

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 (٤) ٣٥٨٢٦٥٩

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
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

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

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 المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته 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 ٢٤١٠ 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 عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية 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

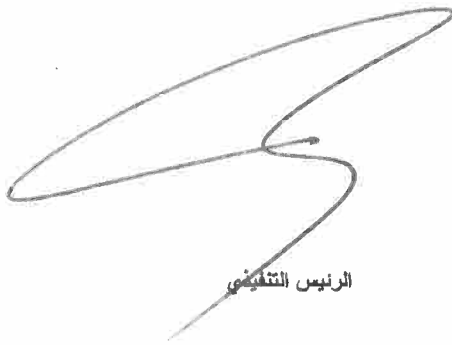
رقم القيد: ٤٩٢

١٧ يوليو ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة (غير مدقق)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٤,١١٠,٢٤٩	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١١,١٨٢,٠٤٤	٥,٢٩٨,٤٥٣	٥	مستحق من بنوك
١,٨٠٨,٥٥٠	٢,٦٦١,٤٣٣	٦	أوراق مالية استثمارية
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٤,٩٢٣,٩٩٤	٧	نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٤٦٢,٩٤٢	٤٢٣,٧٥٢		عقارات استثمارية
٦١٧,٣٤٩	٦٦٢,٧٢١		قبولات للمتعاملين
٢١٣,٢٩٦	٢٠٦,٢٤٣		عقارات ومعدات
٥٠٣,٢٠٢	٤١٤,٤٧٨		موجودات أخرى
٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٨,٧٠١,٣٢٣		إجمالي الموجودات
=====	=====		
٥,٢٨٦,١٨٥	٣,٣٠٧,٨٤٢	٨	المطلوبات
٤١,٨٢٢,٤٥٠	٤٢,٧٢٤,٢٥٦	٩	مستحق لبنوك
٥,٥٢٦,٦٤٩	٣,٦٨٧,٧٨٠	١٠	حسابات المتعاملين
٦١٧,٣٤٩	٦٦٢,٧٢١		أدوات صكوك تمويلية
١,٢٦٧,٣٦٤	١,٤٩٧,٧٤٠		قبولات للمتعاملين
٥٢,١٨١	-		نم دائنة ومطلوبات أخرى
٥٤,٥٧٢,١٧٨	٥١,٨٨٠,٣٣٩		إجمالي المطلوبات
=====	=====		
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١١	حقوق الملكية
٤١٠,١٨٦	٤١٠,١٨٦		رأس المال
٣١٥,٩٦٥	٣١٥,٩٦٥		احتياطي قانوني
٤,٤٠٣	٤,٤٠٣		احتياطي عام
(٧,٤٠٥)	(٣٥,٠٦٩)		احتياطي آخر
١,١٥٥,٦١٥	٦٩٥,٠٧٧		احتياطي القيمة العادلة
٧,٣٠٩,١٨٦	٦,٨٢٠,٩٨٤		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة
٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٨,٧٠١,٣٢٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		


 الرئيس التنفيذي


 رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الدخل				
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 الصكوك
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
المصروفات				
(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)	
٣٨٦,٧٨٨	٤٨٥,٢٩٣	١٦٥,٦٧٦	٢٧٦,٧١٩	صافي الربح للفترة
٠,٠٧١	٠,٠٨٩	٠,٠٣١	٠,٠٥١	١٣ ربحية السهم (درهم)

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.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	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:			
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
١٠,٣٣٦	(٢٧,٧٦٧)	٣,٠٧٦	(١٣,٨٥٢)
(٢٠,٩٧٥)	(٣,٣٦٣)	(٦١٥)	(١,٧٩٥)
(١٠,٦٣٩)	(٣١,١٣٠)	٢,٤٦١	(١٥,٦٤٧)
٣٧٦,١٤٩	٤٥٤,١٦٣	١٦٨,١٣٧	٢٦١,٠٧٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
الإجمالي			

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 التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠١٨	٢٠١٧	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم		
٤٨٥,٢٩٣	٣٨٦,٧٨٨		صافي الربح للفترة
			تسويات :-
١٢	٢٠٨,٣٨٧	٣٠١,٧٣٣	مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدنية
١٢	٣,٩٣٣	٤١,٣٠٠	مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات
١٢	(٤,٣٦٢)	-	مخصصات انخفاض في المستحق من البنوك، صافي
١٢	٣٩,٧٠١	-	مخصصات انخفاض في العقارات الاستثمارية، صافي
	(٧,٠٣٠)	(٦,٥٠٠)	دخل توزيعات الأرباح
	(٣,٣٦٣)	(٣٢,٢٤٧)	(أرباح)/خسارة من بيع استثمارات
	٦,١٢٠	٦,٠١٠	استهلاك عقارات استثمارية
	٢٢,١٨٧	٢١,٦٩٠	استهلاك عقارات ومعدات
	٧٥٠,٨٦٦	٧١٨,٧٧٤	أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	(٥,٤٨٢,٩٧٤)	(١,٥٧١,٣٨٦)	التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
	١,٨٧٣,٩٧٢	١,٨٧٨,٢٤٦	التغيرات في المستحق من بنوك
	(٢,١٩٤,٣٤٢)	٧١٥,٥٤٨	التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدنية
	٨٨,٧٢٤	١٥٣,٢٠٥	التغيرات في الموجودات الأخرى
	٩٠١,٨٠٦	٦٧٧,٥٨١	التغيرات في حسابات المتعاملين
	٧٧,٧٦٨	(٤٠,٨٥٧)	التغيرات في المستحق لبنوك
	٢٢٧,٧٥٧	(٩٤,٥٣٠)	التغيرات في المطلوبات الأخرى
	(٥٢,١٨١)	(٣٥,١٣٩)	الزكاة المدفوعة
	(٣,٨٠٨,٦٠٤)	٢,٤٠١,٤٤٢	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
	(١,٩٩٦,٣٥٧)	(٣٠٥,٠٥٠)	الأنشطة الاستثمارية
	١,٠٧١,٢٣٥	٢٤٨,٩٦٧	شراء استثمارات في أوراق مالية
	٧,٠٣٠	٦,٥٠٠	المبالغ المحصلة من بيع استثمارات في أوراق مالية
	(٦,٦٣١)	(١٣٣)	دخل توزيعات الأرباح المقبوضة
	(١٥,١٣٤)	(٢١,٦٢٢)	الإضافات في العقارات الاستثمارية
	(٩٣٩,٨٥٧)	(٧١,٣٣٨)	التغيرات في العقارات والمعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٨,٨٦٩)	الأنشطة التمويلية
١٠			سداد التزامات الصكوك
	(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٨,٨٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
	(٦,٥٨٤,٧١١)	٤٩١,٢٣٥	صافي التغير في النقد وما يعادله
	١١,٤٨١,٤٥٧	٦,٨٢٢,٩٠٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٤	٤,٨٩٦,٧٤٦	٧,٣١٤,١٣٩	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						
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي آخر	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣١٥,٩٦٥	٤,٤٠٣	(٧,٤٠٥)	٧,٣٠٩,١٨٦
أثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ (راجع الإيضاح ٣-٣)	-	-	-	-	٣,٤٦٦	(٩٤٢,٣٦٥)
الرصيد المعاد قيده كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣١٥,٩٦٥	٤,٤٠٣	(٣,٩٣٩)	٦,٣٦٦,٨٢١
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٤٨٥,٢٩٣
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٣١,١٣٠)	(٣١,١٣٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣١,١٣٠)	٤٥٤,١٦٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣١٥,٩٦٥	٤,٤٠٣	(٣٥,٠٦٩)	٦,٨٢٠,٩٨٤
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	٣٣٩,٩٨٦	٢٤٥,٧٦٥	-	١٩,٤٠٤	٦,٦٨٨,٧٧٥
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٣٨٦,٧٨٨
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	-	(١٠,٦٣٩)	(١٠,٦٣٩)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١٠,٦٣٩)	٣٧٦,١٤٩
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	٣٣٩,٩٨٦	٢٤٥,٧٦٥	-	٨,٧٦٥	٧,٠٦٤,٩٢٤

تشكّل 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.

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي - بنك الشرق الأوسط سابقاً - ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو 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 لتتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، 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 قابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة قابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار ("الشركة الأم النهائية") وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي.

إن المصرف مُدرج 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 وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

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

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار الإسلامي المتوافقة 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".

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

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة لذلك، ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الستة 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:

(أ) 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: التقدير والقياس. ويدخل المعيار الجديد تغيرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة ذات الصلة بالمتطلبات المالية.

(١) تصنيف الموجودات المالية والمتطلبات 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 بالموجودات 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 تحقق 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 المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار 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 أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، على النحو المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) 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 وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الربح التعاقدية 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 صفقات 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حصراً وغير محتفظ بها لتحقيق 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 الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، 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 ومبلغ 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 الاستدانة بالتمويل؛
- أحكام السداد والتمديد؛
- الأحكام التي تحدّد 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 للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري.

إعادة التصنيف:

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

إيقاف الاعتراف:

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

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(٢) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة لتغطية 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 التمويل الصادرة.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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 لكافة 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 التمويل 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 المعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض المقترض 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 الفعلي للأصل المالي القائم.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(٢) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة 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؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر 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 للافلاس 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 الامتثال لأجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

(٣) الضمانات المالية والتزامات التمويلات

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

تكون "التزامات التمويلات" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها لتوفير 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 للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

(٤) ذم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

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

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

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(٥) الأوراق المالية الاستثمارية

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

- أدوات الصكوك التمويلية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة؛ وهذه تقاس بداية بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف التحويل المباشر الاضافية، 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 بالتغيرات 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.

- إيرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي
- خسائر الائتمان المتوقعة وعكسها، 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.

تختار 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 الاولي 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 المتحوط بشأنها والمخاطر التي تستوجب محاسبة التحوط ويجعل محاسبة التحوط أكثر مواءمة مع إدارة المخاطر. ولم يعد النموذج الجديد يحدد معايير القياس الكمي لاختبار الفاعلية، ولا يسمح بعدم تحديد التحوط. نتيجة لذلك، تم استبدال ٨٠-١٢٥% من النطاق المنصوي تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالاختبار المرتكز على الأهداف والذي يركز على العلاقات الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، واثر 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 تلبية معايير التأهل 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 أنشطة 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 التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(٧) التحول

يتم تطبيق التغييرات 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 الأرباح 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 الوقائع والظروف التي كانت سائدة في تاريخ التطبيق الأولي.
 - تصميم نموذج الاعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
 - التحديد أو الإلغاء أو التعديلات السابقة لموجودات مالية ومطلوبات مالية معينة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.
 - تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها 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 تحديثها لتعكس الاختلافات بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي 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 والكلم حول حسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة والمبينة 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، "عقود الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات 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 وممارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الذي تم استبداله والتفسيرات 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.

يكن المبدأ الأساسي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في اعتراف الكيان بالإيرادات باعتبار أنه يحول البضائع أو الخدمات التي وعد 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 سينتج عنها قيام الكيان بتزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة ومقدار 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 التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٢-٣ التغييرات في التقديرات والأحكام

تطبق المجموعة بصورة منتظمة التقديرات والأحكام على النحو المعمول به من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التقديرات والأحكام التالية التي تسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

يتطلب اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والايرادات والنفقات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات في المستقبل.

تم ادخال تغييرات على الاحكام من خلال تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الاثر الأكبر 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 الأصلي المستحق.

• حساب خسائر الائتمان المتوقعة: إن التغييرات 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 الأثر ناتج عن المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة في إطار منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

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

إن المفاهيم الأساسية الكامنة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) التي لها الأثر الأكبر وتتطلب مستوى رفيعاً من الحكم وفقاً لوجهة نظر المجموعة عند تحديد وتقييم الآثار، هي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

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

يتم إنجاز تقييم المجموعة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر بحد أدنى لكل حالة تعرض فردي استناداً 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 أساس الحركة في احتمالية التعثر مقابل الاعتراف الأولى.
٢. يتم إجراء مراجعات كمية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء التعديلات حسب الضرورة لكي تعكس بصورة افضل المواقع التي ارتفعت بشكل ملحوظ في المخاطر.
٣. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) افتراضاً قابل للرجوع بان الأدوات التي مضى على تاريخ استحقاقها ٣٠ يوماً 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 المجمعة حول الأحداث الماضية والأحوال الراهنة وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة بشأن الحالات المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقييم وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية حكماً حاسماً ودقيقاً.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-٢ التغييرات في التقديرات والأحكام (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات 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 التعثر والخسارة نتيجة التعثر ونسبة التعرضات عند التعثر تستخدم لتقييم 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 المحافظ المعنية. كل سيناريو حول الاقتصاد الكلي يستخدم في حسابنا للخسائر الائتمانية يستند إلى توقعات مستقلة حول متغيرات ظروف الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ سيكون تقديراً 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.

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

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ينبغي على المجموعة الأخذ في الاعتبار فترة التعاقد القصوى 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 يتسنى التخفيف من خسائر الائتمان عن طريق اتخاذ إجراءات الإدارة.

الحوكمة

إضافة إلى إطار إدارة المخاطر الحالي، قامت المجموعة بتأسيس لجنة داخلية لتولي 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 ملائمة المخصص الكلي ليتم إدراجه في البيانات المالية.

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

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

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

٣-٣ تصنيف 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 تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في ١ يناير ٢٠١٨.

التصنيف في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)				التصنيف في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩				
(١ يناير ٢٠١٨)				(٣١ ديسمبر ٢٠١٧)				
الرصيد	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الرصيد	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	محتفظ بها للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية								
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								
أدوات تمويلية استثمارية								
٦١٦,٥٧٣	-	-	٦١٦,٥٧٣	٦٢١,٢٤٠	-	٦٢١,٢٤٠	-	-
مصنفة بالتكلفة المطفأة								
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 والخسارة - صكوك								
٣٢,٩٣٨,٠٣٩	-	-	٣٢,٩٣٨,٠٣٩	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	-	-	-	٣٣,٨٣٥,٣٩٧
ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة								

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

الرصيد الختامي في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)	(٧,٤٠٥)
إعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك) من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة	٣,١٥١
إعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك) من محتفظ بها حتى الاستحقاق إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.	(٥,٩٦٨)
إعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.	٥,٥٩٩
الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (بما في ذلك موجودات الصكوك التمويلية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى)	٦٨٤
الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (1 يناير 2018)	(٣,٩٣٩)

الأرباح المحتجزة

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)	١,١٥٥,٦١٥
إعادة تصنيف أوراق مالية استثمارية (الصكوك وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	(٣٥,٥٠٤)
الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة والتزامات التمويل وعقود الضمان المالية).	(٩١٠,٣٢٧)
الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (1 يناير 2018)	٢٠٩,٧٨٤

يبيّن الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 إلى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في 1 يناير 2018.

نقد وودائع لدى المصرف المركزي مستحق من البنوك الأوراق المالية الاستثمارية:	31 ديسمبر 2017 (معيار المحاسبة الدولي 39)	إعادة قياس/ تصنيف الموجودات المالية	إعادة قياس انخفاض القيمة	1 يناير 2018 (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤
١١,١٨٢,٠٤٤	-	-	(٤,٤٦٧)	١١,١٧٧,٥٧٧
٥٤٩,٥١٥	(٣٠,٠١٤)	-	-	٥١٩,٥٠١
٦٢٨,٧٢٣	٦٨٤	(٦٨٤)	-	٦٢٨,٧٢٣
٩,١٨١	(٥,٩٦٨)	-	-	٣,٢١٣
(١٠٩)	١٠٩	-	-	-
٦٢١,٢٤٠	٣,١٥١	(٧,٨١٨)	-	٦١٦,٥٧٣
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	-	(٨٩٧,٣٥٨)	-	٣٢,٩٣٨,٠٣٩
٦٠,٠٨٤,٥٧٥	(٣٢,٠٣٨)	(٩١٠,٣٢٧)	-	٥٩,١٤٢,٢١٠
المجموع				

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
٤٩٨,٢٣١	٣٦٧,٦٣٢
١,٧٤٦,٦٠٤	١,٧٥٨,٢٧٩
٤,٢٧٦,٧٣٤	٤,٠٥٤,٤٥٥
٧,٥٨٨,٦٨٠	٧,٠٧٨,٢١٨
١٤,١١٠,٢٤٩	١٣,٢٥٨,٥٨٤
=====	=====

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
حسابات جارية
متطلبات الاحتياطي
مراجعة

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

٥ المستحق من البنوك

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
٧١	٦٨
٢,٠٩١,٤٤٦	٢,٤٤٠,٣٣٨
١,٢٠١,٠٩٤	٣,٨٨٤,٥٦٩
-	١,٢٨١,٦٠٧
٣,٢٩٢,٦١١	٧,٦٠٦,٥٨٢
٧٣,٤٥٠	٥٥,٠٨٨
١,٩٣٢,٤٩٨	٣,٥٢٠,٣٧٤
٢,٠٠٥,٩٤٨	٣,٥٧٥,٤٦٢
(١٠٦)	-
٥,٢٩٨,٤٥٣	١١,١٨٢,٠٤٤
=====	=====

المستحق من البنوك المحلية
حسابات جارية
إيداعات بين البنوك لدى بنوك أخرى
مراجعة لدى شركة المجموعة القابضة
ذمم مدينة من مصرف دبي ش.م.ع.

مستحق من بنوك أجنبية
إيداعات بين البنوك
حسابات جارية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	محلية ألف درهم	إقليمية ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	٩٠,٨٠٨	١٩٤,٨٦٠	٥,٩٨٦	٢٩١,٦٥٤
أخرى	٤٩٨	٦٩,٣٠٦	١٣١,٠١٤	٢٠٠,٨١٨
	٩١,٣٠٦	٢٦٤,١٦٦	١٣٧,٠٠٠	٤٩٢,٤٧٢
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	٦٨,٩٣٢	١٢٨,٥٣٨	١٨٣,٦٢٥	٣٨١,٠٩٥
صكوك شركات	-	٣٤١,٤٤٣	-	٣٤١,٤٤٣
	٦٨,٩٣٢	٤٦٩,٩٨١	١٨٣,٦٢٥	٧٢٢,٥٣٨
أدوات صكوك تمويلية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
صكوك حكومية	-	-	٥٨,٦٩٨	٥٨,٦٩٨
صكوك شركات	١,١٩٥,١٦٦	١٧٣,٨٢٩	٣١,١٦٦	١,٤٠٠,١٦١
	١,١٩٥,١٦٦	١٧٣,٨٢٩	٨٩,٨٦٤	١,٤٥٨,٨٥٩
ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة				(١٢,٤٣٦)
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٢,٦٦١,٤٣٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
صكوك شركات	-	٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢
	-	٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢
متاحة للبيع				
سندات حكومية	٦٤,١٤٢	١٢٨,٠٦٤	٦٢,٠٣٣	٢٥٤,٢٣٩
سندات شركات	٣٧٢,٢٦١	٣٠٣,٣٢٢	٣٢٠,١٤١	٩٩٥,٧٢٤
أسهم	١٠٢,٠٠٠	٢٧٨,٨٧٥	٨,٣٣٠	٣٨٩,٢٠٥
أخرى	-	٤٦,٤١٣	١١٣,٨٩٧	١٦٠,٣١٠
	٥٣٨,٤٠٣	٧٥٦,٦٧٤	٥٠٤,٤٠١	١,٧٩٩,٤٧٨
صافي أدوات تمويلية استثمارية	٥٣٨,٤٠٣	٧٦٥,٧٤٦	٥٠٤,٤٠١	١,٨٠٨,٥٥٠

ليس هناك أهمية تذكر للفرق بين القيمة العادلة لنهاية الفترة والتكلفة المطفأة للاستثمارات المعاد تصنيفها عند التحول.
المجموعة لا تملك أية استثمارات في مجموعة أيرج
*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.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

٧ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٢٢,٩٣٤,٢١٢	٢٤,٧٨٨,٦٩٤	مرابحات
١٣,١٧٨,٢٤٥	١٢,٤٧٨,٠٦٦	إجارة
١,٨٩٧,٢٦٤	١,٩٧٠,٨٩٠	استصناع
٢٤٤,٤٦٧	٣٦٤,٣٢٩	وكالة تمويلية
١٣٤,٢١٨	١٢١,٦٤٧	مضاربة
١,٢٠٨,٢٥١	١,٢٨٠,٦٤٢	مدينو بطاقات إئتمان
١٥٣,٥٢٣	١٣٩,٧٥٣	أخرى
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	إدارة 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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

٨ مستحق لبنوك

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧٧٤	١٧,٤٧٠	حسابات جارية
٢,٥١٨	٢,١٤٨	سحوبات على المكشوف
١,٤٦٣,١٧١	٤٥٧,٥٢٧	التزامات بين البنوك - بنوك أخرى
١,٣٦٣,٠٧٧	٣,٠٩٧,٥٨٩	ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
٤٦٥,٣٠٢	١,٧١١,٤٥١	أرصدة أخرى لدى الشركة القابضة للمجموعة وشركاتها التابعة
٣,٣٠٧,٨٤٢	٥,٢٨٦,١٨٥	
٢,٨٢٩,٠٨٩	٥,٠٦٥,٧٤٥	بتركز المستحق لبنوك كما يلي:
٤٧٨,٧٥٣	٢٢٠,٤٤٠	مستحق لبنوك محلية
٣,٣٠٧,٨٤٢	٥,٢٨٦,١٨٥	مستحق لبنوك أجنبية

٩ حسابات المتعاملين

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٠٨٠,٣٦٧	١٦,٧٤٠,٦٢١	حسابات جارية
١٠,١٩٠,٠٠٨	١٠,٩٧٢,١٢٦	حسابات توفير
٣,٥٠٧,١٠٢	٣,٦٣١,٠٦٩	حسابات استثمار
٩,٥٢٧,٧٦٠	٩,٨٩٧,٥٨٣	حسابات وكالة
٤١٩,٠١٩	٥٨١,٠٥١	تأمينات
٤٢,٧٢٤,٢٥٦	٤١,٨٢٢,٤٥٠	
٣٧,٠٣٧,٨٧٤	٣٤,٥٨٦,٥٣٢	حسب القطاع:
٥,٦٨٦,٣٨٢	٧,٢٣٥,٩١٨	قطاع الأفراد
٤٢,٧٢٤,٢٥٦	٤١,٨٢٢,٤٥٠	قطاع الشركات

١٠ توريق الموجودات

أ) خلال العام ٢٠١٢، قامت المجموعة بإصدار صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهماً. وتم بعد ذلك إجراء عملية إصدار أخرى للصكوك بمبلغ 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
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمراوحة 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.

تبقى 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 المتكبدة 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 (تتمة)

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:

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

(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 مجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة 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)، وتحتفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١١ رأس المال

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

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	٢٠١٨	٢٠١٧	غير مدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	(٤,٣٦٢)	-	
	٣,٩٣٣	٤١,٣٠٠	
	٣٩,٧٠١	-	
	٢١٠,١٩٢	٣٠١,٧٣٣	
	(١,٨٠٥)	-	
	(٨٤,٥١٨)	(٣٣,١٨٣)	
	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 مدنية
صافي مخصصات انخفاض قيمة قبولات 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 تكلفة 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 بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها. إن وجدت.

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

صافي الأرباح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (آلاف)

ربحية السهم الأساسي (درهم)

١٤ النقد وما يعادله

غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٤٩٨,٢٣١	٣٦٧,٦٣٢
١,٧٤٦,٦٠٤	١,٧٥٨,٢٧٩
٢٠٠,٥٧١	٤,٩٥٠,٨٠٤
٥,٢٩٨,٥٦٠	٩,٣٠٨,٠٧٣
(٢,٨٤٧,٢٢٠)	(٤,٩٠٣,٣٣١)
٤,٨٩٦,٧٤٦	١١,٤٨١,٤٥٧

نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٤)
حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٤)
مراوحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تستحق خلال ٣ أشهر)
مستحق من بنوك (تستحق خلال ٣ أشهر)
مستحق لبنوك (تستحق خلال ٣ أشهر)

١٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني (٩٩,٩%) المملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٨%)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي فيها.

إن حسابات المتعاملين من والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٧% و ٣,٢٧% (٢٠١٧: ١٤%) و ٢,٤% من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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 تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		نعم أنشطة تمويلية واستثمارية مدنية
٧٥,٦٢٠	-	نعم أنشطة تمويلية مدنية - الشركة الأم الرئيسية
٣٠,٤١٤	١٣٨,٥٤٦	استثمارات في الشركة الأم الرئيسية
٣٧٥	-	نعم أنشطة تمويلية مدنية - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
٢٢,٠٩٥	٣٠,٦٦٧	نعم أنشطة تمويلية مدنية - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
		مستحق إلى/ من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
٣,٨٨٤,٥٦٩	١,٢٠١,٠٩٤	مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة (إيضاح ٥)
(٤,٨٠٩,٠٤٠)	١,٨٢٨,٣٧٩	مستحق للشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة (إيضاح ٨)
		حسابات وودائع المتعاملين
		ودائع من الشركة الأم الرئيسية
(٩٦٥,٠٤٣)	(١,٠٧٦,٨٦٤)	حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة
(٣٧٥)	(٢٠٨)	حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات الزميلة
(٥,٩٨٩)	(٥,٦٣٩)	

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 اية مخصصات انخفاض في القيمة للمبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية وأقاربهم المباشرين في نهاية الفترة.

مدققة	غير مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		بيان الدخل الموحد للمجموعة
٦٢,٩٧٦	٣٥,٣٥٣	الدخل من الشركة القابضة للمجموعة
		مكافآت الإدارة الرئيسية
١٠,٩٥٩	١٨,٩١٩	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
٦٦	٣١٢	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).

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)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

استثمارات في أوراق مالية

أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
صكوك حكومية
صكوك شركات

الإجمالي ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ١ ألف درهم
٥٨,٦٩٨	-	-	٥٨,٦٩٨
١,٤٠٠,١٦١	-	٧,٣٩١	١,٣٩٢,٧٧٠
١,٤٥٨,٨٥٩	-	٧,٣٩١	١,٤٥١,٤٦٨

محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

الإجمالي ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ١ ألف درهم	أسم أخرى
٢٩١,٦٥٤	٢٧٨,٦٥٤	-	١٣,٠٠٠	أسم
٢٠٠,٨١٨	٢٠٠,٠٨٢	٢٣٨	٤٩٨	أخرى
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 تحليل 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 تقديري.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم تتم 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)

استثمارات في أوراق مالية

متاحة للبيع
صكوك شركات
أسم
أخرى

الإجمالي ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ١ ألف درهم
١٦٠,٣٠٩	١٦٠,٣٠٩	-	-
٣٨٩,٢٠٥	٣٥٦,٠٥٧	-	٣٣,١٤٨
١,٢٤٩,٩٦٤	-	-	١,٢٤٩,٩٦٤
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)

تسوية موجودات مالية، مصنفة تحت المستوى ٣
(غير مدققة)
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥١٦,٣٦٦
الأرباح / (الخسارة) المعاد تقييمها في الربح أو الخسارة	(٤,٣٩١)
تعديلات أخرى	(٣٣,٢٣٩)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٤٧٨,٧٣٦
	=====

(مدققة)
متاحة للبيع

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٦٠١,٨٥١
تسويات	(٨٥,٤٨٥)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥١٦,٣٦٦
	=====

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.

نعم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة والتزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء وعقود الضمانات المالية الصادرة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم محددة	ألف درهم مجمعة	ألف درهم الإجمالي	
الرصيد كما في ١ يناير (حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)	٣,٥٤٥,١٥٨	٢,٦٥٣,٠٢٨	٨٤٥,٢٧٦	٣,٤٩٨,٣٠٤
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)	٤,٤٤٢,٥١٦	٢,٦٥٣,٠٢٨	٨٤٥,٢٧٦	٣,٤٩٨,٣٠٤
مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة	٦٦٧,١٣٧	٥٩٤,٥٣٣	-	٥٩٤,٥٣٣
إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة	(٤٥٨,٧٥٠)	(١٥٥,٦٧٥)	(١٣٧,١٢٥)	(٢٩٢,٨٠٠)
تحويلات خلال الفترة	٣,٩٠٦	-	-	-
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	(٦٥٦,٧٠٩)	(٣٨٢,٦٣١)	-	(٣٨٢,٦٣١)
	-----	-----	-----	-----
الرصيد الختامي	٣,٩٩٨,١٠٠	٢,٧٠٩,٢٥٥	٧٠٨,١٥١	٣,٤١٧,٤٠٦
	=====	=====	=====	=====

١٨ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

تقدم الخدمات المصرفية 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.

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

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

١٨ القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

١٨ القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

الموجودات									
موجودات القطاع									
١٥,٦١٨,٨٠٨	١٤,٧٤٨,٢٤٧	٢٥,٣١٢,١٦٧	٢٤,٦٧٩,٥٢٩	١٣,٧١٢,٥٩٥	٢١,٩٨٤,٩٦٣	٤,٠٥٧,٧٥٣	٤٦٨,٦٢٥	٥٨,٧٠١,٣٢٣	٦١,٨٨١,٣٦٤
٦,٥١١,٧٧٩	٧,٤٦٤,٩٦١	٣٨,٥٥٩,٢٣٦	٣٦,٤٨٤,٤٨٩	٣,١٦٥,٨٥٠	١٠,٤٤٩,٧٤٣	١٠,٤٦٤,٤٥٨	٧,٤٨٢,١٧١	٥٨,٧٠١,٣٢٣	٦١,٨٨١,٣٦٤

المطلوبات وحقوق الملكية
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

١٩ القياس المرحلي

حسب طبيعة عمل المجموعة، لا يتأثر الدخل المحصل أو المصروفات التي أنفقت بأية 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.