بسم الله الرحمن الرحيم

# مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)


**المركز الرئيسي**
**الطابق ٣، مبنى رقم ١٦**
**المدينة الطبية ، دبي**
**هاتف: ٦٠٠٥٩٩٩٩٥ ٩٧١+**
**فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) ٩٧١+**

**ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة**
**www.emiratesislamic.ae**


# البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (غير مدققة)

## لفترة الأشهر الثلاثة المنتهـــية في ٣١ مارس ٢٠١٩

**مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)**
**البيانات المالية الموحدة للمجموعة**

| المحتويات | صفحة |
|---|---|
| تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة | ١ |
| بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة | ٢ |
| بيان الدخل المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة | ٣ |
| بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة | ٤ |
| بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة | ٥ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة | ٦ |
| إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة | ٧-٢٦ |

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

**السادة أعضاء مجلس الإدارة**
**مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.**
**دبي**
**الإمارات العربية المتحدة**

*مقدمة*

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرفقة **لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة** ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

*نطاق المراجعة*

لقد أجرينا مراجعتنا وفقًا للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"*. وتتألف عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات من المسؤولين في المقام الأول عن المسائل المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق عملية التدقيق التي تتم وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق، الأمر الذي بناءً عليه لا نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع المسائل المهمة التي قد يتم تحديدها في المراجعة. وفقا لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

*الاستنتاج*

استنادًا إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

*أمر آخر*

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأيه غير المعدل حول هذه البيانات في ١٥ يناير ٢٠١٩. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر أبدى استنتاج غير معدل في ١٧ أبريل ٢٠١٨.

**ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)**

أكبر أحمد
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١
١٦ إبريل ٢٠١٩
دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس الفتح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي ( ١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

## بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
## كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

| | إيضاح | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقد وودائع لدى المصرف المركزي | ٤ | ١٤,٥٤٩,٨٣٨ | ١٤,٦٠٦,٩٩٧ |
| مستحق من بنوك | ٥ | ٤,١٣٧,٩٦٥ | ٣,٨١٨,٦٨٩ |
| أوراق مالية استثمارية | ٦ | ٣,٥٧٥,٠٥٨ | ٢,٥٢١,١٠٨ |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٧ | ٣٦,٤٠٧,٧٦٣ | ٣٦,١٧١,٩١٠ |
| قبولات للمتعاملين | | ٥٥٧,٨٤٤ | ٢٦٣,٣٩٥ |
| عقارات استثمارية | | ٤٧٦,١٤٠ | ٤٧٩,٢١٠ |
| عقارات ومعدات | | ٤٤٧,٦٨٥ | ٢٠٩,٠٨١ |
| موجودات أخرى | ٨ | ٣٩٨,٧٥٢ | ٣٠٩,٠١٧ |
| **إجمالي الموجودات** | | ٦٠,٥٥١,٠٤٥ | ٥٨,٣٧٩,٤٠٧ |
| **المطلوبات** | | | |
| مستحق للبنوك | | ٣,٤١٨,٤٧٩ | ٤,١٤٣,٤٦٦ |
| ودائع المتعاملين | | ٤٣,٤٤٩,٥٢٧ | ٤١,٦٠٩,٦٩١ |
| صكوك مستحقة | ٩ | ٣,٦٨٣,٨٥١ | ٣,٦٨٥,١٦٠ |
| قبولات للمتعاملين | | ٥٥٧,٨٤٤ | ٢٦٣,٣٩٥ |
| مطلوبات أخرى | ١٠ | ١,٧٨٣,٤٠٩ | ١,٤٦٦,٥٣٣ |
| **إجمالي المطلوبات** | | ٥٢,٨٩٣,١١٠ | ٥١,١٦٨,٢٤٥ |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المصدر | | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |
| احتياطي قانوني وإلزامي | | ٥٠٢,٦١٢ | ٥٠٢,٦١٢ |
| احتياطي آخر | | ٤٠٨,٣٩٠ | ٤١٤,٣٢٠ |
| إحتياطي القيمة العادلة | | ٧,٣٦٢ | (٢٨,٣٣٢) |
| أرباح محتجزة | | ١,٣٠٩,١٤٩ | ٨٩٢,١٤٠ |
| **إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة** | | ٧,٦٥٧,٩٣٥ | ٧,٢١١,١٦٢ |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | ٦٠,٥٥١,٠٤٥ | ٥٨,٣٧٩,٤٠٧ |

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

## بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

| | ايضاح | غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|---|
| دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية | | ٦٠٢,٠٠٤ | ٥١٢,١٣٩ |
| توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك | | (١٥٨,١٣٩) | (١٢١,١٤٩) |
| **صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية** | | **٤٤٣,٨٦٥** | **٣٩٠,٩٩٠** |
| دخل رسوم وعمولات | | ١٨٠,٠٣٤ | ١٧٣,٧٠٥ |
| مصروفات رسوم وعمولات | | (٥٦,٠٨٥) | (٤٥,٥٧٢) |
| **صافي دخل الرسوم والعمولات** | | **١٢٣,٩٤٩** | **١٢٨,١٣٣** |
| دخل تشغيلي آخر | ١١ | ٩٥,٦٥٨ | ٧٠,٧٣١ |
| **إجمالي الدخل التشغيلي** | | ٦٦٣,٤٧٢ | ٥٨٩,٨٥٤ |
| مصروفات عمومية وإدارية | ١٢ | (٢٧٠,١٠٧) | (٢٧٩,٠٤١) |
| **صافي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة** | | ٣٩٣,٣٦٥ | **٣١٠,٨١٣** |
| صافي انخفاض القيمة على موجودات مالية | | ١٧,٧١٤ | (٨٢,٥٣٨) |
| صافي انخفاض القيمة على موجودات غير مالية | | - | (١٩,٧٠١) |
| **إجمالي صافي انخفاض القيمة** | ١٣ | **١٧,٧١٤** | **(١٠٢,٢٣٩)** |
| **صافي أرباح السنة** | | **٤١١,٠٧٩** | **٢٠٨,٥٧٤** |
| ربحية السهم (درهم) | ١٥ | ٠,٠٧٦ | ٠,٠٣٨ |

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

**بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة**
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)**

| | غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| صافي الأرباح للفترة | ٤١١,٠٧٩ | ٢٠٨,٥٧٤ |
| **الدخل الشامل الآخر** | | |
| **البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:** | | |
| احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك) | | |
| - صافي التغير في القيمة العادلة | ٣٥,٧٣٠ | (١٣,٩١٥) |
| - صافي المحول الى بيان الدخل | (٣٦) | (١,٥٦٨) |
| دخل شامل آخر / (خسارة) للفترة | ٣٥,٦٩٤ | (١٥,٤٨٣) |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة** | **٤٤٦,٧٧٣** | **١٩٣,٠٩١** |

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة**
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)**

| | إيضاح | غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية** | | | |
| صافي أرباح الفترة | | ٤١١,٠٧٩ | ٢٠٨,٥٧٤ |
| تسويات لبنود غير نقدية | ١٨ | (١٨,٤٩٥) | ١٢٠,٨٠٣ |
| **أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | **٣٩٢,٥٨٤** | **٣٢٩,٣٧٧** |
| (الزيادة)/ النقص في شهادات الودائع لدى المصرف المركزي المستحقة بعد ٣ أشهر | | (٢,٢٥٩,٤٠٤) | (٤,٥٨٤,٨٧٤) |
| (الزيادة)/ النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر | | (٧٨٣,٢٩٠) | ١,٨٧٣,٩٧٢ |
| الزيادة/(النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر | | (١٢١,٢٧٧) | ٣٨٤,٧٣٢ |
| (الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى | | (٨٩,٧٣٦) | (١٧,١٨٩) |
| الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى | | ٧٣,٧٩٥ | ١٠٠,٨٨١ |
| الزيادة/(النقص) في ودائع المتعاملين | | ١,٨٣٩,٨٣٦ | ١,٥٥٠,٠٥٥ |
| (الزيادة)/ النقص في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي | | (٢١٠,٨٦٩) | (٨٤٠,٩٥٧) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية** | | **(١,١٥٨,٣٦١)** | **(١,٢٠٤,٠٠٣)** |
| **الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| (الزيادة)/ النقص في أوراق مالية استثمارية | | (١,٠١٠,٧٥٣) | (٣٨١,٢٥٤) |
| دخل أرباح محصلة | | ١٣,٣٣٤ | ٦,٩٤١ |
| (الزيادة)/ النقص في عقارات استثمارية | | - | (٦,٦٣١) |
| (الزيادة)/ النقص في عقارات ومعدات | | (٢٢,٦٩٢) | (٦,٥٩٣) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية** | | **(١,٠٢٠,١١١)** | **(٣٨٧,٥٣٧)** |
| **الأنشطة التمويلية** | | | |
| دفعات على صكوك مستحقة | ٩ | - | (١,٨٣٦,٢٥٠) |
| **صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية** | | - | (١,٨٣٦,٢٥٠) |
| **الزيادة/(النقص) في النقد ومعادلات النقد (راجع الإيضاح ١٨)** | | **(٢,١٧٨,٤٧٢)** | **(٣,٤٢٧,٧٩٠)** |

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحّد للمجموعة
## للأشهر الثلاثة المنتهـــية في ٣١ ديســـمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

| | العائدة إلى المساهمين في المجموعة | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال المصدر | احتياطي قانوني وإلزامي | احتياطي آخر | إحتياطي القيمة العادلة | أرباح محتجزة | إجمالي |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| كما في ١ يناير ٢٠١٩ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥٠٢,٦١٢ | ٤١٤,٣٢٠ | (٢٨,٣٣٢) | ٨٩٢,١٤٠ | ٧,٢١١,١٦٢ |
| صافي أرباح الفترة | - | - | - | - | ٤١١,٠٧٩ | ٤١١,٠٧٩ |
| الدخل الشامل الآخر للفترة | - | - | - | ٣٥,٦٩٤ | - | ٣٥,٦٩٤ |
| المحول إلى أرباح محتجزة | - | - | (٥,٩٣٠) | - | ٥,٩٣٠ | - |
| الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥٠٢,٦١٢ | ٤٠٨,٣٩٠ | ٧,٣٦٢ | ١,٣٠٩,١٤٩ | ٧,٦٥٧,٩٣٥ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٤١٠,١٨٦ | ٣٢٠,٣٦٨ | (٧,٤٠٥) | ١,١٥٥,٦١٥ | ٧,٣٠٩,١٨٦ |
| أثر تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨** | - | - | - | ٣,٤٦٦ | (٩٤٥,٨٣١) | (٩٤٢,٣٦٥) |
| الرصيد المعاد قيده كما في ١ يناير ٢٠١٨ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٤١٠,١٨٦ | ٣٢٠,٣٦٨ | (٣,٩٣٩) | ٢٠٩,٧٨٤ | ٦,٣٦٦,٨٢١ |
| صافي الأرباح للفترة | - | - | - | - | ٢٠٨,٥٧٤ | ٢٠٨,٥٧٤ |
| الدخل الشامل الآخر للفترة | - | - | - | (١٥,٤٨٣) | - | (١٥,٤٨٣) |
| كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٤١٠,١٨٦ | ٣٢٠,٣٦٨ | (١٩,٤٢٢) | ٤٨١,٣٥٨ | ٦,٥٥٩,٩١٢ |

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ إذ إن ذلك سيطبق في نهاية العام.
**يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لمعرفة المزيد من التفاصيل حول تأثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة**
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)**

## ١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (بنك الشرق الأوسط سابقا) (**"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 العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤ ، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ 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 وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مُدرج في سوق دبي المالي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٦١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ **"المجموعة"**).

| | تاريخ وبلد التأسيس | النشاط الرئيسي | نسبة الملكية % | |
|---|---|---|---|---|
| | | | ٣١ ديسمبر 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 والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة

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

تتماشى السياسات المحاسبية بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والتمويل الإسلامي والاستثمار في الأصول والاستثمارات العقارية والتي 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 ٢٠١٨ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠١٨.

**٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام**

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩:

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) – عقود الإيجار**

تبنت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود إيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، بدءاً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) تغييرات مهمة في محاسبة المستأجر. وهو يلغي التمييز بين عقد الإيجار التشغيلي والتمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ويتطلب من المستأجر الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند سريان العقد ولجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة.

محاسبة المستأجر

تقيس المجموعة مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ومن ثم يقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة قياس لالتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك ، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوعات الفائدة والإيجار، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار وغيرها من بين أمور أخرى.

اختارت المجموعة تطبيق المعيار المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار الشراء وله فترة تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا ، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً لمنافع وامتيازات المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية .

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من خلال نهج الأثر الرجعي المعدّل والذي بموجبه لا يتم إعادة قيد المعلومات المقارنة. كما ارتأت المجموعة من خلال تقديراتها بأنه ليس هناك أثر جوهري للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في تاريخ إعداد التقرير.

## ٤ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

| | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| نقد | ٦٣٠,٤٦٠ | ٣٢٩,٩٨٩ |
| ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي | ٣,٩٦٨,٣٦٩ | ٣,٩٨٤,١٣٠ |
| حسابات جارية | ٩٤٣,٢٦٤ | ١,٩٠٨,٦٥٠ |
| مرابحة لدى المصرف المركزي | ٩,٠٠٧,٧٤٥ | ٨,٣٨٤,٢٢٨ |
| | ١٤,٥٤٩,٨٣٨ | ١٤,٦٠٦,٩٩٧ |

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## ٥ مستحق من بنوك

| | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة | ٢,٦٠٢,٥٢٣ | ٣,٠٣٤,٧٩٢ |
| مستحق من بنوك أجنبية | ١,٥٣٧,٩١٧ | ٧٨٥,٩٣٧ |
| ناقصاً: مخصصات إنخفاض القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة) | (٢,٤٧٥) | (٢,٠٤٠) |
| | ٤,١٣٧,٩٦٥ | ٣,٨١٨,٦٨٩ |

## ٦ أوراق مالية استثمارية

| | محلية* ألف درهم | إقليمية** ألف درهم | دولية*** ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| غير مدققة في ٣١ مارس ٢٠١٩ | | | | |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | | | | |
| أسهم | ٩٠,٩٧١ | ١٩٣,٦٦٢ | - | ٢٨٤,٦٣٣ |
| أخرى | ٣٧٦ | ٧٧,٣٨٢ | ١٢٣,٥٣٧ | ٢٠١,٢٩٥ |
| | ٩١,٣٤٧ | ٢٧١,٠٤٤ | ١٢٣,٥٣٧ | ٤٨٥,٩٢٨ |
| مصنفة بالتكلفة المطفأة | | | | |
| سندات حكومية | ٦٤,٤١٨ | ٣٣١,١٨٣ | ٥٥,٠٨٨ | ٤٥٠,٦٨٩ |
| سندات شركات | - | ٣٧٠,٥٣٦ | - | ٣٧٠,٥٣٦ |
| | ٦٤,٤١٨ | ٧٠١,٧١٩ | ٥٥,٠٨٨ | ٨٢١,٢٢٥ |
| ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة | | | | (٢,٥٦٠) |
| | | | | ٨١٨,٦٦٥ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك | | | | |
| صكوك حكومية | - | ٧٨,١٤٩ | ٥٩,٤٨٢ | ١٣٧,٦٣١ |
| صكوك شركات | ١,٩٣٥,٨٨٧ | ١٧٢,٥٦٤ | ٣١,٢٠٨ | ٢,١٣٩,٦٥٩ |
| | ١,٩٣٥,٨٨٧ | ٢٥٠,٧١٣ | ٩٠,٦٩٠ | ٢,٢٧٧,٢٩٠ |
| ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة | | | | (٦,٨٢٥) |
| | | | | ٢,٢٧٠,٤٦٥ |
| إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية | ٢,٠٩١,٦٥٢ | ١,٢٢٣,٤٧٦ | ٢٦٩,٣١٥ | ٣,٥٨٤,٤٤٣ |
| صافي الأوراق المالية الاستثمارية | | | | ٣,٥٧٥,٠٥٨ |

*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.

## ٦ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

| | محلية* ألف درهم | إقليمية** ألف درهم | دولية*** ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | | | | |
| أسهم | ٩٦,٤٧١ | ١٩٣,١٦٥ | - | ٢٨٩,٦٣٦ |
| أخرى | ٣٨٢ | ٧٠,٣٥٠ | ١٢١,٢٨٥ | ١٩٢,٠١٧ |
| | ٩٦,٨٥٣ | ٢٦٣,٥١٥ | ١٢١,٢٨٥ | ٤٨١,٦٥٣ |
| مصنفة بالتكلفة المطفأة | | | | |
| سندات حكومية | ٦٤,٥٠٩ | ١٧١,٦٩٤ | - | ٢٣٦,٢٠٣ |
| سندات شركات | - | ٢٩٣,٨٠٣ | - | ٢٩٣,٨٠٣ |
| | ٦٤,٥٠٩ | ٤٦٥,٤٩٧ | - | ٥٣٠,٠٠٦ |
| ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة | | | | (٣,٧٥٩) |
| | | | | ٥٢٦,٢٤٧ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك | | | | |
| صكوك حكومية | - | - | ٥٩,٧١٩ | ٥٩,٧١٩ |
| صكوك شركات | ١,٢٦٣,٠٠٤ | ١٦٥,٠٨٥ | ٣١,٢٧٨ | ١,٤٥٩,٣٦٧ |
| | ١,٢٦٣,٠٠٤ | ١٦٥,٠٨٥ | ٩٠,٩٩٧ | ١,٥١٩,٠٨٦ |
| ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة | | | | (٥,٨٧٨) |
| | | | | ١,٥١٣,٢٠٨ |
| إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية | ١,٤٢٤,٣٦٦ | ٨٩٤,٠٩٧ | ٢١٢,٢٨٢ | ٢,٥٣٠,٧٤٥ |
| صافي الأوراق المالية الاستثمارية | | | | ٢,٥٢١,١٠٨ |

*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 مدينة

| | غير مدققة<br>٣١ مارس ٢٠١٩<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| **بالتكلفة المطفأة** | | |
| مرابحة | ٢٦,١١٢,٢٠٨ | ٢٦,١٢٠,٨٥٩ |
| ذمم مدينة من بطاقات الائتمان | ١,٣٢٧,٤٥٩ | ١,٣٣٤,٤٧٥ |
| وكالة | ٣٣٢,٤٩٣ | ٢١٧,٠٥١ |
| استصناع | ١,٦١٦,٤٥٤ | ١,٦١٢,٥٨٩ |
| إجارة | ١٢,٩٦١,٢١٠ | ١٢,٩٤١,٦٤٨ |
| أخرى | ١٢٦,٢٧٣ | ١٢٦,٤٠٠ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية | ٤٢,٤٧٦,٠٩٧ | ٤٢,٣٥٣,٠٢٢ |
| ناقصاً: دخل مؤجل | (٢,٢٤٠,٧٥٧) | (٢,١٩٨,٣٤٠) |
| ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة | (٣,٨٢٧,٥٧٧) | (٣,٩٨٢,٧٧٢) |
| | ٣٦,٤٠٧,٧٦٣ | ٣٦,١٧١,٩١٠ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة | ٣,٤٤٠,٥١٣ | ٣,٣٠٤,٨٠٣ |

تم توريق موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٢,٢ مليار درهم (٢٠١٨: ٢,٢ مليار درهم) وموجودات المرابحة بقيمة ١,٤ مليار درهم (٢٠١٨: ١,٤ مليار درهم) لغرض إصدار صكوك (راجع الإيضاح رقم ٩).

## ٧ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

| | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| التحليل حسب النشاط الاقتصادي | | |
| الصناعة | ١,٦٩٥,٠٦٧ | ١,٤٨٢,٤٢٣ |
| الإنشاءات | ٩٤٥,٠٧٧ | ٩٥٥,١٦٧ |
| التجارة | ٦,٣٧٤,٣٤٩ | ٦,٤٧٦,٣٤٠ |
| المواصلات والاتصالات | ٢٦١,١٤٨ | ٢٧٢,٧٤٢ |
| الخدمات | ١,٢١٨,٨٥٧ | ١,٢٥٠,١٣٧ |
| حكومي | ٦٨٦,٦٠٥ | ٦١٧,٩٥٢ |
| أفراد | ٢٣,٦٢٦,٩٧٢ | ٢٣,٢١٦,١٩٣ |
| العقارات | ٤,٠٩٧,٩٧١ | ٤,٢٣٧,٧٦٤ |
| الفنادق والمطاعم | ٢٥,١١٩ | ٧٧,٧٧٧ |
| إدارة الشركات والمؤسسات | ١١٠,٤٨٤ | ٩٥,٦٧٤ |
| مؤسسات مالية وشركات استثمارية | ١,٤٧٨,٦٢٨ | ٢,٠٢٦,٣٨٧ |
| أخرى | ١,٩٥٥,٨٢٠ | ١,٦٤٤,٤٦٦ |
| إجمالي القروض والذمم المدينة | ٤٢,٤٧٦,٠٩٧ | ٤٢,٣٥٣,٠٢٢ |
| ناقصاً: دخل آجل | (٢,٢٤٠,٧٥٧) | (٢,١٩٨,٣٤٠) |
| ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة | (٣,٨٢٧,٥٧٧) | (٣,٩٨٢,٧٧٢) |
| | ٣٦,٤٠٧,٧٦٣ | ٣٦,١٧١,٩١٠ |

## ٨ موجودات أخرى

| | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| أرباح مستحقة | ١٠٥,٤١٤ | ٣٩,٣٨٢ |
| دفعات مسددة وسلف أخرى | ٥٢,١٠٩ | ٣٨,٥٠٨ |
| تمويلات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى | ٢١,٩٨٥ | ٧,٠٣٢ |
| عمولات بيع آجلة | ٢٢,٩٣٢ | ٢٣,٥٣٨ |
| بضائع متاحة للبيع | ٨٠,٤٦٤ | ٧٦,٩١٩ |
| أخرى | ١١٥,٨٤٨ | ٦٩,٨٣٨ |
| | ٣٩٨,٧٥٢ | ٣٠٩,٠١٧ |

## ٩ صكوك مستحقة

أ) خلال العام ٢٠١٦، قامت المجموعة بإصدار صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهماً لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في مارس ٢٠١٩، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

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

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

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 عمليات الصكوك مستحقة الدفع.

| | غير مدققة<br>٣١ مارس ٢٠١٩<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير | ٣,٦٨٥,١٦٠ | ٥,٥٢٦,٦٤٩ |
| دفعات مسددة | - | (١,٨٣٦,٢٥٠) |
| حركات أخرى | (١,٣٠٩) | (٥,٢٣٩) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة | **٣,٦٨٣,٨٥١** | **٣,٦٨٥,١٦٠** |

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٨٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٦٨٥ مليون درهم) وتستحق الدفع وفق التواريخ التالية:

| | غير مدققة<br>٣١ مارس ٢٠١٩<br>مليون درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>مليون درهم |
|---|---|---|
| ٢٠٢١ | ٣,٦٨٤ | ٣,٦٨٥ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة | ٣,٦٨٤ | ٣,٦٨٥ |

ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) 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 الرقابة الشرعية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظتها 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.

**١٠ المطلوبات الأخرى**

| | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| أرباح مستحقة الدفع للمودعين | ١٨٠,٣٥٨ | ١١٦,٥٥٨ |
| مطلوبات متعلقة بالموظفين | ١١٢,٥٧٥ | ١٥٤,٥٢١ |
| شيكات مصرفية | ٢٠٦,١٥١ | ١٧٤,٥٩٧ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ١٠٩,٩٢٥ | ٩١,١٥٥ |
| زكاة مستحقة | - | ٥٠,٠٥١ |
| أخرى | ١,١٧٤,٤٠٠ | ٨٧٩,٦٥١ |
| | ١,٧٨٣,٤٠٩ | ١,٤٦٦,٥٣٣ |

**١١ دخل تشغيلي آخر**

| | غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| دخل الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ١٣,٣٣٤ | ٦,٩٤١ |
| أرباح من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٣٦ | ١,٥٦٨ |
| أرباح/(خسارة) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٤,٥٢٥ | ٢,٢٥٤ |
| دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك) | ١,٤٦٤ | ٢,٨٦٢ |
| دخل من العملات الأجنبية* | ٦٥,٢٧١ | ٤٥,٣٦٩ |
| دخل آخر (صافي) | ١١,٠٢٨ | ١١,٧٣٧ |
| | ٩٥,٦٥٨ | ٧٠,٧٣١ |

* تشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع العملاء.

**١٢ مصروفات عمومية وإدارية**

| | غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| تكاليف موظفين | ١٥٣,٥٦١ | ١٥٥,٤١١ |
| مصروفات إشغال | ٨,٩٧٣ | ٢٥,١٦٤ |
| معدات وتوريدات | ٣,٠٥٤ | ٦,٨٦٥ |
| رسوم معاد فرضها على شركات المجموعة | ٥٨,٥٤٠ | ٥٨,٧٢٩ |
| مصروفات اتصالات | ٧,٩٩٥ | ٥,٩٧٦ |
| مصروفات التسويق | ٤,١٤٢ | ٣,١٧٤ |
| استهلاك | ٢٥,١٢٨ | ١١,٢٤٨ |
| أخرى | ٨,٧١٤ | ١٢,٤٧٤ |
| | ٢٧٠,١٠٧ | ٢٧٩,٠٤١ |

## ١٣ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

يتكون رسم بيان الدخل لصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية مما يلي:

| | غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك | ٤٣٦ | (٤,٣٢٢) |
| صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية | (٢٥٢) | (٢,٢٤٠) |
| صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة | (٢٤,٩٨٤) | ١٠١,٦١٨ |
| الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي | ٧,٠٨٦ | (١٢,٥١٨) |
| صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية | (١٧,٧١٤) | ٨٢,٥٣٨ |
| صافي انخفاض القيمة للموجودات غير المالية (عقارات استثمارية) | - | ١٩,٧٠١ |
| صافي انخفاض القيمة للسنة | (١٧,٧١٤) | ١٠٢,٢٣٩ |

## ١٤ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

| | غير مدققة<br>٣١ مارس ٢٠١٩<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| خطابات اعتماد | ٤٨٥,٨٤١ | ٥٨٠,٥٩٣ |
| الضمانات | ٥,٠١٥,٦٥٨ | ٥,١١١,٠٨١ |
| المطلوبات على المشاركة في المخاطر | - | ٩,٥٤٩ |
| التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء* | ١,٠٤٣,٥٧٠ | ٩٦٢,٨٠٠ |
| | ٦,٥٤٥,٠٦٩ | ٦,٦٦٤,٠٢٣ |

* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحوبات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

## ١٥ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق ضبط الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

| | غير مدققة<br>لفترة الأشهر الثلاثة<br>المنتهية في ٣١<br>مارس ٢٠١٩<br>ألف درهم | غير مدققة<br>لفترة الأشهر الثلاثة<br>المنتهية في ٣١ مارس<br>٢٠١٨<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| أرباح للفترة | ٤١١,٠٧٩ | ٢٠٨,٥٧٤ |
| المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف) | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |
| صافي ربحية السهم* (درهم) | ٠,٠٧٦ | ٠,٠٣٨ |

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

## ١٦ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

**قطاع الشركات**

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع – خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم، يقوم هذا القطاع بالاستثمار في أوراق مالية وصكوك وصناديق استثمار وعقارات.

**قطاع الأفراد**

يمثل قطاع الأفراد تمويلات وودائع الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات وخدمات وساطة الأسهم.

**قطاع الخزينة**

يتضمن قطاع الخزينة إدارة محفظة الاستثمار في المجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك.

**أخرى**

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

## ١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

| | الأعمال المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية للأفراد | الخزينة | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| غير مدققة - ٣١ مارس ٢٠١٩ | | | | | |
| صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية | ٦٣,٤٤٢ | ٣٠٥,٥٥٥ | ٣٠,٩٦٠ | ٤٣,٩٠٨ | ٤٤٣,٨٦٥ |
| صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر. | ٣٨,١١٣ | ١٥٢,٠٠٨ | ٩٠,٣٤٥ | (٦٠,٨٥٩) | ٢١٩,٦٠٧ |
| إجمالي الدخل التشغيلي. | ١٠١,٥٥٥ | ٤٥٧,٥٦٣ | ١٢١,٣٠٥ | (١٦,٩٥١) | ٦٦٣,٤٧٢ |
| مصروفات عمومية وإدارية وأخرى | (٢٢,٥٦٤) | (١٧١,٥٣٩) | (٧,١٣٠) | (٦٨,٨٧٤) | (٢٧٠,١٠٧) |
| صافي خسارة انخفاض القيمة | ١١٣,٣٤٨ | (٧٤,٤٧٧) | ١,٣٤٣ | (٢٢,٥٠٠) | ١٧,٧١٤ |
| صافي الربح للفترة | ١٩٢,٣٣٩ | ٢١١,٥٤٧ | ١١٥,٥١٨ | (١٠٨,٣٢٥) | ٤١١,٠٧٩ |
| موجودات القطاع | ١٧,٢٩٤,٩٣٨ | ٢٦,٦٢٤,٩٤٠ | ١١,٢٩٣,٧٥٦ | ٥,٣٣٧,٤١١ | ٦٠,٥٥١,٠٤٥ |
| مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين | ٥,١٧٦,٠٧٢ | ٤٠,٢٧٦,٦٥٦ | ٢,٥٧٩,٢٣٤ | ١٢,٥١٩,٠٨٣ | ٦٠,٥٥١,٠٤٥ |

## ١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

| | الأعمال المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية للأفراد | الخزينة | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ | | | | | |
| صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية | ٦٨,٩١٦ | ٢٨٠,٠٩١ | ١٤,٨١٨ | ٢٧,١٦٥ | ٣٩٠,٩٩٠ |
| صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر. | ٣٣,٢٧١ | ١٥٤,٧٩٥ | ٤٩,٢١٧ | (٣٨,٤١٩) | ١٩٨,٨٦٤ |
| إجمالي الدخل التشغيلي. | ١٠٢,١٨٧ | ٤٣٤,٨٨٦ | ٦٤,٠٣٥ | (١١,٢٥٤) | ٥٨٩,٨٥٤ |
| مصروفات عمومية وإدارية | (٢٢,١٦٩) | (١٨٠,٦٨٩) | (٣,٢١١) | (٧٢,٩٧٢) | (٢٧٩,٠٤١) |
| صافي خسارة انخفاض القيمة | (٣٥,٣١١) | (٦٠,٣٧٤) | ٦,٥٦٣ | (١٣,١١٧) | (١٠٢,٢٣٩) |
| صافي الربح للفترة | ٤٤,٧٠٧ | ١٩٣,٨٢٣ | ٦٧,٣٨٧ | (٩٧,٣٤٣) | ٢٠٨,٥٧٤ |
| موجودات القطاع | ١٤,٢٨٢,٤٢٨ | ٢٥,٠٠٣,١٧٧ | ١٤,٣٥١,٩٤٤ | ٤,١٣٩,٦١٨ | ٥٧,٧٧٧,١٦٧ |
| مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين | ٧,٥١٢,٦٠٠ | ٣٨,٠٩٤,٠٧٦ | ١,٩٤٩,٣٠٣ | ١٠,٢٢١,١٨٨ | ٥٧,٧٧٧,١٦٧ |

## ١٧ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩%)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥%). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٧,٣% و٢,٤% (٢٠١٨: ١٦,٢% 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 وفقا للشروط التجارية المتعارف عليها.

دخلت المجموعة أيضا في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضا 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.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

| | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| **ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات** | | |
| الشركة الأم وشركات ذات علاقة | ١,٤٥٥,٦٣٥ | ١,٤٢٤,٤٥٠ |
| موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة | ٣,٧٦٦ | ٢١,٦١٧ |
| | ١,٤٥٩,٤٠١ | ١,٤٤٦,٠٦٧ |
| **ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى** | | |
| الشركة الأم الرئيسية | (٤٠٠,٠١٠) | (٧٨٠,٢٢٧) |
| الشركة الأم وشركات ذات علاقة | (١,٤٧٩,٢٠٥) | (١,٢٣٣,٨٦٤) |
| أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة | (١١٦) | (١٩١) |
| موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة | (٢,٠٦٣) | (٥,٥٦٠) |
| | (١,٨٨١,٣٩٤) | (٢,٠١٩,٨٤٢) |
| الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية | ١٨٧,٠٦٧ | ١٥٤,٠٤٩ |

**١٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)**

| | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| بيان الدخل الموحد للمجموعة | | |
| الدخل من الشركة القابضة للمجموعة | ١٢,٩٢٥ | ١٨,٢٣٠ |
| الرسوم المعاد فرضها على شركات المجموعة | ٥٨,٥٤٠ | ٥٨,٧٢٩ |

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

| | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| تعويضات كبار المسئولين الإداريين | | |
| مزايا الموظفين قصيرة الأجل | ١٣,٤٥٠ | ١٤,٩٩١ |
| المزايا الوظيفية بعد الخدمة | ١٤٣ | ١٣٧ |

إن كبار المسئولين الإداريين هم هؤلاء الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسئولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

## ١٨ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

| | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| (أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة | | |
| الرصيد في بداية الفترة | ٤,٣٩٠,٢٤٥ | ١١,٤٨١,٤٥٧ |
| صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر) | (٢,١٧٨,٤٧٢) | (٣,٤٢٧,٧٩٠) |
| الرصيد في نهاية الفترة | ٢,٢١١,٧٧٣ | ٨,٠٥٣,٦٦٧ |
| (ب) تحليل النقد ومعادلات النقد | | |
| نقد وودائع لدى المصارف المركزية | ١٤,٥٤٩,٨٣٨ | ١٤,٦١٠,١٥٨ |
| المستحق من البنوك | ٤,١٤٠,٤٤٠ | ٥,٧٧٣,٣٤٦ |
| المستحق للبنوك | (٣,٤١٨,٤٧٩) | (٢,٣٣٠,٦٧٩) |
| | ١٥,٢٧١,٧٩٩ | ١٨,٠٥٢,٨٢٥ |
| ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية | (٣,٩٦٨,٣٦٩) | (٤,٠٤٧,٨٣٦) |
| ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر | (٨,٤٥٦,٢٥٢) | (٦,٧١٨,٩٠٨) |
| ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر | (٧٨٥,٣٢٩) | - |
| زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر | ١٤٩,٩٢٤ | ٧٦٧,٥٨٦ |
| | ٢,٢١١,٧٧٣ | ٨,٠٥٣,٦٦٧ |

## ١٨ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (تتمة)

| | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|---|---|---|
| (ج) تسويات لبنود غير نقدية | | |
| خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك | ٤٣٦ | (٤,٣٢٢) |
| خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية | (٢٥٢) | (٢,٢٤٠) |
| خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي | (٢٤,٩٨٤) | ١٠١,٦١٨ |
| دخل أرباح موزعة | (١٣,٣٣٤) | (٦,٩٤١) |
| استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/عقارات استثمارية | ٢٨,١٩٨ | ٣٣,٩٩٧ |
| (الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات | (٧,٢٥٠) | - |
| إطفاء دفعات صكوك | (١,٣٠٩) | (١,٣٠٩) |
| | (١٨,٤٩٥) | ١٢٠,٨٠٣ |

## ١٩ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

### القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. فيما يلي إيضاح حول المستويات المختلفة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة أي (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

| | المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ | | | | |
| **أوراق مالية استثمارية** | | | | |
| أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | ٢,٢٧٠,٤٦٥ | - | - | ٢,٢٧٠,٤٦٥ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: | ٧,١٨٦ | ٣٢٧ | ٤٧٨,٤١٥ | ٤٨٥,٩٢٨ |
| | ٢,٢٧٧,٦٥١ | ٣٢٧ | ٤٧٨,٤١٥ | ٢,٧٥٦,٣٩٣ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ١,٥١٩,٩٠٤ | ٣٢٧ | ٤٧٤,٦٣٠ | ١,٩٩٤,٨٦١ |

**١٩ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة (تتمة)**

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

| | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم |
|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ | ٤٧٤,٦٣٠ |
| إجمالي الأرباح أو الخسائر: | |
| - في الأرباح أو الخسائر | ٣,٧٨٥ |
| الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | ٤٧٨,٤١٥ |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٤٧٤,٦٣٠ |

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

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠١٨: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

**٢٠ إدارة المخاطر**

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

**المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة**

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.

**(١) ذمم أنشطة التمويل الإسلامي المدينة، التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء وعقود الضمانات المالية الصادرة**

| | غير مدققة<br>الأشهر الثلاثة المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠١٩<br>ألف درهم<br>خسائر الائتمان المتوقعة | غير مدققة<br>الأشهر الثلاثة المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠١٨<br>ألف درهم<br>خسائر الائتمان المتوقعة |
|---|---|---|
| | --- | --- |
| الرصيد كما في ١ يناير | ٣,٩٨٢,٧٧٢ | ٤,٤٤٢,٥١٦ |
| مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة | ٨٥,١٤٧ | ٣٢١,٧٠٠ |
| إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة | (١١٠,١٣١) | (٢٢٠,٠٨٢) |
| المبالغ المشطوبة خلال الفترة | (١٠٩,٧٠١) | (٦٣١,٨٨٦) |
| مبادلات وغيرها من التعديلات | (٢٠,٥١٠) | ٣,٩٠٦ |
| | --- | --- |
| **الرصيد الختامي** | ٣,٨٢٧,٥٧٧ | **٣,٩١٦,١٥٤** |
| | ========= | ========= |

**٢١ الأرقام المقارنة**

تتم إعادة ترحيل الأرقام المقارنة حيثما يكون ذلك ضرورياً لتتوافق مع العرض التقديمي المعتمد في العام الحالي.

علاوة على ذلك ، خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، تمت إعادة ترحيل مبلغ ١,٢ مليار درهم من ذمم أنشطة تمويلية مدينة إلى مستحق من البنوك.