مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز عن السداد (PD) وحجم التعرض وقت العجز عن السداد (EAD) ونسبة الخسارة في حالة عدم السداد (LGD). ويعد هذا مماثلاً للنهج المستخدم لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) بموجب المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية.

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة خصيصًا لتناسب الفئات المختلفة من الأطراف المقابلة. يتم تغذية المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي يتم جمعها في وقت التطبيق (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمان لتعرضات الأفراد؛ ومعدل الدوران ونوع الصناعة لتعرضات الشركات والمؤسسات) في نموذج التقييم هذا. ويتم استكمال ذلك بإدخال البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة التصنيفات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر العجز عن السداد بشكلٍ مضاعف عند كل تصنيف أعلى من تصنيفات المخاطر. ويعني هذا، على سبيل المثال، أن الفرق في احتمالية العجز عن السداد بين درجتي التقييم ٦ و٨ أقل من الفرق في احتمالية العجز عن السداد بين درجتي التقييم ١٨ و٢٠.

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) *قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة*

يحدد المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية نموذجًا من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ التسجيل المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية التي تعتبر غير منخفضة الائتمان عند التسجيل المبدئي ضمن "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكلٍ مستمر من قِبل المجموعة.
- في حالة تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) منذ التسجيل المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها حتى الآن منخفضة الائتمان.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقلها إلى "المرحلة الثالثة". يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤(ج) للحصول على وصف حول الكيفية التي تتبعها المجموعة في تحديد حالات انخفاض الائتمان والعجز عن السداد.
- يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يُعادل نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الناجمة عن حالات العجز عن الوفاء المحتمل حدوثها على مدى ١٢ شهرًا التالية. ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالأدوات المدرجة في المرحلتين الثانية والثالثة استنادًا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤(هـ) للحصول على وصف بشأن المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- من المفاهيم السائدة عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار ٩ من المعايير المالية للتقارير المالية أنه ينبغي النظر في المعلومات المستقبلية. يتضمن الإيضاح ٤(هـ) شرحًا للطريقة التي اتبعتها المجموعة في إدراج ذلك في نماذج خسائر الائتماني المتوقعة الخاصة بها.

يلخص المخطط التالي متطلبات الانخفاض بموجب المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية:

التغيير في جودة الائتمان منذ التسجيل المبدئي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
التسجيل المبدئي	(ارتفاع كبير في مخاطر الائتمان منذ التسجيل المبدئي)	(الموجودات المالية منخفضة الائتمان)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة

تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن الموجودات المالية قد تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء معيار أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المساندة الفنية التالية:

المعايير الكمية

قروض شركات

- بالنسبة لقروض الشركات، إذا كان المقترض يواجه زيادة كبيرة في احتمالية العجز عن السداد والتي يمكن أن تنجم عن العوامل التالية:- تسهيلات القروض المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهرًا الأخيرة؛
- تسهيلات القرض التي تأخر استحقاقها لمدة ٣٠ يومًا أو أكثر ولكن أقل من ٩٠ يومًا؛
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التقييمات الخارجية و/أو التقييمات الداخلية

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) *قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)*

الأفراد

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون معيارًا أو أكثر من المعايير التالية:
- النتائج العكسية لحساب/مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان؛
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لمدة ٣٠ يومًا (DPD)؛
- الحسابات المتأخرة بين فترة مدتها من ٣٠ إلى ٩٠ يومًا.

الخزينة
- زيادة كبيرة في احتمالية العجز عن السداد لأداة الخزينة الأساسية؛
- تغيير كبير في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات وتأجيل السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وما إلى ذلك).

المعايير النوعية

قروض شركات
- التعقيبات من إطار البنك الخاص بإشارة الإنذار المبكر (إلى جانب مجموعة من العوامل مثل التغيير السلبي في الظروف التجارية أو المالية أو الاقتصادية)

المساندة الإدارية:

يتم تطبيق المساندة الفنية ويعتبر أن الموجودات المالية قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تأخر المقترض عن سداد مدفوعاته التعاقدية لمدة تزيد عن ٣٠ يومًا.

ب) *تعريف الموجودات المتعثرة ومنخفضة الائتمان*

تحدد المجموعة الأدوات المالية بأنها في حالة عجز عن السداد، عندما، وهو ما يتماشى بالكامل مع تعريف الأدوات ضعيفة الائتمان، تستوفي معيارًا أو أكثر من المعايير التالية:

إضافة إلى تأخر السداد لمدة ٩٠ يومًا، بالنسبة لمحفظة الأفراد والشركات، يتوافق تعريف العجز عن السداد المستخدم مع إطار اتفاقية بازل. وفقًا للتعريف الوارد في اتفاقية بازل الثانية، يُعتبر أن العجز عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدينين معينين عند وقوع الأحداث التالية أو أحدها:
- يري البنك أنه من غير المحتمل أن يسدد المدين التزامه الائتماني إلى المجموعة بالكامل دون أن يلجأ البنك إلى اتخاذ إجراءات محددة مثل إنجاز الضمان (إذا كان يُحتفظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان على حالة غير مستحقة.
- يقوم البنك بإجراء شطبٍ أو مخصص خاص بالحسابات ناتج عن انخفاض ملحوظ في جودة الائتمان بعد أن يتحمل البنك التعرضات.
- يعمل البنك على بيع الالتزام الائتماني بخسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة الهيكلة المتعثرة للالتزام الائتماني حيث من المرجح أن يؤدي ذلك إلى تناقص الالتزام المالي الناجم عن الإعفاء المادي من المبلغ الأصلي والفائدة والرسوم الأخرى أو تأجيل سدادها.

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) *تعريف الموجودات المتعثرة ومنخفضة الائتمان (تتمة)*

- قام البنك برفع دعوى يُطالب فيها بإفلاس المدين أو الحصول على أمر مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة البنكية. والتمس الملتزم أو تم وضعه قيد الإفلاس أو إخضاعه لحماية مماثلة والتي من شأنها تجنب أو تأخير سداد الالتزام الائتماني إلى المجموعة البنكية.
- يعتبر المدين متأخرًا عن السداد لمدة ٩٠ يومًا فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي تجاه المجموعة البنكية. وسيتم اعتبار أنه مضى تاريخ استحقاق السحوبات على المكشوف بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو يتم إخطاره بحدود أقل من الحد الحالي.

د) *قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير*

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على أساس إما مدة ١٢ شهرًا وإما على مدى الحياة وذلك اعتمادًا على ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ التسجيل المبدئي أو ما إذا كانت أحد الموجودات يعتبر منخفض الائتمان. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمالية العجز عن السداد (PD) وحجم التعرض وقت العجز عن السداد (EAD)، ونسبة الخسارة في حالة عدم السداد (LGD)، والتي يتم تحديدها علي النحو التالي:

- تمثل احتمالية العجز عن السداد مدى احتمالية عجز المقترض عن سداد التزامه المالي (حسب "تعريف العجز عن السداد وانخفاض القيمة الائتمانية" أعلاه)، إما على مدى الأشهر ١٢ المقبلة (احتمالية العجز عن السداد على مدى ١٢ شهرًا) وإما على مدى العمر المتبقي (احتمالية العجز عن الوفاء على مدى الحياة) للالتزام.

- يستند حجم التعرض وقت العجز عن السداد إلى المبالغ التي تعتقد المجموعة استحقاقها وقت العجز عن السداد، وذلك إما على مدى الأشهر ١٢ المقبلة (حجم التعرض وقت العجز عن السداد على مدى ١٢ شهرًا) وإما على مدى العمر المتبقي (حجم التعرض وقت العجز عن السداد على مدى الحياة). فعلي سبيل المثال، بالنسبة للالتزام المتجدد، تعمل المجموعة على إدراج الرصيد الحالي المسحوب إضافة إلى أي مبلغ آخر يُتوقع سحبه في الحد التعاقدي الحالي بحلول وقت العجز عن السداد، في حالة حدوثه.

- تمثل الخسارة في حالة عدم السداد (LGD) توقع المجموعة لمدى الخسارة عن التعرض المتعثر. وتختلف الخسارة في حالة عدم السداد حسب نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبات وتوافر الضمانات أو أي دعم ائتماني آخر. ويُعبَّر عن الخسارة في حالة عدم السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من التعرض في وقت العجز عن السداد (EAD). ويتم حساب الخسارة في حالة عدم السداد على أساس ١٢ شهرًا أو مدى الحياة، حيث تكون الخسارة في حالة عدم السداد على مدى ١٢ شهرًا هي النسبة المئوية للخسارة المتوقع تكبدها في حالة حدوث العجز عن السداد خلال الأشهر ١٢ المقبلة وتكون الخسارة في حالة عدم السداد على مدى الحياة هي النسبة المئوية للخسارة المتوقع تكبدها في حالة حدوث العجز عن السداد على مدى العمر المتوقع المتبقي للقرض.

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

(هـ) قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة في الخسارة الائتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع حالات العجز عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وتُمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوسط المرجح لقيمة الخسائر الائتمانية بينما يكون عامل الترجيح هو احتمالية العجز عن السداد (PD) طوال الحياة.

يتم تطوير الهيكل الزمني لاحتمالية العجز عن السداد على مدى الحياة من خلال إجراء تعديل اقتصاد كلي على مصفوفة انتقال الائتمان من خلال الدورة (TTCT). ويسمح هذا النهج ببناء توقعات مستقبلية لمصفوفات انتقال مدتها سنة واحدة. ويعتمد تعديل الاقتصاد الكلي لمصفوفة TTCT على مؤشر الائتمان المتوقع على أساس توقعات بيانات الاقتصاد الكلي في إطار السيناريوهات المختلفة للاقتصاد الكلي المتوافقة مع المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية. ويستند الربط بين مؤشر الائتمان وعوامل الاقتصاد الكلي إلى نتائج تراجع مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ وبيانات الاقتصاد الكلي التاريخية.

يتم تحديد حجم التعرض وقت العجز عن السداد على مدى ١٢ شهرًا ومدى الحياة على أساس نمط السداد المتوقع، والذي يتباين حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات وقروض السداد المستحقة على دفعة واحدة، يعتمد هذا على مدفوعات السداد التعاقدية المستحقة على المقترض خلال فترة ١٢ شهرًا أو على مدى الحياة. وسيتم تعديل هذا أيضًا ليتناسب مع أي مدفوعات زائدة متوقع تقديمها من جانب المقترض. ويتم أيضًا إدراج افتراضات إعادة التمويل/السداد المبكر في الحساب.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يُتوقع التعرض في وقت العجز عن السداد عن طريق أخذ الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "عامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود الملتزم بها المتبقية بحلول وقت العجز عن السداد.

يتم تحديد الخسائر في حالة عدم السداد على مدى ١٢ شهرًا ومدى الحياة استنادًا إلى العوامل التي تؤثر على الاستردادات التي تُجرى بعد العجز عن السداد. وتختلف هذه حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمان وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية لقيم السوق/الدفاتر بسبب المبيعات القسرية والوقت اللازم لاستعادة الملكية وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، يتم عادة وضع الخسائر في حالة عدم السداد على مستوى المنتج بسبب الفرق المحدود في الاستردادات المحققة عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسائر في حالة عدم السداد هذه باستراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها وأسعارها.

يتم أيضًا تضمين المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية العجز عن السداد وحجم التعرض وقت العجز عن السداد ونسبة الخسارة في حالة عدم السداد على مدى فترة ١٢ شهرًا ومدى الحياة. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج.

يتم رصد هذه الافتراضات التي تُشكل الأساس الذي يستند إليه حساب خسائر الائتمان المتوقعة - مثل الكيفية التي يتغير بها نمط الاستحقاق لاحتمالية العجز عن السداد وقيم الضمان - ومراجعتها بصورة ربع سنوية.

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

(هـ) قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير (تتمّة)

المعلومات التطلعية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعمل كل من تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على إدراج مجموعة من المعلومات التطلعية. وقامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان.

تقييم وقياس الائتمان

إن نظام تقييم المخاطر يعتبر الأساس لتحديد مخاطر الائتمان لمحفظة المجموعة التمويلية (باستثناء تمويلات العملاء الأفراد)، وبالتالي تحديد أسعار التمويلات وإدارة المحفظة وتحديد مخصصات خسائر التمويل والاحتياطيات وأساس تفويض صلاحيات اعتماد الائتمان. وتستخدم المجموعة نظامًا نموذجيًا رقميًا لتصنيف مخاطر الائتمان يستند إلى التقدير الداخلي للمجموعة حول احتمالية العجز عن السداد إضافة إلى تقييم محفظة العملاء مقابل مجموعة من العوامل الكمية والنوعية، ويشمل ذلك الأخذ بعين الاعتبار المركز المالي للطرف المقابل وتجربته السابقة وعوامل أخرى.

يتم تقييم العملاء المنتظمين في السداد بمقياس يشمل الدرجات من ١ إلى ٢٥ حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للعجز عن السداد. بينما يتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٥٠ و٦٠ و٧٠ و٨٠ و٩٩ بما يتوافق مع الفئات دون المستوى والمشكوك فيها والخسائر للموجودات غير المنتجة في إطار إعادة الهيكلة (NAUR) بحسب *دليل التصنيفات والإرشادات بشأن التعميم رقم ٢٠١٢/٢٨*، الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ولقد تم وضع درجات التقييم الائتماني الداخلية للمجموعة بما يماثل درجات التقييم المستخدمة من قبل الوكالات الخارجية من أجل الحصول على مقارنة أفضل.

الموافقة على الائتمان

تخضع جميع طلبات الائتمان لسياسات الائتمان التي تطبقها المجموعة ومعايير الاكتتاب والحدود القصوى للمحفظة الصناعية (إن وجدت) والمتطلبات التنظيمية، على النحو المطبق من وقتٍ لآخر.

يتم تحديد الحدود بناءً على مجموعة من العوامل، بما في ذلك التقييم التفصيلي للجدارة الائتمانية لكل عميل استنادًا إلى التحليل المثبت للأداء والصناعي والإداري والمالي (سواءً كان تاريخيًا أو متوقعًا) وتقييم المخاطر وتحليل التسهيلات (المدة وأنواع التسهيلات والتسعير والضمانات والدعم).

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

(هـ) قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير(تتمّة)

مراقبة الائتمان

تراقب المجموعة بشكلٍ منتظم التعرضات الائتمانية والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. ويتم رفع تقارير داخلية عن إدارة المخاطر إلى المسؤول الرئيسي للمخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة التمويلات.

تتم بعناية متابعة كافة حسابات الشركات المعرضة للمخاطر للتأكد من انتظام السداد مع مراجعتها رسميًا كل سنة أو خلال فترة أقصر. لدى المجموعة سياسات فاعلة للتحقق من حسابات العملاء والرقابة عليها بما يضمن مواجهة أي مشكلات تتعلق بجودة حسابات العملاء بكفاءة وفي الوقت المناسب. يتم تصنيف التعرض الائتماني بوضعه ضمن قائمة المراقبة أو التعثر في السداد وفقًا لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تُراقب كافة الحسابات المتعثرة عن كثب من قبل وحدة جدولة الديون لدى المجموعة التي ترفع تقارير مباشرة عن ذلك إلى المسؤول الرئيسي للمخاطر. يُعاد تقييم تلك الحسابات والاتفاق على إجراءاتٍ تصحيحية لها ومراقبتها. وتشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، تخفيض حدة التعرض وزيادة الضمان والخروج من الحساب، وغيرها.

٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

(هـ) قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير(تتمّة)

مراقبة الائتمان (تتمة)

وفيما يتعلق بمحفظة الأفراد لدى المجموعة، تتم أفراد جودة الموجودات عن كثب بتصنيفها إلى حسابات متأخرة السداد لمدة ٩٠/٦٠/٣٠ يومًا مع مراقبة اتجاهات العجز عن السداد بشكلٍ متواصل لكل أفراد من منتجات الأفراد لدى المجموعة. وتخضع الحسابات التي تأخر سدادها لعملية التحصيل، حيث تتم إدارتها بشكلٍ مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر.

خفض الائتمان

يتم الحد من خسائر الائتمان المحتملة من حساب أو عميل أو محفظة محددة باستخدام مجموعة من الأدوات. يتم الحصول على دعم إضافي في شكل ضمانات وكفالات حسب الاقتضاء. وتُجرى عملية تقييم دقيقة لمدى الاعتماد على حلول الحد من مخاطر الائتمان المذكورة في ضوء عدد من الأمور مثل قانونية هذه الحلول والقيمة السوقية ومخاطر الطرف المقابل للكفيل. تتضمن أنواع الضمانات المؤهلة لخفض المخاطر: النقد والعقارات السكنية والتجارية والصناعية والموجودات الثابتة مثل المركبات والطائرات والمنشآت والآلات والأوراق المالية المدرجة في أسواق المال والسلع والكفالات المصرفية وخطابات الاعتماد وغيرها. تتحكم سياسات خفض المخاطر في الموافقة على أنواع الضمانات.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

أ) *قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة*

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٤(هـ).

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

أ) *قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة*

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من خسارة ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٦ موجودات مالية أخرى

أ) تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة هو على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
موجودات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة		
(١) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)		
سندات دين	٧٧٤،٥٨٤	٤٣٧،٧٢٧
حقوق ملكية	٢٢٣	٣،٧٧٠
الصناديق المتبادلة وغيرها	٥٣٩،٨٤٩	٥١٢،٧٠٧
	١،٣١٤،٦٥٦	٩٥٤،٢٠٤
(٢)الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)		
سندات دين	١٨٣،٠١٨	-
حقوق ملكية	٦١٨،١٤٨	٦١٥،٤٢٩
الصناديق المتبادلة وغيرها	١٠،٧٥٥	١٠،٩١٢
	٨١١،٩٢١	٦٢٦،٣٤١
مجموع الموجودات المالية الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (أ)	٢،١٢٦،٥٧٧	١،٥٨٠،٥٤٥
(٣)موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة		
سندات دين	١٢،١٧٨،٠١٨	١٢،٥٨٣،٤٠٤
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة	(٧٢،٧٩٧)	-
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	١٢،١٠٥،٢٢١	١٢،٥٨٣،٤٠٤
مجموع الموجودات المالية الأخرى[(أ-ب)]	١٤،٢٣١،٧٩٨	١٤،١٦٣،٩٤٩

ب) يظهر الجدول التالي تحليل أعمار موجودات مالية أخرى:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الأرصدة داخل دولة الإمارات	٣،١١١،٠٨٥	٣،٣١٦،٥١٩
الأرصدة خارج دولة الإمارات	١١،١٩٣،٥١٠	١٠،٨٤٧،٤٣٠
	١٤،٣٠٤،٥٩٥	١٤،١٦٣،٩٤٩
ناقصًا: مخصص **الانخفاض في القيمة**	(٧٢،٧٩٧)	-
	١٤،٢٣١،٧٩٨	١٤،١٦٣،٩٤٩

٦ موجودات مالية أخرى(تتمة)

ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨، تم تسجيل توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تبلغ ٨ مليون درهم إماراتي (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٩ مليون درهم) باعتبارها إيرادات استثمار صافية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد الموجز.

د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١ مليون درهم إماراتي) وهو ما يمثل استثمارات في صندوق مكاسب للدخل. ويتم إدارة الصندوق من قبل المجموعة وليس له تاريخ استحقاق ثابت أو نسبة قسيمة محددة وتستند القيمة العادلة للصندوق إلى سعر السوق المدرج.

ه) تتضمن الموجودات المالية الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ١٧٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٧٤ مليون درهم إماراتي) وهو ما يمثل استثمارات في صندوق مكاسب النمور العربية وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق الإسلامي للدخل. ويتم إدارة هذه الصناديق بواسطة المجموعة وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو نسبة قسيمة محددة وتستند القيمة العادلة لها إلى سعر السوق المدرج.

و) في ٣١ مارس ٢٠١٨، شملت بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سندات دين بإجمالي قيمة اسمية ١،٢٣٥ مليون درهم إماراتي (القيمة العادلة ١,٢٤٠ مليون درهم إماراتي) [٣١ ديسمبر ٢٠١٧: القيمة الاسمية ٥٨٤ مليون درهم إماراتي (القيمة العادلة ٥٩٧ مليون درهم إماراتي)] والتي كانت مضمونة في ذلك التاريخ باتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("اتفاقيات إعادة الشراء") بمبلغ ١،٢١٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٥٧ مليون درهم إماراتي).

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

أ) تحليل قروض وسلفيات المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة هو على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
قروض	**٥٢،٨٩٤،١٢٨**	٤٩،٨٨٢،٥٨٥
سحوبات على المكشوف	**٣،٨٦٧،٤٥٦**	٣،٦١٦،٥٢٢
بطاقات ائتمان	**٢،٤٠٩،٢٠١**	٢،٥٠٨،٧٦٤
معاملات	**٥٦٢،٧٢٥**	٤٥٥،٤٩٩
	٥٩،٧٣٣،٥١٠	٥٦،٤٦٣،٣٧٠
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣،٧٦٠،٩٠٠)**	(٣،٠٦٩،٢٠٥)
	٥٥،٩٧٢،٦١٠	٥٣،٣٩٤،١٦٥

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

ب) تحليل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل هو على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	٥،٢٦٩،٧٧٥	٤،٠٦٥،٤٦٠
إنشاءات	٨،٦١٤،٢٨٤	٧،٠٠٧،٣٧٣
التجارة	١٠،٤٥١،٥٨٢	٨،٠٨٩،٣٧٢
نقل واتصالات	٤،١٧٨،٠٩٥	٣،٦٨٧،٨٢٣
الخدمات	٥،٤٣٤،٩٥٢	٧،٣٠٥،٨٩٠
مؤسّسات مالية	١،٦٢٢،٠٠٤	١،٢٥٠،٦٢١
أفراد	١٥،٨٢٧،٤٢٤	١٥،٩٥٦،٤٥٧
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٨،٣٣٥،٣٩٤	٩،١٠٠،٣٧٤
	٥٩،٧٣٣،٥١٠	٥٦،٤٦٣،٣٧٠
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣،٧٦٠،٩٠٠)**	(٣،٠٦٩،٢٠٥)
	٥٥،٩٧٢،٦١٠	٥٣،٣٩٤،١٦٥

ج) كانت الحركة على مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والفوائد المعلقة المتعلقة بها خلال الفترة / السنة كما يلي؛

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣،٠٦٩،٢٠٥	٣،٢٢٠،٥٣٣
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح ٣،١٠(أ))	٩٠٧،٧٣١	-
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	١٣٢،٨٢٤	٧٩٢،٩٧٦
فوائد معلقة	٦٥،٩٧٨	١٦٦،٤٤٥
سعر الصرف والتعديلات الأخرى	٤،٨٩٥	١٧،٣٢٨
المحذوف خلال الفترة / السنة	**(٤١٩،٧٣٣)**	(١،١٢٨،٠٧٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٣،٧٦٠،٩٠٠**	٣،٠٦٩،٢٠٥

(د)يتضمن مخصص الانخفاض في القيمة مخصصًا خاصًا بقيمة ١,٤٨ مليار درهم إماراتي لقروض المرحلة ٣ للمجموعة.

٨ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة

أ) تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة هو على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
التمويلية		
المرابحة	**٥،٥٢٥،٨٣٣**	٥،٦٩٩،١٧٠
إجارة	**٤،٠٢٥،٨٤٣**	٣،٩٠٠،١٢٩
	٩،٥٥١،٦٧٦	٩،٥٩٩،٢٩٩
استثمارات		
مضاربة	**١٨،٠١٤**	١٧،٨٦٦
الوكالة	**٢١،٦٩٢**	٣٠،٢٧٨
	٣٩،٧٠٦	٤٨،١٤٤
المجموع	**٩،٥٩١،٣٨٢**	٩،٦٤٧،٤٤٣
ناقصًا: الدخل غير المكتسب	**(١٨٢،٥٢٦)**	(١٩٠،٨٤٩)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٨٨،٨٥٩)**	(١١٧،١٢٧)
	٩،٢١٩،٩٩٧	٩،٣٣٩،٤٦٧

ب) تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب القطاع هو على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**٥٧٤،٣٥٥**	٦١٧،٦٣٢
إنشاءات	**٢،٢٠٥،٠٥٣**	٢،٠٧٨،١٧٨
التجارة	**١،٢٩١،٢١١**	٧٥٢،٣٩٨
نقل واتصالات	**٢٣١،٠٥٠**	٢٥٦،٢٨٠
الخدمات	**٢،١٥٢،٩٩٣**	٢،٩٠٠،٧٣٥
مؤسّسات مالية	**٥١٩،٨٠٠**	٤٦٤،٢١٦
أفراد	**٢،١٨٠،٣٦٥**	٢،١٢٤،٢٤٢
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٤٣٦،٥٥٥**	٤٥٣،٧٦٢
المجموع	**٩،٥٩١،٣٨٢**	٩،٦٤٧،٤٤٣
ناقصًا: الدخل غير المكتسب	**(١٨٢،٥٢٦)**	(١٩٠،٨٤٩)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٨٨،٨٥٩)**	(١١٧،١٢٧)
	٩،٢١٩،٩٩٧	٩،٣٣٩،٤٦٧

٨ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

ج) كانت الحركة على مخصص الانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة الحالية والسنة السابقة كما يلي؛

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١١٧،١٢٧	٥٥،٢٤٥
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح ٣,١٠(أ))	٢١،٨٧٧	-
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	٥١،٧٣٧	٥٧،٣٢٠
الربح المعلق/(رد الربح المعلق)	(١،٨٨٢)	٥،٩٥٧
المحذوف خلال الفترة / السنة	-	(١،٣٩٥)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٨٨،٨٥٩	١١٧،١٢٧

د) يشمل مخصص الإنخفاض في القيمة مخصصًا خاصًا بقيمة ١١٨ مليون درهم إماراتي لتعرض المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية خلال المرحلة ٣ للمجموعة.

٩ استثمارات عقارية

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
بالقيمة العادلة		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٥١٧،٦٩١	٥٢٠،٨٦٤
استبعادات	-	(٢،٤٠٠)
تغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	-	(٧٧٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥١٧،٦٩١	٥١٧،٦٩١

تعتبر جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة ممتلكات خالصة الملكية وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة.
تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استنادًا إلى أعمال التقييم المنجزة في مواعيد التقييم من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة إلى مدخلات السوق غير الجديرة بالملاحظة، أي المستوى ٣.

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٤١ مليون درهم إماراتي (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ١٦ مليون درهم) والتخلص من مجموعة من الممتلكات والمعدات بقيمة دفترية صافية قدرها مليون درهم إماراتي (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٢ مليون درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

تحليل الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك هو على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الإطار الزمني	٥،٣٢٢،٣٢٣	٦،٠٩١،٧٠٣
الطلب	١،٤٢٤،٦٥١	١،٨١٣،٥٥٣
معدل الليلة الواحدة	١،٣٤٢،٢٦٨	١،٤٠٨،١٧٤
	٨،٠٨٩،٢٤٢	٩،٣١٣،٤٣٠

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٣٩،١٨٥،٧٣٣	٤١،١١٢،٧٨٢
حسابات توفير	٣،٣٠٩،٣٩٨	٣،٣٧١،٧٣٧
ودائع لأجل	٢٦،٤٧٠،٢٥٧	٢٤،٨٩٥،٦٨٩
	٦٨،٩٦٥،٣٨٨	٦٩،٣٨٠،٢٠٨

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

إن تحليل الودائع الإسلامية للعملاء بيانه كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٣،٢٧٦،٠٤٥	٣،٣٨٢،٦١٩
حسابات توفير	١٤٤،٩٢٣	١٤١،٨٦٩
ودائع لأجل	٤،١٣٩،٤٠٦	٣،١٥٦،٣٨٦
	٧،٥٦٠،٣٧٤	٦،٦٨٠،٨٧٤

١٤ قروض متوسطة الأجل

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	٥،٤٣٩،١٧٨	٦،٢٢٦،٠٣٢
	٥،٤٣٩،١٧٨	٦،٢٢٦،٠٣٢

فيما يلي تواريخ استحقاق السندات متوسطة الأجل (MTN) الصادرة في إطار البرنامج:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
السنة		
٢٠١٨	٢،٢٩٨،٠٩٧	٥،٠١٧،٩٦٦
٢٠١٩	١،٨٥٥،٤٧٨	٢٤٩،٥٣٠
٢٠٢٠	٤٧٣،٨٧٠	٤٣٦،٩٧٠
٢٠٢١	٢٥٧،١١٠	١٨٣،٦٥٠
٢٠٢٢	٣٣٧،٩١٦	٣٣٧،٩١٦
٢٠٢٣	٢١٦،٧٠٧	-
	٥،٤٣٩،١٧٨	٦،٢٢٦،٠٣٢

قامت المجموعة بإنشاء برنامج للسندات متوسطة الأجل المقومة باليورو (EMTN) بقيمة ٥ مليارات دولار (١٨,٣٧ مليار درهم) بموجب اتفاقية مؤرخة ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، تم إصدار سندات متوسطة الأجل جديدة بقيمة ١,٩ مليار درهم إماراتي واسترداد أخرى بقيمة ٢,٧ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ مارس ٢٠١٨، تم إصدار ١٧٧،٥٣٠،٨٢٣ سهمًا عاديًا بقيمة ١٠ درهم إماراتي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٧٧،٥٣٠،٨٢٣ سهم عادي بقيمة ١٠ درهم إماراتي للسهم الواحد) ودفعها بالكامل.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين الذي عُقد في ٢٨ فبراير ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع الذي تصل قيمته إلى ٧١٠ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧١٠ مليون درهم إماراتي).

١٦ الحصص غير المسيطرة

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٧٦٢،٩٧٤	٧٢٨،٠٠٩
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح ٣,١٠(أ))	(٨٠،٨١٩)	-
ربح الفترة / السنة	١١،٠٠٨	٣٧،٢١٠
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة/ السنة	(١،٢٤٦)	١٥،٢٩٥
توزيعات أرباح مدفوعة	(١٦،٦٥٥)	(١٧،٥٤٠)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٦٧٥،٢٦٢	٧٦٢،٩٧٤

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تشمل المصاريف العمومية والإدارية أجور الإدارة العليا البالغ قيمتها ٣٨ مليون درهم إماراتي عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٣٥ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

يُحتسب العائد الأساسي على السهم بقسمة صافي الأرباح العائدة إلى مُلّاك الشركة الأم على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
ربح الفترة (ألف درهم)		
العائد إلى مُلّاك الشركة الأم	**٥٩٨،١٦٦**	٥٤٦،١٩٠
	١٧٧،٥٣٠،٨٢	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	**٣**	١٧٧،٥٣٠،٨٢٣
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	**٣,٣٧**	٣,٠٨

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و٢٠١٧

١٩ النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وعمليات الطرح في أسواق المال والتي تُستحق في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو الطرح وذلك على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم
نقد في الصندوق	**٨٣٦،٥٧٠**	١،١٥٠،٦٦٣	٩٦١،٥٠٠
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى بنوك مركزية	**٣،٩٢٤،٧٨١**	٦،٩٥٨،٩٤٨	٤،٠٣٦،٢٠٩
الحركة في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر	**٢،٦٠٠،٠٠٠**	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك في غضون ثلاثة أشهر	**١٢،٣٩٣،٥٢٣**	١٣،٠٤٦،٢٢٦	١٣،٤٧٩،٤٣٦
	١٩،٧٥٤،٨٧٤	٢١،١٥٥،٨٣٧	١٨،٤٧٧،١٤٥

٢٠ مطلوبات طارئة

يكون التحليل على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الضمانات	٤٢،٣٥٧،٧٨١	٤١،٥٧٦،٤٩٠
خطابات اعتماد	٥،٣٢٢،٩٤٩	٥،٣٨٤،٧١٢
	٤٧،٦٨٠،٧٣٠	٤٦،٩٦١،٢٠٢

٢١ أدوات مالية مشتقة

٣١ مارس ٢٠١٨

	الموجبة بالقيمة العادلة	السالبة بالقيمة العادلة (غير مدققة)	الاسمية القيمة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
محتفظ بها للمتاجرة:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٤٤،٩٨٧	١٤٥،٧٠٦	٥٥،٥٨٨،٩١٣
خيارات صرف أجنبي(مشتراة)	-	٦،١٧٩	٢،٠٤٧،٩٩٣
خيارات صرف أجنبي(مباعة)	٦،٣٥٢	-	١،٦٥٤،٤٩٦
مقايضات أسعار الفائدة	٣١٥،٨١٨	٣٠٥،٥٣٦	٢٣،٨٣٩،٦١٦
مقايضات مخاطر الائتمان	-	٦١٨	١٨،٣٦٥
العقود الآجلة المشتراة (العميل)	-	٣،٤٧٧	١٦٢،٥٤٠
العقود الآجلة المباعة (العميل)	١٤٢	-	١٠٦،٩٧٢
العقود الآجلة المباعة (البنك)	٥،٨٤١	-	٩٨٢،٤٧٢
العقود الآجلة المشتراة (المشتراة)	٦٤٥	١٤٢	١٠٦،٩٧٢
	٥٧٣،٧٨٥	٤٦١،٦٥٨	٨٤،٥٠٨،٣٣٩
محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:			
ومقايضات عملات	-	٢،٧٢٣	١٨١،٢٨٠
	٥٧٣،٧٨٥	٤٦٤،٣٨١	٨٤،٦٨٩،٦١٩

٣١ مارس ٢٠١٨

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
		(غير مدققة)		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٥٧٣،٧٨٥	-	٥٧٣،٧٨٥
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	٤٦٤،٣٨١	-	٤٦٤،٣٨١

٢١ أدوات مالية مشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية (مدققة)	القيمة الاسمية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:			
عقود صرف أجنبي آجلة	١٨٦،٢٠٩	١٤١،٤٩١	٤٧،٥٢٨،١٨٠
خيارات صرف أجنبي(مشتراة)	-	١،٢٦٠	٣٧٠،٦٢٤
خيارات صرف أجنبي(مباعة)	١،٢٦٤	-	٣٣٨،٣٤٨
مقايضات أسعار الفائدة	٢٩٦،٠٢٥	٢٨٦،١١٨	٢٤،٨١٦،٦٥٦
مقايضات مخاطر الائتمان	-	١،٤١٠	٣٦،٧٣٠
العقود الآجلة المشتراة (العميل)	٦٤	-	٢٠٧،٦٩٦
العقود الآجلة المباعة (العميل)	-	٧،٦٧١	٣٧٠،٦٦٦
العقود الآجلة المباعة (البنك)	١،١٠٨	٦٤	٩٧٠،٠١٨
العقود الآجلة المشتراة (المشتراة)	٧،٩١٠	-	٤٠٤،٧٦٩
	٤٩٢،٥٨٠	٤٣٨،٠١٤	٧٥،٠٤٣،٦٨٧
محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:			
ومقايضات عملات	-	٢،٨١٥	١٨٥،٢٨٠
	٤٩٢،٥٨٠	٤٤٠،٨٢٩	٧٥،٢٢٨،٩٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث (مدققة)	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٤٩٢،٥٨٠	-	٤٩٢،٥٨٠
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	٤٤٠،٨٢٩	-	٤٤٠،٨٢٩

تُدرَج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة والقيمة العادلة السلبية في رصيد الموجودات الأخرى ورصيد المطلوبات الأخرى على التوالي.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة / السنة.

٢٢ النتائج الموسمية

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و٣١ مارس ٢٠١٧.

٢٣ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

(أ) إن بعض "الأطراف ذات العلاقة" المعينين (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسيين والمساهمين الرئيسيين في المجموعة والشركات التي يمثلون مُلاكها الرئيسيين) يعتبرون عملاء للمجموعة في السياق العادي للأعمال. يتم إجراء المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة وفق الشروط ذاتها بشكلٍ كبير، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، مثل تلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة للمعاملات المماثلة التي تُجرى مع الأطراف والعملاء الخارجيين. يتم الإفصاح عن هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدناه.

(ب) يتم السيطرة على المجموعة بواسطة أفراد عائلة الغرير الذين يملكون ٨٧,٩٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٩٩٪) من رأس المال المصدر والمدفوع. أما الأسهم المتبقية فهي مملوكة لأطراف أخرى على نطاق واسع.

(ج) يرد فيما يلي توضيح لأرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد:

	٣١ مارس ٢٠١٨ **(غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
قروض وسلفيات بالتكلفة المطفأة	**٣،٧٩١،٥٤٩**	٣،٣١٠،٥٩٥
ودائع العملاء	**١،٥٧٨،٩٦٦**	١،٥١٣،٧٨١
خطابات اعتماد وأخرى	**١،١٦٥،٩٥٥**	١،٣٣٣،٠٩٧

(د) تتضمن أرباح الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ **(غير مدققة) ألف درهم**	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم
إيرادات الفوائد	**٢١،٦٦٧**	٢٤،٢٢٦
مصاريف فائدة	**١،٤٤٧**	١،٨٦٧
إيرادات أخرى، بالصافي	**٥،٢٦٧**	٢٥،٨٢٧

٢٤ معلومات القطاعات

– *القطاعات التشغيلية* – يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة؛ وتتم مراجعة هذه التقارير بشكلٍ منتظم من قبل "الإدارة التنفيذية" التي تعتبر المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية بهدف تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه.

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

القطاعات المطلوب التقرير عنها

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة؛ وتتم مراجعة هذه التقارير بشكلٍ منتظم بواسطة الرئيس التنفيذي (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية لدى المجموعة) بهدف تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. وتستند المعلومات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء إلى وحدات الأعمال الاستراتيجية التالية التي تقدم المنتجات والخدمات لمختلف الأسواق.

وعليه، تكون القطاعات المطلوب التقرير عنها لدى المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ على النحو التالي:

١. يتكون قطاع **الشركات المحلية** من عملاء الخدمات البنكية المؤسسية والتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويمثل التمويل التجاري وتمويل المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات المصرفية الاستثمارية واستشارات الشركات وإدارة النقد المنتجات و/أو خطوط الأعمال الرئيسية التي تُشكل هذا القطاع.

٢. يشمل قطاع **الأفراد المحليين** المنتجات والخدمات المقدمة للأفراد أو الشركات الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة. وتشمل عروض المنتجات المقدمة للعملاء الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة والمنتجات الاستثمارية وودائع "مليونير المشرق" والقروض الشخصية وقروض السيارات وقروض الرهن العقاري وقروض الأعمال وبطاقات الائتمان مع برامج الولاء الفريدة والضمانات البنكية والسحب على المكشوف والخدمات البنكية ذات الأولوية والشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات البنكية الخاصة وخدمات إدارة الثروات.

٣. يتكون قطاع **الخزينة وأسواق رأس المال** من أعمال تدفق العملاء والأعمال التجارية الخاصة. تشمل أعمال تدفق العملاء عمليات صرف العملات الأجنبية والمشتقات المالية وهامش الفوركس والعقود الآجلة والتحوط والمنتجات الاستثمارية والأسهم المحلية (السمسرة) وإدارة الموجودات التي تتم نيابة عن العملاء. تتضمن الأعمال التجارية الخاصة الأنشطة التجارية والاستثمارية التي يتم تنفيذها نيابةً عن المجموعة.

٤. يتكون قطاع **الخدمات البنكية الدولية** من الأعمال التجارية للأفراد والشركات في الفروع المصرفية الخارجية للمجموعة والكائنة في قطر ومصر والبحرين والكويت والأعمال البنكية المراسلة للمجموعة في الفروع الخارجية الأخرى التي تشمل الخدمات التجارية والتعويضات والتعهد بالسداد وتمويل السداد وجمع فواتير التصدير و المشاركات في الإقراض.

٥. يتم تضمين جميع المنتجات البنكية الإسلامية المقدمة للعملاء ضمن قطاع **الخدمات البنكية الإسلامية**. وهذه المنتجات هي إجارة التمويل السكني ووديعة المضاربة وحساب التوفير للمضاربة وتمويل المشاركة وتمويل سلع المرابحة وتمويل المعدات للإجارة وصكوك الاكتتاب وخطابات اعتماد المشاركة وخطابات اعتماد المرابحة وإيصالات الأمانة في المرابحة والكفالة وودائع الوكالة وودائع المرابحة العكسية والصكوك الاستشارية.

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

٦. يتألف قطاع **التأمين** من الشركة الفرعية المعنية بالتأمين، شركة عمان للتأمين (ش.م.ع). وتشمل عروض المنتجات المقدمة للعملاء توفير تغطية تأمينية على الحياة والصحة والحركة والشحن البحري وجسم السفينة والطيران والحريق والحوادث العامة والهندسة والتأمين على المسؤولية والتأمين الشخصي.

٧. يتألف **المركز الرئيسي** من بعض الاستثمارات والموجودات التي يتم الاحتفاظ بها مركزيًا بسبب أهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات المطلوب التقرير عنها هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة.

يمثل الربح القطاعي الأرباح التي حققها كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصروفات ضريبة الدخل في الخارج.

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمّة)

	الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨						
	الشركات المحلية	محلي الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	الإسلامي الخدمات البنكية	تأمين	المركز الرئيسي	المجموع
	(غير مدققة)							
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح المتأتية من العمليات الإسلامية	٢٣٠،٢٠٣	٢٥٣،٥٩٠	٦٤،٧٢٨	١٨٠،٧٣٤	٨٨،٦٥١	١٢،٠٣١	٧٩،٢٠٠	٩٠٩،١٣٧
إيرادات أخرى، بالصافي	٩٨،٣٥٨	١٤٨،٣٥٥	١١١،٨٩٥	١١٤،٦٤٦	١٢،١٣٥	١١٣،٥٤٠	٩،٧٤٨	٦٠٨،٦٧٧
مجموع إيرادات العمليات	٣٢٨،٥٦١	٤٠١،٩٤٥	١٧٦،٦٢٣	٢٩٥،٣٨٠	١٠٠،٧٨٦	١٢٥،٥٧١	٨٨،٩٤٨	١،٥١٧،٨١٤
مصاريف عمومية وإدارية								(٥٩٢،٣٤٣)
مخصصات انخفاض القيمة								(٣٠٢،٠٦١)
الربح قبل الضريبة								٦٢٣،٤١٠
مصروف ضريبة الدخل الخارجية								(١٤،٢٣٦)
ربح الفترة								٦٠٩،١٧٤
العائد إلى:								
مُلّاك الشركة الأم								٥٩٨،١٦٦
الحصص غير المسيطرة								١١،٠٠٨
								٦٠٩،١٧٤
	٣١ مارس ٢٠١٨							
موجودات القطاع	٣٣،٧٦٤،٥٠٧	١٣،٤٥٥،٣٧٨	١٦،٧٢٣،٨٨٦	٢٩،٠٤٤،٥٩١	٩،٩٤٦،١٤٥	٤،٦٥٧،٤٠٩	١٥،٨٢٧،١١٣	١٢٣،٤١٩،٠٢٩
مطلوبات القطاع	٣٠،٥٩٤،١٢٥	٢٦،٠٦٦،٩٨٨	٨،٥٩٥،٥٦٥	١٩،١٢٩،٤٨٤	٨،٨١٨،٥٦٩	٢،٧٩٧،٥٨٥	٧،٨٦٨،٩٦٩	١٠٣،٨٧١،٢٨٥

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمّة)

الفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٧

	الشركات المحلية	محلي الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	الإسلامي الخدمات البنكية	تأمين	المركز الرئيسي	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				(غير مدققة)				
صافي إيرادات الفوائد والأرباح المتأتية من العمليات الإسلامية	٢٠٠،١٥٨	٢٥٩،١٧١	٦،١٨١	١٧٥،٠٩٦	٦٩،٩٠٨	١٠،٩٩٩	١٠٦،٠٣٩	٨٢٧،٥٥٢
إيرادات أخرى، بالصافي	٩٣،٨٤٩	١١٣،٩٣٥	١٣١،٢٢٧	١٦٢،٤٢٠	٢٩،٥٤٥	١٠٠،٣٣٦	٨٢٤	٦٣٢،١٣٦
مجموع إيرادات العمليات	٢٩٤،٠٠٧	٣٧٣،١٠٦	١٣٧،٤٠٨	٣٣٧،٥١٦	٩٩،٤٥٣	١١١،٣٣٥	١٠٦،٨٦٣	١،٤٥٩،٦٨٨
مصاريف عمومية وإدارية								(٥٦٩،٠٩١)
مخصصات انخفاض القيمة								(٣١٠،٧٦٠)
الربح قبل الضريبة								٥٧٩،٨٣٧
مصروف ضريبة الدخل الخارجية								(٢٤،١٥٤)
ربح الفترة								٥٥٥،٦٨٣
العائد إلى:								
مُلّاك الشركة الأم								٥٤٦،١٩٠
الحصص غير المسيطرة								٩،٤٩٣
								٥٥٥،٦٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

				(مدققة)				
موجودات القطاع	٣٢،٧٩٧،٧٦٤	١٣،٤٨٧،٠٩٤	١٧،٥٨٤،٥٤٠	٣١،١٤١،٢٥٤	١٠،٣٤٢،٧٧١	٤،٦٤١،٢٣١	١٥،١٩٣،٥٨٢	١٢٥،١٨٨،٢٣٦
مطلوبات القطاع	٣٢،٥٢٧،٣٦٩	٢٥،٤٩١،٢٤٣	٩،٢٥٣،٤٢٨	١٩،٤٣٣،١٨٧	٧،٤١٢،٢٧٣	٢،٤٣٧،٤٩٧	٧،٥٠٦،٨١٩	١٠٤،٠٦١،٨١٦

٢٤ *معلومات القطاعات (تتمّة)*

المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أعمالها في أربعة مناطق جغرافية رئيسية - الإمارات العربية المتحدة (بلد الإقامة) وبلدان أخرى في الشرق الأوسط (الكويت والبحرين ومصر وقطر) ومنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي (الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة) وبلدان أخرى (الهند وهونغ كونغ).

فيما يلي تفصيلٌ لإيرادات المجموعة من العمليات المستمرة من العملاء الخارجيين والمعلومات المتعلقة بموجوداتها غير المتداولة حسب الموقع الجغرافي:

	إيرادات تشغيلية عملاء خارجيين *		موجودات غير متداولة **	
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	١،٢٨٠،٠٩٥	١،١٨٥،٢٤٩	١،٨٢٥،٦٧٧	١،٨٢٣،١٦٢
بلدان الشرق الأوسط الأخرى	١٧٥،٢٧٦	٢٠٦،٣٣٧	٢٦،٩٣٧	٢٨،٠٣٣
منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي	٤٦،٥٦٧	٥٣،٧٤٢	٨،٨٤٢	٧،٨٦٢
دول أخرى	١٥،٨٧٦	١٤،٣٦٠	١٦،١١٦	١٦،٠٢٤
	١،٥١٧،٨١٤	١،٤٥٩،٦٨٨	١،٨٧٧،٥٧٢	١،٨٧٥،٠٨١

* يعتمد الدخل التشغيلي من العملاء الخارجيين على المراكز التشغيلية للمجموعة.

** تستثني الموجودات غير المتداولة الأدوات المالية وموجودات الضريبة المؤجلة (إن وجدت) والموجودات الناشئة عن عقود التأمين.

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحد الموجودات أو دفعة لتحويل أحد المطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرةً أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا كان المشاركون في السوق سيضعون هذه الخصائص في الحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استنادًا إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمّة)

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواءً كانت مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- معطيات المستوى الثالث هي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تُقاس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية:

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمّة)

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

موجودات مالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	التقييم الأساليب والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
	(غير مدققة) ألف درهم	(مدققة) ألف درهم				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات ديون متداولة	٢٨٧،٤٠٩	١١٩،٠٩٨	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم متداولة	-	٣،٥٤٨	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
الصناديق المتبادلة وغيرها	١٩٤،٠١٧	١٩٧،٣٥٨	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
متاحة للبيع دين غير متداولة	٤٢٨،٤٣٠	٢٥٨،٧٩٣	المستوى الثاني	استنادًا إلى معاملة حديثة مماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
متاحة للبيع دين غير متداولة	٥٨،٧٤٥	٥٩،٨٣٦	المستوى الثالث	استنادًا إلى نموذج التدفق النقدي المخصوم	معدل الفائدة	ستؤثر التغييرات في معدل الفائدة على قيمة السند.

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمّة)

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

موجودات مالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
	(غير مدققة) ألف درهم	(مدققة) ألف درهم				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
الصناديق المتبادلة وغيرها	**٣٤٥،٨٣٢**	٣١٥،٣٤٩	المستوى الثاني	صافي قيم موجودات الأموال	صافي الموجودات القيمة	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٢٢٣**	٢٢٢	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الأصول نتيجةً لعدم توافر المعلومات المالية السوقية والمقارنة. تم تحديد صافي قيم الموجودات بناءً على أحدث المعلومات المالية المدققة/التاريخية المتاحة.	صافي الموجودات القيمة	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
	١،٣١٤،٦٥٦	٩٥٤،٢٠٤				

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمّة)

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

موجودات مالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادل من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم متداولة	**٣٦٤،٥٣٧**	٣٥٥،٥٤٣	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات ديون متداولة	**١٨٣،٠١٨**	-	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٢٥٣،٦١١**	٢٥٩،٨٨٦	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الأصول نتيجةً لعدم توافر المعلومات المالية السوقية والمقارنة. تم تحديد صافي قيم الموجودات بناءً على أحدث المعلومات المالية المدققة/التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
الصناديق المتبادلة وغيرها	**١٠،٧٥٥**	١٠،٩١٢	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
	٨١١،٩٢١	٦٢٦،٣٤١				
	٢،١٢٦،٥٧٧	١،٥٨٠،٥٤٥				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة / السنة.

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمّة)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦٠،٠٥٨	٢٣،٢٦١
مشتريات	-	١٢٩،٦١٧
استبعادات/استحقاقات	-	(١٣٤،٠٣٨)
التغيّر في القيمة العادلة	(١،٠٩٠)	٤١،٢١٨
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٥٨،٩٦٨	٦٠،٠٥٨

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٢٥٩،٨٨٦	٣٤٨،٢٩٤
مشتريات	-	-
استبعادات	(٤،٢٧٢)	(١٥٣،٦٧٥)
التغيّر في القيمة العادلة	(٢،٠٠٣)	٦٥،٢٦٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢٥٣،٦١١	٢٥٩،٨٨٦

تم تقييم القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن فئة المستوى الثالث على أساس المعلومات المتوفرة لكل استثمار. استنادًا إلى المعلومات المتوفرة، تم إجراء التقييم على صافي قيمة الموجودات أو التقييم المقدم من قبل مديري المحفظة.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد بالاستثمارات غير المدرجة في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها في نهاية السنة والمدرجة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمّة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمّة)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		مستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الموجودات المالية:					
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢،١٠٥،٢٢١	٨،٢٢١،٩٧	١،٦٨٨،٩٦٦	٢،٠٨٦،٥٢٨	١١،٩٩٧،٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
الموجودات المالية:					
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢،٥٨٣،٤٠٤	٩،١٢٦،٧٠٧	١،٤٣٢،٦٦٠	٢،٠٢٠،٥٦٦	١٢،٥٧٩،٩٣

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
مطلوبات مالية					
سندات متوسطة الأجل	٥،٤٣٩،١٧٨	٤،٠٧٣،٢٦	-	١،٣٧١،٥٠٦	٥،٤٤٤،٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
مطلوبات مالية					
سندات متوسطة الأجل	٦،٢٢٦،٠٣٢	٤،٩٠٤،٠٣٤	-	١،٣١٤،٧٠٠	٦،٢١٨،٧٣٤

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمّة)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى تأثر القيم العادلة بزيادة أو نقص بنسبة ١٠% كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و٢٠١٧:

	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد		بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	
	التغيير الملائم	التغيير غير الملائم	التغيير الملائم	التغيير غير الملائم
	(غير مدققة)			
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٨				
موجودات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة	**١٣١،٤٦٥**	**(١٣١،٤٦٥)**	**٨١،١٩٢**	**(٨١،١٩٢)**
٣١ مارس ٢٠١٧				
موجودات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة	١٤١،٦٩٦	(١٤١،٦٩٦)	٦١،٤٩٩	(٦١،٤٩٩)

تُدرج معظم الأدوات المالية المشتقة بالتعاقب، وبالتالي، فإن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقات نتيجة حدوث التغيرات في معطيات الأسعار سيكون له تأثير ضئيل على بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد أو بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

٢٦ معدل كفاية رأس المال

وفقًا للائحة البنوك المركزية الخاصة باتفاقية بازل الثالثة، فإن متطلبات رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ تبلغ ١٢,٣٧٥% بما في ذلك الاحتياطي الإضافي للحفاظ على رأس المال.

يجب على البنك الامتثال للحد الأدنى من المتطلبات التالية:

١ يجب أن لا يقل رأس المال العادي من الشريحة الأولى عن ٧% من الموجودات المُرجحة بالمخاطر؛
٢ يجب أن لا تقل الشريحة الأولي من رأس المال عن ٨,٥% من الموجودات المُرجحة بالمخاطر؛ و
٣ يجب ألا يقل إجمالي رأس المال، المُحتسب كمجموع الشريحة الأولى من رأس المال والشق الثاني من رأس المال، عن ١٠,٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يتم حساب نسبة كفاية رأس المال بناءً على التعميمات الصادرة عن البنك المركزي الإماراتي حسب اتفاقية بازل الثالثة.

٢٦ نسبة كفاية رأس المال (تتمّة)

		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم
قاعدة رأس المال			
الشريحة الأولى من رأس المال*		**١٩،٠٠٥،٦٧٩**	١٩،٨٠٠،٨٥٩
الشريحة الثانية من رأس المال		**١،١٤٢،١٢٢**	١،١٩١،٧٤٢
مجموع قاعدة رأس المال	**(أ)**	**٢٠،١٤٧،٨٠١**	٢٠،٩٩٢،٦٠١
الموجودات المرجّحة بالمخاطر			
مخاطر الائتمان		**١٠٤،٨١٧،٩١٩**	١١٠،١٣٨،٥٢٧
مخاطر السوق		**٢،٥٦٣،٤٥٥**	١،٧٤٤،٣٠٥
مخاطر العمليات		**١٠،٤٢٨،٧٣٢**	١٠،٤٢٨،٧٣٢
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر	**(ب)**	**١١٧،٨١٠،١٠٦**	١٢٢،٣١١،٥٦٤
نسبة كفاية رأس المال [(أ)/ (ب) × ١٠٠]		**(%١٧,١٠)**	(%١٧,١٦)

* يتم تعديل توزيعات الأرباح المقترحة التي تبلغ لا شيء درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧١٠ مليون درهم) عند حساب الشريحة الأولى من رأس المال.

٢٧ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات البيانات المالية الموجزة الموحدة المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٦٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٨.