

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة
والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

| صفحات | جدول المحتويات |
|-------|--|
| ٢-١ | التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية |
| ٣ | بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي |
| ٤ | بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق) |
| ٥ | بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق) |
| ٦ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق) |
| ٧ | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق) |
| ٢٧-٨ | إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية |

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
٢٠٠٢، برج البطحاء، كورنيش البحيرة، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٥١٧ ٠٧٠٠ (٦) +٩٧١، فاكس: ٣٧٧٣ ٥٧٢ (٦) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

السادة مساهمي بنك الشارقة ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لبنك الشارقة ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الاخر الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- وإيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال أعمال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

بفك الفارقة ش.م.ع.

تقرير منقهي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٩



الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤
"التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريتشارد أكلاوند

رقم التسجيل: ١٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ:

07 JUL 2019

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في

| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | إيضاح | |
|------------|-------------|-------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | | |
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| ٤,٦٣٦,٣٤٣ | ٤,٢١٠,١٦٤ | ٦ | الموجودات |
| ٥٠٧,٧٨٥ | ٣٥٠,٧٧٥ | ٧ | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٨٤٩,١٨٨ | ١,٢٨٠,١٧٥ | ٨ | ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك |
| ١٦,٢١٤,٣٣٤ | ١٧,٢٥٢,٠٧٤ | ٩ | إتفاقيات إعادة الشراء |
| ٨١٧,٣١٩ | ٨٠٤,٥٣٩ | ١٠ | قروض وسلفيات، صافي |
| ٦٧١,٥٥٤ | ٥٥٤,٥٤٨ | ١٠ | موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٦٠٨,٤٧٣ | ٦٦٥,٠١٩ | | موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة |
| ٤١٦,٠٥٦ | ٤١٤,٥٧٧ | | إستثمارات عقارية |
| ٣,٩٨٤,٩٥٤ | ٤,٢٠٠,٨٩٢ | ١١ | الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى |
| ٣٠٤,٥٧٧ | ٣٧٦,٨٢٢ | | موجودات أخرى |
| ٢٩,٠١٠,٥٨٣ | ٣٠,١٠٩,٥٨٥ | | ممتلكات ومعدات |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٢٠,١١٩,١٦٩ | ٢٠,٢١٤,٨٨٧ | ١٢ | ودائع العملاء |
| ٣٠٤,٩٣١ | ٤٢٦,٠٣٩ | ١٣ | ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك |
| | ٧٣٤,٢٨٧ | ١٤ | إتفاقيات إعادة بيع |
| ١,٢١٧,٥٩٦ | ١,٢٩٤,٢٢٩ | ١٥ | مطلوبات أخرى |
| ٣,٥٨٩,٩٧٢ | ٣,٦٦٠,٤٠٢ | ١٦ | سندات دين مصدرة |
| ٢٥,٢٣١,٦٦٨ | ٢٦,٣٢٩,٨٤٤ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | رأس المال والإحتياطيات |
| ٢,١٠٠,٠٠٠ | ٢,١٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ١,٠٥٠,٠٠٠ | ١,٠٥٠,٠٠٠ | | إحتياطي قانوني |
| ٦٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | | إحتياطي طوارئ |
| ٢٥٠,٢٥٧ | ٢٤٩,٦٧٠ | | إحتياطي عام |
| (٥٣٥,٣٧٥) | (٥٧٨,٩٦٧) | | إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات |
| ٣٠٠,٣٢٤ | ٣٤٥,٤٧٠ | | الأرباح المستتقة |
| ٣,٧٦٥,٢٠٦ | ٣,٧٦٦,١٧٣ | | حقوق ملكية عائدة إلى مساهمي البنك |
| ١٣,٧٠٩ | ١٣,٥٦٨ | | الأطراف غير المسيطرة |
| ٣,٧٧٨,٩١٥ | ٣,٧٧٩,٧٤١ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٢٩,٠١٠,٥٨٣ | ٣٠,١٠٩,٥٨٥ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

السيد فاروق تركيزيان
مدير عام

07 JUL 2019

معالي حميد ناصر العويس
عضو مجلس إدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٣١ مارس | ٣١ مارس | إيضاح |
|-----------|-----------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٩٣,٧١٩ | ٣٣٢,٤٣٦ | إيرادات الفوائد |
| (١٨٣,٨٤٥) | (٢١٣,٨٧٦) | مصاريف الفوائد |
| ١٠٩,٨٧٤ | ١١٨,٥٦٠ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢٧,٣٧٧ | ٢٢,٢٣٠ | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٤,٢٣٩ | ٣,٠٩٩ | أرباح عملات أجنبية |
| ١٢,٨٢١ | (١,٤٩٢) | الربح من الاستثمارات |
| ٣,٧٣٥ | ٩,٦١١ | الإيرادات الأخرى |
| ١٥٨,٠٤٦ | ١٥٢,٠٠٨ | إيرادات العمليات |
| ٦,٩٦٢ | (٢٤,٥٨٧) | صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية |
| ١٦٥,٠٠٨ | ١٢٧,٤٢١ | صافي إيرادات العمليات |
| (٧٥,٠٢٣) | (٦٧,٢٥٢) | مصاريف عمومية وإدارية |
| (١,٤٧٨) | (١,٤٧٨) | إطفاء موجودات غير ملموسة |
| ٨٨,٥٠٧ | ٥٨,٦٩١ | الربح قبل الضرائب |
| (٤,٦٩٥) | (٧,٠٩١) | مصاريف ضريبة الدخل - خارجية |
| ٨٣,٨١٢ | ٥١,٦٠٠ | الربح للفترة |
| ٨٣,٩٥٢ | ٥١,٧٤١ | عائدة إلى: |
| (١٤٠) | (١٤١) | مساهمي البنك |
| ٨٣,٨١٢ | ٥١,٦٠٠ | الأطراف غير المسيطرة |
| ٠,٠٤٠ | ٠,٠٢٥ | الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) |

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٣١ مارس | ٣١ مارس | |
|----------|----------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٨٣,٨١٢ | ٥١,٦٠٠ | الربح للفترة |
| | | بنود الدخل الشامل الآخر |
| | | <i>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي</i> |
| | | صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٧,١٤٥ | ٧٧٤ | |
| ٢٢,٦٣٠ | (٤٥,٣٩٦) | صافي التغيرات في القيمة العادلة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة مخاطر الائتمان |
| ٤٩,٧٧٥ | (٤٤,٦٢٢) | مجموع (خسارة)/ ربح الدخل الشامل الآخر للفترة |
| ١٣٣,٥٨٧ | ٦,٩٧٨ | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| | | عائدة إلى: |
| ١٣٣,٧٢٧ | ٧,١١٩ | مساهمي البنك |
| (١٤٠) | (١٤١) | الأطراف غير المسيطرة |
| ١٣٣,٥٨٧ | ٦,٩٧٨ | |

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المحلي (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| مجموع حقوق الملكية العائدة إلى الأطراف غير مجموع | المسيطرة | مساهمي البنك | الأرباح المستبقة | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطات عامة وأخرى | احتياطي طوارئ | إحتياطي قانوني | رأس المال | |
|--|----------|--------------|------------------|------------------------------------|---------------------|---------------|----------------|-----------|---|
| الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | |
| ٤,٠٦٧,٩٣١ | ١١,٤٦٢ | ٤,٠٥٦,٤٦٩ | ٦٤٧,٢٥١ | (٤٠٠,٧٨٢) | ١٠٠,٠٠٠ | ٥٦٠,٠٠٠ | ١,٠٥٠,٠٠٠ | ٢,١٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق) |
| ٨٣,٨١٢ | (١٤٠) | ٨٣,٩٥٢ | ٨٣,٩٥٢ | - | - | - | - | - | الربح للفترة |
| ٤٩,٧٧٥ | - | ٤٩,٧٧٥ | - | ٤٩,٧٧٥ | - | - | - | - | الربح الشامل الأخر |
| ١٣٣,٥٨٧ | (١٤٠) | ١٣٣,٧٢٧ | ٨٣,٩٥٢ | ٤٩,٧٧٥ | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| (٢٦٥,١٥٨) | - | (٢٦٥,١٥٨) | (٢٦٥,١٥٨) | - | - | - | - | - | تأثير إعتقاد IFRS 9 (إيضاح ٣,٥) |
| - | - | - | (٤٠,٠٠٠) | - | - | ٤٠,٠٠٠ | - | - | تحويل إلى احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٧) |
| (١١,٤٦٧) | - | (١١,٤٦٧) | (١١,٤٦٧) | - | - | - | - | - | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧) |
| (٧,٥٠٠) | - | (٧,٥٠٠) | (٧,٥٠٠) | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح (إيضاح ١٧) |
| ٣,٩١٧,٣٩٣ | ١١,٣٢٢ | ٣,٩٠٦,٠٧١ | ٤٠٧,٠٧٨ | (٣٥١,٠٠٧) | ١٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥٠,٠٠٠ | ٢,١٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) |
| ٣,٧٧٨,٩١٥ | ١٣,٧٠٩ | ٣,٧٦٥,٢٠٦ | ٣٠٠,٣٢٤ | (٥٣٥,٣٧٥) | ٢٥٠,٢٥٧ | ٦٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥٠,٠٠٠ | ٢,١٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق) |
| ٥١,٦٠٠ | (١٤١) | ٥١,٧٤١ | ٥١,٧٤١ | - | - | - | - | - | الربح للفترة |
| ١,٠٣٠ | - | ١,٠٣٠ | - | ١,٠٣٠ | - | - | - | - | إعادة تصنيف التصرف في الاستثمارات بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٤٤,٦٢٢) | - | (٤٤,٦٢٢) | - | (٤٤,٦٢٢) | - | - | - | - | الخسارة الشاملة الأخرى |
| ٨,٠٠٨ | (١٤١) | ٨,١٤٩ | ٥١,٧٤١ | (٤٣,٥٩٢) | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| - | - | - | ٥٨٧ | - | (٥٨٧) | - | - | - | تحويل إلى احتياطي IFRS 9 |
| (٣,٨٧٦) | - | (٣,٨٧٦) | (٣,٨٧٦) | - | - | - | - | - | تأثير إعتقاد IFRS 9 |
| (٣,٣٠٦) | - | (٣,٣٠٦) | (٣,٣٠٦) | - | - | - | - | - | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧) |
| ٣,٧٧٩,٧٤١ | ١٣,٥٦٨ | ٣,٧٦٦,١٧٣ | ٣٤٥,٤٧٠ | (٥٧٨,٩٦٧) | ٢٤٩,٦٧٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥٠,٠٠٠ | ٢,١٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) |

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٣١ مارس | ٣١ مارس | ايضاح |
|-----------|-------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٨٣,٨١٢ | ٥١,٦٠٠ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | الربح للفترة |
| | | تعديلات على: |
| ٧,٣٣٧ | ٤٠,٧٨٦ | استهلاك الممتلكات والمعدات |
| ١,٤٧٨ | ١,٤٧٨ | إطفاء الموجودات غير الملموسة |
| ٣١ | ١٥٢ | إطفاء العلاوة على أدوات الدين |
| ٦٨ | (٦١٥) | (الربح)/ الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٧٥,١٥١) | ٢٢,٢٢٩ | صافي الخسارة/(الربح) من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة |
| ٧٥,١٥١ | (٢٢,٢٢٩) | صافي الربح/(الخسارة) من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة |
| (١٢,٨٧٣) | ٢,٨٩١ | صافي خسارة/(ربح) قيمة عادلة من موجودات مالية أخرى |
| (٦,٩٦٢) | ٢٤,٥٨٧ | صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية |
| - | (١,٢٨٨) | أرباح مستلمة |
| ٧٢,٨٩١ | ١١٩,٥٩١ | أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | تغييرات في |
| (٥١,٢٠٠) | (٣٢,٨٧٤) | الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر |
| ١٧٨,٦٢٠ | ٤٢,٢١٢ | الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية |
| ٥٨١,٣٣١ | (١,٠٦٢,٣٢٧) | القروض والسلفيات |
| (٥٣٩,٦٧٧) | (٢١٧,٣١٣) | موجودات أخرى |
| (٥٩٣,٠٧٢) | ٩٥,٧١٧ | ودائع العملاء |
| ٩٢,١١٠ | ١٠١,٦٦٧ | مطلوبات أخرى |
| (٢٥٨,٩٩٧) | (٩٥٣,٣٢٧) | النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية |
| (١٨,٩٦٧) | (٣,٣٠٦) | دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات |
| (٢٧٧,٩٦٤) | (٩٥٦,٦٣٣) | صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٢,٣٨٢) | (١١٧,٥٢٠) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٢ | ٥,١٨٢ | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٧,٤٨٩) | (٥٦,٥٤٦) | شراء/(إضافات) إلى إستثمارات عقارية |
| (١١٨,٤٥٧) | (٨,٩١٢) | شراء موجودات مالية أخرى |
| ٢٥,٦٣٢ | ١٣٤,٨٨٠ | المتحصل من بيع موجودات مالية أخرى |
| - | ١,٢٨٨ | أرباح مستلمة |
| (١٠٢,٦٩٤) | (٤١,٦٢٨) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| (٣٨٠,٦٥٨) | (٩٩٨,٢٦١) | صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله |
| ٥,١١٣,٧٤٨ | ٣,٢٠٣,٣٢٢ | النقد وما يعادله في بداية الفترة |
| ٤,٧٣٣,٠٩٠ | ٢,٢٠٥,٠٦١ | النقد وما يعادله في نهاية الفترة |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

١ معلومات عامة

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

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

تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية أنشطة البنك وشركائه التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات القانونية المعمول بها وفقاً لقانون الاتحاد الجديد بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات إذ أنها العملة التي تسود بها غالبية عمليات المجموعة.

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود إيجار" للمرة الأولى.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة، وينبغي أن تُقرأ بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، لا تعتبر نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ بالضرورة مؤشراً للنتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، ولكنها لم تقم بإعادة بيان معلومات المقارنة في فترة التقرير لسنة ٢٠١٨، على النحو الذي تجيزه بعض الأحكام الانتقالية في المعيار. لذلك يتم الاعتراف بإعادة التصنيف و التعديلات المترتبة عن قوانين الإيجار الجديدة وبالتالي، تم الاعتراف بها في الميزانية العمومية الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩.

تسويات معترف بها عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اعترفت المجموعة بالتزامات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التي تم تصنيفها مسبقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلي" وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية. مخصومة باستخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستاجر في ١ يناير ٢٠١٩. ان التأثير المالي لتطبيق المعيار هو غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (يتبع)

تسويات معترف بها عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (يتبع)

لم تكن هناك عقود ايجار مصنفة سابقا على انها عقود ايجار تمويلي من قبل المنشأة.

انشطة الايجار لدى المجموعة وكيفية احتسابها

حتى ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار مباني المكاتب على انها عقود ايجار تشغيلي. تم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الايجار التشغيلي (صافية اي حوافز مستلمة من المؤجر) على حساب الارباح والخسائر على اساس القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بعقود الايجار على انها الحق في استخدام الاصل والتزام مماثل في التاريخ الذي يتوفر فيه الاصل المؤجر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الايجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الارباح او على الخسائر على مدى فترة الايجار لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك الحق في استخدام الاصل على مدى العمر الانتاجي للاصل ومدة الايجار، ايها اقصر، على اساس القسط الثابت.

يتم مبدئيا قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الايجار بالقيمة الحالية. تشمل مطلوبات الايجار على صافي القيمة الحالية لدفعات الايجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الاساسية)، ناقصا اي حوافز ايجار مستحقة القبض
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستاجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر ممارسة حالة الشراء في حال كان المستاجر على يقين معقول بممارسة ذلك الخيار، و
- دفعات الغرامات لانهاء عقد الايجار في حال كان عقد الايجار يوضح المستاجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الايجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الايجار. اذا تعذر تحديد هذا المعدل، فسيتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الاضافي للمستاجر، وهو المعدل التي يتعين على المستاجر دفعه لاقتراض الاموال اللازمة للحصول على اصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة ذات شروط و احكام مماثلة.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل التغييرات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين اعادة قياسها و اعادة تقييمها وفقا للسياسات المحاسبية للمجموعة. بالنسبة لهذا التحليل، تتحقق المجموعة من المدخلات الرئيسية المطبقة في احدث تقييم من خلال الموافقة على المعلومات في احتساب التقييم للعقود والمستندات الاخرى ذات الصلة.

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة متضمنة ما يلي:

- اي دفعات ايجار تم اداؤها في او قبل تاريخ بدء العرض ناقصا اي دفعات حوافز مستلمة
- اي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف الاستعادة/ الاصلاحات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (يتبع)

تسويات معترف بها عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (يتبع)

الاحكام الهامة في تحديد مدى عقد الايجار

عند تحديد مدة عقد الايجار، تاخذ الادارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي توفر حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التمديد، او عدم ممارسة خيار الانهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (او الفترات التي تلي خيارات الانهاء) ضمن فترة الايجار فقط اذا كان من المؤكد بشكل معقود تمديد عقد الايجار (او لم يتم انهاءه). تتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث هام او تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستاجر.

يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الايجار قصيرة الاجل و عقود ايجار الموجودات ذات قيمة المنخفضة على اساس القسط الثابت كمصرفوف ضمن الارباح او الخسائر. تتمثل عقود الايجار قصيرة الاجل في عقود الايجار التي تمتد لمدته ١٢ شهر او اقل.

ضمانات القيمة المتبقية

ان تقدير القيمة المستحقة الدفع بموجب ضمانات القيمة المتبقية: تقوم المجموعة مبدئيا بتقدير والاعتراف بالمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية كجزء من التزام الايجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها اذا كان ذلك مناسبا في نهاية كل فترة تقرير.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة والسياسات المتعلقة بها متوافقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥ أساس توحيد البيانات المالية

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

- السلطة على المنشأة المستثمر بها،
- التعرض ل / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها ، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

تضم البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للبنك والمنشآت التابعة التالية. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
٥ أساس توحيد البيانات المالية (يتبع)

إن التغييرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كعاملات ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لخصص البنك وخصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل خصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/ الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم/ المتوقع استلامه، وتسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي المجموعة.

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

| إسم الشركة التابعة | نسبة الإمتلاك | سنة التأسيس | سنة الإستحواذ | بلد التأسيس | الأنشطة الرئيسية | ٢٠١٩ | |
|------------------------------|---------------|-------------|---------------|--------------------------|---------------------------------|-------|-------|
| | | | | | | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| بنك الإمارات لبنان ش.م.ل. | ١٠٠ % | ١٩٦٥ | ٢٠٠٨ | لبنان | مؤسسة مالية | ١٠٠ % | ١٠٠ % |
| إي ال كابيتال ش.م.ح | ١٠٠ % | ٢٠٠٧ | ٢٠١٧ | الإمارات العربية المتحدة | الاستثمار في مؤسسة مالية | ١٠٠ % | ١٠٠ % |
| بوس ريل استيت ش.م.ح | ١٠٠ % | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٧ | الإمارات العربية المتحدة | أنشطة تطوير العقارات | ١٠٠ % | ١٠٠ % |
| بوس كابيتال ش.م.ح | ١٠٠ % | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٧ | الإمارات العربية المتحدة | الاستثمار | ١٠٠ % | ١٠٠ % |
| بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م. | ١٠٠ % | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٨ | الإمارات العربية المتحدة | تجارة عامة | ١٠٠ % | ١٠٠ % |
| بوربالس جلف ش.م.ح | ١٠٠ % | ٢٠١٠ | ٢٠١٠ | الإمارات العربية المتحدة | أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات | ١٠٠ % | ١٠٠ % |
| بوس للتمويل ليمتد | ١٠٠ % | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | جزر كايمان | أنشطة تمويلية | ١٠٠ % | ١٠٠ % |
| مويج كابيتال ش.م.ح | ٩٠ % | ٢٠١٠ | ٢٠١٧ | الإمارات العربية المتحدة | أنشطة تطوير العقارات | ٩٠ % | ٩٠ % |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(أ) فيما يلي تحليل نقد وأرصدة المجموعة لدى بنوك المركزية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---------------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٥٧,١٤٤ | ٤٩,٨٦٨ | نقد في الصندوق |
| ١,٠٦٩,٠٨٧ | ١,٠٢٦,٨٧٥ | ودائع قانونية (إيضاح ٦,١) |
| ٨٥٨,٢٨٧ | ٧٢٢,٦٢٨ | حسابات جارية |
| ٢,٦٦٠,٢٠٧ | ٢,٤١٨,٥١٢ | شهادات إيداع |
| ٤,٦٤٤,٧٢٥ | ٤,٢١٧,٨٨٣ | |
| (٨,٣٨٢) | (٧,٧١٩) | خسائر الإئتمان المتوقعة |
| ٤,٦٣٦,٣٤٣ | ٤,٢١٠,١٦٤ | |

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ١,٧٢٥,٣٢٠ | ١,٧٢٣,١٤٣ | بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٢,٩١٩,٤٠٥ | ٢,٤٩٤,٧٤٠ | بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٤,٦٤٤,٧٢٥ | ٤,٢١٧,٨٨٣ | |
| (٨,٣٨٢) | (٧,٧١٩) | خسائر الإئتمان المتوقعة |
| ٤,٦٣٦,٣٤٣ | ٤,٢١٠,١٦٤ | |

٦,١ يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع قانونية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات القانونية. إن الودائع القانونية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١، للبنوك بالاقتراض إلى حد ١٠٠% من متطلبات الإحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، بلغت الودائع القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٤٦٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨٨ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٢٧٦,٥٩٢ | ١٧٦,٥٦٧ | تحت الطلب |
| ٢٣٢,٠٧٤ | ١٧٥,٢٩٦ | لأجل |
| ٥٠٨,٦٦٦ | ٣٥١,٨٦٣ | |
| (٨٨١) | (١,٠٨٨) | خسائر الإئتمان المتوقعة |
| ٥٠٧,٧٨٥ | ٣٥٠,٧٧٥ | |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٤٢٦,٧٣١ | ٢٩٤,٣٧٩ | بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٨١,٩٣٥ | ٥٧,٤٨٤ | بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٥٠٨,٦٦٦ | ٣٥١,٨٦٣ | |
| (٨٨١) | (١,٠٨٨) | خسائر الإئتمان المتوقعة |
| ٥٠٧,٧٨٥ | ٣٥٠,٧٧٥ | |

٨ إتفاقيات إعادة الشراء

فيما يلي تحليل وداائع وأرصدة المجموعة المستحقة من إتفاقيات إعادة الشراء:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٨٤٩,٥٣٤ | ١,٢٨٠,٢٥٤ | بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٨٤٩,٥٣٤ | ١,٢٨٠,٢٥٤ | |
| (٣٤٦) | (٧٩) | |
| ٨٤٩,١٨٨ | ١,٢٨٠,١٧٥ | |

أبرم البنك إتفاقيات إعادة شراء تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١,٢٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٨٥٠ مليون درهم) كضمان مقابل إيداعات النقد. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
٩ قروض وسلفيات، صافي

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٧,١٩٢,٠٤١ | ٧,٨٠٤,٤٩٢ | السحب على المكشوف |
| ٩,٣٥٥,٩٦٢ | ٩,٨١٠,١٧٧ | قروض تجارية |
| ١,٠٧٢,٣٢٥ | ١,٠٨٣,٣٥٨ | أوراق قبض |
| ٧٠٧,٢٢٩ | ٦٨٧,٣١٠ | سلف أخرى |
| ١٨,٣٢٧,٥٥٧ | ١٩,٣٨٥,٣٣٧ | المبلغ الاجمالي للقروض و السلفيات صافي فوائد معلقة |
| (٢,١١٣,٢٢٣) | (٢,١٣٣,٢٦٣) | يطرح: مخصص انخفاض القيمة |
| ١٦,٢١٤,٣٣٤ | ١٧,٢٥٢,٠٧٤ | |

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلف للمجموعة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ١٥,٦١٧,٨٧٩ | ١٦,٢٨٧,٧٥٣ | قروض وسلفيات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٢,٧٠٩,٦٧٨ | ٣,٠٩٧,٥٨٤ | قروض وسلفيات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ١٨,٣٢٧,٥٥٧ | ١٩,٣٨٥,٣٣٧ | |

(ج) احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

وفقاً للتعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً لمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب تحويل الزيادة إلى احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

| البنك | |
|--------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| ألف درهم | |
| ١,٤٠٤,٨٥٠ | احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد |
| ١,٣٣٤,٦٧٨ | مخصصات محددة طبقاً للتعميم ٢٨/٢٠١٠ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| ٧٠,١٧٢ | مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |
| | مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
١٠ موجودات مالية أخرى (يتبع)

(ب) فيما يلي تفصيل محفظة الموجودات المالية الأخرى حسب المنطقة الجغرافية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٦٩٣,٧٤٧ | ٥٦٠,١٨٩ | دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٧٦٩,٠٤٠ | ٧٧٢,٧١٣ | الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي) |
| ٣٠,١١٧ | ٣٠,١١٧ | اوروپا |
| ١,٤٩٢,٩٠٤ | ١,٣٦٣,٠١٩ | |
| (٤,٠٣١) | (٣,٩٣٢) | خسائر الإئتمان المتوقعة |
| ١,٤٨٨,٨٧٣ | ١,٣٥٩,٠٨٧ | |

١١ موجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٧٣٢,٩٢٢ | ٧١٦,٦٨٩ | قبولات - حسابات متقابلة |
| ٢,١١٣,١١٧ | ٢,٢٨٧,٧٧٩ | موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون |
| ٩٧٣,٨٥٧ | ١,٠١٨,١٢١ | شيكات قيد التحصيل |
| ٦٤,٩٥٤ | ٦٢,٩٣٢ | فوائد مستحقة القبض |
| ١٥,٥٨٧ | ٣٧,٦٣٤ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٦٥,٩٩٠ | ١٦,٠٦٨ | حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة |
| ٣,٥٩٠ | ١,٦٥٨ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات |
| ١٤,٩٣٧ | ٦٠,٠١١ | أخرى |
| ٣,٩٨٤,٩٥٤ | ٤,٢٠٠,٨٩٢ | |

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|--------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٢,٩٥٢,٥٧٠ | ٣,٠٤٣,٩١٢ | حسابات جارية وأخرى |
| ١,٥٩٥,٧٨٦ | ١,٥٨٠,٦٥١ | حسابات توفير |
| ١٥,٥٧٠,٨١٣ | ١٥,٥٩٠,٣٢٤ | ودائع لأجل |
| ٢٠,١١٩,١٦٩ | ٢٠,٢١٤,٨٨٧ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

١٣ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

(أ) فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|-----------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٤٦,٨٥٣ | ٦٣,٦٣٠ | تحت الطلب |
| ٢٥٨,٠٧٨ | ٣٦٢,٤٠٩ | لأجل |
| <u>٣٠٤,٩٣١</u> | <u>٤٢٦,٠٣٩</u> | |

١٣ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (يتبع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٢٠٩,١٢١ | ١٦٣,٩٩٦ | بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٩٥,٨١٠ | ٢٦٢,٠٤٣ | بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| <u>٣٠٤,٩٣١</u> | <u>٤٢٦,٠٣٩</u> | |

١٤ إتفاقيات إعادة بيع

فيما يلي تحليل وداائع وأرصدة المجموعة المستحقة من إتفاقيات إعادة بيع:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| - | ٥٥٨,٢٩٣ | بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| - | ١٧٥,٩٩٤ | بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| <u>-</u> | <u>٧٣٤,٢٨٧</u> | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
١٥ مطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٧٣٢,٩٢٢ | ٧١٦,٦٨٩ | قبولات - حسابات متقابلة |
| ١٧٢,٦٦٨ | ١٦٨,٦٦٨ | فوائد مستحقة الدفع |
| ٩٧,٠٨٠ | ١٠٧,٩٨٢ | إيرادات غير مكتسبة |
| - | ١٠٠,١٤٠ | مطلوبات عقد الايجار |
| ٤٤,٨٠٨ | ٤٤,٧٣٦ | مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٦٢,٨٠٨ | ٤٠,٥٧٣ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات |
| ١٥,١٩١ | ١٤,٦٦٦ | شيكات المدراء |
| ١,٩٣٢ | ٨٨٦ | مصروفات مستحقة وأخرى |
| ٩٠,١٨٧ | ٩٩,٨٨٩ | أخرى |
| <u>١,٢١٧,٥٩٦</u> | <u>١,٢٩٤,٢٢٩</u> | |

١٦ سندات دين مصدرة

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

في ٢٨ فبراير ٢٠١٧، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مقايضة متوسطة بالإضافة إلى ٢٢٥ نقطة أساس توازي ٤,٢٣٪. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

١٧ معاملات مع مالكي ومديري المجموعة

بنك الشارقة

توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٦): توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧,٦٦% بقيمة ١٦١ مليون درهم).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٦): ٧,٥ مليون درهم).

تبرعات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على هبات وتبرعات بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٦): ٧,٥ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

١٧ معاملات مع مالكي ومديري المجموعة (يتبع)

بنك الشارقة

تحويل الى الإحتياطيات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على تخصيص مبلغ بقيمة ٤٠ مليون درهم (٢٠١٦: ٥٠ مليون درهم) إلى احتياطي الطوارئ.

بنك الإمارات ولبنان

توزيعات أرباح

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٩ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٧: عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٩ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون دفع مبلغ ٣,٣ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٧: ٣,٩ مليون درهم).

١٨ العائد على السهم

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

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|-------------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٨٣,٩٥٢ | ٥١,٧٤١ | العائد الأساسي على السهم |
| ٨٣,٩٥٢ | ٥١,٧٤١ | الربح العائد إلى مالكي البنك خلال الفترة (ألف درهم) |
| ٢,١٠٠,٠٠٠ | ٢,١٠٠,٠٠٠ | الربح المتاح لمالكي البنك |
| ٠,٠٤٠ | ٠,٠٢٥ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف الأسهم) |
| | | العائد الأساسي على السهم (درهم) |

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨، لم يكن هنالك أي تخفيض محتمل للأسهم القائمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٣٣٨,٧١٦ | ٤١١,٥٠٠ | ضمانات مالية للقروض |
| ٢,٤٠٥,٥٩٣ | ٢,٢٥٥,٠٣٤ | ضمانات أخرى |
| ١,٠٩٢,١٧٣ | ١,٠٨٧,٦٧١ | اعتمادات مستندية |
| ٣,٨٣٦,٤٨٢ | ٣,٧٥٤,٢٠٥ | |
| ١,٥٧٧,٢٨٥ | ١,٥٢٥,٢٥٢ | التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية |
| ٥,٤٣١,٧٦٧ | ٥,٢٧٩,٤٥٧ | |

٢٠ النقد وما يعادله

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-------------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٤,٦٥٣,٥٦٢ | ٤,٢١٠,١٦٤ | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦) |
| ١,٠٥٨,٥٣٣ | ٣٥٠,٧٧٥ | ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٧) |
| ١,٨٠٨,١٥٧ | ١,٢٨٠,١٧٥ | اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٨) |
| (١٣٨,٢٤٨) | (٤٢٦,٠٣٩) | ودائع وأرصدة مستحقة بنوك (إيضاح ١٣) |
| - | (٧٣٤,٢٨٧) | اتفاقيات إعادة بيع (إيضاح ١٤) |
| ٧,٣٨٢,٠٠٤ | ٤,٦٨٠,٧٨٨ | |
| (١,٥٠٣,٦٧٢) | (١,٤٤٨,٨٥٢) | يطرح: ودائع لدى البنوك المركزية وأرصدة مستحقة من البنوك - باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ |
| (١,١٤٥,٢٤٢) | (١,٠٢٦,٨٧٥) | يطرح: احتياطات إلزامية لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦,١) |
| ٤,٧٣٣,٠٩٠ | ٢,٢٠٥,٠٦١ | |

٢١ الموجودات الائتمانية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، تحتفظ المجموعة باستثمارات بمبلغ ٠,٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٦ مليار درهم بالقيمة العادلة) محتفظ بها نيابة عن عملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي.

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة عند توحيد البيانات المالية، ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٤٩٢,٧٨٥ | ٨٤١,٦٦٢ | قروض وسلفيات |
| ١٢٠,١٤٠ | ١٢٠,١٧٠ | اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وأوراق قبول |
| ٦١٢,٩٢٥ | ٩٦١,٨٣٢ | |
| ٧,٢٨١ | ٢٠٧,٣١٣ | ودائع ضمانات |
| ٦٠٥,٦٤٤ | ٧٥٤,٥١٩ | صافي التعرض |
| ١٣١,٥٥٩ | ١٢٠,٤١٦ | ودائع أخرى |

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ١١,٧٤٨ | ١٥,٦٥٣ | إيرادات الفوائد |
| ٢,٣٤٣ | ١,٥٨٨ | مصاريف الفوائد |
| ١١,٤٦٧ | ٣,٣٠٦ | تعويضات المدراء الرئيسيين |

٢٣ معلومات القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه.

لأغراض تشغيلية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

- (أ) الأنشطة البنكية التجارية والتي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والحكومة ومؤسسات وأفراد
- (ب) الأنشطة البنكية الاستثمارية والتي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعين وفقاً لأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار تكاليف التمويل والتوزيع الملائم للمصاريف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
٢٣ معلومات القطاعات (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة.

| المجموع | غير مخصصة | الأنشطة البنكية الاستثمارية | الأنشطة البنكية التجارية | |
|------------|-----------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| | | | | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة): |
| ٣٠,١٠٩,٥٨٥ | ٣,٨٦١,٠٢٥ | ٣,١٤٢,٦١٧ | ٢٣,١٠٥,٩٤٣ | الموجودات القطاعية |
| ٢٦,٣٢٩,٨٤٤ | ٥٧٧,٥٤١ | ٣,٦٦٠,٤٠٢ | ٢٢,٠٩١,٩٠١ | المطلوبات القطاعية |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة):

| | | | | |
|------------|-----------|-----------|------------|--------------------|
| ٢٩,٠١٠,٥٨٣ | ٣,٥٥٦,٦١١ | ٣,١٥٧,٥٥١ | ٢٢,٢٩٦,٤٢١ | الموجودات القطاعية |
| ٢٥,٢٣١,٦٦٨ | ٤٨٤,٦٧٣ | ٣,٥٨٩,٩٧٢ | ٢١,١٥٧,٠٢٣ | المطلوبات القطاعية |

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة):

| المجموع | غير مخصصة | الأنشطة البنكية الاستثمارية | الأنشطة البنكية التجارية | |
|----------|-----------|--------------------------------|-----------------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| | | | | إيرادات من العملاء الخارجيين |
| ١١٨,٥٦٠ | - | ٩,٣١٧ | ١٠٩,٢٤٣ | - صافي إيرادات الفوائد |
| ٢٢,٢٣٠ | - | - | ٢٢,٢٣٠ | - صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٣,٠٩٩ | - | - | ٣,٠٩٩ | - أرباح عملات أجنبية |
| (١,٤٩٢) | - | (١,٤٩٢) | - | - إيرادات الإستثمارات |
| ٩,٦١١ | - | - | ٩,٦١١ | - إيرادات الأخرى |
| ١٥٢,٠٠٨ | - | ٧,٨٢٥ | ١٤٤,١٨٣ | إيرادات تشغيلية |
| | | | | بنود غير نقدية جوهرية أخرى |
| (٢٤,٥٨٧) | - | - | (٢٤,٥٨٧) | - صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية |
| (٤٠,٧٨٦) | (٤٠,٧٨٦) | - | - | - إستهلاك ممتلكات ومعدات |
| (٢٦,٤٦٦) | - | (٣,٩٧٠) | (٢٢,٤٩٦) | - مصاريف عمومية وإدارية |
| (١,٤٧٨) | (١,٤٧٨) | - | - | - إطفاء موجودات غير ملموسة |
| (٧,٠٩١) | (٧,٠٩١) | - | - | - مصاريف ضرائب الدخل - خارجية |
| ٥١,٦٠٠ | (٤٩,٣٥٥) | ٣,٨٥٥ | ٩٧,١٠٠ | الربح للفترة |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)
٢٣ معلومات القطاعات (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة):

| المجموع ألف درهم | غير مخصصة ألف درهم | الأنشطة البنكية | | |
|---------------------|-----------------------|--|---|--|
| | | الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم | الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم | |
| | | | | إيرادات من العملاء الخارجيين |
| ١٠٩,٨٧٤ | - | ٩,٩٣٤ | ٩٩,٩٤٠ | - صافي إيرادات الفوائد |
| ٢٧,٣٧٧ | - | - | ٢٧,٣٧٧ | - صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٤,٢٣٩ | - | - | ٤,٢٣٩ | - أرباح عملات أجنبية |
| ١٢,٨٢١ | - | ١٢,٨٢١ | - | - إيرادات الإستثمارات |
| ٣,٧٣٥ | - | - | ٣,٧٣٥ | - إيرادات الأخرى |
| ١٥٨,٠٤٦ | - | ٢٢,٧٥٥ | ١٣٥,٢٩١ | إيرادات تشغيلية |
| | | | | بنود غير نقدية جوهرية أخرى |
| ٦,٩٦٢ | - | - | ٦,٩٦٢ | - صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية |
| (٧,٣٣٧) | (٧,٣٣٧) | - | - | - إستهلاك ممتلكات ومعدات |
| (٦٧,٦٨٦) | - | (١٠,١٥٣) | (٥٧,٥٣٣) | - مصاريف عمومية وإدارية |
| (١,٤٧٨) | (١,٤٧٨) | - | - | - إطفاء موجودات غير ملموسة |
| (٤,٦٩٥) | (٤,٦٩٥) | - | - | - مصاريف ضرائب الدخل - خارجية |
| ٨٣,٨١٢ | (١٣,٥١٠) | ١٢,٦٠٢ | ٨٤,٧٢٠ | الربح للفترة |

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه الفترة (٣١ مارس ٢٠١٩): لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

٢٣ معلومات القطاعات (يتبع)

المعلومات الجغرافية

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

| المجموع ألف درهم | البلد الأجنبي ألف درهم | بلد المنشأ ألف درهم |
|---------------------|---------------------------|---|
| | | |
| | | ٢٠١٩ |
| | | إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) |
| ١٥٢,٠٠٨ | ٣٦,٨٠٣ | ١١٥,٢٠٥ |
| ٤,٩٦٢,٦٥٩ | ٣١٣,٣٣٤ | ٤,٦٤٩,٣٢٥ |
| | | الموجودات غير المتداولة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) |
| | | ٢٠١٨ |
| | | إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) |
| ١٦٥,٠٠٨ | ٣٧,٨٠٥ | ١٢٧,٢٠٣ |
| ٣,٢٦٥,٢٠٦ | ٣٣٣,٩٦٩ | ٢,٩٣١,٢٣٧ |
| | | الموجودات غير المتداولة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) |

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة. وطبقاً لذلك، فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن المجموعة ستستمر في أعمالها بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعمالها بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في الأوراق المالية التي تمنح المجموعة فرصة الحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وتعزيز رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات سندات وأوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (غير مدرجة)

يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها، ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | ٣١ مارس ٢٠١٩ | | |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|
| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| (مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| | | | | موجودات مالية |
| ٦٦٣,٢٣١ | ٦٧١,٥٥٤ | ٥١٤,٤١٢ | ٥٥٤,٥٤٨ | - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة |

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

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (يتبع)

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|---|----------------|----------------|-----------|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
| <i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i> | | | |
| <i>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i> | | | |
| - | ١٤٠,١٧٠ | - | ١٤٠,١٧٠ |
| اسهم ملكية مُدرجة | | | |
| <i>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i> | | | |
| ١٥٠,٤٤٣ | - | - | ١٥٠,٤٤٣ |
| اسهم ملكية مدرجة | | | |
| - | ٣٢١,٠٥٧ | - | ٣٢١,٠٥٧ |
| اسهم ملكية غير مدرجة | | | |
| - | - | ١٩٢,٨٦٩ | ١٩٢,٨٦٩ |
| سندات دين غير مدرجة | | | |
| ١٥٠,٤٤٣ | ٣٢١,٠٥٧ | ٣٣٣,٠٣٩ | ٨٠٤,٥٣٩ |
| المجموع | | | |
| <i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i> | | | |
| <i>سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i> | | | |
| ٣,٦٦٠,٤٠٢ | - | - | ٣,٦٦٠,٤٠٢ |
| سندات دين مدرجة | | | |
| <i>موجودات / مطلوبات أخرى</i> | | | |
| - | - | ١,٦٥٨ | ١,٦٥٨ |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | | | |
| - | - | (٤٠,٥٧٣) | (٤٠,٥٧٣) |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | | |
| <i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i> | | | |
| <i>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i> | | | |
| - | - | - | ١٤٣,٤٤٦ |
| اسهم ملكية مُدرجة | | | |
| <i>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i> | | | |
| ١٦٠,٠٦٩ | - | - | ١٦٠,٠٦٩ |
| اسهم ملكية مدرجة | | | |
| - | ٣٢٣,٢٣٩ | - | ٣٢٣,٢٣٩ |
| اسهم ملكية غير مدرجة | | | |
| - | - | ١٩٠,٥٦٥ | ١٩٠,٥٦٥ |
| سندات دين غير مدرجة | | | |
| ٣٠٣,٥١٥ | ٣٢٣,٢٣٩ | ١٩٠,٥٦٥ | ٨١٧,٣١٩ |
| المجموع | | | |
| <i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i> | | | |
| <i>سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i> | | | |
| ٣,٥٨٩,٩٧٢ | - | - | ٣,٥٨٩,٩٧٢ |
| سندات دين مدرجة | | | |
| <i>موجودات / مطلوبات أخرى</i> | | | |
| - | - | ٣,٥٩٠ | ٣,٥٩٠ |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | | | |
| - | - | (٦٢,٨٠٨) | (٦٢,٨٠٨) |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات | | | |

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٥٦٤,٤١٧ | ٣٢٣,٢٣٩ | الرصيد الإفتتاحي |
| (٢٤١,١٧٨) | (٢,١٨٢) | الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر |
| <u>٣٢٣,٢٣٩</u> | <u>٣٢١,٠٥٧</u> | الرصيد النهائي |

٢٥ كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعاميم الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

| القاعدة ٣ | | |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | |
| ٣,٣١٢,٥٤٨ | ٣,٢٤٤,١٠٣ | قاعدة رأس المال |
| - | - | كفاية رأس المال الإجمالي الموحد |
| | | الشق الأول الإضافي |
| ٣,٣١٢,٥٤٨ | ٣,٢٤٤,١٠٣ | مستوى ١ |
| ٢٩٤,٢٩٢ | ٣٠٧,٧٩٢ | مستوى ٢ |
| <u>٣,٦٠٦,٨٤٠</u> | <u>٣,٥٥١,٨٩٥</u> | مجموع قاعدة رأس المال |
| | | الموجودات المرجحة حسب المخاطر |
| ٢٣,٥٤٣,٣٤٢ | ٢٤,٦٢٣,٣٤٠ | مخاطر الائتمان |
| ٢٨٨,٤٨٧ | ٢٨٢,١٧٥ | مخاطر السوق |
| ١,٤١٤,٨٥٧ | ١,٤١٤,٨٥٧ | مخاطر تشغيلية |
| <u>٢٥,٢٤٦,٦٨٦</u> | <u>٢٦,٣٢٠,٣٧٢</u> | الموجودات المرجحة حسب المخاطر |
| %١٣,١٢ | %١٢,٣٣ | نسبة كفاية رأس المال الإجمالي الموحد |
| %١٣,١٢ | %١٢,٣٣ | نسبة الشق الأول |
| %١٤,٢٩ | %١٣,٤٩ | نسبة حقوق الملكية العادية |

٢٦ إعتناء البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم إعتناء البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩.