

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

رقم الصفحة	جدول المحتويات
١	التقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٨ - ٢٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لبنك التجاري الدولي ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليهم جميعاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة ذات الصلة بالدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر، والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لربع السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ قد دقتت وروجعت، على التوالي، من قبل مدقق حسابات آخر، الذي أبدى في كل من تقريريه المؤرخين في ١٤ فبراير ٢٠١٧ و ٢٨ أبريل ٢٠١٦، عن رأي تدقيق غير متحفظ واستنتاج مراجعة غير متحفظ، على التوالي.

براييس ووترهاوس كوبرز
٢٠ أبريل ٢٠١٧

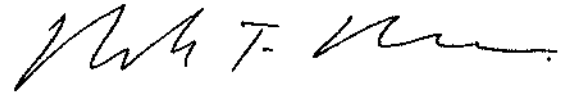
جاك فاخوري

جاك فاخوري
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٧٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
			الموجودات
٢,٥٦١,٣٦٦	٢,٠٢٧,٣٧٥	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٢٤,٨٤٦	١,١٢٩,٣٩٣		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,٠٢٤,٤٧٠	١٣,٤٤٦,٨٦٢	٥	قروض وسلفيات للعملاء
٢٤٨,٨٣٢	٢٤٢,٤٧٦		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٩٥,٤٨٧	٩٤,٩٠١	٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٩٣٣,٥٦٥	٨٩٧,٢٧٨	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
٤٦٠,١٩٣	٤٥٩,٠٠١		مخزون عقاري
٢,٠٣١,٩٢٤	٢,٢٣٠,٩٣٤		ذمم مدينة وموجودات أخرى
١١٧,٦٠٨	١١٤,٨٤٧		استثمارات عقارية
٢١٩,٥٣٢	٢١٧,٨٣٠		ممتلكات ومعدات
٢٠,٣١٧,٨٢٣	٢٠,٨٦٠,٨٩٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٨	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٩	سندات الشئ الأول من رأس المال
٢١٧,٦٦٤	٢١٧,٦٦٤		احتياطي قانوني
١٤٢,٩٥٢	-		احتياطي عام
٨٩,٦٧٢	٨٧,٦٢٥		احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
(٢٢,٣٣٣)	(٢٢,٩١٩)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
(٢٧٥,٩٨٥)	(١١٠,٢٦٠)		خسائر متراكمة
٢,٣٤٨,٤٧٨	٢,٣٦٨,٦١٨		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٤٠	٣٣٦		الحصص غير المسيطرة
٢,٣٤٨,٨١٨	٢,٣٦٨,٩٥٤		مجموع حقوق الملكية
١,٧٤٢,٨٤٤	١,٥٢٨,٨٠٦		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٣,٦٦٢,٤٦٥	١٣,٩٠٠,٧٧٢	١٠	ودائع العملاء
٢٨٩,٤٧٧	٦٠٣,٠٤٩		الودائع الإسلامية للعملاء
٢,٢٧٤,٢١٩	٢,٤٥٩,٣١٦		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٧,٩٦٩,٠٠٥	١٨,٤٩١,٩٤٣		مجموع المطلوبات
٢٠,٣١٧,٨٢٣	٢٠,٨٦٠,٨٩٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



محمد سلطان الفاضلي
رئيس مجلس الإدارة



مارك تيموثي روينسون
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم		
١٦٣,٤٧٢	١٩٥,٥٧٦	إيرادات الفوائد
٧٦٢	٢,٠٦١	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٦٤,٢٣٤	١٩٧,٦٣٧	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٠,١٦٢)	(٦٨,٩٥٣)	مصاريف الفوائد
-	(٣,١٥١)	توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
١١٤,٠٧٢	١٢٥,٥٣٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٩,١١٥	٦٣,١٧٣	إيرادات الرسوم والعمولات
(٤,٩٨٥)	(٦,٤٩٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
٦٤,١٣٠	٥٦,٦٧٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨,٥٩٠	٢٠,٥٩٦	١٥ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١٨٦,٧٩٢	٢٠٢,٨٠٤	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٠٥,٤٠٠)	(١١٠,٩٨٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٤,٨٥٢)	(٧١,٠٩٣)	١٦ خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
٣٦,٥٤٠	٢٠,٧٢٢	ربح الفترة
٣٦,٥٤٢	٢٠,٧٢٦	العائدة إلى:
(٢)	(٤)	ملاك البنك
٣٦,٥٤٠	٢٠,٧٢٢	الحصص غير المسيطرة
٠,٠٢١	٠,٠١٢	١٧ ربح الفترة
		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٥٤٠	٢٠,٧٢٢	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		<i>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>
(١,٩٥٤)	(٥٨٦)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٩٥٤)	(٥٨٦)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٤,٥٨٦	٢٠,١٣٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٣٤,٥٨٨	٢٠,١٤٠	ملاك البنك
(٢)	(٤)	الحصص غير المسيطرة
٣٤,٥٨٦	٢٠,١٣٦	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

المجموع ألف درهم	المخصص غير المسيطر ألف درهم	العائد لتلك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم مستلزمات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٢٦٥,٢٦٩	٤٤٣	٢,٢٦٤,٨٢٦	(٣٥٢,٨٤٢)	(١٩,٤٣٥)	١٠٦,٤٦٢	١٣٠,٤٤٥	٢٠٥,١٥٧	٤٥٧,٦٥٦	١,٧٣٧,٣٨٣
٣٦,٥٤٠	(٧)	٣٦,٥٤٢	٣٦,٥٤٢	-	-	-	-	-	-
(١,٩٥٤)	-	(١,٩٥٤)	-	(١,٩٥٤)	-	-	-	-	-
٣٤,٥٨٦	(٧)	٣٤,٥٨٨	٣٦,٥٤٢	(١,٩٥٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٠٤٨	-	(٦,٠٤٨)	-	-	-	-
(٨١١)	-	(٨١١)	-	-	-	-	-	(٨١١)	-
-	(٩٧)	٩٧	٩٧	-	-	-	-	-	-
٢,٢٩٩,٠٤٤	٣٤٤	٢,٢٩٨,٧٠٠	(٣١٤,١٥٥)	(٢١,٣٨٩)	١٠٤,٤١٤	١٣٠,٤٤٥	٢٠٥,١٥٧	٤٥٦,٨٤٥	١,٧٣٧,٣٨٣

الإيضاحات المرتقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
- مدقق
ربح الفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة
استهلاك مستلزمات احتياطي إعادة
التقييم
تكاليف معاملات مدفوعة عند إصدار
سندات الشق الأول من رأس المال
الإستحواد على حصة
غير مسيطرة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
- غير مدقق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	الحصص غير المسيطره	العائد لتألك البنك	مشاركة البنك	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي إعادة تقييم مستندات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	سندات الشقي الأول من رأس المال	رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
المجموع	٢٠,٣٤٨,٨١٨	٢,٣٤٨,٤٧٨	(٢٧٥,٩٨٥)	(٢٢,٣٢٣)	٨٩,٦٧٢	١٤٢,٩٥٢	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	٢٠,٧٧٢	٢٠,٧٢٦	٢٠,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	- مدقق
	(٥٨٦)	(٥٨٦)	-	(٥٨٦)	-	-	-	-	-	ربح الفترة
	(٤)	٢٠,١٤٠	٢٠,٧٢٦	(٥٨٦)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
	-	-	٢,٠٤٧	-	(٢,٠٤٧)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
	-	-	١٤٢,٩٥٢	-	-	(١٤٢,٩٥٢)	-	-	-	استهلاك احتياطي إعادة التقييم
	٣٢٦	٢,٣٦٨,٦١٨	(١١٠,٢٦١)	(٢٢,٩١٩)	٨٧,٦٢٥	-	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	تحويل الاحتياطي القانوني إلى الخسائر المتراكمة
	٢,٣٦٨,٩٥٤	٢,٣٦٨,٦١٨	(١١٠,٢٦١)	(٢٢,٩١٩)	٨٧,٦٢٥	-	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- غير مدقق

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٥٤٠	٢٠,٧٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٧,٢٢٧	٧,٧٣٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٤٦٧	١,٢٥٣	استهلاك استثمارات عقارية
-	(١,٧٦٣)	ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(١,١٦٠)	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
(٢٩)	٣٦٣	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	١٤٠	خسارة من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٤,٨٥٢	٧١,٠٩٣	خسائر ومخصصات انخفاض القيمة
٢,٣٤٢	٢,١٠٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٩٢,٣٩٩	١٠٠,٤٩٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٠٨٣)	(١٢٠,٥٤٢)	الزيادة في أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٦٧٣,٢٩٥)	(٤٩٥,٢٤٨)	الزيادة في القروض والسلفيات للعملاء
(٧٤,٣٩٥)	٦,٣٥٦	النقص / (الزيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
-	٢,٩٣٨	النقص في المخزون العقاري
٢,٦٩٥	(١٩٩,١٣٣)	(الزيادة) / (النقص) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١١٦,٧٩٨	(٢١٤,٠٣٨)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٦٧٤,٤٤٢	٢٣٨,٣٠٧	الزيادة في ودائع العملاء
٢,٤٠٥	٢١٣,٥٧٢	الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
(١٧,٧٨٩)	١٨٣,٥١١	النقص في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١١٥,١٧٧	(١٨٣,٧٨٢)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٦٠٥)	(٥٢٣)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١١٢,٥٧٢	(١٨٤,٣٠٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٦٧٩)	(٦,٠٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢,٦٦٨	عوائد من استبعاد استثمارات عقارية
٣,٤٩٨	-	عوائد من استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	٣٨,٥٧٥	عوائد من بيع موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(٨٨٨)	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٤,١٨١)	٣٤,٣١٩	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨١١)	-	تكاليف معاملات عن إصدار سندات الشق الأول من رأس المال
(٨١١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠٧,٥٨٠	(١٤٩,٩٨٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٥٦٠,٠٤٥	١,٥٠٧,٨١١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٦٧,٦٢٥	١,٣٥٧,٨٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٢)
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
١٦٣,٠٢٣	١٥٨,٤١٣	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقبوضة
(٢٩,٧٠٣)	(٦٥,٠٩٨)	فوائد وتوزيعات لمودعي الودائع الإسلامية المدفوعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١ الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٢، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "البنك التجاري الدولي"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعته بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها جميعاً باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٧	٢٠١٦
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.	الوساطة المالية	دبي- الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٤	%٩٩,٤	%٩٩,٤
تكامل العقارية ذ.م.م.	العقارات	دبي- الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة
تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية للفتترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ على هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. ولم يكن لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" توضح أن على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاحات عن الحصص في المنشآت الأخرى".

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

سارية للفتترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة".
١ يناير ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات المبنية على أسهم" بشأن تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.
١ يناير ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" بشأن التواريخ المختلفة للسريان للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الجديد المرتقب لعقود التأمين.
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، يقدم طريقة واحدة خماسية الخطوات قائمة على المبادئ كي يتم تطبيقها على كافة العقود المبرمة مع العملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه (تابع)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨ تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة [المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (٢٠١٤)] في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس والخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نموذجاً جديداً للخسائر المتوقعة لانخفاض القيمة.

سيتم تطبيق فئة جديدة لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتم تحقيق الهدف منه عن طريق حصول التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

سيتم تطبيق نموذج جديد لانخفاض القيمة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المتأصلة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة من الإيجار وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض الموثقة عقود الضمان المالي.

١ يناير ٢٠١٨ التفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية "المعاملات التي تتم بعملة أجنبية والمقابل المنفوع مسبقاً": يتناول التفسير المعاملات التي تتم بعملة أجنبية أو أجزاء من المعاملات حيث:

- ◀ يكون المقابل مقوماً أو مسعراً بعملة أجنبية.
- ◀ تدرج المنشأة أصل المدفوعات مقدماً أو التزام الإيرادات المؤجلة فيما يتعلق بهذا المقابل قبل إدراج الأصل أو المصروف أو الإيراد ذي العلاقة.
- ◀ أصل المدفوعات مقدماً أو التزام الإيرادات المؤجلة غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، "الاستثمارات العقارية": تعمل على تعديل الفقرة ٥٧ بحيث تنص على أن على المنشأة تحويل عقار من أو إلى استثمار عقاري فقط عند وجود دليل على تغير الاستخدام. ويحدث التغير في الاستخدام في حال كان العقار يستوفي أو لم يعد يستوفي تعريف الاستثمار العقاري. التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل بحد ذاته دليلاً على تغير الاستخدام. تم تعديل الفقرة بحيث تنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ يقدم نموذجاً فردياً لمحاسبة المستأجر، الأمر الذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع الإيجارات ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، "البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١) بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق الأولى وأن تبني هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

قد ينتج عن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تأثير هام على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المالية. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم المجموعة تقريراً معقولاً عن آثار التطبيق قبل أن تجري مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي أدرجت بالقيمة العادلة.

كما تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية الصادر من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية*.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لا تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإقصاص عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما في حكمه والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٢-٣ الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية: "موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، و"موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، و"موجودات مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة". يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات المنتظمة للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات والمبيعات المنتظمة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبني، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير.
- أن يكون عند الاعتراف المبني جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
- أن يكون أداة مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإضافتها إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح رقم ١٩.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المكتسبة في بيان الدخل الموجز الموحد ويتم تضمينها ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى".

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الاعتراف المبدي.

إن الموجودات المالية لأدوات الدين التي لا تستوفي الشروط اللازمة لتصنيفها بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح أدناه، أو التي تستوفي الشروط إلا أن المجموعة قد اختارت بشكل نهائي أن تحدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. قد يتم تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. ويتم تضمين صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في بيان الدخل الموجز الموحد تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى". يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ١٩.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم تضمينها تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل الموجز الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ /الإيرادات، ويتم تضمينها تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" كما هو موضح أعلاه.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على القوائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم قياس أدوات الدين التي تطابق هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - انظر أعلاه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات الفائدة على أساس العائد الفعلي في إيرادات الفوائد.

وللمجموعة أن تختار بشكل نهائي، عند الاعتراف المبدي، أن تصنف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة أعلاه كأدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي، أو يقلل إلى حد بعيد، عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ عن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

بعد الاعتراف المبدئي يتعين على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا تغيرت الغاية من الأداة بحيث لم تعد تستوفي معايير التكلفة المطفأة.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات التي تخصها. أما معدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر، إن أمكن، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية في حال تغير هدف نموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه التغيرات في الموجودات المالية. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث. تحدد المجموعة هذه التغيرات عن طريق مجلس إدارة المجموعة نتيجة لتغيرات داخلية أو خارجية ويجب أن تكون ذات تأثير جوهري على عمليات المجموعة ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

إذا أعادت المجموعة تصنيف الموجودات المالية، فإن عليها تطبيق إعادة التصنيف على أساس مستقبلي من تاريخ إعادة التصنيف. ولا يجب تعديل الأرباح أو الخسائر أو الفوائد المعترف بها مسبقاً.

في حال قامت المجموعة بإعادة تصنيف أحد الموجودات المالية ليتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناشئة عن الفروق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في بيان الدخل الموجز الموحد.

في حال قيام المجموعة بإعادة تصنيف أي من الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن قيمتها العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي قيمتها الدفترية الجديدة.

يعتبر تاريخ إعادة التصنيف اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تلي التغير في نموذج الأعمال الذي نتج عنه إعادة تصنيف المنشأة لموجوداتها المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات تدل على حدوث الانخفاض في القيمة بنهاية كل فترة تقرير. تعتبر الموجودات المالية أنها قد تعرضت للانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية بحدث واحد أو أكثر يقع بعد الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية.

قد يشتمل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة أي مما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو الطرف المقابل.
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الفوائد أو المدفوعات الأصلية.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

يتم قياس خسارة الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس مبالغ الضمانات والكفالات، مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلفيات للعملاء؛ حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال اعتبار القروض أو السلفيات للعملاء غير ممكنة التحصيل، يتم شطبها مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة لاحقاً عن أي نمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموجز الموحد.

إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدث يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي سبق احتسابها من خلال بيان الدخل الموجز الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة فيما لو لم يكن قد تم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة القروض والسلفيات ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي للقروض والسلفيات غير ذات الأهمية الفردية على النحو التالي:

(١) القروض المقيمة فردياً

تتمثل بالأساس في قروض الشركات التي يتم تقييمها فردياً من قبل وحدة المخاطر الائتمانية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال تعرض قرض معين للانخفاض في القيمة.

وتُقاس انخفاض قيمة القروض على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للقرض أو سعر القرض الجدير بالملاحظة في السوق، إن وجد، أو القيمة العادلة للضمان إذا كان التحصيل معتمداً كلياً على الضمان.

يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أنها الفرق بين قيمة القرض الدفترية والقيمة الحالية كما يتم احتسابها أعلاه.

إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة للقروض والسلفيات المضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن إغلاق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الرهن وبيعه، سواء كان أو لم يكن من المرجح إغلاق الرهن.

(٢) القروض المقيمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً المخصصات التالية:

- (أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى.
- (ب) قروض الأفراد ذات الصفات المشتركة المصنفة على أساس المحفظة والتي تكون مبالغ القروض الفردية لها غير جوهرية.

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

عندما يتم تقييم القروض المقيمة فردياً دون وجود أو تحديد أي مؤشر على وجود خسارة، يمكن أن تكون هناك خسائر على أساس تصنيف المخاطر وخصائص قطاع الأعمال أو المنتج أو التغيرات المتوقعة.

يغطي انخفاض القيمة الخسائر التي من الممكن أن تنتج من القروض العاملة الفردية التي انخفضت قيمتها في تاريخ التقرير ولكن لم يتم تحديدها بشكل خاص كمخفضة في القيمة إلا في وقت لاحق مستقبلاً.

تقوم إدارة المجموعة باحتساب انخفاض القيمة المقدر لكل محفظة على حدة على أساس الخبرة السابقة والتصنيف الائتماني والتغيرات المتوقعة بالإضافة إلى الخسائر الكامنة والتي تعكسها الظروف الاقتصادية والائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(ب) قروض الأفراد ذات الصفات المشتركة المصنفة على أساس المحفظة والتي تكون مبالغ القروض الفردية لها غير جوهرية

إن التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لتحرري الانخفاض في قيمتها يتم تقديرها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة وتجربة الخسارة التاريخية بالنسبة للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك التي تتعرض لها المجموعة. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة لبيان آثار الظروف الحالية التي لم يكن لها تأثير على الفترة التي حدثت فيها تجربة الخسارة التاريخية، وأيضاً لإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود لها حالياً.

يُحتسب انخفاض قيمة قروض الأفراد حسب عدد الأيام التي مضت على الاستحقاق. يتمشى هذا المنهج مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنتضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي منشأة أخرى بشكل كامل. فإذا لم يتم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعوائد المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الذي تم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض أو المدين يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموجز الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الذي تم تصنيفه بمثابة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ضمن بيان الدخل الموجز الموحد، بل تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المحتجزة.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة غير المتيدة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من / إلى البنوك والودائع تحت الطلب أو التي تكون بفترات استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبني، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

يتم احتساب الاستثمارات العقارية كاستحواذات في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، وحتى ذلك التاريخ يتم تضمين الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "الفوائد المدينة والموجودات الأخرى".

يلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استيعابها أو عند سحبها نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق فوائد مستقبلية من استيعابها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستيعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف.

٤-٣ التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أديتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٦-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية الموجزة للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (شركاته التابعة). تتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.
- معرضاً لعائدات متغيرة أو أن يمتلك حقوقاً من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها.
- لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات المتبعة لدى البنك.

تُحذف كافة البنود الجوهرية للأرصدة والإيرادات والمصاريف الداخلية فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٤ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥٥,٣٥٩	١٤٤,١٥٠	نقد في الصندوق
١٢٧,٦٠٦	٨٤,٢٨٢	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٦٧٨,٤٠١	٦٩٨,٩٤٣	حساب جار
١,٦٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	متطلبات نسبة النقد القانوني
		شهادات إيداع
<u>٢,٥٦١,٣٦٦</u>	<u>٢,٠٢٧,٣٧٥</u>	

تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادة الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ٠.٧٢٪ إلى ٠.٩٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠.٥٠٪ إلى ١.٠٠٪) سنوياً.

٥ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٤٢٥,٧٣٣	١٠,٧٥٥,٠٣٥	قروض
١,٧٢٦,٥٧٧	١,٧٢٤,٠٩٧	إيصالات أمانة
١,٠٣١,٦٠٦	١,٢٠٨,٠٦٠	سحوبات على المكشوف
٤٥١,٣٥٦	٣٠٣,٣٧٨	كمبيالات مخصومة
٩٩,٢٥٨	١١٤,٥١٧	بطاقات ائتمان
١٦٢,٣٧١	٢٦٩,٢٨٧	أخرى
<u>١٣,٨٩٦,٩٠١</u>	<u>١٤,٣٧٤,٣٧٤</u>	
(٨٧٢,٤٣١)	(٩٢٧,٥١٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٣,٠٢٤,٤٧٠</u>	<u>١٣,٤٤٦,٨٦٢</u>	

توزيع مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٣٥,٤٧٧	٦٨٨,١٥٨
٢٣٦,٩٥٤	٢٣٩,٣٥٤
<u>٨٧٢,٤٣١</u>	<u>٩٢٧,٥١٢</u>

انخفاض فردي في القيمة وفوائد معلقة
انخفاض جماعي في القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٥ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

كانت الحركات على مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٨٠٠,٠٦٧	٨٧٢,٤٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٥٤,٤٩٩	١٠٣,٨١٤	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٥٧,٤٥٩	١٨,٥٨٢	فوائد معلقة للفترة / السنة
(٣٤١,٧٥٤)	٥٠,٩١٣	مبالغ محذوفة خلال الفترة / السنة
(٦٧,٨٤٠)	(١٦,٤٠٢)	ممنردات خلال الفترة / السنة
<u>٨٧٢,٤٣١</u>	<u>٩٢٧,٥١٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تحليل مجموع القروض والسلفيات للعملاء حسب الأنشطة الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٥٤٣,٧٧٩	٢,٧٨٩,١٦٤	خدمات
٢,٣٧٣,١٥٤	٢,٤٣٢,٥٧٠	تجارة جملة وتجزئة
١,١٥٥,٣٢٨	١,١٢١,٠٣٨	إنشاءات
٢,٩١٥,٨١٠	٢,٩٧٢,٧٦٠	قروض الأفراد
٢,٩٨١,٦٥١	٣,٠٦١,٨٦٨	عقارات
٦٥٥,١٨٥	٧١٣,١٨٨	تصنيع
١٨٤,١١١	-	قطاع حكومي
١,٠٥٩,٥٧٣	١,١٦٤,٣٦١	نقل واتصالات
٢٨,٣١٠	١١٩,٤٢٥	مؤسسات مالية
<u>١٣,٨٩٦,٩٠١</u>	<u>١٤,٣٧٤,٣٧٤</u>	

٦ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٨,٨٩٩	١٩,٢٢٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٠,٦٩٦	٧٠,٦٩٦	استثمارات في أسهم مدرجة
٥,٨٩٢	٤,٩٨٢	استثمارات في أسهم غير مدرجة
		استثمار في صناديق غير مدرجة
<u>٩٥,٤٨٧</u>	<u>٩٤,٩٠١</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٦ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

فيما يلي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب التركيز الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٩,٧١٢	٦٩,١٢٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥,٧٧٥	٢٥,٧٧٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٩٥,٤٨٧</u>	<u>٩٤,٩٠١</u>	

٧ موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٣٣,٥٦٥	٨٩٧,٢٧٨	استثمارات في أدوات دين

فيما يلي الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب التركيز الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٨٠,١٣٩	٣٦٢,٣١٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥٣,٤٢٦	٥٣٤,٩٦٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٩٣٣,٥٦٥</u>	<u>٨٩٧,٢٧٨</u>	

٨ رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٢,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٧٣٧,٣٨٢,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم).

٩ سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي أي تايبير وأن برايفت ليمتد ("المصدر")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦,٥٠٪ (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنوياً) خلال "الفترة الأولية". وبعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنوياً. تدفع الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (من ومتضمنة) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست أعوام تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية اعتباراً من ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك.

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص. ولا يحق لحامل تلك السندات الرأسمالية المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٠ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٥٥٣,٠٣٣	٣,٥٩٤,٢١٧	حسابات جارية
٦٢٠,٨٣٣	٥٥٢,٥٢٧	حسابات توفير
٩,١٥٧,٤٨٢	٩,٤٢٩,٣٧٥	ودائع لأجل
٣٣١,١١٧	٣٢٤,٦٥٣	أخرى
<u>١٣,٦٦٢,٤٦٥</u>	<u>١٣,٩٠٠,٧٧٢</u>	

١١ مطلوبات طارئة والالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٩٩٤,٠٠٢	٢,٩٥٢,٤٨٤	مطلوبات طارئة
٤٩٣,٩٩١	٥٦٧,٥٨٥	ضمانات
		خطابات اعتماد
<u>٣,٤٨٧,٩٩٣</u>	<u>٣,٥٢٠,٠٦٩</u>	
٢,٩٤٤,٦٦٤	٣,١١٤,٠٨٧	الالتزامات
٢٥,٦٨٩	٢٥,٦٥٨	التزامات قروض
		التزامات رأسمالية
<u>٢,٩٧٠,٣٥٣</u>	<u>٣,١٣٩,٧٤٥</u>	

١٢ نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد يتألف من المبالغ التالية:

٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٤١٤,٦٥٢	٢,٥٦١,٣٦٦	٢,٠٢٧,٣٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥٣,١٩٢	٦٢٤,٨٤٦	١,١٢٩,٣٩٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أقل
(٣٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أقل
(٦٠٠,٣١٩)	(٦٧٨,٤٠١)	(٦٩٨,٩٤٣)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
<u>١,٦٦٧,٦٢٥</u>	<u>١,٥٠٧,٨١١</u>	<u>١,٣٥٧,٨٢٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٣ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

١٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) تدرج المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة ومساهميها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

(ب) فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة في نهاية فترة/ سنة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
-	١٧,٠٠٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤٠,٥٩١	٣٢٦,٩٠٠	قروض وسلفيات للعملاء
٢٤١,٨٧٤	٦٥٦,٢٨٩	ودائع وأرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى
٢٥٠,٤٨٠	٢٥٠,٥٥٩	ودائع العملاء
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	سندات الشق الأول من رأس المال

(ج) يتضمن صافي إيرادات الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٣٦٩	٥٠٧	إيرادات الفوائد
٥,١٨٢	١,٦٣٣	مصاريف الفوائد
٤٩٢	٦٢٣	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٤,٢٢٢	٤,٢٣٤	تعويضات كبار موظفي الإدارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٥ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٣٢٢	١٢,٦٢١	أرباح الصرف الأجنبي
-	(١٤٠)	خسارة من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١,٧٦٣	ربح من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفاة
١,٢٦٨	٦,٣٥٢	أخرى
<u>٨,٥٩٠</u>	<u>٢٠,٥٩٦</u>	

١٦ خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧,٨٠٩	١٠٣,٨١٤	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
(٣٢,٣٥٤)	(١٦,٤٠٢)	مبالغ مستردة مقابل انخفاض قيمة القروض
(٢١,٤٩١)	(١٧,٢٨٨)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
(١٧)	(١٧)	خسائر انخفاض في القيمة معكوسة على نمم وساطة مدينة ديون معدومة مشطوبة
٩٠٥	٩٨٦	
<u>٤٤,٨٥٢</u>	<u>٧١,٠٩٣</u>	

١٧ ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لمالكى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٦,٥٤٢	٢٠,٧٢٦	ربح الفترة (ألف درهم)
		(العائد إلى ملاك البنك)
<u>١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠</u>	<u>١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
<u>٠,٠٢١</u>	<u>٠,٠١٢</u>	ربحية السهم (بالدراهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٨ تحليل القطاعات

تتحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صنّاع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض تشغيلية في ثلاثة قطاعات عمل رئيسية وهي كالتالي:

الأنشطة المصرفية وتشمل مجموعة الأنشطة المصرفية للشركات والمؤسسات ومجموعة الأنشطة المصرفية للأفراد وخزينة البنك وأنشطة أخرى.

أنشطة الوساطة وتمثل الخدمات المتعلقة بالوساطة فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية.

العقارات وتمثل الوساطة وخدمات التطوير فيما يتعلق بالعقارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٨ تحليل القطاعات (تابع)

فيما يلي مطومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة للقطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	العقارات ألف درهم	الوساطة ألف درهم	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخدمات المصرفية			الشركات والمؤسسات ألف درهم
					الذخيرة ألف درهم	الأفراد ألف درهم	البنوك ألف درهم	
١٢٥,٥٣٣	-	-	١٢٥,٥٣٣	٣٨٧	٨,٥٧٢	٥٤,٨٤٧	٦١,٧٢٧	صافي إيرادات القوائد من صلاء خارجيين
-	(٢,٠٠٣)	٢٤٨	١,٧٥٥	-	-	-	١,٧٥٥	صافي إيرادات القوائد بين القطاعات
٥٦,٦٧٥	-	٢٢٨	٥٦,٤٤٧	٨٤	(٦٦)	١٨,٨٥٦	٣٧,٥٦٩	صافي إيرادات الرسوم والمصولات
٢٠,٥٩٦	١,٨٠٤	-	١٨,٧٩٢	٣,٨٦٢	٣,٧٢٠	٢,٢٧٦	٨,٩٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٧١,٠٩٣)	-	١٧	(٧١,١١٠)	(٢,٩٦٥)	-	(٣٦,٨٠٤)	(٣١,٣٤١)	خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(١٠١,٩٩٨)	(٢٥٠)	(١,٠٣٥)	(١٠٠,٧١٣)	(٤٥,٧٧٥)	(١,٣٥٩)	(٤٢,٨٣٩)	(١٠,٧٤٠)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك
(٨,٩٩١)	(١,٢٥٣)	(٤١)	(٧,٦٩٧)	(٤,٤٥٦)	(٣٧)	(٢,٧٦١)	(٤٤٣)	مصاريف الاستهلاك
٢٠,٧٢٢	(١,٧٠٢)	(٥٨٣)	٢٣,٠٠٧	(٤٨,٨٦٣)	١٠,٨٣٤	(٦,٤٢٥)	٦٧,٤٦١	ربح الفترة
٢٠,٨٦٠,٨٩٧	٤٢٤,٨٠١	١,٦٨٦	٢٠,٤٣٤,٤١٠	١٩٠,٣٠٩	٤,٢٦٢,٨٢٢	٤,٤٥٤,٩٢٢	١١,٥٢٦,٣٥٧	مجموع موجودات القطاع في ٣١ مارس ٢٠١٧
١٨,٤٩١,٩٤٣	٧,٦١٧	١٠,٦٥٤	١٨,٤٧٣,٦٧٢	٣٩٠,٧٣٦	١,٥٢٨,٨٠٦	٤,٨١٥,١٥٤	١١,٧٣٨,٩٧٦	مجموع مطلوبات القطاع في ٣١ مارس ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٨ تحليل القطاعات (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	الخدمات المصرفية					المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات والمؤسسات ألف درهم
	المقرات ألف درهم	الوساطة المالية ألف درهم	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم					
١١٤,٠٧٢	-	-	١١٤,٠٧٢	٥٣٢	٦,٧٦٤	٤٠,١٩٤	٦٦,٥٨٢	١,٩٧٧	٤٩,٨٢٤	٥,٤٩٥
-	(٧,٢٠١)	٢٢٤	١,٩٧٧	-	-	-	١,٩٧٧	-	-	(٥,٢٤١)
٦٤,١٣٠	-	٤٥٤	٦٣,٦٧٦	-	(٤٢)	١٣,٨٩٤	٣٧٣	٣٠١	٣٠١	(١٤,٦٣٢)
٨,٥٩٠	٢,١٢٥	١٨	٦,٤٤٧	٢٧٨	٣٧٣	٣٠١	٣٠١	٣٠١	٣٠١	(٤٤٨)
(٤٤,٨٥٢)	-	١٧	(٤٤,٨٦٩)	(١٤,٠٠٠)	-	(٢٥,٦٢٨)	(٢٥,٦٢٨)	(٢٥,٦٢٨)	(٢٥,٦٢٨)	(١٤,٦٣٢)
(٩٦,٧٠٦)	(٤٣١)	(١,٠١٠)	(٩٥,٦٦٥)	(٤٠,٩٢٨)	(١,٦٠٧)	(٣٨,٠٩٨)	(٣٨,٠٩٨)	(٣٨,٠٩٨)	(٣٨,٠٩٨)	(٤٤٨)
(٨,٦٩٤)	(١,٤٦٧)	(٤٣)	(٧,١٨٤)	(٤,١٦٠)	(٣٠)	(٢,٥٤٦)	(٢,٥٤٦)	(٢,٥٤٦)	(٢,٥٤٦)	(٤٤٨)
٣٦,٥٤٠	(١,٩٧٤)	(٣٤٠)	٣٨,٨٥٤	(٥٨,٢٧٨)	٥,٤٥٨	(١١,٨٨٣)	١٠٣,٥٥٧			
١٧,٢٨٦,٤٣٨	٤٣٨,٠٣٥	٣,٥٦٧	١٦,٨٤٤,٨٣٦	٨٢,٩٦٦	٣,٤٩٤,٥٠٦	٣,٣٧٧,٦٥٤	٩,٨٨٩,٧١٠			
١٤,٩٨٧,٣٩٤	٢,٥٧٢	١٣,٤٩٧	١٤,٩٧١,٣٦٤	٣١٩,٦٢٢	٢,٠٤٥,٧١٨	٣,٣٥٣,٩٢٩	٩,٢٥٢,٠٥٥			

تنفذ المجموعة كافة عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يوجد لديها أي عمليات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قيضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى فرضية استمرار المجموعة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكلٍ جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين أدناه، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة الدفترية - استثمارات في أدوات الدين (إيضاح ٧)
٩٣٣,٥٦٥	٨٩٧,٢٧٨	
٩١٧,٨٣١	٨٩٥,٠٤٦	القيمة العادلة - استثمارات في أدوات الدين

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد التسجيل المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة.

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم حقوق الملكية	١٩,٢٢٣	١٨,٨٩٩	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	غير منطبق
أسهم حقوق الملكية	٧٠,٦٩٦	٧٠,٦٩٦	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
صناديق الاستثمار	٤,٩٨٢	٥,٨٩٢	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة موجودات مالية مشتقة	٢٤,٩٨٠	٧,٩٣٥	المستوى الثاني	طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصومة	لا يوجد	غير منطبق
المطلوبات المالية المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مطلوبات مالية مشتقة	٢٣,٩٨٧	٨,٦٥٥	المستوى الثاني	طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصومة	لا يوجد	غير منطبق

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة/ السنة.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	
٧٨,٢٨٠	٧٦,٥٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٦٩٢)	(٩١٠)	مجموع الخسائر - في الخسارة الشاملة الأخرى
<u>٧٦,٥٨٨</u>	<u>٧٥,٦٧٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تُقاس المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة لاحقاً وفق المستوى الثاني لقياس القيمة العادلة، ولا توجد أي مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة وفق المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المدرجة أو غير المدرجة) المحتفظ بها في نهاية الفترة / السنة والمدرجة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ إدارة رأس المال

إن أهداف وسياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

رأس المال التنظيمي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. حدّد المصرف المركزي الحد الأدنى لمعدل رأس المال بنسبة ١٢٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر المحتسبة وفق التعليمات الصادرة من قبل المصرف المركزي.

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	<i>الشق الأول من رأس المال</i> رأس المال المصدر والمنفوع سندات الشق الأول من رأس المال، بالصافي احتياطي قانوني احتياطي عام خسائر متراكمة الحصص غير المسيطرة
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	
٢١٧,٦٦٤	٢١٧,٦٦٤	
١٤٢,٩٥٢	-	
(٢٧٥,٩٨٥)	(١١٠,٢٦٠)	
٣٤٠	٣٣٦	
<u>٢,٢٨١,٤٧٩</u>	<u>٢,٣٠٤,٢٤٨</u>	المجموع
١٩٧,١٩٣	١٩٧,٣٣٨	<i>الشق الثاني من رأس المال</i> مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة احتياطي إعادة تقييم موجودات
١٨,٠١٩	١٦,٥١٢	
<u>٢١٥,٢١٢</u>	<u>٢١٣,٨٥٠</u>	المجموع
<u>٢,٤٩٦,٦٩١</u>	<u>٢,٥١٨,٠٩٨</u>	(أ) مجموع قاعدة رأس المال
١٥,٧٧٥,٣٩٢	١٥,٧٨٧,٠٣٥	<i>الموجودات المرجحة بالمخاطر</i> مخاطر الائتمان مخاطر السوق مخاطر التشغيل
١,١٨٧	٤,٧٦٧	
١,٥٠٩,٤٣٩	١,٤٣٢,٧٠٤	
<u>١٧,٢٨٦,٠١٨</u>	<u>١٧,٢٢٤,٥٠٦</u>	(ب) مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>٪١٤,٤</u>	<u>٪١٤,٦٢</u>	نسبة المخاطر إلى الموجودات [(أ)/(ب)] * ١٠٠

٢١ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٧.