

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة
الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**

صفحة

المحتويات

١

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

٢

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي

٣

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي

٤

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي

٦

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي

٤٣ - ٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة - ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكل من البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا 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 الاستفسارات، 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:
محمد خميس التح
رقم القيد ٧١٧
٢٠١٧
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		إيضاحات
ألف درهم	(غير مدقق)	ألف درهم	(غير مدقق)	
١,٨٢٤,٩٣٤	١,٩٣٧,٣٢٤	٩١٨,٦٤٣	٩٦٧,٣٤٥	٣
(٦٥٩,١٢٠)	(٧٣٤,٥٦٥)	(٣٣١,٤٢٥)	(٣٦٧,٢٦٠)	٤
١,١٦٥,٨١٤	١,٢٠٢,٧٥٩	٥٨٧,٢١٨	٦٠٠,٠٨٥	صافي إيرادات الفوائد
١٣٢,٢٣٦	١٥٩,٦٣١	٦٧,٢٢٢	٨٣,٢٠٨	إيرادات من التمويل الإسلامي
(٣٩,٢٨١)	(٥٦,٨٢٣)	(١٨,٤٤٤)	(٢٩,٥٦٦)	حصة أرباح المودعين - التمويل الإسلامي
٩٢,٩٥٥	١٠٢,٨٠٨	٤٨,٧٧٨	٥٣,٦٤٢	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
١,٢٥٨,٧٦٩	١,٣٠٥,٥٦٧	٦٣٥,٩٩٦	٦٥٣,٧٧٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٣٣,٨٢٩	٣٨١,٢٤١	١٨٦,٧٩٩	٢٠٣,٧١٨	٥
٢٥,٦٠٠	٦١,٧١٨	٤,٢٩٢	٣١,٣٢٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥,٠٩٣	١٤,٦٠٩	١٥,٥٢٧	٥,٨٢٧	صافي المكسب الناتج من التعامل بالعملات الأجنبية
٤٦,٧٣١	٥٦,٣٥٦	٢٤,٩٣٧	٢٨,١٣٠	والمشتقات
١,٦٨٠,٠٢٢	١,٨١٩,٤٩١	٨٦٧,٥٥١	٩٢٢,٧٢٢	صافي إيرادات الاستثمار
(٣٤١,٣٧٢)	(٣٥٣,١٠٦)	(١٧٢,٥١٣)	(١٨١,٣٤١)	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٧,٤٧٧)	(٣٥,٧٧٦)	(١٩,١٠٤)	(١٨,٢١٣)	
(١٤٣,٦٣٤)	(١٩٢,٦٤٩)	(٦٩,١٩٦)	(١١٦,٥٠٣)	
(٥٢٢,٤٨٣)	(٥٨١,٥٣١)	(٢٦٠,٨١٣)	(٣١٦,٠٥٧)	المصاريف التشغيلية
١,١٥٧,٥٣٩	١,٢٣٧,٩٦٠	٦٠٦,٧٣٨	٦٠٦,٦٦٥	٦
(١٩٨,٠٥١)	(٢٥٨,٣٨٤)	(١١٣,٥٤١)	(٨٩,٧٨٢)	الأرباح التشغيلية قبل إنخفاض القيمة المحمل
٩٥٩,٤٨٨	٩٧٩,٥٧٦	٤٩٣,١٩٧	٥١٦,٨٨٣	إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي
(٣٧,١٤٧)	(٢١,٣٣٣)	(٢٠,٩٤٠)	(١٠,٥٣٨)	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٩٢٢,٣٤١	٩٥٨,٢٤٣	٤٧٢,٢٥٧	٥٠٦,٣٤٥	مصروف ضريبة الدخل
٥,٥٨١	٩٥١,٠٦٥	٤٦٩,٥١١	٥٠١,٧٥٨	صافي ربح الفترة
	٧,١٧٨	٢,٧٤٦	٤,٥٨٧	
٩٢٢,٣٤١	٩٥٨,٢٤٣	٤٧٢,٢٥٧	٥٠٦,٣٤٥	
٠,٣٢ درهم	٠,٣٣ درهم	٠,١٧ درهم	٠,١٨ درهم	٢١ العائد الأساسي والمخفض على السهم

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٩٢٢,٣٤١	٩٥٨,٢٤٣	٤٧٢,٢٥٧	٥٠٦,٣٤٥	ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر:				
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:				
استثمارات متاحة للبيع:				
٩٦,٨٢٧	٦٦,١٢٤	٩٥,١٢٧	(٢٣,٢١٨)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٢,٢٦٣)	(١,٠١٦)	(١١,٧٤٩)	(٦٦٠)	- صافي مبلغ معاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند الإستبعاد
(٢,٤٩٩)	٥٨٠	(١٢١)	(٢,٢٨٧)	التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التتفقات النقدية
(١١٥,٢٢٣)	٢٥,٨٣٧	٦	٢,٠٦١	فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن عمليات أجنبية ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
١٩٧	(٥٤٩)	(١,٦٧٥)	(٢٦)	
(٣٢,٩٦١)	٩٠,٩٧٦	٨١,٥٨٨	(٢٤,١٣٠)	
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:				
خسائر اكتوارية على التزامات المنافع المحددة				
(٤,٥٣٠)	-	(٤,٥٣٠)	-	
(٣٧,٤٩١)	٩٠,٩٧٦	٧٧,٠٥٨	(٢٤,١٣٠)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة، صافي الضريبة
٨٨٤,٨٥٠	١,٠٤٩,٢١٩	٥٤٩,٣١٥	٤٨٢,٢١٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
٨٨٢,٥٤٣	١,٠٤٠,٨٤٩	٥٤٦,٣٧٧	٤٧٧,١٤٩	مجموع الدخل الشامل للفترة عائد إلى:
٢,٣٠٧	٨,٣٧٠	٢,٩٣٨	٥,٠٦٦	حقوق الملكية للمساهمين في البنك
٨٨٤,٨٥٠	١,٠٤٩,٢١٩	٥٤٩,٣١٥	٤٨٢,٢١٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
				مجموع الدخل الشامل للفترة

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الموارد	الموجودات	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ ديسمبر ٢٠١٦
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٠١٩,٥٨٨	٧	٢,٧٤٥,٧١٦	(غير مدقق)
مبالغ مستحقة من البنوك	٢,٧٤٥,٧١٦	٨	٧١,٩٦٣,١٩١	(مدقق)
قرض وسلفيات	٧١,٩٦٣,١٩١	٩	١٦,٤٦٢,٩٨٧	ألف درهم
استثمارات	١٦,٤٦٢,٩٨٧	١٠	٢,٠٤٠,٩٧٤	ألف درهم
استثمارات عقارية	٢,٠٤٠,٩٧٤		٢,٠٢٩,٧٧٧	
موجودات أخرى	٢,٠٢٩,٧٧٧		٢٨٦,٤٠٨	
ممتلكات ومعدات	٢٨٦,٤٠٨		٧٩,٨٥٨	
الشهرة	٧٩,٨٥٨			
مجموع الموجودات	١٠٢,٦٢٨,٦٦٩		١٠٣,٩١٥,٥٩٤	
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
ودائع العملاء	٧٢,٩٣٠,٧٤١	١١	٧٧,٥٢٤,٨٢٨	
مبالغ مستحقة للبنوك	٢,١٢٥,٧٨١	١٢	٥٠٥,٦٨٠	
قرض متوسطة الأجل	٦,٤٩١,٩٢٧	١٣	٥,٣٧١,٢٥٦	
مطلوبات أخرى	٢,٢٦٧,٠٤٩		٢,١٥٤,٦٧٦	
مجموع المطلوبات	٨٣,٨١٥,٤٩٨		٨٥,٥٥٦,٤٤٠	
حقوق الملكية				
رأس المال	٢,٧٥١,٤٢٦	١٤	٢,٧٥١,٤٢٦	
احتياطيات قانونية ونظامية	٢,٧٥٨,١٦٤		٦٠,٩٥٨	
احتياطي عام	٦٢,٩٨٧			
أرباح محتجزة	١١,٧٧٤,٦٥٨		١١,٤٢١,٥٥٨	
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(٨٢٧,٥٨٨)		(٨٥٢,٣١٥)	
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	١١٥,١٤٨		٥٠,٦٧١	
احتياطي تحوط التدفق النقدي	١٣,٤٥٢		١٢,٨٧٢	
الشق الأول من سندات رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	١٨,٦٤٨,٢٤٧		١٨,١٩٦,٥٩٦	
حقوق الملكية غير المسيطرة	١٦٤,٩٢٤		١٦٢,٥٥٨	
مجموع حقوق الملكية			١٨,٣٥٩,١٥٤	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			١٠٣,٩١٥,٥٩٤	
تم إعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وبإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٧ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:				

نهيان مبارك آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

محمد نصر عابدين
الرئيس التنفيذي

سانجيف دوريجا
المدير المالي

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

بنك الاتحاد الوطنى - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرجلي
٢٠١٧ - يونيو - ٣٠ - **انتهية أشهر ستة مفقودة**

العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في البنك

تشتت إلستركل الإضافات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧	(غير مدقة)	(غير مدقة)
ألف درهم	ألف درهم		
(٣,١٠٠,٤٩٥)	(٥١٢,٦٨٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٥٧,٧٨٧)	(١,٢١٣,٣٦١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦٥٥,٨٣٥)	٤٢٩,١٣٢		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
<hr/>	<hr/>		
(٧,٥١٤,١١٧)	(١,٢٩٦,٩١٢)		صافي النقص في النقد ومرادفات النقد
<hr/>	<hr/>		النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٩,٩٧٧,٠٤٣	٦,٠٨٠,٢٧٣		
<hr/>	<hr/>		
٢,٤٦٢,٩٢٦	٤,٧٨٣,٣٦١	١٨	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة
<hr/>	<hr/>		

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**

١ معلومات عامة

تم تأسيس بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") في إمارة أبوظبي بتاريخ ٢٩ نوفمبر ١٩٨٢ كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. يزاول البنك الأنشطة المصرفية التجارية والإستثمارية من خلال فروعه الأربع وسبعين في دولة الإمارات العربية المتحدة، فرع في مركز قطر المالي (يو.ان.بي. - كيو) في دولة قطر، فرع في دولة الكويت (يو.ان.بي. - كي) ومكتب تمثيلي في جمهورية الصين الشعبية.

إن العنوان المسجل للبنك هو ص ب ٣٨٦٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي للتأكد من أنها تتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والذي دخل حيز التنفيذ في ١ يوليو ٢٠١٥.

إن حكومة أبوظبي، والتي تمتلك إجمالي ٥٥٪ من رأس مال البنك من خلال مجلس أبوظبي للإستثمار، هي الطرف المسيطر النهائي للمجموعة.

تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة ("الشركات التابعة")، يشار إليها معاً بـ "المجموعة". إن الشركات التابعة الرئيسية للبنك هي كما يلي:

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية	اسم الشركة التابعة
أنشطة الوساطة المالية للعملاء الذين يتاجرون في الأسهم والأوراق المالية في سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٢	%٩٩,٦	شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م. (يو.بي.سي)
شركة تمويل تقدم منتجات تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعمل من خلال سبعة فروع في الإمارات العربية المتحدة.	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٦	%٨٩,٢	شركة الرفاق للتمويل ش.م.خ. (أي.دبليو.اف.سي)
أنشطة ذات صلة بالأعمال التجارية المصرفية تعمل من خلال اثنين وأربعين فرعاً في مصر.	مصر	١٩٨١	%٩٦,٦	بنك الاتحاد الوطني - مصر ش.م.م. (يو.أن.بي - ئي)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر بشكل جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. لم ينبع عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية

• دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير رقم ١٢

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨ دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦-٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨

١ يناير ٢٠١٨ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً يتناول التفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما:

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

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع) ٢

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

السنوية التي تبدأ من أو بعد
يسري تطبيقها لفترات

١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإض査رات المتعلقة بالإض柟ات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إض柟ات اضافية حول محاسبة التحوط (تعديلات متربطة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في السنوات ٢٠١٤، ٢٠١٣، ٢٠١٠، ٢٠٠٩ و ٢٠١٢)

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات حول تصميف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة. تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليتضمن بشكل أساسي (أ) متطلبات إنخفاض القيمة للموجودات المالية و (ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

السنوية التي تبدأ من أو بعد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يسري تطبيقها للفترات

• التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحافظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك اختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الإنقاذ الخاصة بالمنشأة.

• إنخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "خسارة إئتمان متوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الموجودات المالية، لذلك لم يعد ضرورياً حصول حدث إئتماني قبل الإعتراف بخسارة الإنتمان.

• محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشياً مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.

• إلغاء الإعتراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الإعتراف بال الموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /إيرادات من عقود مع العملاء

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيعمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للإعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ /إيرادات؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ /عقود المقاولات.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الإعتراف بالإيرادات لتصنف تحويل السلع أو الخدمات المنتقى إليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهاج من خمس خطوات للإعتراف بالإيرادات:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

السنوية التي تبدأ من أو بعد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يسري تطبيقها لفترات

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقد) مع العملاء؛
- الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛
- الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبي المنشأة أداء الإلتزام

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تعرف المنشأة عندما (أو متى) تلبي أداء الإلتزام، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الإلتزام إلى العميل. تمت إضافة توجيهه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيضاحات شاملة.

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ /إيرادات من عقود مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، إعتبارات المدير مقابل الوكيل والتاريخ)، وتوفير بعض التحفيض في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ عقود الإيجار
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات جميع 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 كتangible أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ /بيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ /استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

توقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيتم تطبيقهما في البيانات المالية الموحدة لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ سيتم تطبيقه في البيانات المالية الموحدة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ قد لا يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء وعقود الإيجار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع) ٢

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

في يوليو ٢٠١٤ أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية النسخة النهائية للمعيار الجديد الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. إن التاريخ الفعلي الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيكون لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل متطلبات التصنيف والقياس، إنخفاض القيمة ومحاسبة التحوط، بالإضافة إلى أنه يحتوي على متطلبات إفصاح شاملة جديدة. قامت المجموعة كبيرة لتقسيير وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تم إنشاء فريق عمل للتركيز على الجوانب الثلاثة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (التصنيف والقياس، إنخفاض القيمة ومحاسبة التحوط). على الرغم من الخطوات الهامة التي تم إتخاذها في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فإن المجموعة لا يزال أمامها عدة خطوات أساسية للقيام بها. تتوقع المجموعة أن الآثر الرئيسي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ينشأ من التغييرات الهامة على نموذج إنخفاض القيمة. قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ باستبدال "نموذج خسارة الإنتمان المتوقعة" ليحل محل نموذج "الخسارة المتبددة". يتمثل الاختلاف الرئيسي في أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتطلب من المنشآت الاعتراف بخسائر الإنتمان المتوقعة في الربح والخسارة لجميع الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، حتى تلك الموجودات المالية التي تم تأسيسها أو الاستحواذ عليها حديثاً. يسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بالاعتراف بالخسارة فقط في حال حدوث الخسارة. إن التأثير الرئيسي لتطبيق هذا النموذج الجديد لإنخفاض القيمة هو الاعتراف بخسائر مخاطر الإنتمان بشكل مبكر بالإضافة إلى إدراج هذه المعلومات المستقبلية في إحتساب الخسارة. سوف ينبع عن هذا الاختلاف في النهج زيادة في خسائر إنخفاض قيمة القروض وإنخفاض مقابل في حقوق الملكية.

٢/٢ بيان الالتزام والتوكيد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". وهي لا تتضمن كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويعين قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

يتم حذف جميع المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناتجة من المعاملات بين البنك والشركات التابعة عند التوحيد. يتم كذلك حذف الخسائر غير المحققة، بإستثناء في حال أن المعاملة تقدم دليلاً على إنخفاض قيمة الموجودات المحولة. تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقارير المالية للبنك، وإستخدام سياسات محاسبية متتابعة. يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عندما يكون ذلك ضرورياً، لتتوافق مع السياسات المطبقة من قبل البنك.

يتم قياس البند المدرجة ضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم)، وتم تقريره إلى أقرب ألف درهم، وهو العملة المتداولة للبنك وعملة العرض للمجموعة.

٤/٢ أحكام محاسبية هامة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكدة

تقوم المجموعة باتخاذ الأحكام، والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على القيم المدرجة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وتم بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، حيث يشمل ذلك الأحداث المستقبلية المتوقعة التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف. وبصفة خاصة، فإن أحكام الإدارة مطلوبة عند تدبير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بهدف تحديد مستوى مخصصات الإنخفاض في القيمة اللازمة للقروض المشكوك في تحصيلها وكذلك للإسثمارات التي لا يتم المتاجرة بها. وبهدف تخفيض عامل عدم الموضوعية، قامت المجموعة بوضع أسس واضحة للتمكن من تدبير التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ . وحيث أن التقديرات تعتمد على الأحكام، فإن النتائج الفعلية قد تختلف، مما قد يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإداره في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ **أساس الإعداد (تابع)**

٥/٢ **أهم السياسات المحاسبية**

إن السياسات المحاسبية والعرض وأساليب الحساب المتتبعة من قبل المجموعة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي مثل تلك المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١/٥/٢ الأدوات المالية

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٦١٧ /٢٠٠٨ /١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ورقم ٢٠٠٩/٧٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٩، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المدرجة في البيانات المالية لنهاية السنة كما هو موضح أدناه.

يتم الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى منشآت المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات المتعلقة بشكل مباشر إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنساب، عند الإعتراف الأولي. يتم الإعتراف بتكليف المعاملة المتعلقة بشكل مباشر إلى الإستحواذ على موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرةً في الربح أو الخسارة.

(١) الموجودات المالية

التصنيف

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، "إستثمارات محتفظ بها للإستحقاق"، "موجودات مالية متاحة للبيع" و "قروض و مدینون". يعتمد التصنيف على طبيعة والهدف من الموجودات المالية ويتم تحديد التصنيف عند الإعتراف المبدئي بال الموجودات المالية. يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بجميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة الإعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات التي تتم بالطريقة الإعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تستلزم تسليم الموجودات ضمن إطار زمني تم تأسيسه وفقاً للنظام أو العرف السائد في السوق.

طريقة الفائدة الفعلية

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخص تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم المدفوعة والمقبوضة، والعلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف الفائدة العلاوات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للأداة الدين أو لفترة أقصر إذا كان ذلك مناسباً إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

يتم الإعتراف بالإيرادات على أساس معدل الفائدة الفعلية لأدوات الدين الأخرى بخلاف تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون الموجودات المالية محتفظ بها للمتاجرة أو يتم تصفيتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف الموجودات المالية كمحفظة أدوات الدين كمحفظة بها للمتاجرة في حال:

- تم الإستحوذ عليها مبدئياً بهدف إعادة بيعها في المستقبل القريب؛ أو
- عند الإعتراف الأولى كونها جزء من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولها نمط فعلى حديث يظهر تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- هي أداة مشتقة، باستثناء الأداة المشتقة كعقد ضمان مالي أو المصنفة والفعالة كأداة تحوط.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(١) الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

يمكن تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي في حال:

- إذا كان هذا التصنيف يحذف أو يقوم بشكل اساسي بتخفيض التناقض في القياس أو الإعتراف الذي قد ينتج بخلاف ذلك؛ أو
- إذا كان الأصل المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كلاهما ويتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر الموئلة لدى المجموعة أو إستراتيجية الاستثمار وعرض المعلومات حول التجميع داخلياً على ذلك الأساس؛ أو
- إذا كان الأصل يشكل جزءاً من أحد العقود التي تتضمن واحد أو أكثر من المشقات المتداخلة وأن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ يسمح بتصنيف كامل العقد المشترك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إدراج الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يضم صافي المكسب أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة أية توزيعات أرباح أو فوائد محصلة على الأصل المالي.

الاستثمارات محتفظ بها للإستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وبإستحقاقات ثابتة وتتوفر لدى المجموعة رغبة إيجابية وقدرة على الإحتفاظ بها للإستحقاق. بعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

القروض والمدينون

إن القروض والمدينون هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد لا يتم تداولها في سوق نشط ولا تتوفر لدى المجموعة رغبة في بيعها فوراً أو في المستقبل القريب. يتم الإعتراف بالقروض والمدينون في اليوم الذي تتشاءم فيه. يتم قياس القروض والمدينون بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي، باستثناء المستحقات قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ **أساس الإعداد (تابع)**

٥/٢ **أهم السياسات المحاسبية (تابع)**

١/٥/٢ **ال أدوات المالية (تابع)**

(١) **الموجودات المالية (تابع)**

موجودات مالية متاحة للبيع

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المشنقة لموجودات مالية متاحة للبيع في حال ما تم تحديدها إما كمتاحة للبيع أو لم يتم تضمينها (أ) كفروض ومديون، (ب) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف السندات القابلة للإسترداد التي تحتفظ بها المجموعة والتي يتم تداولها في سوق نشطة كمتاحة للبيع بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. لدى المجموعة أيضاً إستثمارات في أسهم غير مدرجة لا يتم تداولها في سوق نشط ولكنها أيضاً مصنفة على أنها أصول مالية متاحة للبيع ودرج بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الإعتراف بالتغييرات في القيمة المدرجة للأصول المالية النقدية المتاحة للبيع المتعلقة بالتغييرات في أسعار العملات الأجنبية (أنظر أدناه)، إيرادات الفوائد المحاسبة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح الإستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع ويتم الإعتراف بهذه التغييرات في الربح أو الخسارة. يتم الإعتراف بالتغييرات الأخرى بالقيمة المدرجة للأصول المالية المتاحة للبيع في الدخل الشامل الآخر وتتراكם تحت بند التغييرات المتراكمة بالقيمة العادلة. عندما يتم إستبعاد إستثمار أو إذا تقرر تخفيض قيمته، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة سابقاً في التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والتي تكون جزء في علاقة تحوط القيمة العادلة الفعالة، يتم الإعتراف بأي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الربح أو الخسارة إلى حد التغييرات في القيمة العادلة التي تم التحوط لها.

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق المجموعة في إسلام توزيعات الأرباح.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية النقدية المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية المحولة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة التقرير. يتم تحديد مكاسب وخسائر العملة الأجنبية التي يتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة على أساس التكلفة المطفأة للموجودات النقدية. يتم الإعتراف بمكاسب وخسائر العملات الأجنبية الأخرى في الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس الإستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع التي لا يتم تداولها في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها السوقية العادلة بشكل موثوق، والمشنقات التي ترتبط بها والتي يجب تسويتها من خلال تسليم مثل هذه الإستثمارات غير المدرجة بالتكلفة مخصوصاً منها أي خسائر في إنخفاض القيمة تم الإعتراف بها في نهاية كل فترة تقرير.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بإسلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول المجموعة حقوقها بإسلام التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي في معاملة والتي يموجها يتم تحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للقواعد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترادفة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(١) الموجزات المالية (تابع)

الإلغاء والإعتراف بالموجزات المالية (تابع)

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بإستثناء إن كان في مجموعة (بمعنى)، عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتوزيع المبلغ المدرج سابقاً للأصل المالي بين الجزء الذي يستمر في الإعتراف به ضمن الإرتباط المستمر والجزء الذي تم إلغاء الإعتراف به، وعلى أساس القيم العادلة ذات العلاقة لتلك الأجزاء بتاريخ التحويل. إن الفرق بين المبلغ المدرج الموزع على الجزء الذي تم إلغاء الإعتراف به وإجمالي المبلغ المستلم للجزء الذي تم إلغاء الإعتراف به وأي أرباح أو خسائر متراكمة موزعة عليه التي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الإعتراف به في الربح أو الخسارة. إن الربح أو الخسارة المتراكمة التي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم توزيعها بين الجزء الذي يستمر في الإعتراف به والجزء الذي تم إلغاء الإعتراف به على أساس القيم العادلة ذات العلاقة لتلك الأجزاء.

انخفاض قيمة الموجزات المالية

يتم تقييم الموجزات المالية بإستثناء تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولتحديد فيما إذا كان يوجد مؤشرات على إنخفاض القيمة في نهاية كل فترة تقرير. تعتبر الموجزات المالية منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو أكثر حصل بعد الإعتراف المبدئي بالأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للإستثمار.

لإستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، يعتبر الإنخفاض الهام أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية لأقل من تكلفتها ليكون الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة.

لجميع الموجزات المالية الأخرى، من الممكن أن يشتمل الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- إخلال في العقد، على سبيل المثال تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية؛ أو
- من المحتمل أن المقروض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- إنخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

بالنسبة إلى الموجزات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم قياس مبلغ الخسارة بالفرق بين المبلغ المدرج للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بإستثناء خسائر الإنقاذ المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي. في حالة أن كان للأصل المالي معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسائر إنخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. يتم تخفيض المبلغ المدرج للأصل والإعتراف بمبلغ الخسارة في الربح أو الخسارة. يتم تخفيض المبلغ المدرج للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض من خلال حساب المخصص. عندما تعتبر القروض والسلفيات غير قابلة للتحصيل، يتم شطبيها مقابل حساب المخصص. إن التحصيلات اللاحقة للمبالغ المذكورة مسبقاً تتم إضافتها مقابل حساب المخصص.

في حالة أنه، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة وأمكن ربط هذا الإنخفاض بشكل موضوعي بحدث حصل بعد الإعتراف بالإإنخفاض في القيمة (كتحسن تصنيف الدين للمقترض)، يتم الإعتراف بعكوسات خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تأخذ المجموعة في الاعتبار دليل حصول إنخفاض في قيمة الموجودات المالية لكل من المستويات الفردية والجماعية. يتم تقييم كافة القروض والسلفيات التي تدل المؤشرات على وجود إنخفاض في قيمتها أو أنها هامة بشكل فردي، إن وجدت، من أجل تحديد الإنخفاض في القيمة. كما يتم تقييم كافة القروض والسلفيات المتبقية الأخرى بشكل جماعي لتحديد أي إنخفاض في القيمة تم تكبدها ولم يتم تحديدها بعد.

يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة على الأصول المالية المتاحة للبيع من خلال تحويل الفرق بين تكالفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي إنخفاض في قيمة تلك الموجودات المالية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. وفيما يتعلق بالأوراق المالية المتاحة للبيع، لا يتم عكس خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الإعتراف بأي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً لخسارة الإنخفاض في الدخل الشامل الآخر وتراكمها ضمن بند احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. وفيما يتعلق بسدادات الدين المتاحة للبيع، يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة لاحقاً من خلال الربح أو الخسارة إذا كانت الزيادة في القيمة العادلة للإستثمار يمكن أن تكون متعلقة بشكل موضوعي إلى حدوث وقوع بعد الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة، يتم قياس مبلغ خسارة إنخفاض القيمة كالفرق بين القيمة المدرجة للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة بسعر السوق الحالي للعائد على أصل مالي مماثل ولا يتم عكس مبلغ خسارة إنخفاض القيمة هذا في الفترات اللاحقة.

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

إن أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

تمثل أدلة حقوق الملكية أي عقد يدل على حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الإعتراف بأدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة بالعائدات المستلمة بعد خصم صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الإعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وخصمتها مباشرة من حقوق الملكية. لا يتم الإعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء، بيع، إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مطلوبات مالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "مطلوبات مالية أخرى".

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية محفظة بها للمتاجرة أو يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزام المالي كمحفظة به للمتاجرة في حال:

- تم الاستحواذ عليه مبدئياً بهدف إعادة شرائه في المستقبل القريب؛ أو
- عند الإعتراف الأولى كونه جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يظهر تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- هو أداة مشتقة، وغير مصنف وفعال كأدلة تحوط.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ **أساس الإعداد (تابع)**

٥/٢ **أهم السياسات المحاسبية (تابع)**

١٥/٢ **ال أدوات المالية (تابع)**

(ب) **المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)**

مطلوبات مالية (تابع)

يمكن تصنيف الالتزام المالي غير الالتزام المالي المحفظ به للمتاجرة كالتزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي في حال:

- كان هذا التصنيف يحذف أو يقوم بشكل أساسى بتحفيض التناقض في القياس أو الإعتراف الذي قد ينبع بخلاف ذلك؛ أو
- كان الأصل المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات أو مطلوبات مالية أو كلامها ويتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار المؤقتة لدى المجموعة وتقديم المعلومات حول التجميع داخلياً على ذلك الأساس؛ أو
- كان الأصل يشكل جزءاً من أحد العقود التي تتضمن واحد أو أكثر من المشتقات المتداولة وفي حال أن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ يسمح بتصنيف كامل العقد المشترك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. إن صافي المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الربح أو الخسارة يتضمن أي فائدة مدفوعة على الالتزام المالي وتدرج في بند "المكاسب والخسائر الأخرى".

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك ودائع العملاء، مستحق إلى بنوك والقروض متعددة الأجل والمطلوبات الأخرى) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم المدفوعة والمقبوضة، والعلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع لأداء الدين أو لفترة أقصر إذا كان ذلك مناسباً، وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

عقود ضمانات مالية

إن عقد الضمان المالي هو عقد يقتضي من البنك أن يقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتکبدها بسبب فشل طرف محدد في أداء الدفعات عند إستحقاقها وفقاً لأحكام وشروط أداء الدين.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة بقيمها العادلة، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة، يتم قياسها لاحقاً بالمثل الأعلى بين:

- مبلغ الالتزام بموجب العقد، كما هو محدد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧؛ و
- المبلغ المعترف به في البداية مخصوصاً منه، إذا كان ذلك مناسباً، الإطفاء المترافق وفقاً لسياسات الإعتراف بالإيرادات.

التزامات القروض

الالتزامات القروض هي إلتزامات ثابتة لتوفير الإنتمان وفقاً للأحكام والشروط المحددة مسبقاً.

يتم قياس المطلوبات الناتجة عن إلتزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة الأولية على مدى عمر الالتزام. يتم تسجيل الالتزام بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعه متوقعة لتسوية المسؤولية أيهما أعلى عندما تصبح الدفعه بموجب العقد محتملة.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما وفقط عندما يتم إستيفاء الالتزام أو الغائه أو إنتهاء صلاحيته. يتم الإعتراف بالفرق بين المبلغ المدرج للالتزام المالي الذي تم إلغاء الإعتراف به والمبلغ المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموجز الموحد فقط عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها عند وجود النية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح به معايير المحاسبة أو لمكافحة أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل النشاط التجاري للمجموعة.

(د) أدوات مالية مشتقة

تقوم المجموعة بالدخول في أدوات مالية مشتقة متقدمة لإدارة تعرضاً لسعر الفائدة ومخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايسة أسعار الفائدة وعقود تبادل العملات. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل عن الأدوات المالية المشتقة في الإيضاح ١٧.

يتم الإعتراف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في العقود المشتقة ويتم إعادة قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الإعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة مباشرةً في الربح أو الخسارة إلا في حال كانت الأداة المشتقة مصنفة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الإعتراف بالربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات المدرجة ضمن العقود المضيفة غير المشتقة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون المخاطر والخواص مرتبطة بشكل وثيق بتلك التي لدى العقود المضيفة ولا يتم قياس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ه) محاسبة التحوط

إن المشتقات التي تم تحديدها كأدوات تحوط يتم تصنيفها إما: (أ) تحوطات القيمة العادلة عند التحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المعترف به؛ (ب) تحوطات التدفقات النقدية عند التحوط ضد التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية التي تكون إما عائدية إلى مخاطر معينة مرتبطة بالأصل أو الالتزام المعترف به أو معاملات متوقعة لها درجة مخاطر مرتفعة أو؛ (ج) التحوط لصافي الاستثمار والتي يتم إحتسابها على نحو مماثل لتحوط التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية بشرط الالتزام بالمعايير.

عند بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي ترغب المجموعة في تطبيق محاسبة التحوط عليها وأهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التحوط. تقوم المجموعة بإجراء التقييم والتوثيق عند بدء علاقة التحوط وكذلك بصورة مستمرة لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط "فعالة بدرجة عالية" في مقابلة التغيرات المتعلقة في مخاطر القيم العادلة أو التدفقات النقدية لبند التحوط. يتم إدراج إيرادات الفوائد والمصاريف المحددة لمقاييس التحوط المؤهلة في "صافي إيرادات الفوائد".

تحوط القيمة العادلة

إذا كانت علاقة التحوط تم تحديدها كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. إن المكافحة أو الخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة لكل من الأداة المشتقة والبند المتحوط له العائدية إلى المخاطر المتحوط لها يتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة وبناءً عليه يتم تعديل القيمة المدرجة للبند المتحوط له. يتم وقف استخدام محاسبة التحوط إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهائها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديدها. إن آلية تعديلات تمت حتى ذلك، لبند متحوط له والتي يتم بموجبها إستعمال طريقة الفائدة الفعالة يتم إطفاؤها في الربح أو الخسارة كجزء من معدل الفائدة الفعالة المعاد إحتسابه على الفترة حتى انتهاء صلاحيتها أو إلغائها.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ **أساس الإعداد (تابع)**

٥/٢ **أهم السياسات المحاسبية (تابع)**

١٥/٢ **الأدوات المالية (تابع)**

(ه) **محاسبة التحوط (تابع)**

تحوط التدفقات النقدية

يتم الإعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات تدفقات نقدية في الدخل الشامل الآخر والمترافق في حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بالمكاسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترافق في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي تم فيها الإعتراف بالبند المتحوط بشأنه في الربح أو الخسارة في نفس فئة البند المتحوط بشأنه المعترض به. ومع ذلك، عندما ينتج عن المعاملات المتحوط بشأنها إعتراف بأصل التزامي مالي، فإن المكاسب والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترافق في حقوق الملكية يتم تحويلها من حقوق الملكية وإضافتها ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو الإلتزام غير المالي. يتم التوقف عن محاسبة التحوط عندما يقوم البنك بإلغاء علاقة التحوط أو عند إنتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلغائها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط.

إن أية مكاسب أو خسائر مترافق معترف بها في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية حتى يتم الإعتراف بالمعاملة المتوقعة، إلى حين تأثير المعاملة المتوقعة للأصل أو الإلتزام غير المالي على الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحصل المعاملة المتباينة بشأنها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المترافق معترف بها في حقوق الملكية مباشرة إلى الربح أو الخسارة من الدخل الشامل الآخر.

اختبار فعالية التحوط

لتطبيق محاسبة التحوط، يتطلب البنك عند بداية التحوط وخلال مدة حياته، أن يكون كل تحوط فعال للغاية (الفعالية المحتملة)، ويثبت فعالية حقيقة (فعالية بأثر رجعي) بصورة مستمرة ويقوم البنك بتوثيق علاقة التحوط لتحديد كيفية تقييم فعالية التحوط. تعتمد المجموعة على إستراتيجية إدارة المخاطر لتقدير فعالية التحوط. لتحقيق الفعالية المحتملة، يجب أن يتوقع أن تكون أدلة التحوط فعالة إلى حد كبير في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية التي تعود إلى المخاطر المتحوطة لها في الفترات التي يتم فيها تحديد التحوط ولتحقيق الفعالية الحقيقة، فإن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية يجب أن تقابل كل منها الأخرى في حدود ٨٠ بالمائة إلى ١٢٥ بالمائة. يتم الإعتراف بالتحوط غير الفعال في الربح أو الخسارة.

(و) **مبادئ قياس القيمة العادلة**

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم قبضه مقابل بيع أحد الأصول أو يتم دفعه مقابل نقل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وذلك بغض النظر عما إذا كان هذا السعر ملاحظ بشكل مباشر أو قابل للتقدير باستخدام أسلوب تقدير آخر. ولتقدير القيمة العادلة لأحد الأصول أو الإلتزامات، تضع المجموعة في حسابها خصائص ذلك الأصل أو الإلتزام إذا ما أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

وبالنسبة للاستثمارات والمشتقات المدرجة في إحدى الأسواق النشطة، يجري تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة. وتستخدم أسعار الشراء مع الأصول، وتستخدم أسعار البيع مع الإلتزامات. وتعتمد القيمة العادلة للإصدارات في صناديق الاستثمار أو أدوات الاستثمار المماثلة على آخر صافي قيمة الأصول التي أعلنها مدير الصندوق. وبالنسبة للاستثمارات الأخرى، يتم تحديد ذلك من خلال إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى سعر المعاملات في السوق خلال الآونة الأخيرة فيما يتعلق بذلك الإصدارات، أو على القيمة السوقية الحالية للأدوات المشابهة إلى حد كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(و) مباديء قياس القيمة العادلة (تابع)

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لها تاريخ إستحقاق والتي تتضمن ودائع بدون فائدة، هي المبلغ المستحق عند الطلب. يتم إحتساب القيمة العادلة لعقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود تبادل الفائدة وعقود الخيارات بالرجوع إلى العقود ذات الإستحقاقات المشابهة.

يتم إحتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المتداولة بالرجوع إلى التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير أو أسعار تداول الوسطاء في السوق.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ إستناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١ مدخلات أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢ مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، إما مباشرةً أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣ مدخلات غير ملاحظة للأصل أو الإلتزام.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

إيرادات الفوائد

٣

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		القروض والسلفيات المبالغ المستحقة من البنوك إستثمارات
٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدقق) ألف درهم	
١,٤٩٩,٤٥٦	١,٦٢٢,٤٥٧	٧٤٧,٢٤٥	٨٠٢,٩٢٨	
٤٠,٦٦٥	٥٠,٥٦١	١٧,٤٥٩	٣٠,٤٩٠	
٢٨٤,٨١٣	٢٦٤,٣٠٦	١٥٣,٩٣٩	١٣٣,٩٢٧	
١,٨٢٤,٩٣٤	١,٩٣٧,٣٢٤	٩١٨,٦٤٣	٩٦٧,٣٤٥	

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		مصاريف الفوائد
٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدقق) ألف درهم	
٥٧٥,٨٠٧	٦٤٣,١٩٠	٢٨٨,٧٣٦	٣٢١,١٨٠	ودائع العملاء مبالغ مستحقة ل البنوك و قروض متوسطة
٨٣,٣١٣	٩١,٣٧٥	٤٢,٦٨٩	٤٦,٠٨٠	الأجل
٦٥٩,١٢٠	٧٣٤,٥٦٥	٣٣١,٤٢٥	٣٦٧,٢٦٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

صافي إيرادات الرسوم والعمولات ٥

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدقق) ألف درهم	إيرادات الرسوم والعمولات:
١٠٤,٦٣٣	١٥٠,٤٠٩	٥٣,٩٨٦	٨٤,٥٨٦	رسوم التجزئة ومستردات
١١٤,٢٦٤	٩٦,٤٠٩	٧٤,٣٢٥	٤٨,٦٦١	الرسوم المتعلقة بالإئتمان
٨٨,٦٤١	٩٠,٥٦١	٤٤,٤٢٢	٤٤,٤٥٤	رسوم متعلقة بالمتاجرة
٣٥,٠٦٧	٤٧,٦٧٢	١٨,٣٩٠	٢٤,٦٥٢	رسوم خدمة الحسابات
٣,٢٩٢	٣,٥٩٥	١,١٧٧	١,٣١٦	إيرادات وساطة
١٥,٩٧٣	٢٢,٠٥٩	٨,٦٠١	١٣,٩٥٠	أخرى
٣٦١,٨٧٠	٤١٠,٧٠٥	٢٠٠,٩٠١	٢١٧,٦١٩	
(٢٨,٠٤١)	(٢٩,٤٦٤)	(١٤,١٠٢)	(١٣,٩٠١)	مصاريف الرسوم والعمولات
٢٢٣,٨٢٩	٣٨١,٢٤١	١٨٦,٧٩٩	٢٠٣,٧١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
<hr/>		<hr/>		

٦ إنخفاض القيمة المحمول على الموجودات المالية، صافي

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدقق) ألف درهم	المحمول على القروض والسلفيات
٤٢٥,٠٥٢	٤٥٠,٥١٢	٢٢٨,٦٨٩	٢٠٩,٨٦١	استرجاع قروض وسلفيات
(١٢٢,٢٠٠)	(٨١,٤٩٥)	(٦٤,٧٨٥)	(٥٢,٤٥٦)	
٣٠٢,٨٥٢	٣٦٩,٠١٧	١٦٣,٩٠٤	١٥٧,٤٠٥	إنخفاض القيمة المحمول على القروض
(١٠٥,٠٨١)	(١٠٧,٧٨٦)	(٥٠,٤٨٢)	(٦٤,٤٨٢)	والسلفيات
٢٨٠	(٢,٨٤٧)	١١٩	(٣,١٤١)	إسترداد القروض والسلفيات
١٩٨,٠٥١	٢٥٨,٣٨٤	١١٣,٥٤١	٨٩,٧٨٢	إنخفاض القيمة المحمول / (المحرر) على
<hr/>		<hr/>		المطلوبات الطارئة

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٧ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك المركزية - شهادات إيداع - إيداعات احتياطي نقدي - إيداعات وأرصدة أخرى
٥٤٧,٠٧٨	٦٧٨,٥٨٩	
٣,٥٥٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	
٢,٤٧١,٨٦٩	٢,٨٥٦,٢١٥	
١,٣٤٧,٣٤٤	٣٨٤,٧٨٤	
<hr/>	<hr/>	
٧,٩١٦,٢٩١	٧,٠١٩,٥٨٨	
<hr/>	<hr/>	

إن إيداعات الاحتياطي النقدي غير متحركة للعمليات اليومية للبنك والشركة التابعة للبنك.

٨ مبالغ مستحقة من البنوك

إن الترکزات الجغرافية وفترة المبالغ المستحقة من البنوك بحسب متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في رسالتهم رقم ٢٦١٧/٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	مبالغ مستحقة من البنوك: - بنوك محلية - بنوك أجنبية
٥٨٥,٦٨٠	١,٥٣٣,٠٩٦	
١,٥٧٠,٩٤١	١,٢١٢,٦٢٠	
<hr/>	<hr/>	
٢,١٥٦,٦٢١	٢,٧٤٥,٧١٦	
<hr/>	<hr/>	
١,٩٧٢,٩٧١	٢,٥٤٣,٧٠١	مبالغ مستحقة من البنوك: - حتى ٣ أشهر
١٨٣,٦٥٠	٢٠٢,٠١٥	- أكثر من ٣ أشهر
<hr/>	<hr/>	
٢,١٥٦,٦٢١	٢,٧٤٥,٧١٦	
<hr/>	<hr/>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

قروض وسلفيات

٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	قرض لأجل حسابات مكتشوفة تمويل إسلامي أخرى
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٦١,٨٠٤,٣٦٢	٦٠,٨٨٦,٩١٤	
٨,٣٤١,٧٩٩	٧,٥٧١,٤٧٠	
٦,١٦٦,٧٢٩	٦,٠١٧,٧١١	
٢٥٨,٤١٩	٢٩٢,١١٤	
٧٦,٥٧١,٣٠٩	٧٤,٧٦٨,٢٠٩	
(١,٣٣١,٩٥١)	(١,٣٤٩,١٧٥)	
(١,٥٢٤,٩٥٨)	(١,٤٥٥,٨٤٣)	
٧٣,٧١٤,٤٠٠	٧١,٩٦٣,١٩١	

مخصص إنخفاض القيمة:

- محدد
- جماعي

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		في ١ يناير المحمل لل فترة/ السنة (صافي الاسترجاعات) مبالغ مشطوبة/محولة تحويل عملات أجنبية	
أجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مصدق)	أجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (غير مصدق)		
٢,٧٠٧,٩١٣	١,٣٤٠,٩٧١	١,٣٦٦,٩٤٢	٢,٨٥٦,٩٠٩	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١
٩٣٧,٣٠٢ (٧٢٣,٨٩٢) (٦٤,٤١٤)	٢٠٣,٣٤٦ (٢٤) (١٩,٣٣٥)	٧٣٣,٩٥٦ (٧٢٣,٨٦٨) (٤٥,٠٧٩)	٣٦٩,٠١٧ (٤٢٤,٠٢١) ٣,١١٣	(٦٥,٥٦٠) (٤,٦١٥) ١,٠٦٠	٤٣٤,٥٧٧ (٤١٩,٤٠٦) ٢,٠٥٣
٢,٨٥٦,٩٠٩	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١	٢,٨٠٥,٠١٨	١,٤٥٥,٨٤٣	١,٣٤٩,١٧٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٩ قروض وسلفيات (تابع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات وفقاً للقطاع الاقتصادي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	قطاع المستهلكين
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	القطاع العقاري وقروض مرهونة
١٦,٧٣٠,٤١٨	١٨,١٣٧,٣٢٠	قطاع المؤسسات المالية
١٢,٢٨٧,٨٠٧	١١,٤٠٩,٢٦٥	قطاع الخدمات
١٠,٩٣٩,٥٥٢	١٠,٢٢٦,٩٨٠	القطاع التجاري
٧,٤٠٢,٠٤٢	٧,٠٠٢,٥٣٣	القطاع الحكومي
٦,٠١٨,٣٩٧	٥,٧٢٠,٤٠١	قطاع الطاقة
٥,٦٨١,٤٤٣	٥,٠٩٥,٣٩٦	قطاع الإنشاءات
٤,٦٢٩,٥٠٦	٤,٨١٥,٩٤٨	قطاع التصنيع
٤,٧٦٢,٩٥٥	٤,٦٥٢,٢٦٥	قطاعات أخرى
٣,٥٠٢,٤٣٤	٣,٤٩٩,٣٩٥	
٤,٦١٧,٣٠٥	٤,٢٠٨,٧٠٦	
<hr/>		
٧٦,٥٧١,٣٠٩ (٢,٨٥٦,٩٠٩)	٧٤,٧٦٨,٢٠٩ (٢,٨٠٥,٠١٨)	إجمالي القروض والسلفيات مخصص إنخفاض القيمة
<hr/>		
٧٣,٧١٤,٤٠٠	٧١,٩٦٣,١٩١	صافي القروض والسلفيات
<hr/>		

التمويل الإسلامي

تتضمن القروض والسلفيات عقود التمويل الإسلامي التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إجارة مراجعة مضاربة أخرى
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٣,١٠٦,١٣٩	٢,٦٤٧,٥٤٨	
٢,٤٤٤,٠١٦	٢,٧٣٩,٩٩٥	
٣٧,٨٨٨	٣٨,٠١٧	
٥٧٨,٦٨٦	٥٩٢,١٥١	
<hr/>		
٦,١٦٦,٧٢٩ (١٩٤,٥٥٠)	٦,٠١٧,٧١١ (٢٠١,١٧٠)	ناقص: مخصص إنخفاض القيمة
<hr/>		
٥,٩٧٢,١٧٩	٥,٨١٦,٥٤١	
<hr/>		

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٩ قروض وسلفيات (تابع)

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة بعقود التمويل الإسلامي خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

إجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي المحدد ألف درهم (غير مدقق)	إجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي المحدد ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي المحدد ألف درهم (غير مدقق)	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ يونيو ٣٠
١٩٨,١٢٥	٥٩,٨٠٨	١٣٨,٣١٧	١٩٤,٥٥٠	٦٣,٦٦٥	١٣٠,٨٨٥
٤٧,٠٠١ (٥٠,٥٧٦)	٣,٨٨١ (٢٤)	٤٣,١٢٠ (٥٠,٥٥٢)	٧,٩٠١ (١,٢٨١)	٢,٦٨٥ -	٥,٢١٦ (١,٢٨١)
١٩٤,٥٥٠	٦٣,٦٦٥	١٣٠,٨٨٥	٢٠١,١٧٠	٦٦,٣٥٠	١٣٤,٨٢٠

١٠ الإستثمارات

الاستثمارات لغير غرض المتاجرة

المجموع ألف درهم	محتفظ بها تاريخ الاستحقاق ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الاستثمارات بغرض المتاجرة ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) أدوات حقوق الملكية:
٥١,١٠٠	-	٩,٤٥٠	٤١,٤٨٠	١٧٠	درجة
٥٩,٢٧١	-	٥٩,٢٧١	-	-	غير درجة
١٣,٩٧٣,٩٢٢	١,٧٢٩,٩٨٢	١٢,٢٣٣,٦٣٢	-	١٠,٣٠٨	أدوات الدين:
٦٦٦,٢٣٩	٢٩,٣٨٤	٦٣٦,٥٣٥	-	٣٢٠	مدرجة - بمعدل ثابت
١٦٢,٩٧٩	١٦٢,٩٧٩	-	-	-	مدرجة - بمعدل متغير
١,٥٤٦,٣٤٨	٣٠,٢٨٣	١,٥١٦,٠٦٥	-	-	غير مدرجة - بمعدل ثابت
٣,١٢٨	-	-	٣,١٢٨	-	سدادات الخزينة
١٦,٤٦٢,٩٨٧	١,٩٥٢,٦٢٨	١٤,٤٥٤,٩٥٣	٤٤,٦٠٨	١٠,٧٩٨	استثمار في صناديق مدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مصدق)
أدوات حقوق الملكية:

المجموع ألف درهم	محتفظ بها تاريخ الاستحقاق ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الاستثمارات بغرض المتاجرة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مصدق) أدوات حقوق الملكية:
٤٣,٣٧٢	-	٩,٤٩٢	٣٣,٧٥١	١٢٩	درجة
٥٧,٥٣٦	-	٥٧,٥٣٦	-	-	غير درجة
١٣,٤٩٣,٥٩٨	١,٨٨٨,٢٠١	١١,٦٠٢,٣٥٧	-	٣,٠٤٠	أدوات الدين:
٨٠٣,٧٥٢	٢٠١,٣٩٤	٦٠٢,٠٥٥	-	٣٠٣	مدرجة - بمعدل ثابت
١,٣٦٩,٧٥٧	١٨,٠٢٥	١,٣٥١,٧٣٢	-	-	مدرجة - بمعدل متغير
٣,٣٠٦	-	-	٣,٣٠٦	-	سدادات الخزينة
١٥,٧٧١,٣٢١	٢,١٠٧,٦٢٠	١٣,٦٢٣,١٧٢	٣٧,٠٥٧	٣,٤٧٢	استثمار في صناديق مدارة

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

١٠ الإستثمارات (تابع)

إن الترکزات الجغرافية وفترة الإستثمارات بحسب متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في رسالتهم رقم ٢٦١٧ / ٢٠٠٨ بتاريخ ٢٠٠٨ / ٢٦١٧ هي كما يلي:

تم عرض تحليل إستحقاق الإستثمارات في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	الإستثمارات:
٢,٤٢٩,٢٥٢	٣٧٥,١٠٠	حتى ثلاثة أشهر
١,٨٤٩,٦٨٠	٣,٩٩٣,٠٤٠	من ثلاثة أشهر إلى سنة
٣,٧٣٣,٠١٧	٤,٣٣٥,٧٧٤	من سنة إلى ثلاثة سنوات
٤,٢٣٢,٢٠٢	٤,٢٩٩,٩٦٤	من ثلاثة سنوات إلى خمس سنوات
٣,٤٦٦,٧٩٨	٣,٣٨٢,١٦٦	أكثر من خمس سنوات
٦٠,٣٧٢	٧٦,٩٤٣	إستحقاق غير محدد
١٥,٧٧١,٣٢١	١٦,٤٦٢,٩٨٧	

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧		
	إسثمارات لغير المتاجرة	غرض المتاجرة	المجموع	إسثمارات لغير المتاجرة	غرض المتاجرة	المجموع
(مدىق) ألف درهم	(مدىق) ألف درهم	(مدىق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم
٩,٥٨٠,٦١٨	٩,٥٨٠,٦١٨	-	٩,٦٣٤,٠٠٩	٩,٦٣٤,٠٠٩	-	٩,٦٣٤,٠٠٩
٦,١٩٠,٧٠٣	٦,١٨٧,٢٣١	٣,٤٧٢	٦,٨٢٨,٩٧٨	٦,٨١٨,١٨٠	١٠,٧٩٨	٦,٨١٨,١٨٠
١٥,٧٧١,٣٢١	١٥,٧٦٧,٨٤٩	٣,٤٧٢	١٦,٤٦٢,٩٨٧	١٦,٤٥٢,١٨٩	١٠,٧٩٨	٦,٨١٨,١٨٠

أبرمت المجموعة اتفاقيات لبيع أصول مع الإلتزام بإعادة الشراء بتاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) حيث تحافظ المجموعة بكافة مخاطر وعواوند الملكية للموجودات وبناءً على ذلك، لم يتم الإعتراف باللغاء الأصول. أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة الشراء المتعلقة بأوراق مالية متاحة للبيع بقيمة عادلة تبلغ ١٨٣,٦١٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٢,٨٣٨ ألف درهم). تم إدراج الإلتزام المتعلق بذلك والبالغ ١٨٠,٣١١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٧٣,٢٦٥ ألف درهم) ضمن مبالغ مستحقة للبنوك.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

١١ **ودائع العملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	ودائع لأجل حسابات جارية وتحت الطلب ودائع إسلامية حسابات توفير ودائع متعددة
٥٨,٦٦٨,٣٠٠	٥٣,٧٨٨,٧٩٢	
١٢,٢٢١,٠٠٧	١٢,٣٠٦,٢١٠	
٤,١٧٩,١٧٧	٤,٤٧٤,٥٧٧	
١,٧٦٣,٠٨٥	١,٧٢٠,٠٨٧	
٦٩٣,٢٥٩	٦٤١,٠٧٥	
-----	-----	
٧٧,٥٢٤,٨٢٨	٧٢,٩٣٠,٧٤١	-----
-----	-----	

تم عرض تحليل ودائع العملاء حسب القطاع أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	القطاع الحكومي قطاع الشركات قطاع الأفراد القطاع العام
٢٦,٠٧٤,٩٦٨	٢٩,٠١٧,٥٢٨	
٣٣,٨٧٣,٥٢٤	٢٥,٣٩٢,٩٢٠	
٩,٤٣٣,٥٨٥	٩,٨٤١,٨٨٧	
٨,١٤٢,٧٥١	٨,٦٧٨,٤٠٦	
-----	-----	
٧٧,٥٢٤,٨٢٨	٧٢,٩٣٠,٧٤١	-----
-----	-----	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	مبالغ مستحقة للبنوك ودائع للأجل إيداعات لليلة واحدة وقصيرة الأجل تحت الطلب
٢٩٠,١٣٥	١,٦٦٠,٤٨٦	
١٦٦,٠٠٤	٣٣٩,٣٠٢	
٤٩,٥٤١	١٢٥,٩٩٣	
-----	-----	
٥٠٥,٦٨٠	٢,١٢٥,٧٨١	-----
-----	-----	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٣ قروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧	ألف درهم (غير مدقق)	سندات يورو متوسطة الأجل
٢,٦٢٨,٩٧٢	٣,٧٤٦,٢٣٣				قرض لأجل
٢,٧٤٢,٢٨٤	٢,٧٤٥,٦٩٤				
٥,٣٧١,٢٥٦	٦,٤٩١,٩٢٧				

يعرض الجدول أدناه التفاصيل المتعلقة بالعملة، ومعدلات تفاصيل الفائدة للفروض المتوسطة الأجل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	ألف درهم (مدقق)	معدل الفائدة	ثابت/ متغير	تاريخ الإستحقاق	سندات يورو متوسطة الأجل فرنك سويسري
٣٦٠,٦٦٤	٣٨٣,٨٢٤		ثلاثة أشهر فرنك سويسري ليبور +٪٠٠,٩٨	متغير	مارس ٢٠١٨	
٧٨,٥٥٣	٨١,٥٧٥		%١	ثابت	نوفمبر ٢٠١٨	ين ياباني
٢,١٨٩,٧٥٥	٢,١٩٠,٩٢٦		%٢,٧٥	ثابت	أكتوبر ٢٠٢١	دولار أمريكي
-	١,٠٨٩,٩٠٨		ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور +٪١,٤٠	متغير	فبراير ٢٠٢٢	دولار أمريكي
٢,٧٤٢,٢٨٤	٢,٧٤٥,٦٩٤		ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور +٪٠٠,٧٥	متغير	أكتوبر ٢٠١٨	قرض لأجل دولار أمريكي
٥,٣٧١,٢٥٦	٦,٤٩١,٩٢٧					

١٤ رأس المال

إن رأس مال البنك المصرح به هو ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم). إن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٧٤٢,٢٨٤).

تم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم (٢٠١٦: دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم) بعد موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٨ مارس ٢٠١٧ (٢٠١٦: إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٩ فبراير ٢٠١٦).

١٥ الشق الأول من سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قام البنك بإصدار سندات رأس المال - الشق الأول لصالح دائرة المالية في حكومة إمارة أبوظبي بقيمة إسمية بلغت ٢ مليار درهم ("سندات رأس المال"). تمت الموافقة على إصدار سندات رأس المال هذه من قبل مجلس إدارة البنك في فبراير ٢٠٠٩. تحمل هذه السندات معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر اببور زائد %٢,٣ سنويًا.

ليس لهذه السندات حق التصويت، وهي دائمة وغير تراكمية ويتم استدعائها بناء على شروط معينة. يجوز للبنك، باختياره، القرار بعدم دفع الفائدة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغت الفوائد التي تم دفعها ٣٨,٥٤٧ ألف درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٣٣,٠٣٢ ألف درهم) وتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

١٦ المطلوبات الطارئة والإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	النحوين	النحوين
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)		
٣١,٤٢١,٢٨٠	٣٠,١٥٦,٠٤٦		
٢,٥٢٤,٥١٧	٢,٧٥٣,٦٥٦		
<hr/>	<hr/>		
٣٣,٩٤٥,٧٩٧	٣٢,٩٠٩,٧٠٢		
<hr/>	<hr/>		
١٤,٩٣٨,٢٢٢	١٥,٢٨١,٩٢٨		
١١٦,٩٧٦	١٠٠,٢٦٠		
٣١,٧٤٢	٤٦,٧٥٣		
٣٤,٨٩٠	٤٩,٥٣٧		
<hr/>	<hr/>		
١٥,١٢١,٨٣٠	١٥,٤٧٨,٤٧٨		
<hr/>	<hr/>		
٤٩,٠٦٧,٦٢٧	٤٨,٣٨٨,١٨٠		
<hr/>	<hr/>		

المطلوبات الطارئة:
إعتمادات مستددة
خطابات ضمان

الإلتزامات:
الالتزامات قروض
الالتزامات إستثمارات عقارية
الالتزامات رأسمالية
الالتزامات عقود تأجيرية

اعترفت المجموعة بمخصص إنخفاض في القيمة بمبلغ ٢٠,٣٨٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٢,٤٠٦ ألف درهم) على خطابات الضمان وتم إدراجها في المطلوبات الأخرى.

١٧ المشتقات

إن القيمة التعاقدية/ الإسمية لمشتقات الأدوات المالية القائمة للمجموعة هي كما يلي:

صافي القيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة السابقة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة التعاقدية/ الإسمية ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
٨,٢١٧	(١٤,٥٤٢)	٢٢,٧٥٩	٦,١١٦,٢٠٥	
٢٦,٠٥٤	(٢٢,٤٥٩)	٤٨,٥١٣	٥,١٦٦,٢٣١	
(١٨,٥٤٦)	(٣٠,٥٠٤)	١١,٩٥٨	٨٦٣,٥٢٤	
(٩٠٧)	(٩٠٧)	-	٢٧,٠٧٥	
٣٣	(٩,٨٥٠)	٩,٨٨٣	٦٤,٤٠٣	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٤,٨٥١	(٧٨,٢٦٢)	٩٣,١١٣	١٢,٢٣٧,٤٣٨	
(٥٢,٩٠٩)	(٩٧,٩٧١)	٤٥,٠٦٢	٦,٠٩٥,٢٦٧	
١٣,٤٥٢	-	١٣,٤٥٢	٢,٣٨٧,٤٥٠	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
(٢٤,٦٠٦)	(١٧٦,٢٣٣)	١٥١,٦٢٧	٢٠,٧٢٠,١٥٥	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

المشتقات المحفظ بها للمتاجرة:
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
عقود تبادل معدلات الفائدة
عقود مقايضة تبادل العملات
عقود خيارات العملات المالية الآجلة
عقود السلع - آجلة

مشتقات محفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:
عقود تبادل معدلات الفائدة
مشتقات محفظ بها كتحوط للتدفق النقدي:
عقود تبادل معدلات الفائدة

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

١٧ المشتقات (تابع)

القيمة العادلة العائد ألف درهم	القيمة العادلة السابقة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة التعاقدية/ الإسمية ألف درهم
٨,٤٧٦	(٦,١٧٢)	١٤,٦٤٨	١٠,٦٦٦,٦٥٠
٧,٦٦٥	(٢٨,٨٣٢)	٣٦,٤٩٧	٤,٨٧٦,٩٤٠
(١٥,٩٣٥)	(٥١,٣٥٤)	٣٥,٤١٩	٩٥٩,٤٩٧
٩٩	-	٩٩	٣,٣٣٩
٧١	(١٨,٤٢٢)	١٨,٤٩٣	١٧٣,٨٦٩
٣٧٦	(١٠٤,٧٨٠)	١٠٥,١٥٦	١٦,٦٨٠,٢٩٥
(٤٨,٥٥٠)	(١٠٤,٩٠٢)	٥٦,٣٥٢	٥,١٩٨,٤٣٩
١٢,٨٧٢	-	١٢,٨٧٢	٢,٣٨٧,٤٥٠
(٣٥,٣٠٢)	(٢٠٩,٦٨٢)	١٧٤,٣٨٠	٢٤,٢٦٦,١٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
المشتقات المحافظ بها للمتأخرة:
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
عقود تبادل معدلات الفائدة
عقود مقايسة تبادل العملات
عقود خيارات العملات المالية الآجلة
عقود السلع - آجلة

مشتقات محافظ بها كتحوط لقيمة العادلة:
عقود تبادل معدلات الفائدة
مشتقات محافظ بها كتحوط للتدفق النقدي:
عقود تبادل معدلات الفائدة

١٨ النقد ومرادات النقد

يتكون النقد ومرادات النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية وسندات الخزينة والمبالغ المستحقة من البنوك، والمبالغ المستحقة للبنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة للتغير في القيمة العادلة والمستخدمة من قبل المجموعة في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل. ي تكون النقد ومرادات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي من مبالغ بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية سندات الخزينة مبالغ مستحقة من البنوك مبالغ مستحقة للبنوك
٦,٧١٤,٢٩٩	٧,٠١٩,٥٨٨	نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥٢٦,٨٦٨	١,٥٤٦,٣٤٨	سندات الخزينة
٢,٤٩٦,٦٠٢	٢,٧٤٥,٧١٦	مبالغ مستحقة من البنوك
(٢,٨١١,٨٧٩)	(٢,١٢٥,٧٨١)	مبالغ مستحقة للبنوك
٧,٩٢٥,٨٩٠	٩,١٨٥,٨٧١	
٣,٩٧٠,٩٨٩	٣,٠٧٥,٩٤٢	نقصاً: إستحقاقات أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١,٤٩٠,٣٨٤	١,٥١٦,٢٠٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٨,٣٦٥	٢٠٢,٠١٥	سندات الخزينة
(١٦,٧٧٤)	(٣٩١,٦٥٠)	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٤٦٢,٩٢٦	٤,٧٨٣,٣٦١	مبالغ مستحقة للبنوك

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

١٩ **معاملات مع جهات ذات علاقة**

يتم اعتبار الجهة ذات علاقة بالبنك إذا:

- أ. كانت تخضع للسيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر أو تخضع للسيطرة المشتركة مع البنك (ويتضمن ذلك الشركة الأم، الشركات التابعة والشركات الزميلة)؛ أو كان بمقدور طرف ما سيطرة أو نفوذاً جوهرياً على البنك، أو لها سيطرة مشتركة على البنك؛
- ب. الجهة هي شركة زميلة للبنك.
- ج. الجهة هي مشروع مشترك يكون البنك هو صاحب حصة مشاركة.
- د. الجهة هي موظفي الإدارة الرئيسيين للبنك أو الشركة الأم.
- هـ. الجهة هي عضو مقرب من العائلة لأي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛
- وـ. الجهة هي المنشأة المسطورة عليها، المسطورة عليها بالإشتراك أو المدارة من قبلهم، أو التي لها حق تصويت هام في تلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر، أي فرد مشار إليه في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
- زـ. الجهة هي خطة إستحقاقات ما بعد إنتهاء خدمة موظفي البنك، أو من أي منشأة تكون ذات علاقة بالبنك.

وبالنسبة للمجموعة، تتضمن الجهات ذات العلاقة، كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: /الإصدار عن الجهات ذات العلاقة، حكومة أبوظبي (الجهة الرئيسية المسطورة وشركاتها ذات العلاقة)، أعضاء مجلس إدارة البنك وشركائهم ذات العلاقة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركائهم ذات العلاقة. يتم الدخول في المعاملات البنكية مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم اعتمادها إما من قبل إدارة المجموعة و/أو من قبل أعضاء مجلس الإدارة. يقوم البنك بمعاملات مع جهات ذات علاقة فقط على أساس تجارية بحثة وفقاً للقوانين واللوائح ذات العلاقة.

إن الأرصدة الجوهرية المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

المجموع ألف درهم	شركة تابعة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة ألف درهم	الجهة الرئيسية المسطورة وشركائها ذات العلاقة ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) مستحق من بنوك قرصون وسلفيات استثمارات موجودات أخرى ودائع العملاء مستحق إلى بنوك مطلوبات أخرى سندات رأس المال - الشق الأول الالتزامات والمطلوبات الطارئة مشتقات مالية (القيمة التعاقدية/ الإسمية) مزايا ما بعد التقاعد
٧٤٥,٧٥٧	-	-	٢٨	٧٤٥,٧٢٩	
١٢,٣٦٠,٩٤٠	-	٥,٧٧٤	٣,٤٥٧,٥٠٠	٨,٨٩٧,٦٦٦	
٥,٣٧٨,٢٨٧	-	-	-	٥,٣٧٨,٢٨٧	
١٥٧,٨٦٣	-	١٢	٥٥,٧٥٥	١٠٢,٠٩٦	
٣١,٦٩٢,٠٢٠	٢٠٢,٠٩٥	٦٢٢	١١٦,١٥٠	٣١,٣٧٣,١٥٣	
٧١٧,٤١٣	-	-	-	٧١٧,٤١٣	
٣١٣,٥٥٢	١,٢٠٠	١	١٣٦	٣١٢,٢١٥	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٦٧١,١٦٩	-	-	١٠٤,٦٦٩	٢,٥٦٦,٥٠٠	
٧,٤٧٩,٥٠٦	-	-	٢٠,٣٦١	٧,٤٥٩,١٤٥	
٩,٧٦٤	-	٩,٧٦٤	-	-	
١٧٣,٢١١	-	-	١٠	١٧٣,٢٠١	
١٢,٣٥٤,٧٤٨	-	٦,٦٠٩	٣,٧٤٦,٤٠٩	٨,٦١٠,٧٣٠	
٤,٦٨٧,٥٣٩	-	-	-	٤,٦٨٧,٥٣٩	
١٦٦,٢٠٥	-	١٤	٣٢,٤٥٣	١٣٣,٧٣٨	
٣٥,٢٣٦,١١٥	٢٠٢,٠٠٠	٤٩٢	٤٣٦,٦٦٦	٣٤,٥٩٦,٩٥٧	
٣٧٦,٧١٨	-	-	-	٣٧٦,٧١٨	
٢٠٢,٣٤٧	-	١	١,٥٢١	٢٠٠,٨٢٥	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٧٠٦,٩٢٣	-	-	١٨٦,٦١٥	٢,٥٢٠,٣٠٨	
٦,٨٢٩,٩٨٢	-	-	٢٣,٧٠٧	٦,٨٠٦,٢٧٥	
٩,٧٤٩	-	٩,٧٤٩	-	-	

المجموع ألف درهم	شركة تابعة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة ألف درهم	الجهة الرئيسية المسطورة وشركائها ذات العلاقة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) مستحق من بنوك قرصون وسلفيات استثمارات موجودات أخرى ودائع العملاء مستحق إلى بنوك مطلوبات أخرى سندات رأس المال - الشق الأول الالتزامات والمطلوبات الطارئة مشتقات مالية (القيمة التعاقدية/ الإسمية) مزايا ما بعد التقاعد
١٧٣,٢١١	-	-	١٠	١٧٣,٢٠١	
١٢,٣٥٤,٧٤٨	-	٦,٦٠٩	٣,٧٤٦,٤٠٩	٨,٦١٠,٧٣٠	
٤,٦٨٧,٥٣٩	-	-	-	٤,٦٨٧,٥٣٩	
١٦٦,٢٠٥	-	١٤	٣٢,٤٥٣	١٣٣,٧٣٨	
٣٥,٢٣٦,١١٥	٢٠٢,٠٠٠	٤٩٢	٤٣٦,٦٦٦	٣٤,٥٩٦,٩٥٧	
٣٧٦,٧١٨	-	-	-	٣٧٦,٧١٨	
٢٠٢,٣٤٧	-	١	١,٥٢١	٢٠٠,٨٢٥	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٧٠٦,٩٢٣	-	-	١٨٦,٦١٥	٢,٥٢٠,٣٠٨	
٦,٨٢٩,٩٨٢	-	-	٢٣,٧٠٧	٦,٨٠٦,٢٧٥	
٩,٧٤٩	-	٩,٧٤٩	-	-	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

الجهة الرئيسية	لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	المجموع	شركة تابعة	موظفي الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة وشركاتها ذات العلاقة ذات العلاقة	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
إيرادات فوائد	١٥٥,٢٤٠	-	٧٤	٦٦,٩٦٢	٦٦,٩٦٢	٢٢,٢٤٠
إيرادات أرباح	١,٠٣٦	-	-	-	-	١,٠٣٦
مصاريف فوائد	٢٨٩,٧٢١	-	٥	٢,٦١٧	٢,٦١٧	٢٨٩,٧٢١
مصاريف أرباح	١٨,٢٦١	١,٢٩٥	-	-	-	١٨,٢٦١
صافي إيرادات رسوم وعمولات	١٨,٨١٢	-	٦	١,٥١٨	١,٥١٨	١٨,٨١٢
صافي الخسارة من الأدوات المالية للمتاجرة	٢٣,١٧١	-	-	-	-	٢٣,١٧١
فائدة على سندات رأس المال -	٣٨,٥٤٧	-	-	-	-	٣٨,٥٤٧
الشق الأول	٤,٥٧٥	-	-	٤,٥٧٥	٤,٥٧٥	٤,٥٧٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١٨,٦٠٤	-	١٨,٣٥٩	٢٤٥	-	١٨,٦٠٤
رواتب وتعويضات	١,٠٢٩	-	١,٠٢٩	-	-	١,٠٢٩
مزايا ما بعد التقاعد						
إيرادات فوائد	١٥٠,٨٤١	-	١٠٤	٥٣,٩٦٢	٥٣,٩٦٢	٢٠٤,٩٠٧
إيرادات أرباح	٧٧٥	-	-	-	-	٧٧٥
مصاريف فوائد	٢٢١,٣٥٢	-	٢٦	٩٦٦	٩٦٦	٢٢٢,٣٤٤
مصاريف أرباح	-	-	-	٥,٨١٣	٥,٨١٣	٥,٨١٣
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٣٤,٥٧٨	-	٢	٤,٩٩٤	٤,٩٩٤	٣٩,٥٧٤
صافي الخسارة من الأدوات المالية للمتاجرة	٢,٨٥٧	-	-	-	-	٢,٨٥٧
مصاريف تشغيلية أخرى	-	٦٠	-	٦٠	-	٦٠
فائدة على سندات رأس المال -	٣٣,٠٣٢	-	-	-	-	٣٣,٠٣٢
الشق الأول	-	-	١٩,٠٩٧	-	-	١٩,٠٩٧
رواتب وتعويضات	-	-	٨٤٣	-	-	٨٤٣
مزايا ما بعد التقاعد						

إن خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة في الربح أو الخسارة خلال الفترة لا تتضمن أية مصاريف إنخفاض في قيمة القروض والسلفيات المقدمة للجهات ذات العلاقة (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: لا شيء). كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لا توجد قروض وسلفيات منخفضة القيمة من جهات ذات علاقة (٣٠ يونيو ٢٠١٦: لا شيء).

تراوحت معدلات الفائدة على القروض والسلفيات المقدمة إلى الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ من ١٦٪ سنويًا (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٦٪) إلى ١٦٪ سنويًا (٢٠١٦: ١٦٪). تراوحت معدلات الفائدة على الودائع من الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ من صفر٪ إلى ٥٪ سنويًا (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: صفر٪ إلى ٥٪ سنويًا).

تراوحت معدلات الرسوم والعمولات على المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ من ٣٪ سنويًا (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: صفر٪ إلى ٣٪ سنويًا).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية

تم هيكلة المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات يطرح مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات لشركات وقطاعات صناعية مختلفة وذلك في القطاعين الخاص والعام.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد يقدم منتجات وخدمات لقطاع التجزئة والأفراد ذو الملاعة المالية العالية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال منهجية مرتكزة على تحديد الاحتياجات والمتطلبات المصرفية للعملاء وتتضمن خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية التجارية.

القطاع المصرفي الإسلامي يتكون من المجموعة المصرفية الإسلامية للبنك وشركة الوفاق للتمويل ش.م.خ. تقدم المجموعة المصرفية الإسلامية وشركة الوفاق للتمويل منتجات تمويلية وإستثمارية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية يتكون من المؤسسات المالية، القروض المشتركة والتمويل المهيكل والخزينة والإستثمارات. يقوم قسم المؤسسات المالية للبنك بمتابعة أعمال العلاقات المصرفية للبنك والإحتفاظ بال موجودات التابعة للمؤسسات المالية. يقوم قسم القروض المشتركة والتمويل المهيكل بتقديم حلول التمويل المهيكل لمعاملات القروض المشتركة ومشاريع التمويل ويضم الأصول الدولية المشتركة للبنك.

يقدم قسم الخزينة والإستثمارات الدعم للأعمال الأخرى للتمويل وتحويل العملات الأجنبية، كذلك يقوم في الوقت ذاته بإدارة أوضاع الملكية/ إدارة أنشطة المتاجرة والسيولة.

القطاع الدولي والبنود غير الموزعة يتضمن بنك الاتحاد الوطني - مصر، الفروع الخارجية في الكويت وقطر وبعض البنود غير الموزعة والمحتفظ بها مركزياً في المقر الرئيسي حيث أنها غير مادية بشكل جوهري.

يتم إجراء المعاملات بين القطاعات بمعدلات يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة و/أو أعضاء مجلس الإدارة. يتم تحميل أو تسجيل الفوائد للوحدات أو قطاعات الأعمال كما هو متعدد عليه أو حسب معدلات المجموعة، وتقرب كل منها تكلفة استبدال الأموال.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصارييف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	قطاع الخزينة			الخدمات			صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إيرادات تشغيلية أخرى
	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	والخدمات المصرفية الإسلامية ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم		
١,٣٠٥,٥٦٧ ٥١٣,٩٢٤	١٦٩,٤٦٨ ١٥,٠٧٥	١٢٠,٥٥١ ٩٥,٥٢٣	٩٣,١٧٦ ٦٩,١٤٣	٤٨٨,٢٨١ ٢٠,٦٩٨	٤٣٣,٩٩١ ١٣٢,٤٨٥		
١,٨١٩,٤٩١	١٨٤,٥٤٣	٢١٦,١٧٤	١٦٢,٣١٩	٦٨٩,٩٧٩	٥٦٦,٤٧٦		إيرادات تشغيلية
(٥٤٥,٧٥٥) (٣٥,٧٧٦)	(٦٧,٢٨١) (٧,٧٥٣)	(٣٦,٢٩٥) (٢,٩٩٧)	(٤٤,٤٦٩) (١,٥٣٦)	(٢٨٨,٣٣٩) (١٦,٣٦٣)	(١٠٩,٣٧١) (٧,١٢٧)		مصاريف تشغيلية أخرى استهلاك
١,٢٣٧,٩٦٠	١٠٩,٥٠٩	١٧٦,٨٨٢	١١٦,٣١٤	٣٨٥,٢٧٧	٤٤٩,٩٧٨		الربح التشغيلي
(٢٥٨,٣٨٤) (٢١,٣٣٣)	(١١,٤٢٦) (٢١,٣٣٣)	(١,٤٥٩) -	٥,٩٤٠ -	(١٨٤,٦٦٣) -	(٦٦,٧٧٦) -		إنخفاض القيمة (المحمول) / الربح على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل
٩٥٨,٢٤٣	٧٦,٧٥٠	١٧٥,٤٢٣	١٢٢,٢٥٤	٢٠٠,٦١٤	٣٨٣,٢٠٢		ربح الفترة
٢٦,٧٢٨	٢٢,٧٣٦	١١٢	٥٩٥	٣,٢١٥	٧٠		النفقات الرأسمالية للقطاع

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق):

المجموع ألف درهم	قطاع الخزينة			الخدمات			موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها
	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	والخدمات المصرفية الإسلامية ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم		
١٠٢,٦٢٨,٦٦٩	٦,٦٩٩,٣٨٧	٢٩,٧٥٧,٠٢٨	٨,٥١٧,٢٥٥	١٨,٣٩٧,٧٦٩	٣٩,٢٥٧,٢٣٠		
٨٣,٨١٥,٤٩٨	٥,٧٢٤,٨٧٨	٣٠,٢٨٠,٢٥٥	٤,٩٣٤,٤٢٣	١٣,٨٢٤,٠٦١	٢٩,٠٥١,٨٨١		مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريق، الأرباح، والنفقات الرأسمالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة):

المجموع الف درهم	قطاع الخزينة		الخدمات		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إيرادات تشغيلية أخرى
	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	الخدمات والخدمات المصرفية الإدارية الإسلامية ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات للشركات ألف درهم	
١,٢٥٨,٧٦٩ ٤٢١,٢٥٣	١٩٧,٨٤١ ٢٩,٠٨٨	٨٢,٣٨٢ ٧٨,٥٤٩	٨٧,٨٧٤ ٤٤,٣٠٠	٥١١,٠٢٧ ١٣٤,٨٦٦	٣٧٩,٦٤٥ ١٣٤,٤٥٠
١,٦٨٠,٠٢٢	٢٢٦,٩٢٩	١٦٠,٩٣١	١٣٢,١٧٤	٦٤٥,٨٩٣	٥١٤,٠٩٥
(٤٨٥,٠٠٦) (٣٧,٤٧٧)	(٥٤,١١١) (٩,١٩١)	(٣٤,٢٨٧) (٣,٠٦٧)	(٣٨,٣٩٣) (٧٩٣)	(٢٥٨,٦٢٣) (١٦,٥٦٨)	(٩٩,٥٩٢) (٧,٨٥٨)
١,١٥٧,٥٣٩	١٦٣,٦٢٧	١٢٣,٥٧٧	٩٢,٩٨٨	٣٧٠,٧٠٢	٤٠٦,٦٤٥
(١٩٨,٠٥١) (٣٧,١٤٧)	(٢٩,٩٧٢) (٣٧,١٤٧)	(٣٠) -	(١٦,١٨٩) -	(٢١٢,٠١٦) -	٦٠,١٥٦ -
٩٢٢,٣٤١	٩٦,٥٠٨	١٢٣,٥٤٧	٧٦,٧٩٩	١٥٨,٦٨٦	٤٦٦,٨٠١
٢٤,٣٩٨	١٨,٧٤٢	١٢١	٢,٤٢٩	٢,٧٧٣	٣٣٣

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة):

المجموع الف درهم	قطاع الخزينة		الخدمات		موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها
	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	الخدمات المصرفية الإدارية الإسلامية ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات للشركات ألف درهم	
١٠٣,٩١٥,٥٩٤	٦,١٢٧,٤٠٨	٣٢,١٥٩,٨٢٩	٨,١٦٣,٤٩٢	١٧,٦٨٠,٤١١	٣٩,٧٨٤,٤٥٤
٨٥,٥٥٦,٤٤٠	٥,٢٨٣,٩٠٥	٢٧,٣٣٣,٧٥٠	٥,٣٨٠,٨٥٤	١٣,٠٤٢,٥١٦	٣٤,٥١٥,٤١٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعمل البنك ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تحديد دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي لعمليات البنك التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ بينما يمثل السوق الدولي عمليات البنك التي تنشأ من فروعه في مركز قطر المالي والكويت وشركته التابعة في مصر. إن عمليات ومعلومات البنك المتعلقة بإيرادات البنك، المصاريق والأرباح حسب المنطقة الجغرافية هي كما يلي (غير مدقق):

المجموع ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إيرادات تشغيلية أخرى
	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	
١,٢٥٨,٧٦٩ ٤٢١,٢٥٣	١٣٥,٠١٩ ٣٠,٣٦١	١,١٢٣,٧٥٠ ٣٩٠,٨٩٢	١,٣٠٥,٥٦٧ ٥١٣,٩٢٤	٩٠,٣٣٩ ٣٠,٣١٨	١,٢١٥,٢٢٨ ٤٨٣,٦٠٦
١,٦٨٠,٠٢٢	١٦٥,٣٨٠	١,٥١٤,٦٤٢	١,٨١٩,٤٩١	١٢٠,٦٥٧	١,٦٩٨,٨٣٤
(٤٨٥,٠٠٦) (٣٧,٤٧٧)	(٧٤,٦٦٢) (٧,٠٩٠)	(٤١٠,٣٤٤) (٣٠,٣٨٧)	(٥٤٥,٧٥٥) (٣٥,٧٧٦)	(٥٤,٥٧٧) (٥,٣٢٨)	(٤٩١,١٧٨) (٣٠,٤٤٨)
١,١٥٧,٥٣٩	٨٣,٦٢٨	١,٠٧٣,٩١١	١,٢٣٧,٩٦٠	٦٠,٧٥٢	١,١٧٧,٢٠٨
(١٩٨,٠٥١) (٣٧,١٤٧)	(٢٩,٩٧٢) (٣٧,١٤٧)	(١٦٨,٠٧٩) -	(٢٥٨,٣٨٤) (٢١,٣٣٣)	(١١,٤٢٩) (٢١,٣٣٣)	(٢٤٦,٩٥٥) -
٩٢٢,٣٤١	١٦,٥٠٩	٩٠٥,٨٣٢	٩٥٨,٢٤٣	٢٧,٩٩٠	٩٣٠,٢٥٣

إن موجودات ومطلوبات البنك القطاعية هي كما يلي:

المجموع ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)		الموجودات المطلوبات
	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	
١,٠٣,٩١٥,٥٩٤	٦,٢٣٣,٧٩٦	٩٧,٦٨١,٧٩٨	١٠٢,٦٢٨,٦٦٩	٦,٤١٣,٨٣٣	٩٦,٢١٤,٨٣٦
٨٥,٥٥٦,٤٤٠	٥,٧٠٧,٧٥٩	٧٩,٨٤٨,٦٨١	٨٣,٨١٥,٤٩٨	٥,٨٣٥,٩٠٧	٧٧,٩٧٩,٥٩١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإجمالي الدخل التشغيلي لكل قطاع ما بين الدخل من أطراف خارجية والقطاع الداخلي.

القطاع الداخلي (غير مدقق)		الخارجي (غير مدقق)		المجموع
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	ألف درهم	
(٧٨,٤٣٣)	(٩٠,٩٠٧)	٥٩٢,٥٢٨	٦٥٧,٣٨٣	خدمات مصرافية للشركات
(٣٧,٤٠٨)	(٢٤,٦٨٠)	٦٨٣,٣٠١	٧١٤,٦٥٩	خدمات مصرافية للأفراد
(١,٦٧١)	١٨١	١٣٣,٨٤٥	١٦٢,١٣٨	القطاع المصرفي الإسلامي
٥٥,١٤٥	٩٩,٣٦٠	١٠٥,٧٨٦	١١٦,٨١٤	قطاع الخزينة والخدمات المصرافية الإستثمارية
٦٢,٣٦٧	١٦,٠٤٦	١٦٤,٥٦٢	١٦٨,٤٩٧	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة
-	-	١,٦٨٠,٠٢٢	١,٨١٩,٤٩١	

٢١ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يتم إحتساب العائد الأساسي على السهم وذلك بقسمة ربح الفترة العائد إلى حقوق مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما هو مبين أدناه:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك نافض: فوائد على سندات رأس المال - الشق الأول
ألف درهم	(غير مدقق)	ألف درهم	(غير مدقق)	
٩١٦,٧٦٠	٩٥١,٠٦٥	٤٦٩,٥١١	٥٠١,٧٥٨	ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك نافض: فوائد على سندات رأس المال - الشق الأول
(٣٣,٠٣٢)	(٣٨,٥٤٧)	-	-	
٨٨٣,٧٢٨	٩١٢,٥١٨	٤٦٩,٥١١	٥٠١,٧٥٨	ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك بعد الفوائد على سندات رأس المال - الشق الأول
٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	عدد الأسهم في ١ يناير (ألف) تأثير أسهم المنحة المصدرة (ألف)
-	-	-	-	
٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف)
٠,٣٢	٠,٣٢	٠,١٧	٠,١٨	العائد الأساسي والمخفض على السهم (درهم)

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢٢ كفاية رأس المال

يعرض الجدول أدناه رأس المال القانوني وتكاليف رأس المال التي تم إحتسابها وفقاً لنوجيئات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حسب بازل ٢.

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

قاعدة رأس المال:

١٨,١٩٦,٥٩٦	١٨,٦٤٨,٢٤٧	الشق الأول لسندات رأس المال حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك حقوق الملكية غير المسيطرة
١٦٢,٥٥٨	١٦٤,٩٢٤	
<hr/>	<hr/>	
١٨,٣٥٩,١٥٤	١٨,٨١٣,١٧١	خصومات من الشق الأول لسندات رأس المال
(٢٠٨,٤٧٣)	(٢٨٢,٩٣٩)	
<hr/>	<hr/>	
١٨,١٥٠,٦٨١	١٨,٥٣٠,٢٣٢	المجموع (أ)
<hr/>	<hr/>	
١,٥٢٤,٩٥٨	١,٤٥٥,٨٤٣	الشق الثاني لسندات رأس المال مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي للقروض والسلفيات التغيرات الموجبة المتراكمة في القيمة العادلة
٦٣,٥٤٣	١٢٨,٦٠٠	خصومات من الشق الثاني لسندات رأس المال
(٥١,٨١٢)	(٥٢,٠٣٣)	
<hr/>	<hr/>	
١,٥٣٦,٦٨٩	١,٥٣٢,٤١٠	المجموع
<hr/>	<hr/>	
١,١٦٥,٩٦٨	١,١٦٣,٢٨١	إجمالي الشق الثاني من رأس المال (ب)
<hr/>	<hr/>	
١٩,٣١٦,٦٤٩	١٩,٧٩٣,٥١٣	إجمالي قاعدة رأس المال (أ) + (ب)
<hr/>	<hr/>	
٩٥,١٣٤,٨٨٥	٩٢,٥٩٥,٥٣٣	الموجودات المرجحة للمخاطر:
٦٨٥,٧٩٢	٦٧٢,٨٥٠	مخاطر الإنتمان
٦,٣٨٦,٢٧٥	٦,٣٨٦,٢٧٥	مخاطر السوق
<hr/>	<hr/>	مخاطر التشغيل
١٠٢,٢٠٦,٩٥٢	٩٩,٦٥٤,٦٥٨	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر (ج)
<hr/>	<hr/>	
%١٨,٩	%١٩,٨	نسبة كفاية رأس المال $\frac{(أ) + (ب)}{(ج)} \times 100$
<hr/>	<hr/>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٣ قياس القيمة العادلة

تسلسل القيمة العادلة

تقوم المجموعة بإستخدام التسلسل التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية من خلال أساليب التقييم:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة باللحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي توفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم بإستخدام المعطيات القابلة لللحظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني بإستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة لللحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المدخلات القابلة لللحظة يشمل أدوات مالية مثل المقاييس والعقود الآجلة المقيدة بإستخدام تقنيات التسعير القياسي في السوق والخيارات التي يتم تداولها بشكل عام في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المدخلات الخاصة بتقنيات التسعير القياسي. يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة وبعض الإستثمارات في الأوراق المالية. يتم تقييم هذه الأدوات بإستخدام المدخلات القابلة لللحظة في سوق نشطة. يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام منحنى العائد المطبق خلال فترة الأدوات وذلك للمشتقات التي لا تتضمن خيارات، وإستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم بإستخدام المعطيات الهامة غير القابلة لللحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة لللحظة في السوق (معطيات غير قابلة لللحظة). تعتبر المدخلات قابلة لللحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة. وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمدخلات غير القابلة لللحظة إستناداً إلى المدخلات القابلة لللحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو إستناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى. إن هذا المستوى يشمل في المقام الأول أدوات حقوق الملكية والصناديق الخاصة.

يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات وفقاً لما يلي:

- (أ) أدوات حقوق الملكية - بإستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة؛
(ب) الصناديق الخاصة - على أساس صافي قيمة الأصل المحدد من قبل مدير الصندوق.

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها استناداً إلى تقييم معد من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. تشمل طرق التقييم التي يتمأخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين ما يلي:

طريقة التقييم المقارن: والذي يستخدم دليل المعاملات أو أسعار الشراء الحالية لممتلكات مماثلة في منطقة قريبة و، إذا كان مناسباً، يتم تطبيق التعديلات على الأرقام بناء على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين، وفي بعض الحالات مع شركات التطوير و/ أو الأنشاء.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

طريقة رسملة الدخل: تقوم هذه الطريقة بصفة أساسية باستخدام دليل معاملات الإيجار أو أسعار الشراء الحالية لعقارات مماثلة في منطقة قريبة، وإذا كان مناسباً، تطبق التعديلات على الأرقام بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين. يتم تعديل إيجارات السوق لتکلفة الصيانة ومخصصات الإنماء للعقار ورسملته بمعدل عائد مناسب للوصول إلى القيمة العادلة.

طريقة القيمة المتبقية: تتطلب الطريقة استخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (التي تشمل أسعار البيع والتأجير، مصادر الدخل المستقبلية، تكاليف البناء والرسوم المهنية المرتبطة بها، تكلفة التمويل، الخ)، معدل العائد الداخلي المستهدف ومخاطر المطور والربح المستهدف. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقة):

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
١٠,٧٩٨	-	-	١٠,٧٩٨	١٠	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٤٤,٦٠٨	-	٣,١٢٨	٤١,٤٨٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٤٥٤,٩٥٣	٥٩,٢٧١	١,٥١٦,٠٦٥	١٢,٨٧٩,٦١٧	١٠	استثمارات متاحة للبيع
١٥١,٦٢٧	-	١٥١,٦٢٧	-	١٢	أدوات مالية مشتقة
١٧٧,٦٩٨	-	١٧٧,٦٩٨	-		موجودات أخرى
٢,٠٤٠,٩٧٤	٢,٠٤٠,٩٧٤	-	-		استثمارات عقارية
١٦,٨٨٠,٦٥٨	٢,١٠٠,٢٤٥	١,٨٤٨,٥١٨	١٢,٩٣١,٨٩٥		
١٧٦,٢٣٣	-	١٧٦,٢٣٣	-	١٢	المطلوبات
١٧٧,٦٩٨	-	١٧٧,٦٩٨	-		أدوات مالية مشتقة
٣٥٣,٩٣١	-	٣٥٣,٩٣١	-		مطلوبات أخرى
١,٩٦٢,٧١٧	-	٣٠,٢٨٣	١,٩٣٢,٤٣٤		لفرض الإفصاح
					استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق):

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٣,٤٧٢	-	-	٣,٤٧٢	١٠	استثمارات مالية بالقيمة الموجودات متحفظ بها للمتاجرة
٣٧,٠٥٧	-	٣,٣٠٦	٢٣,٧٥١	١٠	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٦٢٣,١٧٢	٥٧,٥٣٦	١,٣٥١,٧٣٢	١٢,٢١٣,٩٠٤	١٠	استثمارات متاحة للبيع
١٧٤,٣٨٠	-	١٧٤,٣٨٠	-	١٢	أدوات مالية مشتقة
١٦٨,٤٦٤	-	١٦٨,٤٦٤	-		موجودات أخرى
٢,٠٢٩,٠١٨	٢,٠٢٩,٠١٨	-	-		استثمارات عقارية
١٦,٠٣٥,٥٦٣	٢,٠٨٦,٥٥٤	١,٦٩٧,٨٨٢	١٢,٢٥١,١٢٧		
٢٠٩,٦٨٢	-	٢٠٩,٦٨٢	-	١٢	المطلوبات
١٦٨,٤٦٤	-	١٦٨,٤٦٤	-		أدوات مالية مشتقة
٣٧٨,١٤٦	-	٣٧٨,١٤٦	-		مطلوبات أخرى
٢,٠٨٩,٨٠٨	-	١٨,٠٢٥	٢,٠٧١,٧٨٣		لغرض الإفصاح
					استثمارات محفوظ بها لتاريخ الإستحقاق

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لم يكن هناك أي تحويلات في قياسات القيمة العادلة بين المستوى الأول والمستوى الثاني، ولم يكن هناك تحويلات داخل وخارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء). إن الحركة في الموجودات المالية وفقاً للتسلسل الهرمي للمستوى الثالث هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)	الرصيد الإفتتاحي إضافات المبيعات محول من ممتلكات ومعدات صافي مكب التقييم العادل فرق تحويل العملات الأجنبية
١,٩٢٩,٤٥١	٢,٠٨٦,٥٥٤	
١٢٩,٥٤٨	١٣,٦٣٤	
(١,٢١٧)	-	
١,٩٧٢	-	
٢٧,٩٩٦	-	
(١,١٩٦)	٥٧	
٢,٠٨٦,٥٥٤	٢,١٠٠,٢٤٥	

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة لا تختلف جوهرياً عن القيمة المدرجة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ حيث أن الموجودات والمطلوبات إما قصيرة الأجل بطبعتها، تم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة أو في حالة القروض والسلفيات والودائع يتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر. يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمار المحفوظ بها حتى الإستحقاق أعلاه.