

**مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة**

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان الدخل المرحلي الموحد
٣	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
٤٧ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وبيان الدخل المرحلي الموحد، بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ٤ فبراير ٢٠١٩ رأي غير معدل حولها. تم مراجعة مبالغ المقارنة للفترة السابقة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموحدة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاج غير معدل بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٨ حولها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

أكبر أحمد

رقم القيد ١١٤١

٢٢ أبريل ٢٠١٩

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي الموحد
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم
	٢٤,٦٣٣	٣٥,٥٨٦
إيرادات تشغيلية		
الدخل من المرابحة، المضاربة والوكالة لدى مؤسسات مالية		
الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء	٥	١,١٤٢,٣٧٠
الدخل من الصكوك الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة		١١١,٠٣٤
الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة	٦	٥١,٨٢١
الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة		١٣,١٣٣
دخل الرسوم والعمولات، صافي	٧	٢١٣,٧١٩
الدخل من صرف عملات أجنبية		٧٨,٣٧٥
الدخل من استثمارات عقارية		٩,٣٢٢
دخل آخر		٣,٤٥٧
	١,٥٠٥,٥٤٩	١,٦٥٨,٨١٧
المصاريف التشغيلية		
تكاليف الموظفين	٨	(٣٦٦,٨٧٠)
مصاريف عمومية وإدارية	٩	(١٩٥,٣٦٧)
الاستهلاك		(٧٤,١٠٩)
إطفاء الموجودات غير الملموسة	٢٥	(١٣,٥٠٠)
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	١٠	(١٨٦,٤٠٠)
	(٧٧٣,٣٢٠)	(٨٣٦,٢٤٦)
	٧٣٢,٢٢٩	٨٢٢,٥٧١
الربح من العمليات، قبل التوزيع للمودعين		
التوزيع للمودعين	١١	(٢٢٢,٢٣٤)
	٥٩٠,٦١٣	٦٠٠,٣٣٧
الربح للفترة قبل الزكاة والضريبة		
الزكاة والضريبة	١٢	(٢٥٥)
	٥٩٠,٣٥٨	٦٠٠,٣٣٧
الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة		
العائد إلى:		
مساهمي المصرف		٦٠٠,٠٤٧
حقوق الملكية غير المسيطرة		٢٩٠
	٥٩٠,٣٥٨	٦٠٠,٣٣٧
	٠,١٧٦	٠,١٣٨
الربح الأساسي والمخفض للسهم العائد إلى الأسهم العادية (درهم)	١٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات
٥٩٠,٣٥٨	٦٠٠,٣٣٧	
الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة		
المكسب/ (الخسارة) الشاملة الأخرى		
<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد</i>		
صافي المكسب من تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال		
الدخل الشامل الآخر		
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		
٢٨٢	٣٠	٣٠
(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)	٣٥
<i>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد</i>		
صافي الحركة في تقييم الاستثمارات في الصكوك الإسلامية المدرجة		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية		
خسارة على التحوط في العمليات الأجنبية		
مكسب/(خسارة) في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية		
(٢٤,٦٧٢)	٨٥٥	٣٠
(٧١,٥١٧)	١٨,٤٣٢	٣٠
(١٢,٥٠٠)	(٦,٤٤٢)	٣٠
(٢,٣٧١)	٧,٣٧٦	٣٠
المكسب/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة		
(١١٥,٩٦٠)	١٥,٦٠٣	
إجمالي الدخل الشامل للفترة		
٤٧٤,٣٩٨	٦١٥,٩٤٠	
العائد إلى:		
مساهمي المصرف		
حقوق الملكية غير المسيطرة		
٤٧٤,٢١٢	٦١٥,٦٥٠	
١٨٦	٢٩٠	
٤٧٤,٣٩٨	٦١٥,٩٤٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٨,٧٣١,٢٠٨	١٧,٠٤٥,١١١	١٤	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
٤,٤٥٨,٨١٧	٤,٤١٧,٠٤٠	١٥	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٥٣,٣٢٩	٢,٢٤٨,٩٩٨	١٦	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٣,٦٠٧,٠٣٦	٣٢,٦٦١,٨٣٩	١٧	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥,٠٦٩,٦١١	٤٥,٤٨٤,٢٥٤	١٨	تمويلات إجازة
١١,٧٨١,٨٥٧	١١,٨٩٣,٣٠٩	١٩	استثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٨٨٥,٥٧٢	١,٩٨١,١١٠	٢٠	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠١٤,٣٥٤	١,٠٤٠,٧٥٨	٢١	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٣٩٧,١٧٧	١,٣٩٢,٩١٤	٢٢	استثمارات عقارية
٨٣٥,٦٤٥	٨٣٥,٦٤٥	٢٣	عقارات قيد التطوير
٢,٨٨٠,٠٥٧	٣,٠٣٦,٧٤٠	٢٤	موجودات أخرى
١,٨٦٨,٦٦١	٢,٢٩٦,٨٠٣		ممتلكات ومعدات
٣١٠,٥٩١	٢٩٧,٠٩١	٢٥	الشهرة وموجودات غير ملموسة
١٢٥,١٩٣,٩١٥	١٢٤,٦٣١,٦١٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤,١٣٩,٢٥٤	٣,٥٦٥,٣٦١	٢٦	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	١٠٠,٦١٦,٥٢٥	٢٧	حسابات المودعين
٢,٩١٥,٢٢٩	٣,٢٢٠,٥٣٩	٢٨	مطلوبات أخرى
١٠٧,٤٥٧,٢٣٠	١٠٧,٤٠٢,٤٢٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢٩	رأس المال
٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٤٠,٧٠٥		احتياطي قانوني
١,٩٨٠,٨٢٧	١,٩٨٠,٨٢٧		احتياطي عام
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		احتياطي مخاطر الائتمان
٤,١٥٨,١٥٣	٤,٦٥٥,١٧٥		أرباح محتجزة
٩٩٤,٣١٣	-	٣٨	أرباح مقترحة توزيعها
٣١,٠٠٠	-		أرباح مقترحة توزيعها للأعمال الخيرية
(٨٦٥,٤٤٩)	(٨٤٤,٩٤٦)	٣٠	احتياطيات أخرى
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣١	صكوك الشق الأول
١٧,٧٢٥,٩٢٤	١٧,٢١٨,١٣٦		حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف
١٠,٧٦١	١١,٠٥١		حقوق الملكية غير المسيطرة
١٧,٧٣٦,٦٨٥	١٧,٢٢٩,١٨٧		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٥,١٩٣,٩١٥	١٢٤,٦٣١,٦١٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٠,٨٠٧,٨٤٢	١٠,٧٥٧,٥٢٥	٣٢	مطلوبات طارئة والتزامات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

العائد إلى مساهمي المصرف وحاملي صكوك الشق الأول للمصرف											
إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها للخيرية ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١٧,٧٣٦,٦٨٥	١٠,٧٦١	١٧,٧٢٥,٩٢٤	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٨٦٥,٤٤٩)	٣١,٠٠٠	٩٩٤,٣١٣	٤,١٥٨,١٥٣	٤٠٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٨٢٧	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠
٦٠٠,٣٣٧	٢٩٠	٦٠٠,٠٤٧	-	-	-	-	٦٠٠,٠٤٧	-	-	-	-
١٥,٦٠٣	-	١٥,٦٠٣	-	٢٠,٥٠٣	-	-	(٤,٩٠٠)	-	-	-	-
(٩٨,١٢٥)	-	(٩٨,١٢٥)	-	-	-	-	(٩٨,١٢٥)	-	-	-	-
(٩٩٤,٣١٣)	-	(٩٩٤,٣١٣)	-	-	-	(٩٩٤,٣١٣)	-	-	-	-	-
(٣١,٠٠٠)	-	(٣١,٠٠٠)	-	-	(٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٧,٢٢٩,١٨٧	١١,٠٥١	١٧,٢١٨,١٣٦	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٨٤٤,٩٤٦)	-	-	٤,٦٥٥,١٧٥	٤٠٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٨٢٧	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠
١٦,٥٧٣,١٦٤	١١,٤٦١	١٦,٥٦١,٧٠٣	٥,٦٧٢,٥٠٠	(٧٤٣,١٨٢)	٢٩,٢٣٠	٩١٤,٥٣٠	٣,٣٠١,٧١٣	٤٠٠,٠٠٠	١,٧١٦,٤٤٧	٢,١٠٢,٤٦٥	٣,١٦٨,٠٠٠
٢١,٣٩١	-	٢١,٣٩١	-	٢١,٩٧٩	-	-	(٥٨٨)	-	-	-	-
١٦,٥٩٤,٥٥٥	١١,٤٦١	١٦,٥٨٣,٠٩٤	٥,٦٧٢,٥٠٠	(٧٢١,٢٠٣)	٢٩,٢٣٠	٩١٤,٥٣٠	٣,٣٠١,١٢٥	٤٠٠,٠٠٠	١,٧١٦,٤٤٧	٢,١٠٢,٤٦٥	٣,١٦٨,٠٠٠
٥٩٠,٣٥٨	١٨٦	٥٩٠,١٧٢	-	-	-	-	٥٩٠,١٧٢	-	-	-	-
(١١٥,٩٦٠)	-	(١١٥,٩٦٠)	-	(١١١,٠٦٠)	-	-	(٤,٩٠٠)	-	-	-	-
(٩١٤,٥٣٠)	-	(٩١٤,٥٣٠)	-	-	-	(٩١٤,٥٣٠)	-	-	-	-	-
(٢٩,٢٣٠)	-	(٢٩,٢٣٠)	-	-	(٢٩,٢٣٠)	-	-	-	-	-	-
١٦,١٢٥,١٩٣	١١,٦٤٧	١٦,١١٣,٥٤٦	٥,٦٧٢,٥٠٠	(٨٣٢,٢٦٣)	-	-	٣,٨٨٦,٣٩٧	٤٠٠,٠٠٠	١,٧١٦,٤٤٧	٢,١٠٢,٤٦٥	٣,١٦٨,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - مدققة
ربح الفترة
(الخسارة)/المكسب الشامل الأخر
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
إيضاح (٣١)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٨)
توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة
تعديلات الانتقال عند تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - معدل
ربح الفترة
الخسارة الشاملة الأخرى
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٨)
توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدققة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات	
٥٩٠,٣٥٨	٦٠٠,٣٣٧		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة
			تعديلات ل:
١,٦١٦	٤,٢٦٣	٢٢	استهلاك استثمارات عقارية
٤٩,٣٩٤	٥٦,١٢٧		استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٣,٧١٩		استهلاك حق استخدام الموجودات
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	٢٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٠,٣٠٨)	(١٣,١٣٣)		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشتركة
٤,٧٥٦	(١١,٩٤٢)	٦	(مكاسب) / خسائر محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٩٧٥	(١٤,٣٢١)	٦	(مكاسب) / خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,٧٠٠)	-	٦	أرباح محققة من الصكوك الإسلامية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤,٥٢٤		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
١٤٩,٨٨٩	١٨٦,٤٠٠	١٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٧٩٨,٤٨٠	٨٣٩,٤٧٤		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٤٣٧,٥٩٥)	(٢٠٢,٢١٣)		الزيادة في الأرصدة لدى مصارف مركزية
١١٧,٢٨٤	(٧٩٣,٢٤٩)		(الزيادة) / النقص في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
(١,٣٥٣,٢٦٠)	(١,١٢١,٦١٥)		الزيادة في المربحة والمضاربة مع مؤسسات مالية
١٦٤,٧٩٠	٨٢٢,٣٨٠		النقص في المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
١٩٩,٤٠٨	(٤٧٩,٨٤٨)		(الزيادة) / النقص في تمويلات الإجارة
(٢,٧٨٦,٠٩٦)	(٢,٧٥٩,٧٤٨)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٤٧,٣٢٥	٢,٦٩٥,١٥٢		منحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٣,٠٤٩	(١٥٦,٨٩٥)		(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٥١٥,٠٨٢	(٢٩,٩٢٧)		(النقص) / الزيادة في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
٢,٢٠٢,٨٣٩	٢١٤,٠٠٣		الزيادة في حسابات المودعين
(٣٣٢,٤٥٢)	(١٢٢,٦٧٧)		النقص في مطلوبات أخرى
(١,٠٣١,١٤٦)	(١,٠٩٥,١٦٣)		النقد المستخدم في العمليات
(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)		تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١,٠٣٦,٠٤٦)	(١,١٠٠,٠٦٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤٦٠,٧٧١	(٣,٤٤٧)		الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٣٩,٩٦٤)	(١١٢,٩٤٦)		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٢,٨٤٩)	(٩٢,١٩٠)		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
			شراء ممتلكات ومعدات
(٩٨٢,٠٤٢)	(٢٠٨,٥٨٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٩٨,١٢٥)	٣١	الأنشطة التمويلية
-	(٤,٥٢٤)		أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
(٩١٥,٠٠٧)	(٩٩٨,٢٥٤)		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٩١٥,٠٠٧)	(١,١٠٠,٩٠٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٩٣٣,٠٩٥)	(٢,٤٠٩,٥٤٩)		النقص في النقد ومرادفات النقد
١٠,٨٨٨,٤٦٩	٦,٥٠٨,٨٥٣		النقد ومرادفات النقد في ١ يناير
٧,٩٥٥,٣٧٤	٤,٠٩٩,٣٠٤	٣٤	النقد ومرادفات النقد في ٣١ مارس
١,١٠٩,٠٧٠	١,١٧٤,٦٦٧		الأرباح المستلمة
٢٤٢,٩٢٨	٢٠٥,٨٩٦		الأرباح المدفوعة للمودعين

إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المربحة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل العملاء، الصكوك الإسلامية وودائع العملاء، هي كما يلي:

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - ش م ع ("المصرف") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. حل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

يقوم المصرف وشركاته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرفية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المرابحة، الاستصناع، المضاربة، المشاركة، الإجارة، الوكالة والصكوك وأدوات أخرى. إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٨١ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٨: ٨٠ فرع) وثلاثة فروع خارجية في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتضمن نشاطات المكتب الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للمصرف هو ص.ب. ٣١٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ أبريل ٢٠١٩.

٢ تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية الموحدة وتعريفاتها محددة كالتالي:

المرابحة

هي عقد تبيع المجموعة بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو أسهماً مملوكاً لها وفي حيازتها (سواءً حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع

هو عقد بين المجموعة (الصانع) والمتعامل (المستصنع) تبيع بموجبه عيناً تصنعها له مستخدمة المواد الخاصة بها بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة على المجموعة. تقوم المجموعة بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسها أو من خلال مقاول تتعاقد معه ومن ثم تقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

الإجارة

عقد توجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (تمتلكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض.

٢ تعريفات (تتمة)

المشاركة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة تتخذ المجموعة خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لتتبع له أجزاء من حصتها في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة). يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المضاربة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الرئيسي: الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الرئيسي.

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مرتتبة على بيع أصل قائم بعد أن يمتلكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مرتتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكين لحصتهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشاركة الشركة أو المضاربة.

٣ أساس الإعداد

٣-١ (أ) بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

٣-٢ (ب) العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والبدائل الشرعية للمشتقات المالية والتي تم قياسها بقيمتها العادلة والأرض، المحتفظ بها كمتلكات ومعدات، والتي تم إدراجها بالقيمة المعاد تقييمها.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم) وهي العملة الوظيفية للمصرف، لقد تم تدوير كل المبالغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣-٢ (ج) أساس توحيد البيانات المالية

تتكون البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له التالية:

نسبة الشركة		بلد المنشأ	النشاط	
٢٠١٨	٢٠١٩			
%٩٥	%٩٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات	شركة بروج العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات العقارات	ام بي ام العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أديب انفسست ١
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	شركة كوادز للخدمات ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	أديب (المملكة المتحدة) ليمتد
-	-	جزر القنال الإنجليزي	شركة ذات غرض خاص	اديب هولدينجز (جيرسي) ليمتد* (تحت التصفية)
-	-	جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني ليمتد*
-	-	جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني II ليمتد*
-	-	جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفسست I ليمتد*
-	-	جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفسست II ليمتد*
-	-	جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب ألتيرنيڤ ليمتد*

* لا يحتفظ المصرف بأي عقد مباشر في هذه الشركات، وتعتبر هذه الشركات تابعة بحكم سيطرة المصرف على عملياتها.

تشمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة عمليات الشركات التابعة التي يسيطر عليها البنك. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس سنة التقارير المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات ما بين شركات المجموعة بالكامل.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة الحصة غير المملوكة من قبل المصرف في صافي الإيرادات أو الخسائر وصافي الموجودات للشركات غير المحتفظ بها من قبل المجموعة ويتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وفي بيان المركز المالي المرحلي الموحد ضمن حقوق المساهمين بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢-٣ الأحكام والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام، تقديرات وافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات الطارئة. كما تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات على الإيرادات والمصروفات والمخصصات بالإضافة للتغيرات في القيمة العادلة.

قد تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات على المبالغ المبالغ المدرجة في السنوات المالية اللاحقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام حالياً وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى. ولتخفيض أثر عامل الموضوعية، وضعت المجموعة معايير واضحة لتتمكن من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وبما أن التقديرات تستند على الأحكام، فقد تختلف النتائج الفعلية، مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والصادر الرئيسية للتقديرات هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات المالية الموحدة الكاملة التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، إن نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا تعتبر بالضرورة مؤشر على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٦٣٥ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية في البيانات المالية الموحدة السنوية أدناه:

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

خلال الفترة، قامت المجموعة للمرة الأولى، بتطبيق بعض المعايير والتعديلات. باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، لم يكن للمعايير والتعديلات الأخرى المعتمدة أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة ولا تتطلب تعديلات بأثر رجعي. بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، يتطلب من المجموعة تغيير سياساتها المحاسبية والقيام بالتعديلات بأثر رجعي.

التغييرات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، حيث يحل المعيار محل الإرشادات الحالية على عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار"، تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيجارات التشغيلية- الحوافز وتفسير لج لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها بشكل عام في المركز المالي للمجموعة، إلا إذا كانت المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار الموجودات ذات قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" في عقود الإيجار التشغيلية أو التمويلية يتم إلغاؤها بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالالتزام عن التزامات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة حق استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف العائدة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار (تتمة)

اختارت المجموعة تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عند تطبيق المعيار الجديد. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمرة الأولى على عقود التأجير التشغيلي، تم قياس حق استخدام الموجودات المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام الإيجار، وذلك باستخدام معدل الربح في وقت تقديم الطلب للمرة الأولى.

تم قياس حق استخدام الموجودات بمبلغ يعادل لالتزام الإيجار، وتم تعديلها بمبلغ أي مدفوعات مدفوعة مسبقاً أو عقود الإيجار المتعلقة بهذا العقد المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولم تكن هناك عقود تأجير مثقلة بالالتزامات كان سيتطلب تعديلها على حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق المبدئي.

يتعلق حق استخدام الموجودات المعترف بها والمدرجة في الممتلكات والمعدات والتزامات الإيجار المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد. وبالتالي، يتم عكس التغيير في السياسة المحاسبية في بيان المركز المالي الموحد في ١ يناير ٢٠١٩، حيث إرتفعت الممتلكات والمعدات والمطلوبات الأخرى بمبلغ ٤٠٥,٧٩٨ ألف درهم.

من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بعقود الإيجار كحق استخدام الأصل والالتزام المقابل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متوفر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل الموحد على مدى فترة الإيجار بحيث تحقق معدل دوري ثابت للربح على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصل على أساس فترة العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة بالجواهر)، مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الربح الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل، فسيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة. استخدمت المجموعة المتوسط المرجح لسعر الاقتراض الإضافي لإحتساب صافي القيمة الحالية للالتزامات الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء.

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة بطريقة القسط الثابت كمصروف في بيان الدخل الموحد. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار (تتمة)

الخطوات العملية المطبقة من قبل المجموعة:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمرة الأولى، استخدمت المجموعة الخطوات العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار مثقلة بالالتزامات؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩ كعقود إيجار قصيرة الأجل؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس حق استخدام الأصل في تاريخ التطبيق المبدئي؛ و
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد فترة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اخترت المجموعة أيضاً عدم إعادة تقييم إذا كان العقد هو، أو يتضمن عقد إيجار في تاريخ التطبيق المبدئي. بدلاً من ذلك، بالنسبة للعقود المبرمة قبل تاريخ الانتقال، اعتمدت المجموعة على تقييمها عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٤.

الأدوات المالية

الإعتراف والقياس

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. فيما يلي مزيد من التحليل الموجودات المالية للمجموعة:

- تمويلات المتعاملين؛
- الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى؛
- مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية؛
- استثمارات في صكوك؛
- استثمارات في أدوات حقوق الملكية؛
- ذمم مدينة تجارية وأخرى؛ و
- البدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات.

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة مما يلي:

- مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى؛ و
- تمويلات إجارة.

يتم تصنيف الموجودات المالية بالكامل على أساس نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والقبولات والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى وتمويلات الإجارة، كتمويلات المتعاملين والاستثمار في صكوك، بالتكلفة المطفأة، في حال تم إستيفاء كلا الشرطين كما يلي:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- (ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تُنشئ في تواريخ محددة تدفقات نقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والربح على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تحدد المجموعة استثماراً ما بأنه لغير غرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

يتم تصنيف الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي متطلبات التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، بعض الموجودات المالية التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن عند الاعتراف المبدئي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بما يتماشى مع نموذج أعمال المجموعة. قد يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها بأساس مختلف.

يتم إعادة تصنيف الأصل المالي من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج العمل بحيث لم تعد تستوفي شروط التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بشكل نهائي (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتبر الأصل المالي محتفظ به من خلال الربح أو الخسارة إذا:

- تم الإستحواذ عليه بشكل مبدئي بهدف بيعه في المستقبل القريب؛
- عند الاعتراف المبدئي يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- كانت البدائل الشرعية للمشتقات المالية غير مصنفة كأداة تحوط فعالة أو كضمان مالي.

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة متضمناً تمويلات العملاء والاستثمارات في الصكوك ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفائها وفقاً لمعدل الربح الفعلي للأداة.

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية، المرابحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات أرباح ثابتة أو متوقعة. هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة في المبالغ المدينة. المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم إدراج الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات إنخفاض القيمة، إن وجدت.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).
يتكون التمويل الإسلامي من مديني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المرابحة) وتمويلات إسلامية أخرى.

يتم قياس وإدراج تكلفة الاستصناع في البيانات المالية الموحدة برصيد لا يزيد عن المبلغ النقدي المعادل له.

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض.

يتم تصنيف الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تحطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المكتسب ناقصاً مخصصات الانخفاض.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد ضمن بند "إيرادات الاستثمارات".

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن بند بيان الدخل الشامل الآخر الموحد وتضاف التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين.

عند استبعاد أصول مالية، باستثناء الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً في التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح محتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار للانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي تم استبعادها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق المالية ذات حركة نشطة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة.

للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- أسعار الوسطاء المعلنة
- المعاملات الحديثة في السوق

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(١) الاعتراف / إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بصورة مبدئية بالاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين في اليوم الذي يتم فيه دفع الموجودات للطرف المقابل. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح به المجموعة طرفاً للأداة المتعاقد عليها.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية للموجودات المالية المعنية أو عند القيام بتحويل الموجودات المالية. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنقضائها، أي عندما يتم تسوية الالتزام المحدد في العقد أو يتم إلغاؤه أو تنتهي مدته.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم بيعها، ويتم الاعتراف بالمبالغ المدبنة والمستحقة الدفع من المشتري في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة ببيع الموجودات. تستخدم المجموعة طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

(٢) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقييم انخفاض القيمة:

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية على البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة بالنسبة للمتعامل الحاصل على التمويل أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل تعثر أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل من قبل المجموعة بشروط لم تكن لتأخذها المجموعة في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المتعامل الحاصل على التمويل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشط للضمان نتيجة للصعوبات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً واحداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإقرار المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة):

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة من خلال حاصل ضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المؤشرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على الضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها بدرجة عالية.

عند إعادة التفاوض على شروط أصل مالي أو تعديلها أو عند استبدال أصل مالي قائم بأصل جديد نتيجة للصعوبات المالية التي يواجهها المتعامل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب العجز النقدي للأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

إن الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإقرار المبدئي. يتم إدراج الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة بالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي ويتم إدراج إيرادات الربح لاحقاً بناءً على معدل الربح المتوقع المعدل ائتمانياً. يتم إدراج أو تحرير خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة فقط إلى الحد الذي ينتج عنه تغيير لاحق لخسارة الائتمان المتوقعة.

تسهيلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة متنوعة من تسهيلات البطاقات المغطاة، والتي يحق فيها للمجموعة إلغاء و / أو تقليل التسهيلات في غضون مهلة قصيرة. لا تحد المجموعة من تعرضها لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة لسلوك المتعامل، واحتمالية تعثره في السداد وإجراءات الحد من المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تتضمن تخفيض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا يكون بالإمكان الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٥ الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٧١,٥٤٤	٦٢,٢٢٠	مربحة مركبات
٥٥,٣٩١	٣٥,٦٤٢	مربحة بضائع
٢٥٤,٧٨٥	٢٥٣,٠٢٣	مربحة أسهم
٩٧,٢٣٤	١٠٤,٨٥٦	مربحة سلع - الخير
٨٤,٢٧٨	٨٠,٢١٢	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٢١,٠٤٩	٤٠,٥٣٩	مربحة أخرى
٥٨٤,٢٨١	٥٧٦,٤٩٢	إجمالي المربحة
١,٤٥٥	٩٦	المضاربة
٤٧٧,٩٦٧	٥٦٤,٢٤٢	الإجارة
١,٦٨٢	١,٥٤٠	الاستصناع
١,٠٦٥,٣٨٥	١,١٤٢,٣٧٠	

٦ الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٢١,٠٨٢	٢٠,٢٦٨	الدخل من الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٦١٤	٣,٣٣٦	الدخل من الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٧٥٦)	١١,٩٤٢	أرباح/ (خسائر) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦,٩٧٥)	١٤,٣٢١	أرباح/ (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٧٠٠	-	أرباح محققة من بيع الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٥٤	١,٩٥٤	الدخل من موجودات استثمارية أخرى
٣٥,٥١٩	٥١,٨٢١	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
١٧٠,٠٣٩	١٨٠,٣٧٨	إيرادات الرسوم والعمولات
٢٧,٢٣٤	٢٠,٨٤٣	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
٣٣,٣٧٢	٣٦,٩٢٢	الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٢١,٠٣٨	١٦,٤٣٨	الرسوم المتعلقة بالتكافل
١٥,٧٧٢	١٣,٢٥١	رسوم خدمات الحسابات
٢٧,٧٥٢	٩,٧٦٤	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
٣,٢٨٥	٤,٦٩٤	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٦٨,٥٦٣	٧٣,٨١٨	رسوم وعمولات الوساطة
		رسوم وعمولات أخرى
٣٦٧,٠٥٥	٣٥٦,١٠٨	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(١١٦,٩١٥)	(١٢٣,٦٦٢)	مصاريف الرسوم والعمولات
(١٨,٨٤٢)	(١٨,٧٢٧)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
		مصاريف رسوم وعمولات أخرى
(١٣٥,٧٥٧)	(١٤٢,٣٨٩)	إجمالي مصاريف الرسوم والعمولات
٢٣١,٢٩٨	٢١٣,٧١٩	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ تكاليف الموظفين

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٣٢٥,٣٥٩	٣٣٢,٣٤٥	الرواتب والأجور
١٤,٩٣٧	١٥,٨٢٥	مكافآت نهاية الخدمة
١٨,١٩٣	١٨,٧٠٠	مصاريف موظفين أخرى
٣٥٨,٤٨٩	٣٦٦,٨٧٠	

٩ مصاريف عمومية وإدارية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٢١,٦٩٥	٤٢,٠٩٣	مصاريف قانونية ومهنية
٧٢,٢٣٤	٤٣,١١٠	مصاريف المباني
١٥,٩٧٥	١٦,٣١٢	مصاريف تسويق وإعلانات
١٩,٩٧٨	٢٢,٣٩٠	مصاريف اتصالات
٢٧,٩٦٠	٣٢,١٨٩	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
-	٤,٥٢٤	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٤٢,٥٩٠	٣٤,٧٤٩	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٢٠٠,٤٣٢</u>	<u>١٩٥,٣٦٧</u>	

١٠ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات	
٨١,٣١١	١٢٤,٠٧٤	١٧	مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
٦٣,٥٦٧	٦٥,٢٠٥	١٨	تمويلات الإجارة
٢١,٤٢٧	(١,٢٥٧)		(مستردات)، صافي من الشطب المباشر
(١٦,٤١٦)	(١,٦٢٢)		أخرى
<u>١٤٩,٨٨٩</u>	<u>١٨٦,٤٠٠</u>		

١١ التوزيع للمودعين

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٤٢,٤٠٧	٥١,٤١٣	حسابات التوفير
٩٩,٢٠٩	١٧٠,٨٢١	حسابات الاستثمار
<u>١٤١,٦١٦</u>	<u>٢٢٢,٢٣٤</u>	

١٢ الزكاة والضريبة

الزكاة

في بعض السلطات القضائية، تكون الزكاة عن فروع المصرف وشركاته التابعة إلزامية بالقانون ويتم دفعها للجهة الحكومية المعنية المسؤولة عن الزكاة، وبناءً على ذلك، يقوم المصرف بالعمل وفقاً للقانون ودفع الزكاة لهذه الجهات.

بما أن المصرف ليس ملزماً بدفع الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بموجب النظام الأساسي أو بموجب قرار من الجمعية العمومية، فإن دفع الزكاة هي من مسؤولية المساهمين.

الضريبة

يقوم المصرف بدفع الضريبة فقط على فروعه الدولية وشركاته التابعة وفقاً لقوانين الضرائب السائدة في تلك البلدان.

١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يحتسب الربح الأساسي على السهم بتقسيم الأرباح للفترة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب مبالغ الربح المخفض للسهم بتقسيم أرباح الفترة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثيرات أي أدوات مالية، التي قد يكون لها تأثير مخفض.

فيما يلي الإيرادات وبيانات الأسهم المستخدمة في احتساب العائد للسهم:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	
٥٩٠,١٧٢	٦٠٠,٠٤٧	ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم (ألف درهم)
-	(٩٨,١٢٥)	ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) (ألف درهم)
٥٩٠,١٧٢	٥٠١,٩٢٢	ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم بعد خصم الربح المتعلق بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٣,١٦٨,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في بداية الفترة (ألف)
١٨٤,٨٦٢	-	تأثير حقوق الأسهم الصادرة - بند المكافأة
٣,٣٥٣,٨٦٢	٣,٦٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في نهاية الفترة (ألف)
٠,١٧٦	٠,١٣٨	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لا يوجد لدى المصرف أي أدوات قد تخفض الربح الأساسي للسهم عند التحويل أو الاستخدام. يتم احتساب الربح على صكوك الشق الأول ضمن عملية حساب ربحية السهم عند دفع هذا الربح.

١٤ النقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٤٤,٣٨٩	١,٧٩٤,٢٢٢	
		النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
		- الحسابات الجارية
		- وديعة نظامية
		- شهادات الإيداع الإسلامية
٤٩٣,٦٦٣	٦١٧,٤٣٨	
١١,٣٩٧,٣٦٠	١١,٤٧٢,٩٩١	
٤,٩٩٥,٧٩٦	٣,١٦٠,٤٦٠	
١٨,٧٣١,٢٠٨	١٧,٠٤٥,١١١	

يتوجب على المصرف الإبقاء على إحتياطيات نظامية مع المصرف المركزي لكل من الإمارات العربية المتحدة والعراق والسودان عند الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى. إن هذه الإحتياطيات الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تحمل أية عوائد. أما شهادات الإيداع الإسلامية فإنها تحمل عوائد، وهي تقوم على أساس الدخول في معاملات مرابحات السلع الدولية التي يكون فيها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي للعراق مشترين والمصرف بائعاً.

إن توزيع النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧,٦٨٧,٧٣٩	١٥,٩١٤,٩٤٩	
٩٩٢,٨٨٤	١,٠٨٥,٦٨٠	
١,٣١٧	١,٥٨٤	
٤٩,٢٦٨	٤٢,٨٩٨	
١٨,٧٣١,٢٠٨	١٧,٠٤٥,١١١	
		الإمارات العربية المتحدة
		باقي الشرق الأوسط
		أوروبا
		أخرى

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٢,٠١٤	٥٩٦,٥٠٧	حسابات جارية
٤,٠١٩,٦٣٨	٣,٨٣٠,٠٥١	ودائع وكالة
٤,٤٧١,٦٥٢	٤,٤٢٦,٥٥٨	
(١٢,٨٣٥)	(٩,٥١٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤,٤٥٨,٨١٧	٤,٤١٧,٠٤٠	

وفقاً لأحكام للشريعة الإسلامية، يتم استثمار الودائع مع مؤسسات مالية إسلامية فقط. لا يحصل المصرف على أية عوائد على أرصدة الحسابات الجارية مع المصارف والمؤسسات المالية.

إن توزيع الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٢٤,١١٦	٢,٢٨٤,٥٣١	الإمارات العربية المتحدة
٤٧٢,٠٧٩	٣٩١,٢٣٦	باقي الشرق الأوسط
٢٠٦,٦٨٢	٢١٧,٢٣٨	أوروبا
١,٣٦٨,٧٧٥	١,٥٣٣,٥٥٣	أخرى
٤,٤٧١,٦٥٢	٤,٤٢٦,٥٥٨	

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣١٧,٦٨٦	٢,٢٣٧,٠٥٤	مرابحة
٣٥,٦٦٦	١٢,٠٥١	مضاربة
١,٣٥٣,٣٥٢	٢,٢٤٩,١٠٥	
(٢٣)	(١٠٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١,٣٥٣,٣٢٩	٢,٢٤٨,٩٩٨	

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

وفقاً للشريعة الإسلامية، فإن التمويل بالمضاربة يكون فقط مع المؤسسات المالية الإسلامية أو للنشاطات التي تتوافق بشكل كامل مع الشريعة الإسلامية.

إن توزيع إجمالي أرصدة المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٣٩,٧٩٦	٢,٠٣٩,٩٠٦	الإمارات العربية المتحدة
١٧٧,٨٩٠	١٩٧,١٤٨	باقي الشرق الأوسط
٣٥,٦٦٦	١٢,٠٥١	أخرى
<u>١,٣٥٣,٣٥٢</u>	<u>٢,٢٤٩,١٠٥</u>	

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦٠٩,٦٩٨	٥,٣٧٨,٤٠٢	مرابحات المركبات
٤,٩١٧,٤٥٤	٤,١٦٦,٠٦٨	مرابحات البضائع
١٦,٩٢٨,٩٧٧	١٦,٥٩٦,٤٠١	مرابحات الأسهم
٨,٣٧٧,٧٢١	٨,٤١٦,٩٣٥	مرابحات السلع - الخير
١٦,٠٦٩,٤٢٨	١٥,٥٢٨,٥٥٠	البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة)
٢,٩١٥,٣٣١	٣,٢٩١,٤٢٢	مرابحات أخرى
<u>٥٤,٨١٨,٦٠٩</u>	<u>٥٣,٣٧٧,٧٧٨</u>	إجمالي المرابحات
٥٥,٠٩٧	٥١,٩٠١	مضاربة
١٠١,٨٩٥	١٠٠,١٧٨	استصناع
٢٨٠,٤٢٥	٢٨٥,٨٧٠	تمويلات مدينة أخرى
<u>٥٥,٢٥٦,٠٢٦</u>	<u>٥٣,٨١٥,٧٢٧</u>	إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١٩,٩٤٧,٤٩١)	(١٩,٣٧٣,٩٥٤)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة على المرابحة
<u>٣٥,٣٠٨,٥٣٥</u>	<u>٣٤,٤٤١,٧٧٣</u>	
(١,٧٠١,٤٩٩)	(١,٧٧٩,٩٣٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٣٣,٦٠٧,٠٣٦</u>	<u>٣٢,٦٦١,٨٣٩</u>	
<u>١,٨٠٤,٨١٩</u>	<u>١,٧٩٤,٠٥٠</u>	إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى المصنفة ضمن المستوى ٣

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

لقد كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة كما يلي:

٣١ مارس	
٢٠١٩	
ألف درهم	
١,٧٠١,٤٩٩	في ١ يناير ٢٠١٩ - مدقق
١٢٤,٠٧٤	محمل للفترة (إيضاح ١٠)
(٤٥,٦٣٩)	المشطوب خلال الفترة
<hr/>	
١,٧٧٩,٩٣٤	في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدقق
<hr/> <hr/>	
(مدققة)	
٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	
ألف درهم	
١,٨٩٦,١٣٧	في ١ يناير ٢٠١٨ - مدقق (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)
(٨٥٢,٩٤١)	المعكوس عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١,٠٦٣,٧٤٥	خسائر إئتمانية متوقعة معترف بها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
<hr/>	
٢,١٠٦,٩٤١	في ١ يناير ٢٠١٨ - (التعديل الإفتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
٣٥٤,٨٥٧	محمل للسنة
(٧٦٠,٢٩٩)	المشطوب خلال السنة
<hr/>	
١,٧٠١,٤٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدقق
<hr/> <hr/>	

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

إن توزيع إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هو كما يلي:

(مدققة)					
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم				
القطاع الاقتصادي:					
القطاع العام					
شركات					
مؤسسات مالية					
أفراد					
شركات صغيرة ومتوسطة					
٣٥٨,٢٢٧	٢٣٣,٨٢٢				
٤,٤٨٠,١٥٢	٣,٨٢٨,٢٠٠				
٧٦١,٨٦٦	٧٣٢,٢٨٤				
٢٩,٣٥٨,٨٩٣	٢٩,٢٩٦,٢٤٠				
٣٤٩,٣٩٧	٣٥١,٢٢٧				
٣٥,٣٠٨,٥٣٥	٣٤,٤٤١,٧٧٣				
القطاع الجغرافي:					
الإمارات العربية المتحدة					
باقي الشرق الأوسط					
أوروبا					
أخرى					
٣٣,٥٦٧,٧١٨	٣٢,٨٨٨,٠٨٨				
١,١٠٣,٣٥١	٩٢٦,١١٢				
٥٣٨,٥٢٣	٥٤٨,٠٢٨				
٩٨,٩٤٣	٧٩,٥٤٥				
٣٥,٣٠٨,٥٣٥	٣٤,٤٤١,٧٧٣				

١٨ تمويلات إجارة

تمثل تمويلات الإجارة صافي الاستثمار في الموجودات التأجيرية للفترة التي إما تعادل أو تغطي اجزاء رئيسية من الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات. يتضمن التوثيق تعهد منفصل من قبل البنك لبيع الموجودات المؤجرة للمستأجر عند استحقاق عقد الإيجار.

(مدققة)					
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم				
٧,٤٣٦,٩٦٠	٨,١٣٩,١٩٠			إن إجمالي مدفوعات التأجير المدينة المستقبلية هي كما يلي:	
٢٣,٣٧٥,٤٣٣	٢٣,٦٧٧,٣١٣			مستحقة خلال سنة	
٣٩,٧٧٨,٩٥٨	٣٣,٧٧٨,٧٤٥			مستحقة من السنة الثانية إلى الخامسة	
				مستحقة بعد خمس سنوات	
٧٠,٥٩١,٣٥١	٦٥,٥٩٥,٢٤٨			إجمالي تمويلات الإجارة	
(٢٤,٣٤٠,٩٨٩)	(١٨,٨٧٠,٧١٠)			ناقصاً: الإيرادات المؤجلة	
٤٦,٢٥٠,٣٦٢	٤٦,٧٢٤,٥٣٨			صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المدينة	
(١,١٨٠,٧٥١)	(١,٢٤٠,٢٨٤)			ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	
٤٥,٠٦٩,٦١١	٤٥,٤٨٤,٢٥٤				
٢,١٤٦,٤٠٦	٢,٥٤٦,٨٣٩			إجمالي تمويلات الإجارة المصنفة ضمن المستوى ٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٨ تمويلات إجارة (تنمة)

لقد كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
١,١٨٠,٧٥١ ٦٥,٢٠٥ (٥,٦٧٢)	في ١ يناير ٢٠١٩ - مدقق محمل للفترة (إيضاح ١٠) المشطوب خلال الفترة
<u>١,٢٤٠,٢٨٤</u>	في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدقق
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
١,٣٢٤,٢٢٤ (٨٦٠,١٧٣) ٦٠١,٧٦٧	في ١ يناير ٢٠١٨ - مدقق (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩) المعكوس عند الإنتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خسائر إئتمانية متوقعة معترف بها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١,٠٦٥,٨١٨ ١٧٨,٣٩٦ (٦٣,٤٦٣)	في ١ يناير ٢٠١٨ - (التعديل الإفتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) محمل للسنة المشطوب خلال السنة
<u>١,١٨٠,٧٥١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدقق

١٨ تمويلات إجارة (تتمة)

إن توزيع إجمالي تمويلات الإجارة حسب القطاع الإقتصادي والجغرافي هي كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٥,٤٣٨	٥٦٥,٥٠٣	القطاع الاقتصادي: القطاع الحكومي القطاع العام شركات أفراد شركات صغيرة ومتوسطة مؤسسات غير ربحية
٤,٨٢٠,٥٩٧	٤,٧٠٥,٧٢١	
١٨,٩٧٠,٩٥٣	١٩,٦٨٩,٧٦٦	
٢١,٦٤٠,٨٦٢	٢١,٥٣٦,٩٩٩	
١٣٩,٨٠٤	١٤٥,٦٢٥	
١١٢,٧٠٨	٨٠,٩٢٤	
٤٦,٢٥٠,٣٦٢	٤٦,٧٢٤,٥٣٨	
		القطاع الجغرافي: الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا أخرى
٤٤,٦٩٥,٣٤٨	٤٥,٢٣٤,٦١٥	
٧٨٠,٢٤٧	٧٤٩,٨٧١	
٣٧٩,٥٢٥	٣٧٥,٤١٩	
٣٩٥,٢٤٢	٣٦٤,٦٣٣	
٤٦,٢٥٠,٣٦٢	٤٦,٧٢٤,٥٣٨	

١٩ استثمارات في الصكوك الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٨٠٦,٩٧٢	١١,٩١٩,٩١٨	صكوك - مدرجة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢٥,١١٥)	(٢٦,٦٠٩)	
١١,٧٨١,٨٥٧	١١,٨٩٣,٣٠٩	

١٩ استثمارات في الصكوك الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٨,٢٣٧,٢٣٠	٨,٢٣٠,٧١٩	الإمارات العربية المتحدة
١,٨٢٣,٥٥٠	١,٩١٩,٦٢٨	باقي الشرق الأوسط
١,٧٤٦,١٩٢	١,٧٦٩,٥٧١	أخرى
<u>١١,٨٠٦,٩٧٢</u>	<u>١١,٩١٩,٩١٨</u>	

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
١,٤٣٨,٦٥٩	١,٥٢٩,٥١٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات مدرجة صكوك
٢٨,٧٢٧	٢٩,٠٠٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات مدرجة أسهم
٣٣٠,٣٦٧	٣٣٤,٦٧٥	صكوك
<u>٣٥٩,٠٩٤</u>	<u>٣٦٣,٦٨٣</u>	
٤٦,٩٥٦	٤٦,٩٥٦	استثمارات غير مدرجة صناديق
٤٢,٧٧٥	٤٢,٧٧٠	أسهم خاصة
<u>٨٩,٧٣١</u>	<u>٨٩,٧٢٦</u>	
٤٤٨,٨٢٥	٤٥٣,٤٠٩	
١,٨٨٧,٤٨٤	١,٩٨٢,٩٢٧	
(١,٩١٢)	(١,٨١٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١,٨٨٥,٥٧٢</u>	<u>١,٩٨١,١١٠</u>	إجمالي الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨٧,١٣٥	١,٤٤٩,٧٨٦	الإمارات العربية المتحدة
٣٦٤,٠٣٢	١٨٤,٩٢٢	باقي الشرق الأوسط
٩٤,٠٠٥	٩٤,٥٥٢	أوروبا
١٤٢,٣١٢	٢٥٣,٦٦٧	أخرى
<u>١,٨٨٧,٤٨٤</u>	<u>١,٩٨٢,٩٢٧</u>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠١٤,٣٥٤	١,٠٤٠,٧٥٨	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,١٥٦	١٥,١٥٦	الرصيد في بداية ونهاية الفترة

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

إن تفاصيل استثمار المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٣١ مارس هي كما يلي:

النشاط الرئيسي	نسبة حصة الملكية		بلد المنشأ	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
	%	%		
				الشركات الزميلة
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	اليوسنة	بنك اليوسنة الدولي دي.دي
صندوق عقاري	٣٠	٣٠	الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري سكني (REIT)
				مشاريع مشتركة
مصرف تجاري (قيد التحويل إلى مصرف إسلامي)	٤٩	٤٩	جمهورية مصر العربية	مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ايه.أي)
تمويل الأفراد الإسلامي	٥١	٥١	المملكة العربية السعودية	شركة السعودية للتمويل ش.م.م
تحويل الأموال	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	عرب لينك لتحويل الأموال ش.م.خ (قيد التصفية)
الاستحواذ التجاري	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكويرينغ كومباني ذ.م.م

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال الفترة كالتالي:

(مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٦١,٢٦٨	١,٥٣٧,١٧٤	٣٧٤,٠٤٣	التكلفة:
٤,٩٥١	-	(٣,٠٨٨)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
			تحويل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
			عوائد المبيعات
			استبعايدات
١,٥٣٧,١٧٤	١,٥٣٧,١٧٤	(٨٤,٨١٧)	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
			ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١,٤٥٢,٣٥٧	١,٤٥٢,٣٥٧		صافي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
			الاستهلاك المتراكم:
٤٣,١٤٨	٥٥,١٨٠	١٣,١٣٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١,١٠٢)	٤,٢٦٣	-	المحمل للفترة
			المتعلق بالاستبعايدات
٥٥,١٨٠	٥٩,٤٤٣		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١,٣٩٧,١٧٧	١,٣٩٢,٩١٤		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت إيرادات إيجارات الممتلكات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية ٩,٣٢٢ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ٢,٥١٦ ألف درهم) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٧٣٧	٨٤,٨١٧	٦٠,٠٨٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
	-		المحمل للفترة
٨٤,٨١٧	٨٤,٨١٧	٨٤,٨١٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إن التوزيع الجغرافي لإجمالي الاستثمارات العقارية هو كما يلي:

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٧٣,٧٨٠	١,٤٦٩,٥١٧	٨,٢١٤	الإمارات العربية المتحدة
٨,٢١٤	٨,٢١٤		باقي الشرق الأوسط
١,٤٨١,٩٩٤	١,٤٧٧,٧٣١		

٢٣ عقارات قيد التطوير

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١	عقارات قيد التطوير
(١,٧٣٦)	(١,٧٣٦)		مخصص الإنخفاض في القيمة
٨٣٥,٦٤٥	٨٣٥,٦٤٥		

تتضمن العقارات قيد التطوير ارض بقيمة مدرجة بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٨: ٨٠٠,٠٠٠ ألف درهم) تعود إلى شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	ألف درهم
٣٣٦,٩٠٣	٤٣١,٧٩٩		أوراق قبول
١٩٨,١٦٣	١٩٤,٧١٣		موجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة
٢٦١,٣٨٢	٢٣٠,٠٨٧		ذمم مدينة تجارية
٧٨٩,٥٦١	١,٠٩٣,٠٨٥		مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٧,٥٦٧	٢٤٣,٧١٩		أرباح مستحقة
٤٤,٨٦٨	٤٦,٧٤٥		مبالغ مدفوعة مقدماً لمقاولين
١٨٣,٦٢٠	١٨٣,٦٢٥		مبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمار
			القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
-	٣٧١		لأدوات مالية مشتقة
٨٩٦,١٠٨	٦٤٠,٩٢٨		أخرى
٢,٩٠٨,١٧٧	٣,٠٦٥,٠٧٢		
(٢٨,١٢٠)	(٢٨,٣٣٢)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٨٨٠,٠٥٧	٣,٠٣٦,٧٤٠		

إن الموجودات المستحوز عليها مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها "كموجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة". يتم إدراج الأصل المستحوز عليه بقيمته العادلة ناقصاً تكاليف تكاليف البيع والقيمة المدرجة للمطالبة (بالصافي من مخصص انخفاض القيمة) أيهما أقل كما في تاريخ التحويل.

٢٥ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الإجمالي	موجودات أخرى غير ملموسة		الشهرة	
	ودیعة أساسية	علاقات العملاء		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١٠,٥٩١	٣٣,٥٤٦	١٦٧,١٥٧	١٠٩,٨٨٨	في ١ يناير ٢٠١٩ - مدققة
(١٣,٥٠٠)	(٢,٢٥٦)	(١١,٢٤٤)	-	الإطفاء خلال الفترة
٢٩٧,٠٩١	٣١,٢٩٠	١٥٥,٩١٣	١٠٩,٨٨٨	في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة
٣٦٥,٣٤٣	٤٢,٦٩٨	٢١٢,٧٥٧	١٠٩,٨٨٨	في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة
(٥٤,٧٥٢)	(٩,١٥٢)	(٤٥,٦٠٠)	-	الإطفاء خلال السنة
٣١٠,٥٩١	٣٣,٥٤٦	١٦٧,١٥٧	١٠٩,٨٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدققة

الشهرة

لهدف اختبار الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة للأقسام التشغيلية للمصرف والتي تمثل أدنى مستوى داخل المصرف والذي يتم من خلاله مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية.

٢٥ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

موجودات غير ملموسة أخرى

العلاقة مع العملاء
تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقات العملاء القيمة العائدة للأعمال المتوقع أن تتولد من العملاء الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة لعلاقات العملاء، تم اعتبار عملاء البطاقات المغطاة بشكل منفصل، نظراً لاختلاف بيانات المخاطر والعلاقات والولاء. من المتوقع من هذه العلاقات أن تولد دخل مادي متكرر على شكل إيرادات عملاء، رسوم وعمولات.

وديعة أساسية
تظهر قيمة الموجودات غير الملموسة من ودائع أساسية من حقيقة أنه من المتوقع أن تكون توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع، على ضوء شروطها التعاقدية، أقل من توزيعات الأرباح المتوقعة لغيرها من أدوات صكوك سوق الجملة وسوق التمويل المالي. يمثل الفرق بين توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع وأدوات الصكوك، قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة.

٢٦ مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٧٨,٦٩٣	١,٩٦٠,٠٨٣	٣,٢٠٣,٩٠٩	حسابات جارية
	١,٦٠٥,٢٧٨		ودائع إستثمارية
٤,٠٨٢,٦٠٢	٣,٥٦٥,٣٦١	٥٥,٦٥٢	
	-		
٤,١٣٨,٢٥٤	٣,٥٦٥,٣٦١		الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٧ حسابات المودعين

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٠٨٥,٠١٦	٣٢,٨٩٩,٥٥٩	٦٧,٧١٧,٤٣٨	حسابات جارية
	٦٧,٠٩٤,١٧٥	٦٠١,٢٩٣	حسابات الاستثمار
	٦٢٢,٧٩١		احتياطي تعديل الأرباح
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	١٠٠,٦١٦,٥٢٥		

٢٧ حسابات المودعين (تتمة)

لقد كانت الحركة على مخصص احتياطي تعديل الأرباح للفترة/ السنة كما يلي:

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٢١,٨٠٢	٦٠١,٢٩٣		في بداية الفترة/ السنة
٧٩,٤٩١	٢١,٤٩٨		الحصة من الأرباح للفترة/ السنة
<u>٦٠١,٢٩٣</u>	<u>٦٢٢,٧٩١</u>		في نهاية الفترة/ السنة

إن توزيع إجمالي حسابات المودعين بحسب القطاع الاقتصادي هو كما يلي:

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥٢٣,٧٩٩	٧,٦٠٢,٥٣١		القطاع الحكومي
١٠,٣٨٦,٥٩	١٠,٧٤٦,٥٤٦		القطاع العام
١٤,٢٨٩,٤٩٦	١١,١٢٩,٠٧٤		شركات
١,٥٨٦,٠٧٥	١,٠٤٤,١٢٩		مؤسسات مالية
٥٣,٠٥٣,٥٩٢	٥٥,٠٨١,٥٢٧		أفراد
١٢,١٣١,١٢٣	١٢,٢٧٦,٩٩٧		شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٤٣٣,٠٦٧	٢,٧٣٥,٧٢١		منظمات غير ربحية
<u>١٠٠,٤٠٣,٧٤٧</u>	<u>١٠٠,٦١٦,٥٢٥</u>		

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار بما في ذلك حسابات التوفير، بعد اقتطاع متطلبات احتياطيات المصارف المركزية في الإمارات والعراق والسودان ومتطلبات السيولة من قبل المجموعة.

فيما يتعلق بودائع الاستثمار فإن المصرف يتحمل الخسارة فقط في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط العقد، وإلا فهي على المانح (رب المال) أو (الرئيسي) الموكل.

٢٨ مطلوبات أخرى

(مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٨,٣٤٩	٣٨٩,٨٣٩	٤٤٨,٣٤٩	ذمم تجارية دائنة
٣٣٦,٩٠٣	٤٣١,٧٩٩	٣٣٦,٩٠٣	أوراق قبول
-	٤١٠,٣٢٢	-	مطلوبات عقود الإيجار
٢٣٩,٣٥٧	٢٣٤,١٩٧	٢٣٩,٣٥٧	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٢٨١,٩١٣	٢٦٣,٤٩٤	٢٨١,٩١٣	شيكات بنكية
٤٣٨,٨٥١	٣٣٩,٤٤١	٤٣٨,٨٥١	مخصصات مكافآت الموظفين ومصاريف أخرى
١٤,٢٠٠	١٤,٩٠٣	١٤,٢٠٠	محتجزات دائنة
٨٩,٣٤٤	٩٢,٠٤٠	٨٩,٣٤٤	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٣٩١,٢٦٨	٣٧٧,٧٢٢	٣٩١,٢٦٨	مصاريف مستحقة
١٠٨,٩٣٦	١٠٤,٩٩٥	١٠٨,٩٣٦	أرباح موزعة غير مطالب بها
١٥٠,٩٥٢	١٣٦,٨٠٧	١٥٠,٩٥٢	إيرادات مؤجلة
٤,٧٩٣	٤,٠١٩	٤,٧٩٣	حساب الأعمال الخيرية
٢٧,٣٤٥	٥٣,٨١٤	٢٧,٣٤٥	حساب التبرعات
٧,٠١٧	-	٧,٠١٧	القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية
٣٧٦,٠٠١	٣٦٧,١٤٧	٣٧٦,٠٠١	أخرى
٢,٩١٥,٢٢٩	٣,٢٢٠,٥٣٩	٢,٩١٥,٢٢٩	

٢٩ رأس المال

(مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠١٨: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠١٨: درهم واحد لكل سهم)
٣,١٦٨,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,١٦٨,٠٠٠	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠١٨: ٣,١٦٨,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠١٨: درهم واحد لكل سهم)
٤٦٤,٠٠٠	-	٤٦٤,٠٠٠	حقوق الأسهم الصادرة: لا شيء (٢٠١٨: ٤٦٤,٠٠٠ ألف حق أسهم صادرة، بواقع ٠,١٤٦ سهم مقابل كل سهم محتفظ به بقيمة درهم واحد لكل سهم)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠١٨: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠١٨: درهم واحد لكل سهم)

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٨، على حقوق إصدار ٤٦٤,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم تمثل ١٤,٦% من رأس المال المدفوع إلى جانب علاوة بقيمة ١,١٦ للسهم الواحد. بلغ إجمالي المبلغ المستلم من هذه الأسهم بما في ذلك علاوة الإصدار ما قيمته ١,٠٠٢,٢٤٠ ألف درهم. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ٣,٤١٦ ألف درهم.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٠ احتياطات أخرى

التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الأراضي ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي التحوط ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
(٢٠٥,٨٦٤)	١٩٢,٧٠٠	(٨٤٥,٣٠٢)	(٦,٩٨٣)	(٨٦٥,٤٤٩)
٢٨٢	-	-	-	٢٨٢
٨٥٥	-	-	-	٨٥٥
-	-	١٨,٤٣٢	-	١٨,٤٣٢
-	-	(٦,٤٤٢)	-	(٦,٤٤٢)
-	-	-	٧,٣٧٦	٧,٣٧٦
(٢٠٤,٧٢٧)	١٩٢,٧٠٠	(٨٢٣,٣١٢)	٣٩٣	(٨٤٤,٩٤٦)
(١٦١,٢٦٩)	١٩٢,٧٠٠	(٧٦٩,٧٣٢)	(٤,٨٨١)	(٧٤٣,١٨٢)
٢١,٩٧٩	-	-	-	٢١,٩٧٩
(١٣٩,٢٩٠)	١٩٢,٧٠٠	(٧٦٩,٧٣٢)	(٤,٨٨١)	(٧٢١,٢٠٣)
(١٦,٩٧٢)	-	-	-	(١٦,٩٧٢)
(٧,٧٠٠)	-	-	-	(٧,٧٠٠)
-	-	(٧١,٥١٧)	-	(٧١,٥١٧)
-	-	(١٢,٥٠٠)	-	(١٢,٥٠٠)
-	-	-	(٢,٣٧١)	(٢,٣٧١)
(١٦٣,٩٦٢)	١٩٢,٧٠٠	(٨٥٣,٧٤٩)	(٧,٢٥٢)	(٨٣٢,٢٦٣)

في ١ يناير ٢٠١٩ - مدققة

صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك إسلامية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي الحركة في تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل العمليات الأجنبية، صافي الخسارة من التحوط في العمليات الأجنبية الربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية

في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة

في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة

تعديلات الانتقال عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

في ١ يناير ٢٠١٨ - معدلة

صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك إسلامية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك الإسلامية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦) فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل العمليات الأجنبية، صافي الخسارة من التحوط في العمليات الأجنبية الخسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية

في ٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدققة

٣١ صكوك الشق الأول

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

٣١ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف بعملية إصدار لصكوك من الشق الأول - مدرجة متوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الصكوك") بقيمة تبلغ ٢,٧٥٤,٣٧٥ ألف درهم (٧٥٠ مليون دولار أمريكي). تم إصدار هذه الصكوك بموجب الصلاحيات المعتمدة من قبل مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية الذي عُقد بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٨. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ١٩,٣٧٣ ألف درهم في تاريخ الإصدار.

تعد هذه الصكوك دائمة حيث إنه لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف عند إبرامها وفقاً لشروط وأحكام المضاربة. إن الصكوك مدرجة في سوق إيرلندا للأوراق المالية وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو أي تاريخ دفع للربح (المحقق) بعد ذلك وفقاً لشروط معينة. تحمل الصكوك ربحاً متوقعاً (في المضاربة) بمعدل ٧,١٢٥ % يستحق سداداه (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥ سنوات زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٤,٢٧٠ %. سوف يتم إدراج توزيعات الأرباح في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

يجوز للمصرف، وفق إرادته المطلقة، أن لا يقوم بتوزيع أية أرباح على المضاربة وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تعثراً. في حال قرر المصرف عدم توزيع أرباح أو في حال وقوع حدث عدم توزيع أرباح، فلن يقوم المصرف (أ) بالإعلان عن أو دفع أية توزيعات أرباح أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي رأس مال أو أية أوراق مالية خاصة بالمصرف والمصنفة بالتساوي مع أو بدرجة أقل من الصكوك باستثناء الأوراق المالية، التي تنص شروطها الخاصة على إلزامية استردادها أو تحويلها إلى حقوق ملكية في كل حالة ما لم يتم أو حتى يتم توزيع أرباح المضاربة التالية المتوقعة.

صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

في ١٦ أبريل ٢٠٠٩، وتمشيا مع برنامج حكومة أبوظبي لتعزيز الملاءة المالية لعدد من المؤسسات المصرفية، أصدر المصرف صكوك من الشق الأول ("الصكوك الحكومية") لصالح دائرة المالية لحكومة إمارة أبوظبي بقيمة اسمية بلغت ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. تمت الموافقة على إصدار هذه الصكوك الحكومية من قبل المساهمين خلال الاجتماع غير العادي. والذي عقد يوم ٢٢ مارس ٢٠٠٩.

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد معين. تشمل هذه الصكوك على التزامات مباشرة من غير ضمان من جانب المصرف وفقاً لشروط وأحكام المضاربة الشرعية. تكون هذه الصكوك الحكومية قابلة للاسترداد من قبل المصرف وفقاً لحالات معينة، ويكون الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦% سنوياً خلال الفترة الأولى المكونة من خمس سنوات، ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بـ ٦ شهور زائداً هامشاً ٢,٣%. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي. سيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

يحق للمصرف وفق إرادته المطلقة أن لا يقوم بتوزيع أي أرباح مضاربة وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تخلفاً عن سدادها. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جهة إصدار مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على إلزامية الاسترداد أو التحويل إلى حقوق ملكية، إلا إذا تم في كل حالة من هذه الحالات، القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة مرتين متتاليتين.

٣٢ التزامات ومطلوبات طارئة

إن الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية تشمل الالتزامات بتقديم وتوفير التسهيلات الائتمانية الإسلامية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وكذلك أوراق القبول المخصصة لتلبية متطلبات متعاملي المصرف.

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويلات الإسلامية. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء ثابتة أو بنود تعاقدية متعلقة بانتهائها وعادة ما تتطلب دفع رسوم. وبما أنه من الممكن انتهاء الالتزامات دون سحب أو استخدام التسهيلات، فإن مجموع مبالغ تلك العقود لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

يلتزم المصرف بموجب خطابات الاعتماد وخطابات الضمان بصرف دفعات نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام المتعامل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لقد كان على المصرف الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والمطلوبات الطارئة والالتزامات الرأسمالية الأخرى:

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات الطارئة		
خطابات الاعتماد	٣,٣٤٥,٩٩٩	٣,١٦٨,٨٨٤
خطابات ضمان	٦,٨٦٥,٤٣٦	٧,٠٠٦,٢٨٩
	١٠,٢١١,٤٣٥	١٠,١٧٥,١٧٣
الالتزامات		
التزامات التسهيلات غير المسحوبة	٤٤١,٨٢١	٥١٧,٥٤٠
مصاريف رأسمالية مستقبلية	٩٩,٧٤٥	١١٠,٧٦٣
استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير	٤,٥٢٤	٤,٣٦٦
	٥٤٦,٠٩٠	٦٣٢,٦٦٩
	١٠,٧٥٧,٥٢٥	١٠,٨٠٧,٨٤٢

٣٣ مراجعة مخاطر الامتثال

في سنة ٢٠١٤ أصبح مصرف أبوظبي الإسلامي على علم ببعض المعاملات المالية المتعلقة بالدفعات بالدولار الأمريكي والتي من المحتمل أنها انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. بعد التعرف على هذه الانتهاكات المحتملة، قام المصرف بتعيين استشاريين قانونيين خارجيين لمساعدته في مراجعة هذه المعاملات ومراجعة مدى امتثاله لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات امتثاله بشكل عام. بعد عملية المراجعة هذه، قدم مصرف أبوظبي الإسلامي النتائج التي توصل إليها إلى الجهات التنظيمية المعنية في دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية في أوائل سنة ٢٠١٧. كما ساعدت عملية المراجعة هذه مصرف أبوظبي الإسلامي في تحديد الخطوات الإضافية التي يتوجب اتخاذها لضمان الامتثال لقوانين العقوبات المعمول بها، حيث قام المصرف بتعزيز عملياته وفقاً لذلك. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، لم يتلقى المصرف جواباً من الجهات التنظيمية المعنية بعد الحصول على نتائج المصرف، وبالتالي، فإن النتيجة المرجحة لمراجعتهم لا تزال مجهولة.

٣٤ النقد ومرادفات النقد

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٢٢٨,٦٣٧	٣,٨٧٤,٩٥٨	٨,٢٢٨,٦٣٧
١,٣١٣,٦١٩	٢,٨٦٤,٢١٥	١,٣١٣,٦١٩
٨٤٤,٣٦٦	٨٢٣,٧٦٧	٨٤٤,٣٦٦
(٢,٤٣١,٢٤٨)	(٣,٤٦٣,٦٣٦)	(٢,٤٣١,٢٤٨)
٧,٩٥٥,٣٧٤	٤,٠٩٩,٣٠٤	٧,٩٥٥,٣٧٤

نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل
مرايحة ومضاربة لدى مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة كالشركات الزميلة، والمديرين، والمساهمين الرئيسيين وشركاتهم ذات العلاقة. يقوم المصرف بالحصول على تأمينات كرهن الأملاك والأوراق المالية بناءً على تقييم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذو العلاقة. إن جميع الموجودات المالية نشطة وخالية من أي مخصص للانخفاض في القيمة.

إن الأرصدة والمعاملات بين المصرف وشركائه التابعة التي تمثل أطراف ذات علاقة، قد تم حذفها في عملية توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

خلال الفترة كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل المرحلي الموحد كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
٢,٦٥٢	-	٢,٦٥٢	-	-	٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة الدخل من المرايحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٣٣,٤١٨	٢٠,٣٤٩	-	٩٦	١٢,٩٧٣	الدخل من المرايحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
١,٠٠٣	٨٧٠	١٣٣	-	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
١٠٨	-	-	١٠٨	-	المصاريف التشغيلية
٦٢٢	٥	٢٩٢	-	٣٢٥	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك
٢,٦١٤	-	٢,٦١٤	-	-	٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدققة الدخل من المرايحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٣٤,٢١٨	٢١,١٣٨	-	١٠٧	١٢,٩٧٣	الدخل من المرايحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
١,٤١١	١,٠٩٠	٣١٤	٧	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
١٠٨	-	-	١٠٨	-	المصاريف التشغيلية
٤٦٩	٧	١٨٢	١٨	٢٦٢	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن معدلات الربح المحققة على الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية، وتمويل العملاء المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال الفترة قد تراوحت من صفر إلى ٦,٨% (٢٠١٨: صفر إلى ٦,١% في السنة).

إن معدلات الربح المدفوعة على مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية وودائع العملاء الموضوعة من أطراف ذات علاقة خلال الفترة قد تراوحت من صفر إلى ٢,٠% في السنة (٢٠١٨: صفر إلى ٠,٨% في السنة).

تضمنت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموحد ما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة					
٨٨٢,٨٧٤	-	٨٨٢,٨٧٤	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٩٧,٢٤٤	-	١٩٧,٢٤٤	-	-	مراوحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٦,٢٨١,٦١٠	٣,٦٤٩,٨٣٧	-	٧,٥٧٣	٢,٦٢٤,٢٠٠	مراوحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٣٤١,٦٢٤	٢١٧,٠٣٢	١٢٤,٥٩٢	-	-	موجودات أخرى
٧,٧٠٣,٣٥٢	٣,٨٦٦,٨٦٩	١,٢٠٤,٧١٠	٧,٥٧٣	٢,٦٢٤,٢٠٠	
٢٤,٦٧٤	-	٢٤,٦٧٤	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٢١٠,٨٤٧	٢٣,٣٨٦	٧٦,٧٢٥	٣,٢٩٨	١٠٧,٤٣٨	حسابات المودعين
٣٤,٥٦٣	٣٣,٤٠٧	٥١	-	١,١٠٥	مطلوبات أخرى
٢٧٠,٠٨٤	٥٦,٧٩٣	١٠١,٤٥٠	٣,٢٩٨	١٠٨,٥٤٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدققة					
٧٧١,٢٣٩	-	٧٧١,٢٣٩	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٧٧,٨٤٧	-	١٧٧,٨٤٧	-	-	مراوحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٦,٠٣٧,٢٩٨	٣,٤١٣,٧١٨	-	١٢,٣٥٣	٢,٦١١,٢٢٧	مراوحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٣٢٨,٨٣٦	٢١١,٤٩٩	١١٧,٣٣٧	-	-	موجودات أخرى
٧,٣١٥,٢٢٠	٣,٦٢٥,٢١٧	١,٠٦٦,٤٢٣	١٢,٣٥٣	٢,٦١١,٢٢٧	
٣٩,٩٣٤	-	٣٩,٩٣٤	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣١٢,٥٦٤	٣١,٨٢٧	١٤٧,٧٠٠	٣٩,٢٣١	٩٣,٨٠٦	حسابات المودعين
٢٨,٧٠١	٢٧,٨٧٥	٤٦	-	٧٨٠	مطلوبات أخرى
٣٨١,١٩٩	٥٩,٧٠٢	١٨٧,٦٨٠	٣٩,٢٣١	٩٤,٥٨٦	

إن المصرف ومساهمه الرئيسي يمتلكان حصة مشتركة مسيطرة في بنك أبوظبي الإسلامي - مصر، وهناك اتفاقية رسمية للسيطرة المشتركة لاستثمارها في بنك أبوظبي الإسلامي - مصر (إيضاح ٢١).

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	رواتب ومكافآت أخرى مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٣٢	٨,٦١٤	
٦٤٤	٧٥٠	
<u>٧,٦٧٦</u>	<u>٩,٣٦٤</u>	

وفقاً لوزارة الإقتصاد والتجارة لتفسير المادة ١١٨ من القانون التجاري الإتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته)، يتم الاعتراف بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة في بيان الدخل الشامل الموحد.

خلال سنة ٢٠١٩، تم دفع مبلغ بقيمة ٤,٩٠٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٩. خلال سنة ٢٠١٨، تم دفع مبلغ بقيمة ٤,٩٠٠ ألف درهم والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٨.

٣٦ معلومات القطاعات

إن القطاعات التشغيلية تعرف على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف وذلك لتوزيع الموارد للقطاعات ولتقييم أدائها. إن المعلومات المقدمة إلى صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف لغرض تحديد الإمكانات وتقييم الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية للمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسواق مختلفة.

الخدمات المصرفية العالمية للأفراد - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، المرابحة، بطاقات الائتمان الإسلامية، خدمات التحويل وتسهيلات التمويل التجاري.

الخدمات المصرفية العالمية للشركات - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع خدمات التمويل والإيداع والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات الفردية.

الخدمات المصرفية الخاصة - يقوم هذا القطاع بشكل رئيسي بالتمويلات، الخدمات الائتمانية الأخرى، الإيداع والحسابات الجارية للأفراد أصحاب ثروات مالية عالية.

الخزينة - يقوم هذا القطاع بتزويد خدمات أسواق المال، خدمات المتاجرة والخزينة وكما يقوم بإدارة عمليات التمويل للمصرف باستخدام خدمات الإيداعات الاستثمارية.

الخدمات العقارية - تقوم شركة تابعة للمصرف بأنشطة عمليات الشراء، البيع، التطوير، الإيجار بما في ذلك الأراضي والمباني، بالإضافة إلى إدارة وإعادة بيع الممتلكات وجميع الأنشطة المتعلقة.

العمليات الأخرى - يمثل هذا القطاع المكتب الرئيسي والشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة غير المدرجة أعلاه وتشمل أيضاً التكاليف غير الموزعة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منفصل بهدف أخذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٦ معلومات القطاعات (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة
الإيرادات والنتائج

الإجمالي ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للأفراد ألف درهم	
١,٤٣٦,٥٨٣ (٦٤٩,٨٤٦)	١٣٤,٧١٣ (٢٣,٣٦٩)	١٨,٠٥٥ (١٦,٩٦٢)	١٣١,٤٥٣ (١٠,٩٣٣)	٣٤,٧٧٥ (١٦,٩٢٥)	٢٣٩,٢٦٦ (٩٤,٠٢٤)	٨٧٨,٣٢١ (٤٨٧,٦٣٣)	إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٧٨٦,٧٣٧ (١٨٦,٤٠٠)	١١١,٣٤٤ (٨٣,٩٩٠)	١,٠٩٣ -	١٢٠,٥٢٠ ٢,٨٩٥	١٧,٨٥٠ ٤,٧٣٨	١٤٥,٢٤٢ (٣٤,٣٤٧)	٣٩٠,٦٨٨ (٧٥,٦٩٦)	ربح تشغيلي مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٦٠٠,٣٣٧	٢٧,٣٥٤	١,٠٩٣	١٢٣,٤١٥	٢٢,٥٨٨	١١٠,٨٩٥	٣١٤,٩٩٢	ربح الفترة
(٢٩٠)	(٢٩٠)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
٦٠٠,٠٤٧	٢٧,٠٦٤	١,٠٩٣	١٢٣,٤١٥	٢٢,٥٨٨	١١٠,٨٩٥	٣١٤,٩٩٢	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف
١٢٤,٦٣١,٦١٢	٧,٤٠٦,٩٣٠	٢,٥٥٤,٨٩٢	٢١,٥٩٤,٣٨١	٣,٤١٥,٥٦٠	٣١,٨٠٩,٤٤٧	٥٧,٨٥٠,٤٠٢	الموجودات موجودات القطاع
١٠٧,٤٠٢,٤٢٥	٣,٧١٨,٨٤١	٢٧٣,٢٩٩	٨,٩٧٨,٣٣٠	٣,٢٤٤,٢٨٨	٢٥,٨١٥,٢٧٨	٦٥,٣٧٢,٣٨٩	المطلوبات مطلوبات القطاع

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٦ معلومات القطاعات (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدققة
الإيرادات والنتائج

الإجمالي ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للأفراد ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدققة إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٣٦٣,٩٣٣ (٦٢٣,٦٨٦)	٩٥,٥٨٨ (٢٥,٣٧٤)	٢١,٩١٩ (٢٠,٢٤٨)	١٠٩,٢٥١ (١١,٥٠٧)	٣٤,٣٤٠ (١٥,٢٢٢)	٢٥٣,٢٤٢ (٩٣,٧٢٩)	٨٤٩,٥٩٣ (٤٥٧,٦٠٦)	إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٧٤٠,٢٤٧ (١٤٩,٨٨٩)	٧٠,٢١٤ (٥٥,٩٩٥)	١,٦٧١ -	٩٧,٧٤٤ -	١٩,١١٨ (٥,٣٧٦)	١٥٩,٥١٣ (٥٧,٧٣٥)	٣٩١,٩٨٧ (٣٠,٧٨٣)	ربح تشغيلي مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٥٩٠,٣٥٨	١٤,٢١٩	١,٦٧١	٩٧,٧٤٤	١٣,٧٤٢	١٠١,٧٧٨	٣٦١,٢٠٤	ربح الفترة
(١٨٦)	(١٨٦)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥٩٠,١٧٢	١٤,٠٣٣	١,٦٧١	٩٧,٧٤٤	١٣,٧٤٢	١٠١,٧٧٨	٣٦١,٢٠٤	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف
١٢٥,١٩٣,٩١٥	٧,٠٢١,٦٩٠	٢,٥٤٤,٤٠٩	٢٢,٣٤٦,٧٧٥	٣,٤٥٢,٥٤٢	٣٢,٠١٣,٨١٧	٥٧,٨١٤,٦٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدققة الموجودات موجودات القطاع
١٠٧,٤٥٧,٢٣٠	٣,٤٤١,٤١٠	٢٦٩,٦٠٨	١١,٥٤٣,٣٠٩	٣,٢٥١,٠٧٥	٢٥,٦٤٢,٨٧٥	٦٣,٣٠٨,٩٥٣	المطلوبات مطلوبات القطاع

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في منطقتين جغرافيتين رئيسيتين، محلية ودولية. تمثل الإمارات العربية المتحدة المنطقة المحلية التي تتضمن عمليات المجموعة الناتجة من الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة داخل الدولة، وتكون المنطقة الدولية متمثلة بعمليات المصرف الصادرة من فروع العراق وقطر والسودان والشركات الزميلة والتابعة خارج الدولة. بما أن عمليات المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إيرادات المجموعة، وبما أن إجمالي أصول المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إجمالي أصول ومطلوبات المجموعة، لذلك لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية للإيرادات والمصاريف، أرباح العمليات (هامش)، الموجودات والمطلوبات.

٣٧ نسبة كفاية رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET1") والشق الأول الإضافي ("AT1") وإجمالي رأس المال.

إن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وفقاً للوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال موضح أدناه:

بازل ٣		
(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	رأس المال
٢,٦٢٤,٠٢٨	٢,٦٢٤,٠٢٨	احتياطي قانوني
١,٩٥٨,٨٦٦	١,٩٥٨,٨٦٦	احتياطي عام
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر الائتمان
٤,١٣٣,٧٣٠	٤,٦٠٠,٥٣٣	أرباح محتجزة
(٨١٣,٦٣٢)	(٨٠٢,١٤٠)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١١,٩٣٤,٩٩٢	١٢,٤١٣,٢٨٧	
(٣١٠,٥٩١)	(٢٩٧,٠٩١)	خصومات تنظيمية:
(١٥٠,٤٥٦)	(١٤٢,٤٦٨)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة واحتياطي التحوط
١١,٤٧٣,٩٤٥	١١,٩٧٣,٧٢٨	خصومات الحد الأدنى:
(٢٣٧,٢٧٦)	(٢٢٥,٢٩٦)	استثمارات الأقلية الجوهرية
١١,٢٣٦,٦٦٩	١١,٧٤٨,٤٣٢	إجمالي الشق الأول لحقوق الملكية العادية
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	الشق الأول لرأس المال الإضافي
		صكوك الشق الأول
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	إجمالي الشق الأول الإضافي
١٥,٩٩١,٠٤٤	١٦,٥٠٢,٨٠٧	إجمالي الشق الأول لرأس المال
١,٠٨٩,٢٤٣	١,٠٩٢,٩١٥	الشق الثاني لرأس المال
		مخصص انخفاض جماعي للموجودات التمويلية
١,٠٨٩,٢٤٣	١,٠٩٢,٩١٥	إجمالي الشق الثاني
١٧,٠٨٠,٢٨٧	١٧,٥٩٥,٧٢١	إجمالي قاعدة رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٧ نسبة كفاية رأس المال (تتمة)

بازل ٣		
(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,١٣٩,٤١٧	٨٧,٤٣٣,١٦٣	الموجودات المرجحة للمخاطر
٢,٣٦٣,٨٦٠	٢,٦٦٠,٧٢٨	مخاطر الائتمان
٩,٨٨٧,٨٣٩	١٠,٣٠٧,٥٧١	مخاطر السوق
		مخاطر تشغيلية
٩٩,٣٩١,١١٦	١٠٠,٤٠١,٤٦٢	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١١,٣١	%١١,٧٠	نسب رأس المال
		رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٦,٠٩	%١٦,٤٤	إجمالي رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٧,١٨	%١٧,٥٣	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

٣٨ توزيعات الأرباح

خلال سنة ٢٠١٩، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٧,٣٨% من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والبالغة قيمتها ٩٩٤,٣١٣ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٩.

خلال سنة ٢٠١٨، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٨,٨٧% من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والبالغة قيمتها ٩١٤,٥٣٠ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٨.

٣٩ موسميّة النتائج

إن طبيعة عمل المجموعة تجعل الدخل والمصروف يتحققان من دون أي تأثير موسمي. هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة قد جهزت بناءً على مبدأ الإستحقاق الذي يتطلب تسجيل الدخل والمصاريف بناءً على الكسب أو التحقق وليس على الإستلام أو الدفع خلال الفترة.

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة المدرج في بيان المركز المالي المرحلي الموحد
تستخدم المجموعة التراتبية التالية للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية، حسب طريقة التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (المعدلة السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة).
المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المدرجة القابلة للملاحظة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المدرجة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مصنفة إلى مجموعات من المستوى الأول إلى الثالث على المدى التي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة.

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة
				موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٢٩,٥١٨	-	-	١,٥٢٩,٥١٨	استثمارات مدرجة
				صكوك
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
٢٩,٠٠٨	-	-	٢٩,٠٠٨	أسهم
٣٣٤,٦٧٥	-	-	٣٣٤,٦٧٥	صكوك
				استثمارات غير مدرجة
٣٦٣,٦٨٣	-	-	٣٦٣,٦٨٣	صناديق
				أسهم خاصة
٤٦,٩٥٦	٤٦,٩٥٦	-	-	
٤٢,٧٧٠	٤٢,٧٧٠	-	-	
				المطلوبات المالية
٨٩,٧٢٦	٨٩,٧٢٦	-	-	البدائل الشرعية لعقود التبادل (إيضاح ٢٥)
				الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
٤٥٣,٤٠٩	٨٩,٧٢٦	-	٣٦٣,٦٨٣	استثمارات عقارية
				استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٣٧١	-	٣٧١	-	
١,٥٤٤,٩٦٥	١,٥٤٤,٩٦٥	-	-	
١١,٩٥٢,٧٠٢	-	-	١١,٩٥٢,٧٠٢	

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرج في بيان المركز المالي المرحلي الموحد (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدققة
				موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة: موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صكوك
١,٤٣٨,٦٥٩	-	-	١,٤٣٨,٦٥٩	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات مدرجة
٢٨,٧٢٧	-	-	٢٨,٧٢٧	أسهم
٣٣٠,٣٦٧	-	-	٣٣٠,٣٦٧	صكوك
٣٥٩,٠٩٤	-	-	٣٥٩,٠٩٤	
				استثمارات غير مدرجة
٤٦,٩٥٦	٤٦,٩٥٦	-	-	صناديق
٤٢,٧٧٥	٤٢,٧٧٥	-	-	أسهم خاصة
٨٩,٧٣١	٨٩,٧٣١	-	-	
٤٤٨,٨٢٥	٨٩,٧٣١	-	٣٥٩,٠٩٤	
٧,٠١٧	-	٧,٠١٧	-	مطلوبات مالية البدائل الشرعية لعقود التبادل (إيضاح ٢٨)
١,٥٤٤,٩٦٥	١,٥٤٤,٩٦٥	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها: استثمارات عقارية
١١,٥٨٨,٣٣١	-	-	١١,٥٨٨,٣٣١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة (٢٠١٨ : لا شيء).

يبين الجدول التالي تسوية مبلغ الافتتاح والاختتام لموجودات مالية من المستوى الثالث التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة:

(مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٦,٦٩٢	٨٩,٧٣١		في بداية الفترة/ السنة
٣,٨١٩	-		صافي الإضافات
(٢٠,٧٨٠)	(٥)		الخسارة المدرجة في حقوق المساهمين
٨٩,٧٣١	٨٩,٧٢٦		في نهاية الفترة/ السنة