بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحات
التقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٦-٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٨ - ٣٢

pwc

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة المساهمين في بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناء على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برايس ووترهاوس كوبرز
٤ نوفمبر ٢٠١٨

دوجلاس أومهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٣٨١,٤٢١	٤٥٨,٥٥٣
مبالغ مستحقة من البنوك	٣	٨٦٩,٧٤٠	١,٢٢١,٩٢١
قروض وسلفيات، بالصافي	٤	١,٦٤٣,٠٦٨	١,٠٧٤,٣٠٢
استثمارات، بالصافي	٥	١,٥٦١,٢٠٠	٢,١١٠,٩٩٤
ممتلكات ومعدات		٧,٦٦٣	٧,٦٢٤
موجودات أخرى		٥٧,٩٨٤	٣١,٣٧١
مجموع الموجودات		٤,٥٢١,٠٧٦	٤,٩٠٤,٧٦٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مبالغ مستحقة للبنوك	٧	١,١٩٢,٤٤٩	١,١٦٣,٤٧٥
ودائع العملاء		٢,٨٢٤,١١٠	٣,١٣١,٨٤٠
مطلوبات أخرى		٣٨,٧٦٣	٤٠,٤٦٥
مجموع المطلوبات		٤,٠٥٥,٣٢٢	٤,٣٣٥,٧٨٠
حقوق الملكية			
رأس المال		٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
احتياطي خاص		٤٠,٥٥٦	٤٠,٥٥٦
احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان		٢٣,٧٤٢	-
تغيرات متراكمة في القيم العادلة		١٠,٤٤٠	١٨,٣٥٩
أرباح محتجزة		٢٨٥,٧٨٨	٢٥٧,٦٥٨
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٤٦٥,٥٢٦	٤٢١,٥٧٣
الحصص غير المسيطرة		٢٢٨	١٤٧,٤١٢
مجموع حقوق الملكية		٤٦٥,٧٥٤	٥٦٨,٩٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤,٥٢١,٠٧٦	٤,٩٠٤,٧٦٥

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٨، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

عمر عبدالله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

خالد سقري
(الرئيس التنفيذي)

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
إيرادات الفوائد	٨	٢٤,١٤١	١٧,٤٠٥	٦٢,٩٠٠	٥٢,٣٠٣
صافي الإيرادات من الاستثمارات	٩	١٣,١٠٠	٢٢,٠١٦	٤٢,٣٣٢	٦٣,٢٤٠
		٣٧,٢٤١	٣٩,٤٢١	١٠٥,٢٣٢	١١٥,٥٤٣
مصاريف الفوائد		(١٥,٩٠٨)	(٩,٨٢٩)	(٣٩,٨٤٥)	(٢٧,٥٣٦)
إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي		٢١,٣٣٣	٢٩,٥٩٢	٦٥,٣٨٧	٨٨,٠٠٧
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		٨,٥٤٨	١٠,٦٢١	٤٠,١٩٨	٤٤,٢٣٦
ربح صرف العملات، بالصافي		٦٣١	٢,١٧٢	٢,٨٠٤	٢٧
الإيرادات التشغيلية		٣٠,٥١٢	٤٢,٣٨٥	١٠٨,٣٨٩	١٣٢,٢٧٠
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٣,٨٤٤)	(٢٣,٤٥١)	(٧٣,٦٠٤)	(٧٠,١٤٧)
صافي (خسارة)/ عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية		(٧٥٣)	٨	(٢,٠١٦)	(١٧,٧٤٨)
المصاريف التشغيلية		(٢٤,٥٩٧)	(٢٣,٤٤٣)	(٧٥,٦٢٠)	(٨٧,٨٩٥)
ربح الفترة		٥,٩١٥	١٨,٩٤٢	٣٢,٧٦٩	٤٤,٣٧٥
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		٥,٠٥٦	١٨,١٥٥	٣١,٠١٣	٤٢,٤٣٤
الحصص غير المسيطرة		٨٥٩	٧٨٧	١,٧٥٦	١,٩٤١
ربح الفترة		٥,٩١٥	١٨,٩٤٢	٣٢,٧٦٩	٤٤,٣٧٥
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)	١٠	٧,٢٢	٢٥,٩٤	٤٤,٣٠	٦٠,٦٢

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ربح الفترة	٥,٩١٥	١٨,٩٤٢	٣٢,٧٦٩	٤٤,٣٧٥
الدخل الشامل الآخر				
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل				
احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)				
صافي التغيرات في القيمة العادلة	(١,٥٣٨)	-	(٧٠)	-
ربح من بيع استثمارات	٩٧	-	٩٧	-
بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل				
احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)				
صافي التغيرات في القيمة العادلة	١,٣٠٧	-	(٣,٥٦١)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٦)	-	٤١٤	-
احتياطي القيمة العادلة (الاستثمارات المتاحة للبيع)				
صافي التغيرات في القيمة العادلة	-	٣,٩٣٤	-	١٥,٧٦٧
صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل	-	(٢,٢٥٤)	-	(٢,٩٦٥)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة	(١٧٠)	١,٦٨٠	(٣,١٢٠)	١٢,٨٠٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	٥,٧٤٥	٢٠,٦٢٢	٢٩,٦٤٩	٥٧,١٧٧
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	٤,٨٨٦	١٩,٨٣٥	٢٧,٨٩٣	٥٥,٢٣٦
الحصص غير المسيطرة	٨٥٩	٧٨٧	١,٧٥٦	١,٩٤١
مجموع الدخل الشامل للفترة	٥,٧٤٥	٢٠,٦٢٢	٢٩,٦٤٩	٥٧,١٧٧

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	٣٢,٧٦٩	٤٤,٣٧٥
تعديلات لـ:		
الاستهلاك	١,٩٧٩	١,٤٣٦
صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية	٢,٠١٦	١٧,٧٤٨
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣٦,٧٦٤	٦٣,٥٥٩
التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٤,٧٠٦	(١٦,٩٠٢)
التغير في مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	١٧٢,٨٦٠	-
التغير في مبالغ مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	٦٥,٤٤٠	١٤١,٠٠٤
التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)	(٥٥٤,٦١٥)	(١٢٠,٠٤١)
التغير في الاستثمارات (بالصافي)	٥٤٧,٥٥٧	(٢٢,٦٣٧)
التغير في الموجودات الأخرى	(٢٦,٦١٣)	(٩,٠٩٨)
التغير في ودائع العملاء	(٣٠٧,٧٣٠)	(٨٩,٨٢١)
التغير في المطلوبات الأخرى	(١,٧٠٢)	(٢٦,٠٥٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٣,٣٣٣)	(٧٩,٩٨٩)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,٠١٨)	(٢,٠٦٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢,٠١٨)	(٢,٠٦٢)
الأنشطة التمويلية		
الأموال (المستخدمة في) / الناتجة من الحصص غير المسيطرة	(١٤٨,٩٤٠)	٤٧,٢٧٦
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	(١٤٨,٩٤٠)	٤٧,٢٧٦
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(١٦٤,٢٩١)	(٣٤,٧٧٥)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٣٩٧,٣١٩	٥٢٣,٥٣٣
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	٢٣٣,٠٢٨	٤٨٨,٧٥٨

يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)	١٥٩,٣١٨	٨٢,٤٩٠
مبالغ مستحقة من البنوك	٨٧٠,٧٣٠	١,٠٧٨,٧٦٨
مبالغ مستحقة للبنوك	(٧٩٧,٠٢٠)	(٦٧٢,٥٠٠)
	٢٣٣,٠٢٨	٤٨٨,٧٥٨
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح		
فائدة مدفوعة	٣٩,٥٦٠	٣١,٥٦٦
فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)	٩١,٧١٨	٩٠,٨٣٧
توزيعات أرباح مقبوضة	٩,٩٤١	١٣,٥٠٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

	رأس المال *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي خاص* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي انخفاض قيمة الائتمان* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*تغيرات متراكمة في القيمة العادلة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*أرباح محتجزة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*الحصص غير المسيطرة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*
في ١ يناير ٢٠١٨	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٠,٥٥٦	-	١٨,٣٥٩	٢٥٧,٦٥٨	٤٢١,٥٧٣	١٤٧,٤١٢	٥٦٨,٩٨٥
التغيرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-٤)	-	-	-	٢٣,٧٤٢	(٤,٧٩٩)	(٢,٨٨٣)	١٦,٠٦٠	-	١٦,٠٦٠
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٠,٥٥٦	٢٣,٧٤٢	١٣,٥٦٠	٢٥٤,٧٧٥	٤٣٧,٦٣٣	١٤٧,٤١٢	٥٨٥,٠٤٥
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٣١,٠١٣	٣١,٠١٣	١,٧٥٦	٣٢,٧٦٩
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٣,١٢٠)	-	(٣,١٢٠)	-	(٣,١٢٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣,١٢٠)	٣١,٠١٣	٢٧,٨٩٣	١,٧٥٦	٢٩,٦٤٩
الحركة في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٨,٩٤٠)	(١٤٨,٩٤٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٠,٥٥٦	٢٣,٧٤٢	١٠,٤٤٠	٢٨٥,٧٨٨	٤٦٥,٥٢٦	٢٢٨	٤٦٥,٧٥٤

** قام البنك بإنشاء احتياطي خاص تحت اسم "احتياطي انخفاض قيمة الائتمان" بدلاً من المخصص العام المقرر وفق "التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨" الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.*

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

	رأس المال *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي خاص* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*تغيرات متراكمة في القيمة العادلة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*أرباح محتجزة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*الحصص غير المسيطرة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*
في ١ يناير ٢٠١٧	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,١٥٤	١٤,٤٥٨	٢٠٩,٠٣٦	٣٦٣,٦٤٨	١٠٣,٩٩٧	٤٦٧,٦٤٥
ربح الفترة	-	-	-	-	٤٢,٤٣٤	٤٢,٤٣٤	١,٩٤١	٤٤,٣٧٥
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	١٢,٨٠٢	-	١٢,٨٠٢	-	١٢,٨٠٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٢,٨٠٢	٤٢,٤٣٤	٥٥,٢٣٦	١,٩٤١	٥٧,١٧٧
الحركة في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	٤٧,٢٧٦	٤٧,٢٧٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,١٥٤	٢٧,٢٦٠	٢٥١,٤٧٠	٤١٨,٨٨٤	١٥٣,٢١٤	٥٧٢,٠٩٨

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. وسُجّل البنك في عام ١٩٩٩ بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ (بصيغته المعدلة) كشركة مساهمة عامة. ودخل القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٥ ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لعام ١٩٨٤.

يتمثل نشاط البنك في الأعمال البنكية الخاصة والاستثمارية. عنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢,٨٥% (٢٠١٧: ٥٢,٨٥%) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس الإعداد

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

لا تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن نتائج الأعمال لفترتي الثلاثة أو التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية التي تُطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات التي تُطبقها المجموعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء ما هو في الإيضاح ٢-٤.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء الأحكام والتقديرات الجديدة المبينة في الإيضاح ٢-٥.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"** - يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل السلع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"** - تشتمل التعديلات على توضيحات حول تحديد التزامات الأداء والمحاسبة عن رخص حقوق الملكية الفكرية وتقييم الموكل مقابل الوكيل (العرض الإجمالي مقابل العرض الصافي للإيرادات). كما أدرج المجلس أيضا حلاً مناسباً وعملياً إضافياً يتعلق بالانتقال إلى معيار الإيرادات الجديد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تابع)

- **التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "المعاملات التي تتم بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مسبقًا"** ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تطبيق تاريخ المعاملات، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. يحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذي الصلة. يقدم التفسير إرشادات لتحديد موعد تقديم الدفع/ القبض الواحد، وكذلك في الحالات التي يتم فيها تقديم مدفوعات/ مقبوضات.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"**، تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الأخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط. وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الإيضاح ٢-٤.

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "الإيجارات"** - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلا كبيرا في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). ويجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريبا. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين. وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريبا. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.	١ يناير ٢٠١٩

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	
• **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"** - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقا. يؤكد التعديل أيضًا على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.	١ يناير ٢٠١٩
• **التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل"** - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:	١ يناير ٢٠١٩

- فيما إذا تمت دراسة المعالجات الضريبية سوياً.
- الافتراضات للهيئات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (خسارة ضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.

تقوم المجموعة حاليا بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة

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:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقا في البيانات المالية الموحدة. لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أي عنصر من عناصر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترات السابقة.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، تم أيضا تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط. وتبين إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة الإفصاحات التي تمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية	التصنيف السابق بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ألف درهم	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٤٥٨,٥٥٣	٤٥٨,٥٥٣
مبالغ مستحقة من البنوك	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١,٢٢١,٩٢١	١,٢١٨,٨٢٢
قروض وسلفيات	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	١,٠٧٤,٣٠٢	١,٠٨٨,٨٤٥
استثمار في أدوات الدين	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦١٩,٨٠٤	٤٧١,٣٨٧
	محتفظ بها لحين استحقاقها	التكلفة المطفأة	-	١,٠٦٦,٥٣٩
	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠٣,٩٧٤	١٩٠,٤٦٨
استثمار في أدوات حقوق الملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩٩,٧٩٠	٥٢,٤١٦
	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٦,٨١٠	٣٣٤,١٨٤
	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢٧,٨٣٩	٢٧,٨٣٩
موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٦٢	٨٦٢

لم يكن هناك أي تغيرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية التي كان من الممكن أن تكون مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

(ب) تسوية أرصدة بيان المركز المالي من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

نفذت المجموعة تحليلاً مفصلاً لنماذج عملها لغرض إدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

يُطابق الجدول التالي القيم الدفترية للموجودات المالية، من فئة قياسها السابقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، مع فئات قياسها الجديدة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	عمليات إعادة التصنيف ألف درهم	عمليات إعادة القياس ألف درهم	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم
التكلفة المطفأة				
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٥٨,٥٥٣	-	-	٤٥٨,٥٥٣
مبالغ مستحقة من البنوك	١,٢٢١,٩٢١	-	(٣,٠٩٩)	١,٢١٨,٨٢٢
قروض وسلفيات	١,٠٧٤,٣٠٢	-	١٤,٥٤٣	١,٠٨٨,٨٤٥
استثمار في أدوات الدين	-	١,٠٧٨,٢٢٣	(١١,٦٨٤)	١,٠٦٦,٥٣٩
موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	٢٧,٨٣٩	-	-	٢٧,٨٣٩
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	٢,٧٨٢,٦١٥	١,٠٧٨,٢٢٣	(٢٤٠)	٣,٨٦٠,٥٩٨
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمار في أدوات الدين	١٠٣,٩٧٤	٨٦,٤٩٤	-	١٩٠,٤٦٨
استثمار في أدوات حقوق الملكية	٨٦,٨١٠	٢٤٧,٣٧٤	-	٣٣٤,١٨٤
موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	٨٦٢	-	-	٨٦٢
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٩١,٦٤٦	٣٣٣,٨٦٨	-	٥٢٥,٥١٤
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
استثمار في أدوات الدين	١,٦١٩,٨٠٤	(١,١٦٤,٧١٧)	١٦,٣٠٠	٤٧١,٣٨٧
استثمار في أدوات حقوق الملكية	٢٩٩,٧٩٠	(٢٤٧,٣٧٤)	-	٥٢,٤١٦
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩١٩,٥٩٤	(١,٤١٢,٠٩١)	١٦,٣٠٠	٥٢٣,٨٠٣

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

(ج) تسوية أرصدة بيان التغيرات في حقوق الملكية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

يحلل الجدول التالي الأثر على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة الناشئة نتيجة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ويتعلق الأثر باحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة. لا يوجد أي أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

	ألف درهم
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	
الرصيد الختامي وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	١٨,٣٥٩
إعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين) من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة	(٧,٦٨٢)
إعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٥٧٣
الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣١٠
الرصيد الختامي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)	**١٣,٥٦٠**
أرباح محتجزة	
الرصيد الختامي وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	٢٥٧,٦٥٨
إعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٥٧٣)
الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٣١٠)
الرصيد الختامي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)	**٢٥٤,٧٧٥**

(د) طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، والموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

إيرادات الفوائد

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها حسب معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

(د) طرق القياس (تابع)

عند الاعتراف المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو المطلوب المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال أصل مالي أو مطلوب مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف العاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر أو عرضي إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

الموجودات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

تُطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتصنف موجوداتها المالية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية:

أدوات الدين:

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسلفيات والاستثمارات في سندات الدين والصكوك.

يستند التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

(١) نموذج عمل المجموعة لإدارة الموجودات.
(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: تقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والأرباح. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "الربح/(الخسارة) على الاستثمارات في أدوات الدين". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءا من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات المتاجرة" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الأصلية والأرباح"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف أدوات الدين عندما، وفقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

(٢) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلا مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يحتوي الإيضاح رقم ٢-٥ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٣) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحيانًا بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضا لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضًا في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(٤) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري. يتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

٢-٥ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

قامت المجموعة باستمرار بتطبيق التقديرات والأحكام التي تُطبقها المجموعة في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التقديرات والأحكام التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

إن التغيرات في الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أهم التأثيرات على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

أ) تصنيف الموجودات المالية

وفقا لإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييمات نماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالأصل على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات تمثل فقط المبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاما خاصة لتقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وبشأن ما إذا كان بند تعاقدي في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ب) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه.

ج) استبعاد شركة تابعة

ينطوي تحديد وجود سيطرة على استثمار معين على إبداء الرأي. وعند تقييم السيطرة، تقوم إدارة المجموعة بتقييم سيطرتها على الشركة المستثمر فيها والتعرض للعوائد المغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها والقدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها. خلال الفترة، قامت الإدارة بتقييم المعايير أعلاه حيث تم تخفيض ملكية صندوق السيولة المحسن المحدود لبنك الإمارات للاستثمار إلى ١٩,٦٨%.

بناءً على تقييم الإدارة مع الأخذ في الاعتبار العوامل المذكورة أعلاه، قررت الإدارة إلغاء توحيد الصندوق في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. بناءً على ذلك، قامت المجموعة بإيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وكذلك أي حصص غير مسيطرة، والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. وتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة في بيان الدخل.

٣ مبالغ مستحقة من البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
محلية	٢٥٦,٢٥٥	٣١٨,٧١٣
إقليمية	٤,٩٦٦	٣٢,٤٨٦
دولية	٦٠٩,٥٠٩	٨٧٠,٧٢٢
	٨٧٠,٧٣٠	١,٢٢١,٩٢١
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	(٩٩٠)	-
	٨٦٩,٧٤٠	١,٢٢١,٩٢١

تم رهن جزء من الأرصدة لدى البنوك بقيمة ٣٩٠,٧٦٥ ألف درهم (٢٠١٧: ٥١٣,٨١٠ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
السحوبات على المكشوف / القروض (مؤمنة)	١,٦٤٣,٩٧٧	١,٠٨٩,٣٠٢
إجمالي القروض والسلفيات	١,٦٤٣,٩٧٧	١,٠٨٩,٣٠٢
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	(٨٥٠)	(١٥,٠٠٠)
ناقصاً: فوائد معلقة	(٥٩)	-
قروض وسلفيات، بالصافي	١,٦٤٣,٠٦٨	١,٠٧٤,٣٠٢

ليس لدى المجموعة أي تعرضات لمجموعة شركات أبراج و/أو أي من الصناديق المدارة من قبل مجموعة أبراج كما في تاريخ التقرير.

٥ استثمارات، بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
أدوات دين	
مدرجة	٦٥,١٦٣
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	١٢٠,٨٨٩
غير مدرجة	٢٣٧,٢٥٧
	٣٥٨,١٤٦
مجموع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٢٣,٣٠٩
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
أدوات دين	
مدرجة	٢٢٤,٦٠٧
غير مدرجة	٣٣,٢٩٧
	٢٥٧,٩٠٤
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	٥٢,٣٤٧
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١٠,٢٥١
مقاسة بالتكلفة المطفأة	
أدوات دين	
مدرجة	٨٣٤,٣٩٧
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٨٣٤,٣٩٧
استثمار في السبائك	٥٦٣
إجمالي الاستثمارات	١,٥٦٨,٥٢٠
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	(٧,٣٢٠)
استثمارات، بالصافي	١,٥٦١,٢٠٠

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
أدوات دين	
مدرجة	١٠٣,٩٧٤
حقوق الملكية	
مدرجة	٣٨,١٣٥
غير مدرجة	٤٨,٦٧٥
مجموع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٩٠,٧٨٤
استثمارات متاحة للبيع	
أدوات دين	
مدرجة	١,٣٣٧,٨٠٥
غير مدرجة	٢٩٨,٢٩٩
	١,٦٣٦,١٠٤
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	١٣٥,٢٨١
غير مدرجة	١٧٤,٥٠٩
	٣٠٩,٧٩٠
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع	١,٩٤٥,٨٩٤
استثمار في السبائك	٦١٦
إجمالي الاستثمارات	٢,١٣٧,٢٩٤
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	(٢٦,٣٠٠)
استثمارات، بالصافي	٢,١١٠,٩٩٤

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
أدوات الدين:		
محلية	١٤٢,٤٠٧	٥٣٦,٩١٤
إقليمية	١٠٩,٦٧١	٨٦,٦٤٩
دولية	٩٠٥,٣٨٦	١,١١٦,٥١٥
	١,١٥٧,٤٦٤	١,٧٤٠,٠٧٨
أدوات حقوق الملكية:		
محلية	٦٠,٣١٥	٥٩,٨٣٩
إقليمية	١٤,٨٩٩	٢,١٢٠
دولية	٣٣٥,٢٧٩	٣٣٤,٦٤١
	٤١٠,٤٩٣	٣٩٦,٦٠٠
استثمار في السبائك	٥٦٣	٦١٦
إجمالي الاستثمارات	١,٥٦٨,٥٢٠	٢,١٣٧,٢٩٤
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	(٧,٣٢٠)	(٢٦,٣٠٠)
استثمارات، بالصافي	١,٥٦١,٢٠٠	٢,١١٠,٩٩٤

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٧١٧,٨٣١ ألف درهم (٢٠١٧: ٧٧٣,٨١٥ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني:أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية التي يتم قياسها كالتالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
أدوات الدين:					
محلية	١٤٢,٤٠٧	٦٧,١٦٩	-	٣٣,٢٩٩	٤١,٩٣٩
إقليمية	١٠٩,٦٧١	٩٤,٨٣١	-	-	١٤,٨٤٠
دولية	٩٠٥,٣٨٦	١٢٧,٧٦٨	-	-	٧٧٧,٦١٨
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٦٠,٣١٥	٤٦,٧١٨	-	١٣,٥٩٧	-
إقليمية	١٤,٨٩٩	١,٨٦٠	١٣,٠٣٩	-	-
دولية	٣٣٥,٢٧٩	١١٨,٢٣٢	١٩٨,٢٨٧	١٨,٧٦٠	-
استثمار في السبائك	٥٦٣	٥٦٣	-	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٥٦٨,٥٢٠	٤٥٧,١٤١	٢١١,٣٢٦	٦٥,٦٥٦	٨٣٤,٣٩٧
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	(٧,٣٢٠)				
استثمارات، بالصافي	١,٥٦١,٢٠٠				

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية هي تقدير معقول للقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية التي يتم قياسها كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة		استثمارات مدرجة بالتكلفة
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
أدوات الدين:					
محلية	٥٣٦,٩١٤	٢٣٨,٦١٥	-	٨,٢٩٩	٢٩٠,٠٠٠
إقليمية	٨٦,٦٤٩	٨٦,٦٤٩	-	-	-
دولية	١,١١٦,٥١٥	١,١١٦,٥١٥	-	-	-
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٥٩,٨٣٩	٤٥,٩٩١	-	١٣,٨٤٨	-
إقليمية	٢,١٢٠	٢,١٢٠	-	-	-
دولية	٣٣٤,٦٤١	١١٨,٨٧٩	١٨٧,٠٠٢	٢٨,٧٦٠	-
استثمار في السبائك	٦١٦	٦١٦	-	-	-
إجمالي الاستثمارات	٢,١٣٧,٢٩٤	١,٦٠٩,٣٨٥	١٨٧,٠٠٢	٥٠,٩٠٧	٢٩٠,٠٠٠
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	(٢٦,٣٠٠)				
استثمارات، بالصافي	٢,١١٠,٩٩٤				

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

تم تحويل الاستثمارات التي بلغت قيمتها لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١٧ ألف درهم) من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني. وتم إجراء التحويلات من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني عندما أصبح سوق بعض الأوراق المالية أكثر سيولة، مما يلغي الحاجة إلى معطيات التقييم الهامة غير الجديرة المطلوبة سابقاً. ومنذ التحويل، تم تقييم هذه الاستثمارات باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن معطيات السوق الجديرة بالملاحظة.

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
في بداية الفترة / السنة	٥٠,٩٠٧	٥٨,٦٩١
إعادة قياس انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	(١٠,٠٠٠)	-
تحويل إلى المستوى الثاني	-	(٢١٧)
تحويل من استثمارات مدرجة بالتكلفة	٢٥,٠٠٠	-
مخصص محدد لانخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٩,٠٠٠)
صافي الأرباح غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الأخر	-	٤٥٢
صافي الخسارة غير المحققة المدرجة في بيان الدخل	(٢٥١)	-
إضافة عن توحيد منشأة	-	٩٨١
في نهاية الفترة / السنة	٦٥,٦٥٦	٥٠,٩٠٧

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. وبناءً على التقييم، لم تُلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغييرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

لا تزال هناك دعوى قضائية منظورة في عام ٢٠١٨ تمثل فيها المجموعة بصفة المدعي في ما يتعلق بورقة تجارية مستحقة بقيمة ١٩,٨ مليون درهم. والإدارة واثقة من تحقيق نتيجة إيجابية في الدعوى واسترداد مجمل القيمة الدفترية للمبالغ المستحقة وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني.

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ *ألف درهم* *(غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ *ألف درهم* *(مدققة)*
استثمارات		
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة		
الرصيد في ١ يناير	٢٦,٣٠٠	١٥,٥٠٠
مخصص الانخفاض في القيمة المعدل مقابل القيمة الدفترية للاستثمارات	(١٠,٠٠٠)	-
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	(١٢,٢٩٨)	-
	٤,٠٠٢	١٥,٥٠٠
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير	٣,٣١٨	١٠,٨٠٠
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة		
	٧,٣٢٠	٢٦,٣٠٠
قروض وسلفيات		
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة		
الرصيد في ١ يناير	١٥,٠٠٠	١٣,٠٠٠
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	(١٤,٥٤٣)	-
	٤٥٧	١٣,٠٠٠
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير	٣٩٣	٢,٠٠٠
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة		
	٨٥٠	١٥,٠٠٠
مبالغ مستحقة من البنوك		
الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة		
الرصيد في ١ يناير	-	-
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٣,٠٩٩	-
	٣,٠٩٩	-
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير	(٢,١٠٩)	-
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة		
	٩٩٠	-

الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات، والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمبالغ المستحقة من البنوك:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ *ألف درهم* *(غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ *ألف درهم* *(مدققة)*
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة) / مخصص محدد للانخفاض في القيمة	٣,٧٣٢	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	٣,١٠٢	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	٢,٣٢٦	-
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	-	٤١,٣٠٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص جماعي للانخفاض في القيمة	٥,٤٢٨	٤١,٣٠٠
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص جماعي للانخفاض في القيمة	٩,١٦٠	٤١,٣٠٠

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
إيداعات لأجل	٦٣٨,٢٢٠	٨١١,١٤٠
اتفاقيات إعادة الشراء	٥٥٤,٠٣٩	٣٥٢,٣٣٥
ودائع تحت الطلب	١٩٠	-
	١,١٩٢,٤٤٩	١,١٦٣,٤٧٥

٧-١ معلومات عن الضمان

	الرصيد ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	قيمة الضمان ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	قيمة الضمان ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
إيداعات لأجل:				
مضمونة بالاستثمارات	١٤٢,٩٩٣	٢٨١,٣٩٩	١٩٨,٧١١	٣٩١,٧٠٢
مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك	٣٧١,٢٢٧	٣٩٠,٧٦٥	٤٦٢,٤٢٩	٥١٣,٨١٠
	٥١٤,٢٢٠	٦٧٢,١٦٤	٦٦١,١٤٠	٩٠٥,٥١٢
اتفاقيات إعادة الشراء:				
مضمونة بأدوات الدين	٣٩٩,٨٣٣	٤٣٦,٤٣٢	٣٥٢,٣٣٥	٣٨٢,١١٣
مضمونة بموجودات برسم الأمانة*	١٥٤,٢٠٦	١٨٣,٦٧٨	-	-
	٥٥٤,٠٣٩	٦٢٠,١١٠	٣٥٢,٣٣٥	٣٨٢,١١٣

لدى المجموعة إيداعات لأجل غير مضمونة بمبلغ ١٢٤,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٧: ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم) كما في تاريخ التقرير.

* لتمويل التسهيلات الممنوحة لمالكي هذه الموجودات برسم الأمانة.

٨ إيرادات الفوائد

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
قروض وسلفيات	٢٢,٤٣٢	١٥,٩٨٨	٥٨,٨٤٧	٤٧,٨٧٩
إيداعات البنوك	١,٧٠٩	١,٤١٧	٤,٠٥٣	٤,٤٢٤
	٢٤,١٤١	١٧,٤٠٥	٦٢,٩٠٠	٥٢,٣٠٣

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين	١٠,٧١٠	١٥,٦٤٤	٣٧,٠٥٢	٤٥,٩١٨
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع	-	٢,٢٦٣	-	٢,٩٧٤
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة*	-	-	١,٢٠٤	-
صافي الأرباح/ (الخسائر) المحققة من استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٥٥٣	(٢٢٨)	٢,٢٥٩	(٤٢٩)
صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة من استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٦٣٢)	٨٥٨	(٧,٣٦٢)	٢,٠٦١
إيرادات توزيعات الأرباح	٢,٧٤٢	٣,٧٣١	٩,٩٤١	١٣,٥٠٨
خسارة من استرداد استثمارات	(٩٨)	-	(٨٣)	-
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى	(١٧٥)	(٢٥٢)	(٦٧٩)	(٧٩٢)
	١٣,١٠٠	٢٢,٠١٦	٤٢,٣٣٢	٦٣,٢٤٠

* قررت الإدارة استبعاد حقوق الملكية والدين الثانوي لدى المؤسسات المالية في دفتر الاستثمار الخاص بالبنك، لأنها أدت إلى خفض رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول للبنك بالقيمة المكافئة لها، لكن هذا لا يُشير إلى أي تغيير في نموذج العمل المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

١٠ ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

تحتسب ربحية السهم البالغة ٤٤,٣٠ درهم (٣٠ سبتمبر٢٠١٧: ٦٠,٦٢ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٣١,٠١٣ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٤٢,٤٣٤ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ ألف بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

إن الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم هي نفسها نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة.

١١ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات المجموعة ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد، ويقدم خدمات استشارية بشأن تمويل الشركات ومعاملات أسواق رأس المال. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاتها الأساسية. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

١١ تحليل القطاعات (تابع)

	الاستثمارات		الخدمات البنكية		المجموع	
	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
إيرادات*	٤٦,٤٦٨	٥٦,٥٠٣	٩٩,٧٥٠	٨٧,٥٥٥	١٤٦,٢١٨	١٤٤,٠٥٨
تعديل بين القطاعات	١١,١٣٧	١١,٥٢٥	(١١,١٣٧)	(١١,٥٢٥)	-	-
	٥٧,٦٠٥	٦٨,٠٢٨	٨٨,٦١٣	٧٦,٠٣٠	١٤٦,٢١٨	١٤٤,٠٥٨
ربح الفترة	٧,٥٥٠	٢٧,٣٨٢	٢٥,٢١٩	١٦,٩٩٣	٣٢,٧٦٩	٤٤,٣٧٥

* تشتمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات والعمولات والرسوم والإيرادات الأخرى و(خسارة)/ ربح صرف العملات ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة ومخصص انخفاض قيمة الاستثمارات.

	الاستثمارات		الخدمات البنكية		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
موجودات القطاع	٢,٨٤٦,٤٧٩	٣,٨٠٦,٧٤٨	١,٦٧٤,٥٩٧	١,٠٩٨,٠١٧	٤,٥٢١,٠٧٦	٤,٩٠٤,٧٦٥
المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع	١,٣٢١,٢٦٨	١,٣٦٨,١٤٩	٣,١٩٩,٨٠٨	٣,٥٣٦,٦١٦	٤,٥٢١,٠٧٦	٤,٩٠٤,٧٦٥

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان وخطابات الاعتماد والضمانات والموافقات، المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تلتزم المجموعة بموجب خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة المرتبطة بالائتمان:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
ضمانات	٣٨,٨٨٤	٣٦,٠٣٢
تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*	١٥٧,٤٧١	٢١٤,٠٤٤
	١٩٦,٣٥٥	٢٥٠,٠٧٦

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٣٤,٢٠٣ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٧١٧ ألف درهم).

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة (تابع)

تمثل التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بعمليات السحب من أي تسهيلات ضمن فترة محددة تخضع لشروط مسبقة وشروط إنهاء الخدمة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، وبما أنه يجب الوفاء بالشروط المسبقة للسحب، فإن إجمالي مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

التزامات النفقات الرأسمالية:

لدى المجموعة التزامات بقيمة ١٤٩ ألف درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل التحسينات على العقارات المستأجرة (٢٠١٧: لا شيء).

التزامات الإيجار التشغيلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ *ألف درهم (مدققة)*
الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية		
خلال سنة واحدة	٤,٢٤٣	٣,٨٩٩
بعد سنة حتى خمس سنوات	٨,٩١٢	١٢,٣٦٥
مجموع مصاريف عقود الإيجار التشغيلي في نهاية فترة/ سنة التقرير	١٣,١٥٥	١٦,٢٦٤

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون والمديرون وكبار موظفي الإدارة والشركات ذات الصلة. إن جميع القروض والسلفيات المقدمة لأطراف ذات علاقة عبارة عن سلفيات عاملة وخالية من أي مخصص للخسائر المحتملة في القروض. وتوافق إدارة المجموعة على سياسات الأسعار وشروط معاملات الأطراف ذات العلاقة.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ *ألف درهم (مدققة)*
أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:		
قروض وسلفيات	١٣١,٨٥٥	٨,٥٣٧
استثمارات	٥٣,٠١٩	٢٩٠,٠٠٠
ودائع العملاء	٤١٦,٢٧٢	٣٤٢,١٤٤
التزامات ومطلوبات محتملة	٣١,٤٥٨	٢٤,٦٥٥
مطلوبات أخرى	٢,٢١٧	٢,٢٧٣

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:				
إيرادات الفوائد	١,٧٨٨	٣,٠٨٨	٥,٠٨٨	٦,٩٥٣
مصاريف الفوائد	(٢,٠١٢)	(٣,٤١٧)	(٥,١٤٢)	(٩,٣٦٦)
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢,٥٦٣	-
إيرادات أخرى	٥٩٩	١٠٦	١,٧٨٨	٢,٦٢٠
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٩٢٩)	(١,٧٥١)	(٥,٦٠٥)	(٥,١١٢)

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لم تقم المجموعة بقيد أي انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٧: لا شيء).

تعويضات كبار موظفي الإدارة:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
رواتب ومنافع أخرى	٢,٩٣٩	٢,٨٠٠	٨,٧٨٧	٨,٤٠٢

١٤ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. يتمثل الغرض من الأدوات المالية المشتقة في عمل المجموعة في التقليل من المخاطر الناتجة عن التعثر أو تقلبات العملة والفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتقليل من مخاطر العملة على استثمارات معينة.

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالقيم الاسمية. تمثل القيمة الاسمية المدرجة بإجمالي قيمة أصل الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

١٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

	الموجبة القيمة العادلة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	السالبة القيمة العادلة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	الاسمية الفترية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	الموجبة القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	السالبة القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	الاسمية الفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
المشتقات:						
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٩٥٣	١,١٢١	٨٨,٦٨٢	١,٠٩٣	٥٥٤	١١٥,٨٤٢
عقود خيارات صرف العملات الأجنبية	٣٢٩	٣٢٩	١٤٠,٣٣٦	٣٠٨	٣٠٨	٩٨,٤٤٨
	١,٢٨٢	١,٤٥٠	٢٢٩,٠١٨	١,٤٠١	٨٦٢	٢١٤,٢٩٠

تتضمن الأدوات المالية المشتقة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية. ويتم إبرام هذه الأدوات لمدة تصل إلى خمس سنوات.

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثراً جوهرياً على ربح أو خسارة المجموعة. يتم مراقبة تأثر المجموعة بعقود المشتقات عن كثب كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق للمجموعة.

أنواع منتجات المشتقات

عقود آجلة
العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات
عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من البضائع أو الأدوات المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

القيمة العادلة
يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للمجموعة لأكثر معطيات النموذج ملائمة.

تُقيم عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية باستخدام أساليب التقييم، التي توظف استخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة. وتتضمن أساليب التقييم الأكثر استخداماً التسعير الآجل ونماذج المقايضة، باستخدام حسابات القيمة الحالية. تتضمن النماذج معطيات متنوعة، بما في ذلك جودة الائتمان لدى الأطراف المقابلة، ومعدلات الصرف الأجنبي الفوري وأسعار الصرف الآجلة، ومنحنيات العائد للعملات المعنية، والفوارق على أساس العملات بين العملات ذات الصلة، ومنحنيات أسعار الفائدة، ومنحنيات السعر الآجل للسلعة الأساسية.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات
تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للمجموعة. ومن خلال المشتقات التي تتم تسويتها بالإجمالي، تتعرض المجموعة لمخاطر التسوية، وهي مخاطر إيفاء المجموعة لالتزامها، لكن الطرف المقابل أخفق في تقديم القيمة المقابلة.

إن التغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل لا تؤثر تأثيراً جوهرياً على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المدرجة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة.

تُسجل كافة عقود صرف العملات الأجنبية بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثاني وفق التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٥ موجودات برسم الأمانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)
رصيد الموجودات برسم الأمانة	٦,٢٤٨,٠٤٩	٥,٦٢٨,٣٧٩

تقدم المجموعة خدمات الحفظ لموجودات عملائها. تحتفظ المجموعة بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كموجودات للمجموعة.

١٦ إيقاف توحيد شركة تابعة

يتم إيقاف توحيد صندوق السيولة المحسن المحدود لبنك الإمارات للاستثمار (الشركة)، وهي منشأة ذات غرض خاص، في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. أطلقت الشركة صندوق السيولة في ٣ يونيو ٢٠١٥. تم تعيين البنك كمدير الاستثمار وأمين الحفظ للصندوق. يتم إدارة الشركة من قبل إي أي بي انفستمنت منجمنت (كايمان) ليمتد، وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠% لشركة إي آي بي للاشتثمار ذ.م.م. إن الشركة هي شركة استثمار مفتوحة ومتعددة الفئات تم تنظيمها للعمل كوحدة ائتمانية مفتوحة أو صندوق مشترك وهي شركة معفاة ذات مسؤولية محدودة تشكلت بموجب قوانين جزر كايمان.

قامت المجموعة بإعادة تقييم تعريف السيطرة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ على الشركة وخلصت إلى أن السيطرة لم تعد موجودة من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. وفقًا لذلك، لم تعد الشركة موحدة في المجموعة منذ تاريخ السريان.

كانت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات الشركة التابعة كما في تاريخ إيقاف التوحيد كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم
الموجودات	
مبالغ مستحقة من البنوك	١٧,٦٧٩
استثمارات، بالصافي	١٣٤,٧٨٧
موجودات أخرى	٥,٧٧٤
مجموع الموجودات	١٥٨,٢٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية	
المطلوبات	
مطلوبات أخرى	١٥,٣٧٥
مجموع المطلوبات	١٥,٣٧٥
حقوق الملكية	
رأس المال	١٤٠,٠٢٥
أرباح محتجزة	٢,٨٤٠
مجموع حقوق الملكية	١٤٢,٨٦٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥٨,٢٤٠

١٦ إيقاف توحيد شركة تابعة (تابع)

فيما يلي مساهمة الشركة في بيان الدخل للمجموعة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات	٥,٣٧٣
الإيرادات التشغيلية	٥,٢٦٧
ربح الفترة	٣,٦٧٧

١٧ الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة عند الاقتضاء لكي تتوافق مع سياسات العرض والاحتساب المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. كما أعيد بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، وأعيد تصنيف الوديعة النقدية النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، التي كانت تصنف ضمن بند النقد وما في حكمه إلى غير النقد وما في حكمه لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.