

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

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥**

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥

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)

٢٨-٧

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 (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتتدفقات 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 بمراجعة وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الإعتماد 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 المدبّك

سجل رقم ٣٨٦

٢٠١٥ إبريل ٢٧

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

**بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥**

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
<b>الموجودات</b>			
١,١٥٢,٨٤٤	٩٨٩,٤٦٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٤٥,٩٩٤	٢,٠٠١,٧٦٢	٥	مطلوب من بنوك أخرى
٧,٩٨٤,٣٨٤	٧,٧٨٥,١٢٧	٦	قرض وسلفيات
١,٤٧٤,٨٥٧	١,٢١٥,٦٠٨	٧	استثمارات في أوراق مالية
١٩٧,٩٢٦	١٩١,٩٣٨		قبولات عملاء
١,٥٠٠	١,٥٩٧		استثمار في شركة زميلة
٧٤,٥١٥	٧١,٦٩٥	٨	ممتلكات ومعدات
<u>١,١٩٤,٧٤٦</u>	<u>١,٢٠٨,٩٠٦</u>	<u>٩</u>	موجودات أخرى
<u>١٣,٢٢٦,٧٦٦</u>	<u>١٣,٤٦٦,٠٩٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٨,٠٤٢,٣٧٥	٨,٤٠١,٤٨١	١٠	ودائع عملاء
١٩٧,٩٢٦	١٩١,٩٣٨		قبولات عملاء
<u>١,١٩١,٣٧١</u>	<u>١,١٩٧,٤٠٦</u>	<u>١١</u>	مطلوبات أخرى
<u>٩,٤٣١,٧٧٢</u>	<u>٩,٧٩٠,٨٢٥</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
١,٦٨٠,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		احتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي عام
٢١٢,٨٣٨	١٧٤,٩٣٨		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٨٧٦,٥٥٠	٦٢٦,٦٢٨		أرباح مستبقة
<u>٣,٧٩٥,٠٩٤</u>	<u>٣,٦٧٥,٢٧٢</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١٣,٢٢٦,٧٦٦</u>	<u>١٣,٤٦٦,٠٩٧</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<u>٧,٤٠١,٦٨١</u>	<u>٧,٦٦٣,٤٦٦</u>	<u>١٣</u>	<b>التزامات ومطلوبات محتملة</b>

ناصر بن راشد الملا  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٣١ مارس	إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٤,١٨٩	١٢٨,١٤٧	إيرادات الفوائد
(١٠,١٧١)	(١١,٢٦٢)	مصاريف الفوائد
١٠٤,٠١٨	١١٦,٨٨٥	صافي إيرادات الفوائد
١٢,٠٨١	١١,٧٩١	إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٠١١	٥,٠٧٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١٢١,١١٠	١٣٣,٧٤٦	اجمالي الإيرادات
(٤٠,٩٣٥)	(٤١,٣٩٩)	مصاريف تشغيلية
٨٠,١٧٥	٩٢,٣٤٧	إيرادات العمليات
١٧,٧٤٣	٢٠,١٨٤	إيرادات إستثمارات
(٢,٦١٠)	(٩,٧٥٠)	مخصص الإنفاض في قيمة القروض والسلفيات -
--	٩٧	بالصافي
٩٥,٣٠٨	١٠٢,٨٧٨	حصة البنك في أرباح شركة زميلة
٠,٠٥	٠,٠٦	الربح للفترة
		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 ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ ٢٠١٥

ألف درهم

٩٥,٣٠٨ ١٠٢,٨٧٨

الربح للفترة

بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:

صافي (خسارة)/ربح إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في

حقوق المساهمين

بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

١٢٥,٦٠٩ (٣٧,٩٠٠)

١٢٥,٦٠٩ (٣٧,٩٠٠)

٢٢٠,٩١٧ ٦٤,٩٧٨

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥

النوع	النوع	إحتياطي في القيمة العادلة أرباح مستقرة ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	رأس المال ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي ألف درهم	إيجابي الربح للفترة بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٣,٧,٢٠,٤٥٠	٨٩٩,٧٣٢,١	١٧٧,١٣	٦٤,٤	١,١٠٢,٦٦	١,١١٩,٩٢٦	١,١٠٦,٠٠٠	٢٠١٥ (مدقق)
٩٥,٣٠,٨	٩٥,٣٠,٨	—	—	—	—	—	الربح للفترة
١٢٥,٦٠٩	—	١٢٥,٦٠٩	—	—	—	—	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٢٠,٩١٧	٩٥,٣٠,٨	١٢٥,٦٠٩	—	—	—	—	إيجابي الدخل الشامل للفترة
—	(٢٥٦,٠٠٠)	(٢٥٦,٠٠٠)	—	—	—	٨٠,٠٠٠	أسهم منحة مقدرة خلال الفترة (إيضاح ١٢ و ١٥)
٣,٦٦٢,٣٢٧	٦٥٩,٣٩	٢٠,٢,٦٢٢	٦٤,٤	١,١٠١,٩٢٦	١,١٠١,٩٢٦	١,١٠١,٩٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٥)
٣,٧,٩٥,٩٤	٨٧٦,٥٥	٢١٢,٨٣٨	٦٤,٤	١,١٠١,٩٢٦	١,١٠١,٩٢٦	١,١٠١,٩٢٦	الربح في ١ يناير ٢٠١٥ (غير مدقق)
١٠,٢٨,٨٧٨	—	١٠,٢٨,٨٧٨	—	—	—	—	الربح في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)
(٣٧,٩٠٠)	—	(٣٧,٩٠٠)	—	—	—	—	الربح للفترة
٦,٤٧٨,٩٤٦	١٠,٢٨,٨٧٨	(٣٧,٩٠٠)	—	—	—	—	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
—	(٠٠,٨٦١)	(٠٠,٨٦١)	—	—	—	١٦,٨٠٠	إيجابي الدخل الشامل للفترة
(٣,٦٧٢,٥٧٢)	(٢٢٦,٦٢٢)	(١٧٤,٩٣٨)	(٦٤,٤)	(١,١٠١,٩٢٦)	(١,١٠١,٩٢٦)	(١,١٠١,٩٢٦)	أسهم منحة مقدرة خلال الفترة (إيضاح ١٢ و ١٥)
							توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٥)
							الربح في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

**بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)**  
**لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥**

<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في</b>	
<b>٣١ مارس ٢٠١٤</b>	<b>٣١ مارس ٢٠١٥</b>
<b>ألف درهم</b>	
٩٥,٣٠٨	١٠٢,٨٧٨
٢,٦١٠	٩,٧٥٠
٣,٧٦٦	٤,١٩٠
(٤,٩٥٢)	(١٧٩)
(١٩)	(١٥٢)
(١٢,٨٤٣)	(١٩,٨٥٣)
--	(٩٧)
--	(٥٦)
<b>٨٣,٨٧٠</b>	<b>٩٦,٤٨١</b>
٥٦٢	(١٩,٢٠٤)
(٣٧,٥٧٩)	١٨٩,٥٠٧
١٩,٠٣٨	٥٣٢
١,٨٠٥	--
٣٨,٠٩٩	٣٥٩,١٠٦
(٧٢١)	(١,٥٧٤)
<b>١٠٥,٠٧٤</b>	<b>٦٢٤,٨٤٨</b>
(٣,٩١٦)	(١,٣٧٠)
--	٥٦
(٩٦,٥٢٥)	(٥٨,٨٠٩)
--	٢٨٠,٤٨٩
٣٦	--
١٢,٨٤٣	٥,١٦١
<b>(٨٧,٥٦٢)</b>	<b>٢٢٥,٥٢٧</b>
(١٣٨,٣٠٤)	(١٧٧,١٩١)
(١٣٨,٣٠٤)	(١٧٧,١٩١)
(١٢٠,٧٩٢)	٦٧٣,١٨٤
٢,٣٨٤,٦٨٩	١,٧٥٣,٠٥٣
٢,٢٦٣,٨٩٧	٢,٤٢٦,٢٣٧

**التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية**

الربح للفترة

التعديلات :

مخصص إنخفاض قيمة الموجودات

إستهلاك ممتلكات ومعدات

الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر - بغض المتاجرة

إطفاء خصم استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق

إيرادات توزيعات أرباح

حصة البنك في أرباح شركة زميلة

الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

(الزيادة)/(النقص) في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات

العربية المتحدة

النقد/(الزيادة) في صافي قروض وسلفيات بعد المخصص

والمبالغ المعدومة

النقد في موجودات أخرى

الزيادة في المطلوب لبنوك أخرى

الزيادة في ودائع العملاء

النقد في مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

**التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية**

شراء ممتلكات ومعدات

محصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

شراء إستثمارات في أوراق مالية

محصلات من إستثمارات في أوراق مالية مستحقة

محصلات من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية

توزيعات أرباح مقبوضة

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية

**التدفقات النقدية من العمليات التمويلية**

توزيعات أرباح مدفوعة

النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي الزيادة/(النقد) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٦)

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥**

#### **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 ١٠ وحدات للخدمة البنكية الإلكترونية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

#### **٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)**

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ، في هذه 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.

##### **المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة** **تطبيقات لفترات السنوية** **التي تبدأ من أو بعد**

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين – والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨، ١٣ و ١٣ و معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٢٨ و ٤٠.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣، ١٣ و معيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمة"

- ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تنمة"
- ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم يقم البنك بالتطبيق المسبق للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:  
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة  
يطبق لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

- عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ / الأدوات المالية: إفصاح متعلق بإيضاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية : إفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) نتاج من المقدمة لفصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ / الأدوات المالية (٢٠٠٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي يقم ممتلكات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ / الأدوات المالية (٢٠١٠) المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن ممتلكات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الإعتراف والقياس.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ / الأدوات المالية (٢٠١٣) المعدل بإصداره في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل محاسبة التحوط وإجازة التطبيق المبكر لممتلكات العرض في بيان الدخل الشامل الأخرى "الائتمان الخاص" الربح أو الخسارة الناتجة من الالتزامات المالية تدرج ضمن خيار القيمة العادلة دون التطبيق المبكر لممتلكات الأخرى في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) الصادر في يوليو ٢٠١٤ لإدراج ممتلكات التصنيف والقياس، الإنفاض في القيمة، محاسبة التحوط العامة والإستبعاد.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"**

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر "تنمية"

**المعايير الدولية لإعداد التقارير السنوية الجديدة والمعدلة**  
**يطبق لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣) حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) أيضاً حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) حل محل كل المعايير السابقة. تسمح المعايير المختلفة أيضاً خيارات انتقالية مختلفة. وبالتالي بإمكان المنشآت الإختيار بشكل فعال لتطبيق أي من أجزاء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما معناه لديهم الخيار لتطبيق: (١) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية، (٢) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية، (٣) متطلبات التصنيف والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط على أن يكون التاريخ المرتبط بالتطبيق الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥.

- ١ يناير ٢٠١٦ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - "الحسابات التنظيمية الموجزة" الصادر في يناير ٢٠١٤ يحدد متطلبات إعداد التقارير المالية "أرصدة الحسابات المؤجلة تنظيمياً" التي تنشأ عندما تقوم المؤسسة بتقديم السلع والخدمات إلى العملاء على سعر أو نسبة خاصة لتنظيم السعر
- ١ يناير ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" يوفر مبدأ موحد قائماً على نموذج من خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء.
- ١ يناير ٢٠١٦ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤.
- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- ١ يناير ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهم بها تمثل مشروع تجاري.
- ١ يناير ٢٠١٦ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة**  
**لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمة"**

- ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تنمة"
- ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر "تنمة"

#### **يطبق لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**

#### **المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة**

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء توحيد المنشآت الإستثمارية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للبنك في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦ 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 للتقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإيضاحات في البيانات المالية الموحدة للبنك فيما يتعلق بال موجودات 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**

##### **١-٣ 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.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات البنك تتم به.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمة"

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

#### ١-٣ أسس الإعداد "تنمة"

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 ٢٠١٤ بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أن تعطى مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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.

#### ٢-٣ الإفتراضات 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 ٢٠١٤ .

#### ٣-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للبنك و سياساته متوافقة مع تلك المدرجة في البيانات المالية الموجزة المدققة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

#### ٤-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

تحقيق 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  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ " تتمة "

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

#### ٤- أسس توحيد البيانات المالية " تتمة "

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة تتضمن البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له والتي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة التي يتم إعداد البيانات المالية الخاصة بالبنك.

#### ٥- استثمارات في أوراق مالية

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

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

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعتين : الموجودات المالية بغرض 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 ، وتقديرها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة مخاطر مؤقتة أو إستراتيجية استثمار معينة حيث يتم رفع تقارير بها إلى أفراد الإدارة الرئисيين .

##### ٥-٢-٣ استثمارات محفظ بها حتى تاريخ استحقاقها

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

##### ٥-٣-٣ استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة على أنها (أ) قروض وسلفيات ، (ب) استثمارات محفظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤- إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

٤-٤-٤ الإعتراف المبئي

يتم الإعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الإستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ استحقاقها والإستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. يتم الإعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً لها تكاليف المعاملة لكافه 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.

٤-٤-٤-٣ القياس اللاحق

يتم إدراج الإستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الإستثمارات المحفظة 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 باستلام دفعات الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمة"

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

#### ٤- إستثمارات في أوراق مالية "تنمة"

#### ٥- القياس اللاحق "تنمة"

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 الاعتبار 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 لـ تلك 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- ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإنفاق 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمة"

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

#### ٧-٣ استثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للبنك تأثيراً هاماً 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.

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 أيه زيادة في تكلفة الشراء عن حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم الاعتراف بها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للاستثمار. إن أي زيادة في حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الإستحواذ على الاستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتحديد ما إذا كان من اللازم الاعتراف بأي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار البنك في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الأصول 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 ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "نقطة"

#### ٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	أرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :
٤٨١,٩٠٩	٤٩٣,٥٥٤	حساب جاري
١٥٠,٠٠٠	--	شهادات إيداع
٣٤٥,٧٨٥	٣٦٤,٩٨٩	وديعة إلزامية
٩٧٧,٦٩٤	٨٥٨,٥٤٣	
١٧٥,١٥٠	١٣٠,٩٢١	نقد في الصندوق
<u>١,١٥٢,٨٤٤</u>	<u>٩٨٩,٤٦٤</u>	

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

#### ٥ - مطلوب من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع لأجل
١,٠٨٥,٠٩٥	١,٩٤٥,٤٩٨	ودائع تحت الطلب
<u>٦٠,٨٩٩</u>	<u>٥٦,٢٦٤</u>	
<u>١,١٤٥,٩٩٤</u>	<u>٢,٠٠١,٧٦٢</u>	

#### حسب المنطقة الجغرافية

١,٠٠٣,١٣٠	١,٨٤٨,٦٢٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٠٣٧	١٠٤,١٦١	داخل دول الخليج الأخرى
١٠٦,٨٢٧	٤٨,٩٧٣	دول أخرى
<u>١,١٤٥,٩٩٤</u>	<u>٢,٠٠١,٧٦٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"

### -٦ قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	قرص
(مدقق)	(غير مدقق)	سحب على المكتشوف
ألف درهم	ألف درهم	قرص مقابل إيداعات أمانة
٦,٥٥٧,١٢١	٦,٥٠٩,٧٤٤	أخرى
١,٦٦٨,١٤١	١,٤٨٨,١٩٥	مجموع القروض والسلفيات
١٩١,٧٧٦	٢٢٢,٠٨٥	مخصص إنخفاض القيمة
٨٠,٤٥٨	٨٥,٠٧٨	صافي القروض والسلفيات
<u>٨,٤٩٧,٤٩٦</u>	<u>٨,٣٠٥,١٠٢</u>	<u>حسب القطاع الاقتصادي</u>
<u>(٥١٣,١١٢)</u>	<u>(٥١٩,٩٧٥)</u>	<u>تجارة الجملة والتجزئة</u>
<u>٧,٩٨٤,٣٨٤</u>	<u>٧,٧٨٥,١٢٧</u>	<u>عقارات ومقاولات</u>
١,٢٩٣,٢٣٧	١,٤٣٨,٢٥٧	<u>قرص شخصية وأخرى</u>
٢,٥٩٩,٧٨٥	٢,٢٩٦,٤٤٢	<u>صناعية</u>
١,٠٦٧,٥٥٩	١,٠٢٦,٩١٦	<u>زراعة وأنشطة تتعلق بها</u>
٢٥٠,١٣٩	٢٥٩,٩١٢	<u>نقل واتصالات</u>
--	٨,٢٤٥	<u>مؤسسات مالية</u>
١٦٢,٧٦٠	١٦٠,٥٦٢	<u>خدمات وأخرى</u>
١,٠٢٨,٠٦٣	٨٧٣,٨٥١	
٢,٠٩٥,٩٥٣	٢,٢٤٠,٩١٧	
<u>٨,٤٩٧,٤٩٦</u>	<u>٨,٣٠٥,١٠٢</u>	
<b>حسب المنطقة الجغرافية</b>		
٨,٤٦٠,٧٦٦	٨,٣٠٥,١٠٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٦,٧٣٠</u>	<u>--</u>	<u>داخل دول الخليج الأخرى</u>
<u>٨,٤٩٧,٤٩٦</u>	<u>٨,٣٠٥,١٠٢</u>	

كانت الحركة على مخصص إنخفاض القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الرصيد الإفتتاحي
المجموع	المجموع	مخصص إنخفاض القيمة - بالصافي
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٢,٥٧٩	٥١٣,١١٢	٣٤٤,٨٧٩
١٥٥,٨٨٤	٩,٧٥٠	٨,٨٠٢
(٥,٣٥١)	(٢,٨٨٧)	(٢,٨٧٩)
--	--	٤١٥
<u>٥١٣,١١٢</u>	<u>٥١٩,٩٧٥</u>	<u>٣٥١,٢١٧</u>

ديون أعدمت/محققة خلال الفترة/السنة  
المحول من المخصص خلال الفترة/السنة  
الرصيد النهائي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"

#### - ٧ إستثمارات في أوراق مالية

تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية التالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٦٩٩	٢٤,٤٦٣
<u>٢٤,٣٥٠</u>	<u>٢٢,٩١٧</u>
<u>٤٧,٠٤٩</u>	<u>٤٧,٣٨٠</u>
٧٨٣,٦٩٣	٨٠٤,٦٠١
<u>٦,٦٢٣</u>	<u>٦,٤٧٢</u>
<u>٧٩٠,٣١٦</u>	<u>٨١١,٠٧٣</u>
٦٣٧,٤٩٢	٣٥٧,١٥٥
<u>١,٤٧٤,٨٥٧</u>	<u>١,٢١٥,٦٠٨</u>

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -

بغرض المتاجرة

أوراق مالية - مدرجة

مبالغ موظفة تحت الإداره

أوراق مالية متاحة للبيع

أوراق مالية مدرجة

أوراق مالية غير مدرجة

أوراق مالية محفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها

أدوات دين مدرجة

#### حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

داخل دول الخليج الأخرى

دول أخرى

١,٤٠٩,٨٥٥	١,١٥٤,١٨٨
٦٤,٩٦٢	٦١,٣٨٠
٤٠	٤٠
<u>١,٤٧٤,٨٥٧</u>	<u>١,٢١٥,٦٠٨</u>

#### - ٨ ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٢٢,٠١٢	٢٢٢,٩٨٠
<u>(١٤٧,٤٩٧)</u>	<u>(١٥١,٢٨٥)</u>
<u>٧٤,٥١٥</u>	<u>٧١,٦٩٥</u>

التكلفة

الإستهلاك المترافق

القيمة الدفترية

إن الممتلكات والمعدات كما في نهاية الفترة موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، وتتضمن بشكل أساسى مباني بقيمة دفترية تبلغ ٢٧,٥٢ مليون درهم، وأرض بمبلغ ٢٢,٩٤ مليون درهم . يتم إستهلاك المباني على مدى ٢٠ عاماً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"

### ٩ - موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢,٤٦٩	٧٥,٤٩٦	البضاعة*
٢٧,٤٨٢	٢٩,١٧١	فوائد مدينة مستحقة
٣١,٩٦٤	٢٦,٥٤٣	ودائع ودفعات مقدمة
١,٠٦٢,٨٣١	١,٠٧٧,٦٩٦	* أخرى
<u>١,١٩٤,٧٤٦</u>	<u>١,٢٠٨,٩٠٦</u>	

\* تتمثل البضاعة في الممتلكات المكتسبة كتسديد لديون مستحقة.

\*\* تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ ١,٠٦١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٠٦١ مليون درهم) مودع لدى المحكمة الإبتدائية في إمارة دبي على حساب الدعوى المتعلقة بشركة بيت الاستثمار العالمي كما هو موضح في إيضاح ١١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

### ١٠ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٠٧,٠٤٨	٦,٤٤٤,٧٦٨	ودائع لأجل
١٦٥,٣٤١	١٦٩,٣٠٩	ودائع توفير
١,٦٠٣,٤١٤	١,٧٠٣,٨٢٥	حسابات جارية
<u>٦٦,٥٧٢</u>	<u>٨٣,٥٧٩</u>	تأمينات نقدية
<u>٨,٠٤٢,٣٧٥</u>	<u>٨,٤٠١,٤٨١</u>	

جميع الودائع هي لعملاء من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "نتمة"

### ١١ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٦٩٥	٣٦,٩٧٤	نجم دائم
١٠,٠٤٣	١٢,٩٢٠	فوائد مستحقة الدفع
٢٥,٠٦٣	٢٥,٤٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٢١	٢,٦٨١	منافع أخرى للموظفين
١,١٢٣,٠٤٩	١,١١٩,٣٤٨	أخرى
<u>١,١٩١,٣٧١</u>	<u>١,١٩٧,٤٠٦</u>	

تتضمن المطلوبات الأخرى مبلغ ٩١٨/٢٥ مليون درهم (ما يعادل ٢٥٠ مليون دولار أمريكي) مستلم من شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت كدفع على الحساب مقابل السندات التي سوف يتم تحويلها إلى ٣٣٠ مليون سهم بقيمة واحد درهم للسهم وذلك بعلاوة إصدار قيمتها ٦/١٥ درهم لكل سهم وبإجمالي ٢/٣٥٩ مليار درهم وذلك بناءً على مذكرة التفاهم المنتفق عليها بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٨.

خلال ديسمبر ٢٠٠٨، إستلم البنك كتاب من شركة بيت الاستثمار العالمي يفيد بالانسحاب من الصفقة أعلاه وطلب إسترداد الدفع على الحساب. بناءً على رأي قانوني ، لم يرجع البنك الدفع على الحساب وتتابع إتمام الصفقة ومطالبة بيت الاستثمار العالمي برصيد المبلغ المستحق.

خلال يوليو ٢٠١٠، أصدرت محكمة دبي الابتدائية قراراً ألزم البنك بإعادة مبلغ ٢٥٠ مليون دولار أمريكي لشركة بيت الاستثمار العالمي مع الفوائد من تاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٠٩ حتى تاريخ السداد الفعلي.

في ٢٥ إبريل ٢٠١١، أكدت محكمة دبي للإستئناف الحكم الصادر عن المحكمة الابتدائية وتم تعديله فيما يتعلق بتاريخ سداد الفوائد. قام البنك بواسطة وكلائه القانونيين، بإستئناف الحكم أمام المحكمة العليا والتي أقرت في ٢٩ يونيو ٢٠١١ الإبقاء على حكم الإستئناف لسماع الأسس الموضوعية للإستئناف .

في ٢٠ سبتمبر ٢٠١١ ، قررت المحكمة العليا في جلستها أن الإستئناف يستحق النظر وقررت تحديد موعد لجلسة الإستماع في ١٨ أكتوبر ٢٠١١ لسماع مرافعات الطرفين. تبعاً لقرار حجز تحفظي صدر بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١٠ ، قام البنك بإيداع المبالغ (دفعات مقدمة بمبلغ ٩١٨/٢٥ مليون درهم مع الفوائد البالغ قدرها ١٤٣/٠٧ مليون درهم) المحكوم بها لدى حساب المحكمة ، لحين صدور قرار نهائي في القضية (إيصال ٩).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"

١١ - مطلوبات أخرى "تنمية"

في ١٥ نوفمبر ٢٠١١ ، أصدرت المحكمة العليا حكماً بإلغاء الحكم الصادر عن محكمة الإستئناف في ٢٥ إبريل ٢٠١١ وارجعت القضية إلى محكمة الإستئناف للنظر فيها مرة أخرى.

في ٢١ مايو ٢٠١٢ ، أكدت محكمة الإستئناف الحكم الصادر عن محكمة الإستئناف الصادر بتاريخ ٢٥ إبريل ٢٠١١ ، مما دفع البنك بالإستئناف مرة أخرى إلى المحكمة العليا بدبي وحدد موعد لجنة إستئناف بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٢ .

في ١٩ يونيو ٢٠١٢ ، قررت المحكمة العليا وقف تنفيذ حكم محكمة الإستئناف وتأجيل القضية.

في ١٨ سبتمبر ٢٠١٢ ، ألغت المحكمة العليا حكم محكمة الإستئناف للمرة الثانية وأحالته إلى محكمة الإستئناف لأن ليس من قبل لجنة قضائية تختلف عن لجنة القضاة التي استمعت إلى المرافعات في المرتين السابقتين.

في ٢ يناير ٢٠١٣ ، بناءً على طلب من البنك ، قررت المحكمة أن يتم تعين خبير لتقدير العلاقة بين الطرفين ، ومراجعة مذكرة التفاهم وتحديد الأسباب التي أدت إلى عدم التوقيع على الإتفاق وتحديد أي الطرفين مسؤول عن عدم إكمال الصفقة وأجلت المحكمة القضية لتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٣ حتى يقدم الخبير تقريره.

في ٢٤ فبراير ٢٠١٣ ، قررت المحكمة أن يكون الخبير من سوق دبي المالي (DFM) وأجلت القضية إلى ١٠ مارس ٢٠١٣ لتقديم تقرير الخبير .

في ١٠ مارس ٢٠١٣ ، قررت المحكمة أن يكون الخبير من هيئة الإمارات للأوراق المالية والسلع وتأجلت القضية لتقديم تقرير الخبير .

في ١٨ مايو ٢٠١٤ ، قدم الخبير تقريره وقامت المحكمة بتأجيل القضية حتى ١٧ سبتمبر ٢٠١٤ لتقديم الملاحظات ، ومراجعة وتقديم المذكرة النهائية حول تقرير الخبير .

في ١٧ سبتمبر ٢٠١٤ ، قامت المحكمة بتأجيل الجلسة حتى ١٢ أكتوبر ٢٠١٤ ليتسنى للطرفين تقديم الملاحظات النهائية .

في ١٢ أكتوبر ٢٠١٤ ، قامت المحكمة بتأجيل الجلسة حتى ١٦ نوفمبر ٢٠١٤ للمراجعة والمرافعة النهائية .

في ١٦ نوفمبر ٢٠١٤ ، قامت المحكمة بتأجيل الجلسة حتى ٤ فبراير ٢٠١٥ لإصدار الحكم .

خلال الفترة الحالية، أبرم البنك وشركة بيت الاستثمار العالمي إتفاقية تسوية خارج المحكمة والتي تم تسجيلها في محاكم دبي بتاريخ ١ إبريل ٢٠١٥ (الرجوع إلى إيضاح ٢١ لمزيد من التفاصيل).

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"

## ١٢ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم
١,٦٨٠,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٦٨٠ مليون سهم عادي بقيمة  
١ درهم للسهم الواحد)

تم خلال الفترة زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٦٨ مليون درهم (٨٠ مليون درهم) من خلال إصدار أسهم منحة بقيمة ١ درهم للسهم الواحد. تمت الموافقة على إصدار أسهم المنحة من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٥ فبراير ٢٠١٥.

## ١٣ - التزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	خطابات ضمان إعتمادات مستندية التزامات بمنح إئتمان أخرى
٥,٤٥٣,٦٥٦	٥,٥٤٢,٤٨٩	حسب المنطقة الجغرافية
١٤٧,٢٠١	٢٠٣,١٨٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٥٢٣,٩٥١	١,٦٦٥,٨٧٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧٦,٨٧٣	٢٥١,٩١٧	
٧,٤٠١,٦٨١	٧,٦٦٣,٤٦٦	
٧,٢٢٥,٨٩٥	٧,٤٦٣,٣٨٨	
١٧٥,٧٨٦	٢٠٠,٠٧٨	
٧,٤٠١,٦٨١	٧,٦٦٣,٤٦٦	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، ترتب على البنك التزامات رأسمالية بقيمة ٣/١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢/٥٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"

#### ٤ - الربح الأساسي للسهم الواحد

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٤ (غير مدقق)	٢٠١٥ (غير مدقق)	الربح لل فترة (ألف درهم)
٩٥,٣٠٨	١٠٢,٨٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
٠,٠٥	٠,٠٦	

تم تعديل إحتساب الربح الأساسي للسهم الواحد لسنة ٢٠١٤ ليعكس أثر إصدار ١٦٨ مليون سهم منحة (إيضاح ١٢ و ١٥).

لا يوجد أي أسهم من المحتمل أن تؤدي لتخفيف الربح الأساسي للسهم الواحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ مارس ٢٠١٤.

#### ٥ - توزيعات الأرباح

في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٥ وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع %١١ بقيمة إجمالية تبلغ ١٨٤/٨ مليون درهم وتوزيعات أرباح أسهم بواقع %١٠ بقيمة إجمالية ١٦٨ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣) : توزيع أرباح نقدية بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٦ مليون درهم وتوزيعات أرباح أسهم بمبلغ ٨٠ مليون درهم).

#### ٦ - النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم
١,٥٨٤,٥٣٠	٩٨٩,٤٦٤
٩٧٢,٧٥٧	٢,٠٠١,٧٦٢
(٢٩٣,٣٩٠)	(٣٦٤,٩٨٩)
--	(٢٠٠,٠٠٠)
<b>٢,٢٦٣,٨٩٧</b>	<b>٢,٤٢٦,٢٣٧</b>

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات

العربية المتحدة

المطلوب من بنوك أخرى

ودائع إلزامية

ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"

#### ١٧ - 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

٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧٤٨	٩,٣٤٨	إيرادات فوائد
٤,٢٢٦	٥,٢٨٦	مصاريف فوائد
٩٦٧	٩٣٣	مكافآت موظفي الإدارة العليا
٥٠	٣٥١	إيرادات أخرى
٤٧٥	٤٧٥	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٠,٨٧٤	٩٥٩,٧٣٦	قرصون وسلفيات
١,٢٠١,٠٦١	١,٣٩٩,٨٢١	ودائع عملاء
١٩١,٧٠١	٧٨٠,٩٤٤	الالتزامات ومطلوبات محتملة غير قابلة للنفاذ

#### ١٨ - 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 الإنتمان والخصم، والقرض والرهونات. أما الأعمال البنكية للمؤسسات تتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وت تكون من معاملات القروض، السلفيات، الودائع والتمويل التجاري .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمية"**

**١٨ - قطاعات الأعمال "تنمية"**

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 .

تتم المعاملات التي تجري بين قطاعي الأعمال بالأحكام والشروط التجارية العادلة. 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.

**المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية**

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
إجمالي الإيرادات	إجمالي الإيرادات	موجودات القطاع	موجودات القطاع
نتائج القطاع	نتائج القطاع	مطلوبيات القطاع	مطلوبيات القطاع
١٣٣,٧٤٦	٢,٢٣٦	٩,٩٠٧	١٢١,٦٠٣
<u>١٠٢,٨٧٨</u>	<u>(٢١,٧٤٠)</u>	<u>٢٩,٦٠٥</u>	<u>٩٤,٩٦٣</u>
١٢١,١١٠	١,٤٩١	١٢,٧٤٠	١٠٦,٨٧٩
<u>٩٥,٣٠٨</u>	<u>(٢٧,٣٣٦)</u>	<u>٢٩,٩٦١</u>	<u>٩٢,٦٨٣</u>
١٣,٤٦٦,٠٩٧	١,١٤٩,٢٦٧	٤,٦٩٢,٠٩٧	٧,٦٢٤,٧٣٣
<u>٩,٧٩٠,٨٢٥</u>	<u>٩٣٤,٠٦٠</u>	<u>٤٢٨,٨٢٧</u>	<u>٨,٤٢٧,٩٣٨</u>
١٣,٢٢٦,٧٦٦	١,١٣٧,٣٤٧	٤,٣٧٤,٠٦٧	٧,٧١٥,٣٥٢
<u>٩,٤٣١,٦٧٢</u>	<u>٩٢٦,٤٥٠</u>	<u>٤٢٩,٢٩٥</u>	<u>٨,٠٧٥,٩٢٧</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "نتمة"

#### ١٩ - 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 المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليل حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ يستناداً إلى درجة الملاحظة لقيمة العادلة.

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٣٧٤/٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٥٨/٨ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة يستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

#### أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب تقييم وإفتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "تنمة"**

**١٩ - قياس القيمة العادلة "تنمة"**

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:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد و القيمة العادلة	مدخلات هامة والدخلات الرئيسية غير قابلة للرصد	أساليب التقييم للحالة العادلة والدخلات الرئيسية	السلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الموجودات المالية
العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد و القيمة العادلة	غير قابلة للرصد	(مدقق)	(غير مدقق)	ألف درهم	ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٤٧,٠٤٩	٤٧,٣٨٠	أوراق مالية مدرجة متاحة للبيع
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٧٨٣,٦٩٣	٨٠٤,٦٠١	أوراق مالية مدرجة متاحة للبيع
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدقة متوفرة.	المستوى الثالث	٦,٦٢٣	٦,٤٧٢	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.

كانت الحركة في المستوى الثالث للموجودات المالية نتيجة فروقات أسعار الصرف.

**٢٠ - نتائج موسمية**

تضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١٩/٨٥ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ مارس ٢٠١٤: ١٢/٨٤ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ "نتمة"

- ٢١ - أحداث لاحقة

كما هو مبين في إيضاح ١١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، تتضمن المطلوبات الأخرى مبلغ ٩١٨/٢٥ مليون درهم (ما يعادل ٢٥٠ مليون دولار أمريكي) مستلم من شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت كدفعة مقدمة مقابل السندات التي سوف يتم تحويلها إلى ٣٣٠ مليون سهم بقيمة واحد درهم للسهم وذلك بعلاوة إصدار قيمتها ٦/١٥ درهم لكل سهم وباجمالي ٢/٣٥٩ مليار درهم وذلك بناءً على مذكرة التفاهم المبرمة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٨. خلال ديسمبر ٢٠٠٨، إستلم البنك كتاب من شركة بيت الاستثمار العالمي يفيد بالإنسحاب من الصفقة أعلاه وطلب إسترداد الدفعة المقدمة على الحساب.

بناءً على رأي قانوني ، لم يقم البنك بإعادة سداد مبلغ الدفعة المقدمة على الحساب وتتابع إتمام الصفقة ومطالبة بيت الاستثمار العالمي برصيد المبلغ المستحق. منذ عام ٢٠٠٨، دخل الطرفان (البنك وبيت الاستثمار العالمي) في إجراءات قانونية (كما هو مبين في إيضاح ١١). خلال سنة ٢٠١٠، أودع البنك أيضاً مبلغ ٩١٨/٢٥ مليون درهم (ما يعادل ٢٥٠ مليون دولار أمريكي) مع الفوائد والبالغ قيمتها ١٤٣/٠٧ مليون درهم (ما يعادل ٣٩ مليون دولار أمريكي) لدى محكمة دبي وفقاً لقرار المحكمة.

خلال الفترة الحالية، أبرم كل من الطرفين إتفاقية تسوية خارج المحكمة للخروج من الإجراءات القانونية وحل جميع القضايا المعلقة، المطالبات والمطالبات المقابلة بين الطرفين المتعلقة بالقضية المذكورة أعلاه. وفقاً لشروط إتفاقية التسوية، سوف يقوم البنك بإستلام مبلغ ٢٧١/٦٢ مليون درهم (ما يعادل ٧٤ مليون دولار أمريكي) والذي يشمل التعويض المستحق للبنك بمبلغ ١٢٨/٥٦ مليون درهم (ما يعادل ٣٥ مليون دولار أمريكي) مع الفوائد البالغ قيمتها ١٤٣/٠٧ مليون درهم (ما يعادل ٣٩ مليون درهم) التي تم إيداعها لدى محكمة دبي من قبل البنك في السنوات السابقة. سوف يقوم بيت الاستثمار العالمي بإستلام مبلغ ٧٨٩/٧٠ مليون درهم (ما يعادل ٢١٥ مليون دولار أمريكي) والذي يمثل صافي المبلغ الأصلي المحول من قبلهم إلى البنك بعد التعويضات البالغ قيمتها ١٢٨/٥٦ مليون درهم (ما يعادل ٣٥ مليون دولار أمريكي) كما هو مذكور أعلاه. تم تقديم إتفاقية التسوية لدى محكمة دبي في ١ إبريل ٢٠١٥ ليتم توثيقها بين الطرفين، وأن تعطى قوّة في التنفيذ بإعتبارها عقد ملزم.

لم يتم عكس نتائج إتفاقية التسوية الموضحة أعلاه في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، وسيتم إدراجها عند إستلام مبلغ التسوية، حيث ترى الإدارة ان تدفق المنافع الاقتصادية يصبح مؤكداً فعلياً عند إسلام الأموال. إن التسجيل المحاسبي لهذه التسوية سوف يؤدي لتسجيل إيرادات أخرى إضافية بمبلغ ٢٧١/٦٢ مليون درهم.

- ٢٢ - إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥.