

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.)
والشركة التابعة له

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صفحة

المحتويات

- | | |
|------|---|
| ١ | تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة |
| ٢ | بيان المركز المالي الموجز الموحد |
| ٣ | بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق) |
| ٤ | بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق) |
| ٥ | بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد |
| ٧-٦ | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق) |
| ٢٧-٨ | إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة |

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك أم القويين الوطني (ش.م.ع.)
أم القويين - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك أم القويين الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية".

تم التوقيع من قبل:

موسى الرمحي
شريك

سجل رقم ٨٧٢

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بنية ٣، الطابق ٦، إعمار سكوير

صندوق بريد: ٤٢٥٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
٢٣ يوليو ٢٠١٧

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
١,٦٤٢,٩٥٥	٢,٠٣٦,٥٨١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٥٤٤,٨٦٨	١,٣٣٥,٤٢٧	٥	مطلوب من بنوك أخرى
٨,٨٠٨,٨٩٤	٨,٨٢٣,٩٧٣	٦	قروض وسلفيات
١,١٤٣,١٨٦	١,٠٨٤,٩٣٢	٧	إستثمارات في أوراق مالية
٢٦٠,٣٩٣	٢٣٣,٧٤٣		قبولات عملاء
١,٧٥٧	١,٧٠٢		إستثمار في شركة زميلة
٦٨,١٢٤	٦٦,٠٨٢	٨	ممتلكات ومعدات
٨٢,١٨٠	١٥٥,٧٧٨	٩	موجودات أخرى
<u>١٣,٥٥٢,٣٠٧</u>	<u>١٣,٧٣٨,٢١٨</u>		مجموع الموجودات
٧٠,٠٠٠	--	١٠	المطلوبات
٩,٠١٢,٩٥٩	٩,٣٢٠,٣٤٦	١١	مطلوب لبنوك أخرى
٢٦٠,٣٩٣	٢٣٣,٧٤٣		ودائع عملاء
٢٢٢,٨٢١	١٨٥,٤١٨	١٢	قبولات عملاء
<u>٩,٥٦٦,١٧٣</u>	<u>٩,٧٣٩,٥٠٧</u>		مجموع المطلوبات
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		رأس المال
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي قانوني
٣٤,٣٤٣	٢١,١٢٩		احتياطي عام
<u>١,٠٧٨,٠٨٥</u>	<u>١,١٠٣,٨٧٦</u>		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٣,٩٨٦,١٣٤</u>	<u>٣,٩٩٨,٧١١</u>		أرباح مستبقة
<u>١٣,٥٥٢,٣٠٧</u>	<u>١٣,٧٣٨,٢١٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٧,٩٥٩,٦٠٦</u>	<u>٨,٠٧٦,٤٤٠</u>	١٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات ومطلوبات محتملة

ناصر بن راشد الملا
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١٨,٦٠٨	٢٤٤,١٧٠	١٠٦,٧١٥	١٠٨,٤١٧	إيرادات الفوائد
٢١,٣٥٤	٢١,٤٤٠	١٠,٦٧٠	٩,٣٩٥	إيرادات من منتجات تمويل إسلامي
				مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من
٢٣٩,٩٦٢	٢٦٥,٦١٠	١١٧,٣٨٥	١١٧,٨١٢	منتجات تمويل إسلامي
(٢٥,٥٢٩)	(٣٠,٦٣٣)	(١٣,٩٨٧)	(١٥,٩٦٠)	مصاريف الفوائد
(٢٢٧)	(٢٣٥)	(١١٧)	(١١٠)	توزيعات المودعين - منتجات إسلامية
				صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات
٢١٤,٢٠٦	٢٣٤,٧٤٢	١٠٣,٢٨١	١٠١,٧٤٢	الإسلامية بعد خصم توزيعات المودعين
٢٢,٩١٩	٢٤,٩٧٣	١٢,٠٧٨	١٢,٢٠٣	إيرادات الرسوم والعمولات
٢٢,٠٦٢	١١,٩٠٨	١٤,٨٨٦	٥,٨١٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٥٩,١٨٧	٢٧١,٦٢٣	١٣٠,٢٤٥	١١٩,٧٦٤	اجمالي الإيرادات
(٨٢,٧٥١)	(٩٤,٣٥٥)	(٤١,٨٩٢)	(٥١,٨٣١)	مصاريف تشغيلية
١٧٦,٤٣٦	١٧٧,٢٦٨	٨٨,٣٥٣	٦٧,٩٣٣	إيرادات العمليات
٣٩,٣٩٣	٣٧,٢٣٣	١٦,٨٩٢	(٢٧٢)	(خسائر)/إيرادات إستثمارات
(٥,٠٠٠)	--	(٥,٠٠٠)	--	خسائر الإنخفاض في قيمة إستثمارات في
(١٨,٥٥٤)	(٤,١٦٨)	(١٠,٣٤٢)	١٩,٣٠٨	أوراق مالية متاحة للبيع
٤٠٢	٢٥٨	٣٧٠	٢٢٩	مخصص الإنخفاض في قيمة القروض
١٩٢,٦٧٧	٢١٠,٥٩١	٩٠,٢٧٣	٨٧,١٩٨	والسلفيات - بالصافي
٠,١٠	٠,١١	٠,٠٥	٠,٠٥	حصة البنك في أرباح شركة زميلة
				الربح للفترة
				الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الربح للفترة بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى بنود قد أو يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٢,٦٧٧	٢١٠,٥٩١	٩٠,٢٧٣	٨٧,١٩٨	صافي (خسارة)/ربح إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين
(٣١,٦٤٢)	(١٣,٢١٤)	١٤٦	(١٢,٢٨٩)	خسارة إنخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع محولة إلى الربح أو الخسارة المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢٣٠	--	(١)	--	بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢٦,٤١٢)	(١٣,٢١٤)	٥,١٤٥	(١٢,٢٨٩)	
١٦٦,٢٦٥	١٩٧,٣٧٧	٩٥,٤١٨	٧٤,٩٠٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بينك أم القديوتين الوطنيي (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تشكل الإضافات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦

٢٠١٧

ألف درهم

ألف درهم

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

التعديلات :

١٩٢,٦٧٧	٢١٠,٥٩١	مخصص انخفاض قيمة الأصول - بالصافي
٦,٠٨٣	٥,٩٦٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٠٨)	(١,٢٩٦)	الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلل الأرباح أو الخسائر - بغضون المتاجرة
(١٩٣)	(٦٣)	إطفاء خصم استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٣٣٨)	٦٣	الخسارة/(الربح) من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية
(٣٦,٦٥٤)	(٣٥,٩٣٧)	إيرادات توزيعات أرباح
(٤٠٢)	١٧١	الخسارة/(الربح) من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٧١)	(٢٥٨)	حصة البنك في أرباح شركة زميلة
(١١,٢٧٩)	--	الربح من إستبعاد بضاعة
١٧١,١٦٩	١٨٣,٤٠٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٢٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	الزيادة في شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣,٣٦٢)	(٣٥,٩٥١)	الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(٨١,٥٩٥)	(١٩,٢٤٧)	الزيادة في صافي قروض وسلفيات
(٩,٠١٥)	(٧٣,٥٩٨)	الزيادة في موجودات أخرى
٧٢,٥٠٠	--	محصلات من إستبعاد بضاعة
(١٦٨,٧٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	النقص في المطلوب إلى بنوك أخرى
٣١٧,٢٧٠	٣٠٧,٣٨٧	الزيادة في ودائع العملاء
١١,٩٥٢	(٣٧,٤٠٣)	(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى
٩٠,٢١٩	(١٤٥,٤٠٥)	صافي النقد المستخدم في الناتج من العمليات التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
 بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦

٢٠١٧

ألف درهم

ألف درهم

التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

شراء إستثمارات في أوراق مالية

متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات في أوراق مالية

توزيعات أرباح مقبوسة من إستثمارات في أوراق مالية

توزيعات أرباح مقبوسة من إستثمار في شركة زميلة

صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٧)

(٣,٥٨٧)	(٤,١٦٩)	
٩٢	٧٢	
(٥,٧٥٥)	(٣٠٢)	
٧٦,٩٦٧	٤٦,٦٣٨	
٣٦,٦٥٤	٣٥,٩٣٧	
٣٥٦	٣١٣	
<hr/>	<hr/>	
١٠٤,٧٢٧	٧٨,٤٨٩	
<hr/>	<hr/>	
(٣١٤,١٦٠)	(١٨٤,٨٠٠)	
<hr/>	<hr/>	
(٣١٤,١٦٠)	(١٨٤,٨٠٠)	
<hr/>	<hr/>	
(١١٩,٢١٤)	(٢٥١,٧١٦)	
<hr/>	<hr/>	
٢,٤٠٢,٨٠٩	٢,٠٧٩,٣١٢	
<hr/>	<hr/>	
٢,٢٨٣,٥٩٥	١,٨٢٧,٥٩٦	
<hr/>	<hr/>	

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

١ - معلومات عامة

بنك أم القويين الوطني (ش. م. ع.) ("البنك") شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القويين ("أم القويين") في دولة الإمارات العربية المتحدة (أ. ع. م.) بموجب المرسوم الأميري رقم (١) بتاريخ ٥ يناير ١٩٨٢ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القويين، وقد بدأ أعماله اعتباراً من ١ أغسطس ١٩٨٢ . بنك أم القويين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له " توين تاونز للإدارة التسويقية (ذ. م. م.) " يشار لهما معاً "المجموعة". إن عنوان المركز الرئيسي للبنك المسجل هو صندوق بريد ٨٠٠ ، أم القويين - الإمارات العربية المتحدة .

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من ١٦ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة و ١٠ وحدات للخدمة البنكية الإلكترونية في دولة الإمارات العربية المتحدة . يقوم البنك بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي أنشأت في عام ٢٠٠٥ في شبكة فروع البنك.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)**١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة**

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.

دورة التحسينات السنوية للمعايير المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

٤-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تتمة "

٤-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم يقم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة (٢٠١٥).

١ يناير ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسمى التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلق بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية/ في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يوليو ٢٠١٤، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات الإنفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محددة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

النسخة النهائية المعدلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

-٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تتمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥) " تتمة "

يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تتضمنها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.
- **انخفاض القيمة:** إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث إئتماني قبل الإعتراف بخسائر الائتمان.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تدير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تتمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - /الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء " تتمة "
الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفة.
- الخطوة الرابعة: تحويل سعر الصفة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإنراز أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطبة بأداء الإنراز معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

١ يناير ٢٠١٨ التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبى واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٨ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسويقه بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلقة بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصارييف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نفدي.

بيانات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تنمية"

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تنمية"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تنمية"

تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ : عقود التأمين المتعلقة بتاريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ /استثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الاستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الاستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يبين أساس الاعتراف والقياس والعرض والإيضاح لعقود التأمين. إن هدف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات ذات الصلة والتي تمثل هذه العقود بشكل ملائم. هذه المعلومات تعطي أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقدير أثر عقود التأمين على الوضع المالي للمنشأة وأدائها المالي وتدفعاتها المالية.

تم تأجيل تاريخ التطبيق
إلى أجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ /البيانات المالية الموجزة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ /الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للبنك عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة للبنك في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموجزة الموحدة للبنك في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ . وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للبنك والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق حيث أن البنك في مرحلة إجراء مراجعة مفصلة لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية**٤- أسس الإعداد**

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا تقدير بعض الأدوات المالية.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات البنك تم به. لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ، فقد تم الإفصاح عن بعض السياسات المحاسبية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٥- افتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، افتراضات وتوقعات غير مؤكدة قد يكون لها تأثير على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج هذه التقديرات قد تختلف عن النتائج الفعلية.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بتطبيق السياسات المحاسبية البنك بناءً على التقديرات الهامة غير المؤكدة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٦- إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للبنك و سياساته متوافقة مع تلك المدرجة في البيانات المالية الموجزة المدققة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تنمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"**٤- أسس توحيد البيانات المالية**

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة تتضمن البيانات المالية للبنك والشركة المسيطر عليها.

تحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على المنشأة المستثمر بها؛
- التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحق في تلك العوائد، وذلك من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على مبالغ عوائد المستثمر.

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة تتضمن البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له والتي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة التي يتم إعداد البيانات المالية الخاصة بالبنك.

٥- إستثمارات في أوراق مالية

يصنف البنك إستثماراته في الأوراق المالية في الفئات التالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وموجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ استحقاقها، وموجودات مالية متاحة للبيع. تحدد الإدارة تصنيف إستثماراتها عند الإعتراف المبدئي بها.

٥-١- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين : الموجودات المالية بغضون المتاجرة ، وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر منذ البداية . يتم تصنيف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم امتلاكه بشكل أساسي لغرض بيعه على المدى القصير أو إذا وجدت النية من قبل الإدارة لاقتنائه على ذلك الأساس . يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تم إدارة استثمارات محددة ، مثل استثمارات الأسهم ، وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية إستثمار معينة حيث يتم رفع تقارير بها على تلك الأسهم إلى أفراد الإدارة الرئيسيين.

٥-٢- إستثمارات محفظ بها حتى تاريخ استحقاقها

الإستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ استحقاقها هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وتاريخ استحقاق ثابتة وهي التي تعتمد إدارة البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ويكون لها القدرة على ذلك . عندما يقرر البنك بيع ما هو أكثر من مجرد كمية غير كبيرة من الإستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، عندها تكون الفئة بالكامل قد تعرضت للتأثير وبالتالي تم إعادة تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤- إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

٣-٤-٣ إستثمارات متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة مصنفة كـإستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة على أنها (أ) قروض وسلفيات ، (ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

٣-٤-٤ الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها والإستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. يتم الإعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً لها تكاليف المعاملة لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الإعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراج تكاليف المعاملة كمصروف في بيان الدخل الموجز الموحد.

٣-٤-٥ القياس اللاحق

يتم إدراج الإستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في بيان الدخل الموجز الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع مباشرةً في حقوق المساهمين وذلك لحين إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية أو أن تتعرض لانخفاض في قيمتها . في حال تم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المتاحة للبيع أو تعرضها لانخفاض في قيمتها ، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة والتي تم إدراجها في السابق ضمن حقوق المساهمين يتم الإعتراف بها في الأرباح أو الخسائر .

يتم إثبات أرباح وخسائر العملات الأجنبية الناشئة من الموجودات المالية النقدية المتوفرة للبيع مباشرة في بيان الدخل الموجز الموحد .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤-٥-٥ إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

٤-٥-٥-٥ القياس اللاحق " تتمة "

تستند القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية ، وإذا كان السوق المدرج به ذلك الإستثمار غير نشط (وكذلك بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة)، فإن البنك يقوم بإستخدام أساليب التقييم للوصول إلى القيمة العادلة لتلك الإستثمارات .

يتم الإعتراف بالفوائد المكتسبة خلال الإحتفاظ بالإستثمارات في أوراق مالية كإيرادات فوائد. يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح المتعلقة بأدوات ملكية في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق للبنك بإستلام دفعات الأرباح. يقوم البنك بتاريخ كل بيان مركز مالي موجز موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى وجود إنخفاض في قيمة الموجودات المالية. في حالة الإستثمارات في أدوات الملكية المصنفة على أنها إستثمارات متاحة للبيع، فإن أي إنخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات إلى ما دون تكلفتها يؤخذ في الإعتبار عند تحديد ما إذا كانت قد تعرضت لإنخفاض القيمة . إذا وجد أي دليل على إنخفاض القيمة بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإنه يتم عكس الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين والمتمثلة في الفرق بين تكلفة تلك الإستثمارات وقيمتها العادلة بالإضافة إلى خسائر إنخفاض القيمة، ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة لتلك الموجودات المالية والتي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر، من ضمن حقوق المساهمين ويتم إثباتها في بيان الدخل الموجز الموحد . أما خسائر إنخفاض القيمة المثبتة في بيان الدخل الموجز الموحد المتعلقة بأدوات الملكية المتاحة للبيع فلا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموجز الموحد .

تتمثل التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية في قيمتها التي تم قياسها بشكل مبدئي مخصوصاً منها أي دفعات ومضافاً لها أو مخصوصاً منها الإطفاء المتراكم ، والذي تم تحديده بإستخدام نسبة الفائدة الفعلية، لأي فروقات بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة مخصوصاً منها أي تخفيض في قيمتها (سواء بشكل مباشر أو من خلال مخصص) لمقابلة إنخفاض القيمة أو إمكانية عدم التحصيل .

٤-٦ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإنثار في تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل.

لا يتم إحتساب إستهلاك على الأرض على اعتبار أنه لا يوجد نهاية لعمرها.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية "تنمية"**٧- استثمارات في شركة زميلة**

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للبنك تأثيراً هام عليها، ويتمثل التأثير الهام قدرة البنك على المشاركة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولا يصل هذا التأثير إلى درجة السيطرة المطلقة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

تم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموجز الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة البنك من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة. في حال زيادة حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة عن الاستثمار في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار البنك في الشركة الزميلة)، يوقف البنك الاعتراف بحصته في الخسائر اللاحقة. ولا يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحمل فيه البنك التزامات قانونية أو استدلالية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة زميلة. وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم الاعتراف بها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للإستثمار. إن أي زيادة في حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الإستحواذ على الاستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتحديد ما إذا كان من اللازم الاعتراف بأي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار البنك في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الأصول واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار. يتم الاعتراف بأي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧
		(غير مدقق)
		ألف درهم

أرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :

٤٢٤,٩٥٥	٣٧٠,٥٠١
٧٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
٤٠٨,٤٦١	٤٤٤,٤١٢
<hr/>	<hr/>
١,٥٣٣,٤١٦	١,٩١٤,٩١٣
١٠٩,٤٨٩	١٢١,٦٦٨
<hr/>	<hr/>
١,٦٤٢,٩٠٥	٢,٠٣٦,٥٨١

حساب جاري
شهادات إيداع
وديعة إلزامية

نقد في الصندوق

إن الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية.

٥ - مطلوب من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧
		(غير مدقق)
		ألف درهم

١,٤٩١,٦١٢	١,٢٨٠,٩٩٦
٥٣,٢٥٦	٥٤,٤٣١
<hr/>	<hr/>
١,٥٤٤,٨٦٨	١,٣٣٥,٤٢٧

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب

١,٢٩١,٤٢٢	١,١٧٠,٨٠٦
٩١,٨٥١	١,٤٨٣
١٦١,٥٩٥	١٦٣,١٣٨
<hr/>	<hr/>
١,٥٤٤,٨٦٨	١,٣٣٥,٤٢٧

حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

داخل دول الخليج الأخرى

دول أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

- ٦ قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	البيان
٢٠١٦	٢٠١٧	قرص
(مدقق)	(غير مدقق)	سحب على المكتشف
ألف درهم	ألف درهم	منتجات تمويل إسلامية
٧,٢٩٦,٨٣١	٧,٤١٥,٢٤٢	قرص مقابل إيصالات أمانة
١,٣٠٣,٧٢٢	١,٠٨٦,٩٢٠	أخرى
٤٢٨,٨٧٣	٤١٤,٩٣١	مجموع القروض والسلفيات
١١١,٦٧٧	١٦٤,٧٥١	مخصص إنخفاض القيمة
٤٩,٩٧٦	٤٥,٢٤٩	صافي القروض والسلفيات
<u>٩,١٩١,٠٧٩</u>	<u>٩,١٢٧,٠٩٣</u>	
<u>(٣٨٢,١٨٥)</u>	<u>(٣٠٣,١٢٠)</u>	
<u>٨,٨٠٨,٨٩٤</u>	<u>٨,٨٢٣,٩٧٣</u>	
		حسب القطاع الاقتصادي
١,٤٣٠,٧٦٨	١,١٠٧,٦٥٢	تجارة الجملة والتجزئة
٢,٩٨٢,٥٧٨	٣,٢٠٠,٦٦٩	عقارات ومقاولات
١,٠٤٥,٦٢٨	٨٨٦,٤٥٧	قرص شخصية وأخرى
٣٦١,٢٣٧	٣٥٤,٩٣٧	صناعية
٣١,٦٤١	١,٥٧٨	زراعة وأنشطة تتعلق بها
٢٥٨,٧٤٨	٢٥٢,٤٠٣	نقل واتصالات
١,٠٨٩,٠٧٥	١,٠٧٨,٧٥٦	مؤسسات مالية
١,٩٩١,٤٠٤	٢,٢٤٤,٦٤١	خدمات وأخرى
<u>٩,١٩١,٠٧٩</u>	<u>٩,١٢٧,٠٩٣</u>	
		حسب المنطقة الجغرافية
٩,٠٩٩,٢٥٤	٩,٠٣٥,٢٦٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	داخل دول الخليج الأخرى
<u>٩,١٩١,٠٧٩</u>	<u>٩,١٢٧,٠٩٣</u>	

كانت الحركة على مخصص إنخفاض القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	البيان	
المجموع	المجموع	مقابل المخاطر	مقابل قروض
(مدقق)	(غير مدقق)	القائمة في المحفظة	وسليفات محددة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢٤,٥٠٠	٣٨٢,١٨٥	١٧٢,١٦٤	٢١٠,٠٢١
١٠٠,٧٨١	٨٧,٠٩٧	١,٧٧١	٨٥,٣٢٦
(٣٤,٤٧١)	(٨٢,٩٢٩)	--	(٨٢,٩٢٩)
(١٠٨,٦٢٥)	(٨٣,٢٣٣)	(٢,٦٩٢)	(٨٠,٥٤١)
--	--	(٢٨٩)	٢٨٩
<u>٣٨٢,١٨٥</u>	<u>٣٠٣,١٢٠</u>	<u>١٧٠,٩٥٤</u>	<u>١٣٢,١٦٦</u>

الرصيد الإفتتاحي
العبء المحمى خلال الفترة/السنة
مخصص محرر خلال الفترة/السنة
ديون أعدمت/محققة خلال الفترة/السنة
المحول من المخصص خلال الفترة/السنة
الرصيد الختامي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

٧- إستثمارات في أوراق مالية

تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

٣,٣٧٧	٣,١٦٧
١٩,٧٥٣	٢٥٣
٢٣,١٣٠	٣,٤٤٢
٦٥٨,٦٧٤	٦٤٥,٣٦٤
٦,٢٠٥	٦,٦١٩
٦٦٤,٨٧٩	٦٥١,٩٨٣
٤٥٥,١٧٧	٤٢٩,٥٢٩
١,١٤٣,١٨٦	١,٠٨٤,٩٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٩٠,٥١٨	١,٠٥١,١٠٢
٥١,٨٩٨	٣٢,٨٨٣
٧٧٠	٩٤٧
١,١٤٣,١٨٦	١,٠٨٤,٩٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢٣٤,٦٩٧	٢٣٦,٩٠٣
(١٦٦,٥٧٣)	(١٧٠,٨٢١)
٦٨,١٢٤	٦٦,٠٨٢

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -

بغرض المتاجرة

أوراق مالية - أسهم مدرجة

مبالغ للإستثمار الإختياري مدارة من أطراف أخرى - إستثمار في
أوراق مالية مدرجة

أوراق مالية متاحة للبيع

أوراق مالية - أسهم مدرجة

أوراق مالية - أسهم غير مدرجة

أوراق مالية محفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها

أدوات دين مدرجة

حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

داخل دول الخليج الأخرى

دول أخرى

٨- ممتلكات ومعدات

التكلفة

الإستهلاك المترافق

القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

-٨ ممتلكات ومعدات " تتمة "

إن الممتلكات والمعدات كما في نهاية الفترة موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن بشكل أساسى مباني بقيمة دفترية تبلغ ١٧,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٠ مليون درهم) وأرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم. يتم إستهلاك المباني على مدى ٢٠ عاماً.

-٩ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	البضاعة* فوائد مدينة مستحقة ودائع ودفعات مقدمة أخرى
١٠,٨٩٦	٧٤,٢٠١	
٣٤,٤٠٩	٤٩,٧٢٥	
٣٠,٧٩٤	٢٤,٢١٨	
٦,٠٨١	٧,٦٣٤	
٨٢,١٨٠	١٥٥,٧٧٨	

* تمثل البضاعة في الممتلكات المكتسبة كتسديد لديون مستحقة.

-١٠ مطلوب إلى بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ --	ودائع تحت الطلب حسب المنطقة الجغرافية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٠,٠٠٠	--	

-١١ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع لأجل ودائع توفير حسابات جارية تأمينات نقدية ودائع عملاء إسلامية
٦,٧٥١,٩٣٦	٦,٩٠٤,٢١١	
٢٠,٨,٤٨٠	٢١١,٤٩٤	
١,٩٠٢,١٨٦	٢,٠٤٥,٠٧٢	
٥١,٨٥٤	٦٥,٩١٢	
٩٨,٥٠٣	٩٣,٦٥٧	
٩,٠١٢,٩٥٩	٩,٣٢٠,٣٤٦	

جميع الودائع هي لعملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "**

١٢ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٦٣,٥٩٧	٣٢,٧٨٣	ذمم دائنة
٢٩,٧٩٣	١٧,١٩٦	فوائد مستحقة الدفع
٢٩,٢٦٦	٢٩,٨٢٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٢٣	٣,٦٧٢	منافع أخرى للموظفين
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	أرباح غير موزعة
٨٧,٤٤٦	٩٠,٣٤٣	أخرى
٢٢٢,٨٢١	١٨٥,٤١٨	

١٣ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : ١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

٤ - إلتزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٥,٧٧٣,١٠٩	٥,٨٤٩,٥٤٢	خطابات ضمان
١٢٧,٥٢٣	١٥٠,٧٦١	إعتمادات مستندية
١,٨٣٤,١٨٠	١,٧٥٨,٩٩١	الالتزامات بمنح إئتمان
٢٢٤,٧٩٤	٣١٧,١٤٦	أخرى
٧,٩٥٩,٦٠٦	٨,٠٧٦,٤٤٠	

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم		حسب المنطقة الجغرافية
٧,٨٧١,٩٧٨	٧,٩٩٥,٣٢٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٧,٦٢٩	٨١,١١٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٩٥٩,٦٠٦	٨,٠٧٦,٤٤٠	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، ترتب على البنك إلتزامات رأسمالية بمبلغ ٤,٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦,٢٦ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

١٥ - الربح الأساسي للسهم الواحد

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح العائد للمساهمين على متوسط عدد الأسهم العادي المصدرة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الربح للفترة (ألف درهم)
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٩٢,٦٧٧	٢١٠,٥٩١	٩٠,٢٧٣	٨٧,١٩٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	
٠,١٠	٠,١١	٠,٠٥	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

لا يوجد أي أسهم من المحتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم الواحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

١٦ - توزيعات الأرباح

خلال إجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ١٢ مارس ٢٠١٧ أقر المساهمين توزيع أرباح نقدية بواقع %١٠ بمبلغ ١٨٤/٨ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١٤/٢ : ٢٠١٥ ٣١٤ مليون درهم).

١٧ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	المطلوب من بنوك أخرى
١,٣٥٥,٦٢٤	٢,٠٣٦,٥٨١	ودائع إلزامية
١,٥٧٠,٩١١	١,٣٣٥,٤٢٧	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٤٢,٩٤٠)	(٤٤٤,٤١٢)	
(٢٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	
<u>٢,٢٨٣,٥٩٥</u>	<u>١,٨٢٧,٥٩٦</u>	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تنمية"**

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بتنفيذ المعاملات مع أطراف ذات علاقة في إطار العمل الإعتيادي للبنك. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين يملكون حصة جوهرية في البنك ، جميع أعضاء مجلس الإدارة في البنك والشركات التي يملك هؤلاء المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة حصة جوهرية فيها وموظفي الإدارة العليا في البنك.

خلال الفترة، قام البنك بالدخول في المعاملات المهمة التالية مع أطراف ذات علاقة في إطار العمل الإعتيادي للبنك.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
١٣,٠٧٩	١٣,٢٢٢	٦,٤٢٠	٦,٧٦١	إيرادات فوائد
١٣,١٢٠	١٧,٢٨٦	٧,٣١٥	٩,٦١٨	مصاريف فوائد
٣,٠٢٠	٣,٠١٩	١,٦٥٧	١,٥٠٧	مكافآت موظفي الإدارة العليا
٩٧٧	٧٠٦	٥٤٣	٣٣٩	إيرادات أخرى
٩٥٠	١,٠٠٨	٤٧٥	٥٣٣	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١١,٢٧٩	--	١١,٢٧٩	--	الربح من إستبعاد بضائع

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، كانت أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
٧٨٨,١٤٣	٧٧٢,٤٩٨	قروض وسلفيات
١,٣٥٩,٣٢٨	١,٤١٧,٢١٣	ودائع عملاء
٧٤٣,٣٢٨	١,١٥٧,٧٣٢	إلتزامات غير قابلة للنقض ومطلوبات محتملة

١٩ - قطاعات الأعمال

تتقسم أعمال البنك إلى قطاعين رئисيين هما:

الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات - وت تكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية، حسابات التوفير، الودائع، بطاقات الإئتمان والخصم، والقرض والرهونات. أما الأعمال البنكية للمؤسسات تتضمن المعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وت تكون من معاملات القروض، السلفيات، الودائع والتمويل التجاري .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

١٩ - قطاعات الأعمال " تتمة "

الخزينة والإستثمارات - وتضم أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ذو العلاقة ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وعمليات المركز الرئيسي للبنك ككل ، ولا يشكل أي منها قطاعاً منفصلاً بحيث يمكن إعداد تقارير منفصلة عنه .

تم المعاملات التي تجري بين قطاعي الأعمال بالأحكام والشروط التجارية العادلة. لا يوجد بنود جوهرية للإيرادات والمصروفات تنشأ بين قطاعي الأعمال. تمثل الموجودات والمطلوبات لكل قطاع في الموجودات والمطلوبات التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود بيان المركز المالي الموجز الموحد.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

النوع	الخزينة والإستثمارات ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
المجموع ألف درهم	غير موزعة ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات ألف درهم	إجمالي الإيرادات
٢٧١,٦٢٣	٨,٢٠٣	٣١,٦٣٧	٢٣١,٧٨٣
٢١٠,٥٩١	(٤٨,٥٦٤)	٥٨,١٥٣	٢٠١,٠٠٢
			نتائج القطاع
			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٥٩,١٨٧	٤,٩٠٤	٢١,١٥٩	إجمالي الإيرادات
١٩٢,٦٧٧	(٤٨,٨٦٧)	٥٤,٨٥٦	نتائج القطاع
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
١٣,٧٣٨,٢١٨	٦٦,٣٥٣	٥,١٦٢,٦٩٤	موجودات القطاع
٩,٧٣٩,٥٠٧	١١,٦٨٦	١٧٤,٠٧٨	مطلوبات القطاع
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
١٣,٥٥٢,٣٠٧	٦٨,٣٩٣	٥,٠١٩,١٣٠	موجودات القطاع
٩,٥٦٦,١٧٣	١١,٥٩٦	٢٨١,١٨٤	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

٢٠ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن البنك مستمر في أعماله دون أي نية أو حاجة لتقليل حجم عملياته أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستوى ١، ٢ أو ٣ على أساس درجة المدخلات الملاحظة لقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة في مجملها والتي تم وصفها على النحو التالي:

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٤٤٦/٦٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٧٠/٨١ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب تقييم وإفتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر يتم قياس بعض الموجودات المالية للبنك بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. يبيّن الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تتمة "

٢٠ - قياس القيمة العادلة " تتمة "

القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر " تتمة "

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في	٣١ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ يونيو ٢٠١٧	العلاقة بين المدخلات
التسلاسل الهرمي	أساليب التقييم	القيمة العادلة	والدخلات الرئيسية	غير قابلة للرصد	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
أوراق مالية مدرجة	السوق النشطة	المستوى الأول	أسعار العرض في	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	معلومات عن السوق	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق مالية مدرجة	ومعلومات مالية مماثلة.	المستوى الأول	أسعار العرض في السوق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
موارد مالية- متاحة للبيع	تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناء على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدقة متوفرة.	٦٤٥,٣٦٤	٦٥٨,٦٧٤	٦,٦١٩	
أوراق مالية غير مدرجة	معلومات مالية مماثلة.	٢٣,١٣٠	٣,٤٢٠		

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب إدراجها ضمن أي من المستويات الموضحة في الجدول أعلاه.

إن الحركة في المستوى الثالث للموجودات المالية كانت نتيجة لفروقات أسعار الصرف.

٢١ - نتائج موسمية

تضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٣٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٧ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ - إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٧ .