

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

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

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨**

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة
٦-٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة
٣٧ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية الموحدة للتغيرات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 الدولي وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطعننا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نندي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

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

ارنست و بنغ



التوقيع:

جوزيف مورفي
شريك
رقم القيد: ٤٩٢

٢٠١٨ أكتوبر
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مدقة ٢٠١٧ دسمبر ٣١ غير مدققة ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٢,٥١١,٢١٩	٤
١١,١٨٢,٠٤٤	٦,٩٠٧,٨٥٦	٥
١,٨٠٨,٥٥٠	٢,٥٣١,٧٣٥	٦
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٦,٢٦٣,٨٧٩	٧
٤٦٢,٩٤٢	٤٨١,٩٩٥	
٦١٧,٣٤٩	٥٦١,٨٢٥	
٢١٣,٢٩٦	٢١٠,٤٨٥	
٥٠٣,٢٠٢	٣٤٨,٦٨٦	٨
-----	-----	
٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٩,٨١٧,٦٨٠	
=====	=====	
٥,٢٨٦,١٨٥	٤,٧٠٤,٦٧٣	
٤١,٨٢٢,٤٥٠	٤٢,٣٥٢,٢٩٨	
٥,٥٢٦,٦٤٩	٣,٦٨٦,٤٧٠	٩
٦١٧,٣٤٩	٥٦١,٨٢٥	
١,٣١٩,٥٤٥	١,٥٠٦,٣٤٢	١٠
-----	-----	
٥٤,٥٧٢,١٧٨	٥٢,٨١١,٦٠٨	
=====	=====	
٥,٤٣٠,٤٤٢	٥,٤٣٠,٤٤٢	
٤١٠,١٨٦	٤١٠,١٨٦	
٣٢٠,٣٦٨	٣٢٠,٣٦٨	
(٧,٤٠٥)	(٢١,٥٦٤)	
١,١٥٥,٦١٥	٨٦٦,٦٦٠	
-----	-----	
٧,٣٠٩,١٨٦	٧,٠٠٦,٠٧٢	
-----	-----	
٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٩,٨١٧,٦٨٠	
=====	=====	

الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مستحق من بنوك

أوراق مالية استثمارية

نعم أنشطة تمويلية مدينة

عقارات استثمارية

قيولات للمتعاملين

عقارات ومعدات

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات

مستحق لبنوك

ودائع العمال

stocks مستحقة

قيولات للمتعاملين

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المصدر

احتياطي قانوني والزامي

احتياطي آخر

احتياطي التفيدة العادلة

أرباح متحجزة

إجمالي حقوق الملكية العادلة لمساهمي المجموعة

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاحات	الدخل
١,٥٧١,٩٦٨ (٣٧٢,١٤٥)	١,٥٤١,٠٧٠ (٣٦٨,٠٠٣)	٥١٧,١٧٩ (١٢٦,٢٦٥)	٥٢٨,٢٣٩ (١٢٧,٣٧٨)			دخل من منتجات تمويلية واستثمارية توزيعات على ودائع وأرباح مدفوعة لحاملي الصكوك
١,١٩٩,٨٢٣	١,١٧٣,٠٦٧	٣٩٠,٩١٤	٤٠٠,٨٦١			صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٤١٠,٦٧٥ (٥٣,٢٦٨)	٤٦١,١٩٧ (٨٠,٥٥٥)	١٣٤,٩٦٩ (١٧,٧٩٦)	١٥٨,٢٥١ (٣٧,٦٧٣)			دخل رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات
٣٥٧,٤٠٧ ١٠١,٦٤٠ ١٣٨,٧٧٢	٣٨٠,٦٤٢ ٦٢,١٩٥ ٢٢٣,٧٦١	١١٧,١٧٣ ٤٧,٥٦٨ ٥٦,٧٨٧	١٢٠,٥٧٨ ٢٢,٠٨٩ ٧٩,٠٣٨		١١	صافي دخل الرسوم والعمولات صافي الربح / (خسارة) على الأوراق المالية الاستثمارية دخل تشغيلي آخر
١,٧٩٧,٦٤٢	١,٨٣٩,٦٦٥	٦١٢,٤٤٢	٦٢٢,٥٦٦			إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٣٧,٨٣٢)	(٨٤٥,٧٦٩)	(٢٤٩,٢٧٠)	(٢٧٧,١٠٤)		١٢	مصروفات عمومية وإدارية
١,٠٥٩,٨١٠ (٥٦١,٣١٣)	٩٩٣,٨٩٦ (٢٤٢,٣١٩)	٣٦٢,١٧٢ (٢٥١,٤٦٣)	٣٤٥,٤٦٢ (١١٨,٨٧٩)		١٣	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة صافي خسارة انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية
(٥٦١,٣١٣)	(٣٣٧,٠٢٠)	(٢٥١,٤٦٣)	(١٧٣,٨٧٩)		١٣	صافي خسارة انخفاض القيمة على الموجودات غير التمويلية
٤٩٨,٤٩٧	٦٥٦,٨٧٦	١١١,٧٠٩	١٧١,٥٨٣			إجمالي صافي خسارة الانخفاض في القيمة
٠,٠٩٢	٠,١٢١	٠,٠٢١	٠,٠٣٢	١٥		صافي الربح للفترة
						ربحية السهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
لفترة التسعة	لفترة الثلاثة	لفترة الثلاثة	لفترة التسعة
أشهر المنتهية	أشهر المنتهية	أشهر المنتهية	أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

٤٩٨,٤٩٧ ٦٥٦,٨٧٦ ١١١,٧٠٩ ١٧١,٥٨٣

صافي الربح للفترة

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

التغيرات المترآكة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٨,٨٦٥	(١٢,١٥١)	(١,٤٧١)	١٥,٦١٦
(٢٢,٣٣٢)	(٥,٤٧٤)	(١,٣٥٧)	(٢,١١١)
_____	_____	_____	_____
(١٣,٤٦٧)	(١٧,٦٢٥)	(٢,٨٢٨)	١٣,٥٠٥
_____	_____	_____	_____
٤٨٥,٠٣٠	٦٣٩,٢٥١	١٠٨,٨٨١	١٨٥,٠٨٨
=====	=====	=====	=====

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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.

غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٤٩٨,٤٩٧	٦٥٦,٨٧٦				صافي الربح للفترة تسويات لبنود غير نقدية (راجع الإيضاح رقم ١٦)
٥٩٥,٠٢١	٥٦٤,٣١٤				
-----	-----				
١,٠٩٣,٥١٨	١,٢٢١,١٩٠				الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨١٤,٤٢٣	(٢,٩٢٣,٠٩٦)				(الزيادة) / النقص في النقد وودائع لدى المصرف المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
١,٨٩٦,٤٢٥	١,٨٧٣,٩٧٢				النقص في مبالغ مستحقة من بنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢٣٩,٤٥٠)	١٨٩,٨٧٥				(الزيادة) / النقص في مبالغ مستحقة لبنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٤٢٣,٨١٨	٣,٧٤٥,٢٧٠				(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٥٧,٤٤٥	١٥٤,٥١٦				النقص في موجودات أخرى
(١٧٨,٥٢٩)	١٨٢,٨٦٨				(الزيادة) / النقص في مطلوبات أخرى
(٣٦١,١٦٣)	٥٢٩,٨٤٨				(الزيادة) / النقص في ودائع العملاء
-----	-----				
٣,٥٠٦,٤٨٧	(٢,٥١٦,٠٩٧)				صافي التدفقات النقدية الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-----	-----				

غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	الأنشطة الاستثمارية
(١٨٧,٧٣٩)	(٧٩٣,٥٢٨)				(الزيادة) في أوراق مالية استثمارية
(١٣٤)	(١٢٢,٩٤٦)				(الزيادة) في عقارات استثمارية
(٢٨,٨٧٨)	(٣٠,١١٨)				(الزيادة) في عقارات ومعدات
(٢١٦,٧٥١)	(٩٤٦,٥٩٢)				صافي التدفقات النقدية الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة استثمارية
-----	-----	-----	-----	-----	-----

أنشطة تمويلية

(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)	٩	سداد سكوك مستحقة
(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) أنشطة تمويلية
١,٤٥٣,٤٨٦	(٥,٢٩٨,٩٣٩)	١٦	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية (راجع إيضاح ١٦)
=====	=====	=====	=====

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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.

العائدة إلى المساهمين وحملة السندات في المجموعة

الإجمالي	أرباح متحجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي آخر	احتياطي قانوني والإلزامي	رأس المال المصدر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣٠٩,١٨٦	١,١٥٥,٦١٥	(٧,٤٠٥)	٣٢٠,٣٦٨	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٩٤٢,٣٦٥)	(٩٤٥,٨٣١)	٣,٤٦٦	-	-	-	أثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
<u>٦,٣٦٦,٨٢١</u>	<u>٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>(٣,٩٣٩)</u>	<u>٣٢٠,٣٦٨</u>	<u>٤١٠,١٨٦</u>	<u>٥,٤٣٠,٤٢٢</u>	الرصيد المعد فيه كما في ١ يناير ٢٠١٨
<u>٦٥٦,٨٧٦</u>	<u>٦٥٦,٨٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي الربح للفترة
<u>(١٧,٦٢٥)</u>	<u>-</u>	<u>(١٧,٦٢٥)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
<u>٧,٠٠٦,٠٧٢</u>	<u>٨٦٦,٦٦٠</u>	<u>(٢١,٥٦٤)</u>	<u>٣٢٠,٣٦٨</u>	<u>٤١٠,١٨٦</u>	<u>٥,٤٣٠,٤٢٢</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
<u><u>٦,٦٨٨,٧٧٥</u></u>	<u><u>٦٥٣,١٩٨</u></u>	<u><u>١٩,٤٠٤</u></u>	<u><u>٢٤٥,٧٦٥</u></u>	<u><u>٣٣٩,٩٨٦</u></u>	<u><u>٥,٤٣٠,٤٢٢</u></u>	كما في ١ يناير ٢٠١٧
<u>٤٩٨,٤٩٧</u>	<u>٤٩٨,٤٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي أرباح للفترة
<u>(١٣,٤٦٧)</u>	<u>-</u>	<u>(١٣,٤٦٧)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
<u><u>٧,١٧٣,٨٠٥</u></u>	<u><u>١,١٥١,٦٩٥</u></u>	<u><u>٥,٩٣٧</u></u>	<u><u>٢٤٥,٧٦٥</u></u>	<u><u>٣٣٩,٩٨٦</u></u>	<u><u>٥,٤٣٠,٤٢٢</u></u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

ملاحظة: لم يتم تحويل أي مخصصات إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي والاحتياطيات الأخرى عن فترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حيث سيتم إجراء هذه التحويلات بنهاية العام.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقرين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

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، وبخضوع 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 لتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحول بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ 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 للإستثمار ("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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٧	الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	شركة
%١٠٠	%١٠٠		خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م
%١٠٠	%١٠٠		شركة ذات هدف خاص	٦ سبتمبر ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة
%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 المتتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة

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

تماشي 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 المبنية في الإيضاح ٣.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة لذلك، ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المبنية 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: التقيير والقياس. ويدخل المعيار الجديد تغيرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة ذات الصلة بالمطلوبات المالية.

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي ، يتم ترتيب 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 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.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

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

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية:

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للمجموعة أن تختر 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 الأولى ، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلًا مالياً بلي المطلوبات 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 القيمة بذلك سليمة أو يخفي بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

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 وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الربح التعاقدى 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 (الموجودات 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 حصراً 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 للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكليف الإقرارات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف 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 معاً إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت وملبغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تنمية)

٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية)

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

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

الموجودات المالية (تنمية)

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

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 تحد 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 بتعديل نموذج الأعمال الخاص بها لادارة الموجودات المالية.

إيقاف الاعتراف:

لا يتم الاعتراف بأي من الربح/ الخسارة المترآكة 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.

(٢) انخفاض القيمة

تعرف 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 التمويلات الصادرة.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الأسهم.

تقيس المجموعة بمخصصات 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 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.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (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 المعاد 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 المالي القائم، 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.

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات السكك التمويلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة قيمة الائتمان. يكون الأصل المالي منخفض قيمة الائتمان عندما حدث 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 المفترض أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الالحاد بأحد العقود، مثل حالة التغتر 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 المفترض للافلات أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

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)

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 ان الموجودات المالية التي لا يزال من الممكن شطبها تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتنال لإجراءات 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 المتکدة نتيجة تخلف أحد الممولين المحددين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداء الدين. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من غير المحتمل أداء الدفعه بموجب العقد.

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

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة او الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان او الالتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ 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 المطفأة؛ وتقاس بداية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف التحويل المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الربح الفعلية.

عندما تشتري المجموعة أصلأً مالياً وتبرم في الوقت ذاته اتفاقية إعادة بيع الأصل (أو أصلأً مشابهاً بشكل فطلي) بسعر ثابت بتاريخ لاحق (إعادة شراء عكسي أو اقران سلعي)، تتعامل هذه الترتيبات على أنها ذم أنشطة تمويلية مدينة أو مستحق من البنك، 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)

(٥) الاوراق المالية الاستثمارية

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

- أدوات الصكوك التمويلية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة؛ وهذه تقادس بداية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف التحويل المباشر الإضافية، ولاحقًا 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 بذمم الأنشطة التمويلية الإسلامية المدينة 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 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 الذي 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 تلبي 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 باشتئام الأرباح والخسائر الناجمة عن تلك المشتقات التي تدار مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة، وتدرج هذه الأرباح والخسائر في بند دخل تشغيلي آخر.

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)

(٦) المشتقات والتحوط (تتمة)

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

(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 قائمة في تاريخ التطبيق الأول.

- تصميم نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
- التحديد أو الإلغاء 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 المحتفظ بها للتجارة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتوفر المزيد من المعلومات والتفاصيل والآثار الناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الإيضاح ٣-٣ والإيضاح ٢٠.

(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) والمعيار 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 والكم حول حسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة والمبنية في الإيضاح ٣-٣ و ٢٠.

تم عرض تسويات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية والخاتمية في الإيضاح ٢٠.

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.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(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" ومعايير 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 ومارسات 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.

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 سينتج 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.

٢-٣ التغيرات في التقديرات والأحكام

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

تطبق المجموعة بصورة منتظمة التقديرات والاحكام على النحو المعول به في البيانات المالية الموحدة السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التقديرات والاحكام المشار إليها أدناه التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

تم 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 سبتمبر ٢٠١٨ والتي تتعلق بالتغييرات المقيدة نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الأدوات 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 الاصلى 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 سبتمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي ادخلت نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية. وهذا الأثر ناتج عن المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة في اطار منهجة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تمهـة)

٢-٣ التغيرات في التقديرات والأحكام (تمة)

المدخلات والافتراضات والتقييمات 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 وتحتاج إلى تطبيق 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 إذا 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 إلى ثلاثة عوامل. في حال تشير أي من العوامل التالية إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يتم نقل الأداة من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

١. قامت المجموعة بوضع معايير مرجعية لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس الحركة في احتمالية التغير مقابل الاعتراف الأولى.
 ٢. يتم إجراء مراجعات كمية إضافية لتقدير النتائج المرحلية وإجراء التعديلات حسب الضرورة لكي تعكس بصورة أفضل الواقع التي ارتفعت بشكل ملحوظ في المخاطر.
 ٣. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) افتراضاً قابلاً 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 إلى ما إذا 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، وتقدير الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان أن تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المجمعة حول الأحداث الماضية والاحوال الراهنة وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة بشأن الحالات المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقييم وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية حكماً حاسماً ودقيقاً.

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

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة 1 والمرحلة 2 سيكون تقديرًا قائماً على الاحتمال المرجح، والذي يضع في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سناريوهات ذات صلة بظروف الاقتصاد الكلّي المستقلة.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٢-٣ التغيرات في التقديرات والأحكام (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقييات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجة عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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 للظروف 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 التعثر

سيكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الذي يتم إجراؤه لغرض تحديد الحركة بين المراحل متطابقاً مع تعريف التأثر 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 متاخرة 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 تحديد 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 يتسعى التخفيف من خسائر الائتمان عن طريق اتخاذ إجراءات الإدارة.

الحكومة

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. وتنالج 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 بتنقييم 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 تغيير 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 العادلة من خلال بنود الدخل الشامل والخسارة الأخرى	مصنفة بالتكلفة المطافة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	الرصيد العادلة من خلال الربح والخسارة	نجم أنشطة تمويلية متوفّلة متحفظ بها حتى تارikh الاستحقاق	متحفظ بها للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	نجم وودائع لدى المصرف المركزي		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤	
١١,١٧٧,٥٧٧	-	-	١١,١٧٧,٥٧٧	١١,١٨٢,٠٤٤	-	-	-	١١,١٨٢,٠٤٤	
٦١٦,٥٧٣	-	-	٦١٦,٥٧٣	٦٢١,٢٤٠	-	٦٢١,٢٤٠	-	-	
٦٣١,٩٣٦	-	٦٣١,٩٣٦	-	٦٣٧,٩٠٤	-	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى – أدوات سکوک تمویلية	
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 – سکوک	
٣٢,٩٣٨,٠٣٩	-	-	٣٢,٩٣٨,٠٣٩	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	-	-	-	نجم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	

٣- التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تممة)

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

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 39 (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
٣,١٥١	اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (سکوک) من متاحة للبيع إلى التكفة المطفأة
(٥,٩٦٨)	اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (سکوک) من محفظتها 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)	الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

الارباح المحتجزة

١,١٥٥,٦١٥	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (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 المدينية والتزامات التمويل وعقود الضمان المالية).
٢٠٩,٧٨٤	الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

يبين الجدول التالي نسخة الرصيد الختامي للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 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)	١٢٠١٨,٥٨٤	١١,١٧٧,٥٧٧	٥١٩,٥٠١	٦٢٨,٧٢٣	٣,٢١٣	-	-	٦١٦,٥٧٣	٣٢,٩٣٨,٠٣٩	٥٩,١٤٢,٢١٠
١٢٠١٨,٥٨٤	١١,١٨٢,٤٤٤	٥٤٩,٥١٥	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	٣,١٥١	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
١٢٠١٨,٥٨٤	١١,١٨٢,٤٤٤	٥٤٩,٥١٥	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	٣,١٥١	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢١,٢٤٠	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٦٠,٠٨٤,٥٧٥
(٤,٤٦٧)	(٤,٤٦٧)	-	-	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٣,١٥١)	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢١,٢٤٠	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٦٠,٠٨٤,٥٧٥
١١,١٧٧,٥٧٧	١١,١٨٢,٤٤٤	٥٤٩,٥١٥	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	(٣,١٥١)	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
٥١٩,٥٠١	٥٤٩,٥١٥	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	(٣,١٥١)	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	(٣,١٥١)	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
٣,٢١٣	٩,١٨١	٩,١٨١	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	(٣,١٥١)	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
-	٥٤٩,٥١٥	٥٤٩,٥١٥	٥٤٩,٥١٥	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٢١,٢٤٠)	(٣٣,٨٣٥,٣٩٧)	(٦٠,٠٨٤,٥٧٥)
٥١٩,٥٠١	٥٤٩,٥١٥	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	(٣,١٥١)	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	(٣,١٥١)	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
٣,٢١٣	٩,١٨١	٩,١٨١	٩,١٨١	٥٠,٩٦٨	٥٠,٩٦٨	(٣٠,٠١٤)	٦٨٤	(٣,١٥١)	(٨٩٧,٣٥٨)	(٩١٠,٣٢٧)
-	٥٤٩,٥١٥	٥٤٩,٥١٥	٥٤٩,٥١٥	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٢١,٢٤٠)	(٣٣,٨٣٥,٣٩٧)	(٦٠,٠٨٤,٥٧٥)
٦١٦,٥٧٣	٦٢١,٢٤٠	٦٢١,٢٤٠	٦٢١,٢٤٠	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٢١,٢٤٠)	(٣٣,٨٣٥,٣٩٧)	(٦٠,٠٨٤,٥٧٥)
٣٢,٩٣٨,٠٣٩	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٨٤)	(٦٢١,٢٤٠)	(٣٣,٨٣٥,٣٩٧)	(٦٠,٠٨٤,٥٧٥)
٥٩,١٤٢,٢١٠	٦٠,٠٨٤,٥٧٥	٦٠,٠٨٤,٥٧٥	٦٠,٠٨٤,٥٧٥	(٩١٠,٣٢٧)	(٩١٠,٣٢٧)	(٩١٠,٣٢٧)	(٩١٠,٣٢٧)	(٦٢١,٢٤٠)	(٣٣,٨٣٥,٣٩٧)	(٦٠,٠٨٤,٥٧٥)
المجموع	٦٠,٠٨٤,٥٧٥	٦٠,٠٨٤,٥٧٥	٦٠,٠٨٤,٥٧٥	(٩١٠,٣٢٧)	(٩١٠,٣٢٧)	(٩١٠,٣٢٧)	(٩١٠,٣٢٧)	(٦٢١,٢٤٠)	(٣٣,٨٣٥,٣٩٧)	(٦٠,٠٨٤,٥٧٥)

٤ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدقة ٢٠١٧ ٣١ ألف درهم	غير مدققة ٢٠١٨ ٣٠ ألف درهم
٣٦٧,٦٣٢	٢٨٥,٣٤٣
٤,٠٥٤,٤٥٥	٤,١١٢,٣٠٣
١,٧٥٨,٢٧٩	١,١٢٠,٥١١
٧,٠٧٨,٢١٨	٦,٩٩٣,٠٦٢
-----	-----
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٢,٥١١,٢١٩
=====	=====

نقد في الصندوق
متطلبات الاحتياطي وودائع أخرى لدى المصرف المركزي
حسابات جارية
مراقبة

إن متطلبات الاحتياطيات التي تم الاحتفاظ بها لدى المصارف المركزية للدول التي تعمل بها المجموعة ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصارف المركزية. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات المصارف المركزية.

٥ المستحق من البنوك

مدقة ٢٠١٧ ٣١ ألف درهم	غير مدققة ٢٠١٨ ٣٠ ألف درهم
٧,٦٠٦,٥٨٢	٣,٩٥٢,٥٢٥
٣,٥٧٥,٤٦٢	٢,٩٥٥,٦٨٣
-	(٣٥٢)
-----	-----
١١,١٨٢,٠٤٤	٦,٩٠٧,٨٥٦
=====	=====

المستحق من البنوك المحلية
مستحق من بنوك محلية
مستحق من بنوك أجنبية
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

٦ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	٢٠١٨ سبتمبر
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
وأوقيات التكلفة المطفأة				
٢٨٨,٣٧٠	٦,٢٩٩	١٩١,٢٦٤	٩٠,٨٠٧	أسهم
١٩١,٥٨١	١٢٠,٨٠٨	٧٠,٣٢٠	٤٥٣	أخرى
٤٧٩,٩٥١	١٢٧,١٠٧	٢٦١,٥٨٤	٩١,٢٦٠	
أدوات صكوك تمويلية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
١٩٣,١٣٨	-	١٢٨,٥٣٨	٦٤,٦٠٠	صكوك حكومية
٣٤١,٣٤١	-	٣٤١,٣٤١	-	صكوك شركات
٥٣٤,٤٧٩	-	٤٦٩,٨٧٩	٦٤,٦٠٠	
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية				
٥٨,١١٥	٥٨,١١٥	-	-	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١,٤٦٩,٦٩٢	٣٠,٨٥٢	١٦٥,٨٤٠	١,٢٧٣,٠٠٠	صكوك شركات
١,٥٢٧,٨٠٧	٨٨,٩٦٧	١٦٥,٨٤٠	١,٢٧٣,٠٠٠	
٢,٥٤٢,٢٣٧	٢١٦,٠٧٤	٨٩٧,٣٠٣	١,٤٢٨,٨٦٠	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
(١٠,٥٠٢)	-	-	-	
٢,٥٣١,٧٣٥	٢١٦,٠٧٤	٨٩٧,٣٠٣	١,٤٢٨,٨٦٠	

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

ليس لدى المجموعة أية استثمارات في مجموعة أبراج.

* 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.

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محليَّة* ألف درهم	٢٠١٧ ديسمبر	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢	stocks شركات
-----	-----	-----	-----	-----	-----
٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
٢٥٤,٢٣٩	٦٢,٠٣٣	١٢٨,٠٦٤	٦٤,١٤٢	٢٠١٧ ديسمبر	متحفظ للبيع
٩٩٥,٧٢٤	٣٢٠,١٤١	٣٠٣,٣٢٢	٣٧٢,٢٦١	٩٩٥,٧٢٤	سندات حكومية
٣٨٩,٢٠٥	٨,٣٣٠	٢٧٨,٨٧٥	١٠٢,٠٠٠	٣٨٩,٢٠٥	سندات شركات
١٦٠,٣١٠	١١٣,٨٩٧	٤٦,٤١٣	-	١٦٠,٣١٠	أسهم
-----	-----	-----	-----	-----	آخر
١,٧٩٩,٤٧٨	٥٠٤,٤٠١	٧٥٦,٦٧٤	٥٣٨,٤٠٣	١,٧٩٩,٤٧٨	صافي أدوات تمويلية استثمارية
-----	-----	-----	-----	-----	-----
١,٨٠٨,٥٥٠	٥٠٤,٤٠١	٧٦٥,٧٤٦	٥٣٨,٤٠٣	١,٨٠٨,٥٥٠	-----
=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

*محليَّة: 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.

ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٧

مدة	غير مدققة	غير مدققة	بالنكلفة المطفأة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٢,٩٣٤,٢١٢	٢٥,٩٤٨,٤٨٤		مراهقات
١٣,١٧٨,٢٤٥	١٢,٨٣٩,٩٠١		إجارة
١,٨٩٧,٢٦٤	١,٧٧١,١٦١		استصناع
٢٤٤,٤٦٧	٣٦٨,٥٥٢		وكالة
١,٢٠٨,٢٥١	١,٣٣٣,٣٤٢		مدينو بطاقة إنتمان
٢٨٧,٧٤١	٢١٣,٠٣٢		أخرى
-----	-----		
٣٩,٧٥٠,١٨٠	٤٢,٤٧٤,٤٧٢		إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٢,٣٦٩,٦٢٥)	(٢,٢١٥,٩٥٦)		ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٣,٩٩٤,٦٣٧)		ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح رقم ٢٠)
-----	-----		
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٦,٢٦٣,٨٧٩		
-----	-----		
٣,٨٤٤,٠٧٠	٣,٣٤٢,٦٥٢		إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض في قيمها
-----	-----		

تم توريق موجودات إجارة للشركات تبلغ قيمتها ٢,٢ (٤,٨: ٢٠١٧) مليار درهماً (١,٤: ٢٠١٨) مليار درهماً (٠,٩: ٢٠١٧) مليار) لغرض إصدار سكوك (راجع إيضاح ٩).

مدة	غير مدققة	ذم النشاط الاقتصادي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	صناعة
ألف درهم	ألف درهم	إنشاءات
١,٢٥٩,٨٦٣	١,٤٩٦,٨٨٩	تجارة
١,١٠٣,٤٠٦	٩٣٠,٢٨٣	مواصلات واتصالات
٥,٣٦١,٦٢٠	٦,٢٧٠,٨٨٢	خدمات
٣٢٧,٤٨٧	٢٩٥,٤٧٩	هيئات حكومية
١,١١٨,٤٨٠	١,١٠٦,٢١١	أفراد
١٠٣,٩٦٨	٥٥٦,٧٣٣	عقارات
٢٢,٥٧٤,٨٦٤	٢٣,٨١٣,٢٢٤	فنادق ومطاعم
٤,٩٩٤,٩١٤	٤,٤٤٧,٥٠٣	إدارة شركات ومؤسسات
٧٠,٦٨٩	٧٧,٢١٤	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
١٨٥,٤٧٧	١٥٣,٣٦٦	أخرى
١,٢٦٤,٧٣٩	١,٨٣٦,١٢١	
١,٣٨٤,٦٧٣	١,٤٩٠,٥٦٧	
-----	-----	إجمالي ذم الأنشطة التمويلية المدينة
٣٩,٧٥٠,١٨٠	٤٢,٤٧٤,٤٧٢	نافساً: دخل مؤجل
(٢,٣٦٩,٦٢٥)	(٢,٢١٥,٩٥٦)	نافساً: مخصصات انخفاض القيمة
(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٣,٩٩٤,٦٣٧)	
-----	-----	
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٦,٢٦٣,٨٧٩	
-----	-----	

ليس لدى المجموعة أي انكشاف على مجموعة أبراج.

موجودات أخرى

٨

مدة	غير مدققة	ذم أرباح إسلامية مدينة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	دفعات مستحقة وتمويلات مدينة أخرى
ألف درهم	ألف درهم	مدينو الحسابات المتعددة وذم مدينة أخرى
٩,٩٢٦	٢١,٥٤٠	عمولة مبيعات مؤجلة
٥٢,١٨٩	٢٧,٥٦٢	سلع متاحة للبيع
١٥,٣٠٦	١٢,٠٨٠	أخرى
٢٧,٢٥١	٢٣,٠٣٦	
٢٧٤,٧٤١	٧٤,٠١٣	
١٢٣,٧٨٩	١٩٠,٤٥٥	
-----	-----	
٥٠٣,٢٠٢	٣٤٨,٦٨٦	
-----	-----	

أ) خلال العام ٢٠١٢، قامت المجموعة بإصدار صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهماً. وتم بعد ذلك اجراء عملية اصدار 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 سبتمبر ٢٠١٨، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

مدرج فيما يلي تفاصيل كافة ترتيبات تمويل الصكوك المصدرة.

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
٢٠١٦ مايو	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنويًا	٢٠٢١ مايو
٢٠١٦ أغسطس	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنويًا	٢٠٢١ مايو

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإيجار 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 المطافأة.

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

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.

مدقة	غير مدققة				
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	ال ألف درهم	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	ال ألف درهم	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
٧,٣٦٨,١٣٨	٥,٥٢٦,٦٤٩		(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)	(٥,٢٣٩)
(١,٨٣٦,٢٥٠)	(٣,٩٢٩)				
<u>٥,٥٢٦,٦٤٩</u>	<u>٣,٦٨٦,٤٧٠</u>				

الرصيد كما في ١ يناير
دفعات مستحقة
حركات أخرى
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي مبالغ الصكوك مستحقة الدفع ٣,٦٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٥٢٧ مليون درهم) مستحقة حسب ما هو مبين أدناه:

مدقة	غير مدققة				
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	ال ألف درهم	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	ال ألف درهم	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
١,٨٣٦,٢٥٠	-				
٣,٦٩٠,٣٩٩	٣,٦٨٦,٤٧٠				
<u>٥,٥٢٦,٦٤٩</u>	<u>٣,٦٨٦,٤٧٠</u>				

٢٠١٨
٢٠٢١

ب) تم تأسيس شركة مصرف 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 المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف.

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

١٠ مطلوبات أخرى

غير مدققة	مدققة	
لفترة التسعة	لفترة التسعة	
أشهر المنتهية	أشهر المنتهية	
في ٣١ ديسمبر	في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٠,٣٧٦	١٤٩,٤٥٥	أرباح مستحقة لودائع إسلامية
١٥١,٦٨٤	١٤٩,٩٢٢	مطلوبات ذات صلة بالموظفين
١٥٧,٠٦٨	١٣٥,٦٤٣	شيكات مصرافية
٧٢,٥٤٤	٨٠,٢٢٩	مستحقات تجارية ومبانٍ أخرى مستحقة
٥٢,١٨١	-	الزكاة مستحقة الدفع
٧٦٥,٦٩٢	٩٩١,٠٩٣	أخرى
=====	=====	
١,٣١٩,٥٤٥	١,٥٠٦,٣٤٢	
=====	=====	

١١ دخل تشغيلي آخر

غير مدققة	غير مدققة	
لفترة التسعة	لفترة التسعة	
أشهر المنتهية	أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر	في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٣٩	٧,٩٨١	دخل إيجاري
١٠٩,٣١٧	١٥٨,٩٥١	دخل من الصرف الأجنبي
١٤,١١٦	٥٦,٨٢٩	دخل آخر (صافي)
=====	=====	
١٣٨,٧٧٢	٢٢٣,٧٦١	
=====	=====	

غير مدققة	غير مدققة	
لفترة التسعة	لفترة التسعة	
أشهر المنتهية	أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر	في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٨,٤٧٠	٤٧٥,٧٩٠	تكليف موظفين
٧٨,٠٥٢	٧٨,٢٩٠	تكلفة إشغال
١٨,٧٨٢	٢٠,٧٨١	أجهزة ومعدات
٢,٨٣٠	٤,٠١١	تكلفة تكنولوجيا المعلومات
٢٤,٤٧١	١٧,٤٧٨	تكلفة اتصالات
٧,٣٠٣	٢,٢٧٤	رسوم خدمات ورسوم قانونية ومهنية
٩,٣٤٢	١٣,٨١٦	مصروفات ذات صلة بالتسويق
٢٢,١٢٠	٣٢,٩٢٩	استهلاك
١٤٦,٤٦٢	٢٠٠,٤٠٠	أخرى
=====	=====	
٧٣٧,٨٣٢	٨٤٥,٧٦٩	
=====	=====	

١٣ صافي خسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية

تم تكوين المرحل إلى بيان الدخل لصافي خسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية وغير المالية على النحو التالي:

مدقة	غير مدققة	
لفترة التسعة	لفترة التسعة	
أشهر المنتهية	أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر	في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
-	(٤,١١٦)	صافي مخصصات انخفاض قيمة المستحقات من البنوك/موجودات أخرى
٤١,٢٧٢	٢,٠٠٠	صافي مخصصات انخفاض قيمة أدوات تمويلية استثمارية
٥٨٨,٢٠٨	٤٢٣,٩٤٧	صافي مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
-	(٤,٥١٧)	صافي مخصصات انخفاض قيمة قبولات للعملاء
(٦٨,١٦٧)	(١٧٤,٩٩٥)	(ديون معدومة مشطوبة) / تحصيلات - صافية
=====	=====	
٥٦١,٣١٣	٢٤٢,٣١٩	إجمالي خسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية
=====	=====	
-	٩٤,٧٠١	صافي مخصصات انخفاض قيمة موجودات غير مالية (عقارات استثمارية)
=====	=====	
٥٦١,٣١٣	٣٣٧,٠٢٠	صافي مخصصات خسارة انخفاض قيمة للفترة
=====	=====	

١٤ الإلتزامات والنفقات الطارئة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كانت الإلتزامات والنفقات الطارئة للمجموعة على النحو التالي:

مدقة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	خطبات اعتماد
ألف درهم		ضمانات
٩٠٩,٥٨٥	٦٢٥,٤٩٦	طلوبات على مشاركة المخاطر
٥,٨٢٠,٩٧٨	٥,٥٠٩,٢٥٥	الالتزامات تمويلات غير قابلة للإلغاء
١١٩,٩٩٢	٢١,٢٦٧	
٣,٧١٣,٠٥٨	٤,٢٠٦,٩٢٦	
-----	-----	
١٠,٥٦٣,٦١٣	١٠,٣٦٢,٩٤٤	
=====	=====	

* تمثل التزامات التمويلات غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبوات لمبالغ التسهيلات خلال فترة محددة وفقاً لبنود الشروط المسبقة والإنهاres. وباعتبار أن مدة صلاحية هذه الإلتزامات قد تنتهي دون أن يتم سحبها، وحيث أنه يتبع استيفاء الشروط المسبقة للسحب، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية الدقيقة.

١٥ 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 تكالفة 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 بمساهمي العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العاديين لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيفها. إن وجدت.

غير مدققة	غير مدققة	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	صافي الأرباح العائدة لمساهمين
ألف درهم		المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (آلاف)
-----	-----	
٤٩٨,٤٩٧	٦٥٦,٨٧٦	
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	
-----	-----	
٠,٠٩٢	٠,١٢١	ربحية السهم الأساسي (درهم)
=====	=====	

كانت ربحية السهم المخففة والأساسية نفسها كما في التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة الرصيد في بداية الفترة صافي التدفق النقدي / (النفقات)
٦,٨٢٢,٩٠٤	١١,٤٨١,٤٥٧	
١,٤٥٣,٤٨٦	(٥,٢٩٨,٩٣٩)	
=====	=====	الرصيد بنهاية الفترة
٨,٢٧٦,٣٩٠	٦,١٨٢,٥١٨	
=====	=====	
١١,٦٠٨,٦٥٩	١٢,٥١١,٢١٩	(ب) تحليل النقد وما يعادله نقد وودائع لدى البنك المركزي مستحق من البنوك مستحق للبنوك
٩,٦٦٢,٨٢٥	٦,٩٠٨,٢٠٨	
(٤,٦٧٩,٣١٩)	(٤,٧٠٤,٦٧٣)	
=====	=====	
١٦,٥٩٢,١٦٥	١٤,٧١٤,٧٥٤	
=====	=====	
(٣,٩٩٥,٨٣٠)	(٤,١١٢,٣٠٣)	ناقصاً: الودائع لدى المصرف المركزي للأغراض الرقابية
(٢,٤٦٣,٥٧٧)	(٤,٩٩٢,٦٦٢)	ناقصاً: شهادات الإيداع لدى المصرف المركزي التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١,٨٥٤,٦١٦)	-	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٠,٧٥٢)	٥٧٢,٧٧٩	بالإضافة إلى: المبالغ المستحقة للبنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
=====	=====	
٨,٢٧٦,٣٩٠	٦,١٨٢,٥١٨	
=====	=====	
مدقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(ج) تسوية لبند غير نقدية
-	(٤,١١٦)	خسارة انخفاض قيمة النقد والودائع لدى المصرف المركزي
-	-	خسارة انخفاض قيمة المستحق من البنوك
٤١,٢٧٢	٢,٠٠٠	خسارة انخفاض قيمة أدوات استثمارية
٥٨٨,٢٠٨	٤١٩,٤٣٠	خسارة انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة وقيولات للمتعاملين
-	-	أرباح لم يتم تثبيتها من المصرف الأجنبي
٤١,١٣٦	١٣٦,٨٢٢	استهلاك / مخصص انخفاض القيمة لعقارات وأجهزة / وعقارات استثمارية
(٧١,٦٦٦)	١٠,١٧٨	أرباح / (خسائر) لم يتم تثبيتها على الاستثمارات
٣,٩٢٩	-	إطفاء علاوة صكوك
=====	=====	
٥٩٥,٠٢١	٥٦٤,٣١٤	
=====	=====	

١٧ 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 (تنمية)

١٧

الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	القطاعات التشغيلية (تنمية)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠
١,٢٢٩,٩٧٥	٩٥,٠٣١	٥٩,٤٠٨	٨٨٢,٥٥٣	١٩٢,٩٨٣	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية مدينة بعد استبعاد التوزيعات على المودعين
٦٠٩,٦٩٠	(١٤٦,٨١٢)	١٥٧,٧٥٧	٤٨٨,٠١٣	١١٠,٧٣٢	صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر
١,٨٣٩,٦٦٥	(٥١,٧٨١)	٢١٧,١٦٥	١,٣٧٠,٥٦٦	٣٠٣,٧١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٤٥,٧٦٩)	(٢٢١,٧٥٧)	(٩,٩٣٩)	(٥٤٩,٧٨٤)	(٦٤,٢٨٩)	مصاروفات عمومية وإدارية ومصاروفات أخرى
(٣٣٧,٠٢٠)	(٩,٤٦١)	٢,٠٠٦	(٢٧٥,٢٠٤)	(٥٤,٣٦١)	صافي خسارة مخصصات انخفاض القيمة على موجودات مالية وغير مالية
٦٥٦,٨٧٦	(٢٨٢,٩٩٩)	٢٠٩,٢٣٢	٥٤٥,٥٧٨	١٨٥,٠٦٥	صافي الأرباح/ (الخسائر) للفترة
=====	=====	=====	=====	=====	موجودات القطاع
٥٩,٨١٧,٦٨٠	٤,٤٣٥,٧٠٩	١٣,١٥٠,١٩٤	٢٥,٩١٥,٤١٦	١٦,٣١٦,٣٦١	
=====	=====	=====	=====	=====	مطلوبات القطاع والأسهم
٥٩,٨١٧,٦٨٠	١٠,٩٩٥,٤٧٥	٣,٩١٣,٣٨٢	٣٨,٤٢٥,٧١٠	٦,٤٨٣,١١٣	
=====	=====	=====	=====	=====	

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	المواعيد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١,٢٢٣,٥٣٢	١١٥,٥٣٨	(١٧٨,٠٦٠)	١,٠١٩,٧٦٠	٢٦٦,٢٩٤	صافي الخل الممول من منتجات تمويلية واستثمارية مدينة بعد استبعاد التوزيعات على المودعين
٥٧٤,١١٠	(٧٩,٨٥٣)	١٤٢,٤٧٩	٣٨٦,٥٨٥	١٢٤,٨٩٩	صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر
١,٧٩٧,٦٤٢	٣٥,٦٨٥	(٣٥,٥٨١)	١,٤٠٦,٣٤٥	٣٩١,١٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٣٧,٨٣٢)	(١٧٨,٣٤٢)	(٨,٧٦٩)	(٤٨١,٠٩٥)	(٦٩,٦٢٦)	مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
(٥٦١,٣١٣)	-	(٢٢,٣٧٤)	(٥٥٥,١٥٣)	١٦,٢١٤	صافي خسارة مخصصات انخفاض القيمة على موجودات مالية
٤٩٨,٤٩٧	(١٤٢,٦٥٧)	(٦٦,٧٢٤)	٣٧٠,٠٩٧	٣٣٧,٧٨١	صافي الأرباح/ (الخسائر) للفترة
=====	=====	=====	=====	=====	=====
٥٩,٨٦٦,٦٤٨	٤٧١,٤٨٢	١٨,٧٧٣,٩٠٩	٢٥,١٣٤,٣٤٠	١٥,٤٨٦,٩١٧	موجودات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====
٥٩,٨٦٦,٦٤٨	٧,٢٥٢,٨٩٣	١٠,٠٧١,٨٨٢	٣٥,٤٦٥,٦٩٧	٧,٠٧٦,١٧٦	مطلوبات القطاع والأسهم
=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

إن حسابات المتعاملين من والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل (٢٠١٧٪) و (٣,٢٨٪) و (١٤٪) و (٤٪) من إجمالي ودائع المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تم إداره هذه المؤسسات بشكل مستقل وتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف عليها.

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 تتطوّر على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

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

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

المعاملات مع أطراف ذات علاقه كما يلي:

مدة	غير مدققة	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	ألف درهم
٧٥,٦٢٠	-			
٣٠,٤١٤	١٥٠,١٦٠			
٣٧٥	-			
٢٢,٠٩٥	٢١,١٥١			
-----	-----			
١٢٨,٥٠٤	١٧١,٣١١			
=====	=====			
٣,٨٨٤,٥٦٩	١,٤٠٠,٥٥٤			
(٤,٨٠٩,٠٤٠)	(٣,٨٧٢,٢٠١)			
١,٢٨١,٦٠٧	-			
-----	-----			
٣٥٧,١٣٦	(٢,٤٧١,٦٤٧)			
=====	=====			
(٩٦٥,٠٤٣)	(١,٠٨٤,٩٢٥)			
(٣٧٥)	(٢,١٢٨)			
(٥,٩٨٩)	(٦,٢٠١)			
-----	-----			
(٩٧١,٤٠٧)	(١,٠٩٣,٢٥٤)			
=====	=====			

ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية

استثمارات في الشركة الأم الرئيسية

ذمم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة

مستحق إلى/ من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة

مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة

مستحق للشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة

مستحق من مصرف دبي ش.م.ع.

حسابات وودائع المتعاملين

ودائع من الشركة الأم الرئيسية

حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة

حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات الزميلة

١٨ المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

غير مدققة	غير مدققة
لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر	المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٠١,٢٨٨	٥٠,٩٢٥
(١٤,٥٥٢)	(٢٢,٣١٩)
(١١٠)	(٤٥٦)

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

١٩ الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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).

الإجمالي	مستوى ٣	مستوى ٢	مستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

استثمارات في أوراق مالية

أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

صكوك حكومية
صكوك شركات

٥٨,١١٥	-	-	٥٨,١١٥
١,٤٦٣,٠٠٣	-	-	١,٤٦٣,٠٠٣
-----	-----	-----	-----
١,٥٢١,١١٨	-	-	١,٥٢١,١١٨

أدوات أسهم محددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

أسهم
أخرى

٢٨٨,٣٧٠	٢٧٩,٠٦٠	-	٩,٣١٠
١٩١,٥٨١	١٩٠,٨٩٠	٢٣٨	٤٥٣
-----	-----	-----	-----
٤٧٩,٩٥١	٤٦٩,٩٥٠	٢٣٨	٩,٧٦٣

١٩ الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (تنمية)

يعرض الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

محدودة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تسويات موجودات مالية مصنفة تحت المستوى ٣
ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥١٦,٣٦٧	إعادة تقييم الربح/(خسارة) المحققة في الربح أو الخسارة
(١٣,١٧٨)	تسويات أخرى
(٣٣,٢٣٩)	

٤٦٩,٩٥٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
=====	

في ظروف معينة، تقاد 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 تقديرات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المنشورة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق الشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل. ويتم تحديد التغيرات 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 سبتمبر 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 (٢٠١٧: صفر درهم).

الإجمالي ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)
١٦٠,٣١٠	١٦٠,٣١٠	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٣٨٩,٢٠٥	٣٥٦,٠٥٧	-	٣٣,١٤٨	منحة للبيع
١,٢٤٩,٩٦٣	-	-	١,٢٤٩,٩٦٣	صكوك شركات
-----	-----	-----	-----	أسهم
١,٧٩٩,٤٧٨	٥١٦,٣٦٧	-	١,٢٨٣,١١١	أخرى
=====	=====	=====	=====	

(مدقة)
مصنفة بالقيمة العادلة
من خلال الربح
ألف درهم

٦٠١,٨٥١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
-	أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٨٥,٤٨٤)	تسويات
=====	
٥١٦,٣٦٧	
=====	

٢٠ إدارة المخاطر

تنقق 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 الأداء المالية نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.

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

الإجمالي	مجمعة	محددة	خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم
٣,٤٩٨,٣٠٤	٨٤٥,٢٧٦	٢,٦٥٣,٠٢٨	٣,٥٤٥,١٥٨	الرصيد كما في ١ يناير (حسب معيار المحاسبة الدولي (٣٩)
-	-	-	٨٩٧,٣٥٨	التسويات الافتتاحية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٣,٤٩٨,٣٠٤	٨٤٥,٢٧٦	٢,٦٥٣,٠٢٨	٤,٤٤٢,٥١٦	الرصيد كما في ١ يناير (معدل حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
٨٠٩,٩٩٨	(١٣٥,١٧٤)	٩٤٥,١٧٢	١,١١٦,٨٨٥	مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة
(٢٢١,٧٩٠) (٥٣٦,٥٥١)	-	(٢٢١,٧٩٠) (٥٣٦,٥٥١)	(٧٦١,١٠٢) (١,١٥٠,٨٠١)	إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة المبالغ المشطوبة خلال الفترة
-	-	-	٣٤٧,١٣٩	مبادلات وتسويات أخرى
٣,٥٤٩,٩٦١	٧١٠,١٠٢	٢,٨٣٩,٨٥٩	٣,٩٩٤,٦٣٧	الرصيد الختامي