مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩

المحتويات	الصفحات
التقرير حول مراجعة المعلومات 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 - ٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد	٧ - ٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٩ - ٤٤

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن مجلس الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة و الموحدة المرحلية على توجيه استفسارات 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 سنكون على درايةٍ بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٢ أبريل ٢٠١٩

محمد البورنو
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٩٤٦
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		١٥,٥٤٣,١٣٣	٢٠,١٤٧,٨٢٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك		٢٨,٤٨٥,٦٠٠	٢٣,٠٠٩,١٦٨
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٦	٢,٠٩٩,٥٧٣	١,٧٣٧,٧٥٩
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	١١,٩٧٧,٣١٧	١١,٦٨١,٢٣٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٥٦,٠٢٣,٠٥٣	٥٦,٣٥٣,٣٤٠
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٨	١٣,٨٣٦,٢٨٠	١٢,٩١٦,٢٥٥
قبولات		٩,١٣٦,٨٩١	٩,٧٨٢,١٢٩
موجودات أخرى		٢,٥٥٠,٥٦٤	٢,٣٣٢,٤٢٣
استثمارات عقارية	٩	٤٨٩,٨٨٥	٤٨٩,٨٨٥
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٥٢٤,٤٨٥	١,٤٨١,٥٨٨
مجموع الموجودات		١٤١,٦٦٦,٧٨١	١٣٩,٩٣١,٦٠٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١١	١٢,٩٦٤,٦٦٩	٩,٠٥٩,٩٦٣
اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك		١,٢٦٢,٣١٨	٢,١١٦,٦٧٧
ودائع العملاء	١٢	٧٢,٦٨٧,٨٦٧	٧٢,٥٢١,٨٥٦
الودائع الإسلامية للعملاء	١٣	٧,٩٥٨,٤٠١	١٠,٦٩٦,٧٠٧
قبولات		٩,١٣٦,٨٩١	٩,٧٨٢,١٢٩
مطلوبات أخرى		٥,١٧٠,٥٦٤	٥,٢٦٦,٨٩٤
قروض متوسطة الأجل	١٤	١٠,٠٨٠,٩٦٧	٨,١٨٥,٣٩٠
أموال التأمين والتأمين على الحياة		١,٦٧٨,٣٣٣	١,٥٣٦,٣٠٢
مجموع المطلوبات		١٢٠,٩٤٠,٠١٠	١١٩,١٦٥,٩١٨
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٥	١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨
الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني		٩٠٣,٨٧٧	٩٠٣,٨٧٧
احتياطي عام		٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
احتياطي تحويل العملات		(٨١,٤٥٥)	(٨١,٣٨٠)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(٢٠٧,٣١٨)	(٢٤٢,٧٣٣)
احتياطي تحوط التدفقات النقدية		(٩,٦٨٣)	(٤,١٢٤)
أرباح محتجزة		١٧,٣٨٧,٦٦٠	١٧,٤٨١,١٥٦
حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم		٢٠,٠٨٠,٣٨٩	٢٠,١٤٤,١٠٤
الحصص غير المسيطرة	١٦	٦٤٦,٣٨٢	٦٢١,٥٨٥
مجموع حقوق الملكية		٢٠,٧٢٦,٧٧١	٢٠,٧٦٥,٦٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٤١,٦٦٦,٧٨١	١٣٩,٩٣١,٦٠٧

عبد الله بن أحمد الغرير
رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الله الغرير
الرئيس التنفيذي

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
		ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد		**١,٥٠١,٩٣٧**	١,٢٢٧,٧٢٦
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١٨٤,٢٩٦**	١١٣,٩٥٣
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١,٦٨٦,٢٣٣**	١,٣٤١,٦٧٩
مصاريف الفوائد		**(٦٦٩,٠٢٥)**	(٣٨٥,٤٨٤)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية		**(٨١,٠٦٦)**	(٤٧,٠٥٨)
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من المنتجات الإسلامية		**٩٣٦,١٤٢**	٩٠٩,١٣٧
إيرادات الرسوم والعمولات		**٧٣١,١٣٢**	٧١٢,٥٩١
مصاريف الرسوم والعمولات		**(٣٧٠,٢٦٩)**	(٣٥٦,٠٦١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		**٣٦٠,٨٦٣**	٣٥٦,٥٣٠
صافي إيرادات الاستثمار		**٤٧,٨١٥**	١٣,٣١٣
إيرادات أخرى، بالصافي		**٢٢٤,٥٨٥**	٢٣٨,٨٣٤
الإيرادات التشغيلية		**١,٥٦٩,٤٠٥**	١,٥١٧,٨١٤
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	**(٦٥١,٣١٠)**	(٥٩٢,٣٤٣)
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي		**(٢٦١,١١١)**	(٣٠٢,٠٦١)
الربح قبل الضريبة		**٦٥٦,٩٨٤**	٦٢٣,٤١٠
مصروف الضريبة		**(٧,٧٨٨)**	(١٤,٢٣٦)
ربح الفترة		**٦٤٩,١٩٦**	٦٠٩,١٧٤
العائد إلى:			
مُلّاك الشركة الأم		**٦٢٨,١٦٠**	٥٩٨,١٦٦
الحصص غير المسيطرة		**٢١,٠٣٦**	١١,٠٠٨
		٦٤٩,١٩٦	٦٠٩,١٧٤
ربحية السهم (بالدرهم)	١٨	**٣,٥٤**	٣,٣٧

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
ربح الفترة	**٦٤٩,١٩٦**	٦٠٩,١٧٤
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)	**٢٩,٨٨٧**	١٦,٨٨٥
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
تعديل تحويل العملات	**(٧٩٥)**	(٤,٤٩٨)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)	**٤,٤٦٢**	-
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة	**(٥,٥٥٩)**	-
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	**٢٧,٩٩٥**	١٢,٣٨٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٦٧٧,١٩١**	٦٢١,٥٦١
العائد إلى:		
مُلّاك الشركة الأم	**٦٥٢,٣٤٥**	٦١١,٧٩٩
الحصص غير المسيطرة	**٢٤,٨٤٦**	٩,٧٦٢
	٦٧٧,١٩١	٦٢١,٥٦١

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي تحوّط التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملّاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع 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
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى				(١,٩٢١)	١٥,٥٥٤	-	-	١٣,٦٣٣	(١,٢٤٦)	١٢,٣٨٧
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١,٩٢١)	١٥,٥٥٤	-	٥٩٨,١٦٦	٦١١,٧٩٩	٩,٧٦٢	٦٢١,٥٦١
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	(١٦,٦٥٥)	(٧٢٦,٧٧٨)
تحويل 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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملّاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٨١,١٥٦	٢٠,١٤٤,١٠٤	٦٢١,٥٨٥	٢٠,٧٦٥,٦٨٩
التغيرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	-	-	-	-	-	-	(٥,٩٣٧)	(٥,٩٣٧)	(٤٩)	(٥,٩٨٦)
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٧٥,٢١٩	٢٠,١٣٨,١٦٧	٦٢١,٥٣٦	٢٠,٧٥٩,٧٠٣
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٦٢٨,١٦٠	٦٢٨,١٦٠	٢١,٠٣٦	٦٤٩,١٩٦
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٧٥)	٢٩,٨١٩	(٥,٥٥٩)	-	٢٤,١٨٥	٣,٨١٠	٢٧,٩٩٥
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٧٥)	٢٩,٨١٩	(٥,٥٥٩)	٦٢٨,١٦٠	٦٥٢,٣٤٥	٢٤,٨٤٦	٦٧٧,١٩١
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-		٥,٥٩٦	-	(٥,٥٩٦)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٤٥٥)	(٢٠٧,٣١٨)	(٩,٦٨٣)	١٧,٣٨٧,٦٦٠	٢٠,٠٨٠,٣٨٩	٦٤٦,٣٨٢	٢٠,٧٢٦,٧٧١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضريبة للفترة	٦٥٦,٩٨٤	٦٢٣,٤١٠
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣٩,١٤٩	٣٧,٦٠٣
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	٢٦١,١١١	٣٠٢,٠٦١
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات	٦٣٥	٩١٩
خسائرغير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٤,٠٥٩)	٤,٩٦٣
(خسائر)/ أرباح غير محققة من المشتقات	(٧٥٢)	٢,٥٧٦
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧,٣٠٠)	(٧,٨٥٢)
	(١٣,٤٧٢)	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(الزيادة)/ النقص في الودائع لدى البنوك المركزية	(٢,٩٩٠,١٦٥)	١,٣٨٢,٨٣٠
النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	٤,١٠٥,٠٦٤	١,٤٣٩,٢٠٩
الزيادة في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٤٣٩,٣٥٥)	(٣٦٥,٤١٦)
النقص/ (الزيادة) في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٠٦,١٨٥	(٣,٧٢٣,١٣٨)
(الزيادة) / النقص في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٩٣٣,٣٢٧)	٥٢,٥٢٠
(الزيادة)/ النقص في الموجودات الأخرى	٣٩٥,٣٦٧	(٢٦٣,٣١٤)
النقص في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك	(٤٥٥,١٤٦)	(٧,٧٤٤,٨١٢)
الزيادة/ (النقص) في ودائع العملاء	١٦٦,٠١١	(٤١٤,٨٢١)
الزيادة/ (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء	(٢,٧٣٨,٣٠٦)	٨٧٩,٤٩٨
الزيادة في أموال التأمين والتأمين على الحياة	١٤٢,٠٣٢	١٢٧,٨٦٤
الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى	(٧٤١,٥٦٨)	٤١٦,٨٢٩
النقص في اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك	(٨٥٨,٤١٠)	(٥٥٧,١٨٣)
ضرائب مدفوعة	(٧,٧٨٨)	(١٤,٢٣٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣,٣٣٧,١١٠)	(٧,٨٢٠,٤٩٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٢,٩٧٦)	(٤١,٤٢٤)
عوائد من مبيعات ممتلكات ومعدات	٢٩٦	٣٦٢
صافي النقص/ الزيادة في استثمارات لغير أغراض المتاجرة	(١٤٧,٣٥٣)	٢٢٤,٥٤٩
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٣٠٠	٧,٨٥٢
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٢٢٢,٧٣٣)	١٩١,٣٣٩

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)
(تابع)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٧١٠,١٢٣)**	(٧٢٦,٧٧٨)
سندات متوسطة الأجل مصدرة خلال الفترة	**٣,٥٣١,٧٢٧**	١,٩٤٩,١٥١
سندات متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة	**(١,٦٣٦,١٥٠)**	(٢,٧٣٦,٠٠٥)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	**١,١٨٥,٤٥٤**	(١,٥١٣,٦٣٢)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	**(٢,٣٧٤,٣٨٩)**	(٩,١٤٢,٧٨٣)
صافي فروق الصرف الأجنبي	**(٧٥)**	٣,١٤٥
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)	**٢٠,٧٠٧,٠٧٤**	٢١,١٥٥,٨٣٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	**١٨,٣٣٢,٦١٠**	١٢,٠١٦,١٩٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩

١ معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يمارس البنك أعماله من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية ٪	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها ٪	النشاط الرئيسي
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٣,٩٤	٦٣,٩٤	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٨	٩٩,٩٨	الوساطة المالية
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠	٩٩,٨٠	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات
شركة صناديق مكاسب ش.م.ب	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صندوق
شركة صناديق مكاسب ٢ ش.م.ب	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صندوق
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	**١٠٠,٠٠**	١٠٠,٠٠	**مزود خدمة الدفع**
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨,٠٠	٩٨,٠٠	**التمويل**

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترتين الحالية والسابقة.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "الإيجارات"** - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلا كبيرا 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 الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريبا. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريا 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 نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً 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 رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.

  تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة في الإيضاح ٣-٩.

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"** - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقا. يؤكد التعديل أيضًا على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

- **التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل"** - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:
  - ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
  - افتراضات السلطات الضريبية.
  - تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
  - تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• **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 رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي 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 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 جوهرياً 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 ٢٠٢٢
• **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣** - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.	١ يناير ٢٠٢٠
• **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨** - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: ١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، ٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، ٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المبين في الإيضاح رقم ٣-٩.

لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٣-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من المعلومات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من استثماراته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على المعلومات المالية للبنك والشركات التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١. أعدت المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية

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

إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف العاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أداوت الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

(أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

وتقاس أدوات الدين بما في ذلك القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة إذا استوفيت الشروط التالية:

١ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

٢ أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة/ الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس كافة الموجودات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".

- 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. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، وفقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

(أ) أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة 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 أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلا مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

(٢) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحيانًا بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضا لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضًا في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يُلغى الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تحول المجموعة جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية، أو (٢) لا تحول المجموعة ولا تحتفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ المجموعة بالسيطرة. تدخل المجموعة في معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحول جميع المخاطر والمزايا بصورة جوهرية. تُحتسب هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الاستدانة والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

٣-٤ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، والقروض متوسطة الأجل، وودائع العملاء) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ المطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مُقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرية" مختلفة.

٣-٥ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدونها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة.
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصًا الدخل المعترف به وفقًا لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل 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 وتدرَج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣-٧ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات البنكية التي لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم عتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية و لن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة.

معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وفقا للإيضاح رقم ٣-٣ (١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة وتكاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

(٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

٣-٨ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمار العقاري الحالي بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ولا تشمل النفقات اليومية الخاصة بخدمات الاستثمار العقاري. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام وعندما يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

لا يجرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبته توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المفترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعاينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ عقود الإيجار

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الايجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

التغيرات في السياسات المحاسبية

تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، لكنها لم تقم بإعادة بيان الأرقام المقارنة لفترة التقرير ٢٠١٨، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. ولذلك، يتم الاعتراف بإعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في بيان المركز المالي الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سجلت المجموعة التزامات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار".

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ عقود الإيجار (تابع)

تقاس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في ١ يناير ٢٠١٩. كان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٣,٣%.

يقاس حق استخدام الموجودات لعقود إيجار الممتلكات على أساس كما لو أن القواعد الجديدة كانت مطبقة على الدوام. يقاس حق استخدام الموجودات الأخرى بالقيمة المساوية لالتزام الإيجار، المعدلة بقيمة أي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة فيما يتعلق بذلك الإيجار المسجل في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

أدى صافي التأثير على الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩ إلى انخفاض قدره ٦ مليون درهم.

٣-١٠ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-١١ النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) وودائع سوق المال التي تستحق في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يدرَج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضا من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم تصنيف القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي بمبلغ ٦٤,٦٢٨ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، ومبلغ ٥,٨٤٠ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، ومبلغ ٣,٢٣٠ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة، وتم في مقابلها تسجيل مخصصات بقيمة ٤٤٠ مليون درهم و ١,٦٦٢ مليون درهم و١,٧٣٧ مليون درهم على التوالي. وخلال الفترة، تم تحويل القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي بمبلغ ١,٦١٤ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، ومبلغ ٦٧ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى، ومبلغ ١٧٣ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تصنيف القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي بمبلغ ٦٤,٧٦١ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، و مبلغ ٥,٣٤٥ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، ومبلغ ٢,٧٨٣ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة، وتم في مقابلها تسجيل مخصصات بقيمة ٤٤٤ مليون درهم و ١,٥١٧ مليون درهم و ١,٦٥٨ مليون درهم على التوالي.

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم تصنيف التعرضات خارج الميزانية العمومية (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) بمبلغ ٤٦,٧٦٧ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى ومبلغ ٤,٢٤٢ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وتم في مقابلها تسجيل مخصصات بمبلغ ١١٥ مليون دهم ومبلغ ٧٦ مليون درهم على التوالي. وخلال الفترة، تم تحويل التعرضات خارج الميزانية العمومية (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) بمبلغ ١٩٨ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية ومبلغ ٤ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تصنيف التعرضات خارج الميزانية العمومية (التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) بمبلغ ٥١,٤٠٦ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، ومبلغ ٤,٣٤٩ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، و تم في مقابلها تسجيل مخصصات بمبلغ ٨٦ مليون درهم ومبلغ ٦٥ مليون درهم على التوالي.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم تصنيف موجودات مالية ضمن الموجودات المالية الأخرى والقبولات بمبلغ ٩,١١٠ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، ومبلغ ٩٢٨ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، ومبلغ ٣٨٩ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة، و لم يتم تسجيل مخصصات مقابل المرحلة الأولى، وتم تسجيل مخصصات بمبلغ ١٥٩ مليون درهم مقابل المرحلة الثانية، وبمبلغ ٣٦٧ مليون درهم مقابل المرحلة الثالثة. لم تكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تصنيف موجودات مالية ضمن الموجودات المالية الأخرى والقبولات بمبلغ ٩,٧٣٢ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، ومبلغ ٨٥٤ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، ومبلغ ٣٨٩ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة، و لم يتم تسجيل مخصصات مقابل المرحلة الأولى، وتم تسجيل مخصصات بمبلغ ١٥٩ مليون درهم مقابل المرحلة الثانية، وبمبلغ ٣٦٥ مليون درهم مقابل المرحلة الثالثة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، قامت المجموعة بتسجيل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٧٠ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٧ مليون درهم) فيما يتعلق بالودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، و بقيمة ٣٩ مليون درهم (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٦ مليون درهم) فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة على القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ٧ و٨ على التوالي.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٦ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
سندات دين	**٦٩٢,٤٨٨**	٢٨٣,٠١٣
أسهم	**٢٠,٣٨٣**	١٠,٩٧٢
صناديق مشتركة وأخرى	**٦٤٢,٤٥٠**	٥٩٧,٩٢١
	١,٣٥٥,٣٢١	٨٩١,٩٠٦
(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين	**١١٣,٧٨٠**	٢٩٦,١٦٠
أسهم	**٦٣٠,٤٧٢**	٥٤٩,٦٩٣
	٧٤٤,٢٥٢	٨٤٥,٨٥٣
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)	**٢,٠٩٩,٥٧٣**	١,٧٣٧,٧٥٩
(٣) موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة		
سندات دين	**١٢,٠١٦,٠٨٦**	١١,٧٣٧,٥٦٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣٨,٧٦٩)**	(٥٦,٣٢٩)
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	**١١,٩٧٧,٣١٧**	١١,٦٨١,٢٣٤
مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]	**١٤,٠٧٦,٨٩٠**	١٣,٤١٨,٩٩٣

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة	**٢,٢٥٤,٩٥٨**	٢,١٤٩,٢٦٣
الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة	**١١,٨٦٠,٧٠١**	١١,٣٢٦,٠٥٩
	١٤,١١٥,٦٥٩	١٣,٤٧٥,٣٢٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣٨,٧٦٩)**	(٥٦,٣٢٩)
	١٤,٠٧٦,٨٩٠	١٣,٤١٨,٩٩٣

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٧ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٨ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ٢١٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٠ مليون درهم) والذي يمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للنمور العربية وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق العالمي وصندوق المشرق الإسلامي للدخل. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل المجموعة، وتستند القيمة العادلة لهذه الصناديق على سعر السوق المدرج.

(ه) في ٣١ مارس ٢٠١٩، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سندات دين بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ١,٠١٠ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٩٩٨ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٨: قيمة اسمية تبلغ ١,٧٢١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٦٩٣ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ١,٢٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٠٣ مليون درهم).

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) *فيما يلي تحليل قروض وسلفيات المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة:*

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
القروض	**٥١,٦٦٤,٧٥٢**	٥٣,٠٠٥,٧٦٥
سحوبات على المكشوف	**٥,٢٨٣,٠٨٢**	٣,٩٤٢,٤٩٢
بطاقات ائتمان	**٢,٠٦٩,٣٢٥**	٢,٢٤٧,٦٧٢
أخرى	**٧٠٦,٩٢٤**	٦٣٧,٩٩٤
	٥٩,٧٢٤,٠٨٣	٥٩,٨٣٣,٩٢٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣,٧٠١,٠٣٠)**	(٣,٤٨٠,٥٨٣)
	٥٦,٠٢٣,٠٥٣	٥٦,٣٥٣,٣٤٠

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ب) فيما يلي تحليل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**٦,٥٩٠,١٨١**	٦,٧٨٨,٣٤٨
الإنشاءات	**١٠,٠٤٣,٥١٢**	٩,٧٩١,٠٨٥
التجارة	**١٠,٦٧٦,٨٧٤**	١٠,٦٧١,٤٥٦
النقل والاتصالات	**٣,٦٥٤,٨٠٨**	٣,٧٧٩,٩٣٤
الخدمات	**٧,٨٠٥,٤١٨**	٧,٣٦٤,٥٩٣
المؤسسات المالية	**١,٣٦١,١٣١**	١,٠٤٣,٨٨٦
الأفراد	**١٤,١٣١,٨٨٣**	١٤,٤٠٨,٧٠١
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٥,٤٦٠,٢٧٦**	٥,٩٨٥,٩٢٠
	٥٩,٧٢٤,٠٨٣	٥٩,٨٣٣,٩٢٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣,٧٠١,٠٣٠)**	(٣,٤٨٠,٥٨٣)
	٥٦,٠٢٣,٠٥٣	٥٦,٣٥٣,٣٤٠

(ج) فيما يلي الحركات في مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المعلقة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**٣,٤٨٠,٥٨٣**	٣,٠٦٩,٢٠٥
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	٩٠٧,٧٣١
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة	**١٤٣,٠٩٧**	٦٦٩,٧٥٢
فوائد معلقة	**٨١,٤١٢**	٢٨١,٥٣٢
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**٢٤,٦٦٦**	٢,٤٦٨
المحذوف خلال الفترة/ السنة	**(٢٨,٧٢٨)**	(١,٤٥٠,١٠٥)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**٣,٧٠١,٠٣٠**	٣,٤٨٠,٥٨٣

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٦٦٣ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة بالمجموعة:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
التمويلية		
المرابحة	**٧,٢٧٦,٣٤٣**	٧,١٨١,٨٤٠
الإجارة	**٦,٨٥١,٦٩٧**	٦,٠٣٦,٩٨٠
	١٤,١٢٨,٠٤٠	١٣,٢١٨,٨٢٠
الاستثمارية		
المضاربة	**١٨,٤٦٦**	١٨,٤٦٦
الوكالة	**٩,٠٧٨**	١٠,٩٤٨
	٢٧,٥٤٤	٢٩,٤١٤
المجموع	**١٤,١٥٥,٥٨٤**	١٣,٢٤٨,٢٣٤
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(١٣٨,١٥٢)**	(١٩٢,٩٢٣)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٣٨,١٥٢)**	(١٣٩,٠٥٦)
	١٣,٨٣٦,٢٨٠	١٢,٩١٦,٢٥٥

(ب) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**٥٧٥,٨٠٩**	٥٢٠,٩٠٠
الإنشاءات	**٢,٩٧٧,٢٤٤**	٣,١٢٤,٣١٧
التجارة	**١,٤٧٨,٠٤٦**	١,٤٦٤,٢٥٠
النقل والاتصالات	**٣٧٩,٨٩٣**	٣٤٥,٢٨٦
الخدمات	**٥,٠٠٩,٠٠٧**	٤,٢٣٨,١٥٧
المؤسسات المالية	**٧٣٣,٢٨٣**	٧٣٤,٤٦٤
الأفراد	**٢,١٠٣,٣٢٩**	٢,١٢١,٢٧١
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٨٩٨,٩٧٣**	٦٩٩,٥٨٩
المجموع	**١٤,١٥٥,٥٨٤**	١٣,٢٤٨,٢٣٤
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(١٨١,١٥٢)**	(١٩٢,٩٢٣)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٣٨,١٥٢)**	(١٣٩,٠٥٦)
	١٣,٨٣٦,٢٨٠	١٢,٩١٦,٢٥٥

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ج) الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة كالتالي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**١٣٩,٠٥٦**	١١٧,١٢٧
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	٢١,٨٧٧
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة	**٨,٥٥٦**	١٢٢,٥٥٦
أرباح معلقة	**٥٤٠**	١٥٨
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**(١٠,٠٠٠)**	(٥٠)
المحذوف خلال السنة	-	(١٢٢,٦١٢)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**١٣٨,١٥٢**	١٣٩,٠٥٦

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٧٤ مليون درهم للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

٩ استثمارات عقارية

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
بالقيمة العادلة		
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**٤٨٩,٨٨٥**	٥١٧,٦٩١
تغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة	-	(٢٧,٨٠٦)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**٤٨٩,٨٨٥**	٤٨٩,٨٨٥

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة هي عقارات بنظام التملّك الحُر وتقع في الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى أعمال التقييم المنجزة 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 على مدخلات السوق الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثاني.

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٨٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٤١ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية تبلغ ١ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ١ مليون درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
لأجل	**٨,١٩٤,١٨٨**	٥,٦٩٧,٦٦٢
تحت الطلب	**٢,١٢٥,٣٣١**	١,٩٤١,٧٠١
اليوم الواحد	**٢,٦٤٥,١٥٠**	١,٤٢٠,٦٠٠
	١٢,٩٦٤,٦٦٩	٩,٠٥٩,٩٦٣

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٣٥,٠٠٩,١٤٦**	٣٣,٣٩٨,٩٦٠
حسابات توفير	**٣,٠٤٧,٦١٧**	٣,٠٣٨,٨٧٥
ودائع لأجل	**٣٤,٦٣١,١٠٤**	٣٦,٠٨٤,٠٢١
	٧٢,٦٨٧,٨٦٧	٧٢,٥٢١,٨٥٦

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٢,٧٤٥,٤٤٨**	٤,٥٨٨,٥٣٥
حسابات توفير	**١١٨,٠٨٠**	١٤٥,٤٤٦
ودائع لأجل	**٥,٠٩٤,٨٧٣**	٥,٩٦٢,٧٢٦
	٧,٩٥٨,٤٠١	١٠,٦٩٦,٧٠٧

١٤ قروض متوسطة الأجل

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	**١٠,٠٨٠,٩٦٧**	٨,١٨٥,٣٩٠

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
السنة		
٢٠١٩	**٤,٦٤٩,٩٦٧**	٦,٢٨٥,١٥٧
٢٠٢٠	**٢,٥٦٦,٦٢٨**	٩٧٨,٣١٠
٢٠٢١	**٤٤٠,١٠٨**	٣٦٧,٣٠٠
٢٠٢٢	**٣٧١,٠٥٦**	٣٣٧,٩١٦
٢٠٢٣	**٢١٦,٧٠٨**	٢١٦,٧٠٧
٢٠٢٤	**١,٨٣٦,٥٠٠**	-
	١٠,٠٨٠,٩٦٧	٨,١٨٥,٣٩٠

قامت المجموعة بتأسيس برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو بمبلغ ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار درهم) بموجب اتفاقية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ٣,٥ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ١,٦ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد).

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٧١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧١٠ مليون درهم).

١٦ الحصص غير المسيطرة

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**٦٢١,٥٨٥**	٧٦٢,٩٧٤
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	**(٤٩)**	-
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(١٢٦,٠٨٠)
ربح الفترة/ السنة	**٢١,٠٣٦**	٥,٠١٨
(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة/ السنة	**٣,٨١٠**	(٨,١٣٥)
مساهمة إضافية مقبوضة خلال الفترة	-	٤,٤٦٣
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(١٦,٦٥٥)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**٦٤٦,٣٨٢**	٦٢١,٥٨٥

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا بقيمة ٤٠ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٣٨ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلّاك الشركة الأم على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)	**٦٢٨,١٦٠**	٥٩٨,١٦٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	**١٧٧,٥٣٠,٨٢٣**	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	**٣,٥٤**	٣,٣٧

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و٣١ مارس ٢٠١٨.

١٩ النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية وشهادات الإيداع والأرصدة لدى البنوك وإيداعات سوق المال التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم
نقد في الصندوق	**٧٠٠,٢٤٨**	٩١٩,٠٧١	٨٣٦,٥٧٠
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى بنوك مركزية	**٤,٤٤٦,٩٨٥**	٨,٩٧٣,٠٢٠	٣,٩٢٤,٧٨١
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	**١,١٥٠,٠٠٠**	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**٢٤,٤٩٦,٥٨٨**	١٤,٩١٢,٢٩٢	١٢,٣٩٣,٥٢٣
أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية خلال ٣ أشهر	**(١١,١٩٨,٨٩٣)**	(٦,٨٣٩,٠٤١)	(٦,٥٢٠,٦٢٤)
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**(١,٢٦٢,٣١٨)**	(١,٢٥٨,٢٦٨)	(١,٢١٨,٠٥١)
	١٨,٣٣٢,٦١٠	٢٠,٧٠٧,٠٧٤	١٢,٠١٦,١٩٩

٢٠ مطلوبات طارئة

التحليل للمطلوبات الطارئة للمجموعة كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
ضمانات	**٤٣,٣٨٨,٧٨٠**	٤٣,٤٤٦,٥٠٨
خطابات اعتماد	**٧,٦٢٠,٣٠٢**	٨,٠٥١,٥١٣
	٥١,٠٠٩,٠٨٢	٥١,٤٩٨,٠٢١

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:			
عقود صرف أجنبي آجلة	١٧٦,٣٨٣	٢٠٨,٠٢٣	٥٥,٩٢٤,٩٩٠
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	-	٥,٦٣٠	٢,٥٨٨,١١٠
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	٦,٥٢٤	-	٢,١٢٧,٢٩٥
مقايضات أسعار الفائدة	٣٠١,٢٦٨	٢٩٦,٠١٩	٢٢,٤٣٧,٧٢٤
مقايضات الديون المتعثرة	-	١٩٧	١٢,٣٥٨
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	-	٢,٩١٢	٨٥,٠٥١
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	-	٢٠٢	٤٩,٤٤٤
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	٢,٩١٣	٨	٨٥,٠٥١
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	٢٦٨	-	٤٩,٤٤٤
	٤٨٧,٣٥٦	٥١٢,٩٩١	٨٣,٣٥٩,٤٦٧
محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية:			
مقايضات تبادل عملات	١١,١٥٧	١٥,٨٧٣	٣٧٣,١٨٦
	٤٩٨,٥١٣	٥٢٨,٨٦٤	٨٣,٧٣٢,٦٥٣

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٤٩٨,٥١٣	-	٤٩٨,٥١٣
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٥٢٨,٨٦٤	-	٥٢٨,٨٦٤

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٥٩,٤٥٠	٢٩٢,٨٥٣	٥٣,٣٠٦,٧٢٤
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	-	٥,٣٢٩	١,١٩١,٧٦٥
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	٥,٥٨٥	-	١,١٦٦,٦٨٢
مقايضات أسعار الفائدة	٢٥١,٢٧٤	٢٤٥,٩٤٨	٢١,٤٥٥,١٢١
مقايضات الديون المتعثرة	-	٥٥٣	١٢,٦١٦
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	١,١٣٨	-	٦٧٤,٣٢٧
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	-	١٨,٢٥١	٧٠٣,٢١٣
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	-	١,٢١٣	٧٠١,٠٥٢
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	١٨,٤٢٩	-	٧٠٣,٢١٣
	٥٣٥,٨٧٦	٥٦٤,١٤٧	٧٩,٩١٤,٧١٣
محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة و التدفقات النقدية:			
مقايضات تبادل عملات	٢١,٤١٤	-	٣٦٥,٨٤٠
	٥٥٧,٢٩٠	٥٦٤,١٤٧	٨٠,٢٨٠,٥٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٥٥٧,٢٩٠	-	٥٥٧,٢٩٠
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٥٦٤,١٤٧	-	٥٦٤,١٤٧

يتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة والسالبة ضمن رصيد الموجودات الأخرى ورصيد المطلوبات الأخرى على التوالي.

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

٢٢ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و٣١ مارس ٢٠١٨.

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض "الأطراف ذات العلاقة" (مثل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والمساهمين الرئيسيين بالمجموعة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين) يمثلون عملاء المجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. تم الإفصاح عن هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدناه.

(ب) تخضع المجموعة لسيطرة أفراد عائلة الغرير الذين يمتلكون ٨٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٨,٠٨٪) من رأس المال المصدر والمدفوع. الأسهم الباقية مملوكة على نطاق واسع من قبل أطراف أخرى.

(ج) إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد هي كالتالي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
الأرصدة		
قروض وسلفيات	**٣,٥٤٤,٤٧٠**	٣,٨٥٣,٢١٧
ودائع/ أدوات مالية مرهونة	**١,٨٠٠,٤٣٠**	١,١١٢,٠٧٣
خطابات اعتماد وضمان	**١,٥١٠,٦٧١**	١,٢٦٩,٢٣٠

(د) يتضمن ربح الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم
المعاملات		
إيرادات الفوائد	**٥٠,٠٠١**	٢١,٦٦٧
مصاريف الفوائد	**١,٣٠٦**	١,٤٤٧
إيرادات أخرى، بالصافي	**١٦,٧١٣**	٥,٢٦٧

٢٤ معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة) من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء على وحدات العمل المبينة أدناه التي تقدم منتجات وخدمات إلى أسواق مختلفة.

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

وبالتالي، تكون القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ كما يلي:

١. قطاع **الخدمات المؤسسية المحلية** ويشمل عملاء الخدمات المصرفية المؤسسية والتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن المنتجات الرئيسية و/أو خطوط الأعمال افي هذا القطاع التمويل التجاري، وتمويل عقود المقاولات، وتمويل المشاريع، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات الاستشارية المؤسسية، وإدارة النقد، والتمويل الإسلامي.

٢. قطاع **خدمات الأفراد المحلية** ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة. وتشمل المنتجات المقدّمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات المصرفية، والسحب على المكشوف، والخدمات المصرفية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والتمويل الإسلامي.

٣. قطاع **الخزينة وأسواق رأس المال** ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.

٤. قطاع **الخدمات المصرفية الدولية** ويشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات المصرفية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى والتي تتضمن الخدمات التجارية، والتعويضات، والتعهد بالتعويض، وتمويل التعويض، وتحصيل فواتير التصدير، ومساهمة المخاطر.

٥. تشكّل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) قطاع **التأمين**. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.

٦. ويتألف **المركز الرئيسي** من استثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة.

تمثل أرباح القطاع الأرباح المحققة من كل قطاع دون توزيع المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصاريف الضرائب.

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	الخدمات المؤسسية المحلية ألف درهم	خدمات الأفراد المحلية ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الخدمات المصرفية الدولية ألف درهم	التأمين ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من الأدوات الإسلامية	٢٧٩,٣٩١	٢٥٩,٩٦٨	٩٣,٨٧٧	١٧٦,٣٩٠	١٧,٧٤٢	١٠٨,٧٧٤	٩٣٦,١٤٢
إيرادات أخرى، بالصافي	١٣٧,٥٠٠	١٣٤,٨٩١	٩٨,٠٦١	١٢٧,٤٨٢	١١٤,٤٦٣	٢٠,٨٦٦	٦٣٣,٢٦٣
مجموع الإيرادات التشغيلية	٤١٦,٨٩١	٣٩٤,٨٥٩	١٩١,٩٣٨	٣٠٣,٨٧٢	١٣٢,٢٠٥	١٢٩,٦٤٠	١,٥٦٩,٤٠٥
مصاريف عمومية وإدارية							(٦٥١,٣١٠)
مخصصات الانخفاض في القيمة							(٢٦١,١١١)
الربح قبل الضرائب							٦٥٦,٩٨٤
مصروف الضريبة							(٧,٧٨٨)
ربح الفترة							٦٤٩,١٩٦
العائد إلى:							
مُلّاك الشركة الأم							٦٢٨,١٦٠
الحصص غير المسيطرة							٢١,٠٣٦
							٦٤٩,١٩٦

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

موجودات القطاع	٤٤,٥٨٢,٩٧٧	١٥,٢٦٥,٦٥٦	٢٢,٥٦٣,١٨٣	٣٥,٥٢٩,٥٦٠	٤,٢٧٤,٥٧٥	١٩,٤٥٠,٨٣٠	١٤١,٦٦٦,٧٨١
مطلوبات القطاع	٤١,١٦٩,٩٨٨	٢٤,٠٦٨,٠٨٥	٢٠,٠٠٤,٥١٤	٢١,٩٦٢,٢٠٢	٢,٥٨٥,٤٠٩	١١,١٤٩,٨١٢	١٢٠,٩٤٠,٠١٠

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

	الخدمات المؤسسية المحلية	خدمات الأفراد المحلية	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات المصرفية الدولية	التأمين	المركز الرئيسي	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من الأدوات الإسلامية	٢٦٢,٢٣٣	٢٨٠,٩٥٦	٧٤,٧١٥	١٩١,٤٥٢	١٢,٠٣١	٨٧,٧٥٠	٩٠٩,١٣٧
إيرادات أخرى، بالصافي	٩٩,٨٦٧	١٥٧,٤١٦	١١٣,١١١	١١٤,٩٨٥	١١٣,٥٤٠	٩,٧٥٨	٦٠٨,٦٧٧
مجموع الإيرادات التشغيلية	٣٦٢,١٠٠	٤٣٨,٣٧٢	١٨٧,٨٢٦	٣٠٦,٤٣٧	١٢٥,٥٧١	٩٧,٥٠٨	١,٥١٧,٨١٤
مصاريف عمومية وإدارية							(٥٩٢,٣٤٣)
مخصصات الانخفاض في القيمة							(٣٠٢,٠٦١)
الربح قبل الضرائب							٦٢٣,٤١٠
مصروف الضريبة							(١٤,٢٣٦)
ربح الفترة							٦٠٩,١٧٤
العائد إلى:							
مُلّاك الشركة الأم							٥٩٨,١٦٦
الحصص غير المسيطرة							١١,٠٠٨
							٦٠٩,١٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

موجودات القطاع	٤٤,٠٦٢,٠٦٩	١٥,٣٣٣,١١٠	١٩,٩٨٧,٩٩٦	٣٦,٩٠٦,١٧٣	٤,١١٠,٧٣٩	١٩,٥٣١,٥٢٠	١٣٩,٩٣١,٦٠٧
مطلوبات القطاع	٤١,٦٨٨,٢٧٠	٢٤,٣٤٦,٣٥٩	١٦,٧٨١,٥٩٧	٢٢,٠٨٠,٧٥٦	٢,٤٥٢,٦١٥	١١,٨١٦,٣٢١	١١٩,١٦٥,٩١٨

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

- 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 للأصل أو الالتزام، سواءً كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

الموجودات المالية الأخرى	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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	(غير مدققة)	(مدققة)				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	**١٨٥,٤٨٧**	٢٠,٧٢٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	**٢٠,١٥٧**	١٠,٧٥٢	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	**٤٥٣,٠٨٨**	٢٠٧,١٩٤	المستوى الثاني	على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	**٥٣,٩١٣**	٥٥,٠٩٥	المستوى الثالث	على أساس نموذج التدفق النقدي المخصوم	سعر الفائدة	سوف تؤثر التغيرات في سعر الفائدة على قيمة السند.
صناديق مشتركة وأخرى	**٦٤٢,٤٥٠**	٥٩٧,٩٢١	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٢٢٦**	٢٢٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
	١,٣٥٥,٣٢١	٨٩١,٩٠٦				

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

الموجودات المالية الأخرى	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 ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم مدرجة	**٤٠٧,٧٤٨**	٣٥٦,٨٢٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	**١١٣,٧٨٠**	٢٩٦,١٦٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٢٢٢,٧٢٤**	١٩٢,٨٦٩	المستوى الثالث	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصومة وللموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	١. التعديل للمعاملات المماثلة ٢. سعر الفائدة	١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة. ٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.
	٧٤٤,٢٥٢	٨٤٥,٨٥٣				
	٢,٠٩٩,٥٧٣	١,٧٣٧,٧٥٩				

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بحسب المستوى الثالث

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**٥٥,٣١٥**	٦٠,٠٥٨
التغيّر في القيمة العادلة	**(١,١٧٦)**	(٤,٧٤٣)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**٥٤,١٣٩**	٥٥,٣١٥

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بحسب المستوى الثالث

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**١٩٢,٨٦٩**	٢٥٩,٨٨٦
مشتريات	**٣١,٥٠٤**	-
استبعادات	**(١,١١٢)**	(٧,٥٦٩)
التغيّر في القيمة العادلة	**(٥٣٧)**	(٥٩,٤٤٨)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**٢٢٢,٧٢٤**	١٩٢,٨٦٩

تم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. وبناءً على المعلومات المتاحة، تم إجراء التقييم على أساس صافي قيمة الموجودات أو على أساس التقييم المقدّم من قبل مديري المحافظ.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد باستثمارات أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير، وتم إدراجها كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

٢٦ نسبة كفاية رأس المال

وفقا لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، بلغ متطلب رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ نسبة ١٣٪ بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

(١) يجب أن تبلغ نسبة أسهم رأس المال العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
(٢) يجب أن يبلغ الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
(٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقا لناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.

يتم حساب نسبة كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة وفقا لبازل ٣.

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	**٢٠,٠٤٢,٧١٦**	١٩,٣٩٦,٦٦٦
الشق الثاني من رأس المال	**١,٤٦٤,٧٩٨**	١,٤٢٢,٠٦١
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	**٢١,٥٠٧,٥١٤**	٢٠,٨١٨,٧٢٧
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**١١٧,١٨٣,٨٦٣**	١١٣,٧٦٤,٨٤٤
مخاطر السوق	**٢,٨٩٦,٥٥٠**	٢,٢٥٣,١١٨
مخاطر التشغيل	**١٠,٥٢٧,٢٠٧**	١٠,٥٢٧,٢٠٧
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	**١٣٠,٦٠٧,٦٢٠**	١٢٦,٥٤٥,١٦٩
نسبة كفاية رأس المال (٪) [(أ)/(ب)*١٠٠]	**%١٦,٤٧**	١٦,٤٥٪

٢٧ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٤٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٩.