

**مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة**

البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وبيان الدخل المرحلي الموحد، بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وللخيص 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 بمراجعةنا 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، وإثبات 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 يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

آخر أمر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ٤ فبراير ٢٠١٩ رأى غير معدل حولها. تم مراجعة مبالغ المقارنة للفترة السابقة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموحدة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر إستنتاج غير معدل بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٨ حولها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

اكبر أحمد

رقم القيد ١١٤١

٢٤ يونيو ٢٠١٩

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي
الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٠,٣٨٤	٦٥,٦٧٤	٢٥,٧٥١	٣٠,٠٨٨		إيرادات تشغيلية
					الدخل من المراقبة، المضاربة والوكالة لدى مؤسسات مالية
٢,١٢٩,٠٣٠	٢,٢٢٠,٨٧١	١,٠٦٣,٦٤٥	١,١٢٨,٥٠١	٥	الدخل من المراقبة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
١٠٥,٢٨٨	٢٢٣,٥١٧	٨٥,٩٤٨	١١٢,٤٨٣	٦	الدخل من الصكوك المقاييس بالتكلفة المطفأة
٥٧,٠٤٢	٧٧,٥٣٦	٢١,٥٢٣	٢٥,٧١٥	٧	الدخل من الاستثمارات المقاييس بالقيمة العادلة
٢٣,٩٣٥	٢٦,٩٩١	١٣,٦٢٧	١٣,٨٥٨		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٤٧٧,٧٤٢	٤٦٧,٦٦٧	٢٤٦,٤٤٤	٢٥٣,٩٤٨		دخل الرسوم والعمولات، صافي
١١٩,٣٨٠	١٤٩,٤٩٩	٥٨,٨٨٨	٧١,١٢٤		الدخل من صرف عملات أجنبية
٥,٢٥٢	١٩,٢٠٦	٢,٧٣٦	٩,٨٨٤		الدخل من استثمارات عقارية
١٢,٦٥٥	٥,٦٩٤	٦,٥٩٧	٢,٢٣٧		دخل آخر
٣,٠٣٠,٧٠٨	٣,٣٠٦,٦٥٥	١,٥٢٥,١٥٩	١,٦٤٧,٨٣٨		
(٧٢٤,٢٧٩)	(٧٤٩,٠٠٠)	(٣٦٥,٧٩٠)	(٣٨٢,١٣٠)	٨	المصاريف التشغيلية
(٣٩٤,١٧٧)	(٣٨١,٥٣٨)	(١٩٣,٧٤٥)	(١٨٦,١٧١)	٩	تكليف الموظفين
(١٠٢,٥٣٠)	(١٥٢,٩٦٧)	(٥١,٥٢٠)	(٧٨,٨٥٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٧,١٥١)	(٢٧,١٥١)	(١٣,٦٥١)	(١٣,٦٥١)	٢٥	الاستهلاك
(٣١٥,٢٢٢)	(٣٤٥,٠٠١)	(١٦٥,٣٣٢)	(١٥٨,٦٠١)	١٠	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(١,٥٦٣,٣٥٩)	(١,٦٥٥,٦٥٧)	(٧٩٠,٠٣٩)	(٨١٩,٤١١)		مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٤٦٧,٣٤٩	١,٦٥٠,٩٩٨	٧٣٥,١٢٠	٨٢٨,٤٢٧		الربح من العمليات، قبل التوزيع للمودعين
(٣٠١,٩١٢)	(٤١٩,٥٤٢)	(١٦٠,٢٩٦)	(١٩٧,٣٠٨)	١١	التوزيع للمودعين
١,١٦٥,٤٣٧	١,٢٣١,٤٥٦	٥٧٤,٨٢٤	٦٣١,١١٩		الربح للفترة قبل الزكاة والضريبة
(٢,٣٩٤)	(١,٠٠٠)	(٢,١٣٩)	(١,٠٠٠)	١٢	الزكاة والضريبة
١,١٦٣,٠٤٣	١,٢٣٠,٤٥٦	٥٧٢,٦٨٥	٦٣٠,١١٩		الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
١,١٦٢,٧٠٢	١,٢٢٩,٩١٤	٥٧٢,٥٣٠	٦٢٩,٨٦٧		العائد إلى:
٣٤١	٥٤٢	١٥٥	٢٥٢		مساهمي المصرف
١,١٦٣,٠٤٣	١,٢٣٠,٤٥٦	٥٧٢,٦٨٥	٦٣٠,١١٩		حقوق الملكية غير المسيطرة
٠,٢٩٩	٠,٢٩٧	٠,١٢٣	٠,١٥٩	١٣	الربح الأساسي والمخفض للسهم العائد إلى الأسهم العادية (درهم)

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي

الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		الإيضاحات		الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	آلاف درهم	آلاف درهم	
١,١٦٣,٠٤٣	١,٢٣٠,٤٥٦	٥٧٢,٦٨٥	٦٣٠,١١٩			
(١,٦٩٣)	٦,٥٦٦	(١,٦٩٣)	٦,٢٨٤	٣٠		المكسب / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)	-	-	٣٥		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
						صافي الحركة من تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
						البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
						صافي الحركة في تقييم الاستثمارات في السكوك الإسلامية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						فرقotas الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
						مكسب على التحوط في العمليات الأجنبية
						(خسارة)/مكسب في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية
						المكسب / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
						العائد إلى:
						مساهمي المصرف
						حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٠٤٩,٩٤١	١,٢٨٠,١٤٤	٥٧٥,٧٢٩	٦٦٤,٤٩٤			
٣٤١	٥٤٢	١٠٥	٢٥٢			
١,٠٥٠,٢٨٢	١,٢٨٠,٦٨٦	٥٧٥,٨٨٤	٦٦٤,٧٤٦			

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة)

(مدقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
١٨,٧٣١,٢٠٨	١٧,٥٤١,٢٦٦	١٤	النقد والأرصدة لدى المصادر المركبة
٤,٤٥٨,٨١٧	٣,٦٤٨,٠٧١	١٥	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٥٣,٣٢٩	٢,٤٢٨,١٤٦	١٦	مراجعة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٣,٦٠٧,٠٣٦	٣٣,٥٥٦,٣٢٦	١٧	مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥,٠٦٩,٦١١	٤٥,٣٣٥,٣٤٥	١٨	تمويلات إجارة
١١,٧٨١,٨٥٧	١٢,١٠٤,٤٣٦	١٩	استثمارات في سكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٨٨٥,٥٧٢	١,٣٧٧,٨١٨	٢٠	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠١٤,٣٥٤	١,٠٦٢,٨٣٣	٢١	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٣٩٧,١٧٧	١,٣٨٨,٦٢١	٢٢	استثمارات عقارية
٨٣٥,٦٤٥	٨٣٥,٦٤٥	٢٣	عقارات قيد التطوير
٢,٨٨٠,٠٥٧	٢,٨٣٥,٢٦٩	٢٤	موجودات أخرى
١,٨٦٨,٦٦١	٢,٢٥٧,٣٧٩		ممتلكات ومعدات
٣١٠,٥٩١	٢٨٣,٤٤٠	٢٥	الشهرة وموجودات غير ملموسة
١٢٥,١٩٣,٩١٥	١٢٤,٦٥٤,٥٩٥		إجمالي الموجودات
٤,١٣٨,٢٥٤	٣,٧٤٤,٦٦٥	٢٦	المطلوبات
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	٩٩,٨٠٣,٣٥٢	٢٧	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٢,٩١٥,٢٢٩	٣,٢٦٧,٠٠٧	٢٨	حسابات المودعين
١٠٧,٤٥٧,٢٣٠	١٠٦,٨١٥,٠٢٤		مطلوبات أخرى
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢٩	إجمالي المطلوبات
٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٤٠,٧٠٥		حقوق المساهمين
١,٩٨٠,٨٢٧	١,٩٨٠,٨٢٧		رأس المال
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٤,١٥٨,١٥٣	٥,٢٣١,٣٥٥		احتياطي عام
٩٩٤,٣١٣	-	٣٨	احتياطي مخاطر الائتمان
٣١,٠٠٠	-		أرباح محتجزة
(٨٦٥,٤٤٩)	(٨١٠,٣١٩)	٣٠	أرباح مقتراح توزيعها
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣١	أرباح مقتراح توزيعها للأعمال الخيرية
١٧,٧٢٥,٩٢٤	١٧,٨٢٨,٩٤٣		احتياطيات أخرى
١٠,٧٦١	١٠,٦٢٨		صكوك الشق الأول
١٧,٧٣٦,٦٨٥	١٧,٨٣٩,٥٧١		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٥,١٩٣,٩١٥	١٢٤,٦٥٤,٥٩٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٠,٨٠٧,٨٤٢	١٠,٨٩٧,٠١٣	٣٢	مطلوبات طارئة والتزامات

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.
- ٤ -

الرئيس التنفيذي للمجموعة

نائب رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد المرحلي
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

卷之三

卷之三

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية ربح الفترة تعديلات لـ:
١,١٦٣,٠٤٣	١,٢٣٠,٤٥٦		(مكاسب) خسائر محققة من بيع استثمارات مدروga بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٢٣٢	٨,٥٥٦	٢٢	(مكاسب) خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٩,٢٩٨	١١٦,٢٨٣		خسائر (مكاسب) محققة من السكوك الإسلامية المدرجا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٨,١٢٨		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٢٧,١٥١	٢٧,١٥١	٢٥	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(٢٣,٩٣٥)	(٢٦,٩٩١)		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٩٠)	(٦٥)	٦	الزيادة في الأرصدة لدى مصارف مركبة
٥,٢٢٩	(١٧,٩٧٧)	٦	(النقص) في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٨,٨٥٦	(١٧,٣٩٤)	٦	الزيادة في المراحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(٨,٠٤٥)	٢,٩٧٣	٦	الزيادة في تحويلات الإيجار
-	٨,٣٨٨	٩	شراء استثمارات مدروga بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٥,٢٢٢	٣٤٥,٠٠١	١٠	تحصيلات من بيع استثمارات مدروga بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٩٩,٤٦١	١,٧٠٤,٥٠٩		(النقد) في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية الأخرى
(٤,٢٧٣,٨٩١)	(١٦٩,٩٧٨)		(النقد) في حسابات المودعين
٥٥,٩٣٤	(١٩٦,٣٥٨)		النقد في مطلوبات أخرى
(٩٤٤,١٠٢)	(٩٩٦,٥٨٩)		
٤٤٥,١٠١	(٨٨,٢٥٦)		
(٥٥٢,١٤٦)	(٣٨٨,٨٧٤)		
(٤,٢٢٨,٦٧٥)	(٥,٠٣١,٩٨١)		
٣,٧٥٢,١٧٢	٥,٤٨١,٧٣٧		
(٧٧١,٧٤٩)	(٣١,٨٦٥)		
١,٠١٤,١٨٧	٦٩,٦٠		
١,١٨٢,٦٧٢	(٦٠٠,٠٤٨)		
(٨٧,٨٠١)	(١٠٢,٨٠٠)		
(٢,٣٠٨,٩٣٧)	(٥٠,٩٠٣)		النقد المستخدم في العمليات
(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)		تعيضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢,٣١٣,٨٣٧)	(٥٥,٨٠٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٥٩٠	٦٥	٦	الأنشطة الاستثمارية
٨٠٦,١٨١	١٠٥,٢٩٠		توزيعات أرباح مستمرة
(١,٦٣٦,٦٤٧)	(٣٢٧,٦٣٧)		صافي الحركة في استثمارات مدروga بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٤٨	٨,٣٣٢		صافي الحركة في استثمارات مدروga بالتكلفة المطافأة
(١٩٦,٣٧٣)	(٩٣,١٦١)		صافي ممتلكات ومعدات
(١,٠٢١,١٠١)	(٣٠٧,١١٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١١٧,٠٧٩)	-		الأنشطة التمويلية
-	(٩٨,١٢٥)	٣١	أرباح مدفوعة على سكوك الشق الأول - درجة (الإصدار الأول)
(٤١,٤٤٤)	(٥٣,٦٨٧)	٣١	أرباح مدفوعة على سكوك الشق الأول - درجة (الإصدار الثاني)
-	(٨,٣٨٨)	٩	أرباح مدفوعة على سكوك الشق الأول إلى حكومة أبوظبي
(٩١٦,٩٥٦)	(١,٠٠١,٥٢١)		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
(١,٠٧٥,٤٧٩)	(١,١٦١,٧٢١)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٤١٠,٤١٧)	(١,٥٢٤,٦٢٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠,٨٨٨,٤٦٩	٦,٥٠٨,٨٥٣		النقد في النقدين
٦,٤٧٨,٠٥٢	٤,٩٨٤,٤١٩	٣٤	النقد ومرادات النقد في ١ يناير
			النقد ومرادات النقد في ٣٠ يونيو
			إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المراحة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل العمالء، السكوك الإسلامية وودائع العمالء، هي كما يلي:
٢,٣٨٢,٩٠٨	٢,٥٤٠,٥٧١		الأرباح المستلمة
٣٨٤,٩٥٥	٣٧٩,٧٥٩		الأرباح المدفوعة للمودعين

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

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 (تعديلاته) 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 متعددة مثل المراقبة، الاستصناع، المصاربة، المشاركة، الإجراء، الوكالة والصكوك وأدوات أخرى. إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تقررها هيئة الفقوق والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٨٢ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٨: فرع) ثلاثة 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 ٢٤ يوليو ٢٠١٩.

٢ تعريفات

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

المراقبة

هي عقد تبيّن المجموعة بموجبه للتعاقد أصلًا عينياً أو سلعة أو أسمهاً مملوكاً لها وفي حيازتها (سواءً حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكالفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع

هو عقد بين المجموعة (الصانع) والمتعامل (المستصنّع) تبيّن بموجبه عيناً تصنّعها له مستخدمة المواد الخاصة بها بحيث يتفقان على مواصفاتها الحقيقة وثمن البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة على المجموعة. تقوم المجموعة بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسها أو من خلال مقابل تعاقد معه ومن ثم تقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

الإيجار

عقد تؤجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلًا عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (تمتلكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإيجارة لأصل عيني بتملك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقلٍ 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 جيد، 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 بذلك المتعامل لجعل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتلاصقة). 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) مبلغًا معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المنتفق 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: الوكيل) مبلغًا من المال ويوكل باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محددة 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.

السكوك

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

٣ أساس الإعداد

١-٣ (أ) بيان الامتثال

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

١-٣ (ب) العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية 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، المحافظ عليها كممتلكات ومعدات، والتي تم إدراجها بالقيمة المعاد تقييمها.

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

٣ أساس الإعداد (تتمة)

١-٣ (ج) أساس توحيد البيانات المالية

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

نسبة الشركة	٢٠١٨	٢٠١٩	بلد المنشأ	النشاط	
%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	أم بي إم العقارية ذ.م.م.
%٦٠٠	%٦٠٠		بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أبيب انفست ١
%٦٠٠	%٦٠٠		الإمارات العربية المتحدة	توزيع القوى العاملة	شركة كواذر للخدمات ذ.م.م.
%٦٠٠	%٦٠٠		المملكة المتحدة	الخدمات المصرفيّة الإسلاميّة	أبيب (المملكة المتحدة) ليمتد
-	-		جزر القنال الإنجليزي	شركة ذات غرض خاص	أبيب هولينجز (جيسي) ليمتد* (تحت التصفيه)
-	-		جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أبيب مكوك كومباني ليمتد*
-	-		جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أبيب مكوك كومباني ليمتد*
-	-		جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أبيب كابيتال انفست ليمتد*
-	-		جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أبيب كابيتال انفست ليمتد*
-	-		جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أبيب التيرنيف ليمتد*

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

تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية 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 متواقة. 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 مفصل في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي وفي بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي ضمن حقوق المساهمين بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف.

٣ أساس الإعداد (تممة)

٢-٣ الأحكام والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية 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 والمحضنات بالإضافة للتغيرات في القيمة العادلة.

قد تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات على 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 لتمكن من تقييم التغيرات القديمة المستقبلية. وبما أن التقديرات تستند على الأحكام، فقد تختلف النتائج الفعلية، مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في تلك المحضنات.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموجزة الكاملة التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموجزة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالإضافة إلى ذلك، إن نتائج السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 التعليم رقم ٢٦٣٥ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ وقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية في البيانات المالية الموجزة السنوية أدناه:

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد وعرض البيانات المالية الموجزة 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- الحواجز وتفسير 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 لفترات 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 إلغاؤه بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بالإعتراف بالإلتزام عن التزامات عقود الإيجار المتکدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسمة حق استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف العائدية مباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

التعديلات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار (تممة)

اختارت المجموعة تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمرة الأولى على عقود التأجير التشغيلي، تم قياس حق استخدام الموجودات المؤجرة عموماً 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 متقلة بالإلتزامات كان سيطلب تعديلها على حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق المبدئي.

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

من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بعقود الإيجار حق استخدام الأصل والإلتزام المقابل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متوفراً للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعه إيجار بين الإلتزام وتكلفة التمويل. يتم تحمل تكلفة التمويل على بيان الدخل الموحد على مدى فترة الإيجار بحيث تحقق معدل دوري ثابت للربح على الرصيد المتبقい من الإلتزام 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 مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة بالجوهر)، مطروحاً منها حواجز الإيجار المستحقة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة أن ينفعها 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، في سيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتبعه 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 لاحتساب صافي القيمة الحالية لالتزامات الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي لالتزامات 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 كمصرف في بيان الدخل الموحد. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

التعديلات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار (تممة)

الخطوات العملية المطبقة من قبل المجموعة:

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

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المشابهة إلى حد معقول؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار مشقة 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 تتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

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

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. فيما يلي مزيد من التحليل للموجودات 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 المتواقة 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 والقيولات والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى وتمويلات الإجارة، كتمويلات المتعاملين والاستثمار في صكوك، بالتكلفة المطفأة، في حال تم إستيفاء كل الشرطين كما يلي:

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية، وشروط التعاقدية للأصل المالي تنشيء في تاريخ 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 (تممة)

الأدوات المالية (تممة)

التصنيف (تممة)

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 ينماها 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 الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار شكل نهائي (كل 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 الإعتراف المبدئي يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معًا ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو

كانت البائع الشرعي 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 إطفاؤها وفقاً لمعدل الربح الفعلي للأداة.

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة وودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات أرباح ثابتة أو متوقعة. إن 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 (تممة)

الأدوات المالية (تممة)

القياس (تممة)

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة (تممة)

يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).

يتكون التمويل الإسلامي من مدیني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المعطاة (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 المرتبطة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قابلة أو تخطت 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 الاستثمار".

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 مخصوصة 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 (تممة)

الأدوات المالية (تممة)

القياس (تممة)

(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 للتعاملين في اليوم الذي يتم فيه دفع الموجودات لطرف المقابل. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح به المجموعة طرفاً للأداة المتعاقدة 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 إنهاؤه 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 المدينة المتربعة والمستحقة الفع من المشتري في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة ببيع الموجودات. تستخدم المجموعة طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

(٢) مقاصلة الأدوات المالية

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشريعي واجب التطبيق يتاسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل للتطبيق بمقاييس المبلغ المعترض بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٣) إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقييم إنخفاض 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 تغش أو تأخير في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل من قبل المجموعة بشروط لم تكن تلائمها 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
- احتقاء 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 جيداً واحداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة الموجزة في كافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والstocks المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاثة مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطوري 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 (تممة)

الأدوات المالية (تممة)

القياس (تممة)

(٣) إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تممة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تممة):

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبليخ مساو لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء، 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 للأداء والتي تنتج عن أحداث التعرض في السداد على أداء مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة من خلال حاصل ضرب ستة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعرض، والخسارة الناتجة عن التعرض في السداد والتعرض عند التعرض في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المؤشرات. بالنسبة للمحافظة التي توفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظة 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 الإداراة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها التأكيد 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 المعامل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي:

- إذا لم تؤدي إعادة هيكلة 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 هيكلة 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. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراء أو المولدة

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

تسهيلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة مجموعة 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 التعاقدى، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعرّض المجموعة لسلوك المتعامل، واحتمالية تعرّضه 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 تقام 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 الإداره.

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,٨٦٠	١٢٢,٧١٥	٦٧,٣١٦	٦٠,٤٩٥	مربحة مرکبات
٩٦,١٠٠	٧٣,٠٤١	٤٠,٧٠٩	٣٧,٣٩٩	مربحة بضائع
٥١٢,٨٥٢	٥٠٧,٩٥٦	٢٥٨,٠٦٧	٢٥٤,٩٣٣	مربحة أسهم
١٩٥,٧٠٣	٢١٠,٢٢٠	٩٨,٤٦٩	١٠٥,٣٦٤	مربحة سلع - الخير
١٦٤,٨٦٣	١٥٧,٧٨٨	٨٠,٥٨٥	٧٧,٥٧٦	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٤٣,٤٤٩	٧٩,٥٧٩	٢٢,٤٠٠	٣٩,٠٤٠	مربحة أخرى
١,١٥١,٨٢٧	١,١٥١,٢٩٩	٥٦٧,٥٤٦	٥٧٤,٨٠٧	إجمالي المراقبة
٢,٠٦٤	١٩٢	٦٠٩	٩٦	المضاربة
٩٧١,٧٣٥	١,١١٦,٣٢٦	٤٩٣,٧٦٨	٥٥٢,٠٨٤	الإجارة
٣,٤٠٤	٣,٠٥٤	١,٧٢٢	١,٥١٤	الاستصناع
٢,١٢٩,٠٣٠	٢,٢٧٠,٨٧١	١,٠٦٣,٦٤٥	١,١٢٨,٥٠١	

٦ الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٦٥٢	٣٨,١٢٧	٢٤,٥٧٠	١٧,٨٥٩	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٩٣١	٧,١٧٣	١٠,٣١٧	٣,٨٣٧	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٢٢٩)	١٧,٩٧٧	(٤٧٣)	٦,٠٣٥	أرباح / (خسائر) محققة من بيع استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٨,٨٥٦)	١٧,٣٩٤	(١١,٨٨١)	٣,٠٧٣	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٠٤٥	(٢,٩٧٣)	٣٤٥	(٢,٩٧٣)	(خسائر) / أرباح محققة من بيع الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩١)	(٢٢٧)	(١,٩٤٥)	(٢,١٨١)	الدخل الشامل الآخر من موجودات استثمارية أخرى
٥٩٠	٦٥	٥٩٠	٦٥	الدخل من توزيعات أرباح
٥٧,٠٤٢	٧٧,٥٣٦	٢١,٥٢٣	٢٥,٧١٥	

٧

إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		إيرادات الرسوم والعمولات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
٣٦٠,١٢٥	٣٩٨,٩٨٢	١٩٠,٠٨٦	٢١٨,٦٠٤	إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٥٣,٦١٧	٣٩,٦٢١	٢٦,٣٨٣	١٨,٧٧٨	رسوم المتعلقة بالتكافل
٦٤,٥٦٥	٧٣,٣٥٢	٣١,١٩٣	٣٦,٤٣٠	رسوم خدمات الحسابات
٣٦,٠٢٥	٣٢,٧٣٣	١٤,٩٨٧	١٦,٢٩٥	رسوم إدارة مشاريع ومتطلبات الترتيب ومشاركة المخاطر
٣٠,٣١٩	٢٤,٦٨٢	١٤,٥٤٧	١١,٤٣١	رسوم وعمولات الوساطة
٦٣,٣٢٣	٣٥,٨٦٣	٣٥,٥٧١	٢٦,٠٩٩	رسوم وعمولات أخرى
٦,٠٧١	٨,٣٢٥	٢,٧٨٦	٣,٦٣١	
١٤٣,٧٧٨	١٥٩,٤٨٥	٧٥,٢١٥	٨٥,٦٦٧	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٧٥٧,٨٢٣	٧٧٣,٠٤٣	٣٩٠,٧٦٨	٤١٦,٩٣٥	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
(٢٤١,١٢٣)	(٢٦٨,٣٦٨)	(١٢٤,٢٠٨)	(١٤٤,٧٠٦)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٣٨,٩٥٨)	(٣٧,٠٠٨)	(٢٠,١١٦)	(١٨,٢٨١)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
(٢٨٠,٠٨١)	(٣٠٥,٣٧٦)	(١٤٤,٣٢٤)	(١٦٢,٩٨٧)	إجمالي مصاريف الرسوم والعمولات
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٤٧٧,٧٤٢	٤٦٧,٦٦٧	٢٤٦,٤٤٤	٢٥٣,٩٤٨	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

٨

تكاليف الموظفين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		الرواتب والأجور
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مكافآت نهاية الخدمة
٦٥٤,٨٢٣	٦٧٩,٢٠٣	٣٢٩,٤٦٤	٣٤٦,٨٥٨	مصاريف موظفين أخرى
٣٠,٤٥٥	٣٢,٢٣٩	١٥,٥١٨	١٦,٤١٤	
٣٩,٠٠١	٣٧,٥٥٨	٢٠,٨٠٨	١٨,٨٥٨	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٧٢٤,٢٧٩	٧٤٩,٠٠٠	٣٦٥,٧٩٠	٣٨٢,١٣٠	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

مصاريف عمومية وإدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	مصاريف قانونية ومهنية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مصاريف المباني
٣٧,٠٣٢	٧٧,١١٨	١٥,٣٣٧	٣٥,٠٢٥	مصاريف قانونية ومهنية
١٣٩,٤٨٢	٨٤,٠٤٢	٦٧,٢٤٨	٤٠,٩٣٢	مصاريف المباني
٣٦,٥٢٦	٣٢,٧٢٢	٢٠,٥٥١	١٦,٤١٠	مصاريف تسويق وإعلانات
٣٩,٩٢٩	٤٣,٨١٣	١٩,٩٥١	٢١,٤٢٣	مصاريف اتصالات
٥٩,٩١٧	٦٣,٧١٦	٣١,٩٥٧	٣١,٥٢٧	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
-	٨,٣٨٨	-	٣,٨٦٤	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٨١,٢٩١	٧١,٧٣٩	٣٨,٧٠١	٣٦,٩٩٠	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٩٤,١٧٧	٣٨١,٥٣٨	١٩٣,٧٤٥	١٨٦,١٧١	

١٠

مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٩,٤٥٣	١٤٢,٣٠٣	١٤٨,١٤٢	١٨,٢٢٩	مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
٨١,١٩٩	١٢٣,١٤٠	١٧,٦٣٢	٥٧,٩٣٥	تمويلات الإجارة
٢٢,٧٨٩	(٣,٣٣٧)	١,٣٦٢	(٢,٠٨٠)	(مستردات)، صافي من الشطب المباشر
(١٨,٢١٩)	٨٢,٨٩٥	(١,٨٠٣)	٨٤,٥١٧	أخرى
٣١٥,٢٢٢	٣٤٥,٠٠١	١٦٥,٣٣٣	١٥٨,٦٠١	

١١

التوزيع للمودعين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,٨٨٩	١٠٠,٦٠١	٤٦,٤٨٢	٤٩,١٨٨	حسابات التوفير
٢١٣,٠٢٣	٣١٨,٩٤١	١١٣,٨١٤	١٤٨,١٢٠	حسابات الاستثمار
٣٠١,٩١٢	٤١٩,٥٤٢	١٦٠,٢٩٦	١٩٧,٣٠٨	

١٢ الزكاة والضريبة

الزكاة

في بعض السلطات القضائية، تكون الزكاة عن فروع المصرف وشركاته التابعة إلزامية بالقانون ويتم دفعها للجهة الحكومية المعنية المسئولة 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:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاحات
١,١٦٢,٧٠٢	١,٢٢٩,٩١٤	٥٧٢,٥٣٠	٦٢٩,٨٦٧	ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم (ألف درهم) ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول
(١١٧,٠٧٩)	(٩٨,١٢٥)	(١١٧,٠٧٩)	-	- مدروجة (الإصدار الثاني) - (ألف درهم) - مدروجة (الإصدار الأول) - (ألف درهم)
(٤١,٤٤٤)	(٥٣,٦٨٧)	(٤١,٤٤٤)	(٥٣,٦٨٧)	- حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١,٠٠٤,١٧٩	١,٠٧٨,١٠٢	٤١٤,٠٠٧	٥٧٦,١٨٠	ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم بعد خصم الربح المتعلق بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣,١٦٨,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,١٦٨,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في بداية الفترة (ألف سهم)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٨٤,٨٦٢	-	١٨٤,٨٦٢	-	تأثير حقوق الأسهم الصادرة - بند المكافأة (ألف سهم)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣,٣٥٣,٨٦٢	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٣٥٣,٨٦٢	٣,٦٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في نهاية الفترة (ألف سهم)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٠,٢٩٩	٠,٢٩٧	٠,١٢٣	٠,١٥٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

(مليون) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	النقد في الصندوق
١,٨٤٤,٣٨٩	١,٦٢٢,٥٧٠	
٤٩٣,٦٦٣	٨٨٣,٥١٥	الأرصدة لدى المصارف المركزية:
١١,٣٩٧,٣٦٠	١١,٤٩٠,٨٣٠	- الحسابات الجارية
٤,٩٩٥,٧٩٦	٣,٥٤٧,٤١٨	- وديعة نظامية
		- شهادات الإيداع الإسلامية
١٨,٧٣١,٢٠٨	١٧,٥٤٤,٣٣٣	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
-	(٣,٠٦٧)	
١٨,٧٣١,٢٠٨	١٧,٥٤١,٢٦٦	

يتوجب على المصرف الإبقاء على إحتياطيات نظامية مع المصرف المركزي لكل من الإمارات العربية المتحدة وال العراق والسودان عند الطلب، ودائع لأجل ودائع 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 مشترىين والمصرف بائعاً.

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

(مليون) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا آخري
١٧,٦٨٧,٧٣٩	١٦,٣٩٣,٨٦١	
٩٩٢,٨٨٤	١,١١١,١٢٣	
١,٣١٧	٩٤٩	
٤٩,٢٦٨	٣٨,٤٠٠	
١٨,٧٣١,٢٠٨	١٧,٥٤٤,٣٣٣	

١٥

الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

(مدقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	حسابات جارية ودائع وكالة
٤٥٢,٠١٤	٤٢٣,٦٧٨	
٤,٠١٩,٦٣٨	٣,٢٣٥,٠٩٩	
<hr/>	<hr/>	
٤,٤٧١,٦٥٢	٣,٦٥٨,٧٧٧	نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٢,٨٣٥)	(١٠,٧٠٦)	
<hr/>	<hr/>	
٤,٤٥٨,٨١٧	٣,٦٤٨,٠٧١	
<hr/>	<hr/>	

وفقاً لأحكام الشريعة 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:

(مدقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا آخري
٢,٤٢٤,١١٦	١,٩٨٨,٦١٦	
٤٧٢,٠٧٩	٤٠٦,٧٨٧	
٢٠٦,٦٨٢	١٣٧,٨٢١	
١,٣٦٨,٧٧٥	١,١٢٥,٥٥٣	
<hr/>	<hr/>	
٤,٤٧١,٦٥٢	٣,٦٥٨,٧٧٧	
<hr/>	<hr/>	

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

(مدقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مرابحة مضاربة
١,٣١٧,٦٨٦	٢,٤٢٨,٢٠٤	
٣٥,٦٦٦	-	
<hr/>	<hr/>	
١,٣٥٣,٣٥٢	٢,٤٢٨,٢٠٤	نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢٣)	(٥٨)	
<hr/>	<hr/>	
١,٣٥٣,٣٢٩	٢,٤٢٨,١٤٦	
<hr/>	<hr/>	

١٦ مراقبة 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 المراقبة والمضاربة مع مؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

(مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٩	الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٣٩,٧٩٦	٢,٢٦٢,١٣٤		
١٧٧,٨٩٠	١٦٦,٠٧٢		
٣٥,٦٦٦	-		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١,٣٥٣,٣٥٢	٢,٤٢٨,٢٠٤		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

١٧ مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى

(مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٩	مرباحات المركبات مرباحات البضائع مرباحات الأسهم مرباحات السلع - الخير بطاقات الإسلامية المغطاة (مراقبة) مرباحات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦٠٩,٦٩٨	٥,٣٦٢,٢١٦		
٤,٩١٧,٤٥٤	٤,٩١٢,١٦٢		
١٦,٩٢٨,٩٧٧	١٦,٨٧٤,٩٩٤		
٨,٣٧٧,٧٢١	٨,٢٩٦,٤٠١		
١٦,٠٦٩,٤٢٨	١٥,١٣٧,٣٥٧		
٢,٩١٥,٣٢١	٣,٢٣٨,٠٣٣		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٥٤,٨١٨,٦٠٩	٥٣,٨٢١,١٦٣		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٥٥,٠٩٧	٥١,٧٩٧		
١٠١,٨٩٥	١٠١,١٥١		
٢٨٠,٤٢٥	٢١٧,٠٦٧		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٥٥,٢٥٦,٠٢٦	٥٤,١٩١,١٧٨		
(١٩,٩٤٧,٤٩١)	(١٨,٨٩٦,٩٩٨)		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣٥,٣٠٨,٥٣٥	٣٥,٢٩٤,١٨٠		
(١,٧٠١,٤٩٩)	(١,٧٣٧,٨٥٤)		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣٣,٦٠٧,٠٣٦	٣٣,٥٥٦,٣٢٦		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١,٨٠٤,٨١٩	١,٧٤٣,٤٢٤		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

إجمالي المراقبة والتمويلات الإسلامية الأخرى

نقصاً: الإيرادات المؤجلة على المراقبة

نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي المراقبة والتمويلات الإسلامية الأخرى المصنفة ضمن المستوى ٣

١٧ مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

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

٣٠ يونيو

٢٠١٩

ألف درهم

١,٧٠١,٤٩٩

١٤٢,٣٠٣

(١٠٥,٩٤٨)

في ١ يناير ٢٠١٩ - مدقق

محمل للفترة (إيضاح ١٠)

المسطوب خلال الفترة

١,٧٣٧,٨٥٤

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدقق

(مصدقه)

٣١ ديسمبر

٢٠١٨

ألف درهم

١,٨٩٦,١٣٧

(٨٥٢,٩٤١)

١,٠٦٣,٧٤٥

في ١ يناير ٢٠١٨ - مدقق (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)

المعكوس عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

خسائر إئتمانية متوقعة معترف بها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

٢,١٠٦,٩٤١

٣٥٤,٨٥٧

(٧٦٠,٢٩٩)

في ١ يناير ٢٠١٨ - (التعديل الإفتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)

محمل للسنة

المسطوب خلال السنة

١,٧٠١,٤٩٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدقق

١٧ مراقبة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

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

(مدقة)	٣٠ يونيو	٢٠١٩	القطاع الاقتصادي:
٣١ ديسمبر	٣٠	٢٠١٩	القطاع العام
٢٠١٨			شركات
ألف درهم	ألف درهم		مؤسسات مالية
٣٥٨,٢٢٧	٨٨٣,٥٢٥		أفراد
٤,٤٨٠,١٥٢	٣,٧٩٨,٠٥٦		شركات صغيرة ومتعددة
٧٦١,٨٦٦	٦٥٧,٤٠٧		
٢٩,٣٥٨,٨٩٣	٢٩,٦٠٦,٥٢٨		
٣٤٩,٣٩٧	٣٤٨,٦٦٤		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٣٥,٣٠٨,٥٣٥	٣٥,٢٩٤,١٨٠		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٣٣,٥٦٧,٧١٨	٣٣,٥٤٤,١٣١		القطاع الجغرافي:
١,١٠٣,٣٥١	٩٠٦,٣٩٩		الإمارات العربية المتحدة
٥٣٨,٥٢٣	٦٨٥,٤٧٦		باقي الشرق الأوسط
٩٨,٩٤٣	١٥٨,١٧٤		أوروبا
<hr/>	<hr/>	<hr/>	آخر
٣٥,٣٠٨,٥٣٥	٣٥,٢٩٤,١٨٠		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

١٨ تمويلات إجارة

تمثل تمويلات الإجارة صافي الاستثمار في الموجودات التأجيرية لفترات التي إما تعادل أو تغطي أجزاء رئيسية من الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات. يتضمن التوثيق تعهد مفصل من قبل البنك لبيع الموجودات المؤجرة لمستأجر عند استحقاق عقد الإيجار.

(مدقة)	٣٠ يونيو	٢٠١٩	إن إجمالي مدفوعات التأجير المدينة المستقبلية هي كما يلي:
٣١ ديسمبر	٣٠	٢٠١٩	مستحقة خلال سنة
٢٠١٨			مستحقة من السنة الثانية إلى الخامسة
ألف درهم	ألف درهم		مستحقة بعد خمس سنوات
٧,٤٣٦,٩٦٠	٨,١٦١,٤٧٥		
٢٢,٣٧٥,٤٣٣	٢٢,٩٨٢,٨٦٣		
٣٩,٧٧٨,٩٥٨	٣٣,٣٥٩,٥٢٢		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٧٠,٥٩١,٣٥١	٦٤,٥٠٣,٨٦٠		إجمالي تمويلات الإجارة
(٢٤,٣٤٠,٩٨٩)	(١٧,٨٧٠,٢٩٦)		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٤٦,٢٥٠,٣٦٢	٤٦,٦٣٣,٥٦٤		صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المدينة
(١,١٨٠,٧٥١)	(١,٢٩٨,٢١٩)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٤٥,٠٦٩,٦١١	٤٥,٣٣٥,٣٤٥		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٢,١٤٦,٤٠٦	٢,٥٨٠,٤٩٥		إجمالي تمويلات الإجارة المصنفة ضمن المستوى ٣
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

١٨ تمويلات إجارة (تتمة)

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

٣٠ يونيو

٢٠١٩

ألف درهم

١,١٨٠,٧٥١

١٢٣,١٤٠

(٥,٦٧٢)

في ١ يناير ٢٠١٩ - مدقق

محمل للفترة (إيضاح ١٠)

المسطوب خلال الفترة

١,٢٩٨,٢١٩

في ٣٠ يونيو 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 الانتقال 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

المسطوب خلال السنة

١,١٨٠,٧٥١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدقق

١٨ تمويلات إجارة (تتمة)

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

(مدة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٩	القطاع الاقتصادي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف درهم	٤٤٨,١٦٥	القطاع الحكومي
٥٦٥,٤٣٨		٤٤٨,١٦٥	القطاع العام
٤,٨٢٠,٥٩٧		٥,٧٨٣,٨٥٣	شركات
١٨,٩٧٠,٩٥٣		١٨,٤٥٠,٦٨٤	أفراد
٢١,٦٤٠,٨٦٢		٢١,٧٣١,٣٦٢	شركات صغيرة ومتعددة
١٣٩,٨٠٤		١٣٩,٠٣١	مؤسسات غير ربحية
١١٢,٧٠٨		٨٠,٤٦٩	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٤٦,٢٥٠,٣٦٢		٤٦,٦٣٣,٥٦٤	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٤٤,٦٩٥,٣٤٨		٤٥,٢٥٠,٠١٩	القطاع الجغرافي:
٧٨٠,٢٤٧		٦٦٨,٤٥٩	الإمارات العربية المتحدة
٣٧٩,٥٢٥		٣٦٧,٥٧٠	باقي الشرق الأوسط
٣٩٥,٢٤٢		٣٤٧,٥١٦	أوروبا
<hr/>	<hr/>	<hr/>	آخر
٤٦,٢٥٠,٣٦٢		٤٦,٦٣٣,٥٦٤	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة

(مدة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٩	صكوك - مدرجة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف درهم	(٣٠,١٧٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١١,٨٠٦,٩٧٢		١٢,١٣٤,٦٠٩	
(٢٥,١١٥)		(٣٠,١٧٣)	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١١,٧٨١,٨٥٧		١٢,١٠٤,٤٣٦	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أخرى
٨,٢٣٧,٢٢٠	٨,٣٥٦,٣٠٩	
١,٨٢٣,٥٥٠	٢,٠٠٨,٨٧٦	
١,٧٤٦,١٩٢	١,٧٦٩,٤٢٤	
<hr/>	<hr/>	
١١,٨٠٦,٩٧٢	١٢,١٣٤,٦٠٩	
<hr/>	<hr/>	

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات مدرجة صكوك
١,٤٣٨,٦٥٩	١,٠٢٤,٢٧٤	
<hr/>	<hr/>	
٢٨,٧٢٧	٢٨,٣٩٢	
٣٣٠,٣٦٧	٢٤٨,٤٢٨	
<hr/>	<hr/>	
٣٥٩,٠٩٤	٢٧٦,٨٢٠	
<hr/>	<hr/>	
٤٦,٩٥٦	٣٦,٠٧٣	
٤٢,٧٧٥	٤٢,٧٧٤	
<hr/>	<hr/>	
٨٩,٧٣١	٧٨,٨٤٧	
<hr/>	<hr/>	
٤٤٨,٨٢٥	٣٥٥,٦٦٧	
<hr/>	<hr/>	
١,٨٨٧,٤٨٤ (١,٩١٢)	١,٣٧٩,٩٤١ (٢,١٢٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<hr/>	<hr/>	
١,٨٨٥,٥٧٢	١,٣٧٧,٨١٨	إجمالي الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
<hr/>	<hr/>	

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا أخرى
١,٢٨٧,١٣٥	٩٦٨,٨٨٠	
٣٦٤,٠٢٢	١٦٣,٠٧٠	
٩٤,٠٠٥	٩٣,٦٠١	
١٤٢,٣١٢	١٥٤,٣٩٠	
<hr/>	<hr/>	
١,٨٨٧,٤٨٤	١,٣٧٩,٩٤١	
<hr/>	<hr/>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٠١٤,٣٥٤	١,٠٦٢,٨٣٣	
<hr/>	<hr/>	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	الرصيد في بداية ونهاية الفترة
١٥,١٥٦	١٥,١٥٦	
<hr/>	<hr/>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

إن تفاصيل استثمار المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٢٠ يونيو هي كما يلي:

النشاط الرئيسي	نسبة حصة الملكية		بلد المنشأ	الشركات الزميلة
	٣٠ يونيو ٢٠١٨ %	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ %		
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	اليونسنه	بنك اليونسنه الدولي د.ب.أ.
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 أكوايرينغ كومباني ذ.م.م

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال الفترة كالتالي:

(مدقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	التكلفة: الرصيد في بداية الفترة/ السنة تحويل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ عائد المبيعات استبعادات
١,١٦١,٢٦٨	١,٥٣٧,١٧٤	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٧٤,٠٤٣	-	
٤,٩٥١	-	
(٣,٠٨٨)	-	
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>
١,٥٣٧,١٧٤ (٨٤,٨١٧)	١,٥٣٧,١٧٤ (٨٤,٨١٧)	
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>
١,٤٥٢,٣٥٧	١,٤٥٢,٣٥٧	صافي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة الاستهلاك المتراكم:
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>
٤٣,١٤٨	٥٥,١٨٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المحمل للفترة/ السنة المتعلق بالاستبعادات
١٣,١٣٤	٨,٥٥٦	
(١,١٠٢)	-	
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>
٥٥,١٨٠	٦٣,٧٣٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
 <hr/>	 <hr/>	 <hr/>
١,٣٩٧,١٧٧	١,٣٨٨,٦٢١	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة

٢٢ استثمارات عقارية (تممة)

بلغت إيرادات إيجارات الممتلكات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية ١٩,٢٠٦ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٥٢,٥ ألف درهم) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

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

(مدة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
الousand درهم	الousand درهم	المحمل للفترة/ السنة	
٢٤,٧٣٧	٨٤,٨١٧		
٦٠,٠٨٠	-		
٨٤,٨١٧	٨٤,٨١٧		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إن التوزيع الجغرافي لجمالي الاستثمارات العقارية هو كما يلي:

(مدة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الإمارات العربية المتحدة
الousand درهم	الousand درهم	باقي الشرق الأوسط	
١,٤٧٣,٧٨٠	١,٤٦٥,٢٢٤		
٨,٢١٤	٨,٢١٤		
١,٤٨١,٩٩٤	١,٤٧٣,٤٣٨		

٢٣ عقارات قيد التطوير

(مدة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	عقارات قيد التطوير
الousand درهم	الousand درهم	(الousand درهم)	مخصص الانخفاض في القيمة
٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١		
(١,٧٣٦)	(١,٧٣٦)		
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.

(مقدمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	أوراق قبول موجودات مستحوذ عليها من مطالبات محققة ذمم مدينة تجارية مصاريف مدفوعة مقدماً أرباح مستحقة مبالغ مدفوعة مقدماً لمقاولين مبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمار أخرى، صافي
٣٣٦,٩٠٣	٣٢٧,١٦١	
١٩٨,١٦٣	١٩٥,٣٤٦	
٢٦١,٣٨٢	١٨٥,١٨٦	
٧٨٩,٥٦١	٩٥٢,٣٣٢	
١٩٧,٥٦٧	٢٠٩,٦٠٣	
٤٤,٨٦٨	٤٧,٧٠٢	
١٨٣,٦٢٥	١٨٣,٦٢٥	
٨٦٧,٩٨٨	٧٣٤,٣١٤	
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢,٨٨٠,٠٥٧	٢,٨٣٥,٢٦٩	
<hr/>	<hr/>	<hr/>

إن الموجودات المستحوذ عليها مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها "كموجودات مستحوذ عليها من مطالبات محققة". يتم إدراج الأصل المستحوذ 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

الموجودات أخرى غير ملموسة الإجمالي ألف درهم	علاقات العملاء ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	الشهرة ألف درهم	في ١ يناير ٢٠١٩ - مدققة الإطفاء خلال الفترة
٣١٠,٥٩١ (٢٧,١٥١)	٣٣,٥٤٦ (٤,٥٣٨)	١٦٧,١٥٧ (٢٢,٦١٣)	١٠٩,٨٨٨ -	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢٨٣,٤٤٠	٢٩,٠٠٨	١٤٤,٥٤٤	١٠٩,٨٨٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣٦٥,٣٤٣ (٥٤,٧٥٢)	٤٢,٦٩٨ (٩,١٥٢)	٢١٢,٧٥٧ (٤٥,٦٠٠)	١٠٩,٨٨٨ -	في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة الإطفاء خلال السنة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣١٠,٥٩١	٣٣,٥٤٦	١٦٧,١٥٧	١٠٩,٨٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدققة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

الشهرة

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

٢٥ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

موجودات غير ملموسة أخرى

العلاقة مع العملاء

تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقات العملاء القيمة العائدية للأعمال المتوقع أن تولد من العملاء الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العائدية 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 عمالء، 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 سكوك سوق الجملة وسوق التمويل المالي. يمثل الفرق بين توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع وأدوات السكوك، قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة.

٢٦ مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية

(مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٨	حسابات حالية ودائع إستثمارية
ألف درهم			
٨٧٨,٦٩٣	٢,٥٩٧,٧٢٤		
٣,٢٠٣,٩٠٩	١,١٤٦,٩٤١		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤,٠٨٢,٦٠٢	٣,٧٤٤,٦٦٥		الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥,٦٥٢	-		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤,١٣٨,٢٥٤	٣,٧٤٤,٦٦٥		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

٢٧ حسابات المودعين

(مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٨	حسابات حالية حسابات الاستثمار احتياطي تعديل الأرباح
ألف درهم			
٣٢,٠٨٥,٠١٦	٣٣,٤١٥,١٧٧		
٦٧,٧١٧,٤٣٨	٦٥,٧٤٥,٨٠٢		
٦٠١,٢٩٣	٦٤٢,٣٧٣		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	٩٩,٨٠٣,٣٥٢		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

٢٧ حسابات المودعين (تتمة)

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

(مدة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	النسبة من الأرباح للفترة/ السنة
ألف درهم		ألف درهم	
٥٢١,٨٠٢	٦٠١,٢٩٣		في بداية الفترة/ السنة
٧٩,٤٩١	٤١,٠٨٠		النسبة من الأرباح للفترة/ السنة
٦٠١,٢٩٣	٦٤٢,٣٧٣		في نهاية الفترة/ السنة

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

(مدة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	القطاع الحكومي
ألف درهم		ألف درهم	القطاع العام
٦,٥٢٣,٧٩٩	٧,٦٤٠,٥٤٧		شركات
١٠,٣٨٦,٥٩٥	٩,٩٥٦,٠٢٨		مؤسسات مالية
١٤,٢٨٩,٤٩٦	٨,٢٣٥,٧٤٥		أفراد
١,٥٨٦,٠٧٥	١,٧٧٢,٤٠٥		شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٥٣,٠٥٣,٥٩٢	٥٦,٤٣١,٥٥٦		منظمات غير ربحية
١٢,١٣١,١٢٣	١٢,٩٣٦,١٨٨		
٢,٤٢٣,٠٦٧	٢,٨٣٠,٨٨٣		
١٠٠,٤٠٣,٧٤٧	٩٩,٨٠٣,٣٥٢		

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار بما في ذلك حسابات التوفير، بعد اقتطاع متطلبات احتياطيات المصارف المركزية في الإمارات وال العراق 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

(مدة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٤٤٨,٣٤٩	٤١٣,٥١٠	ذمم تجارية دائنة
٣٣٦,٩٠٣	٣٢٧,١٦١	أوراق قبول
-	٣٧٨,١٨١	مطلوبات عقود الإيجار
٢٣٩,٣٥٧	٢٣٨,٠٦٠	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٢٨١,٩١٣	٢٨٨,٣٠٦	شيكات بنكية
٤٣٨,٨٥١	٣٧١,٥٠٩	مخصصات مكافآت الموظفين ومصاريف أخرى
١٤,٢٠٠	١٥,٤٠٣	محتجزات دائنة
٨٩,٣٤٤	١٧٩,٤٤٤	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٣٩١,٢٦٨	٤٣٠,١٧٠	مصاريف مستحقة
١٠٨,٩٣٦	١٠٢,٤٠٣	أرباح موزعة غير مطالب بها
١٥٠,٩٥٢	١٢٤,٣٥٠	إيرادات مؤجلة
٤,٧٩٣	٣,٥٩٥	حساب الأعمال الخيرية
٢٧,٣٤٥	٤٧,٧٧٩	حساب التبرعات
٧,٠١٧	٢,٧٧٦	القيمة العادلة السالبة للبائعات الشرعية لمشتقات الأدوات المالية
٣٧٦,٠٠١	٣٤٤,٣٦٠	أخرى
<hr/> ٢,٩١٥,٢٢٩	<hr/> ٣,٢٦٧,٠٠٧	

٢٩ رأس المال

(مدة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	رأس المال المصرح به: ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم واحد لكل سهم (٢٠١٨: درهم واحد لكل سهم)
<hr/> ٤,٠٠٠,٠٠٠	<hr/> ٤,٠٠٠,٠٠٠	
<hr/> ٣,١٦٨,٠٠٠	<hr/> ٣,٦٣٢,٠٠٠	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل: ٣,٦٣٢,٠٠٠ بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠١٨: درهم واحد لكل سهم)
<hr/> ٤٦٤,٠٠٠	<hr/> -	حقوق الأسهم الصادرة: لا شيء (٢٠١٨: ٤٦٤,٠٠٠) صادرة، بواقع ١٤٦,٠٠ سهم مقابل كل سهم محتفظ به بقيمة درهم واحد (كل سهم)
<hr/> ٣,٦٣٢,٠٠٠	<hr/> ٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠ 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 ٤,٦١٤,٦٪ 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.

٣٠ احتياطيات أخرى

الإجمالي ألف درهم	احتياطي التحوط ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الأراضي ألف درهم	التغييرات المتراكمة في التقييم العادلة ألف درهم	
(٨٦٥,٤٤٩)	(٦,٩٨٣)	(٨٤٥,٣٠٢)	١٩٢,٧٠٠	(٢٠٥,٨٦٤)	في ١ يناير ٢٠١٩ - مدققة صافي الحركة في تقييم استثمار في سكوك مدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي الحركة في تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في السكوك المدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦) فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل العمليات الأجنبية، صافي المكتسب من التحوط في العمليات الأجنبية الربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية
٦,٥٦٦	-	-	-	٦,٥٦٦	
٥,٥٦٦	-	-	-	٥,٥٦٦	
٢,٩٧٣	-	-	-	٢,٩٧٣	
٣٤,٠٥٥	-	٣٤,٠٥٥	-	-	
١٤٤	-	١٤٤	-	-	
٥,٨٢٦	٥,٨٢٦	-	-	-	
(٨١٠,٣١٩)	(١,١٥٧)	(٨١١,١٠٣)	١٩٢,٧٠٠	(١٩٠,٧٥٩)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة
(٧٤٣,١٨٢)	(٤,٨٨١)	(٧٦٩,٧٣٢)	١٩٢,٧٠٠	(١٦١,٢٦٩)	في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة
٢١,٩٧٩	-	-	-	٢١,٩٧٩	تعديلات الانتقال عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٧٢١,٢٠٣)	(٤,٨٨١)	(٧٦٩,٧٣٢)	١٩٢,٧٠٠	(١٣٩,٢٩٠)	في ١ يناير ٢٠١٨ - معدلة
(١,٦٩٣)	-	-	-	(١,٦٩٣)	صافي الحركة في تقييم استثمار في سكوك مدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي الحركة في تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في السكوك الإسلامية المدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦) فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل العمليات
(٢٥,٢٦٤)	-	-	-	(٢٥,٢٦٤)	الأجنبية، صافي المكتسب من التحوط في العمليات الأجنبية الخسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية
(٨,٠٤٥)	-	-	-	(٨,٠٤٥)	
(٧٨,٢٧٤)	-	(٧٨,٢٧٤)	-	-	
٨,٣٦٩	-	٨,٣٦٩	-	-	
(٢,٩٥٤)	(٢,٩٥٤)	-	-	-	
(٨٢٩,٠٦٤)	(٧,٨٣٥)	(٨٣٩,٦٣٧)	١٩٢,٧٠٠	(١٧٤,٢٩٢)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مدققة

٣١ سكوك الشق الأول

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	سكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) سكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	

٣١ صكوك الشق الأول (تمة)

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 إنها 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 سداده (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل سنوي عند نهاية كل سنة. بعد الفترة الأولية، وكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥ سنوات زائداً هاماً 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 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 أوراق مالية خاصة بالمصرف والمصنفة بالتساوي مع أو بدرجة أقل من الصكوك باستثناء الأوراق المالية، التي تتنص 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 ، وتناشيا مع برنامج حكومة أبوظبي لتعزيز الملاحة 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 عُقد يوم ٢٢ مارس ٢٠٠٩ .

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد معين. تشمل هذه الصكوك على التزامات مباشرة 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 ٦٦ % سنوياً خلال الفترة الأولى المكونة من خمس سنوات، ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بـ ٦ شهور زائداً هاماً ٢,٣ %. 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 متساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تتنص 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 المستدبة وخطابات الضمان وكذلك أوراق القبول المخصصة لتلبية متطلبات معتملي المصرف.

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويلات الإسلامية. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تاريخ 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 بالالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

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

(مدقة)	٣٠ يونيو	المطلوبات الطارئة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	خطابات الاعتماد خطابات ضمان
٣,١٦٨,٨٨٤ ٧,٠٠٦,٢٨٩	٣,٣٣١,٤٨٢ ٧,٠٣٢,٣٠٣	
١٠,١٧٥,١٧٣	١٠,٣٦٣,٧٨٥	
٥١٧,٥٤٠ ١١٠,٧٦٣ ٤,٣٦٦	٤٠٠,٣٠٩ ١٢٨,٢٢٤ ٤,٦٩٥	الالتزامات التسهيلات غير المسحوبة مصاريف رأسمالية مستقبلية استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير
٦٣٢,٦٦٩	٥٣٣,٢٢٨	
١٠,٨٠٧,٨٤٢	١٠,٨٩٧,٠٠١٣	

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 خارجين لمساعدته في مراجعة هذه المعاملات ومراجعة مدى امتثاله لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات امثاله 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 المعروفة بها، حيث قام المصرف بتعزيز عملياته وفقاً لذلك. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لم يلتقي المصرف جواباً من الجهات التنظيمية المعنية بعد الحصول على نتائج المصرف، وبالتالي، فإن النتيجة المرجحة لمراجعتهم لا تزال مجهرة.

٣٤ النقد ومرادات النقد

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٤,٦٦٢,٥٣١	٤,٤٠٦,٤١٥	نقد وأرصدة لدى المصادر المركزية، قصيرة الأجل
٢,٤٧٨,٥٨٨	٢,٦٩٣,٣٢٥	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل
٤٦١,٤٧٤	١,٤٢٧,٨٩٢	مراجعة ومضاربة لدى مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
(١,١٢٤,٥٤١)	(٣,٥٤٣,٤١٣)	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
٦,٤٧٨,٠٥٢	٤,٩٨٤,٢١٩	

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة كالشركات الزميلة، والمديرين، والمساهمين الرئيسيين وشركائهم ذات العلاقة. يقوم المصرف بالحصول على تأمينات كرهن الأموال والأوراق المالية بناءً على تقييم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذو العلاقة. خلال عام ٢٠١٦، تم إعادة التفاوض على تمويل الأطراف ذات العلاقة بناءً على الشروط التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وهي بدون أي مخصص محدد لانخفاض القيمة. تم حذف المعاملات بين البنك وشريكه التابع عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

إن معدلات الربح المحققة على الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصادر والمؤسسات المالية، وتمويل العملاء المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال الفترة قد تراوحت من صفر إلى ٩٩,٩٪ (٢٠١٨: صفر إلى ٥٦,١٪ في السنة).

إن معدلات الربح المدفوعة على مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية وودائع العملاء المودعة من قبل أطراف ذات علاقة خلال الفترة تراوحت من صفر إلى ٢٠٪ في السنة (٢٠١٨: صفر إلى ٠٠,٨٪ في السنة).

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة					
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٠٨٩	-	٨,٠٨٩	-	-	دخل من المراجحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٧١,٩٠٤	٤٥,٦٤١	-	١٩٣	٢٦,٠٧٠	دخل من المراجحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٢,٦٦٩	٢,١٤٠	٥٢٩	-	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٢١٦	-	-	٢١٦	-	المصاريف التشغيلية
١,٢٠١	١٤	٥٨٢	-	٦٠٥	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك
٤,٩٠٠	-	٤,٩٠٠	-	-	٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مدققة
٦٧,٥٢٣	٤١,٢٣٦	-	١٩٦	٢٦,٠٩١	دخل من المراجحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٢,٧٥٩	١,٧٤٠	١,٠٠٥	١٤	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٢١٦	-	-	٢١٦	-	المصاريف التشغيلية
٩٦٥	٢٠	٣٥٨	٣٨	٥٤٩	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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	
٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة					
٨٨٤,٢٦٧ ١٦٦,٠١٨	-	٨٨٤,٢٦٧ ١٦٦,٠١٨	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى مراقبة ومضاربة مع المؤسسات المالية مراقبة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى موجودات أخرى
٥,٦٧٧,٠٢٩ ٢٢٦,٦٠٥	٣,٠٩٦,٣٨٩ ٨,٨٦٤	- ١٣١,١١٦	٧,٨٨٨ -	٢,٥٧٢,٧٥٢ ١٨٣,٦٢٥	
٧,٥٥٠,٩١٩	٣,١٠٥,٢٥٣	١,١٨١,٤٠١	٧,٨٨٨	٢,٧٥٦,٣٧٧	
٣٨,٠٥٤ ٢٥٢,٠٢٥ ٩,٠١٧	- ٣٢,٧٣١ ٨,٨٦٥	٣٨,٠٥٤ ١٤١,٦٤٢ ٨٥	- ٢,٧٦٣ -	- ٧٤,٨٨٩ ٦٧	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية حسابات المودعين مطلوبات أخرى
٢٩٩,٠٩٦	٤١,٥٩٦	١٧٩,٧٨١	٢,٧٦٣	٧٤,٩٥٦	
١٤٤,٩٥٨	١٣١,٤٤٨	١٣,٥٣٠	-	-	مطلوبات طارئة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدققة					
٧٧١,٢٣٩ ١٧٧,٨٤٧	-	٧٧١,٢٣٩ ١٧٧,٨٤٧	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى مراقبة ومضاربة مع المؤسسات المالية مراقبة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى موجودات أخرى
٦,٠٣٧,٢٩٨ ٣٢٨,٨٣٦	٣,٤١٣,٧١٨ ٢٧,٨٧٤	- ١١٧,٣٣٧	١٢,٣٥٣ -	٢,٦١١,٢٢٧ ١٨٣,٦٢٥	
٧,٣١٥,٢٢٠	٣,٤٤١,٥٩٢	١,٠٦٦,٤٢٣	١٢,٣٥٣	٢,٧٩٤,٨٥٢	
٣٩,٩٣٤ ٣١٢,٥٦٤ ٢٨,٧٠١	- ٣١,٨٢٧ ٢٧,٨٧٥	٣٩,٩٣٤ ١٤٧,٧٠٠ ٤٦	- ٣٩,٢٣١ -	- ٩٣,٨٠٦ ٧٨٠	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية حسابات المودعين مطلوبات أخرى
٣٨١,١٩٩	٥٩,٧٠٢	١٨٧,٦٨٠	٣٩,٢٣١	٩٤,٥٨٦	
١١٧,١٤٣	١٠٥,٨٧٩	١١,٢٦٤	-	-	مطلوبات طارئة

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

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المصرف، بشكل مباشر وغير مباشر.

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	رواتب ومكافآت أخرى مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٢٩٣	١٦,٨٩٧	
١,٢٨٨	١,٤٠٦	
<hr/>	<hr/>	
١٧,٥٨١	١٨,٣٠٣	

وفقاً لوزارة الاقتصاد 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 ٩,٤ 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 دوريًا من قبل صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف وذلك لتوزيع الموارد للقطاعات وتقدير أدائها. إن المعلومات المقدمة إلى صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف لغرض تحديد الإمكانيات وتقدير الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية لمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسوق مختلفة.

الخدمات المصرفية العالمية للأفراد - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، المراقبة، 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 لمصرف باستخدام خدمات الإيداعات الاستثمارية.

الخدمات العقارية - تقوم شركة تابعة لمصرف بأنشطة عمليات الشراء، البيع، التطوير، الإيجار بما في ذلك الأرضي 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 أيضًا التكاليف غير الموزعة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منفصل بهدف أحد القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقدير الأداء. يتم تقدير أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية.

بيانات حول البيانات المالية المرجعية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٦. معلومات القطاعات (النهاية)

المبالغ ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات مصرفية ألف درهم	خدمات مصرفية خاصية ألف درهم	خدمات مصرفية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية مالية للأفراد ألف درهم
٢,٨,٨٨,٧٧,١١٣ (١,٣,٥٥١)	٢٧٥,٤٥١ (٢,٦,٣٧)	٣٣٢,٣٣١ (٣٢,٥١)	٢١٤,٦٥٤ (٢,٨,٦١)	٢٩٥,٦٣١ (١,٨٠,٩٢١)	٧٢١,٦٢١ (٣,٢,٤٨)	١,٧٩٦,٠٠١ (١,٩٢,٩٩)	١,٧٩٦,٠٠١ (١,٧٩٦,٠٠١)
١,٥٤,٥٧ (١,٣٠,٤٣)	١٩٧,٧٧ (١٥٦,٧٥٩)	- (٣٠)	١٩٣,٩٧٣ (٥٥٣)	٣٩,٥١٣ (٥,٣٧٧)	٣١٤,٦٤٠ (٥٤٨)	٨٩٩,٧٩٤ (٤٣٥)	٨٩٩,٧٩٤ (٤٣٥,٨,٨)
١,٤٥٦ (١,٢٤,٣٠)	١٠١١,١٤ (١,١٠,١٤)	- (٣٠)	١٩٢,٤٤٢ (٣٠)	٨٩,٤٤٤ (٣٠)	٢٥٨,٦٤٦ (٣٠)	٦٩٣,٩٧٦ (٦٩٣,٩٧٦)	٦٩٣,٩٧٦ (٦٩٣,٩٧٦)
١,٤٩٢,٩٢٤ (١,٣٢,٣٦)	٤٩٢,٩٠٤ (٤٩٢,٩٠٤)	- (٣٠)	- (٣٠)	- (٣٠)	- (٣٠)	- (٣٠)	- (٣٠)
١,٢٤٥,٥٩٥ (١,٠٦,٨١٥)	٧,٧٥٨ (٧,٥٣٢,٤)	٢,٢١٦,٧٤٧ (٢,٢٢,٢,٥)	٢١,٥٢٠,٧٧٩ (٢١,٥٩١,٧٠٢)	٣,٥٥٧,٧٨١ (٣,٥٧٥,٦)	٢٥٨,٦٤٢ (٢٥٨,٦٤٢)	٦٤,٢٨٢,٢٣٩ (٦٤,٢٣٣,٦)	٦٤,٢٨٢,٢٣٩ (٦٤,٢٣٣,٦)
١,٢٤٥,٥٩٥ (١,٠٦,٨١٥)	٧,٧٥٨ (٧,٥٣٢,٤)	٢,٢١٦,٧٤٧ (٢,٢٢,٢,٥)	٢١,٥٢٠,٧٧٩ (٢١,٥٩١,٧٠٢)	٣,٥٥٧,٧٨١ (٣,٥٧٥,٦)	٢٥٨,٦٤٢ (٢٥٨,٦٤٢)	٦٤,٢٨٢,٢٣٩ (٦٤,٢٣٣,٦)	٦٤,٢٨٢,٢٣٩ (٦٤,٢٣٣,٦)

مطلوبات القطاع

المطلوبات

موجودات القطاع

الموجودات

حقوق الملكية غير المسقطرة

ربح/(خسارة) الفترة العائد لمساهمي المصرف

ربح شفيلي (هامش) مخصص الأذونات في القيمة، صافي

إيرادات القطاع، صافي عائدية للشركات

خدمات مصرفية عالمية للأفراد

إيرادات والنتائج

٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة

٣٦ معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية
تعمل المجموعة في منظفين جغرافيين (بيشين)، محلية ودولية. تمثل الإمارات العربية المتحدة المنطقة المحلية التي تتضمن عمليات المجموعة الناتجة من الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة داخل الدولة، وتكون المنظمة الدولية ممثلة بعمليات المصرف الصادرة من فروع العرق وقطر والسودان والشركات النزلية والتابعة خارج الدولة. بما أن عمليات المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إجمالي أصول المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إجمالي أصول وموظبات المجموعة، لذلك لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية للإيرادات والمصاريف، إيجاد العمليات (هامش)، الموجودات والمطلوبات.

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة كل. 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 ستة 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		(مدقة)	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٣٢,٠٠٠		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	٥,١٧٧,٦١١		أرباح متحجرة
(٨١٣,٦٣٢)	(٧٨١,٤٤٧)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١١,٩٣٤,٩٩٢	١٣,٠١١,٠٥٨		خصومات تنظيمية:
(٣١٠,٥٩١)	(٢٨٣,٤٤٠)		الشهرة والموجودات غير الملموسة
(١٥٠,٤٥٦)	(١٢٩,٨٠١)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة واحتياطي التحوط
١١,٤٧٣,٩٤٥	١٢,٥٩٧,٨١٧		خصومات الحد الأدنى:
(٢٣٧,٢٧٦)	(١٨٦,٤٦١)		استثمارات الأقلية الجوهرية
١١,٢٣٦,٦٦٩	١٢,٤١١,٣٥٦		إجمالي الشق الأول لحقوق الملكية العادية
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥		الشق الأول لرأس المال الإضافي
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥		سكوك الشق الأول
١٥,٩٩١,٠٤٤	١٧,١٦٥,٧٣١		إجمالي الشق الأول لرأس المال
١,٠٨٩,٢٤٣	١,٠٨٩,٠٥٢		الشق الثاني لرأس المال
١,٠٨٩,٢٤٣	١,٠٨٩,٠٥٢		مخصص انخفاض جماعي للموجودات التمويلية
١٧,٠٨٠,٢٨٧	١٨,٢٥٤,٧٨٣		إجمالي الشق الثاني
			إجمالي قاعدة رأس المال

بيان ٣		الموجودات المرجحة للمخاطر
(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	مخاطر الائتمان
٢٠١٨	٢٠١٩	مخاطر السوق
ألف درهم	ألف درهم	مخاطر تشغيلية
٨٧,١٣٩,٤١٧	٨٧,١٢٤,١٧٩	
٢,٣٦٣,٨٦٠	٢,١٤١,١٧٠	
٩,٨٨٧,٨٣٩	١٠,٣٠٧,٥٧١	
٩٩,٣٩١,١١٦	٩٩,٥٧٢,٩٢٠	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١١,٣١	%١٢,٤٦	نسبة رأس المال
		رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٦,٠٩	%١٧,٢٤	إجمالي رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٧,١٨	%١٨,٣٣	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 وبالبالغة 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 وبالبالغة قيمتها ٩١٤,٥٣٠ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٨.

٣٩ موسمية 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 الإسلام 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 للاحظة، 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 للاحظة.

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة
١,٠٢٤,٢٧٤	-	-	١,٠٢٤,٢٧٤	موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة:
٢٨,٣٩٢	-	-	٢٨,٣٩٢	موجودات مالية
٢٤٨,٤٢٨	-	-	٢٤٨,٤٢٨	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٦,٨٢٠	-	-	٢٧٦,٨٢٠	استثمارات مدروجة
٣٦,٠٧٣	٣٦,٠٧٣	-	-	Stocks
٤٢,٧٧٤	٤٢,٧٧٤	-	-	Stocks
٧٨,٨٤٧	٧٨,٨٤٧	-	-	Stocks
٣٥٥,٦٦٧	٧٨,٨٤٧	-	٢٧٦,٨٢٠	Stocks
٢,٧٧٦	-	٢,٧٧٦	-	Stocks
١,٥٤٤,٩٦٥	١,٥٤٤,٩٦٥	-	-	Stocks
١٢,٣٦٧,٤٣٧	-	-	١٢,٣٦٧,٤٣٧	Stocks
				المطلوبات المالية
				البدائل الشرعية لعقود التبادل (إيضاح ٢٨)
				الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
				استثمارات عقارية
				استثمارات مدروجة بالتكلفة المطفأة - صكوك

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تممة)

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

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

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

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	في بداية الفترة/ السنة صافي (التسديدات)/ الإضافات المكاسب/ (الخسارة) المدرجة في حقوق المساهمين
١٠٦,٦٩٢	٨٩,٧٣١	
٣,٨١٩	(١٨,٠٩٢)	
(٢٠,٧٨٠)	٧,٢٠٨	
٨٩,٧٣١	٧٨,٨٤٧	في نهاية الفترة/ السنة