

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي
(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي
هاتف: ٣١٦٠٣٣٦ (٤) +٩٧١
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) +٩٧١
ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للمجموعة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدققة)
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
٣١ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (بإشارة إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. 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 الموحدة 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 نبدى 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 جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ارنست و يونغ

التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

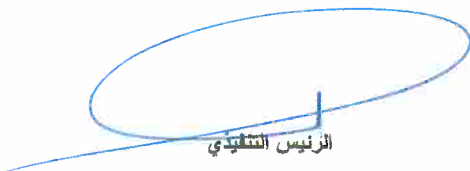
رقم القيد : ٤٩٢

١٧ أبريل ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٤,٦١٠,١٥٨	٤	الموجودات
١١,١٨٢,٠٤٤	٥,٧٧٣,٢٠١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٨٠٨,٥٥٠	٢,١٣٦,٠٢١	٦	مستحق من بنوك
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٣,٦٧٧,٣٧٨	٧	أوراق مالية استثمارية
٤٦٢,٩٤٢	٤٤٦,٨٢٣	٨	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٦١٧,٣٤٩	٤٠٤,٥٥٥		عقارات استثمارية
٢١٣,٢٩٦	٢٠٨,٦٤٠		قبولات للمتعاملين
٥٠٣,٢٠٢	٥٢٠,٣٩١		عقارات ومعدات
			موجودات أخرى
٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٧,٧٧٧,١٦٧		إجمالي الموجودات
٥,٢٨٦,١٨٥	٢,٣٣٠,٦٧٩	٩	المطلوبات
٤١,٨٢٢,٤٥٠	٤٣,٣٧٢,٥٠٥	١٠	مستحق لبنوك
٥,٥٢٦,٦٤٩	٣,٦٨٩,٠٩٠	١١	حسابات المتعاملين
٦١٧,٣٤٩	٤٠٤,٥٥٥		أدوات صكوك تمويلية
١,٢٦٧,٣٦٤	١,٤٢٠,٤٢٦		قبولات للمتعاملين
٥٢,١٨١	-		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٥٤,٥٧٢,١٧٨	٥١,٢١٧,٢٥٥		زكاة مستحقة الدفع
			إجمالي المطلوبات
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٢	حقوق الملكية
٤١٠,١٨٦	٤١٠,١٨٦		رأس المال
٣١٥,٩٦٥	٣١٥,٩٦٥		احتياطي قانوني
٤,٤٠٣	٤,٤٠٣		احتياطي عام
(٧,٤٠٥)	(١٩,٤٢٢)		احتياطي آخر
١,١٥٥,٦١٥	٤١٨,٣٥٨		احتياطي القيمة العادلة
٧,٣٠٩,١٨٦	٦,٥٥٩,٩١٢		أرباح محتجزة
٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٧,٧٧٧,١٦٧		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس

٢٠١٧

٢٠١٨

ألف درهم

ألف درهم

إيضاح

	٢٠١٧	٢٠١٨	
	٥٠٩,٤٢٣	٤٩٦,٣٢١	الدخل
	(١٢٣,٢٧٢)	(١٢١,١٤٩)	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
	٣٨٦,١٥١	٣٧٥,١٧٢	حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات على حاملي الصكوك
	١١٥,٠٤٦	١٢٨,١٣٣	صافي الدخل التمويلي
	٤١,٥٠١	٢٦,٥٨١	دخل رسوم وعمولات
	٥٨,٨٨٦	٥٩,٩٦٨	دخل من أوراق مالية استثمارية
	٦٠١,٥٨٤	٥٨٩,٨٥٤	دخل تشغيلي آخر
			إجمالي الدخل التشغيلي
	(١٣٨,٤٧٥)	(١٥٥,٤١١)	المصروفات
	(٩٥,٢٤٤)	(١١٢,٣٨٢)	مصروفات موظفين
	(١١,٨٦٨)	(١١,٢٤٨)	مصروفات عمومية وإدارية
	(٢٤٥,٥٨٧)	(٢٧٩,٠٤١)	استهلاك عقارات ومعدات
			إجمالي المصروفات التشغيلية
	٣٥٥,٩٩٧	٣١٠,٨١٣	صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة
	(١٣٤,٨٨٥)	(٨٢,٥٣٨)	مخصصات انخفاض القيمة على الموجودات المالية، صافية من التحصيلات
	-	(١٩,٧٠١)	مخصصات انخفاض القيمة للموجودات غير المالية
	(١٣٤,٨٨٥)	(١٠٢,٢٣٩)	١٣
	٢٢١,١١٢	٢٠٨,٥٧٤	صافي الربح للفترة
	٠,٠٤١	٠,٠٣٨	١٤ ربحية السهم (درهم)

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢٢١,١١٢	٢٠٨,٥٧٤

صافي الربح للفترة

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

٧,٢٦٠	(١٣,٩١٥)
(٢٠,٣٦٠)	(١,٥٦٨)
<u>(١٣,١٠٠)</u>	<u>(١٥,٤٨٣)</u>
(١٣,١٠٠)	(١٥,٤٨٣)
<u>٢٠٨,٠١٢</u>	<u>١٩٣,٠٩١</u>

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
- صافي التغير في القيمة العادلة
- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم		
٢٢١,١١٢	٢٠٨,٥٧٤		صافي الربح للفترة
١٣٢,٣٤٥	١٠١,٦١٨	١٣	تسويات لـ: مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
١٨,٩٠٠	(٢,٢٤٠)	١٣	مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات، صافي
-	(٤,٣٢٣)	١٣	مخصصات انخفاض في المستحق من البنوك، صافي
-	١٩,٧٠١	١٣	مخصصات انخفاض في العقارات الاستثمارية، صافي
(٥,٠٠٠)	(٦,٩٤١)		دخل توزيعات الأرباح
(٢٨,٩٨٦)	-		أرباح من بيع استثمارات
٣,٠٠٥	٣,٠٤٩	٨	استهلاك عقارات استثمارية
١١,٨٦٨	١١,٢٤٨		استهلاك عقارات ومعدات
٣٥٣,٢٤٤	٣٣٠,٦٨٦		
(٢,١٦٥,٩٧٣)	(٤,٥٨٤,٨٧٤)		أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٨٩٧,٢٥٥	١,٨٧٣,٩٧٢		التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٥٦,٦٤٦	(٨٤٠,٩٥٧)		التغيرات في المستحق من بنوك
(٤١,٥٤٤)	(١٨,٤٩٨)		التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة
(٢٠٥,٥٨٧)	١,٥٥٠,٠٥٥		التغيرات في الموجودات الأخرى
(٥٤,٠٧٣)	٣٨٤,٧٣٢		التغيرات في حسابات المتعاملين
١٢٢,٩٩٤	١٥٣,٠٦٢		التغيرات في المستحق لبنوك
(٣٥,١٣٩)	(٥٢,١٨١)		التغيرات في المطلوبات الأخرى
٤٢٧,٨٢٣	(١,٢٠٤,٠٠٣)		الزكاة المدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(١٠٢,٨٦٢)	(١,٨٧٣,٢١٥)		الأنشطة الاستثمارية
١٣٧,٩٦٦	١,٤٩١,٩٦١		شراء استثمارات في أوراق مالية
٥,٠٠٠	٦,٩٤١		المبالغ المحصلة من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١٣٣)	(٦,٦٣١)		دخل توزيعات الأرباح المقبوضة
(١٤,٤٧٦)	(٦,٥٩٣)		الإضافات في العقارات الاستثمارية
٢٥,٤٩٥	(٣٨٧,٥٣٧)		التغيرات في العقارات والمعدات
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٣٧,٥٦٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)	١١	الأنشطة التمويلية
(١,٨٣٧,٥٦٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)		سداد التزامات الصكوك
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,٣٨٤,٢٤٢)	(٣,٤٢٧,٧٩٠)		صافي التغير في النقد وما يعادله
٦,٨٢٢,٩٠٤	١١,٤٨١,٤٥٧		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥,٤٣٨,٦٦٢	٨,٠٥٣,٦٦٧	١٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣١٥,٩٦٥	٤,٤٠٣	(٧,٤٠٥)	١,١٥٥,٦١٥	٧,٣٠٩,١٨٦
-	-	-	-	٣,٤٦٦	(٩٤٥,٨٣١)	(٩٤٢,٣٦٥)
٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣١٥,٩٦٥	٤,٤٠٣	(٣,٩٣٩)	٢٠٩,٧٨٤	٦,٣٦٦,٨٢١
-	-	-	-	-	٢٠٨,٥٧٤	٢٠٨,٥٧٤
-	-	-	-	(١٥,٤٨٣)	-	(١٥,٤٨٣)
-	-	-	-	(١٥,٤٨٣)	٢٠٨,٥٧٤	١٩٣,٠٩١
٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣١٥,٩٦٥	٤,٤٠٣	(١٩,٤٢٢)	٤١٨,٣٥٨	٦,٥٥٩,٩١٢
٥,٤٣٠,٤٢٢	٣٣٩,٩٨٦	٢٤٥,٧٦٥	-	١٩,٤٠٤	٦٥٣,١٩٨	٦,٦٨٨,٧٧٥
-	-	-	-	-	٢٢١,١١٢	٢٢١,١١٢
-	-	-	-	(١٣,١٠٠)	-	(١٣,١٠٠)
-	-	-	-	(١٣,١٠٠)	٢٢١,١١٢	٢٠٨,٠١٢
٥,٤٣٠,٤٢٢	٣٣٩,٩٨٦	٢٤٥,٧٦٥	-	٦,٣٠٤	٨٧٤,٣١٠	٦,٨٩٦,٧٨٧

كما في ١ يناير ٢٠١٨

أثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ (راجع الإيضاح ٣-٣)

(راجع الإيضاح ٣-٣)

الرصيد المعاد قيده كما في ١ يناير ٢٠١٨

صافي الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

كما في ١ يناير ٢٠١٧

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات 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 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 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 ٦٤ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركائه التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية		الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	شركة الإمارات الإسلامي للساواة المالية ذ.م.م
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨			
%١٠٠	%١٠٠	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	
%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات هدف خاص	٦ يونيو 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 المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

٢ أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة

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

تتماشى السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها 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 الموحدة الموجزة المرحلية الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام

١-٣ التغييرات 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 تغييرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة ذات الصلة بالمطلوبات المالية.

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ 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 التغييرات 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 يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

١-٣ 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 أداؤها 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 الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر 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 تحدّ من مطالبية 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)

١-٣ 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 حاملها، 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)

١-٣ 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 المقترض 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 ان يتعرض المقترض للافلاس أو إعادة هيكلة، أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

الشطب

(١) 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 الامتثال لاجراءات 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 الاحكام 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 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 الاضافية، 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 التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

١-٣ التغييرات 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 التمويل 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 او 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 او 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 او الخسارة.

تختار المجموعة بأن تقدم في بنود الدخل الشامل الأخرى التغييرات 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 او الخسارة ولا يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في الربح او الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح او 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 ادارة المخاطر. ولم يعد النموذج الجديد يحدد معايير القياس الكمي لاختبار الفاعلية، ولا يسمح بعدم تحديد التحوط. نتيجة لذلك، تم استبدال ٨٠-١٢٥% من النطاق المنضوي 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 ادارة المخاطر بالنسبة لعلاقة التحوط المحددة هي ذاتها، يقوم البنك بتعديل معدل علاقة التحوط، حتى تلبى معايير التأهل المطلوبة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناجمة عن التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أداة تحوط في أي تحوط مؤهل على أنها ناشئة عن الربح او 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 ادارة 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)

١-٣ 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 المحتفظ 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 ١٨.

(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 والكم حول حسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة والمبينة في الإيضاح ٣-٣ و ١٨.

تم عرض تسويات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية والختامية في الإيضاح ١٨.

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 وافترضاات 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 اساس 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ والتي تتعلق بالتغييرات المقدمة 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 التغييرات في الافتراضات وعدم اليقين من التقديرات التي لها اثر كبير على خسائر الائتمان المتوقعة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي ادخلت نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية. وهذا الأثر ناتج عن المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة في اطار 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 اساس 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 ادارة المخاطر القائمة في المجموعة.

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

١. قمنا بوضع معايير مرجعية لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على اساس الحركة في احتمالية التعثر مقابل الاعتراف الاولي.
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 الاحداث الماضية والاحوال 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)

٢-٣ 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 تقديرنا 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 لدينا إلى توقعات أداء الاقتصاد الكلي التي تم نشرها من خلال الوحدة الاقتصادية الداخلية لدينا. 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 تقديراتنا 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 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، قمنا 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 ملاءمة المخصص الكلي ليتم إدراجه في البيانات المالية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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) (١ يناير ٢٠١٨)				التصنيف في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)				الموجودات المالية	
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		ذم أنشطة تمويلية مدينة
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	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
١١,١٧٧,٥٧٧	-	-	١١,١٧٧,٥٧٧	١١,١٨٢,٠٤٤	-	-	-	١١,١٨٢,٠٤٤	مستحق من البنوك
٦١٦,٥٧٣	-	-	٦١٦,٥٧٣	٦٢١,٢٤٠	-	٦٢١,٢٤٠	-	-	أدوات تمويلية استثمارية
٦٣١,٩٣٦	-	٦٣١,٩٣٦	-	٦٣٧,٩٠٤	-	٦٢٨,٧٢٣	٩,١٨١	-	مصنفة بالتكلفة المطفأة
٥١٩,٥٠١	٥١٩,٥٠١	-	-	٥٤٩,٥١٥	-	٥٤٩,٥١٥	-	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات صكوك تمويلية
-	-	-	-	(١٠٩)	-	-	(١٠٩)	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات حقوق الملكية
٣٢,٩٣٨,٠٣٩	-	-	٣٢,٩٣٨,٠٣٩	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	-	-	-	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة - صكوك ذم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

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

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

احتياطي القيمة العادلة	
(٧,٤٠٥)	الرصيد الختامي في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)
٣,١٥١	إعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك) من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة
(٥,٩٦٨)	إعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك) من محتفظ بها حتى الاستحقاق إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
٥,٥٩٩	إعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك) 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 الصكوك التمويلية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى)
(٣,٩٣٩)	الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (1 يناير 2018)
الأرباح المحتجزة	
١,١٥٥,٦١٥	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
(٣٥,٥٠٤)	إعادة تصنيف الأدوات التمويلية (الصكوك وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٩١٠,٣٢٧)	الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة والتزامات التمويل وعقود الضمان المالية).
٢٠٩,٧٨٤	الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (1 يناير 2018)

يبين 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.

1 يناير 2018 (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)	إعادة قياس انخفاض القيمة	إعادة تصنيف الموجودات المالية	31 ديسمبر 2017 (معيار المحاسبة الدولي 39)	
١٣,٢٥٨,٥٨٤	-	-	١٣,٢٥٨,٥٨٤	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
١١,١٧٧,٥٧٧	(٤,٤٦٧)	-	١١,١٨٢,٠٤٤	مستحق من البنوك الأوراق المالية الاستثمارية:
٥١٩,٥٠١	-	(٣٠,٠١٤)	٥٤٩,٥١٥	أدوات تمويلية متاحة للبيع/ مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦٢٨,٧٢٣	(٦٨٤)	٦٨٤	٦٢٨,٧٢٣	استثمارات صكوك متاحة للبيع/ مقدرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٢١٣	-	(٥,٩٦٨)	٩,١٨١	استثمارات صكوك محتفظ بها حتى الاستحقاق/ مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	١٠٩	(١٠٩)	استثمارات صكوك محتفظ بها حتى الاستحقاق / مقدرة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦١٦,٥٧٣	(٧,٨١٨)	٣,١٥١	٦٢١,٢٤٠	استثمارات صكوك متاحة للبيع/ بالتكلفة المطفأة
٣٢,٩٣٨,٠٣٩	(٨٩٧,٣٥٨)	-	٣٣,٨٣٥,٣٩٧	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٥٩,١٤٢,٢١٠	(٩١٠,٣٢٧)	(٣٢,٠٣٨)	٦٠,٠٨٤,٥٧٥	المجموع

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٦٧,٦٣٢	٣٨١,٠٤٨
١,٧٥٨,٢٧٩	١,٤٠٨,١٦٤
٤,٠٥٤,٤٥٥	٤,٠٤٧,٨٣٦
٧,٠٧٨,٢١٨	٨,٧٧٣,١١٠
١٣,٢٥٨,٥٨٤	١٤,٦١٠,١٥٨
=====	=====

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 بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٥ المستحق من البنوك

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٦٨	٧٠
٢,٤٤٠,٣٣٨	٢,٨٩٤,١٥٩
٣,٨٨٤,٥٦٩	١,١٩٩,٩٢٤
١,٢٨١,٦٠٧	-
٧,٦٠٦,٥٨٢	٤,٠٩٤,١٥٣
٥٥,٠٨٨	٧٣,٤٥٠
٣,٥٢٠,٣٧٤	١,٦٠٥,٧٤٣
٣,٥٧٥,٤٦٢	١,٦٧٩,١٩٣
-	(١٤٥)
١١,١٨٢,٠٤٤	٥,٧٧٣,٢٠١
=====	=====

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

مستحق من بنوك أجنبية

إيداعات بين البنوك
حسابات جارية

ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٦ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	إقليمية ألف درهم	محلية ألف درهم	
				٣١ مارس ٢٠١٨
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣١٣,٨٥١	٦,٠٨١	٢٠٨,٦٧١	٩٩,٠٩٩	أسهم
٢٠٣,٢١٩	١٣١,٨٩٥	٧١,٣٢٤	-	أخرى
٥١٧,٠٧٠	١٣٧,٩٧٦	٢٧٩,٩٩٥	٩٩,٠٩٩	
				مصنفة بالتكلفة المطفأة
١٩٣,٣٢١	-	١٢٨,٥٣٨	٦٤,٧٨٣	صكوك حكومية
٢٩١,٩٦٨	-	٢٩١,٩٦٨	-	صكوك شركات
٤٨٥,٢٨٩	-	٤٢٠,٥٠٦	٦٤,٧٨٣	
				أدوات صكوك تمويلية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦١,٢٤٦	٦١,٢٤٦	-	-	صكوك حكومية
١,٠٧٨,٦٧٨	١٢٣,٢٨٩	١٣٧,٤٥٠	٨١٧,٩٣٩	صكوك شركات
١,١٣٩,٩٢٤	١٨٤,٥٣٥	١٣٧,٤٥٠	٨١٧,٩٣٩	
(٦,٢٦٢)	-	-	-	ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة
٢,١٣٦,٠٢١	٣٢٢,٥١١	٨٣٧,٩٥١	٩٨١,٨٢١	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢	-	صكوك شركات
٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢	-	
				متاحة للبيع
٢٥٤,٢٣٩	٦٢,٠٣٣	١٢٨,٠٦٤	٦٤,١٤٢	سندات حكومية
٩٩٥,٧٢٤	٣٢٠,١٤١	٣٠٣,٣٢٢	٣٧٢,٢٦١	سندات شركات
٣٨٩,٢٠٥	٨,٣٣٠	٢٧٨,٨٧٥	١٠٢,٠٠٠	أسهم
١٦٠,٣١٠	١١٣,٨٩٧	٤٦,٤١٣	-	أخرى
١,٧٩٩,٤٧٨	٥٠٤,٤٠١	٧٥٦,٦٧٤	٥٣٨,٤٠٣	
١,٨٠٨,٥٥٠	٥٠٤,٤٠١	٧٦٥,٧٤٦	٥٣٨,٤٠٣	صافي أدوات تمويلية استثمارية

*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 الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٧ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٢٢,٩٣٤,٢١٢	٢٣,٥٩٧,٩٤١	مرابحات
١٣,١٧٨,٢٤٥	١٢,٦٢٣,٧١٠	إجارة
١,٨٩٧,٢٦٤	١,٨٨١,٨٩٤	استصناع
٢٤٤,٤٦٧	٢٥٤,٤٦٧	وكالة تمويلية
١٣٤,٢١٨	١٣٧,٧٢٠	مضاربة
١,٢٠٨,٢٥١	١,٢٠٩,٧٠٣	مدينو بطاقات إئتمان
١٥٣,٥٢٣	١٣٨,٨١٢	أخرى
٣٩,٧٥٠,١٨٠	٣٩,٨٤٤,٢٤٧	
(٢,٣٦٩,٦٢٥)	(٢,٢٥٠,٧١٥)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٣,٩١٦,١٥٤)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح رقم ١٨)
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٣,٦٧٧,٣٧٨	
٣,٨٤٤,٠٧٠	٣,١٦٨,٠٣١	
٢٠,٧٦٩,١٢٣	٢٠,٥٧١,٤٠٠	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها
١٣,٠٦٦,٢٧٤	١٣,١٠٥,٩٧٨	حسب القطاع :
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٣,٦٧٧,٣٧٨	قطاع الأفراد
		قطاع الشركات
١٨٥,٤٧٧	٢١٨,٥٢٨	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
١,٢٥٩,٨٦٣	١,٢٤٢,٣١٩	إدارة الشركات والمؤسسات
٧٠,٦٨٩	٦٨,٢٥٨	صناعة
١,١٠٣,٤٠٦	٩٢٧,١٣٩	الفنادق والمطاعم
٥,٣٦١,٦٢٠	٥,٦٩٨,٩٩٦	إنشاءات
٣٢٧,٤٨٧	٣٠٣,٩٦٥	تجارة
١,١١٨,٤٨٠	١,١٤٧,٥٢٠	مواصلات واتصالات
١٠٣,٩٦٨	١٠٤,١٥٨	خدمات
٢٢,٥٧٤,٨٦٤	٢٢,٥٨١,١٢٨	هيئات حكومية
٤,٩٩٤,٩١٤	٤,٤٧٩,٥٧٩	أفراد
١,٢٦٤,٧٣٩	١,٦٩١,٦٩٧	عقارات
١,٣٨٤,٦٧٣	١,٣٨٠,٩٦٠	مؤسسات مالية
		أخرى
٣٩,٧٥٠,١٨٠	٣٩,٨٤٤,٢٤٧	إجمالي
(٢,٣٦٩,٦٢٥)	(٢,٢٥٠,٧١٥)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٣,٩١٦,١٥٤)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٣,٨٣٥,٣٩٧	٣٣,٦٧٧,٣٧٨	صافي القيمة الدفترية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨ عقارات استثمارية

التكلفة	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	٣٧٦,٠٢٨	٣٣٣,٧١٩	٨,٢٣٠	٧١٧,٩٧٧
إضافات	-	٦,٦٣١	-	٦,٦٣١
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	٣٧٦,٠٢٨	٣٤٠,٣٥٠	٨,٢٣٠	٧٢٤,٦٠٨
الاستهلاك المتراكم ومخصصات انخفاض قيمة الاستهلاك المتراكم				
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	-	(٨٤,٢٣٩)	-	(٨٤,٢٣٩)
للفترة	-	(٣,٠٤٩)	-	(٣,٠٤٩)
إجمالي الإستهلاك المتراكم (غير مدققة)	-	(٨٧,٢٨٨)	-	(٨٧,٢٨٨)
مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	(٢٧,٨٤٩)	(١٤٢,٩٤٧)	-	(١٧٠,٧٩٦)
للفترة	(١٩,٧٠١)	-	-	(١٩,٧٠١)
إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة (غير مدققة)	(٤٧,٥٥٠)	(١٤٢,٩٤٧)	-	(١٩٠,٤٩٧)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	(٤٧,٥٥٠)	(٢٣٠,٢٣٥)	-	(٢٧٧,٧٨٥)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٢٨,٤٧٨	١١٠,١١٥	٨,٢٣٠	٤٤٦,٨٢٣
التكلفة	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٣٧٥,٨٩٥	٣٣٣,٧١٩	٨,٢٣٠	٧١٧,٨٤٤
إضافات	١٣٣	-	-	١٣٣
الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٧٦,٠٢٨	٣٣٣,٧١٩	٨,٢٣٠	٧١٧,٩٧٧
الاستهلاك المتراكم ومخصصات انخفاض قيمة الاستهلاك المتراكم				
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	-	(٧٢,٢١٨)	-	(٧٢,٢١٨)
استهلاك السنة	-	(١٢,٠٢١)	-	(١٢,٠٢١)
إجمالي الإستهلاك المتراكم	-	(٨٤,٢٣٩)	-	(٨٤,٢٣٩)
مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة				
الرصيد الصافي كما في ١ يناير ٢٠١٧	(٢٧,٨٤٩)	(١٤٢,٩٤٧)	-	(١٧٠,٧٩٦)
إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة	(٢٧,٨٤٩)	(١٤٢,٩٤٧)	-	(١٧٠,٧٩٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٢٧,٨٤٩)	(٢٢٧,١٨٦)	-	(٢٥٥,٠٣٥)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤٨,١٧٩	١٠٦,٥٣٣	٨,٢٣٠	٤٦٢,٩٤٢

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية وفقاً لتقييم الإدارة.

٩ مستحق لبنوك

مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٤٧٠	١٧,٦٠٥
٢,١٤٨	١,٩٩٤
٤٥٧,٥٢٧	٩٩٨,٣٤٠
٣,٠٩٧,٥٨٩	٣٩٠,٨٩٠
١,٧١١,٤٥١	٩٢١,٨٥٠
٥,٢٨٦,١٨٥	٢,٣٣٠,٦٧٩

حسابات جارية
سحوبات على المكشوف
التزامات بين البنوك - بنوك أخرى
ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
أرصدة أخرى لدى الشركة القابضة للمجموعة وشركاتها التابعة

يتركز المستحق لبنوك كما يلي:

مستحق لبنوك محلية
مستحق لبنوك أجنبية

٥,٠٦٥,٧٤٥	١,٦٤٢,٤٤١
٢٢٠,٤٤٠	٦٨٨,٢٣٨
٥,٢٨٦,١٨٥	٢,٣٣٠,٦٧٩

١٠ حسابات المتعاملين

مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٧٤٠,٦٢١	١٧,٩٤٨,٩٤١
١٠,٩٧٢,١٢٦	١٠,٨٥٣,٦٨٣
٣,٦٣١,٠٦٩	٣,٧٢٥,١٣٨
٩,٨٩٧,٥٨٣	١٠,٤٢٢,٣٦٢
٥٨١,٠٥١	٤٢٢,٣٨١
٤١,٨٢٢,٤٥٠	٤٣,٣٧٢,٥٠٥
٣٤,٥٨٦,٥٣٢	٣٦,٤٥١,٢٩٣
٧,٢٣٥,٩١٨	٦,٩٢١,٢١٢
٤١,٨٢٢,٤٥٠	٤٣,٣٧٢,٥٠٥

حسابات جارية
حسابات توفير
حسابات استثمار
حسابات وكالة
تأمينات

حسب القطاع:

قطاع الأفراد
قطاع الشركات

١١ 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 مارس ٢٠١٨، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦ 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 والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٧,٤ 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 المضافة.

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.

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	
٣١ مارس 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
(١,٣٠٩)	(٥,٢٣٩)	إطفاء العلاوة
<u>٣,٦٨٩,٠٩٠</u>	<u>٥,٥٢٦,٦٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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 مُمجعة 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)، وتحفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الإقرار بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٢ رأس المال

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

١٣ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

غير مدققة	غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	ألف درهم
-	(٤,٣٢٢)	صافي مخصصات انخفاض قيمة المستحقات من البنوك
١٨,٩٠٠	(٢,٢٤٠)	صافي مخصصات انخفاض قيمة أدوات تمويلية استثمارية
-	١٩,٧٠١	صافي مخصصات انخفاض قيمة موجودات غير مالية (عقارات استثمارية)
١٣٢,٣٤٥	٨٧,٥٦٠	صافي مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
-	١٤,٠٥٨	صافي مخصصات انخفاض قيمة قبولات للعملاء
(١٦,٣٦٠)	(١٢,٥١٨)	(ديون معدومة مشطوبة) / تحصيلات - صافية
١٣٤,٨٨٥	١٠٢,٢٣٩	صافي مخصصات خسارة انخفاض قيمة للفترة

١٤ 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.

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢١,١١٢	٢٠٨,٥٧٤	صافي الأرباح للفترة
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
٠,٠٤١	٠,٠٣٨	ربحية السهم الأساسي (درهم)

١٥ النقد وما يعادله

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨١,٠٤٨	٣٦٧,٦٣٢	نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٤)
١,٤٠٨,١٦٤	١,٧٥٨,٢٧٩	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٤)
٢,٠٥٤,٢٠٢	٤,٩٥٠,٨٠٤	مراوحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٧٧٣,٣٤٦	٩,٣٠٨,٠٧٣	مستحق من بنوك
(١,٥٦٣,٠٩٣)	(٤,٩٠٣,٣٣١)	مستحق لبنوك
<u>٨,٠٥٣,٦٦٧</u>	<u>١١,٤٨١,٤٥٧</u>	

١٦ 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 التمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٧% و ٢,٥% (٢٠١٧): ١٤% و ٢,٤% من إجمالي حسابات المتعاملين ونتم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم 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 الساندة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٦٢١	٧٥,٦٢٠	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
١١٠,٨٤٤	٣٠,٤١٤	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية
-	٣٧٥	استثمارات في الشركة الأم الرئيسية
٢٣,٨١٣	٢٢,٠٩٥	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
		ذمم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
١,١٩٩,٩٢٤	٣,٨٨٤,٥٦٩	مستحق إلى/ من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
(١,٣١٢,٧٤٠)	(٤,٨٠٩,٠٤٠)	مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة (إيضاح ٥)
		مستحق للشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة (إيضاح ٩)
		حسابات وودائع المتعاملين
(١,١٦٨,٦٨٢)	(٩٦٥,٠٤٣)	ودائع من الشركة الأم الرئيسية
(١٥)	(٣٧٥)	حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة
(٧,٦١٦)	(٥,٩٨٩)	حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات الزميلة

١٦ المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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.

غير مدققة	غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٩٩٣	١٨,٢٣٠	بيان الدخل الموحد للمجموعة
		الدخل من الشركة القابضة للمجموعة
		مكافآت الإدارة الرئيسية
٦,٧٦٠	١٤,٩٩١	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
١٢٤	١٣٧	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - مكافآت نهاية الخدمة

١٧ 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).

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

استثمارات في أوراق مالية

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

٦١,٢٤٦	-	-	٦١,٢٤٦
١,٠٧٨,٦٧٨	-	٧,٣٩١	١,٠٧١,٢٨٧
١,١٣٩,٩٢٤	-	٧,٣٩١	١,١٣٢,٥٣٣

محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٣١٣,٨٥١	٢٨٤,٩٩٦	-	٢٨,٨٥٥	أسهم
٢٠٣,٢١٩	٢٠٢,٢٣٩	٣٨٥	٥٩٥	أخرى
٥١٧,٠٧٠	٤٨٧,٢٣٥	٣٨٥	٢٩,٤٥٠	

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

١٧ الموجودات و المطلوبات المالية (تمة)

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 ٣١ مارس 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)

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

(غير مدققة)

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم

٥١٦,٣٦٦
٥,٥٤٤
(٣٤,٦٧٥)

٤٨٧,٢٣٥
=====

(مدققة)

متاحة للبيع

٦٠١,٨٥١
(٨٥,٤٨٥)

٥١٦,٣٦٦
=====

تسوية موجودات مالية، مصنفة تحت المستوى ٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
الأرباح المعاد تقييمها المحققة في الربح أو الخسارة
تعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
تسويات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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.

نم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة والتزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء عقود الضمانات المالية الصادرة

مدققة 31 مارس 2017		غير مدققة 2018 مارس 31		
ألف درهم الإجمالي	ألف درهم مجمعة	ألف درهم محددة	ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	
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
-----	-----	-----	-----	الرصيد كما في ١ يناير (معدل حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
-	-	-	٤,٤٤٢,٥١٦	مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة
٢٦٢,٥٧٠	-	٢٦٢,٥٧٠	٣٢١,٧٠٠	إعادة قيد/تحصيلات خلال الفترة
(١٣٠,٢٢٥)	(٢٩,٤٩٣)	(١٠٠,٧٣٢)	(٢٢٠,٠٨٢)	تحويلات خلال الفترة
-	-	-	٣,٩٠٦	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
(٢٠٥,١٢٤)	-	(٢٠٥,١٢٤)	(٦٣١,٨٨٦)	
-----	-----	-----	-----	
٣,٤٢٥,٥٢٥	٨١٥,٧٨٣	٢,٦٠٩,٧٤٢	٣,٩١٦,١٥٤	الرصيد الختامي
=====	=====	=====	=====	

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

تشتمل الخدمات المصرفية للأفراد على تمويلات وودائع الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات وخدمات الوساطة في الأسهم.

قطاع الخزينة

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

أخرى

عمليات أخرى للمجموعة تشمل وحدات العمليات والدعم.

الإجمالي		قطاع الدعم		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٤٦,١٠٧	٤٩٦,٣٢١	٣٨,٩١٠	٥٨,٨٠٩	(٣,٢٩٠)	٢,٤٨٣	٣٩٦,٦٢٣	٣٣٨,٣٢٤	١١٣,٨٦٤	٩٦,٧٠٥	بيان الدخل المرحلي الموحد
(١٢٣,٢٧٢)	(١٢١,١٤٩)	-	(٣١,٦٤٤)	(٥٥,٠٥٣)	(٣,٤٨٣)	(٤٧,٣٤٨)	(٥٨,٢٣٣)	(٢٠,٨٧١)	(٢٧,٧٨٩)	الموجز للمجموعة
٤٢٢,٨٣٥	٣٧٥,١٧٢	٣٨,٩١٠	٢٧,١٦٥	(٥٨,٣٤٣)	(١,٠٠٠)	٣٤٩,٢٧٥	٢٨٠,٠٩١	٩٢,٩٩٣	٦٨,٩١٦	دخل القطاع من أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية
١٧٨,٧٤٩	٢١٤,٦٨٢	(٣٦,٨٢٥)	(٣٨,٤١٩)	٣٨,٦٧١	٦٥,٠٣٥	١٠٩,٣٤١	١٥٤,٧٩٥	٦٧,٥٦٢	٣٣,٢٧١	حصة المتعاملين من الأرباح والتوزيعات على حاملي الصكوك
٦٠١,٥٨٤	٥٨٩,٨٥٤	٢,٠٨٥	(١١,٢٥٤)	(١٩,٦٧٢)	٦٤,٠٣٥	٤٥٨,٦١٦	٤٣٤,٨٨٦	١٦٠,٥٥٥	١٠٢,١٨٧	صافي الدخل التمويلي
(٢٤٥,٥٨٧)	(٢٧٩,٠٤١)	(٥٩,٢٩١)	(٧٢,٩٧٢)	(١,٩٨٦)	(٣,٢١١)	(١٥٩,٩٤٩)	(١٨٠,٦٨٩)	(٢٤,٣٦١)	(٢٢,١٦٩)	عمولات ورسوم ودخل آخر
٣٥٥,٩٩٧	٣١٠,٨١٣	(٥٧,٢٠٦)	(٨٤,٢٢٦)	(٢١,٦٥٨)	٦٠,٨٢٤	٢٩٨,٦٦٧	٢٥٤,١٩٧	١٣٦,١٩٤	٨٠,٠١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣٤,٨٨٥)	(١٠٢,٢٣٩)	-	(١٣,١١٧)	-	٦,٥٦٣	(١٧٩,٦٢٧)	(٦٠,٣٧٤)	٤٤,٧٤٢	(٣٥,٣١١)	مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
٢٢١,١١٢	(٢٠٨,٥٧٤)	(٥٧,٢٠٦)	(٩٧,٣٤٣)	(٢١,٦٥٨)	٦٧,٣٨٧	١١٩,٠٤٠	١٩٣,٨٢٣	١٨٠,٩٣٦	٤٤,٧٠٧	صافي الدخل التشغيلي
										مخصصات انخفاض القيمة صافية من التحصيلات
										صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة

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

قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٧,٧٧٧,١٦٧	٤٦٨,٦٢٥	٤,١٣٩,٦١٨	٢١,٩٨٤,٩٦٣	١٤,٣٥١,٩٤٤	٢٤,٦٧٩,٥٢٩	٢٥,٠٠٣,١٧٧	١٤,٧٤٨,٢٤٧	١٤,٢٨٢,٤٢٨
٦١,٨٨١,٣٦٤	٥٧,٧٧٧,١٦٧	٧,٤٨٢,١٧١	١٠,٢٢١,١٨٨	١٠,٤٤٩,٧٤٣	١,٩٤٩,٣٠٣	٣٦,٤٨٤,٤٨٩	٣٨,٠٩٤,٠٧٦	٧,٤٦٤,٩٦١	٧,٥١٢,٦٠٠

الموجودات
موجودات القطاع

المطلوبات
مطلوبات القطاع

٢٠ القياس المرحلي

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