

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦

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

٦

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

٢٧-٧

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 لـبنك أم القويين الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة 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 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 تحليالية 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.

الإستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدباي

سجل رقم ٣٨٦

٢٠١٦ ابريل ٢٤

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

**بيان المركز المالي الموجز الموحد
كماء في ٣١ مارس ٢٠١٦**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
(مدقق)	(غير مدقق)		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم		مطلوب من بنوك أخرى
			قرصون وسلفيات
			إستثمارات في أوراق مالية
			قوبات عملاء
			استثمار في شركة زميلة
			ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
١,٤٧٠,٤٩٤	١,١٦٣,٠٦٦	٤	مجموع الموجودات
١,٣٥١,٨٩٣	١,٧٠٢,٠٤٦	٥	المطلوبات
٨,٨١٣,٨٠٤	٨,٨٧٨,١٩٢	٦	مطلوب لبنوك أخرى
١,٢٢٥,٨٧٦	١,١٨٩,٧٥٥	٧	ودائع عملاء
٢٩٥,٥٤٢	٢٥٥,٩١٢		قوبات عملاء
١,٦٤٧	١,٥٠٠		مطلوبيات أخرى
٦٩,١٨١	٦٧,٧٦٩	٨	
١٥٤,٩٩١	١٥٧,٨٠٤	٩	
١٣,٣٨٣,٤٢٨	١٣,٤١٦,٠٤٤		
١٧٠,١١٧	١٠٠,٠٠٠	١٠	مجموع المطلوبات
٨,٧٦٦,٤٢٣	٩,١٣٩,٢٠٧	١١	مطلوب لبنوك أخرى
٢٩٥,٥٤٢	٢٥٥,٩١٢		ودائع عملاء
١٥٦,٣٧٢	١٦٩,٤٦٤	١٢	قوبات عملاء
٩,٣٨٨,٤٥٤	٩,٦٦٤,٣٨٣		مطلوبيات أخرى
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		رأس المال
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي قانوني
٥٤,٧٥٧	٤٣,٢٠٠		احتياطي عام
١,٠٦٦,٥١١	٨٥٤,٧٥٥		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٣,٩٩٤,٩٧٤	٣,٧٥١,٦٦١		أرباح مستفادة
١٣,٣٨٣,٤٢٨	١٣,٤١٦,٠٤٤		مجموع حقوق المساهمين
٧,٦٥٨,٥٧٨	٧,٩٦٦,٤٦٢	١٤	التزامات ومطلوبات محتملة

ناصر بن راشد المعلا
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٨,١٤٧	١٢٢,٥٧٧	إيرادات الفوائد
(١١,٢٦٢)	(١١,٦٥٢)	مصاريف الفوائد
<u>١١٦,٨٨٥</u>	<u>١١٠,٩٤٥</u>	صافي إيرادات الفوائد
١١,٧٩١	١٠,٨٤١	إيرادات الرسوم والعمولات
<u>٥,٠٧٠</u>	<u>٧,١٧٦</u>	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>١٣٣,٧٤٦</u>	<u>١٢٨,٩٤٢</u>	إجمالي الإيرادات
(٤١,٣٩٩)	(٤٠,٨٥٩)	مصاريف تشغيلية
<u>٩٢,٣٤٧</u>	<u>٨٨,٠٨٣</u>	إيرادات العمليات
٢٠,١٨٤	٢٢,٥٠١	إيرادات إستثمارات
-		مخصص الإنفاض في قيمة القروض والسلفيات -
(٩,٧٥٠)	(٨,٢١٢)	بالصافي
٩٧	٣٢	حصة البنك في أرباح شركة زميلة
<u>١٠٢,٨٧٨</u>	<u>١٠٢,٤٠٤</u>	الربح للفترة
<u>٠,٠٦</u>	<u>٠,٠٦</u>	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥ ٢٠١٦

ألف درهم ألف درهم

١٠٢,٨٧٨ ١٠٢,٤٠٤

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:

صافي خسارة إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في

حقوق المساهمين

إستثمارات متاحة للبيع:

-- ٢٣١

المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع

(٣٧,٩٠٠) (٣١,٧٨٨)

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

٦٤,٩٧٨ ٧٠,٨٤٧

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

أم القبيين الوطنى (ش. م. ع.) والشركه التابعه له

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٩

التفويت المتراكمة	احتياطي	رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح مستبقة	المجموع	f
						الفترة
٣,٧٩٥,٠٩٤	١٠٢,٨٧٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٦٨٠,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٩٠٠	١٠٢,٨٧٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٦٨٠,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
٦٤,٩٧٨	١٠٢,٨٧٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٦٨٠,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٩٠٠	١٠٢,٨٧٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٦٨٠,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
—	١٠٢,٨٧٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٦٨٠,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
١٠٢,٨٧٨	١٠٢,٨٧٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٦٨٠,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
١٠٢,٨٧٨	١٠٢,٨٧٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٦٨٠,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٦٨٠,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	(٦,٤٤٠)	(١,٠١٩,٣٦٦)	(١,٨٤٨,٠٠٠)	ألف درهم	ألف درهم
٦٢٦,٦٢٨	٦٢٦,٦٢٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
٣,٩٩٤,٩٧٤	١,٠٦٦,٥١١	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
١٠٢,٤٠٤	١٠٢,٤٠٤	—	—	—	ألف درهم	ألف درهم
(٣١,٥٥٧)	(٣١,٥٥٧)	—	—	—	ألف درهم	ألف درهم
٧٠,٨٤٧	٧٠,٨٤٧	—	—	—	ألف درهم	ألف درهم
(٣١٤,١٦٠)	(٣١٤,١٦٠)	—	—	—	ألف درهم	ألف درهم
٨٥٤,٧٥٥	٨٥٤,٧٥٥	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم
٣,٧٥١,٦٦١	٣,٧٥١,٦٦١	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	ألف درهم	ألف درهم

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق) للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٠٢,٨٧٨	١٠٢,٤٠٤
٩,٧٥٠	٨,٢١٢
٤,١٩٠	٣,٠٧٩
(١٧٩)	(٣٢)
(١٥٢)	(١٠٠)
--	(١,٣٦٥)
(١٩,٨٥٣)	(٢١,٠٠٤)
(٩٧)	(٣٢)
(٥٦)	(١٥)
<u>٩٦,٤٨١</u>	<u>٩١,١٤٧</u>
(١٩,٢٠٤)	(٢٣,٦٥٤)
١٨٩,٥٠٧	(٧٢,٦٠٠)
٥٣٢	١٣,٣٧٥
--	(٧٠,١١٧)
٣٥٩,١٠٦	٣٧٢,٧٨٤
(١,٥٧٤)	١٢,٨٩٢
<u>٦٢٤,٨٤٨</u>	<u>٣٢٣,٨٢٧</u>
(١,٣٧٠)	(١,٦٦٧)
٥٦	١٥
(٥٨,٨٠٩)	(٥,٧٥٥)
٢٨٠,٤٨٩	١١,٨١٦
٥,١٦١	٤,٨١٦
--	١٧٩
<u>٢٢٥,٥٢٧</u>	<u>٩,٤٠٤</u>
(١٧٧,١٩١)	(٣١٤,١٦٠)
(١٧٧,١٩١)	(٣١٤,١٦٠)
٦٧٣,١٨٤	١٩,٠٧١
١,٧٥٣,٠٥٣	٢,٤٠٢,٨٠٩
٢,٤٢٦,٢٣٧	٢,٤٢١,٨٨٠

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الريح للفترة

التعديلات :

مخصص إنخفاض قيمة الأصول - بالصافي

إسْتِهْلَاكُ مُمْتَكَاتٍ وَمُعَدَّاتٍ

الزيادة في القيمة العادلة للإسثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بغض المتأخرة

إطفاء خصم استثمارات في اوراق مالية م

الربح من بيع إستثمارات

اپریادات توریعات ارباح

**التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات
المتحدة**

(الزيادة)/النقص في صافي قروض وسلفيات بعد المخصص والبالغ المعدومة

النصر في مواجهات أخرى

النقص في المطلوب لينوك أخرى

زيادة في ودائع العملاء

الزيادة/(النقص) في مطلوبات أخرى
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

متحصلات من إستبعاد

شراء إستثمارات في أوراق مالية
متحصلات من بيع/استحقاق إستثمارات في

توزيعات أرباح مقبوسة من إستثمارات في أوراق مالية
توزيعات أرباح مقبوسة من إستثمار في شركة زميلة

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافٰ، الزيادة فـ، النقد وـما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٧)

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 ١٨ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة و ١١ وحدة 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- 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 ٢٠١٦ 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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - *الحسابات التنظيمية الموجزة*
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض *البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح*.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة*.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للاستهلاك والإطفاء*.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة*.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل اختياري باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمة"**

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة "تنمة"

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموجزة، والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إثنان التوحيد للمنشآت الاستثمارية.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم 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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ١ يناير ٢٠١٨ ، ٢٠١٠ ، ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي 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 الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة 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 ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

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

" ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣ و ٢٠١٤) " 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 الإئتمان.
- **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.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: /الإيضاحات والمتعلق بالإيضاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: /الإيضاحات والمتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة الأولى

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة الأولى

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم 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 ١٥ - /الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

في مايو ٢٠١٤ ، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لـ الاستخدام 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعرف 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 الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطه بأداء الإلتزام 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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ 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 ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"**

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

٤-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تنمية"
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٧ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل لتوسيع متطلبات الإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة المتعلقة بأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة لمعالجة اختلاف في التطبيق العلمي.

١ يناير ٢٠١٧ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة

تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة (١١) 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 الموحدة للبنك في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧ أو عند دخولها حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للبنك في مرحلة التطبيق الأولى .

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموحدة للبنك في الفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨ وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإيضاحات في البيانات المالية الموحدة للبنك فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية للبنك. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لذلك التأثير إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ 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 تقييم بعض الأدوات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

١-٣ أسس الإعداد " تتمة "

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات البنك تتم 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 ٢٠١٥ بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أن تعطي مؤشرًا دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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.

٢- إفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراضات 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 للبنك بناءً على التقديرات الهامة غير المؤكدة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٣- إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للبنك و سياساته متوافقة مع تلك المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٤- أسس توحيد البيانات المالية "تنمية"

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة تتضمن البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له والتي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. 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 محتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، وموجودات مالية متاحة للبيع . تحدد الإدارة تصنيف إستثماراتها عند الإعتراف المبدئي بها .

٣-١- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين : الموجودات المالية بعرض 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 لاقتائه على ذلك الأساس . يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تتم إدارة استثمارات محددة ، مثل استثمارات الأسهم ، وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية إستثمار معينة حيث يتم رفع تقارير بها إلى أفراد الإدارة الرئисيين.

٣-٢- إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها 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 المحتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها ، عندما تكون الفئة بالكامل قد تعرضت للتأثر وبالتالي تتم إعادة تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع .

٣-٣- إستثمارات متاحة للبيع

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤-٥ إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

٣-٤-٥-٤ 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 يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. يتم الإعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً لها تكاليف المعاملة لكافحة 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.

٣-٤-٥-٥ 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 .

تستند القيم 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 بإسلام دفعات الأرباح.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤-٣ إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

٤-٤-٣ القياس اللاحق " تتمة "

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 .

٦-٣ 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.

٧-٣ استثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للبنك تأثيراً هام عليها، ويمثل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٧ استثمارات في شركة زميلة " تتمة "

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 تعديلاها 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 تسجيلاها 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 الإعتراف 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 كأصل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	أرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :
٦٢٠,٩٧٠	٢٩٦,٢٣١	حساب جاري
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٤١٩,٥٧٨	٤٤٣,٢٣٢	وديعة إلزامية
<u>١,٣٤٠,٥٤٨</u>	<u>١,٠٣٩,٤٦٣</u>	
١٢٩,٩٤٦	١٢٣,٦٠٣	نقد في الصندوق
<u>١,٤٧٠,٤٩٤</u>	<u>١,١٦٣,٠٦٦</u>	

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

٥ - مطلوب من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع لأجل ودائع تحت الطلب
١,٢٢٣,٤٣٧	١,٦٣٨,٣٤٢	
١٢٨,٤٥٦	٦٣,٧٠٤	
<u>١,٣٥١,٨٩٣</u>	<u>١,٧٠٢,٠٤٦</u>	

حسب المنطقة الجغرافية

٨٨٠,٠٠٠	١,٤٤٠,٠٠٠	دخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٢,٣٩٠	٣٥,٦٢٨	دخل دول الخليج الأخرى
٣٧٩,٥٠٣	٢٢٦,٤١٨	
<u>١,٣٥١,٨٩٣</u>	<u>١,٧٠٢,٠٤٦</u>	دول أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"

٦- قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	قرصون
(مدقق)	(غير مدقق)	سحب على المكتشوف
ألف درهم	ألف درهم	قرصون مقابل إتصالات أمانة أخرى
٧,٦١٤,١٣٥	٧,٦٨٣,٩١٢	مجموع القرصون والسليفات
١,٣٢٧,٦٩٩	١,٣٢٢,٧٤٢	مخصص إنخفاض القيمة
١٦٤,٢٧٣	١٥٠,٩٨١	صافي القرصون والسليفات
١٣٢,١٩٧	١٥٢,٨٨١	
<hr/>	<hr/>	
٩,٢٣٨,٣٠٤	٩,٣١٠,٥١٦	حسب القطاع الاقتصادي
(٤٢٤,٥٠٠)	(٤٣٢,٣٢٤)	تجارة الجملة والتجزئة
٨,٨١٣,٨٠٤	٨,٨٧٨,١٩٢	عقارات ومقاولات
<hr/>	<hr/>	قرصون شخصية وأخرى صناعية
١,٦٠١,٥٢٧	١,٥٩٠,٠٤٥	زراعة وأنشطة تتعلق بها
٢,٦٨٤,٠٢١	٢,٧٢١,٥٦٣	نقل واتصالات
١,٠٧٥,١٦٨	١,٠١٧,٨٨١	مؤسسات مالية
٣٣٢,٣٣١	٣١٦,٤٤٨	خدمات وأخرى
٨,٦٦٣	١٣,٩٨١	
٢٥٣,٨٨٥	٣٠٠,٤٩٩	
١,٣٠٦,٥٦٣	١,٣٤٦,٨٧٨	
١,٩٧٦,١٤٦	٢,٠٠٣,٢٢١	
٩,٢٣٨,٣٠٤	٩,٣١٠,٥١٦	
<hr/>	<hr/>	
٨,٧٢١,٩٧٩	٨,٧٨٦,٣٦٧	حسب المنطقة الجغرافية
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٨١٣,٨٠٤	٨,٨٧٨,١٩٢	داخل دول الخليج الأخرى
<hr/>	<hr/>	

كانت الحركة على مخصص إنخفاض القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦
المجموع	المجموع	مقابل المخاطر	مقابل قروض
(مصدق)	(غير مصدق)	القائمة في المحفظة	وسليفات محددة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥١٣,١١٢	٤٢٤,٥٠٠	١٦٩,٨١٤	٢٥٤,٦٨٦
١٩٥,٩٥٥	١٢,٧١٢	١,١٨١	١١,٥٣١
(٨٦,٧٢١)	(٤,٥٠٠)	--	(٤,٥٠٠)
(١٩٧,٧٩٦)	(٣٨٨)	--	(٣٨٨)
--	--	(١,١٠٦)	١,١٠٦
٤٢٤,٥٠٠	٤٣٢,٣٢٤	١٦٩,٨٨٩	٢٦٢,٤٣٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"

-٧- إستثمارات في أوراق مالية

تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
--------------------------------------	--

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
بغرض المتاجرة

١٨,٤٠٦	١٨,٢١٤
١٧,٩٣٧	١٨,١٢٦
<u>٣٦,٣٤٣</u>	<u>٣٦,٣٤٠</u>

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

٦٧٨,٩٢٣	٦٤٢,٧٠٥
<u>٦,٢٠٧</u>	<u>٦,٢٠٧</u>
<u>٦٨٥,١٣٠</u>	<u>٦٤٨,٩١٢</u>
<u>٥٠٤,٤٠٣</u>	<u>٥٠٤,٥٠٣</u>
<u>١,٢٢٥,٨٧٦</u>	<u>١,١٨٩,٧٥٥</u>

أوراق مالية متاحة للبيع
أوراق مالية - أسهم مدرجة
أوراق مالية - أسهم غير مدرجة

أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها
أدوات دين مدرجة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت قيمة أدوات الدين المدرجة والتي تم إعطاءها كضمان مقابل إتفاقية إعادة الشراء الموقعة مع أحد البنوك مبلغ ٧٣ مليون درهم (بقيمة عادلة تبلغ ١٠١/١٨ مليون درهم) - (إيضاح ١٠). أنهت إتفاقية إعادة الشراء بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ وتم إعادة الأوراق المالية إلى البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
١,١٧٥,٧٠٢	١,١٤٠,٣٥٤
٤٩,٤٠٢	٤٨,٦٤٥
٧٧٢	٧٥٦
<u>١,٢٢٥,٨٧٦</u>	<u>١,١٨٩,٧٥٥</u>

حسب المنطقة الجغرافية
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
داخل دول الخليج الأخرى
دول أخرى

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تممة"**

-٨- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	التكلفة
(مدقق)	غير مدقق	الإستهلاك المترافق
ألف درهم	ألف درهم	القيمة الدفترية
٢٣٠,٣٤٨	٢٢٩,٥٠١	
(١٦١,١٦٧)	(١٦١,٧٣٢)	
٦٩,١٨١	٦٧,٧٦٩	

إن الممتلكات والمعدات كما في نهاية الفترة موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، وتتضمن بشكل أساسي مباني بقيمة دفترية تبلغ ٢٣,٥ مليون درهم وأرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم. يتم إستهلاك المبني على مدى ٢٠ عاماً.

-٩- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	البضاعة*
(مدقق)	غير مدقق	فوائد مدينة مستحقة
ألف درهم	ألف درهم	ودائع ودفعات مقدمة
٨٧,٦٣٣	٧١,٥٦٣	أخرى
٢٧,٢٩٥	٣٤,٦٢١	
٣٤,٨٠٥	٣٠,٨٥٧	
٥,٢٥٨	٢٠,٧٦٣	
١٥٤,٩٩١	١٥٧,٨٠٤	

* تمثل البضاعة في الممتلكات المكتسبة كتسديد لديون مستحقة.

-١٠- مطلوب إلى بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إتفاقية إعادة شراء *
(مدقق)	غير مدقق	ودائع تحت الطلب
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,١١٧	--	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
١٧٠,١١٧	١٠٠,٠٠٠	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
٧٠,١١٧	--	
١٧٠,١١٧	١٠٠,٠٠٠	

حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"**

١٠ - مطلوب إلى بنوك أخرى "تنمية"

* خلال سنة ٢٠١٥، أبرم البنك إتفاقية إعادة شراء مع بنك آخر، بشروط تسعير تبلغ ٣ شهور وبمعدل فائدة يبلغ .٪٠,٧٥

انتهت إتفاقية إعادة الشراء بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ وتم إعادة الضمان إلى البنك (إيضاح ٧).

١١ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع لأجل ودائع توفير حسابات جارية تأمينات نقدية
٦,٦٥٥,٦٧١	٦,٧٦٧,٨٧٩	
١٩٤,٩٣٢	١٩٤,٥٠٧	
١,٨٥٤,٦٠٩	٢,١١٧,٥٩٤	
٦١,٢١١	٥٩,٢٢٧	
٨,٧٦٦,٤٢٣	٩,١٣٩,٢٠٧	

جميع الودائع هي لعملاء من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	نجم دائنة فوائد مستحقة الدفع مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين منافع أخرى للموظفين أرباح غير موزعة أخرى
٤١,٠٨٦	٣٩,٧٤٧	
١٠,١٣٦	١٣,٣٦١	
٢٧,٤١٢	٢٧,٧١٨	
١,٣٠٢	٢,٥٣٤	
١١,٦٧٩	١١,٦٧٩	
٦٤,٧٥٧	٧٤,٢٢٥	
١٥٦,٣٧٢	١٦٩,٢٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

١٣ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة
١ درهم للسهم الواحد)

١٤ - إلتزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	خطابات ضمان إعتمادات مستنديه إلتزامات بمنح إئتمان أخرى
٥,٧٥٤,٤٤٦	٥,٨٤٧,٧٢٤	
١١٠,٦٢٥	١٥٠,١٣٥	
١,٥٢٩,٦٣٣	١,٣٤٩,٩١٠	
٢٦٣,٨٧٤	٦١٨,٦٩٣	
<u>٧,٦٥٨,٥٧٨</u>	<u>٧,٩٦٦,٤٦٢</u>	
٧,٥٣٨,٦٣٩	٧,٨١٦,٠١٤	حسب المنطقة الجغرافية
١١٩,٩٣٩	١٥٠,٤٤٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧,٦٥٨,٥٧٨</u>	<u>٧,٩٦٦,٤٦٢</u>	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، ترتب على البنك إلتزامات رأسمالية بقيمة ٤,٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٣٠ مليون درهم).

١٥ - الربح الأساسي للسهم الواحد

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	الربح للفترة (ألف درهم)
<u>١٠٢,٨٧٨</u>	<u>١٠٢,٤٠٤</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
<u>٠,٠٦</u>	<u>٠,٠٦</u>	

لا يوجد أي أسهم من المحتمل أن تؤدي لتخفيف الربح الأساسي للسهم الواحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٥.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"**

١٦ - توزيعات الأرباح

خلال إجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٦ مارس ٢٠١٦، إقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ١٧٪ بمبلغ ٣١٤/٢ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٥: توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ١٨٤/٨ مليون درهم وتوزيعات أسهم بمبلغ ١٦٨ مليون درهم).

١٧ - النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	المطلوب من بنوك أخرى ودائع إلزامية
٩٨٩,٤٦٤	١,١٦٣,٠٦٦	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٢,٠٠١,٧٦٢	١,٧٠٢,٠٤٦	
(٣٦٤,٩٨٩)	(٤٤٣,٢٣٢)	
(٢٠٠,٠٠٠)	--	
<u>٢,٤٢٦,٢٣٧</u>	<u>٢,٤٢١,٨٨٠</u>	

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

٣١ مارس

٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيرادات فوائد مصالح فوائد مكافآت موظفي الإدارة العليا إيرادات أخرى أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٩,٣٤٨	٦,٦٥٩	
٥,٢٨٦	٥,٨٠٥	
٩٣٣	١,٣٦٣	
٣٥١	٤٣٤	
٤٧٥	٤٧٥	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"**

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة "تنمية"

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	قرفوص وسلفيات
(مدقق)	(غير مدقق)	ودائع عملاء
ألف درهم	ألف درهم	التزامات ومطلوبات محتملة غير قابلة للنقض
٨٦٤,٦٠١	٨٥٧,٦١٣	
١,٣٩٢,٢٦٠	١,٦٠١,٥٠٠	
١,٠٢٣,٥٦٣	١,٠٨٠,٠٢٨	

١٩ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال البنك إلى قطاعين رئيسيين هما:

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

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 العادية. لا يوجد بنود جوهرية للإيرادات والمصروفات تنشأ بين قطاعي الأعمال. تتمثل الموجودات والمطلوبات لكل قطاع في الموجودات والمطلوبات التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود بيان المركز المالي الموجز الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

١٩ - قطاعات الأعمال " تتمة "

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
الناتج القطاع	إجمالي الإيرادات	موجودات القطاع	موجودات القطاع
الناتج القطاع	إجمالي الإيرادات	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع
١٢٨,٩٤٢	٢,٨٤٧	١٠,٢٧٨	٨,٣٦١,٩١٣
<u>١٠٢,٤٠٤</u>	<u>(٢٦,٢٦٣)</u>	<u>٣٢,٢٦٥</u>	<u>٩٤,٩٦٣</u>
١٣٣,٧٤٦	٢,٢٣٦	٩,٩٠٧	٨,٣٣١,٣٠٩
<u>١٠٢,٨٧٨</u>	<u>(٢١,٧٤٠)</u>	<u>٢٩,٦٥٥</u>	<u>٩,٠٠٢,٥٤٤</u>
١٣,٤١٦,٠٤٤	٨٣,٩٧٥	٤,٩٧٠,١٥٦	٤,٩٧٢,٠٠٠
<u>٩,٦٦٤,٣٨٣</u>	<u>١١,٦٧٩</u>	<u>٢٥٧,٧٩٢</u>	<u>٣٧٤,٢٣١</u>
١٣,٣٨٣,٤٢٨	٨٠,١١٩	٤,٩٧٢,٠٠٠	٤,٩٧٢,٠٠٠
<u>٩,٣٨٨,٤٥٤</u>	<u>١١,٦٧٩</u>	<u>٩,٠٠٢,٥٤٤</u>	<u>٩,٠٠٢,٥٤٤</u>

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.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمة"**

٢٠- قياس القيمة العادلة "تنمة"

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 المستقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقة 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) .

أساليب التقييم والإفتراءات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب تقييم وإفتراءات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٥٢٤/٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥٤٢/٤٨ 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.

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. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

**ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

٢٠ - قياس القيمة العادلة " تتمة "

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد و القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة	التسلسل الهرمي	القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الموجودات المالية
غير قابلة للرصد	غير قابلة للرصد			ألف درهم (مدقق)	ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	أسعار العرض في الأسواق	ال المستوى الأول النشطة	ال المستوى الأول النشطة	٣٦,٣٤٣	٣٦,٣٤٠	أوراق مالية مدرجة
لا ينطبق	أسعار العرض في الأسواق	ال المستوى الأول النشطة	ال المستوى الثالث	٦٧٨,٩٢٣	٦٤٢,٧٠٥	أوراق مالية مدرجة متاحة للبيع
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمرة فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناء على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.		٦,٢٠٧	٦,٢٠٧	أوراق مالية غير مدرجة

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

لم يكن هناك أية حركة في المستوى الثالث للموجودات المالية خلال الفترة.

٢١ - نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢١ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ مارس ٢٠١٥ : ١٩/٨٥ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ - إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٦.