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 الماليـــة المرحليـــة الموحـــدة الموجـــــزة للمجموعة (غير مدققة)
لفتـــــرة الثلاثة أشـــــهر المنـــــتهية فـــي ٣١ مارس ٢٠١٨

المحتويات *صفحة*

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

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، 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 الموجزة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

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

ارنست ويونغ

التوقيع:
جوزيف مورفي
شريك
رقم القيد : ٤٩٢

١٧ أبريل ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

قائمة المركز المالي المرحلي الموحـــــد الموجـــــــز للمجموعة (غير مدقق)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

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

بيـــان الدخـــل المرحلـــي الموحـــد الموجـــز للمجموعة (غير مدقق)
لفتـــرة الثلاثة أشـــهر المنـــتهية فـــي ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاح	لفتـــرة الثلاثـــة أشـــهر المنـــتهية فـــي ٣١ مارس	
		٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف درهم	ألف درهم
الدخل			
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية		٤٩٦,٣٢١	٥٠٩,٤٢٣
حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات على حاملي الصكوك		(١٢١,١٤٩)	(١٢٣,٢٧٢)
صافي الدخل التمويلي		**٣٧٥,١٧٢**	**٣٨٦,١٥١**
دخل رسوم وعمولات		١٢٨,١٣٣	١١٥,٠٤٦
دخل من أوراق مالية استثمارية		٢٦,٥٨١	٤١,٥٠١
دخل تشغيلي آخر		٥٩,٩٦٨	٥٨,٨٨٦
إجمالي الدخل التشغيلي		**٥٨٩,٨٥٤**	**٦٠١,٥٨٤**
المصروفات			
مصروفات موظفين		(١٥٥,٤١١)	(١٣٨,٤٧٥)
مصروفات عمومية وإدارية		(١١٢,٣٨٢)	(٩٥,٢٤٤)
استهلاك عقارات ومعدات		(١١,٢٤٨)	(١١,٨٦٨)
إجمالي المصروفات التشغيلية		**(٢٧٩,٠٤١)**	**(٢٤٥,٥٨٧)**
صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة		**٣١٠,٨١٣**	**٣٥٥,٩٩٧**
مخصصات انخفاض القيمة على الموجودات المالية، صافية من التحصيلات		(٨٢,٥٣٨)	(١٣٤,٨٨٥)
مخصصات انخفاض القيمة للموجودات غير المالية		(١٩,٧٠١)	-
	١٣	**(١٠٢,٢٣٩)**	**(١٣٤,٨٨٥)**
صافي الربح للفترة		**٢٠٨,٥٧٤**	**٢٢١,١١٢**
ربحية السهم (درهم)	١٤	**٠,٠٣٨**	**٠,٠٤١**

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.

بيـــان الدخل الشامل المرحلـــي الموحـــد الموجـــز للمجموعة (غير مدقق)
لفتـــرة الثلاثة أشـــهر المنـــتهية فـــي ٣١ مارس ٢٠١٨

	لفتـــرة الثلاثـــة أشـــهر المنـــتهية فـــي ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
صافي الربح للفترة	**٢٠٨,٥٧٤**	**٢٢١,١١٢**
بنود الدخل الشامل الأخرى		
البنود التي يمكن اعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(١٣,٩١٥)	٧,٢٦٠
- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل	(١,٥٦٨)	(٢٠,٣٦٠)
	(١٥,٤٨٣)	**(١٣,١٠٠)**
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	**(١٥,٤٨٣)**	**(١٣,١٠٠)**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**١٩٣,٠٩١**	**٢٠٨,٠١٢**

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.

بيـــان التدفقات النقدية المرحلـي الموحـــد الموجـــز للمجموعة (غير مدقق)
لفتـــرة الثلاثة أشـــهر المنـــتهية فـي ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	لفتـــرة الثلاثة أشـــهر المنـــتهية فـــي ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح للفترة		٢٠٨,٥٧٤	٢٢١,١١٢
تسويات لـ:			
مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة	١٣	١٠١,٦١٨	١٣٢,٣٤٥
مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات، صافي	١٣	(٢,٢٤٠)	١٨,٩٠٠
مخصصات انخفاض في المستحق من البنوك، صافي	١٣	(٤,٣٢٣)	-
مخصصات انخفاض في العقارات الاستثمارية، صافي	١٣	١٩,٧٠١	-
دخل توزيعات الأرباح		(٦,٩٤١)	(٥,٠٠٠)
أرباح من بيع استثمارات		-	(٢٨,٩٨٦)
استهلاك عقارات استثمارية	٨	٣,٠٤٩	٣,٠٠٥
استهلاك عقارات ومعدات		١١,٢٤٨	١١,٨٦٨
		٣٣٠,٦٨٦	**٣٥٣,٢٤٤**
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(٤,٥٨٤,٨٧٤)	(٢,١٦٥,٩٧٣)
التغيرات في المستحق من بنوك		١,٨٧٣,٩٧٢	١,٨٩٧,٢٥٥
التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة		(٨٤٠,٩٥٧)	٥٥٦,٦٤٦
التغيرات في الموجودات الأخرى		(١٨,٤٩٨)	(٤١,٥٤٤)
التغيرات في حسابات المتعاملين		١,٥٥٠,٠٥٥	(٢٠٥,٥٨٧)
التغيرات في المستحق لبنوك		٣٨٤,٧٣٢	(٥٤,٠٧٣)
التغيرات في المطلوبات الأخرى		١٥٣,٠٦٢	١٢٢,٩٩٤
الزكاة المدفوعة		(٥٢,١٨١)	(٣٥,١٣٩)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية		**(١,٢٠٤,٠٠٣)**	**٤٢٧,٨٢٣**
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات في أوراق مالية		(١,٨٧٣,٢١٥)	(١٠٢,٨٦٢)
المبالغ المحصلة من بيع استثمارات في أوراق مالية		١,٤٩١,٩٦١	١٣٧,٩٦٦
دخل توزيعات الأرباح المقبوضة		٦,٩٤١	٥,٠٠٠
الإضافات في العقارات الاستثمارية		(٦,٦٣١)	(١٣٣)
التغيرات في العقارات والمعدات		(٦,٥٩٣)	(١٤,٤٧٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الاستثمارية		**(٣٨٧,٥٣٧)**	**٢٥,٤٩٥**
الأنشطة التمويلية			
سداد التزامات الصكوك	١١	(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٧,٥٦٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(١,٨٣٦,٢٥٠)**	**(١,٨٣٧,٥٦٠)**
صافي التغير في النقد وما يعادله		**(٣,٤٢٧,٧٩٠)**	**(١,٣٨٤,٢٤٢)**
النقد وما يعادله في بداية الفترة		١١,٤٨١,٤٥٧	٦,٨٢٢,٩٠٤
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	١٥	**٨,٠٥٣,٦٦٧**	**٥,٤٣٨,٦٦٢**

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.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجـز للمجموعة (غير مدقق)
لفتـــــرة الثلاثة أشـــــهر المنـــــتهية فـــي 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
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٤١٠,١٨٦	٣١٥,٩٦٥	٤,٤٠٣	(٧,٤٠٥)	١,١٥٥,٦١٥	٧,٣٠٩,١٨٦
أثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨(راجع الإيضاح ٣-٣)	-	-	-	-	٣,٤٦٦	(٩٤٥,٨٣١)	(٩٤٢,٣٦٥)
(راجع الإيضاح ٣-٣)							
الرصيد المعاد قيده كما في ١ يناير ٢٠١٨	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**٤١٠,١٨٦**	**٣١٥,٩٦٥**	**٤,٤٠٣**	**(٣,٩٣٩)**	**٢٠٩,٧٨٤**	**٦,٣٦٦,٨٢١**
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٢٠٨,٥٧٤	٢٠٨,٥٧٤
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	-	(١٥,٤٨٣)	-	(١٥,٤٨٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١٥,٤٨٣)	٢٠٨,٥٧٤	١٩٣,٠٩١
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**٤١٠,١٨٦**	**٣١٥,٩٦٥**	**٤,٤٠٣**	**(١٩,٤٢٢)**	**٤١٨,٣٥٨**	**٦,٥٥٩,٩١٢**
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	٣٣٩,٩٨٦	٢٤٥,٧٦٥	-	١٩,٤٠٤	٦٥٣,١٩٨	٦,٦٨٨,٧٧٥
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٢٢١,١١٢	٢٢١,١١٢
بنود الدخل الشامل الآخرى للفترة	-	-	-	-	(١٣,١٠٠)	-	(١٣,١٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١٣,١٠٠)	٢٢١,١١٢	٢٠٨,٠١٢
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧	**٥,٤٣٠,٤٢٢**	**٣٣٩,٩٨٦**	**٢٤٥,٧٦٥**	**-**	**٦,٣٠٤**	**٨٧٤,٣١٠**	**٦,٨٩٦,٧٨٧**

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 مبادىء 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 وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

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

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار الاسلامي 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 وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تتماشى السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي 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 الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا 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 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 المبيّنة في الإيضاح ٣.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ والذي بدأ التطبيق الأولي له بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً كبيراً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: التقدير والقياس. ويدخل المعيار الجديد تغيرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة ذات الصلة 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

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

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغيرات 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 التعاقدي أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها 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 معا 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 مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء); و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري.

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بها لادارة 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 او الخسارة عند إيقاف الاعتراف بتلك الاوراق المالية.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(٢) <u>انخفاض القيمة</u>

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

- الموجودات المالية التى هي أدوات صكوك تمويلية;
- عقود الضمانات المالية الصادرة; و
- التزامات التمويلات 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 الادوات المالية التى لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها. وفي هذه الحالة يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

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

<u>قياس خسائر الائتمان المتوقعة</u>

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

- الموجودات المالية التى 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.

<u>الموجودات المالية المعاد هيكلتها</u>

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بآخر جديد نتيجة تعرض المقترض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما اذا كان ينبغى إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالى:

- في حال لم تسفر عملية اعادة 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 اعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدى 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 التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغيرات 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 او المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة;
- الاخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد;
- اعادة 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 ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة (جزئيا او كليا) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموما 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 هى العقود التى تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملي السندات عن الخسارة المتكبدة نتيجة تخلف أحد الممولين المحددين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقا 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) ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

تشمل "ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة" المشار إليها في بيان المركز المالي ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة المصنفة بالتكلفة المطفأة; وتقاس بداية بالقيمة العادلة بالاضافة الى تكاليف التحويل المباشر الاضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الربح الفعلية.

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

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(٥) الاوراق المالية الاستثمارية

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

- أدوات الصكوك التمويلية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة; وهذه تقاس بداية بالقيمة العادلة بالاضافة الى تكاليف التحويل المباشر الاضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي;
- الأدوات التمويلية لحقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة; ويتم قياس هذه بالقيمة العادلة مع الاعتراف الفوري بالتغيرات في الربح 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.

- ايرادات 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 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 الاولى وهو غير قابلة للإلغاء.

لايتم إعادة تصنيف الارباح 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 الى الارباح 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 اعادة 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 تلبي معايير التأهل المطلوبة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أداة تحوط في أي تحوط مؤهل على أنها ناشئة عن الربح او الخسارة. يتم قيد الأرباح والخسائر في الدخل الناتج عن انشطة التداول باستثناء الارباح والخسائر الناجمة عن تلك المشتقات التى تدار مع الادوات 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) وبالتالى تعامل على أنها تحوطات مستمرة.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(٧) التحول

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

- 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.، فان المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، وبالتالى لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة عن الفترة الخاضعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- تم إجراء التقييمات التالية على اساس الوقائع والظروف التى كانت سائدة في تاريخ التطبيق الأولي.
  - تصميم نموذج الاعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
  - التحديد أو الالغاء او 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 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، التى 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)، اعتبارا 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 بالايرادات مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الذي تم استبداله والتفسيرات ذات الصلة.

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

يكمن المبدأ الأساسي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في اعتراف الكيان بالإيرادات باعتبار أنه يحول البضائع او الخدمات التى وعد بها إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل المادي الذي يتوقع الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع او 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 التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-٢ التغيرات في التقديرات والأحكام

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

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

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

تم ادخال تغييرات على الاحكام من خلال تطبيق السياسات المحاسبية التى 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): الادوات المالية التى 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التى ادخلت نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الادوات المالية. وهذا الأثر ناتج عن المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة في 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 الاساسية الكامنة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) التي لها الأثر الأكبر وتتطلب مستوى رفيعا من الحكم وفقاً لوجهة نظر المجموعة عند تحديد وتقييم الاثار، هي:

<u>تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.</u>

يتم إنجاز تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على اساس نسبى. 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 التى 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 الاولى.
٢. يتم إجراء مراجعات كمية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء التعديلات حسب الضرورة لكى تعكس بصورة افضل المواقع التى 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 يوما كانت قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.
٤. تستند الحركة بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ الى ما اذا كانت الموجودات المالية هي ائتمان منخفض القيمة كما في تاريخ إعداد البيانات المالية. إن تحديد انخفاض قيمة الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) سيكون مشابهاً للتقييم الفردي للموجودات المالية لغرض تقديم دليل موضوعي حول انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

<u>عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة</u>

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 التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

٣-٢ التغيرات 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 (او 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 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 الكلى المستقبلية.

يستند سيناريو الحالة الأساسية لدينا إلى توقعات أداء الاقتصاد الكلي التى 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 الكلى البديلة الممكنة. سيتم وضع سيناريو، بما في ذلك التعرف على المزيد من السيناريوهات التنازلية مرة على الأقل على أساس سنوى ولمرات أكثر في حال تطلب الأمر ذلك.

ستكون السيناريوهات قائمة على أساس الاحتمال المرجح وفقاً لأفضل تقديراتنا للظروف الشبيهة بها وعلى اساس التواتر التاريخي والظروف الراهنــة. وسيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على اساس ربع سنوى. 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 لاغراض ادارة 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 الاخذ في الاعتبار فترة التعاقد القصوى التى 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 استنادا الى الفترة التى تتعرض خلالها المجموعة للمخاطر الائتمانية والتي لن يتسنى التخفيف من خسائر الائتمان عن طريق اتخاذ إجراءات الإدارة.

الحوكمة

اضافة الى اطار ادارة المخاطر الحالي، قمنا بتأسيس لجنة داخلية لتولي الاشراف على عملية انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتالف اللجنة من ممثلين رفيعى المستوى من إدارة الشؤون المالية وادارة المخاطر ووحدة الأبحاث الاقتصادية، والتي ستكون مسؤولة عن مراجعة وقبول المدخلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقديرات خسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم المجموعة بتقييم مدى ملاءمة المخصص الكلي ليتم إدراجه في البيانات المالية.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

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

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

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

٣- التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

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

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

احتياطي القيمة العادلة	
الرصيد الختامي في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)	(٧,٤٠٥)
اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك) من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة	٣,١٥١
اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك) من محتفظ بها حتى الاستحقاق إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.	(٥,٩٦٨)
اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (صكوك وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.	٥,٥٩٩
الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (بما في ذلك موجودات الصكوك التمويلية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٦٨٤
الرصيد الافتتاحى في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (1 يناير 2018)	**(٣,٩٣٩)**
الارباح المحتجزة	
الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولى 39 (31 ديسمبر 2017)	١,١٥٥,٦١٥
اعادة تصنيف الأدوات التمويلية (الصكوك وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	(٣٥,٥٠٤)
الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة والتزامات التمويل وعقود الضمان المالية).	(٩١٠,٣٢٧)
الرصيد الافتتاحى في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (1 يناير 2018)	**٢٠٩,٧٨٤**

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

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

٤ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
نقد في الصندوق	٣٨١,٠٤٨	٣٦٧,٦٣٢
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		
حسابات جارية	١,٤٠٨,١٦٤	١,٧٥٨,٢٧٩
متطلبات الاحتياطي	٤,٠٤٧,٨٣٦	٤,٠٥٤,٤٥٥
مرابحة	٨,٧٧٣,١١٠	٧,٠٧٨,٢١٨
	١٤,٦١٠,١٥٨	**١٣,٢٥٨,٥٨٤**

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

٥ المستحق من البنوك

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
المستحق من البنوك المحلية		
حسابات جارية	٧٠	٦٨
إيداعات بين البنوك لدى بنوك أخرى	٢,٨٩٤,١٥٩	٢,٤٤٠,٣٣٨
مرابحة لدى شركة المجموعة القابضة	١,١٩٩,٩٢٤	٣,٨٨٤,٥٦٩
ذمم مدينة من مصرف دبي	-	١,٢٨١,٦٠٧
	٤,٠٩٤,١٥٣	**٧,٦٠٦,٥٨٢**
مستحق من بنوك أجنبية		
إيداعات بين البنوك	٧٣,٤٥٠	٥٥,٠٨٨
حسابات جارية	١,٦٠٥,٧٤٣	٣,٥٢٠,٣٧٤
	١,٦٧٩,١٩٣	**٣,٥٧٥,٤٦٢**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(١٤٥)	-
	٥,٧٧٣,٢٠١	**١١,١٨٢,٠٤٤**

٦ أوراق مالية استثمارية

	محلية ألف درهم	إقليمية ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٨				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	٩٩,٠٩٩	٢٠٨,٦٧١	٦,٠٨١	٣١٣,٨٥١
أخرى	-	٧١,٣٢٤	١٣١,٨٩٥	٢٠٣,٢١٩
	٩٩,٠٩٩	**٢٧٩,٩٩٥**	**١٣٧,٩٧٦**	**٥١٧,٠٧٠**
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	٦٤,٧٨٣	١٢٨,٥٣٨	-	١٩٣,٣٢١
صكوك شركات	-	٢٩١,٩٦٨	-	٢٩١,٩٦٨
	٦٤,٧٨٣	**٤٢٠,٥٠٦**	**-**	**٤٨٥,٢٨٩**
أدوات صكوك تمويلية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
صكوك حكومية	-	-	٦١,٢٤٦	٦١,٢٤٦
صكوك شركات	٨١٧,٩٣٩	١٣٧,٤٥٠	١٢٣,٢٨٩	١,٠٧٨,٦٧٨
	٨١٧,٩٣٩	**١٣٧,٤٥٠**	**١٨٤,٥٣٥**	**١,١٣٩,٩٢٤**
ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة	**-**	**-**	**-**	**(٦,٢٦٢)**
صافي الأوراق المالية الاستثمارية	**٩٨١,٨٢١**	**٨٣٧,٩٥١**	**٣٢٢,٥١١**	**٢,١٣٦,٠٢١**

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

*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.

٧ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

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

٨ عقارات استثمارية

	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة				
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**

	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة				
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 الاستهلاك 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 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

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
حسابات جارية	١٧,٦٠٥	١٧,٤٧٠
سحوبات على المكشوف	١,٩٩٤	٢,١٤٨
التزامات بين البنوك – بنوك أخرى	٩٩٨,٣٤٠	٤٥٧,٥٢٧
ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة	٣٩٠,٨٩٠	٣,٠٩٧,٥٨٩
أرصدة أخرى لدى الشركة القابضة للمجموعة وشركاتها التابعة	٩٢١,٨٥٠	١,٧١١,٤٥١
	٢,٣٣٠,٦٧٩	**٥,٢٨٦,١٨٥**

يتركز المستحق لبنوك كما يلي:

مستحق لبنوك محلية	١,٦٤٢,٤٤١	٥,٠٦٥,٧٤٥
مستحق لبنوك أجنبية	٦٨٨,٢٣٨	٢٢٠,٤٤٠
	٢,٣٣٠,٦٧٩	**٥,٢٨٦,١٨٥**

١٠ حسابات المتعاملين

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
حسابات جارية	١٧,٩٤٨,٩٤١	١٦,٧٤٠,٦٢١
حسابات توفير	١٠,٨٥٣,٦٨٣	١٠,٩٧٢,١٢٦
حسابات استثمار	٣,٧٢٥,١٣٨	٣,٦٣١,٠٦٩
حسابات وكالة	١٠,٤٢٢,٣٦٢	٩,٨٩٧,٥٨٣
تأمينات	٤٢٢,٣٨١	٥٨١,٠٥١
	٤٣,٣٧٢,٥٠٥	**٤١,٨٢٢,٤٥٠**

حسب القطاع:

قطاع الأفراد	٣٦,٤٥١,٢٩٣	٣٤,٥٨٦,٥٣٢
قطاع الشركات	٦,٩٢١,٢١٢	٧,٢٣٥,٩١٨
	٤٣,٣٧٢,٥٠٥	**٤١,٨٢٢,٤٥٠**

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 المطفأة.

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

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٥,٥٢٦,٦٤٩	٧,٣٦٨,١٣٨
صكوك مستحقة	(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)
إطفاء العلاوة	(١,٣٠٩)	(٥,٢٣٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٣,٦٨٩,٠٩٠**	**٥,٥٢٦,٦٤٩**

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 الى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الاساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

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

١٢ رأس المال

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

١٣ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

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

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

١٥ النقد وما يعادله

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

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 والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٧% و٢,٥% (٢٠١٧: ١٤% و٢,٤%) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

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

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

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 المعدّلة) 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).
- مستوي ثالث: التقييم باستخدام بيانات أخرى للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الممكن ملاحظتها (بيانات لا يمكن ملاحظتها).

	مستوى ١ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)				
استثمارات في أوراق مالية				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
صكوك حكومية	٦١،٢٤٦	-	-	٦١،٢٤٦
صكوك شركات	١,٠٧١,٢٨٧	٧،٣٩١	-	١,٠٧٨,٦٧٨
	١،١٣٢،٥٣٣	٧،٣٩١	-	١،١٣٩،٩٢٤
محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	٢٨،٨٥٥	-	٢٨٤،٩٩٦	٣١٣،٨٥١
أخرى	٥٩٥	٣٨٥	٢٠٢،٢٣٩	٢٠٣،٢١٩
	٢٩،٤٥٠	٣٨٥	٤٨٧،٢٣٥	٥١٧،٠٧٠

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 (تتمة)

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)

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

	(غير مدققة) ***مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة*** ***ألف درهم***
تسوية موجودات مالية، مصنفة تحت المستوى ٣	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥١٦،٣٦٦
الأرباح المعاد تقييمها المحققة في الربح أو الخسارة	٥،٥٤٤
تعديلات أخرى	(٣٤،٦٧٥)

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	**٤٨٧,٢٣٥**
	=======

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

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

١٨ إدارة المخاطر

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

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

مخصصات الخسارة

يبيّن 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.

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

	غير مدققة 31 مارس 2018		مدققة 31 مارس 2017
	ألف درهم **خسائر الائتمان المتوقعة**	*ألف درهم* **محددة**	*ألف درهم* **مجمعة**	*ألف درهم* **الإجمالي**
الرصيد كما في ١ يناير (حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)	٣،٥٤٥،١٥٨	٢،٦٥٣،٠٢٨	٨٤٥,٢٧٦	٣,٤٩٨,٣٠٤
التسويات الافتتاحية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٨٩٧،٣٥٨	-	-	-
الرصيد كما في ١ يناير (معدل حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)	٤،٤٤٢،٥١٦	-	-	-
مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة	٣٢١،٧٠٠	٢٦٢،٥٧٠	-	٢٦٢،٥٧٠
إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة	(٢٢٠،٠٨٢)	(١٠٠،٧٣٢)	(٢٩,٤٩٣)	(١٣٠,٢٢٥)
تحويلات خلال الفترة	٣،٩٠٦	-	-	-
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	(٦٣١,٨٨٦)	(٢٠٥,١٢٤)	-	(٢٠٥,١٢٤)
الرصيد الختامي	**٣,٩١٦,١٥٤**	**٢,٦٠٩,٧٤٢**	**٨١٥,٧٨٣**	**٣,٤٢٥,٥٢٥**

١٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة 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.

١٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

١٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	قطاع الشركات		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		قطاع الدعم		الإجمالي	
	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة										
الموجودات										
موجودات القطاع	١٤,٢٨٢,٤٢٨	١٤,٧٤٨,٢٤٧	٢٥,٠٠٣,١٧٧	٢٤,٦٧٩,٥٢٩	١٤,٣٥١,٩٤٤	٢١,٩٨٤,٩٦٣	٤,١٣٩,٦١٨	٤٦٨,٦٢٥	٥٧,٧٧٧,١٦٧	٦١,٨٨١,٣٦٤
المطلوبات										
مطلوبات القطاع	٧,٥١٢,٦٠٠	٧,٤٦٤,٩٦١	٣٨,٠٩٤,٠٧٦	٣٦,٤٨٤,٤٨٩	١,٩٤٩,٣٠٣	١٠,٤٤٩,٧٤٣	١٠,٢٢١,١٨٨	٧,٤٨٢,١٧١	٥٧,٧٧٧,١٦٧	٦١,٨٨١,٣٦٤

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.