

بسم الله الرحمن الرحيم



**مصرف الإمارات الإسلامي**  
(شركة مساهمة عامة)

المكتب الرئيسي  
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦  
مدينة دبي الطبية، دبي  
هاتف: +٩٧١ ٦٠٠٥٩٩٩٩٥  
فاكس: +٩٧١ ٣٥٨٢٦٥٩ (٤)

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
[www.emiratesislamic.ae](http://www.emiratesislamic.ae)

**البيانات المالية المرحلية الموجزة  
الموحدة للمجموعة (غير مدققة)**

**لفترة الستة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٨**

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
٣٠ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة

## تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)

### المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

إرنست و يونغ



التوقيع:  
جوزيف مورفي  
شريك  
رقم القيد: ٤٩٢

٢٠١٨ يوليو ١٧  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

قائمة المركز المالي المرحلي الموج ز الموحد للمجموعة (غير مدقق)

کما فی ۳۰ یونیو ۲۰۱۸

ال موجودات		
النقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	مستحق من بنوك	أوراق مالية استثمارية
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٤,١١٠,٢٤٩	٤
١١,١٨٢,٤٤٤	٥,٢٩٨,٤٥٣	٥
١,٨٠٨,٥٥٠	٢,٦٦١,٤٣٣	٦
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٤,٩٢٣,٩٩٤	٧
٤٦٢,٩٤٢	٤٢٣,٧٥٢	
٦١٧,٣٤٩	٦٦٢,٧٢١	
٢١٣,٢٩٦	٢٠٦,٢٤٣	
٥٠٣,٢٠٢	٤١٤,٤٧٨	
<b>٦١,٨٨١,٣٦٤</b>	<b>٥٨,٧٠١,٣٢٣</b>	
<b>اجمالي الموجودات</b>		
المطلوبات		
مستحق ل البنوك	حسابات المتعاملين	أدوات صكوك تمويلية
٥,٢٨٦,١٨٥	٣,٣٠٧,٨٤٢	٨
٤١,٨٢٢,٤٥٠	٤٢,٧٢٤,٢٥٦	٩
٥,٥٢٦,٧٤٩	٣,٦٨٧,٧٨٠	١٠
٦١٧,٣٤٩	٦٦٢,٧٢١	
١,٢٦٧,٣٦٤	١,٤٩٧,٧٤٠	
٥٢,١٨١	-	
<b>٥٤,٥٧٢,١٧٨</b>	<b>٥١,٨٨٠,٣٣٩</b>	
<b>اجمالي المطلوبات</b>		
حقوق الملكية		
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١١
٤١٠,١٨٦	٤١٠,١٨٦	
٣١٥,٩٦٥	٣١٥,٩٦٥	
٤,٤٠٣	٤,٤٠٣	
(٧,٤٠٥)	(٣٥,٠٦٩)	
١,١٥٥,٦١٥	٦٩٥,٠٧٧	
<b>٧,٣٠٩,١٨٦</b>	<b>٦,٨٢٠,٩٨٤</b>	
<b>اجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة</b>		
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		
<b>٦١,٨٨١,٣٦٤</b>	<b>٥٨,٧٠١,٣٢٣</b>	

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الإيضاحات	الدخل
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١,٠٥٤,٧٨٩	١,٠١٢,٨٣١	٥١٦,٣٧٣	٥١٦,٥١٠		دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
(٢٤٥,٨٨٠)	(٢٤٠,٦٢٥)	(١٢٢,٦٠٨)	(١١٩,٤٧٦)		حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات على حاملي السكوك
٨٠٨,٩٠٩	٧٧٢,٢٠٦	٣٩٣,٧٦٥	٣٩٧,٠٣٤		صافي الدخل التمويلي
٢٤٠,٢٣٤	٢٦٠,٠٦٤	١٢٥,١٨٨	١٣١,٩٣١		دخل رسوم وعمولات
٥٤,٠٧٢	٤٠,١٠٦	١٢,٥٧١	١٣,٥٢٥		دخل من أوراق مالية استثمارية
٨١,٩٨٥	١٤٤,٧٢٣	٥٢,٠٩٢	٨٤,٧٥٥		دخل تشغيلي آخر
١,١٨٥,٢٠٠	١,٢١٧,٠٩٩	٥٨٣,٦١٦	٦٢٧,٢٤٥		إجمالي الدخل التشغيلي
<b>المصروفات</b>					
(٢٧٤,٨٧٩)	(٣١٥,٩٥٣)	(١٣٦,٤٠٤)	(١٦٠,٥٤٢)		مصروفات موظفين
(١٩١,٩٩٣)	(٢٣٠,٥٢٥)	(٩٦,٧٤٩)	(١١٨,١٤٣)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢١,٦٩٠)	(٢٢,١٨٧)	(٩,٨٢٢)	(١٠,٩٣٩)		استهلاك عقارات ومعدات
(٤٨٨,٥٦٢)	(٥٦٨,٦٦٥)	(٢٤٢,٩٧٥)	(٢٨٩,٦٢٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٩٦,٦٣٨	٦٤٨,٤٣٤	٣٤٠,٦٤١	٣٣٧,٦٢١		صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٣٠٩,٨٥٠)	(١٢٣,٤٤٠)	(١٧٤,٩٦٥)	(٤٠,٩٠٢)	١٢	مخصصات انخفاض القيمة على الموجودات المالية، صافية من التحصيلات
-	(٣٩,٧٠١)	-	(٢٠,٠٠٠)	١٢	مخصصات انخفاض القيمة للموجودات غير المالية
(٣٠٩,٨٥٠)	(١٦٣,١٤١)	(١٧٤,٩٦٥)	(٦٠,٩٠٢)		صافي الربح للفترة
٣٨٦,٧٨٨	٤٨٥,٢٩٣	١٦٥,٦٧٦	٢٧٦,٧١٩		ربحية السهم (درهم)
٠,٠٧١	٠,٠٨٩	٠,٠٣١	٠,٠٥١	١٣	
=====	=====	=====	=====		

تشمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.  
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢٠١٧	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨٦,٧٨٨	٤٨٥,٢٩٣	١٦٥,٦٧٦	٢٧٦,٧١٩
			صافي الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى  
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:

النحوات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
-			
- صافي التغير في القيمة العادلة			
- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل			
١٠,٣٣٦	(٢٧,٧٦٧)	٣,٠٧٦	(١٣,٨٥٢)
(٢٠,٩٧٥)	(٣,٣٦٣)	(٦١٥)	(١,٧٩٥)
<u><u>١٠,٦٣٩</u></u>	<u><u>(٣١,١٣٠)</u></u>	<u><u>٢,٤٦١</u></u>	<u><u>(١٥,٦٤٧)</u></u>
<u><u>٣٧٦,١٤٩</u></u>	<u><u>٤٥٤,١٦٣</u></u>	<u><u>١٦٨,١٣٧</u></u>	<u><u>٢٦١,٠٧٢</u></u>
			إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجاوز من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.  
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

لفترة الستة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٣٨٦,٧٨٨	٤٨٥,٢٩٣		صافي الربح للفترة تسويات لـ:
٣٠١,٧٣٣	٢٠٨,٣٨٧	١٢	مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٤١,٣٠٠	٣,٩٣٣	١٢	مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات
-	(٤,٣٦٢)	١٢	مخصصات انخفاض في المستحق من البنوك، صافي
-	٣٩,٧٠١	١٢	مخصصات انخفاض في العقارات الاستثمارية، صافي
(٦,٥٠٠)	(٧,٠٣٠)		دخل توزيعات الأرباح
(٣٢,٢٤٧)	(٣,٣٦٣)		(أرباح)/خسارة من بيع استثمارات
٦,٠١٠	٦,١٢٠		استهلاك عقارات استثمارية
٢١,٦٩٠	٢٢,١٨٧		استهلاك عقارات ومعدات
-----	-----		
٧١٨,٧٧٤	٧٥٠,٨٦٦		أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٥٧١,٣٨٦)	(٥,٤٨٢,٩٧٤)		التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٨٧٨,٢٤٦	١,٨٧٣,٩٧٢		التغيرات في المستحق من بنوك
٧١٥,٥٤٨	(٢,١٩٤,٣٤٢)		التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة
١٥٣,٢٠٥	٨٨,٧٢٤		التغيرات في الموجودات الأخرى
٦٧٧,٥٨١	٩٠١,٨٠٦		التغيرات في حسابات المتعاملين
(٤٠,٨٥٧)	٧٧,٧٦٨		التغيرات في المستحق ل البنوك
(٩٤,٥٣٠)	٢٢٧,٧٥٧		التغيرات في المطلوبات الأخرى
(٣٥,١٣٩)	(٥٢,١٨١)		الزكاة المدفوعة
-----	-----		
٢,٤٠١,٤٤٢	(٣,٨٠٨,٦٠٤)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
-----	-----		
(٣٠٥,٠٥٠)	(١,٩٩٦,٣٥٧)		الأنشطة الاستثمارية
٢٤٨,٩٦٧	١,٠٧١,٢٣٥		شراء استثمارات في أوراق مالية
٦,٥٠٠	٧,٠٣٠		المبالغ المحصلة من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١٣٣)	(٦,٦٣١)		دخل توزيعات الأرباح المقيدة
(٢١,٦٢٢)	(١٥,١٣٤)		الإضافات في العقارات الاستثمارية
-----	-----		التغيرات في العقارات والمعدات
(٧١,٣٣٨)	(٩٣٩,٨٥٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-----	-----		
(١,٨٣٨,٨٦٩)	(١,٨٣٦,٢٥٠)	١٠	الأنشطة التمويلية
-----	-----		سداد التزامات الصكوك
(١,٨٣٨,٨٦٩)	(١,٨٣٦,٢٥٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-----	-----		
٤٩١,٢٣٥	(٦,٥٨٤,٧١١)		صافي التغير في النقد وما يعادله
٦,٨٢٢,٩٤	١١,٤٨١,٤٥٧		النقد وما يعادله في بداية الفترة
-----	-----		
٧,٣١٤,١٣٩	٤,٨٩٦,٧٤٦	١٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
-----	-----		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.  
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

العائدة إلى مساهمي المجموعة							
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي آخر	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣٠٩,١٨٦	١,١٥٥,٦١٥	(٧,٤٠٥)	-	٤,٤٠٣	٣١٥,٩٦٥	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢
							كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٩٤٢,٣٦٥)	(٩٤٥,٨٣١)	٣,٤٦٦	-	-	-	-	أثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ (راجع الإيضاح ٣-٣)
٦,٣٦٦,٨٢١	٢٠٩,٧٨٤	(٣,٩٣٩)	٤,٤٠٣	٣١٥,٩٦٥	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد المعاد قيده كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤٨٥,٢٩٣	٤٨٥,٢٩٣	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
(٣١,١٣٠)	-	(٣١,١٣٠)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٥٤,١٦٣	٤٨٥,٢٩٣	(٣١,١٣٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦,٨٢٠,٩٨٤	٦٩٥,٠٧٧	(٣٥,٠٦٩)	٤,٤٠٣	٣١٥,٩٦٥	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٦,٦٨٨,٧٧٥	٦٥٣,١٩٨	١٩,٤٠٤	-	٢٤٥,٧٦٥	٣٣٩,٩٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٣٨٦,٧٨٨	٣٨٦,٧٨٨	-	-	-	-	-	صافي أرباح للفترة
(١٠,٦٣٩)	-	(١٠,٦٣٩)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٣٧٦,١٤٩	٣٨٦,٧٨٨	(١٠,٦٣٩)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٠٦٤,٩٢٤	١,٠٣٩,٩٨٦	٨,٧٦٥	-	٢٤٥,٧٦٥	٣٣٩,٩٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.  
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي - بنك الشرق الأوسط سابقاً - ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تجاري ذي مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يونيو ١٩٩٥، وبخضوع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يونيو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وافتتحت عملية التحول بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تارikh التحول)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار ("الشركة الأم النهائية") وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي تحت الرمز (EIB) وعنوان الموقع الإلكتروني للمصرف هو: <http://www.emiratesislamic.ae> بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٦٠ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية	النوع	الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	الشركة
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية ذ.م.م
%١٠٠	%١٠٠	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة
%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات هدف خاص	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة
%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات هدف خاص	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة الإمارات الإسلامية للتمويل

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار الإسلامي المتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو: ص.ب ٦٥٦٤ ، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

## ٢. أسس الإعداد

### (أ) بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تماشي السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء التغيرات على السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والافتراضات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و يجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة لذلك، ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء الأحكام والتقديرات الجديدة المبينة في الإيضاح ٣.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

(١) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ والذي بدأ التطبيق الأولي له بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً كبيراً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: التقيير والقياس. ويدخل المعيار الجديد تغييرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة ذات الصلة بالمطلوبات المالية.

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي ، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المطفأة ، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بال الموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس أدوات الصكوك التمويلية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تتحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحفظة بها للمتاجرة ، يجوز للمجموعة أن تخترق بلا رجعة تقديم التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلأً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، على النحو المقصود بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفي بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(١) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وأالية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الربح التعاوني أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛ و
- عدد صفات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حسراً وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والربح:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. يتم تعريف "الربح" على أنه المقابل المادي لقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكليف الإداري) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومتى التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقدير، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الاستدامة بالتمويل؛
- أحكام السداد والتمديد؛
- الأحكام التي تحدّ من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛ و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي لقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري.

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولى إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لادارة الموجودات المالية.

إيقاف الاعتراف:

لا يتم الاعتراف بأي من الربح/ الخسارة المترافق في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المعترف بها في حساب الربح أو الخسارة عند إيقاف الاعتراف بتلك الأوراق المالية.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(١) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

**(٢) انخفاض القيمة**

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة للتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات صكوك تمويلية;
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات التمويلات الصادرة.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الأسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها. وفي هذه الحالة يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد البيانات المالية.

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبار أن القيمة الحالية لكافحة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبار أن الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة المرحل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية;
- التزامات التمويلات التي لم يتم سحبها: باعتبار أن القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب القرض واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامليها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

**الموجودات المالية المعد هيكلتها**

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض المفترض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية إعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية إعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. تم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق سعر الربح الغلي للأصل المالي القائم.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تممة)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تممة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تممة)

(٢) انخفاض القيمة (تممة)

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطफأة وموجودات الصكوك التمويلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة قيمة الائتمان. يكون الأصل المالي منخفض قيمة الائتمان عندما حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

مدرج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى انخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض المقرض أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الأخلاص بأحد العقود، مثل حالة التعرّض أو التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل أن يتعرض المقرض للإفلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

الشطب

يتم شطب ذم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء. غير أن الموجودات المالية التي لا يزال من الممكن شطبها تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتنال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

(٣) الضمادات المالية والتزامات التمويلات

الضمادات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملي السندات عن الخسارة المتکبدة نتيجة تخلف أحد الممولين المهددين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المططفأة عندما يصبح من غير المحتمل أداء الدفعه بموجب العقد.

تكون "التزامات التمويلات" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها ل توفير الائتمان بموجب الأحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للملبغ المططفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

(٤) ذم الأنشطة التمويلية والاستثمارية مدينة

تشمل "ذم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة" المشار إليها في بيان المركز المالي ذم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة المصنفة بالتكلفة المططفأة، وتقاس بداية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف التحويل المباشر الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المططفأة باستخدام طريقة نسبة الربح الفعلية.

عندما تشتري المجموعة أصلًاً مالياً وتبرم في الوقت ذاته اتفاقية إعادة بيع الأصل (أو أصلًاً مشابهًاً بشكل فطلي) بسعر ثابت بتاريخ لاحق (إعادة شراء عكسي أو اقتراض سلعي)، تعامل هذه الترتيبات على أنها ذمم أنشطة تمويلية مدينة أو مستحق من البنوك، ولا يتم الاعتراف بالأصل الأساسي في البيانات المالية للمجموعة.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تممة)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تممة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تممة)

(ج) الأوراق المالية الاستثمارية

تشمل "الأوراق المالية الاستثمارية" المشار إليها في بيان المركز المالي ما يلي:

- أدوات الصكوك التمويلية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة؛ وهذه تقيس بداية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف التحويل المباشر الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي؛
- الأدوات التمويلية لحقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة؛ ويتم قياس هذه بالقيمة العادلة مع الاعتراف الفوري بالتغييرات في الربح أو الخسارة؛
- أدوات الصكوك التمويلية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و
- الأدوات التمويلية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

فيما يتعلق بأدوات الصكوك التمويلية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء البنود التالية التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المستخدمة في الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة.

- ايرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي
- خسائر الائتمان المتوقعة وعكسيها، و
- أرباح وخسائر صرافة العملات الأجنبية.

عند إيقاف الاعتراف بأدوات الصكوك التمويلية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح والخسارة التراكمية المعترف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تخار المجموعة بأن تقدم في بنود الدخل الشامل الأخرى التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة. ويكون هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولى وهو غير قابلة للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الناجمة عن أدوات حقوق الملكية على الإطلاق في الربح أو الخسارة ولا يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة في حال لم تمثل بوضوح أي تحصيلات لجزء من تكاليف الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد أي استثمار.

(٦) المشتقات والتحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط الذي يوسع نطاق البنود المحتووظ بشأنها والمخاطر التي تستوجب محاسبة التحوط ويجعل محاسبة التحوط أكثر مواعنة مع إدارة المخاطر. ولم يعد النموذج الجديد يحدد معايير القياس الكمي لاختبار الفاعلية، ولا يسمح بعدم تحديد التحوط. نتيجة لذلك، تم استبدال ١٢٥-٨٠٪ من النطاق المنصوصي تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالاختبار المركز على الأهداف والذي يركز على العلاقات الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، وأثر مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

كما يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) خاصية إعادة التوازن بين علاقات التحوط، بحيث أنه في حال لم تعد علاقة التحوط قادرة على تلبية متطلبات فاعلية التحوط ذات الصلة بمعدل التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ولكن يبقى هدف إدارة المخاطر بالنسبة لعلاقة التحوط المحددة هي ذاتها، يقوم البنك بتعديل معدل علاقة التحوط، حتى تلبى معايير التأهيل المطلوبة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أداة تحوط في أي تحوط مؤهل على أنها ناشئة عن الربح أو الخسارة. يتم قيد الأرباح والخسائر في الدخل الناتج عن انشطة التداول باستثناء الأرباح والخسائر الناجمة عن تلك المشتقات التي تدار مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة، وتدرج هذه الأرباح والخسائر في بند دخل تشغيلي آخر.

إن استراتيجيات إدارة المخاطر في المجموعة ومستندات التحوط متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وبالتالي تعامل على أنها تحوطات مستمرة.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٧) التحول

يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) باثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه:

- لم يتم إعادة إدراج فترات المقارنة. يتم الاعتراف بالفروقات في القيمة المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الارباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناء على ذلك، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة عن الفترة الخاضعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الواقع والظروف التي كانت سائدة في تاريخ التطبيق الأولى.
- تصميم نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
- التحديد أو الالغاء أو التحديدات السابقة لموجودات مالية ومطلوبات مالية معينة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.
- تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحافظ عليها للمتاجرة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتوفر المزيد من المعلومات والتفاصيل والاثار الناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الإيضاح ٣-٣ والإيضاح ١٧.

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات، التي تم تحديدها لتعكس الاختلافات بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ قد تم اعتمادها أيضاً من قبل البنك مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وتشمل التغييرات، نقل الإفصاحات على النحو المبين في الإيضاح ٣-٣، ومعلومات تفصيلية عن النوع والكم حول حسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة والمبنية في الإيضاح ٣-٣ و ١٧.

تم عرض تسويات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية والختامية في الإيضاح ١٧.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط للكيانات التي ترغب بمواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

(ج) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع المتعاملين

إن هذا المعيار المطبق على الاعتراف بالإيرادات يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١، "عفود الإنماء" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتقديرات ذات الصلة.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ينطوي على تفاصيل وصفية بشكل أكبر، فهو يوفر إرشادات مفصلة بشأن الاعتراف بالإيرادات وتقليل استخدام الحكم عند تطبيق سياسات ومارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الذي تم استبداله والتقديرات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى العميل سيطرة على سلعة أو خدمة. يكتسب العميل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة أو الخدمة.

يمكن المبدأ الأساسي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في اعتراف الكيان بالإيرادات باعتبار أنه يحول البضائع أو الخدمات التي ورد بها إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل المادي الذي يتوقع الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع أو الخدمات.

كما يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح عن البيانات التي سينتتج عنها قيام الكيان بتزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة ومقادير وتوقيت وحالة عدم اليقين ذات الصلة بالإيرادات والتدفقات النقدية الناتجة عن عقود الكيان المبرمة مع العملاء.

وفقاً لتقدير المجموعة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليس له أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ إعداد البيانات المالية.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

٤-٢ التغيرات في التقديرات والاحكام

تطبيق المجموعة بصورة منتظمة التقديرات والاحكام على النحو المعمول به من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التقديرات والاحكام التالية التي تسرى اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨.

يتطلب اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة من الادارة عمل احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والبالغ المعلن للموجودات والمطلوبات والابادات والنفقات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الاساسية على اساس مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات في المستقبل.

تم ادخال تغيرات على الاحكام من خلال تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الاثر الاكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي تتعلق بالتغييرات المقدمة نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الادوات المالية التي تؤثر على:

تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يحتفظ بالموجودات وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط سداد لأصل المبلغ والربح على المبلغ الاصلي المستحق.

حساب خسائر الائتمان المتوقعة: إن التغيرات في الافتراضات وعدم اليقين من التقديرات التي لها اثر كبير على خسائر الائتمان المتوقعة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي ادخلت نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الادوات المالية. وهذا الاثر ناتج عن المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة في اطار منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

ان المفاهيم الاساسية الكامنة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) التي لها الاثر الاكبر وتحتاج الى تحديد وتقييم الاثار، هي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إنجاز تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على اساس نسبي. وتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ إصدارها من قبل المجموعة، تقوم المجموعة بإجراء مقارنة بين مخاطر التغير التي تحدث خلال فترة عمر الأصل المالي بتاريخ إعداد البيانات المالية مقابل مخاطر التغير المحددة عند الإصدار، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات ادارة المخاطر القائمة في المجموعة.

يتم إنجاز تقييم المجموعة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة اشهر بحد ادنى لكل حالة تعرض فردي استنادا الى ثلاثة عوامل. في حال تشير أي من العوامل التالية الى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يتم نقل الأداة من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. قامت المجموعة بوضع معايير مرجعية لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على اساس الحركة في احتمالية التغير مقابل الاعتراف الاولى.

٢. يتم اجراء مراجعات كمية إضافية لتقدير النتائج المرحلية وإجراء التعديلات حسب الضرورة لكي تعكس بصورة افضل الواقع التي ارتفعت بشكل ملحوظ في المخاطر.

٣. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) افتراضاً قبل للرجوع بان الأدوات التي مضى على تاريخ استحقاقها ٣٠ يوما كانت قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

٤. تستند الحركة بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ الى ما اذا كانت الموجودات المالية هي ائتمان منخفض القيمة كما في تاريخ إعداد البيانات المالية. إن تحديد انخفاض قيمة الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) سيكون مشابهاً للتقييم الفردي للموجودات المالية لغرض تقديم دليل موضوعي حول انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

ينبغي عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة، وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان أن تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المجموعة حول الاحداث الماضية والاحوال الراهنة وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة بشأن الحالات المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقييم وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية حكماً حاسماً ودقيقاً.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٤-٢ التغيرات في التقديرات والأحكام (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

إن مخرجات احتمالات التغير والخسارة نتيجة التغير ونسبة التعرضات عند التغير تستخدم لتقدير المرحلة ١ والمرحلة ٢ من مخصصات خسارة الائتمان استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي) والتي لها صلة وارتباط وثيق مع خسائر الائتمان في المحفظة المعنية. كل سيناريو حول الاقتصاد الكلي يستخدم في حسابنا لخسائر الائتمانية يستند إلى توقعات مستقلة حول متغيرات ظروف الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ سيكون تقديرًا قائماً على الاحتمال المرجح، والذي يضع في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات ذات صلة بظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية.

يستند سيناريو الحالة الأساسية لدى المجموعة إلى توقعات أداء الاقتصاد الكلي التي تم نشرها من خلال الوحدة الاقتصادية الداخلية لدى المجموعة. كما سيتم ضبط السيناريوهات التصاعدية والتنازلية، بحيث تكون وثيقة الصلة بسيناريو الحالة الأساسية لدينا واستناداً إلى ظروف الاقتصاد الكلي البديلة الممكنة. سيتم وضع سيناريو، بما في ذلك التعرف على المزيد من السيناريوهات التنازلية مرة على الأقل على أساس سنوي ولمرات أكثر في حال تطلب الأمر ذلك.

ستكون السيناريوهات قائمة على أساس الاحتمال المرجح وفقاً لأفضل تقديرات المجموعة لظروف الشبيهة بها وعلى أساس التواتر التاريخي والظروف الراهنة. وسيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات المعتمدة على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التغير

سيكون تعريف التغير المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الذي يتم إجراؤه لغرض تحديد الحركة بين المراحل متطابقاً مع تعريف التغير المستخدم لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية. ولا يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) تعريفاً للتغير، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للالغاء مفاده أن التغير يحدث عندما تكون التسهيلات متاخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ينبغي على المجموعة الأخذ في الاعتبار فترة التعاقد الفصوى التي يتعرض البنك خلالها لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. فيما يتعلق بتسهيلات الائتمان المدورة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يقدر العمر المتوقع استناداً إلى الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة للمخاطر الائتمانية والتي لن يتضمن التخفيف من خسائر الائتمان عن طريق اتخاذ إجراءات الإدارة.

الحوكمة

إضافة إلى إطار إدارة المخاطر الحالي، قامت المجموعة بتأسيس لجنة داخلية لتولى الإشراف على عملية انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتألف اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من إدارة الشؤون المالية وإدارة المخاطر ووحدة الأبحاث الاقتصادية، والتي ستكون مسؤولة عن مراجعة وقبول المدخلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقديرات خسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم المجموعة بتقييم مدى ملاءمة المخصص الكلي ليتم إدراجه في البيانات المالية.

## ٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

## ٣-٣ ترتيب الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

باستثناء البيانات المالية المذكورة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في ١ يناير ٢٠١٨.

الرصيد	التصنيف في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (١ يناير ٢٠١٨)				التصنيف في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)				الموجودات المالية
	الرصيد	مصنفة بالتكلفة المطافة العادلة من خلال الربح والخسارة بنود الدخل الشامل الأخرى	ألف درهم	الرصيد	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
١١,١٧٧,٥٧٧	-	-	١١,١٧٧,٥٧٧	١١,١٨٢,٠٤٤	-	-	-	١١,١٨٢,٠٤٤	مستحق من البنوك
٦١٦,٥٧٣	-	-	٦١٦,٥٧٣	٦٢١,٢٤٠	-	٦٢١,٢٤٠	-	-	أدوات تمويلية استثمارية
٦٣١,٩٣٦	-	٦٣١,٩٣٦	-	٦٣٧,٩٠٤	-	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات صكوك تمويلية
٥١٩,٥٠١	٥١٩,٥٠١	-	-	٥٤٩,٥١٥	-	٥٤٩,٥١٥	-	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات حقوق الملكية
-	-	-	-	(١٠٩)	-	-	(١٠٩)	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح -
٣٢,٩٣٨,٠٣٩	-	-	٣٢,٩٣٨,٠٣٩	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	-	-	-	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	نجم أنشطة تمويلية واستثمارية
									مدينـة

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ٣- التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

### ٣-٣ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

مدرج في الجدول التالي تحليلات الأثر بعد خصم الضرائب، على الاحتياطي والأرباح المحتجزة الناشئة نتيجة التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتعلق الأثر باحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة. لا يوجد أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

#### احتياطي القيمة العادلة

(٧,٤٠٥)	الرصيد الختامي في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
٣,١٥١	اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (سکوک) من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة
(٥,٩٦٨)	اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (سکوک) من محتفظ بها حتى الاستحقاق إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
٥,٥٩٩	اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (سکوک وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.
٦٨٤	الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (بما في ذلك موجودات السکوک التمويلية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى)
(٣,٩٣٩)	<b>الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (١ يناير ٢٠١٨)</b>

#### الارباح المحتجزة

١,١٥٥,٦١٥	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
(٣٥,٥٠٤)	اعادة تصنيف أوراق مالية استثمارية (السکوک وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٩١٠,٣٢٧)	الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة والتزامات التمويل وعقود الضمان المالية).
٢٠٩,٧٨٤	<b>الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (١ يناير ٢٠١٨)</b>

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)	إعادة قياس انخفاض القيمة	إعادة قياس/ تصنيف الموجودات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (المعيار المحاسبة المالي) الدولي (٣٩)	نقد وودائع لدى المصرف المركزي مستحق من البنوك الأوراق المالية الاستثمارية: أدوات تمويلية متاحة للبيع/ مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة استثمارات سکوک متاحة للبيع/ مقدرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى استثمارات سکوک محتفظ بها حتى الاستحقاق/ مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى استثمارات سکوک محتفظ بها حتى الاستحقاق / مقدرة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة استثمارات سکوک متاحة للبيع/ بالتكلفة المطفأة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة المجموع
١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤	
١١,١٧٧,٥٧٧	(٤,٤٦٧)	-	١١,١٨٢,٤٤٤	
٥١٩,٥٠١	-	(٣٠,٠١٤)	٥٤٩,٥١٥	
٦٢٨,٧٢٣	(٦٨٤)	٦٨٤	٦٢٨,٧٢٣	
٣,٢١٣	-	(٥,٩٦٨)	٩,١٨١	
-	-	١٠٩	(١٠٩)	
٦١٦,٥٧٣	(٧,٨١٨)	٣,١٥١	٦٢١,٢٤٠	
٣٢,٩٣٨,٠٣٩	(٨٩٧,٣٥٨)	-	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	
٥٩,١٤٢,٢١٠	(٩١٠,٣٢٧)	(٣٢,٠٣٨)	٦٠,٠٨٤,٥٧٥	
				<b>المجموع</b>

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ٤. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدة	غير مدة	نقد في الصندوق
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية
٣٦٧,٦٣٢	٤٩٨,٢٣١	متطلبات الاحتياطي
١,٧٥٨,٢٧٩	١,٧٤٦,٦٠٤	مربحة
٤,٠٥٤,٤٥٥	٤,٢٧٦,٧٣٤	
٧,٠٧٨,٢١٨	٧,٥٨٨,٦٨٠	
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٤,١١٠,٢٤٩	
=====	=====	

إن متطلبات الاحتياطي التي تم الاحتفاظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## ٥. المستحق من البنوك

مدة	غير مدة	المستحق من البنوك المحلية
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠	حسابات جارية
ألف درهم	ألف درهم	إيداعات بين البنوك لدى بنوك أخرى
٦٨	٧١	مربحة لدى شركة المجموعة القابضة ذمم مدينة من مصرف دبي ش.م.ع.
٢,٤٤٠,٣٣٨	٢,٠٩١,٤٤٦	
٣,٨٨٤,٥٦٩	١,٢٠١,٠٩٤	
١,٢٨١,٦٠٧	-	
٧,٦٠٦,٥٨٢	٣,٢٩٢,٦١١	
=====	=====	
٥٥,٠٨٨	٧٣,٤٥٠	مستحق من بنوك أجنبية
٣,٥٢٠,٣٧٤	١,٩٣٢,٤٩٨	إيداعات بين البنوك
٣,٥٧٥,٤٦٢	٢,٠٠٥,٩٤٨	حسابات جارية
-	(١٠٦)	
١١,١٨٢,٠٤٤	٥,٢٩٨,٤٥٣	
=====	=====	

ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ٦ أوراق مالية استثمارية

٢٠١٨ ٣٠ يونيو

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

أسهم

أخرى

٤٩٢,٤٧٢ ١٣٧,٠٠٠ ٢٦٤,١٦٦ ٩١,٣٠٦

مصنفة بالتكلفة المطفأة

صكوك حكومية

صكوك شركات

٧٢٢,٥٣٨ ١٨٣,٦٢٥ ٤٦٩,٩٨١ ٦٨,٩٣٢

أدوات صكوك تمويلية مصنفة بالقيمة العادلة  
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

صكوك حكومية

صكوك شركات

١,٤٥٨,٨٥٩ ٨٩,٨٦٤ ١٧٣,٨٢٩ ١,١٩٥,١٦٦

ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

٢,٦٦١,٤٣٣

صافي الأوراق المالية الاستثمارية

(مدة)

الإجمالي  
ألف درهم

دولية

ألف درهم

إقليمية

ألف درهم

محلية

ألف درهم

٢٠١٧ ٣ ديسمبر

محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

صكوك شركات

٩,٠٧٢

٩,٠٧٢

-

٩,٠٧٢

٩,٠٧٢

-

٢٥٤,٢٣٩

٦٢,٠٣٣

١٢٨,٠٦٤

٦٤,١٤٢

متاحة للبيع

سندات حكومية

٩٩٥,٧٢٤

٣٢٠,١٤١

٣٠٣,٣٢٢

٣٧٢,٢٦١

سندات شركات

٣٨٩,٢٠٥

٨,٣٣٠

٢٧٨,٨٧٥

١٠٢,٠٠٠

أسهم

١٦٠,٣١٠

١١٣,٨٩٧

٤٦,٤١٣

-

أخرى

١,٧٩٩,٤٧٨

٥٠٤,٤٠١

٧٥٦,٦٧٤

٥٣٨,٤٠٣

١,٨٠٨,٥٥٠

٥٠٤,٤٠١

٧٦٥,٧٤٦

٥٣٨,٤٠٣

صافي أدوات تمويلية استثمارية

ليس هناك أهمية تذكر للفرق بين القيمة العادلة لنهاية الفترة والتكلفة المطفأة للاستثمارات المعاد تصنيفها عند التحول.

المجموعة لا تملك أية استثمارات في مجموعة أبرج

\* محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة

\*\* إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط.

\*\*\* دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

مدقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	مراجعات إجارة استصناع وكالة تمويلية مضاربة مدينو بطاقات إنتمان أخرى
٢٢,٩٣٤,٢١٢	٢٤,٧٨٨,٦٩٤	
١٣,١٧٨,٢٤٥	١٢,٤٧٨,٠٦٦	
١,٨٩٧,٢٦٤	١,٩٧٠,٨٩٠	
٢٤٤,٤٦٧	٣٦٤,٣٢٩	
١٣٤,٢١٨	١٢١,٦٤٧	
١,٢٠٨,٢٥١	١,٢٨٠,٦٤٢	
١٥٣,٥٢٣	١٣٩,٧٥٣	
-----	-----	
٣٩,٧٥٠,١٨٠	٤١,١٤٤,٠٢١	
(٢,٣٦٩,٦٢٥)	(٢,٢٢١,٩٢٧)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٣,٩٩٨,١٠٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح رقم ١٧)
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٤,٩٢٣,٩٩٤	
-----	-----	
٣,٨٤٤,٠٧٠	٣,١٦٦,٣٢٣	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها
		حسب القطاع :
٢٠,٧٦٩,١٢٣	٢١,١٣١,٧٧٤	قطاع الأفراد
١٣,٠٦٦,٢٧٤	١٣,٧٩٢,٢٢٠	قطاع الشركات
-----	-----	
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٤,٩٢٣,٩٩٤	
		التحليل حسب النشاط الاقتصادي
١٨٥,٤٧٧	٢١٧,٤٨٦	ادارة الشركات والمؤسسات
١,٢٥٩,٨٦٣	١,٤٤٠,٥٧٣	صناعة
٧٠,٦٨٩	٦٩,٨٣٤	الفنادق والمطاعم
١,١٠٣,٤٠٦	٩٤٤,١٢٢	إنشاءات
٥,٣٦١,٦٢٠	٥,٩٥٥,٢٢٢	تجارة
٣٢٧,٤٨٧	٢٨٧,٦٣٣	مواصلات واتصالات
١,١١٨,٤٨٠	١,٠٥٤,٥٨٤	خدمات
١٠٣,٩٦٨	٤٥١,٥٨٣	هيئات حكومية
-----	-----	
٢٢,٥٧٤,٨٦٤	٢٣,٤٢٧,٩٨٥	أفراد
٤,٩٩٤,٩١٤	٤,٥٢٢,١٩٤	عقارات
١,٢٦٤,٧٣٩	١,٥٠٩,٨٤٠	مؤسسات مالية
١,٣٨٤,٦٧٣	١,٢٦٢,٩٦٥	أخرى
-----	-----	
٣٩,٧٥٠,١٨٠	٤١,١٤٤,٠٢١	إجمالي
(٢,٣٦٩,٦٢٥)	(٢,٢٢١,٩٢٧)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٣,٩٩٨,١٠٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
-----	-----	
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٤,٩٢٣,٩٩٤	صافي القيمة الدفترية

المجموعة ليست عرضة لأية مخاطر في مجموعة أبراج

مدقة ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ألف درهم	غير مدقة ٢٠١٨ ٣٠ يونيو ألف درهم	حسابات جارية سحبات على المكشوف التزامات بين البنوك - بنوك أخرى ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة أرصدة أخرى لدى الشركة القابضة للمجموعة وشركاتها التابعة
١٧,٤٧٠	١٣,٧٧٤	
٢,١٤٨	٢,٥١٨	
٤٥٧,٥٢٧	١,٤٦٣,١٧١	
٣,٠٩٧,٥٨٩	١,٣٦٣,٠٧٧	
١,٧١١,٤٥١	٤٦٥,٣٠٢	
<b>٥,٢٨٦,١٨٥</b>	<b>٣,٣٠٧,٨٤٢</b>	
<b>٥,٢٨٦,١٨٥</b>	<b>٣,٣٠٧,٨٤٢</b>	

يتراكم المستحق ل البنوك كما يلي:  
مستحق ل البنوك محلية  
مستحق ل البنوك أجنبية

مدقة ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ألف درهم	غير مدقة ٢٠١٨ ٣٠ يونيو ألف درهم	حسابات جارية حسابات توفير حسابات استثمار حسابات وكالة تأمينات
١٦,٧٤٠,٦٢١	١٩,٠٨٠,٣٦٧	
١٠,٩٧٢,١٢٦	١٠,١٩٠,٠٠٨	
٣,٦٣١,٠٦٩	٣,٥٠٧,١٠٢	
٩,١٩٧,٥٨٣	٩,٥٢٧,٧٦٠	
٥٨١,٠٥١	٤١٩,٠١٩	
<b>٤١,٨٢٢,٤٥٠</b>	<b>٤٢,٧٢٤,٢٥٦</b>	

حسب القطاع:

٣٤,٥٨٦,٥٣٢	٣٧,٠٣٧,٨٧٤	قطاع الأفراد
٧,٢٣٥,٩١٨	٥,٦٨٦,٣٨٢	قطاع الشركات
<b>٤١,٨٢٢,٤٥٠</b>	<b>٤٢,٧٢٤,٢٥٦</b>	

## ١٠ توريق الموجودات

أ) خلال العام ٢٠١٢، قامت المجموعة بإصدار صكوك بقيمة ٣,٧ مليار درهماً خلال العام ٢٠١٦ لجمع تمويل لأجل متوسط مصنف بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في يونيو ٢٠١٨، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

مدرج فيما يلي تفاصيل كافة ترتيبات تمويل الصكوك المصدرة.

المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
٧٥٠,٠٠٠,٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنويًّا	مايو ٢٠٢١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنويًّا	مايو ٢٠٢١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإيجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٣,٧ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة")، إلى شركته التابعة، شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكلفة المطفأة.

تبيّن الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتکبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل المجموعة صيانتها.

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ١٠ توريق الموجودات (تنمية)

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع نصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

فيما يلي حركة الصكوك مستحقة الدفع:

مدقة	غير مدقة	مدقة	غير مدقة	الرصيد كما في ١ يناير
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	صكوك مستحقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إطفاء العلاوة
٧,٣٦٨,١٣٨ (١,٨٣٦,٢٥٠) (٥,٢٣٩)	٥,٥٢٦,٦٤٩ (١,٨٣٦,٢٥٠) (٢,٦١٩)	٥,٥٢٦,٦٤٩ (١,٨٣٦,٢٥٠) (٢,٦١٩)	٣,٦٨٧,٧٨٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
<hr/> <b>٥,٥٢٦,٦٤٩</b>	<hr/> <b>٣,٦٨٧,٧٨٠</b>	<hr/> <b>٥,٥٢٦,٦٤٩</b>	<hr/> <b>٣,٦٨٧,٧٨٠</b>	

ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات هدف خاص) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار سندات. تؤدي عملية التوريق إلى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الإعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

## ١١ رأس المال

مدقة	غير مدقة	مدقة	غير مدقة	رأس المال المصرح به
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١ درهم للسهم).
<hr/> <b>١٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<hr/> <b>١٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<hr/> <b>١٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<hr/> <b>١٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	
<hr/> <b>٥,٤٣٠,٤٢٢</b>	<hr/> <b>٥,٤٣٠,٤٢٢</b>	<hr/> <b>٥,٤٣٠,٤٢٢</b>	<hr/> <b>٥,٤٣٠,٤٢٢</b>	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١ درهم للسهم).
<hr/> <b>٥,٤٣٠,٤٢٢</b>	<hr/> <b>٥,٤٣٠,٤٢٢</b>	<hr/> <b>٥,٤٣٠,٤٢٢</b>	<hr/> <b>٥,٤٣٠,٤٢٢</b>	

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ١٢ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

غير مدققة	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٤,٣٦٢)	٣,٩٣٣	٤١,٣٠٠
-	٣٩,٧٠١	-
٣٠,٧٣٣	٢١٠,١٩٢	٣٠,٧٣٣
-	(١,٨٥٥)	-
(٣٣,١٨٣)	(٨٤,٥١٨)	(٣٣,١٨٣)
-----	-----	-----
٣٠٩,٨٥٠	١٦٣,١٤١	٣٠٩,٨٥٠

صافي مخصصات انخفاض قيمة المستحقات من البنوك  
صافي مخصصات انخفاض قيمة أدوات تمويلية استثمارية  
صافي مخصصات انخفاض قيمة موجودات غير مالية (عقارات استثمارية)  
صافي مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة  
صافي مخصصات انخفاض قيمة قروبات للعملاء  
(ديون معدومة مشطوبة) / تحصيلات - صافية  
صافي مخصصات خسارة انخفاض قيمة للفترة

## ١٣ ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المصرف (والذي يخضع لمزيد من التعديل من أجل تكاليف الربح على سندات الشق الأول من رأس المال) العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغييرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها. إن وجدت.

٢٠١٧ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨٦,٧٨٨	٤٨٥,٢٩٣	-----	-----	-----
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	-----	-----	-----
٠,٠٧١	٠,٠٨٩	-----	-----	-----

## ١٤ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	ألف درهم	مقدمة	غير مدققة
٣٦٧,٦٣٢	٤٩٨,٢٣١	-----	نقد في الصندوق (ايضاح رقم ٤)	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (ايضاح رقم ٤)
١,٧٥٨,٢٧٩	١,٧٤٦,٦٠٤	-----	مرباح مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تستحق خلال ٣ أشهر)	مرباح من بنوك (تستحق خلال ٣ أشهر)
٤,٩٥٠,٨٠٤	٢٠٠,٥٧١	-----	مستحق من بنوك (تستحق خلال ٣ أشهر)	مستحق لبنوك (تستحق خلال ٣ أشهر)
٩,٣٠٨,٠٧٣	٥,٢٩٨,٥٦٠	-----		
(٤,٩٠٣,٣٣١)	(٢,٨٤٧,٢٢٠)	-----		
١١,٤٨١,٤٥٧	٤,٨٩٦,٧٤٦	-----		

## ١٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني (٩٩,٩٪) المملوک جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٨٪)، وهي شركة تعتبر حكمة دبي المساهمن الرئيسية فيها.

إن حسابات المتعاملين من والتمويلات المؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٧٪ و ٣,٢٧٪ (٢٠١٧: ١٤٪ و ٤,٢٠٪) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتنتمي كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المعترف عليها.

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ١٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

أبرمت المجموعة أيضاً معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

مدقة	غير مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
ألف درهم	ألف درهم		

٧٥,٦٢٠	-		
٣٠,٤١٤	١٣٨,٥٤٦		
٣٧٥	-		
٢٢,٠٩٥	٣٠,٦٦٧		
٣,٨٨٤,٥٦٩	١,٢٠١,٠٩٤		
(٤,٨٠٩,٠٤٠)	١,٨٢٨,٣٧٩		
(٩٦٥,٠٤٣)	(١,٠٧٦,٨٦٤)		
(٣٧٥)	(٢٠٨)		
(٥,٩٨٩)	(٥,٦٣٩)		

نجم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة  
نجم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية  
استثمارات في الشركة الأم الرئيسية  
نجم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة  
نجم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة  
مستحق إلى/ من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة  
مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة (إيضاح ٥)  
مستحق للشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة (إيضاح ٨)

حسابات وودائع المتعاملين
ودائع من الشركة الأم الرئيسية
حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة
حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات الزميلة

موظفو الإدارة الرئيسية، بما فيهم المدراء غير التنفيذيين، هم من تتوفر لديهم سلطة ومسؤولية التخطيط، التوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

لم يتم احتساب أية مخصصات انخفاض في القيمة للمبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية وأقاربهم المباشرين في نهاية الفترة.

مدقة	غير مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠١٧ يونيو ٣٠
ألف درهم	ألف درهم		

بيان الدخل الموحد للمجموعة  
الدخل من الشركة القابضة للمجموعة  
مكافآت الإدارة الرئيسية  
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين  
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - مكافآت نهاية الخدمة

## ١٦ الموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصفة دورية منتظمة. تم تحديد المستويات المختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

- مستوى أول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق الأساسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- مستوى ثاني: التقييم باستخدام بيانات مختلفة غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر (كالأسعار) و إما بشكل غير مباشر (كالمشتقة من الأسعار).
- مستوى ثالث: التقييم باستخدام بيانات أخرى للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الممكن ملاحظتها (بيانات لا يمكن ملاحظتها).

## ١٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تنمية)

الإجمالي ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
<b>استثمارات في أوراق مالية</b>				
<b>أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى</b>				
٥٨,٦٩٨	-	-	٥٨,٦٩٨	صكوك حكومية
١,٤٠٠,١٦١	-	٧,٣٩١	١,٣٩٢,٧٧٠	صكوك شركات
-----	-----	-----	-----	-----
١,٤٥٨,٨٥٩	-	٧,٣٩١	١,٤٥١,٤٦٨	-----
-----	-----	-----	-----	-----
<b>محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</b>				
٢٩١,٦٥٤	٢٧٨,٦٥٤	-	١٣,٠٠٠	أسهم
٢٠٠,٨١٨	٢٠٠,٠٨٢	٢٣٨	٤٩٨	آخرى
-----	-----	-----	-----	-----
٤٩٢,٤٧٢	٤٧٨,٧٣٦	٢٣٨	١٣,٤٩٨	-----
-----	-----	-----	-----	-----

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليл المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الملحوظة والتي يتم قياسها على أساس تقديرى.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم يتم أية تحويلات للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بين المستوى الأول والمستوى الثاني أو بين المستوى الثاني والمستوى الأول.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الإجمالي ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ١ ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
١٦٠,٣٠٩	١٦٠,٣٠٩	-	-	صكوك شركات
٣٨٩,٢٠٥	٣٥٦,٠٥٧	-	٣٣,١٤٨	أسهم
١,٢٤٩,٩٦٤	-	-	١,٢٤٩,٩٦٤	أخرى
-----	-----	-----	-----	-----
١,٧٩٩,٤٧٨	٥١٦,٣٦٦	-	١,٢٨٣,١١٢	-----
-----	-----	-----	-----	-----

# مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ١٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(غير مدققة)  
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة  
ألف درهم

تسوية موجودات مالية، مصنفة تحت المستوى ٣

٥١٦,٣٦٦	٢٠١٨ الرصيد كما في ١ يناير
(٤,٣٩١)	الأرباح / (الخسارة) المعد تقييمها في الربح أو الخسارة
(٣٣,٢٣٩)	تعديلات أخرى
=====	
٤٧٨,٧٣٦	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣٠ يونيو
=====	

(مدققة)  
متاحة للبيع

٦٠١,٨٥١	٢٠١٧ الرصيد كما في ١ يناير
(٨٥,٤٨٥)	تسويات
=====	
٥١٦,٣٦٦	٢٠١٧ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
=====	

## ١٧ إدارة المخاطر

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

#### مخصصات الخسارة

يبين الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي من مخصصات الخسارة بحسب فئة الأداة المالية نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.

نمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة والالتزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء وعقود الضمانات المالية الصادرة

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨
---------------------------	----------------------------

ألف درهم الإجمالي	ألف درهم مجمعة	ألف درهم محددة	ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد كما في ١ يناير (حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)
٣,٤٩٨,٣٠٤	٨٤٥,٢٧٦	٢,٦٥٣,٠٢٨	٣,٥٤٥,١٥٨	التسويات الافتتاحية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	-	٨٩٧,٣٥٨	الرصيد كما في ١ يناير (معدل حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
=====	=====	=====	=====	مخصصات انخفاض القيمة التي تم توكينها خلال الفترة
٣,٤٩٨,٣٠٤	٨٤٥,٢٧٦	٢,٦٥٣,٠٢٨	٤,٤٤٢,٥١٦	إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة تحويلات خلال الفترة
٥٩٤,٥٣٣	-	٥٩٤,٥٣٣	٦٦٧,١٣٧	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
(٢٩٢,٨٠٠)	(١٣٧,١٢٥)	(١٥٥,٦٧٥)	(٤٥٨,٧٥٠)	
-	-	-	٣,٩٠٦	
(٣٨٢,٦٣١)	-	(٣٨٢,٦٣١)	(٦٥٦,٧٠٩)	
=====	=====	=====	=====	
٣,٤١٧,٤٠٦	٧٠٨,١٥١	٢,٧٠٩,٢٥٥	٣,٩٩٨,١٠٠	الرصيد الختامي
=====	=====	=====	=====	

## ١٨ القطاعات التشغيلية

ت تكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

### قطاع الشركات

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع - خدمات ومنتجات مصرفيّة عديدة ويقبل ودائعهم.

### قطاع الأفراد

تقديم الخدمات المصرفيّة للأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى كل من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة فضلاً عن قبول الودائع الخاصة بهم.

### قطاع الخزينة

تشمل أنشطة الخزينة إدارة محفظة المجموعة من الاستثمارات وإدارة الصناديق وعمليات الخزينة بين البنوك.

### أخرى

عمليات أخرى للمجموعة تشمل وحدات العمليات والدعم.

## القطاعات التشغيلية (تتمة)

١٨

الإجمالي	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
الدعم	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٧٠,٣١٦	١,٠١٢,٨٣١	٨٣,٤٢٣	١٢٢,٥٧٥	(١٩,١٣٢)	١٠,٦١٦	٧٨٠,٨٣٣	٦٩٢,٦٦٤	٢٢٥,١٩٢	١٨٦,٩٧٦		
(٢٤٥,٨٧٩)	(٢٤٠,٦٢٥)	(٣)	(٦٣,٢٧٩)	(١٠٦,٧١٨)	(٦,٨٧٣)	(٩٦,٠٠٧)	(١٢١,٦٥٣)	(٤٣,١٥١)	(٤٨,٨٢٠)		
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----		
٨٢٤,٤٣٧	٧٧٢,٢٠٦	٨٣,٤٢٠	٥٩,٢٩٦	(١٢٥,٨٥٠)	٣,٧٤٣	٦٨٤,٨٢٦	٥٧١,٠١١	١٨٢,٠٤١	١٣٨,١٥٦		
٣٦٠,٧٦٤	٤٤٤,٨٩٣	(٥٠,٨٩٥)	(٩٦,٤٢٧)	٧١,٨٤٦	١٤٠,٤٩٥	٢٤٢,٢٩٠	٣١٩,٣٠٣	٩٧,٥٢٣	٨١,٥٢٢		
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----		
١,١٨٥,٢٠١	١,٢١٧,٠٩٩	٣٢,٥٢٥	(٣٧,١٣١)	(٥٤,٠٠٤)	١٤٤,٢٣٨	٩٢٧,١١٦	٨٩٠,٣١٤	٢٧٩,٥٦٤	٢١٩,٦٧٨		
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----		
(٤٨٨,٥٦٣)	(٥٦٨,٦٦٥)	(١١٩,٣٣٥)	(١٥٠,٢١٩)	(٤,٥١٤)	(٦,٩٤٦)	(٣١٨,٧٧٧)	(٣٦٧,٦٢٦)	(٤٥,٩٣٧)	(٤٣,٨٧٤)		
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----		
٦٩٦,٦٣٨	٦٤٨,٤٣٤	(٨٦,٨١٠)	(١٨٧,٣٥٠)	(٥٨,٥١٨)	١٣٧,٢٩٢	٦٠٨,٣٣٩	٥٢٢,٦٨٨	٢٣٣,٦٢٧	١٧٥,٨٠٤		
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----		
(٣٠٩,٨٥٠)	(١٦٣,١٤١)	-	(٣٣,١١٧)	(٤١,١١٩)	٤٢١	(٣٤٩,٤٥٢)	(١٣٨,١٠٠)	٨٠,٧٢١	٧,٦٥٥		
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----		
٣٨٦,٧٨٨	٤٨٥,٢٩٣	(٨٦,٨١٠)	(٢٢٠,٤٦٧)	(٩٩,٦٣٧)	١٣٧,٧١٣	٢٥٨,٨٨٧	٣٨٤,٥٨٨	٣١٤,٣٤٨	١٨٣,٤٥٩		
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----		

بيان الدخل المرحلي الموجز  
الموحد للمجموعةدخل القطاع من أنشطة تمويلية  
واستثمارية مدينة  
حصة المتعاملين من الأرباح  
والتوزيعات على حاملي  
الstocks

صافي الدخل التمويلي

عمولات ورسوم ودخل آخر

إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات عمومية وإدارية  
ومصروفات أخرى

صافي الدخل التشغيلي

مخصصات انخفاض القيمة  
صافية من التحصيلات

صافي الأرباح/ (الخسائر) للفترة

## القطاعات التشغيلية (تنمية)

١٨

الإجمالي		قطاع الدعم		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات	
مقدمة	غير مدققة								
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨								
ألف درهم	ألف درهم								

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

الموجودات موجودات القطاع									
٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٨,٧٠١,٣٢٣	٤٦٨,٦٢٥	٤,٠٥٧,٧٥٣	٢١,٩٨٤,٩٦٣	١٣,٧١٢,٥٩٥	٢٤,٦٧٩,٥٢٩	٢٥,٣١٢,١٦٧	١٤,٧٤٨,٢٤٧	١٥,٦١٨,٨٠٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

المطلوبات وحقوق الملكية  
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٨,٧٠١,٣٢٣	٧,٤٨٢,١٧١	١٠,٤٦٤,٤٥٨	١٠,٤٤٩,٧٤٣	٣,١٦٥,٨٥٠	٣٦,٤٨٤,٤٨٩	٣٨,٥٥٩,٢٣٦	٧,٤٦٤,٩٦١	٦,٥١١,٧٧٩
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

١٩ القياس المرحلي

حسب طبيعة عمل المجموعة، لا يتأثر الدخل المحصل أو المصروفات التي أنفقت بآلية أشكال موسمية. يتم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة على أساس مبدأ الاستحقاق والذي يتطلب تسجيل الدخل المحصل والمصروفات التي أنفقت خلال نفس الفترة وليس عند تحصيل الدخل أو دفع المصروفات.