

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

**البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

إن هذه البيانات المالية الموحدة المدققة خاضعة للموافقة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ومن قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي.

صفحة

جدول المحتويات

٢-١

تقرير رئيس مجلس الإدارة

٨-٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٩

بيان المركز المالي الموحد

١٠

بيان الدخل الموحد

١١

بيان الدخل الشامل الموحد

١٢

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

١٤-١٣

بيان التدفقات النقدية الموحد

٧٧-٧٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنهاية عن مجلس الإدارة، يسرني أن أرحب بكم جميعاً في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الخامسة والثلاثين للبنك، وأن أقدم تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

على الرغم من التحديات الاقتصادية والمنافسة في القطاع المصرفي، فإنه ومن دواعي سروري أن أعلمكم أن البنك حقق أرباحاً صافية بلغت 369.76 مليون درهم بزيادة 13.51% عن السنة السابقة. بلغت إجمالي إيرادات البنك 636.67 مليون درهم وبلغت الإيرادات التشغيلية 350.43 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

لقد بلغ إجمالي الأصول 14.12 مليار درهم، وبلغت القروض والسلفيات 9.46 مليار درهم، بزيادة 7.41% مقارنة بالسنة السابقة، في حين بلغت ودائع العملاء 9.51 مليار درهم، بزيادة طفيفة مقارنة بالسنة السابقة.

يحتفظ البنك بضمادات ومخصصات محددة تمثل مائته 155% من القروض غير العاملة، وهذا يعكس الإدارة الحصيفة والرقابة الفعالة لمحفظة القروض والسلفيات. حققت نسبة القروض غير العاملة تحسناً طفيفاً بالمقارنة مع سنة 2016. في ظل وجود عدد أكبر من القضايا قيد التنفيذ، من المتوقع تحسن النسبة بشكل ملحوظ خلال السنة الحالية بلغت حقوق المساهمين 4.17 مليار درهم في 31 ديسمبر 2017. (سنة 2016: 3.99 مليار درهم).

لقد حافظ البنك باستمرار على مستوى عالٍ من السيولة كما هو الحال سابقاً، وبلغت نسبة السيولة 26.87% في 31 ديسمبر 2017. نحن مستمرون في الحفاظ على واحدة من أعلى نسب كفاية رأس المال في القطاع المصرفي، بنسبة 34.61%， وهذه النسبة تفوق الحد الأدنى المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وهذا إنما يدل على قوة المركز المالي للبنك وقدرته الإقراضية متى تطلب الأمر ذلك. وسجلت نسبة الثقة الأولى (Tier 1) لرأس المال 33.33%， وهي أيضاً أعلى بكثير من النسبة المحددة من قبل السلطات التنظيمية. بلغت نسبة المصاروفات إلى الإيرادات 31.8% بالمقارنة هي أقل من المعدل في القطاع المصرفي.

تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة 10% من رأس المال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 من قبل مصرف الإمارات المركزي. خلال سنة 2017، تم تقييم النمو في دولة الإمارات العربية المتحدة بحوالي 1.6% بسبب انخفاض إنتاج النفط في ظل صفة عالمية بين المنتجين. ومن المتوقع أن يزداد النمو في دولة الإمارات العربية المتحدة من 3.5% إلى 4% في سنة 2018 على أساس النمو المتوقع في الاستثمار في مشاريع البنية التحتية والتجارة الخارجية وثبات أسعار النفط. وتتوقع الأسواق أن يواصل سعر النفط في التدرج التصاعدي.

من المتوقع أن تظهر أسعار الفائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة اتجاهها تصاعدياً على أساس ارتفاع أسعار الفائدة المتوقعة في أسعار الفائدة الفيدرالية خلال سنة 2018. وتشهد أم القيوين، التي يتواجد فيها مقر البنك الرئيسي، أنشطة إنشائية أعلى على صعيد البنية التحتية.

خلال سنة 2018، من المتوقع أن يزد القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة من محفظة قروضه لدعم الصناعات عالية الجودة والمساهمة في النمو الاقتصادي.

وحقق النشاط الاقتصادي الأمريكي تطويراً في سنة 2017 يسجل تحسناً في معدلات النمو وبيانات التوظيف. رفع الاحتياطي الفدرالي أسعار الفائدة ثلاثة مرات خلال السنة. سجلت أوروبا معدلات نمو جيدة واستمرت الصين في نموها المرتفع، على الرغم من تراجع النمو في الهند بسبب التغيرات في قوانين الضرائب.

يتوقع البنك الدولي أن يصل النمو الاقتصادي العالمي إلى 3.1% في سنة 2018. ومن المتوقع أن يتطور النمو في إقتصاد الأسواق النامية إلى 4.5% في سنة 2018.

ومن المتوقع أن يصل النمو في دول مجلس التعاون الخليجي إلى حوالي 3% بحلول سنة 2020 مدعاً بما يتيح التعديلات المالية واستثمارات البنية التحتية والإصلاحات لتعزيز أنشطة القطاع غير النفطي مع إدخال ضريبة القيمة المضافة اعتباراً من 1 يناير 2018.

وطلت مؤشرات أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي مستقرة في معظمها في سنة 2017، ومن المقرر أن تتحرك في سنة 2018، والتي ستساعدها توقعات قوية للنمو الاقتصادي.

طلت مؤشرات أسواق الأسهم في معظم دول مجلس التعاون الخليجي مستقرة في سنة 2017، ومن المقرر أن تتحرك في سنة 2018، والتي ستساعدها التوقعات القوية في النمو الاقتصادي.

ولدى البنك استراتيجية واضحة للمضي قدماً لتحقيق مزيد من العائدات للمساهمين، والاستفادة من فرص النمو المتوقعة في قطاعات مختلفة.

نيابة عن مجلس الإدارة، ننتهز هذه الفرصة للتعبير عن خالص امتناننا لصاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، حاكم إمارة أم القيوين وعضو المجلس الأعلى لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتقديرنا لقيادته الحكيمية ودعمه المتواصل لتطوير البنك.

كما نود أيضاً أن نعبر عن تقديرنا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لدعمه المستمر وجهوده المخلصة لتطوير وتنمية وتنظيم القطاعين المالي والمصرفي في الدولة، وتوجيهاته الرشيدة للبنك خلال هذه السنة.

ونود أن نعبر عن تقديرنا وامتناننا لمساهمينا وعملائنا وشركائنا الكرام لتقديم بنا ودعمهم المستمر لتحقيق أهدافنا.

وأخيراً وليس آخراً، نتوجه بالشكر العميق لفريقنا الكفوء من أعضاء الإدارة التنفيذية والموظفين الموهوبين والمخلصين.

ونية عن مجلس الإدارة، نود أن نعرب عن خالص شكرنا لجميع من ساندنا لمواجهة التحديات وساهم في نجاحاتنا. وفي تزويدنا بالقوة لمواجهة التحديات المستقبلية.



رashed bin saud al mualla
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٧٦ ٨٨٨٨
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٧٦ ٨٨٩٩
www.deloitte.com

السادة المساهمين المحترمين
بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.)
أم القيوين
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) ("البنك") والشركة التابعة له (يشار إليهما معاً "المجموعة")، أم القيوين، الإمارات العربية المتحدة والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكل من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظفر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأداتها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقير. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. أنشأ مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تدقيقنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبني رأينا منفصلاً بشأنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) (تمه)

أمور التدقيق الرئيسية (تمه)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
<p>خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات</p> <p>تستخدم الإدارة تقديرات هامة عند تحديد زمن وقيمة مخصصات إنخفاض قيمة القروض التي يجب تسجيلها. ونظرًا لأهمية هذه التقديرات وحجم القروض والسلفيات (تمثل ٦٧٪ من مجموع الموجودات)، فإن تدقيق مخصصات إنخفاض قيمة القروض يعتبر مجال رئيسي للتركيز عليه.</p>	<p>قمنا بإختبار تصميم، تطبيق وفعالية التشغيل لإجراءات الرقابة الرئيسية لتحديد القروض والسلفيات المنخفضة القيمة والمخصصات مقابل تلك الأصول. اشتملت هذه الإجراءات على إختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إجراءات الرقابة اليدوية والرقابة القائمة في النظام للإعتراف بخسائر الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات في الوقت المناسب. • إجراءات الرقابة على نماذج إحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة بما في ذلك مدخلات البيانات؛ • إجراءات الرقابة على تقديرات تقييم الضمانات. • إجراءات الرقابة على الحكومة وإجراءات الإعتماد المتعلقة بمخصصات إنخفاض القيمة، بما في ذلك إستمرار إعادة التقييم من قبل الإدارة. <p>قمنا بإعادة إحتساب ومقارنة مخصص الإنخفاض بالقيمة المسجلة للقروض التجارية والسلفيات وفقاً لإرشادات البنك المركزي والتي تحدد مخصصات محددة بناء على عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ السداد.</p> <p>قمنا بإختبار عينة من القروض والسلف الفردية لنقوم بتقييم فيما إذا كان هناك أحداث أدت إلى إنخفاض قيمتها وأنه قد تم تسجيل مخصص كافي لإنخفاض القيمة في الوقت المناسب.</p> <p>إضافة إلى ذلك، قمنا بتركيز إهتمامنا على المخاطر الفردية الرئيسية والتي قمنا بإختبار التقديرات والإفتراضات المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد خسائر الإنخفاض في القيمة وتحديد مبلغها، تقييم الضمانات من قبل خبراء خارجيين وتقييم مقدار التحصيل عند التخلف عن السداد.</p>
<p>تتمثل القروض المقيمة إفرادياً بشكل رئيسي في قروض الشركات والقروض التجارية والتي يتم تقديرها بشكل منفرد لمعرفة إن كان هناك أي دليل موضوعي يؤشر إلى وجود إنخفاض في قيمتها. يتم تصنيف القروض كمنخفضة القيمة مباشرة عند وجود شك في قدرة المقترض على الوفاء بالدفعتات المستحقة عليه للمجموعة وفقاً لشروط التعاقد الأصلية .</p>	<p>يتم قياس خسائر الإنخفاض في قيمة القروض بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك السعر السوقى أو القيمة العادلة للضمانات.</p> <p>ويتم إحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق ما بين القيمة الدفترية للقروض وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الخصم الفعلى الأصلي.</p>
<p>العوامل التي يتم أخذها في الإعتبار عند تحديد الخسائر من إنخفاض قيمة الحسابات المقيمة إفرادياً تتضمن مجموع المبالغ المقترضة من قبل العميل، تصنيف المخاطرة، قيمة الضمانات واحتمالية تحويل الملكية والتكاليف المرتبطة لاسترداد الدين.</p>	

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) (تممة)

أمور التدقيق الرئيسية (تممة)

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>لحساب خسائر الإنفاض في القيمة للقروض المقدمة جماعياً من قبل المجموعة، قمنا بإختبار عينة من البيانات المستخدمة في عملية الإحتساب وكذلك تقييم المنهجية والتقديرات المعنية. بالنسبة للإفراضيات الرئيسية المستخدمة في عملية الإحتساب، قمنا بتحدي الإدارة لتقديم دليل موضوعي على أنها مناسبة، وتأخذ بعين الإعتبار جميع المخاطر ذات الصلة.</p> <p>قمنا بإعادة إحتساب مخصص الإنفاض في قيمة القروض الجماعية وفقاً لسياسات المجموعة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومقارنتها مع طريقة الإحتساب وفقاً لإرشادات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك لضمان كفاية المخصص.</p>	<p>إنفاض قيمة القروض والسلفيات (تممة)</p> <p>تشمل خسائر الإنفاض في القيمة للقروض المقدمة كمجموعة على المخصصات المحاسبة على القروض العاملة والقروض الصغيرة ذات الميزات المشتركة والتي لا تمثل قيمتها بشكل منفرد أهمية جوهرية.</p> <p>عند تقييم إنفاض القيمة للقروض الجماعية تقوم المجموعة باستخدام معدل ١,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر الإنتمانية والمحسوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتقدير مخصص إنفاض القيمة وفقاً لسياسات المجموعة المذكورة أعلاه والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أيهما أعلى.</p>
<p>فيما يتعلّق بخسائر إنفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع، قمنا بمقارنة القيمة العادلة للأوراق المالية مع سعر الشراء الأصلي ومراجعة الأداء التاريخي للسهم، لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل للأوراق المالية.</p>	<p>خسائر إنفاض قيمة الأدوات المالية المتاحة للبيع</p> <p>إن خسائر الإنفاض في قيمة الأدوات المالية المتاحة للبيع للمجموعة كان أحد مجالات التركيز الرئيسية نظراً لأهمية التقديرات المستخدمة في تحديد خسائر إنفاض القيمة المعترف بها وحجم الأدوات المالية المتاحة للبيع (تمثل ٥٪ من مجموع الموجودات).</p>
<p>قمنا بتقييم التقديرات الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر إنفاض القيمة. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، التحقق من كفاية أدلة التدقيق الملائمة والمتعلقة بالبيانات الأساسية المستخدمة والتي تؤثر على التقديرات لضمان صحة واقتدار هذه البيانات. وعلاوة على ذلك، قمنا بمراجعة النتائج التي توصلت إليها المجموعة، للتأكد من أنها متوافقة مع التطبيق المناسب للتقديرات.</p>	<p>يتم تحديد خسائر إنفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة دون التكالفة. إن تحديد ما يمكن اعتباره إنفاض كبير أو طويل الأجل يتضمن إجراء تقديرات هامة، لا سيما بالنظر إلى حالة وجود عدم يقين في الأسواق الخارجية. كما هو مبين في إيضاح ٤ حول هذه البيانات المالية الموحدة، بهدف إجراء تلك التقديرات فإن المجموعة تقوم بتقييم التقلب المعتاد في سعر السهم، الوضع المالي للجهة المستثمر فيها، أو أداء المجال الاقتصادي أو القطاع، أو تغير في التقنية، والتدفقات النقدية من العمليات التشغيلية والمالية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي بنك أم القويون الوطني (ش.م.ع) (تنمة)

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير رئيس مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات وبقيمة المعلومات المتعلقة بالتقدير السنوي من المتوقع الحصول عليه بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، و من خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتبع علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما تُفضّل عنه في هذا الشأن.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للمجموعة عند قيامنا بالإطلاع عليه، فإنه يتبع علينا إخطار أعضاء مجلس الإدارة.

مسؤوليات الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٠١٥) لسنة (٢)، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تتوافق الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الالتفاف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي نفذت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) (تنمية)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمية)

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق.
كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعهد، سوء التصنيف أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار . في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستثمارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة وأنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة. ونبغي تحمل المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبيّن لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد أعضاء مجلس الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يتحمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أعضاء مجلس الإدارة، نقوم بتحديد الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما تقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتيب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، تفيد بما يلي:

- أثنا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- أن المجموعة قد احتفظت بفاتور محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- كما هو مبين في إيضاح ٨ حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- أن الإيضاح رقم ٢٦ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المجموعة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- يبيّن الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الإجتماعية التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وعلاوة على ما سبق، نود الإفاده أنه، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
سجل رقم ٨٧٢
٢٠١٨ فبراير
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيضاحات
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة		
١,٦٤٢,٩٠٥	٤,٠٤٢,٧٨٥	٥
١,٥٤٤,٨٦٨	١,٠٨٠,٤٤٦	٦
٨,٨٠٨,٨٩٤	٩,٤٦١,٤٣٧	٧
١,١٤٣,١٨٦	١,١٠١,١٧٦	٨
٢٦٠,٣٩٣	٢٢٠,٢٤٤	
١,٧٥٧	١,٦٥٠	٩
٦٨,١٢٤	٦٨,٥٥٠	١٠
٨٢,١٨٠	١٤٦,٤٤٧	١١
١٣,٥٥٢,٣٠٧	١٤,١٢٢,٥٣٥	مجموع الموجودات
المطلوبات		
مطلوب لبنوك أخرى ودائع عملاء قبolas عمالء مطلوبات أخرى		
٧٠,٠٠٠	٣,٤٩٨	١٢
٩,٠١٢,٩٥٩	٩,٥١٠,٥٥١	١٣
٢٦٠,٣٩٣	٢٢٠,٢٤٤	
٢٢٢,٨٢١	٢١٤,٦٢٨	١٤
٩,٥٦٦,١٧٣	٩,٩٤٨,٩٢١	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين		
رأس المال إحتياطي قانوني إحتياطي عام التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة أرباح مستفقة		
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٥
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	١٦
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	١٧
٣٤,٣٤٣	٣٦,٨٦٨	
١,٠٧٨,٠٨٥	١,٢٦٣,٠٤٠	
٣,٩٨٦,١٣٤	٤,١٧٣,٦١٤	مجموع حقوق المساهمين
١٣,٥٥٢,٣٠٧	١٤,١٢٢,٥٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٧,٩٥٩,٦٠٦	٧,٧٧٦,٥١٨	التزامات ومطلوبات محتملة

ناصر بن راشد المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

رashed bin saud mula
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٠,٨٩٠	٤٧٤,٥٤٦	١٩ إيرادات الفوائد
٤٧,٦٨٩	٤٥,٨٨٢	إيرادات من منتجات تمويل إسلامي
<u>٤٩٨,٥٧٩</u>	<u>٥٢٠,٤٢٨</u>	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من منتجات تمويل إسلامي
(٥٤,٧١٤)	(٦٤,٤٢٤)	١٩ مصاريف الفوائد
(٥٠٠)	(٤١١)	توزيعات المودعين - منتجات إسلامية
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية		
٤٤٣,٣٦٥	٤٥٥,٥٩٣	بعد خصم توزيعات المودعين
<u>٤٦,٤٨٨</u>	<u>٤٨,٨٩٥</u>	إيرادات الرسوم والعمولات
<u>٣٤,١٢٠</u>	<u>٢٧,٧٧٩</u>	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٢٣,٩٧٣	٥٣٢,٢٦٧	إجمالي الإيرادات
<u>(١٦٩,٦٠١)</u>	<u>(١٨١,٨٣٩)</u>	٢١ مصاريف تشغيلية
٣٥٤,٣٧٢	٣٥٠,٤٢٨	إيرادات العمليات
٤١,٨٥٠	٣٩,٥٦٤	إيرادات الإستثمارات
(٥,٠٠٠)	--	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية - بالصافي
(٦٦,٣١٠)	(٢١,٠١١)	٧ مخصص الإنخفاض في قيمة القروض
<u>٨٢٢</u>	<u>٧٧٤</u>	والسلفيات - بالصافي
<u>٣٢٥,٧٣٤</u>	<u>٣٦٩,٧٥٥</u>	٩ حصة البنك في أرباح شركة زميلة
<u>٠,١٨</u>	<u>٠,٢٠</u>	الربح للسنة
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)		

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	الربح للسنة
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٥,٧٣٤	٣٦٩,٧٥٥	
		بنود الدخل الشامل/(خسارة الشاملة) الأخرى
		بنود قد أو يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		استثمارات متاحة للبيع
		صافي أرباح/(خسائر) استثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة
		في حقوق المساهمين (إيضاح ٨)
		الخسارة المعاد تصنيفها ضمن الأرباح والخسائر نتيجة إنخفاض
		قيمة استثمارات متاحة للبيع
		المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع استثمارات متاحة للبيع
		بنود الدخل الشامل/(خسارة الشاملة) الأخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٠٠٠	--	
٢٣٠	١٩	
(٢٠,٤١٤)	٢,٥٢٥	
٣٠٥,٣٢٠	٣٧٢,٢٨٠	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التغيرات المتراكمة	أرباح مستبقة في القيمة العادلة	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	رأس المال	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أرباح مستبقة ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	١,٠٦٦,٥١١	٣,٩٩٤,٩٧٤	١,٠٦٦,٥١١	٥٣,٧٥٧	٣٢٥,٧٣٤
الربح للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	بيان الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	توزيعات أرباح مدفوعة											
٣٦٩,٧٥٥	١,٠٧٨,٠٨٥	١,٠٧٨,٠٠٠	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	٣٤,٣٤٣	٣٤,٣٤٣	٣٤,٣٤٣	٣٤,٣٤٣	٣٤,٣٤٣	٣٤,٣٤٣	٣٤,٣٤٣
الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة	الربح للسنة
٣٧٢,٢٨٠	٣٦٩,٧٥٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	٢,٥٣٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة	توزيعات أرباح مدفوعة (إضافة ٢٥)											
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
٣٢٥,٧٣٤	٣٦٩,٧٥٥	الربح للسنة
٧١,٣١٠	٢١,٠١١	مخصص إنخفاض قيمة الأصول - بالصافي
١٢,٥٥٩	١١,٧٥٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٣٢٦)	(١,٦٦٥)	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - بغضون المتاجرة
(٣٦٠)	(١١١)	إطفاء خصم
(٢,٣٣٩)	٦٣	الخسارة/(الربح) من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
(١١,٣١٣)	(٣٩٥)	الربح من إستبعاد بضاعة
(٣٧,٨٢٥)	(٣٧,٧٢٨)	إيرادات توزيعات أرباح
(٨٢٢)	(٧٧٤)	حصة المجموعة في أرباح شركة زميلة
١٤٣	(١٧٧)	(الربح)/الخسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
٣٥٥,٧٦١	٣٦١,٧٣١	الزيادة في شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٠٠,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠)	(الزيادة)/النقص في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١١,١١٧	(٥٢,٠٠٦)	الزيادة في قروض وسلفيات
(٦١,٤٠٠)	(٦٧٣,٥٥٤)	الزيادة في موجودات أخرى
(٣,٩٢٦)	(٦٦,٩٩١)	متحصلات من إستبعاد بضاعة
٨٨,٠٥٠	٣,١١٩	النقد في المطلوب لبنوك أخرى
(١٠٠,١١٧)	(٦٦,٥٠٢)	الزيادة في ودائع العملاء
٢٤٦,٥٣٦	٤٩٧,٥٩٢	(النقد)/الزيادة في مطلوبات أخرى
٦٦,٥٣٢	(٨,١٩٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(٩٧,٤٤٧)	(٤١٤,٨٠٤)	

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية		
(١٢,٠٠٥)	(١٢,٤٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٦٠	٤١٩	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١٥,٦٦٦)	(٦٨٠)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٧٦,٩٦٧	٤٦,٩٢٨	متحصلات من إستبعاد وإستحقاقات إستثمارات في أوراق مالية
٣٧,٨٢٥	٣٧,٧٢٨	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات في أوراق مالية
٧١٢	٨٨١	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمار في شركة زميلة
<u>٨٨,١٩٣</u>	<u>٧٢,٨٥٦</u>	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
(٣١٤,٢٤٣)	(١٨٤,٨٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣١٤,٢٤٣)	(١٨٤,٨٠٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٣٢٣,٤٩٧)	(٥٢٦,٧٤٨)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢,٤٠٢,٨٠٩	٢,٠٧٩,٣١٢	النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>٢,٠٧٩,٣١٢</u>	<u>١,٥٥٢,٥٦٤</u>	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٧)

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

١- معلومات عامة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين ("أم القيوين") في دولة الإمارات العربية المتحدة (أ.ع.م.) بموجب المرسوم الأميري رقم (١) بتاريخ ٥ يناير ١٩٨٢ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القيوين، وقد بدأ أعماله اعتباراً من ١ أغسطس ١٩٨٢ . تتألف "المجموعة" من بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)، أم القيوين و توين تاونز للإدارة التسويقية (ذ.م.م)، دبي (إيضاح ٣-٣). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك المسجل هو صندوق بريد ٨٠٠، أم القيوين - الإمارات العربية المتحدة .

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من ١٦ فرعاً و ٩ وحدات الكترونية للخدمة المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

يقوم البنك بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي أنشأت في عام ٢٠٠٥ في شبكة فروع البنك.

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

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

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة. قامت المجموعة بتطبيق هذه التعديلات للمرة الأولى خلال السنة الحالية. توضح التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كان هناك أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة يمكن أن تستفيد منها بفارق مؤقت قابل للخصم.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ مبادرة الإفصاح. قامت المجموعة بتطبيق هذه التعديلات للمرة الأولى خلال السنة الحالية. تتطلب التعديلات من المنشأة تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات النقدية وغير النقدية.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ . قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والتي تتضمن دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى خلال السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المدرجة في هذه المجموعة غير فعالة بشكل ملزم بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة (إيضاح ٢-٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

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

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، "تنمية"

ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ على أن المنشأة ليست بحاجة لعرض ملخص المعلومات المالية عن الحصص في الشركات التابعة، الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو مجموعة الإستبعادات المصنفة) كإسثمارات متاحة للبيع. توضح التعديلات بأن هذا هو الاستثناف الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ لهذه الحصة.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

١ يناير ٢٠١٩ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ و ١١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ و ٢٣.

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

يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "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 يحن موعد تطبيقها بعد "تنمة"

تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

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

١ يناير ٢٠١٨

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

١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تتضمنها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

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

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

تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

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

- محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تثير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.

- إلغاء الاعتراف: تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية: المتعلق بميزات الدفع المقدم بتعويض سلبي. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة مما يتبع قياس التكفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

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

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعرف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمثل الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

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

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

تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء " تتمة "
تقدير تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ لم يكون له تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، اعتبارات الوكيل والموكل الأصلي والتراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
يحدد المعيار الدولي للقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومتطلبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار الدولي للقارير المالية السابق رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحقص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحقص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمة"

- ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تنمة"
-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد
تطبيقها بعد "تنمة"

تطبق للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

توقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها
حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية
رقم ٩ كما مبين في الفقرة السابقة، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق
الأولى.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية
في يوليو ٢٠١٤ والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعتراف والقياس. يقدم المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لكيفية قيام المنشأة بتصنيف وقياس الموجودات المالية ويطلب
إجراء تغييرات في الإبلاغ عن "الائتمان الخاص" فيما يتعلق بالالتزامات الدين المصدرة المحددة بالقيمة العادلة ويحل
محل القواعد الحالية لانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعدل متطلبات محاسبة التحوط. كما يتطلب المعيار من
الكيانات تزويد مستخدمي البيانات المالية بإيضاحات أكثر إفادة وذات صلة. يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
٩ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. استناداً إلى بيانات ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، في اعتقاد المجموعة أن تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سوف يؤدي إلى تخفيض حقوق المساهمين للمجموعة بنسبة ٦٧٪ تقريباً.

يعتبر هذا التقييم أولي لأنه لم يتم الانتهاء من جميع الأعمال الانتقالية. تواصل المجموعة تنفيذ نماذج الانخفاض في
القيمة والضوابط ذات الصلة بالعمليات والتحقق من صحتها. ترى المجموعة أن التأثير الفعلي لتطبيق المعايير كما
في ١ يناير ٢٠١٨ قد يخضع للتغيير بسبب:

- ١- إن المجموعة بصدق تنفيذ وتحقق من نماذج الانخفاض في القيمة وضوابط العمليات ذات الصلة.
٢- تتضرر تعليمات البنك المركزي النهائي بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي قد تؤثر على
النتائج.

تقوم المجموعة بتقديم بإدارة برنامج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بمساعدة من إدارة مخاطر الائتمان
والتمويل، بما يشمل الاستعانة بخبراء في الموضوع قيد الدراسة والمنهجية وتحديد مصادر البيانات ونمذجتها، معالجة
تكنولوجيا المعلومات وإعداد التقارير. قامت المجموعة بأداء تجرب تشغيل موازية في سنة ٢٠١٧ لضمان الاستعداد
الإجرائي وزيادة تحسين جودة البيانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "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 يحن موعد تطبيقها بعد "تنمة"

تقوم الحكومة العامة بتنفيذ البرنامج من خلال اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتشمل التمثيل المالي والمخاطر وتكنولوجيا المعلومات. يتم تقديم التوجيه والتدريب على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من قبل المجموعة من خلال الأعمال والوظائف كجزء من أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة. وعززت المجموعة إطار الحكومة الحالي لضمان وجود عمليات التدقيق والضوابط المناسبة على العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الحكم الهامة. يتم تقسيم الحكومة على عملية حساب خسائر الإنماء المتوقعة من خلال وظائف المخاطر والتمويل.

تعترم المجموعة تطبيق المعايير الجديدة في تاريخ التطبيق المطلوب اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وسوف تستفيد المجموعة من الإعفاء الذي يسمح لها بعدم إدراج معلومات مقارنة لفترات السابقة فيما يتعلق بالتصنيف والقياس بما في ذلك التغير القيمة. وسيتم قيد الفروق في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المستبقة الافتتاحية والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨.

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يحدد نموذج أعمال المنشأة والتدفقات النقدية التعاقدية للأداة المالية التي يتم تصنيفها وقياسها في البيانات المالية. حيث تختلف متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عن التقديرات بموجب قواعد معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الحالية، من المتوقع وجود بعض الفروق في تصنيف وقياس الموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. لا يزال تصنيف وقياس المطلوبات المالية إلى حد كبير دون تغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المتطلبات الحالية.

قامت المجموعة بإجراء تقييم أولي لنماذج الأعمال وتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية لتحديد التغيرات المحتملة في التصنيف والقياس نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ونتيجة للتحليل الذي أجري حتى الآن ، قامت المجموعة بتحديد الموجودات المالية المتوقع قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي ستختضن قواعد إنخفاض القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يحافظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بمعظم المتطلبات الحالية للمطلوبات المالية. ومع ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الإنماء الخاصة يمكن عرضها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى. لا يوجد لدى المجموعة أي مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تمة"

- ٤ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تمة"
-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تمة"

انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن متطلبات انخفاض القيمة معقدة وتحتاج إلى تحديد المفاهيم الأساسية والأحكام الإدارية من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خلال الفترة المقارنة لسنة ٢٠١٧ وتشمل:

- تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الإنفاق عند التطبيق المبدئي
- معلومات مستقبلية
- تحديد مفهوم التخلف عن السداد وانخفاض قيمة الأصول الإنثمانية
- العمر المتوقع
- التقنيات النموذجية

يتم تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتزامات القروض خارج الميزانية العمومية والضمادات المالية (المشار إليها في هذا الإيضاح كموجودات مالية).

إن تحديد خسائر الإنفاق في القيمة والمخصص سوف ينتقل من نموذج الخسارة الإنثمانية المتکدة حيث يتم الإعتراف بخسائر الإنفاق عندما وجود خسارة محدد بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، إلى نموذج الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم احتساب المخصصات عند التطبيق المبدئي للموجودات المالية (أو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في التزام القرض أو الضمان المالي)، استناداً إلى توقعات خسائر الإنفاق المحتملة في ذلك الوقت بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالموجودات المالية التي تم إنشاؤها أو شراؤها، ستقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص للخسائر الإنثمانية بمبلغ يعادل خسائر الإنفاق المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، وفي حالة عدم حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الإنفاق عند التطبيق المبدئي (الخطوة ١). يمثل هذا المبلغ في الجزء من خسائر الإنفاق المتوقعة مدى الحياة والتي تمثل خسائر الإنفاق المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف في السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً القادمة. يتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية في المرحلة ١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "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 يحن موعد تطبيقها بعد "تنمة"

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الإعتراف بالخسائر الإنثمانية المتوقعة على مدى الحياة والتي أدت إلى زيادة كبيرة في مخاطر الإنثمان (المرحلة ٢) وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الإنثمانية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المرحلة ٣). تتمثل خسائر الإنثمان المتوقعة مدى الحياة في جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى الحياة المتوقع للأداة المالية. تقوم المجموعة برفع مستوى مؤشرات إدارة المخاطر الحالية (تاريخ إستحقاقها)، مع الأخذ في الإعتبار المعلومات المعقولة والداعمة التي تسمح للمجموعة بتحديد ما إذا كانت مخاطر الإنثمان للموجودات المالية قد زادت بشكل ملحوظ. يتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية في المرحلة ٢.

بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الإنثمانية إلى المرحلة الثالثة، ستقوم المجموعة بتطبيق مفهوم التخلف عن السداد كما هو محدد من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. يتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على صافي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية فقط.

قررت المجموعة قياس مخصص خسائر الإنثمان على أساس المعاملة الفردية للمحافظ الأكبر حجماً، ومنهجية التقييم الجماعي لمحافظ التجزئة. غير أن تقييم تحويل الأصول المالية بين المراحل ١ و ٢ و ٣ سيجري على أساس فردي. لا توجد منهجية محددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس خسائر الإنثمان المتوقعة. قامت المجموعة بتطبيق المنهجية الأكثر استخداماً لحساب الخسارة المتوقعة في القطاع المصرفي والتي تستخدم ثلاثة معلمات رئيسية، وهي احتمال التخلف عن السداد ("PD")، والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد ("LGD") و مستوى التعرض في حال التخلف عن السداد ("EAD").

سوف تستفيد المجموعة من المعايير الحالية لإطار عمل بازل وممارسات إدارة المخاطر قدر المستطاع. ومع ذلك، وبالنظر إلى التوجه المحافظ المتواصل في حساب الخسائر المتوقعة التنظيمية، يتم إجراء بعض التعديلات على هذه المكونات لضمان الامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتم تحديدها وإبلاغها للجنة التوجيهية.

وحيث أنه سيكون هناك زيادة في الذاتية، حيث أن مخصص خسائر الإنثمان سيعتمد على معلومات مستقبلية معقولة يمكن دعمها، سيجري رصد الاستخدام العام للمعلومات المستقبلية، بما في ذلك التنبؤات الاقتصادية الكلية، من خلال إطار للإدارة العامة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "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 يحن موعد تطبيقها بعد "تنمة"

والحفاظ على الاتساق والموثوقية، من المخطط أن يتم الحصول على معلومات سيناريو الاقتصاد الكلي من التقارير المنشورة والإرشادات الصادرة عن الجمعية. سيتم استخدام هذه المعلومات لتوليد سيناريوهات مستقبلية محتملة من خلال استخدام البنية التحتية الخاصة باختبار التحمل للمجموعة مع إجراء التعديلات المناسبة بما يتواافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. إن أثر الإنقال وأثر الناتجة عن التطبيق المستمر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متضمنة في تحديد رأس المال للمجموعة لعام ٢٠١٨ وما بعده.

محاسبة التحوط

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً قواعد محاسبة التحوط الجديدة التي تتوافق مع معايير محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر. وبصفة عامة، تمت إزالة بعض القيود المفروضة بموجب القواعد الحالية، وأصبحت مجموعة متنوعة من أدوات التحوط والبنود المغطاة متاحة لمحاسبة التحوط. إن متطلبات التحوط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بإنخفاض قيمة القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة وإحتساب نسبة كفاية رأس المال.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية. لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (بآلاف)، وهي تمثل العملة التي تمارس بها المجموعة نشاطها وهي العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية الموحدة. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد بشكل عام حسب السيولة، وتم التمييز بناء على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ أساس توحيد البيانات المالية الموحدة

إن البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له (المجموعة) تتألف من البيانات المالية للبنك والشركة المسيطر عليها (شركة تابعة) .

تحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عنأغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للبنك القدرة على السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

يأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها بشكل كافٍ لمنحه السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي يمتلكها البنك بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يمتلكها البنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- آية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن البنك له، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في إجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تم السيطرة من قبل البنك على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف عملية التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة حتى التاريخ الذي تقطع فيه سيطرة البنك على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي البنك ومالكي الأطراف غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي البنك والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة " تتمة "

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلاءم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

الشركة التابعة :

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

النشاط الأساسي للشركة التابعة	مكان التأسيس	نسبة الملكية في الشركة التابعة	اسم الشركة التابعة
تقديم خدمات التسويق	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٣٣	توين تاونز للإدارة التسويقية (ش.ذ.م.م.)

إن الحصة المتبقية في الشركة أعلاه هي لصالح المجموعة من خلال ترتيبات متفق عليها .

٤-٣ استثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً هام عليها، ويمثل التأثير الهام قدرة المجموعة 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 الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة. في حال زيادة حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة عن الاستثمار في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، توقف المجموعة الاعتراف بحصتها في الخسائر اللاحقة. ولا يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٣-٤ استثمارات في شركة زميلة "تنمية"

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 أي زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات 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 المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الإستحواذ على الاستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتحديد ما إذا كان من اللازم الاعتراف بأى خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة. 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 قيد 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 بأى استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

٣-٥ إندماج الأعمال

تم محاسبة إستحوذ الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء . ويتم قياس البدل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تتقلها المجموعة بتاريخ الإستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات الإستحواذ من خلال الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. كما في تاريخ الإستحواذ، يتم الاعتراف بالأصول المستحوذ عليها القابلة لـ التحديد والمطلوبات المفترضة بقيمها العادلة .

يتم قياس الشهرة بالإضافة على مجموع البدل المنقول، ومقدار حصة الأطراف غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة والتي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المقتناء لـ التحديد والمطلوبات المفترضة بتاريخ الإستحواذ. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي قيمة الأصول المستحوذ عليها القابلة لـ التحديد والمطلوبات المفترضة بتاريخ الإستحواذ مجموع البدل المنقول ومبانع حصة الأطراف غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المستحوذ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالإضافة مباشرة في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تمة"

٣-٥ إندماج الأعمال "تمة"

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس حصة المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في بحث الأرباح والخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن حصة المنشأة قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة صحيحة في حال تم استبعاد هذه الحصة.

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية لإندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي حصل فيها الاندماج، تسجل الشركة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنتهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

٦-٣ الموجودات المالية

قروض ونظام مدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ولها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مدرجة في الأسواق المالية النشطة . وهي تتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، المطلوب من بنوك أخرى، القروض والسلفيات وقبولات العملاء وموجودات أخرى.

يتم إثبات القروض والسلفيات عند منح المبالغ للمقترضين وتقيد بالتكلفة المطافأ وذلك بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

قروض مقيمة بشكل منفرد

تتمثل القروض المقيمة إفرادياً بشكل رئيسي في قروض الشركات والقروض التجارية والتي يتم تقييمها بشكل منفرد لمعرفة إن كان هناك أي دليل موضوعي يؤشر إلى وجود إنخفاض في قيمتها. يتم تصنيف القروض كمنخفضة القيمة إذا وجد شك في قدرة المقترض على الوفاء بالدفعات المستحقة عليه للمجموعة وفقاً لشروط التعاقد الأصلية .

يتم قياس الإنخفاض في قيمة القروض بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما فيها أي ضمان، ويتم إحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة بالفرق ما بين القيمة الدفترية للقروض وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بذلك القروض .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٦-٣ الموجودات المالية "تنمية"

انخفاض قيمة القروض والسلفيات "تنمية"

قروض مقدمة كمجموعه

تمثل خسائر الإنفاض في قيمة القروض المقدمة كمجموعه من المخصصات المحتسبة على :

أ) القروض العاملة

ب) قروض صغيرة ذات ميزات مشتركة والتي لا تمثل قيمتها بشكل منفرد أهمية جوهرية.

قروض مستحقة وغير مخفضة القيمة

القروض والسلفيات والتي استحق عليها فوائد أو أن أصل المبلغ مستحق السداد والتي تعقد المجموعه أنه لا يوجد إنفاض في قيمة تلك الأصول نظراً لاحتفاظ المجموعه بضمانت و/أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعه.

القروض العاملة

تقوم إدارة المجموعه بتقدير خسائر إنفاض القيمة لمحفظ القروض بناء على الخبرة السابقة والخسائر الكامنة المرتبطة بالظروف الاقتصادية والإجتماعية السائدة .

قروض مالية صغيرة ذات ميزات مشتركة وليس جوهرية بشكل منفرد

تمثل هذه القروض بشكل أساسي في المبالغ المستحقة على بطاقات الإئتمان والقروض الأخرى التي لا تمثل قيمتها بشكل منفرد أهمية جوهرية . يتم تقدير خسائر إنفاض القيمة لتلك القروض بناء على تحليل أعمار الأرصدة لكل فئة منها ويتم تسجيلها بناء على ذلك.

سياسة إعادة تحليل أعمار أرصدة القروض والسلفيات

قامت المجموعه بتحديد سياسة إعادة تحليل أعمار أرصدة القروض والسلفيات كجزء من سياستها في إدارة المخاطر الإجتماعية . تعتبر المجموعه نقل وتأجيل أرصدة القروض والسلفيات مستحقة السداد كإعادة تحليل لأعمارها، ويقوم بتطبيق المبادئ التوجيهية لبازل ٢ (Basel II) في هذا الإطار . إن ذلك يشتمل على طرق مستقلة لإعادة تحليل أعمار أرصدة الحسابات العادية والمتعثرة ، موافقة الجهات المسؤولة ، الحد الأدنى لعمر التسهيلات المقدمة قبل أن تخضع لإعادة التحليل والحد الأقصى لإعادة التحليل لكل رصيد من أرصدة التسهيلات كل على حدة وعوامل أخرى . تعتمد إعادة تحليل العمر على إعادة تقييم قدرة المقترض على تسديد إلتزاماته للمجموعه بناء على الأوضاع الاقتصادية المستجدة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٦- الموجودات المالية " تتمة "

استثمارات في أوراق مالية

تصنف المجموعة إستثماراتها في الأوراق المالية في الفئات التالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وموجودات مالية محتفظ بها حتى استحقاقها، وموجودات مالية متاحة للبيع . تحدد الإدارة تصنيف إستثماراتها عند الإعتراف المبدئي بها .

أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

ب) إستثمارات محتفظ بها حتى استحقاقها

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

ج) إستثمارات متاحة للبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٦- الموجودات المالية " تتمة "

استثمارات في أوراق مالية " تتمة "

الاعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الإستثمارات المحتفظ بها حتى استحقاقها والإستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ المعاملة وهو التاريخ التي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم الإعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً لها تكاليف المعاملة لكافحة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أما الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فيتم الإعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراج تكاليف المعاملة كمصروف في بيان الدخل الموحد.

الاعتراف اللاحق

تم إعادة الإعتراف بالإستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة . يتم إدراج الإستثمارات المحتفظ بها حتى إستحقاقها 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 الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للإستثمار المتاحة للبيع مباشرة في حقوق المساهمين، حتى يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية أو أن ت تعرض لانخفاض في قيمتها. في حال تم إلغاء الإعتراف بالإستثمار المتاحة للبيع أو تعرضها لانخفاض في قيمتها، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة والتي تم إدراجها في السابق ضمن حقوق المساهمين يتم عكسها من خلال إثباتها في الأرباح أو الخسائر.

يتم إثبات أرباح وخسائر العملات الأجنبية الناشئة من الموجودات المالية النقدية المتوفرة للبيع مباشرة في بيان الدخل 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 المجموعة تقوم بإستخدام "أساليب التقييم" للوصول إلى القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٦-٦ الموجودات المالية " تتمة "

استثمارات في أوراق مالية " تتمة "

الاعتراف اللاحق " تتمة "

يتم إثبات الفوائد المكتسبة خلال الإحتفاظ بالاستثمارات في أوراق مالية كإيرادات فوائد. يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح المتعلقة بأدوات ملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة بإسلام الدفعات.

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 .

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يُخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية أو المتحصلات المتوقعة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. عند إحتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير الدفعات النقدية آخذًا في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية المتعلقة بالأداة المالية في حين لا يأخذ في الاعتبار خسائر الإنتمان المستقبلية .

يتضمن الإحتساب أعلى جمجم الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين طرفي العقد والتي تشكل جزءاً لا يتجرأ من سعر الفائدة الفعلي، تكاليف المعاملات وسائر العلاوات أو الخصومات .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية. فيما يتعلق بال الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الإنخفاض تمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتکبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٦-٣ الموجودات المالية "تنمية"

استثمارات في أوراق مالية "تنمية"

انخفاض قيمة الموجودات المالية "تنمية"

في حال تم تصنيف إستثمارات الملكية كـإستثمارات متاحة للبيع، فإن أي إنخفاض جوهري او لمدة طويلة في القيمة العادلة للأورق المالية إلى أقل من تكلفتها يؤخذ بعين الإعتبار عند تحديد فيما إذا كان الأصل تعرض لإنخفاض القيمة. في حال وجود هكذا دليل متعلق بال الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة - المقاسة بالفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي إنخفاض في قيمة الموجودات المالية المعترف بها سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر - فإنه يتم حذفها من حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها ضمن بيان الدخل الموحد. لا يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد على أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع من خلال بيان الدخل الموحد.

إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها، بما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيتها ، إلى طرف آخر . إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيتها وإستمر بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بإل اعتراض بما يتعلق بها من عوائد متراكمة وأي إلتزامات واجب سدادها.

٧-٣ المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كـمطلوبات مالية أو كـأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أدادة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها في أصول المجموعة المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها . أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار .

المطلوبات المالية

إن المطلوبات المالية المتضمنة ودائع العملاء ، قبولات العملاء والمطلوب لبنوك أخرى والمطلوبات الأخرى يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف المعاملات.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٣-٧ المطلوبات المالية وأدوات الملكية "تنمية"

إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تفريذها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها .

٣-٨ ممتلكات ومعدات

تظهر أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم إستهلاك هذه الأصول كما هو الحال مع الأصول والممتلكات الأخرى يبدأ عندما تصبح جاهزة للاستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم . يتم إحتساب الإستهلاك لإطفاء تكلفة الأصول إلى قيمتها المتبقية وفقاً لطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة على النحو التالي :

سنوات	مباني
٢٠	أجهزة كمبيوتر ومعدات
٥-١	أثاث وتجهيزات
٥	تحسينات على مبنى مستأجر
٥-٣	سيارات
٥	

لا يتم إستهلاك الأرض بإعتبار أن ليس لديها عمر إفتراضي محدد.

يتم تحديد أرباح وخسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الإعتبار عند تحديد أرباح العمليات. يتم إثبات مصاريف تصليح وتجديد الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكبدتها. عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الممتلكات والمعدات أكبر من القيمة الممكن إستردادها ، فإنه يتم خفض قيمته الدفترية مباشرة إلى القيمة الممكن إستردادها، حيث أنها أعلى من القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع والقيمة المتبقية قيد الاستخدام.

٩-٣ البضاعة

تتمثل البضاعة في الممتلكات المستحوذ عليها في تسوية الديون، والتي تظهر بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. إن سعر التكلفة المباشرة المتکبدة نتيجة الإستحواذ على البضاعة تدرج كجزء من تكلفة الموجودات. تمثل صافي القيمة البيعية صافي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الإعتيادية، على أساس أسعار السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تمة"

٣-١ إخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المسترددة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات العامة على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناء على أسس معقولة يمكن تحديدها.

تتمثل القيمة القابلة للإسترداد في القيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة حتى إتمام البيع أو القيمة الناتجة عن الإستعمال أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الناتجة عن الإستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للوصول بها إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم مناسب ليعكس قيمتها السوقية الحالية مع مراعاة أثر مرور الوقت على القيمة والمخاطر المحددة للأصل.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً تراجع خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

٤-١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بالمساهمة بالتزام معاشات التقاعد والتأمين الاجتماعي للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تكوين مخصص بكامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترة خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج هذا المخصص تحت بند مطلوبات أخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٣ ١١-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين "تنمية"

تقوم الإدارة بقياس المطلوبات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة . وبموجب هذه الطريقة ، يتم إعداد تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظف مع البنك والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ تركه للخدمة.

٣ ١٢-٣ مخصصات

يتم أخذ المخصصات عندما يترتب على البنك إلتزام قانوني أو إجباري حالي، ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تدفق خارجي لمنافع إقتصادية لتسوية الإلتزام ، مع توفر إمكانية تقدير معقول لمبلغ الإلتزام .

يتم إحتساب المبلغ المعترض به كمخصص حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام عند تحديد المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي ، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد مادية).

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث ، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للاقياس بشكل موثوق .

٣ ١٣-٣ قروض

يتم الإعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوصاً أي مصاريف متعلقة بها ، ويتم إظهارها لاحقاً بالتكلفة المطफأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي . يتم إحتساب أي فرق بين قيمة الإسترداد وصافي المقبولات بعد خصم المصاريف المتعلقة بها ضمن بيان الدخل الموحد على مدى فترة القروض بإستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي .

٣ ١٤-٣ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة والتي تعد العملة الوظيفية في البيئة الإقتصادية التي تعمل بها المجموعة. يتم ترجمة المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بالسعر السائد بتاريخ المعاملة . يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات المالية المحددة بعملات أجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد.

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٣-١٥ أدوات مشتقة

يتم إدراج الأدوات المشتقة، والتي تتكون من العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية ، مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد. يتم إدراج كافة العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة . يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية ضمن إيرادات المتاجرة بصرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

٣-١٦ إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم تحصق إيرادات والإعتراف بمصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافة الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

عند تخفيض قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد أو كمجموعة مشابهة نتيجة لخسارة إنخفاض القيمة ، فإنه يتم إثبات إيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة إنخفاض القيمة.

إيرادات من منتجات تمويل إسلامي

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بالإعتراف بإيرادات منتجات التمويل الإسلامي مبينة في إيضاح ٢١-٣ .

٣-١٧ إيرادات الرسوم والعمولات

يتم تحصق إيرادات عمولات إصدار الإعتمادات المستديمة وخطابات الضمان بطريقة القسط الثابت على مدى فترة إصدارها إبتداءً من تاريخ سريانها. يتم تحصق إيرادات الرسوم عن إصدار الإعتمادات المستديمة وخطابات الضمان عندما يتم تنفيذ المعاملات.

إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما فيها رسوم خدمات إدارة الحسابات، رسوم القرض المشترك ورسوم الانتساب يتم الإعتراف بها كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٣-١٨ إيرادات الإيجارات

يتم الإعتراف بإيرادات الإيجارات بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

٣-١٩ الإيجارات التشغيلية

يتم تصنيف الإيجارات التشغيلية التي يقوم فيها المؤجر بالإحتفاظ بجميع مخاطر وفوائد الملكية لفترة الإيجار كإيجارات تشغيلية . تدرج دفعات الإيجار التشغيلية كمصروفات ضمن بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت بناء على فترة الإيجار أو العمر التشغيلي المقدر للأصل أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٢٠ - النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد ، فإن النقد وما يعادله يتضمن النقد في الصندوق والأموال المودعة في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والمبالغ المودعة لفترات إستحقاق تقل عن ثلاثة أشهر باستثناء الحد الأدنى من الودائع الاحتياطية المطلوب الإحتفاظ بها لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة .

٢١ - منتجات التمويل الإسلامية

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقوم المجموعة بتقديم بعض المنتجات المصرفية غير الخاضعة للفائدة لعملائه والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

يتم تسجيل جميع المنتجات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

التعريفات

فيما يلي مصطلحات يتم استخدامها في التمويل الإسلامي:
مرابحة

هي اتفاقية بيع تقوم المجموعة من خلالها ببيع بضاعة أو أصل للعملاء، والتي قد قامت المجموعة بشرائها أو بالإستحواذ عليها ويقوم العميل بسداد ثمن السلعة على أقساط خلال مدة محددة. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة وهامش الربح المتفق عليه.

مضاربة

اتفاقية شراكة في الربح بين المجموعة والعميل حيث يقدم العميل الأموال وتقوم المجموعة باستثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أي أرباح متحققة بين الأطراف وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً في اتفاقية الشراكة من الربح. يتحمل العميل الخسائر في حالة الإهمال أو عدم قدرة العميل على السداد أو إخلاله لأي من شروط المضاربة.

الوكالة

اتفاقية يقوم بموجبها العميل بتعيين المجموعة لاستثمار مبلغ معين وفقاً لأحكام وشروط الوكالة مقابل رسم محدد وبالإضافة إلى أي ربح بتجاوز الأرباح المتوقعة. تحمل المجموعة الخسائر في حال سوء إدارتها أو إهمالها أو إخلالها لأي من أحكام وشروط الوكالة.

السياسة المحاسبية

يتم قياس منتجات التمويل الإسلامية بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المعدومة، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة، إن وجدت.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الفعلي الذي يخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل خلال المدة المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية أو إن كان مناسباً، خلال فترة أقصر .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٢١-٢ منتجات التمويل الإسلامية " تتمة "

السياسة المحاسبية " تتمة "

يتم تكوين مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية حينما يكون تحصيلها أمراً مشكوك فيه مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المبنية في الإيضاح رقم ٦-٣). يتم شطب التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية فقط عند استفادز كافة إجراءات التحصيل المتاحة.

سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

المراقبة

يتم احتساب إيراد المراقبة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد وعلى أساس المبلغ الأصلي غير المسدود.

ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

يتم قياس ودائع العملاء الإسلامية مبدئياً بالقيمة العادلة والتي عادةً ما تمثل صافي المبلغ المقبول بعد خصم تكاليف المعاملة المباشرة المتکدة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تتمثل التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) في الحصة المخصصة من الدخل للمودعين في المجموعة. يتم احتساب التوزيعات وتخصيصها وتوزيعها وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس الرقابة الشرعية في المجموعة.

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات

تطبق المجموعة إفتراضات وتقديرات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة في السنة المالية القادمة . يتم تقييم التقديرات والتوقعات بشكل متواصل يستناداً إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى ، بما فيها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة .

خسائر إنخفاض القيمة للقروض والسلفيات

يصف الإيضاح رقم ٣ سياسة المجموعة المحاسبية للمخصصات والتي تتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة. يتم احتساب إنخفاض القيمة على أساس خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو بتطبيق نسبة معينة للقروض غير المصنفة على أساس حركة السوق أو مؤشرات عدم السداد التاريخية. أما بالنسبة للقروض والسلف للأفراد فيتم احتساب خسائر إنخفاض القيمة بناء على صيغة معادلات تعتمد على الأقساط والدفعات التي تجاوزت موعد استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمة"

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات "تنمة"

خسائر إنخفاض القيمة للقروض والسلفيات "تنمة"

يتم تكوين مخصص القروض وخسائر السلف من خلال تحديدها على الإيرادات على شكل مخصص. إن الزيادة والنقصان في المخصص الناتجة عن التغيرات في تقييم القروض والسلف المتعثرة يتم إظهارها ضمن مخصص خسارة القروض والسلف المتعثرة والتي تؤثر طبقاً لذلك على بيان الدخل الموحد.

١) قروض وسلف مقيمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف المقيمة فردياً من خلال تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض وسلف الشركات المصنفة والتي تعتبر حسابات فردية جوهرية أو غير خاضعة لطريقة التقييم الجماعي للقروض والسلف. تقوم المجموعة بإجراء تقديرات بهدف تحديد فيما إذا كان من الضروري إثبات خسارة إنخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، حيث تستند هذه الإجراءات على وجود أو ملاحظة معطيات تشير إلى وجود إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من القروض الفردية. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية أدناه بعين الاعتبار عند تحديد الخسارة من انخفاض قيمة الحسابات المقيمة فردياً:

- مجموع إفتراضات العميل.
- تصنيف مخاطرة العميل - أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كاف لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية تحويل الملكية.
- تكلفة استرداد الدين.

تتطلب سياسة المجموعة إجراء مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات الفردية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منظم للقليل من أية فروقات بين تقديرات الخسائر والخبرة بالخسائر الفعلية. يستمر تصنيف القروض والسلف كقروض منخفضة القيمة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً كما هو متفق عليه.

ب) قروض مقيمة جماعياً

تقوم إدارة المجموعة وفقاً للخبرة التاريخية السابقة والظروف الاقتصادية والائتمانية السائدة بتقييم حجم القروض والسلف التي من الممكن أن تكون متعثرة والتي لم يتم تحديدها بتاريخ التقرير. تقيم مخصصات المحفظة بشكل دوري ويتم تعديليها وفقاً لتقديرات الإدارة وإرشادات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات " تتمة "

ب) قروض مقيدة جماعيًّا " تتمة "

عند تقييم إنخفاض القيمة للقروض الجماعية تقوم المجموعة بإستخدام ١,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر الإنتمانية والمحسوبة وفقًا للتوجيهات وتعليمات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتقدير مخصص إنخفاض القيمة وفقًا لسياسات المجموعة المذكورة أعلاه والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أيهما أعلى.

في إعتقداد الإدارة وبناءً على مراجعة محفظة القروض والسلفيات قد تم إدراج مخصص كافي للقروض والسلفيات المصنفة ولتغطية المخاطر الكامنة ضمن المحفظة .

إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأseم المتاحة للبيع

تعتبر المجموعة أن الإستثمارات في الأseم المتاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها عند وجود إنخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة دون التكلفة . وتحديد مدى الإنخفاض أو طول المدة يقتضي إجراء تقديرات معينة. بهدف إجراء تلك التقديرات فإن المجموعة تقوم بتقييم التقلب المعتمد في سعر السهم من بين عوامل أخرى. إضافة إلى ذلك، يمكن أن يكون الإنخفاض في القيمة ملائماً عند توفر دليل على تراجع في الوضع المالي للجهة المستثمر فيها ، أو أداء المجال الاقتصادي أو القطاع ، أو تغير في التقنية ، والتدفقات النقدية من العمليات التشغيلية والتمويلية.

الاستثمارات المحافظ عليها حتى إستحقاقها

تتبع المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة التي يوجد لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وتاريخ إستحقاقها ثابت كـإسثمارات محفظة بها حتى إستحقاقها . ولإجراء هذا التقدير تقوم المجموعة بتقييم نيتها وقدرتها على الإحتفاظ بهذه الإستثمارات لحين إستحقاقها. إذا ما فشلت المجموعة في الإحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى إستحقاقها ، دون وجود سبب يرجع لوجود ظروف محددة - مثلًا بيع كمية غير كبيرة قبل تاريخ الإستحقاق بوقت وجيز - عندها ينبغي أن تقوم المجموعة بإعادة تصنيف كامل تلك الفئة من الإستثمارات على أنها إستثمارات متاحة للبيع ولا يسمح بتصنيفها ضمن الإستثمارات المحافظة بها حتى تاريخ إستحقاقها حتى مرور مدة سنتين. وعندها يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالقيمة المطفأة .

تصنيف الإستثمارات

تقوم الإدارة بتصنيف الإستثمارات عند شرائها إما كـإسثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - بغض الممتاجرة أو كـإسثمارات مالية متاحة للبيع. عند تصنیف الإستثمارات في الأوراق المالية، اعتمدت الإدارة على المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الإستثمارات على النحو المبين في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإعتراف والقياس. إن الإدارة مقتنعة إن الإستثمار في أوراق مالية تم تصنیفها بشكل مناسب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٦	٢٠١٧	أرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٤,٩٥٥	١٦٥,٤٧٣	حساب جاري
٧٠٠,٠٠٠	١,٣١٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٤٠٨,٤٦١	٤٦٠,٤٦٧	ودائع إلزامية
<u>١,٥٣٣,٤١٦</u>	<u>١,٩٣٥,٩٤٠</u>	
١٠٩,٤٨٩	١٠٦,٨٤٥	نقد في الصندوق
<u>١,٦٤٢,٩٠٥</u>	<u>٢,٠٤٢,٧٨٥</u>	

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

٦ - مطلوب من بنوك أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	ودائع لأجل ودائع تحت الطلب
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٩١,٦١٢	١,٠٦٢,٨٤٤	
٥٣,٢٥٦	١٧,٤٠٢	
<u>١,٥٤٤,٨٦٨</u>	<u>١,٠٨٠,٢٤٦</u>	

٧ - قروض وسلفيات

٢٠١٦	٢٠١٧	قروض سحب على المكتشوف منتجات تمويل إسلامية قروض مقابل إيصالاتأمانة أخرى
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٢٩٦,٨٣١	٧,٧٩٠,٠١١	
١,٣٠٣,٧٢٢	١,٣٢٥,٥٣٨	
٤٢٨,٨٧٣	٣٨١,٩٦٩	
١١١,٦٧٧	١٨٦,٦٠١	
٤٩,٩٧٦	٨٥,١٢٥	
<u>٩,١٩١,٠٧٩</u>	<u>٩,٧٦٩,٢٤٤</u>	مجموع القروض والسلفيات مخصص إنخفاض القيمة صافي القروض والسلفيات
(٣٨٢,١٨٥)	(٣٠٧,٨٠٧)	
<u>٨,٨٠٨,٨٩٤</u>	<u>٩,٤٦١,٤٣٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٧ - قروض وسلفيات "تنمية"

٢٠١٦	٢٠١٧	حسب القطاع الاقتصادي
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٣٠,٧٦٨	١,٣١٩,٥٤٠	تجارة الجملة والتجزئة
٢,٩٨٢,٥٧٨	٣,٤٩٢,١٣١	عقارات ومقاولات
١,٠٤٥,٦٢٨	٧٩٣,٨٦٩	قرصان شخصية وأخرى
٣٦١,٢٣٧	٣٧٩,٠٢٦	صناعية
٣١,٦٤١	١,٥٢٠	زراعة وأنشطة تتعلق بها
٢٥٨,٧٤٨	٢٢٧,٤٥٥	نقل واتصالات
١,٠٨٩,٠٧٥	١,١٤٧,٩٨١	مؤسسات مالية
١,٩٩١,٤٠٤	٢,٤٠٧,٧٢٢	خدمات وأخرى
<u>٩,١٩١,٠٧٩</u>	<u>٩,٧٦٩,٢٤٤</u>	

كانت الحركة على مخصص إنخفاض القيمة كما يلي:

المجموع	المجموع	٢٠١٧	
		مقابل المخاطر الكامنة في المحفظة	مقابل قروض وسلفيات محددة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢٤,٥٠٠	٣٨٢,١٨٥	١٧٢,١٦٤	٢١٠,٠٢١
١٠٠,٧٨١	١٠٦,٠٦١	٢,٨٥٩	١٠٣,٢٠٢
(٣٤,٤٧١)	(٨٥,٠٥٠)	--	(٨٥,٠٥٠)
(١٠٨,٦٢٥)	(٩٥,٣٨٩)	(٢,٦٦٧)	(٩٢,٧٢٢)
--	--	(٢٨٤)	٢٨٤
<u>٣٨٢,١٨٥</u>	<u>٣٠٧,٨٠٧</u>	<u>١٧٢,٠٧٢</u>	<u>١٣٥,٧٣٥</u>

كما في ١ يناير
مخصص محمل خلال السنة
مخصص محير خلال السنة
ديون معدومة/مستخدمة خلال السنة
المحول من المخصص خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة المحمل على مخصص إنخفاض القيمة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٧٨١	١٠٦,٠٦١	القيمة المحمل خلال السنة
(٣٤,٤٧١)	(٨٥,٠٥٠)	مخصص محير خلال السنة
<u>٦٦,٣١٠</u>	<u>٢١,٠١١</u>	

بلغ إجمالي القروض غير العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٦٥٧/٥٧ مليون درهم (٢٠١٦ : ٦٣٧/٤٦ مليون درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت مخصصات إنخفاض القيمة المتعلقة بتلك القروض ١٣٥/٧٤ مليون درهم (٢٠١٦ : ٢١٠/٠٢ مليون درهم) (إيضاح ٣١).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "نتمة"

٨ - إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٣,٣٧٧	٣,٢٥١
<u>١٩,٧٥٣</u>	<u>٢٤٦</u>
<u>٢٣,١٣٠</u>	<u>٣,٤٩٧</u>
٦٥٨,٦٧٤	٦٦١,٤٨٠
<u>٦,٢٠٥</u>	<u>٦,٦٢١</u>
<u>٦٦٤,٨٧٩</u>	<u>٦٦٨,١٠١</u>
<u>٤٠٥,١٧٧</u>	<u>٤٢٩,٥٧٨</u>
<u>١,١٤٣,١٨٦</u>	<u>١,١٠١,١٧٦</u>

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

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

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

أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها
أدوات دين مدرجة

كانت الحركة على الإستثمارات في أوراق مالية كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١,٢٢٥,٨٧٦	١,١٤٣,١٨٦
١٥,٦٦٦	٦٨٠
(٧٤,٣٩٨)	(٤٦,٩٧٢)
١,٥٤٩	١,٥٧٥
٣٦٠	١١١
(٢٢٣)	٩٠
<u>(٢٥,٦٤٤)</u>	<u>٢,٥٠٦</u>
<u>١,١٤٣,١٨٦</u>	<u>١,١٠١,١٧٦</u>

كما في ١ يناير
شراء إستثمارات في أوراق مالية
إستبعاد وإستحقاقات إستثمارات في أوراق مالية
صافي ربح القيمة العادلة في إستثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر - بغرض المتاجرة
صافي الخصم المطضاً والمتعلق بأدوات الدين
إعادة تقييم صرف عملات أجنبية
صافي ربح/(خسارة) القيمة العادلة لـإستثمارات في أوراق مالية
متاحة للبيع والمعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين
كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٨- إستثمارات في أوراق مالية "تنمية"
خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧		خسائر الإنخفاض في القيمة
ألف درهم	ألف درهم		
٥,٠٠٠	--		

٩- إستثمارات في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة:

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة المساهمة (%)	مكان التأسيس	النشاط الأساسي	اسم الشركة الزميلة
ألف درهم	ألف درهم				
١,٧٥٧	١,٦٥٠	%٣٠	دبي - الإمارات العربية المتحدة	تقديم طلب التأشيرات وخدمات التجديد، خدمات رجال الأعمال ذ.م.م.	مركز تصاريح خدمات
					رجال الأعمال الأخرى

كانت الحركة على الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم		
١,٦٤٧	١,٧٥٧		كما في ١ يناير
٨٢٢	٧٧٤		حصة المجموعة في أرباح شركة زميلة
(٧١٢)	(٨٨١)		توزيعات أرباح مقبوضة من شركة زميلة
<u>١,٧٥٧</u>	<u>١,٦٥٠</u>		كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة للشركة الزميلة للمجموعة والتي يتم تسجيلها بإستخدام طريقة حقوق الملكية:

٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم		
٧,٤٩٦	٨,١٨١		إجمالي الموجودات
(١,٦٣٩)	(٢,٦٨١)		إجمالي المطلوبات
<u>٥,٨٥٧</u>	<u>٥,٥٠٠</u>		صافي الموجودات
١,٧٥٧	١,٦٥٠		حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة
١٢,٧٩٩	١٩,٢٤١		إجمالي الإيرادات
٢,٧٤٠	٢,٥٨٠		صافي الربح للسنة
٨٢٢	٧٧٤		حصة المجموعة في صافي ربح الشركة الزميلة للسنة

بيانات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

١٠ - ممتلكات ومعدات

النفاذ	أرض ومباني ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	تحسينات على مبني مستأجر ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكافلة كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١,٣٣٠	١٠٩,١٨٨	٩,٧٣٩	٣,٧٦٠	٢٣٠,٣٤٨
إضافات استبعادات	١٥٦	٣,٠٥٦	١٣٩	٨,٣٩٤	١٢,٠٠٥
تحويلات	(١,١٦١)	(٣,٩١٧)	(١٩٥)	(٨٥)	(٧,٦٥)
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠١,٣٣٠	١٠١,١٣٩	٥,١٢٩	١,٢١٢	٣,٧٦٠
إضافات استبعادات	٤٠	١,٩٧٨	٧,٧٣٨	(٢,٨٨٠)	(٧,٦٥١)
تحويلات	(٤١٨)	(١,٣٣٢)	(١,٣٩٢)	(١,٤٣٢)	(٩,٣٧٤)
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٢,٤٤٧	١٠٢,٤٤٧	١١٢٧	٩,٣٧٤	٢٣٤,٦٩٧
إضافات استبعادات	٦٨	٢,٣٠٨	٣٥	٩,٧١٩	١٢,٤٣٠
تحويلات	(٤١٨)	(١,٣٣٢)	(١,٣٩٢)	(١,٩٦٤)	(٩,٣٧٤)
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠٨,٢٢٣	١٠٢,٤٤٧	٧,٧٢٣	١,٣٩٢	٢٤٥,١٥٣
إضافات استبعادات	(٤١٨)	(١,٣٣٢)	(١,٣٩٢)	(١,٩٦٤)	(٩,٣٧١)
تحويلات	(٤١٨)	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٨,٣٩١	١٠٤,٥٢٧	٧,٤٤٥	٥,٩٣٧	٢٤٥,١٥٣
إضافات استبعادات	(٤١٨)	(١,٣٣٢)	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)
تحويلات	(٤١٨)	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠١,٣٣٠	١٠٩,١٨٨	٩,٧٣٩	٣,٧٦٠	٢٣٠,٣٤٨

يضم بند أرض ومباني أعلاه كلفة أرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم لا يتم إحتساب إستهلاك عليها.
تتمثل أعمال رأسمالية قيد التنفيذ في تفاصيل متقدمة لشراء معدات وتحميات على مبني مستأجر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

١١ - موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٨٩٦	٧١,٤٧٧	البضاعة*
٣٤,٤٠٩	٣٨,٤٦٨	فروائد مدينة مستحقة
٣٠,٧٩٤	٣٢,٠٤٩	ودائع ودفعت مقدمة
٦,٠٨١	٤,٤٥٣	أخرى
<u>٨٢,١٨٠</u>	<u>١٤٦,٤٤٧</u>	

* تمثل البضاعة في الممتلكات مستحوذ عليها كسداد لديون مستحقة.

١٢ - مطلوب لبنوك أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٠٠٠	٣,٤٩٨	ودائع تحت الطلب

حسب المنطقة الجغرافية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٠٠٠	--	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
--	٣,٤٩٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٩٨</u>	

١٣ - ودائع عملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧٥١,٩٣٦	٧,٠٧١,٥٥٢	ودائع لأجل
٢٠٨,٤٨٠	٢١٧,١٦٢	ودائع توفير
١,٩٠٢,١٨٦	٢,٠٧٢,٨٧٧	حسابات جارية
٥١,٨٥٤	٦٥,٠٨٠	تأمينات نقدية
٩٨,٥٠٣	٨٣,٨٨٠	ودائع عملاء إسلامية
<u>٩,٠١٢,٩٥٩</u>	<u>٩,٥١٠,٥٥١</u>	

جميع ودائع العملاء هي لعملاء من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

١٤ - مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣,٥٩٧	٣٥,٥٠٨	ذمم دائنة
٢٩,٧٩٣	٣٢,٧١٢	فوائد مستحقة الدفع
٢٩,٢٦٦	٣٠,٢٦٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٢٣	١,٣٠٢	منافع أخرى للموظفين
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	أرباح غير موزعة
٨٧,٤٤٦	١٠٣,٢٤٢	أخرى
<hr/> ٢٢٢,٨٢١	<hr/> ٢١٤,٦٢٨	

الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٤١٢	٢٩,٢٦٦	كما في ١ يناير
٢,٣٥٥	٢,٥٧٢	العبء المحمّل خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(٤٥١)	(١,٥٧٠)	المدفوع خلال السنة
<hr/> ٢٩,٢٦٦	<hr/> ٣٠,٢٦٨	كما ٣١ ديسمبر

١٥ - رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٦ - إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته ، يتم إقطاع ما نسبته ١٠% من الربح للسنة وتحويله إلى إحتياطي قانوني إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٥% من رأس المال المدفوع . لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة الحالية حيث أنه يتجاوز ٥٥% من رأس المال المصدر للمجموعة . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

١٧ - إحتياطي عام

تحتفظ المجموعة بإحتياطي عام وتم عمليات التحويل إلى هذا الإحتياطي حسب تغيرات مجلس الإدارة . يمكن استخدام هذا الإحتياطي لأي غرض يتم تحديده بقرار من المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"**

١٨ - إلتزامات ومطلوبات محتملة

أ) المبالغ التคาดية لبند الإلتزامات والمطلوبات المحتملة للمجموعة كانت كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٧٣,١٠٩	٥,٩١٠,٩٦٤	خطابات ضمان
١٢٧,٥٢٣	١١٢,٣٩٨	اعتمادات مستدبة
١,٨٣٤,١٨٠	١,٧٢٧,٩٤٤	إلتزامات بمنح إئتمان
٢٢٤,٧٩٤	٢٥,٢١٢	أخرى
٧,٩٥٩,٦٠٦	٧,٧٧٦,٥١٨	كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	حسب المنطقة الجغرافية
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٧١,٩٧٨	٧,٧١٣,٤٤٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٧,٦٢٩	٦٣,٠٧٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٩٥٩,٦٠٦	٧,٧٧٦,٥١٨	

تحمل خطابات الضمان، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض تلتزم بموجبها المجموعة بالسداد عند عدم قدرة العميل على الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة ، مخاطر الإئتمان نفسها التي تحملها القروض.

تمثل الإعتمادات المستدبة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل يفوض بموجبها طرفاً ثالثاً بسحب مبالغ تصل قيمتها لحد المبلغ المنصوص عليه وذلك بموجب أحكام وشروط محددة. إن هذه الإعتمادات المستدبة مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فهي معرضة لمخاطر أقل بكثير.

تمثل الإلتزامات بمنح إئتمان الأجزاء غير المستخدمة من التسهيلات الصادرة بمنح إئتمان على شكل قروض أو ضمانات أو خطابات إعتماد. فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناشئة من الإلتزامات بمنح الإئتمان، فإن المجموعة معرضة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي مجموع الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من عدم إمكانية تحديد قيمته، هو أقل بكثير من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة خاصة وأن معظم الإلتزامات بمنح الإئتمان تشرط بتمتع العملاء بمعايير إئتمانية محددة .

وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الإلتزامات، إلا أنه ينظر إليها بأنها مخاطر منخفضة - متواضعة حيث أنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من القروض، وثانياً من احتمال عدم تسديد هذه السحبويات عند استحقاقها. تقوم المجموعة بمراقبة فترة إستحقاق إلتزامات الإئتمان وذلك لأن مخاطر الإلتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الإلتزامات قصيرة الأجل بشكل عام.

ب) إلتزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ترتيب على المجموعة إلتزامات رأسمالية بقيمة ٢/١٤ مليون درهم (٢٠١٦ : ٦/٢٦ مليون درهم).

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "**

١٩ - إيرادات ومصاريف فوائد

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيرادات الفوائد
٤١٩,٩٧٤	٤٣٠,٩١٠	قروض وذمم مدينة
٢,٣٣٤	١٠,٠٤١	قروض وسلفيات
٩,٨١٨	١٦,٢٤٤	ودائع لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٨,٧٦٤	١٧,٣٥١	بنوك أخرى
٤٥٠,٨٩٠	٤٧٤,٥٤٦	استثمارات في أدوات دين
مصاريف الفوائد	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة	
٥٤,٦٠٣	٦٣,٨٢٦	ودائع عملاء
١١١	٥٩٨	قروض من بنوك أخرى
٥٤,٧١٤	٦٤,٤٢٤	

٢٠ - إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيرادات الإيجار
٧,٩٨٤	٩,٠١٢	إيرادات صرف العملات الأجنبية - بالصافي
٥,٣٢٤	٢,٩٧٧	الربح من إستبعاد بضاعة
١١,٣١٣	٣٩٥	أخرى
٩,٤٩٩	١٥,٣٩٥	
٣٤,١٢٠	٢٧,٧٧٩	

٢١ - مصاريف تشغيلية

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	تكليف الموظفين (إيضاح ٢٣)
٩١,٦٧١	٨٨,٤١٧	تكليف الإيجار
٢٥,٨٠٢	٢٦,٤٧٣	إستهلاكات (إيضاح ١٠)
١٢,٥٥٩	١١,٧٥٢	منافع الموظفين (إيضاح ٢٣)
٩,١٨٥	٨,٨٠٦	مصاريف رسوم وعمولات
١,٢٥٢	١,٤٣٠	أخرى *
٢٩,١٣٢	٤٤,٩٦١	
١٦٩,٦٠١	١٨١,٨٣٩	

* تتضمن مبلغ درهم ٤٧,٠٠ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٧,٠٠ مليون درهم) تم دفعها مقابل مساهمات إجتماعية (بما في ذلك تبرعات وأعمال خيرية) خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٤٢ - إيرادات الإستثمارات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٠٦٢	٣٧,٤٩١	إيرادات توزيعات أرباح:
٧٦٣	٢٣٧	أ) إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
١,٥٤٩	١,٥٧٥	ب) إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٢٣)	٩٠	الربح في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦٠	١١١	إعادة تقييم العملات الأجنبية
١,٣٦٦	(١٩)	صافي إطفاء خصم على أدوات الدين
٩٧٣	(٤٤)	الربح من بيع إستثمارات:-
--	١٢٣	أ) إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
<u>٤١,٨٥٠</u>	<u>٣٩,٥٦٤</u>	ب) إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		إيرادات إستثمار أخرى

٤٣ - تكاليف الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩,٢٦٥	٨٧,١٦٨	تكاليف الموظفين
٤٦٢	٩١٣	رواتب وبدلات
١,٩٤٤	٣٣٦	تدريب موظفين
<u>٩١,٦٧١</u>	<u>٨٨,٤١٧</u>	سكن وعلاج

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,١٣٩	٣,٨٤٩	نفاذ الموظفين
٢,٣٠٥	٢,٥٧٢	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٤)
٢,٧٤١	٢,٣٨٥	أخرى
<u>٩,١٨٥</u>	<u>٨,٨٠٦</u>	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"**

٤- الربح الأساسي للسهم الواحد

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٢٥,٧٣٤,٠٠٠	٣٦٩,٧٥٥,٠٠٠	الربح للسنة (درهم)
١,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٠,١٨	٠,٢٠	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

لا يوجد أي أسهم من المحتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٥- توزيعات الأرباح للسهم الواحد

تم الموافقة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠٪ وتبعد ١٨٤/٨ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٧ :توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ١٨٤/٨ مليون درهم).

٦- معاملات مع أطراف ذات علاقه

تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملات مع أطراف ذات العلاقة في إطار العمل الإعتيادي للمجموعة ، تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين يملكون حصة جوهرية في المجموعة ، وجميع أعضاء مجلس الإدارة في المجموعة والشركات التي يملك هؤلاء المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة حصة جوهرية فيها وموظفي الإدارة العليا في المجموعة.

خلال السنة ، قامت المجموعة بالدخول في المعاملات الهامة التالية مع أطراف ذات العلاقة في إطار العمل الإعتيادي للمجموعة.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٤٤٣	٢٠,٠٨٥	إيرادات فوائد
٢٨,٤٤٥	٣٥,٧٣٦	مصاريف فوائد
٦,٢٢٧	٦,١٤٨	مكافآت موظفي الإدارة العليا
١,٨١٩	١,٣٦٥	إيرادات أخرى
١,٩٠٠	٣,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١١,٢٧٩	--	الربح من إستبعاد بضاعة

دخلت المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقه التي تم إبرامها بنفس الشروط، متضمنة أسعار الفائدة والضمادات، والتي كانت سائدة في ذلك الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة مع أطراف ثالثة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "**

٢٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨٨,١٤٣	٤١٤,٧٠٢	قروض وسلفيات
١,٣٥٩,٣٢٨	١,٥٨٦,٨٧٢	ودائع عملاء
٧٤٣,٣٢٨	٨٣١,٥٤٩	التزامات غير قابلة للنفاذ ومطلوبات محتملة

٢٧ - النقد وما يعادله

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٤٢,٩٥٥	٢,٠٤٢,٧٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥)
١,٥٤٤,٨٦٨	١,٠٨٠,٢٤٦	ودائع لأجل وودائع تحت الطلب لدى بنوك أخرى (إيضاح ٦)
(٤٠٨,٤٦١)	(٤٦٠,٤٦٧)	ودائع إلزامية (إيضاح ٥)
(٧٠٠,٠٠٠)	(١,١١٠,٠٠٠)	شهادات ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
<hr/> <u>٢,٠٧٩,٣١٢</u>	<hr/> <u>١,٥٥٢,٥٦٤</u>	

٢٨ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٢٨ - قطاعات الأعمال " تتمة "

المعلومات الرئيسية للقطاعين

المجموع ألف درهم	الأعمال البنكية			
	غير موزعة ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	للأفراد والمؤسسات ألف درهم	
٥٣٢,٢٦٧	٢١,٣٢٩	٦٨,٩٨٥	٤٤١,٩٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٦٩,٧٥٥	(٩٠,٠٨١)	٩٧,٣٠٢	٣٦٢,٥٣٤	إجمالي الإيرادات
١٤,١٢٢,٥٣٥	٦٨,٦٠٤	٤,٩٤٤,٢٣٥	٩,١٠٩,٦٩٦	نتائج القطاع
٩,٩٤٨,٩٢١	١١,٥٩٦	٢٠٦,٠٨١	٩,٧٣١,٢٤٤	موجودات القطاع
٥٢٣,٩٧٣	٧,٩٨٤	٤٨,٨٥٤	٤٦٧,١٣٥	مطلوبات القطاع
٣٢٥,٧٣٤	(٩٨,٣٥٣)	٨٤,١٨٤	٣٣٩,٩٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣,٥٥٢,٣٠٧	٦٨,٣٩٣	٥,٠١٩,١٣٠	٨,٤٦٤,٧٨٤	إجمالي الإيرادات
٩,٥٦٦,١٧٣	١١,٥٩٦	٢٨١,١٨٤	٩,٢٧٣,٣٩٣	نتائج القطاع
				موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٤٩- التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

المجموع ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	استثمارات بغرض المتاجرة ألف درهم	محفظتها حتى استحقاقها ألف درهم	قرصون وذمم مدينة ألف درهم	موجودات ٢٠١٧ ديسمبر	استثمارات
							موجودات
٢,٠٤٢,٧٨٥	--	--	--	--	٢,٠٤٢,٧٨٥	٢٠١٧ ديسمبر	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٨٠,٢٤٦	--	--	--	--	١,٠٨٠,٢٤٦	لدولة الإمارات العربية المتحدة	مطلوب من بنوك أخرى
٩,٤٦١,٤٣٧	--	--	--	--	٩,٤٦١,٤٣٧	٢٠١٧ ديسمبر	قروض وسلفيات
١,١٠١,١٧٦	--	٦٦٨,١٠١	٣,٤٩٧	٤٢٩,٥٧٨	--	٢٠١٧ ديسمبر	استثمارات في أوراق مالية
٢٢٠,٢٤٤	--	--	--	--	٢٢٠,٢٤٤	٢٠١٧ ديسمبر	قيولات عملاء
١,٦٥٠	١,٦٥٠	--	--	--	--	٢٠١٦ ديسمبر	استثمار في شركة زميلة
٦٨,٥٥٠	٦٨,٥٥٠	--	--	--	--	٢٠١٦ ديسمبر	ممتلكات ومعدات
١٤٦,٤٤٧	١٠٧,٩٧٩	--	--	--	٣٨,٤٦٨	٢٠١٦ ديسمبر	موجودات أخرى
١٤,١٢٢,٥٣٥	١٧٨,١٧٩	٦٦٨,١٠١	٣,٤٩٧	٤٢٩,٥٧٨	١٢,٨٤٣,١٨٠	٢٠١٦ ديسمبر	مجموع الموجودات
<hr/>							
١,٦٤٢,٩٠٥	--	--	--	--	١,٦٤٢,٩٠٥	٢٠١٦ ديسمبر	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥٤٤,٨٦٨	--	--	--	--	١,٥٤٤,٨٦٨	لدولة الإمارات العربية المتحدة	مطلوب من بنوك أخرى
٨,٨٠٨,٨٩٤	--	--	--	--	٨,٨٠٨,٨٩٤	٢٠١٦ ديسمبر	قروض وسلفيات
١,١٤٣,١٨٦	--	٦٦٤,٨٧٩	٢٣,١٣٠	٤٥٥,١٧٧	--	٢٠١٦ ديسمبر	استثمارات في أوراق مالية
٢٦٠,٣٩٣	--	--	--	--	٢٦٠,٣٩٣	٢٠١٦ ديسمبر	قيولات عملاء
١,٧٥٧	١,٧٥٧	--	--	--	--	٢٠١٦ ديسمبر	استثمار في شركة زميلة
٦٨,١٢٤	٦٨,١٢٤	--	--	--	--	٢٠١٦ ديسمبر	ممتلكات ومعدات
٨٢,١٨٠	٤٧,٧٧١	--	--	--	٣٤,٤٠٩	٢٠١٦ ديسمبر	موجودات أخرى
١٣,٥٥٢,٣٠٧	١١٧,٦٥٢	٦٦٤,٨٧٩	٢٣,١٣٠	٤٥٥,١٧٧	١٢,٢٩١,٤٦٩	٢٠١٦ ديسمبر	مجموع الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٢٩ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية " تتمة "

المطلوبات	بالتكلفة المطفأة	أدوات غير مالية	المجموع
٢٠١٧ ديسمبر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوب لبنوك أخرى	٣,٤٩٨	--	٣,٤٩٨
ودائع عملاء	٩,٥١٠,٥٥١	--	٩,٥١٠,٥٥١
قبولات عملاء	٢٢٠,٢٤٤	--	٢٢٠,٢٤٤
مطلوبات أخرى	٢١٤,٦٢٨	٣١,٥٧٠	١٨٣,٠٥٨
مجموع المطلوبات	٩,٩٤٨,٩٢١	٣١,٥٧٠	٩,٩١٧,٣٥١
مطلوب لبنوك أخرى	٧٠,٠٠٠	--	٧٠,٠٠٠
ودائع عملاء	٩,٠١٢,٩٥٩	--	٩,٠١٢,٩٥٩
قبولات عملاء	٢٦٠,٣٩٣	--	٢٦٠,٣٩٣
مطلوبات أخرى	٢٢٢,٨٢١	٣٠,٣٨٤	١٩٢,٤٣٧
مجموع المطلوبات	٩,٥٦٦,١٧٣	٣٠,٣٨٤	٩,٥٣٥,٧٨٩

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 صفة بشروط مجحفة.

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

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

بيانات الموارد المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٢٩ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية " تتمة " قياس القيمة العادلة " تتمة "

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة المحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٤٤٣/٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٧٠/٨١ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس. باستثناء ما جاء أعلاه، تعتبر الادارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد مقارية لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس ، القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات		أساليب التقييم والمدخلات		السلسل الهرمي		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
غير القابلة للرصد	مدخلات هامة	غير قابلة للرصد	الرئيسية	للقيمة العادلة	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
موجودات مالية متاحة للبيع								
أوراق مالية مدرجة								
لا ينطبق	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	المستوى الأول	٦٥٨,٦٧٤	٦٦١,٤٨٠	أوراق مالية مدرجة	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي
كما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٦,٢٠٥	٦,٦٢١	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي
القيمة العادلة	لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة، تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناء على أحدث معلومات مالية مدققة/ تاريخية متوفرة.	وغير متوفرة.				موجودات مالية	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية مدرجة
لا ينطبق	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	المستوى الأول	٢٣,١٣٠	٣,٤٩٧	أوراق مالية مدرجة	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي	أوراق مالية غير مدرجة بالصافي

٩ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية "تنمية"

قياس القيمة العادلة "تنمية"

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه.

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية بسبب أنشطته، وهذه الأنشطة تتعلق بالتحليل، التقييم وإدارة وقبول درجة معينة من المخاطر أو مزيج منها. إن إتخاذ المخاطر المالية هي أساس للأنشطة المالية ، والمخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية ل القيام بالأعمال التجارية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطرة والعائد المتحقق وكذلك التقليل من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

مخاطر الإنتمان

تعتبر المجموعة أن مخاطر الإنتمان جزء من عمليات الإقراض التي يقوم بها. تعني تلك المخاطر، الخسائر التي قد تتسببها المجموعة نتيجة عدم قدرة الجهات الأخرى على تسديد إلتزاماتها التعاقدية تجاه المجموعة. ت تعرض المجموعة إلى مخاطر الإنتمان بصورة رئيسية من القروض والسلفيات، المطلوب من البنوك والإستثمارات في الأوراق المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة. كذلك يوجد مخاطر إنتمان نتيجة للمبالغ التعاقدية خارج بيان المركز المالي مثل الاعتمادات المستددة، الضمانات والقروض غير المسحوبة ومتعددة بتقديمها.

يتم إدارة مخاطر الإنتمان والرقابة عليها بشكل مركزي من قبل دائرة مخاطر الإنتمان في المجموعة لتحقيق الأهداف التالية:

- رصد وقياس وتخفيض حدة المخاطر على المستويين الجزئي والكلي.
- العمل على تكوين محفظة إنتمانية ذات جدارة عالية والعمل على تخفيض أية خسائر .
- السيطرة على الموجودات غير العاملة من خلال إجراءات وقائية وتصحيحية معاً .
- الإنبهاء لأية مؤشرات مبكرة بوجود مخاطر وإتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب .

تشمل دائرة مخاطر الإنتمان وحدات مختلفة منها وحدات تصنيف للعملاء ووحدة متابعة ووحدة احتواء المخاطر. إن تطبيق نظام تصنيف المخاطر الداخلي بما يتوافق مع العرف السائد في مؤسسة IRB وبما يتوافق مع المتطلبات الواردة في بازل ٢ (Basel II) . تقوم وحدات المتابعة واحتواء المخاطر بالعمل على منع تراكم القروض غير المنتجة من خلال إتخاذ قرارات بشأنها في الوقت المناسب ومن خلال المتابعة الحثيثة لزيادة التحصيلات المتعلقة بها. حيثما يلزم الأمر، تقوم تلك الوحدة أيضاً بتصنيف الحالات غير الملزمة والتفاوض معها على إقتراحات توافقية. إيضاح رقم ٣١ يلخص مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣٠ - إدارة المخاطر المالية " تتمة "

مخاطر الإئتمان " تتمة "

التخفيف من مخاطر الإئتمان

تقوم المجموعة بأخذ ضمانات تحصيل كافية ضمن الممارسة الإعتيادية للنشاط لحفظ حقوق المجموعة في حالة تعثر العميل في السداد. إن تلك الضمانات يتم توثيقها بمستدات واتفاقيات قانونية ملزمة. إن أكثر الضمانات الملحوظة والمقبولة من قبل المجموعة هي رهن الأراضي والمباني، أسهم الشركات المدرجة، الودائع الثابتة ورهن السيارات إلخ. كذلك يتمأخذ الكفالات الشخصية وضمانات الشركات التجارية، أينما اعتبرت ضرورية.

مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق المتعلقة بالمجموعة إلى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة بسبب تأثير قيم المبالغ المدرجة داخل وخارج الميزانية العمومية بشكل سلبي نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الإستثمارات ، وبالتالي فإن تقلبات السوق فيما يتعلق في أسعار الفائدة ، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الإستثمارات تعرض رأس المال للمجموعة وأرباحه إلى مخاطر .

تقوم دائرة مخاطر السوق في المجموعة برفع تقارير حول هذه المخاطر إلى لجنة الأصول والإلتزامات بشكل منتظم (ALCO) . تقوم لجنة الأصول والإلتزامات (ALCO) بأخذ التدابير التصححية بما يتوافق مع سياسات المجموعة الداخلية المتعلقة بمخاطر السوق ودليل إستراتيجيات الأعمال .

مخاطر السيولة

تعني مخاطر السيولة المخاطر التي قد تواجه المجموعة نتائج صعوبة مقابلة الإلتزامات المستحقة بتاريخ إستحقاقها . قد تنشأ مخاطر السيولة بسبب تقلبات السوق أو تخفيض التصنيفات الإئتمانية مما يؤدي إلى تلاشي مصادر تمويل معينة بصورة مفاجئة . للتحوط من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بشكل مستمر وتضع السيولة في دائرة إهتمامها خلال إدارتها للموجودات. تقوم دائرة الخزينة بإدارة الأموال بشكل يومي و الحفاظ على موجودات ذات السيولة بشكل مناسب ، كما يتم مراقبة السيولة في المجموعة وتجهيز تقرير للإدارة العليا بشكل يومي . تقوم لجنة الأصول والإلتزامات (ALCO) في المجموعة بوضع سياسة إدارة مخاطر السيولة ومراقبة وضع السيولة بشكل منتظم. إيضاح رقم ٣٢ يلخص مخاطر السيولة التي تتعرض لها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣- إدارة المخاطر المالية "تنمية"

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة أثر التغير المحتمل في أسعار الفائدة والذي قد يؤثر سلباً على قيمة الأدوات المالية أو المحافظ أو على وضع المجموعة بشكل عام. على الرغم أن مخاطر أسعار الفائدة تظهر في جميع أنواع الأدوات المالية إلا أنها تظهر بشكل أكثر وضوحاً في أدوات الدين، مشتقات لها أدوات دين يشار لها كأصل ومشتقات أخرى قيمتها مرتبطة بأسعار الفائدة في السوق. بشكل عام فإن قيمة الأدوات المالية طويلة الأجل تكون في الغالب حساسة تجاه تغيرات أسعار الفائدة أكثر من قيمة الأدوات المالية قصيرة الأجل. من الممكن الإشارة إلى جزء من مخاطر أسعار الفائدة كمخاطر منحني العائد والذي يتضمن العلاقة غير الكاملة المرتبطة بأسعار الفائدة عند تاريخ إستحقاق مختلفة.

تقوم المجموعة بإدارة وضع الحساسية لأسعار الفائدة بناءً على التغيرات المحتملة والفعالية في أسعار الفائدة وذلك من أجل زيادة صافي إيرادات الفوائد إلى أكبر قيمة ممكنة. تقوم المجموعة بتحليل موقف الحساسية لأسعار الفائدة بشكل منتظم استناداً إلى تعاقديات إعادة التسعير أو حسب تاريخ الإستحقاق، أيهما أقرب. يتم إحتساب الأثر المرتبط على وضع الحساسية على أساس أن التغيير في ٢٠٠ نقطة أساس من أسعار الفائدة ينعكس أثراً على صافي إيرادات فوائد المجموعة. يتم الرقابة عليها من خلال حدود تم تصميمها لذلك. إيضاح رقم ٣٣ يلخص مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها المجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ سعر الفائدة الفعلي على المطلوب من بنوك أخرى ٤٨٪ (٢٠١٦: ١٤٪)، وعلى شهادات الإيداع لدى البنك المركزي ٩٨٪ (٢٠١٦: ٤٠٪)، على القروض والسلفيات ٣١٪ (٢٠١٦: ٢١٪)، على الإستثمارات في أوراق مالية محفظتها حتى تاريخ إستحقاقها ٢٦٪ (٢٠١٦: ٦٠٪)، على ودائع عملاء ٦٩٪ (٢٠١٦: ٦٢٪)، وعلى المطلوب لبنوك أخرى ١٧٪ (٢٠١٦: ٧٠٪).

مخاطر العملات

تتعرض المجموعة لأثر تقلبات أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمدى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لكل من مراكز العملات المتاحة كل ليلة وكل يوم ببيوم والتي يتم مراقبتها من قبل دائرة الخزينة. إيضاح رقم ٣٤ يلخص مخاطر العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة.

المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية في المجموعة أو الأفراد والنظم أو بسبب أحداث خارجية. إن ذلك يشمل المخاطر القانونية ولا يتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة. إن مخاطر التشغيل هي مخاطر كامنة في جميع الأنشطة التجارية. إن إدارة هذه المخاطر أمر بغاية الأهمية لتحقيق الهدف الاستراتيجي للمجموعة. إن مخاطر التشغيل لا يمكن الحد منها بشكل كامل لذلك تسعى الإدارة للحد من الخسارة من خلال ضمان فعالية البنية الأساسية، الرقابة، النظم والموظفين وذلك على مستوى المنظومة ككل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣٠ - إدارة المخاطر المالية " تتمة "

المخاطر التشغيلية " تتمة "

لتحقيق الهدف أعلاه، قامت المجموعة بتخصيص قسم إدارة مخاطر. إن هذا القسم يقوم بوضع وتنفيذ منهجيات جديدة لتحديد، تقييم، رصد ومراقبة مخاطر التشغيل. إن النظم والإجراءات المعتمد بها تشمل فصل المهام بشكل واضح ويحدد خطوط المسؤولية بهدف الحد من مخاطر التشغيل. يتم التقييد بتطبيق المبادئ التوجيهية من خلال رقابة داخلية فعالة ونظام شامل للتدقيق.

تقوم المجموعة حالياً بتطبيق بعض الإجراءات أدناه والتي من خلالها يهدف إلى مراقبة مخاطر التشغيل والتخفيف منها.

- تقييم المخاطر والرقابة (طريقة من الأعلى إلى الأسفل) لتحديد وتقييم مخاطر التشغيل في جميع أقسام الأعمال.
- إنشاء قاعدة بيانات مركبة لرصد خسائر مخاطر التشغيل .

هناك نظام شامل قيد التطبيق لمواجهة الطوارئ وخطط إستمرارية العمل وذلك لمواجهة أية ضغوطات أو حالات طارئة وتخفيف المخاطر المرتبطة بها.

٣١ - مخاطر الإنتمان

تحليل أعمار ونوعية الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	مخفضة القيمة تستدعي الإنبهاء مشكوك بها خسائر
--	٣١٠,٩٦٤	--
--	٣٤٦,٤٦٥	--
--	١٤٢	--
--	٦٥٧,٥٧١	--
--	(١٣٥,٧٣٥)	--
--	٥٢١,٨٣٦	--

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣١ - مخاطر الإئتمان "تنمية"

تحليل أعمار ونوعية الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

مطالوب من بنوك	أخرى	مبالغ مستحقة وغير مخفضة القيمة
ألف درهم	ألف درهم	مستحقة منذ أكثر من ٦٠ يوم
--	١,١٠٧	--
--	٥٣,٠٢٧	--
--	<u>٥٤,١٣٤</u>	--
٤٢٩,٥٧٨	٩,٠٥٧,٥٣٩	١,٠٨٠,٢٤٦
--	(١٧٢,٠٧٢)	--
<u>٤٢٩,٥٧٨</u>	<u>٨,٨٨٥,٤٦٧</u>	<u>١,٠٨٠,٢٤٦</u>
<u>٤٢٩,٥٧٨</u>	<u>٩,٤٦١,٤٣٧</u>	<u>١,٠٨٠,٢٤٦</u>

غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في قيمتها
مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة

القيمة الدفترية

بلغت الضمانات مبلغ ١٤,٧٢٥ مليون درهم (٢٠١٦ : ١٤,٧٩٩ مليون درهم) مقابل قروض وسلفيات بمبلغ ٧,٠٦٦ مليون درهم (٢٠١٦ : ٦,٤١٠ مليون درهم). إن القيمة العادلة للضمانات على القروض المخفضة القيمة تم تقديرها بمبلغ ٨٨٦ مليون درهم (٢٠١٦ : ٦٧٩ مليون درهم).

تحليل أعمار ونوعية الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مطالوب من بنوك	أخرى	مخفضة القيمة
ألف درهم	ألف درهم	تسدعي الإنابة
--	١٨٢,٨٠٢	--
--	٤٥٤,٦٥٣	--
--	--	--
--	٦٣٧,٤٥٥	--
--	(٢١٠,٠٢١)	--
--	<u>٤٢٧,٤٣٤</u>	<u>--</u>
--	٣,٦١٧	--
--	١١٠,٠١٤	--
--	١١٣,٦٣١	--
<u>٤٥٥,١٧٧</u>	<u>٨,٤٣٩,٩٩٣</u>	<u>١,٥٤٤,٨٦٨</u>
--	(١٧٢,١٦٤)	--
<u>٤٥٥,١٧٧</u>	<u>٨,٢٦٧,٨٢٩</u>	<u>١,٥٤٤,٨٦٨</u>
<u>٤٥٥,١٧٧</u>	<u>٨,٨٠٨,٨٩٤</u>	<u>١,٥٤٤,٨٦٨</u>

مخصص محدد للإنخفاض في القيمة

مبالغ مستحقة وغير مخفضة القيمة
مستحقة منذ أكثر من ٦٠ يوم
مستحقة منذ أقل من ٦٠ يوم

غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في قيمتها
مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة

القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣١ - مخاطر الإنتمان "تنمية"

التركيز الجغرافي للموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى دول أخرى
ماليّة ألف درهم	قرض وسلفيات ألف درهم	قرض وسلفيات ألف درهم	
١,٠٧١,٦٣٤	٩,٣٦٩,٦١٢	٨٣٥,١١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٤١٩	٩١,٨٢٥	٢٦,٧٤٠	داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١,١٢٣	--	٢١٨,٣٨٨	دول أخرى
١,١٠١,١٧٦	٩,٤٦١,٤٣٧	١,٠٨٠,٢٤٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى دول أخرى
ماليّة ألف درهم	قرض وسلفيات ألف درهم	قرض وسلفيات ألف درهم	
١,٠٩٠,٥١٨	٨,٧١٧,٠٦٩	١,٢٩١,٤٢٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥١,٨٩٨	٩١,٨٢٥	٩١,٨٥١	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٧٧٠	--	١٦١,٥٩٥	الأخرى
١,١٤٣,١٨٦	٨,٨٠٨,٨٩٤	١,٥٤٤,٨٦٨	دول أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣١ - مخاطر الإنتمان " تتمة "

المخاطر القائمة المصنفة وغير المصنفة

٢٠١٧ ديسمبر

الموجودات المرجحة بخاطر الإنتمان ألف درهم	مخففات مخاطر الإنتمان		العوممية	خارج الميزانية	داخل الميزانية	فوات الموجودات
	صافي المخاطر بعد مخففات إنتمان	مخففات مخاطر إنتمان				
--	١,٩٤٠,١٢٢	--	١,٩٤٠,١٢٢	--	١,٩٤٠,١٢٢	مطالبات على هيئات سيادية
٨٣,٩٤٨	١١٣,٤٤٤	--	١١٣,٤٤٤	٢٥	١١٣,٤١٩	مطالبات على منشآت قطاع عام حكومية
٧٠٧,٦٤٢	٢,٠٠٦,٣٣١	--	٢,٠٠٦,٣٣١	٤٨	٢,٠٠٦,٢٨٢	مطالبات على البنوك
٤,٩٥٨,٩٩٠	٤,٩٥٨,٩٩٠	٤٤٥,٨٤٠	٥,٤٠٤,٨٣١	١,٠٤٤,٢٤٣	٤,٣٧٨,٧٢٢	مطالبات على شركات المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
١,٣١٢,٤٠٢	١,٤٦٥,٦٧٠	٢,١٧٨,٠٣٢	٣,٦٤٣,٧٠٢	٢,٣١٠,٨٧٨	١,٣٣٦,٧٤١	مطالبات مضمونة
٣,٠٢٩,٤٢٤	٣,٠٢٩,٤٢٤	٢١,٦٠٩	٣,٠٥١,٠٣٣	٣,٦٠٩	٣,٠٤٧,٤٢٥	بعارات تجارية
٤٦٢,٩٨٧	٣٤١,٥٥٩	٢٢,٨٠٩	٣٦٤,٣٦٩	٤٥,١١٠	٦٦٩,٧٥١	قروض مستحقة السداد
٨٤٧,٤١٥	٩٥٧,٧٥٧	--	٩٥٧,٧٥٧	--	٩٦١,٧٤٦	موجودات أخرى
٣	٦	--	٦	٦	--	مشتقات دائنة
١١,٤٠٢,٨١١	١٤,٨١٣,٣٠٣	٢,٦٦٨,٢٩٠	١٧,٤٨١,٥٩٥	٣,٤٠٣,٩١٩	١٤,٤٥٤,٢٠٨	إجمالي المطالبات
=====	=====	=====	=====	=====	=====	إجمالي الموجودات
١١,٤٠٢,٨١١						المرجحة بمخاطر الإنتمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمة"

٣١ - مخاطر الإئتمان "تنمة"
المخاطر القائمة المصنفة وغير المصنفة "تنمة"
٢٠١٦ ديسمبر ٣١

الموارد المرجحة	مخلفات مخاطر الإئتمان		المخاطر قبل بعد مخلفات مخاطر الإئتمان	المخاطر بعد معدل التحول الإئتماني	الإجمالي القائم	الفاتورة العمومية	دخل الميزانية العمومية	خارج الميزانية العمومية	فواتير الموجودات
	صافي المخاطر	مبالغ درهم							
مخاطر الإئتمان	مبالغ درهم	ألف درهم	مبالغ درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مطالبات على هيئات سيادية
--	١,٥٣٥,٢٩١	--	--	١,٥٣٥,٢٩١	--	--	١,٥٣٥,٢٩١	١,٥٣٥,٢٩١	مطالبات على منشآت قطاع عام حكومية
٩٩,٢٠٧	١٢٨,٦٧٨	--	--	١٢٨,٦٧٨	--	--	١٢٨,٦٧٨	١٢٨,٦٧٨	مطالبات على هيئات غير مركبة
٨٤٩,٢٣٦	٢,٥١٢,٧٣٥	--	--	٢,٥١٢,٧٣٥	٣٣٢	٣٣٢	٢,٥١٢,٤٠٣	٢,٥١٢,٤٠٣	مطالبات على البنوك
٤,٨٢٧,٦٢٨	٤,٨٢٧,٦٢٨	٤٥٠,٧٦٩	٤٥٠,٧٦٩	٥,٢٧٨,٣٩٧	٦٩٦,٣٨٧	٦٩٦,٣٨٧	٤,٦٠٩,٩٩٠	٤,٦٠٩,٩٩٠	مطالبات على شركات
١,١٥٢,٨٠٤	١,٣٤٧,٩٤٦	٢,١٥٣,٣٦٩	٣,٥٠١,٣١٥	٢,٦١٢,٦٤١	٨٨٨,٥٦٠	٨٨٨,٥٦٠	٢,٦١٢,٦٤١	٢,٦١٢,٦٤١	المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
٢,٤٢٠,٦٥١	٢,٤٢٠,٦٥١	١٤,٩٧٩	٢٤,٣٥,٦٣٠	٤,٨٦٤	٢,٤٣٩,٣٤٦	٢,٤٣٩,٣٤٦	٤,٨٦٤	٤,٨٦٤	مطالبات مضمونة
٦٣٠,٤٧٠	٤٧٨,٣٩٠	٢٣,٧٥٦	٥٠٢,١٤٥	٢٦,٥٥٦	٩٣٨,٥٠٦	٩٣٨,٥٠٦	٢٦,٥٥٦	٢٦,٥٥٦	بعارات تجارية
٧٨٣,٢٠٦	٩١٥,٨٢٤	--	٩١٥,٨٢٤	--	٩٢٠,١٠٣	٩٢٠,١٠٣	٩٢٠,١٠٣	٩٢٠,١٠٣	قروض مستحقة السداد
٢٠٤	٤٠٧	--	٤٠٧	٤٠٧	٤٠٧	٤٠٧	٤٠٧	٤٠٧	موجودات أخرى
١٠,٧٦٣,٤٠٦	١٤,١٦٧,٥٥٠	٢,٦٤٢,٨٧٣	١٦,٨١٠,٤٢٢	٣,٣٤١,١٨٧	١٣,٩٧٢,٨٧٧	١٣,٩٧٢,٨٧٧	١٣,٩٧٢,٨٧٧	١٣,٩٧٢,٨٧٧	اجمالي المطالبات
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	اجمالي الموجودات
١٠,٧٦٣,٤٠٦	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	المراجحة بمخاطر الإئتمان

بيانات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تنمية"

٣٩- مخاطر السيولة

تم تحديد تاريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات على أساس تاريخ التعاقد. يلخص الجدول التالي موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للبنك بالقيمة الدفترية وخارج الميزانية العمومية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو توارييخ الاستحقاق، أحدهما أقرب.

قائمة الاستحقاق

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٦ ديسمبر	٢٠١٥ ديسمبر	٢٠١٤ ديسمبر	٢٠٠٩ ديسمبر	٢٠٠٨ ديسمبر	٢٠٠٧ ديسمبر	٢٠٠٦ ديسمبر	٢٠٠٥ ديسمبر	٢٠٠٤ ديسمبر	٢٠٠٣ ديسمبر	٢٠٠٢ ديسمبر	٢٠٠١ ديسمبر	٢٠٠٠ ديسمبر	٢٠٠٣ ديسمبر	٢٠٠٢ ديسمبر	٢٠٠١ ديسمبر	٢٠٠٠ ديسمبر	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	٤٧٢,٣١٨	٤٦٠,٤٦٧	١,١١٠,٠٠٠	٣٧٠,٤٦٧	—	—	—	—	١,٠٥٤,٥٣٤	٢٥,٧١٢	٤,٧٧٤,٣٥٣	٦,٦٠٢,٣٢٦	٧٣,٤٦٠	٣٥٦,١١٨	١,١٨٧,٣٨٩	٤٧٠,١١٨	٢٠,١,٤٨٠	٤٥,٠٤٦	٣٨,٤٦٨
مطلوب من بنوك أخرى	—	—	—	—	—	—	—	—	٣٣٢,١٠٧	٥٦٥,٢٦٦	٩,٤٦١,٤٣٧	١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٠٠٤٢,٧٨٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	
قرضون وتساغيات	—	—	—	—	—	—	—	—	١,٠٥٤,٥٣٤	٤,٧٧٤,٣٥٣	٦,٦٠٢,٣٢٦	٧٣,٤٦٠	٣٥٦,١١٨	١,١٨٧,٣٨٩	٤٧٠,١١٨	٢٠,١,٤٨٠	٤٥,٠٤٦	٣٨,٤٦٨	
استثمارات في أوراق مالية	—	—	—	—	—	—	—	—	٣٣٢,١٠٧	٥٦٥,٢٦٦	٩,٤٦١,٤٣٧	١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٠٠٤٢,٧٨٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	
قيولات علاء	—	—	—	—	—	—	—	—	٢٥,٧١٢	٤,٧٧٤,٣٥٣	٦,٦٠٢,٣٢٦	٧٣,٤٦٠	٣٥٦,١١٨	١,١٨٧,٣٨٩	٤٧٠,١١٨	٢٠,١,٤٨٠	٤٥,٠٤٦	٣٨,٤٦٨	
موجودات مالية أخرى	—	—	—	—	—	—	—	—	٣٣٢,١٠٧	٥٦٥,٢٦٦	٩,٤٦١,٤٣٧	١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٠٠٤٢,٧٨٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	٣٩٠,٣٧٥	
موجودات غير مالية	—	—	—	—	—	—	—	—	٤,٧٧٤,٣٥٣	٦,٦٠٢,٣٢٦	٧٣,٤٦٠	٣٥٦,١١٨	١,١٨٧,٣٨٩	٤٧٠,١١٨	٢٠,١,٤٨٠	٤٥,٠٤٦	٣٨,٤٦٨	٣٨,٤٦٨	
المجموع	٢,١٤٣,٩٥٣	٦٤٧,١٨٨	٢,٨٧٦,٦١٦	٥,٦٠٠,٨١٣	٦٧٨,١٧٩	١٧٨,١٧٩	١٤,١٣٣,٥٣٥	٢,٦٧٥,٧٨٦	٥,٦٠٠,٨١٣	٦٤٧,١٨٨	٢,٨٧٦,٦١٦	٥,٦٠٠,٨١٣	٦٧٨,١٧٩	١٧٨,١٧٩	٢,٦٧٥,٧٨٦	٥,٦٠٠,٨١٣	٦٧٨,١٧٩	٢,٦٧٥,٧٨٦	

الإضاحات حول البيانات المالية الموحدة للبنية المتنمية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "نتمة"

٣٢ - مخاطر المسؤولية " تتمة "

بيانات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تممة".

قائمة الاستحقاق "تممة"
مطلوبات، حقوق مساهمين وبنود خارج الميزانية العمومية "تممة".

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بيانات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تممة".

المجموع		بدون استحقاق	أكثر من	١ سنة -	٣ شهور -	١ شهور -	بعد أقصى	١ شهور -	٣ شهور -	١ شهور -	٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٠,٠٠	—	—	—	٧٠,٠٠	—	—	—	—	—	—	٥,٣٧٨	٩٠,١٢,٩٥٩
—	—	٢,٢٦٠	٥,٠٦٩,٦٤٦	١,٩٣٠,٣٨٢	٨٤٢,٣٤١	١,١٦٨,٣٣٠	٨٠,١٦١	٢٥,٣٧٨	٩٩,٣٩٧	٥٥,٥٥٧	٢٦٠,٣٩٣	١٩٢,٤٣٧
—	—	—	٢٥,١٢٣	٤٤,١١٤	٧٥,٨١٧	٦٠,٨٠٥	—	—	—	—	٣٠,٣٨٤	٣,٩٨٦,١٣٤
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٣,٩٨٦,١٣٤	٣,٩٨٦,١٣٤
١٣,٥٥٢,٣٠٧	٤,٠١٦,٥١٨	٨,٨٣٨	٥,١٢٠,٤٧	٢,٠٥٣,٨٩٣	٩٩٨,٣١٩	١,٣٥٤,١٩٢	(أ) مجموع بند خارج الميزانية العمومية	١٧٥,٩٣٠	٧,٦٣٨	١٣,٥٧١	١٥٤,٧٦١	١٧٥,٩٣٠
٢٧,٧١٧	—	—	—	٢,٠٧٨٨	—	٦,٩٢٩	عقود بيع مستقبلية	—	—	—	٦,٩٢٩	٢٧,٧١٧
١,٦٢٨,٦١٨	—	—	١٥٠,٠٠٠	٥٩١,٤٤٧	١٧٥,٥٨٨	٧١١,٥٨٣	ضمانات	—	—	—	٢٧,٧١٧	١,٦٢٨,٦١٨
١,٨٣٢,٢٦٥	—	—	١٥٠,٠٠٠	٦١٩,٨٧٣	٦١٩,٨٧٣	١٨٩,١٥٩	التزامات يمتحن انتشاراً	—	—	—	٦١٩,٨٧٣	١,٨٣٢,٢٦٥
١٥,٣٨٤,٥٧٢	٤,٠١٦,٥١٨	٨,٨٣٨	٥,٢٧٠,٤٧	٢,٦٧٣,٧٦٦	١,١٨٧,٤٧٨	٦,٢٢٧,٩٤٥	(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية	—	—	—	٦,٢٢٧,٩٤٥	١٥,٣٨٤,٥٧٢

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "نتمة"**

٣٣ - مخاطر أسعار الفائدة

تعرض المجموعة لمخاطر متعددة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة في السوق، على مر كزه المالي وتدفقاته النقدية. يبين الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

أقل من ٣ أشهر إلى سنة ٣ أشهر	من ٣ شهور إلى أكثر من سنة	بدون فوائد ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر
الموجودات المالية	المطلوبات المالية	المجموع	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	لدولة الإمارات العربية المتحدة	٨,٤٤٤,٦٢٤	١٣,٩٤٤,٣٥٦
مطلوب من بنوك أخرى	مطلوب من بنوك أخرى	--	١,٦٩٦,٨١٦
قرصون وسلفيات	قرصون وسلفيات	--	٢,٧٠٥,٠٩٨
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	--	١,٢٩٧,٨١٨
قيولات عمالء	قيولات عمالء	--	٢٢٠,٢٤٤
موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	--	٦٧١,٥٩٨
٩,٤٦١,٤٣٧	١٦,٣١٩	٢,٢٧٥,٥٢٠	١,١١٠,٠٠٠
١,١٠١,١٧٦	٤٢٩,٥٧٨	--	٢٠٠,٠٠٠
٢٢٠,٢٤٤	٢٢٠,٢٤٤	--	--
٣٨,٤٦٨	٣٨,٤٦٨	--	--
١٣,٩٤٤,٣٥٦	١,٦٩٦,٨١٦	٢,٧٠٥,٠٩٨	١,٢٩٧,٨١٨
فرق حساسية أسعار الفائدة مدروجة ضمن بيان المركز المالي الموحد	فرق حساسية أسعار الفائدة غير مدروجة ضمن بيان المركز المالي الموحد	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة ضمن بيان المركز المالي الموحد	فرق حساسية أسعار الفائدة مدروجة ضمن بيان المركز المالي الموحد
٣,٤٩٨	٣,٤٩٨	--	--
٩,٥١٠,٥٥١	٥,٨٢٠,٨٢٣	٦١٢,٩٣١	١,٣٨٨,٧٧٢
٢٢٠,٢٤٤	٢٢٠,٢٤٤	--	--
١٨٣,٠٥٨	١٨٣,٠٥٨	--	--
٩,٩١٧,٣٥١	٦,٢٢٧,٦٢٤	٦١٢,٩٣١	١,٣٨٨,٧٧٢
٤,٠٢٧,٠٠٥	(٤,٥٣٠,٨٠٨)	٢,٠٩٢,١٦٧	(٩٠,٩٥٤)
(١,٦٦٨,١٥٤)	(١,٦٦٨,١٥٤)	--	--
٢,٣٥٨,٨٥١	(٦,١٩٨,٩٦٢)	٢,٠٩٢,١٦٧	(٩٠,٩٥٤)
١٣,٤٣٤,٦٥٠	١,٩٩٤,٥٥٠	٣,٨٦٧,٣٦٠	٨٠٠,٨٩٥
٩,٥٣٥,٧٨٩	٦,٧١٣,٦٧٣	٣٨٠,١٢٣	١,٣٩٧,١٨٢
٣,٨٩٨,٨٦٦	(٤,٧١٩,١٢٣)	٣,٤٨٧,٢٣٧	(٥٩٦,٢٨٧)
(١,٦٥٦,٣٣٦)	(١,٦٥٦,٣٣٦)	--	--
٢,٢٤٢,٥٣٠	(٦,٣٧٥,٤٠٩)	٣,٤٨٧,٢٣٧	(٥٩٦,٢٨٧)
٥,٧٢٧,٠٣٩	٥,٧٢٧,٠٣٩	٥,٧٢٧,٠٣٩	٥,٧٢٧,٠٣٩

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "**

٣٣ - مخاطر أسعار الفائدة " تتمة "

تحليل معدل الحساسية

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، إن زيادة سعر الفائدة بمعدل ٢٠٠ نقطة أساس في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى فإن :

- صافي الإيرادات من الفوائد كانت لتزيد بمبلغ ١١٠/٩٩ مليون درهم (٢٠١٦ : ٢٠١٦ /٥٦ : ١٠٢ مليون درهم).
- إحتياطيات البنك الأخرى المدرجة ضمن حقوق المساهمين كانت لتتقصى بمبلغ ٣٠٤/٨١ مليون درهم بناء على تحليل القيمة الإقتصادية (EVE) (٤٣١/٠٣ : ٢٠١٦).

الافتراضات وطرق تحليل الحساسية

- بما أن أسعار الفائدة في الحد الأدنى من دورات سعر الفائدة، وبالتالي يتم إجراء تحليل لحساسية الفائدة.
- إذا ارتفعت أسعار الفائدة إلى معدل ٢٠٠ نقطة أساس. تم استخدام ٢٠٠ نقطة أساس بناء على المبادئ التوجيهية لبازل (Basel).
- يحدث تغير سعر الفائدة بشكل منتظم على طول الفترة البالغة سنة واحدة وذلك فيما يتعلق بأثر صافي إيراد الفائدة.
- تغيير سعر الفائدة يحدث في منتصف كل فترة زمنية.
- المعايير الأخرى ثابتة دون أي تغير .
- تحقيق الأثر على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة .
- بهدف تحديد الأثر المرتبط على حقوق المساهمين، تم العمل على أساس على تحليل القيمة الإقتصادية (EVE)، المعدل المرجح لحساسية الموجودات (RSA) وحساسية المطلوبات (RSL) لجميع المحافظ، حيث تم إحتساب صافي أثراها بناء على ذلك.
- تم الأخذ بمعدل حساسية الموجودات ومعدل حساسية المطلوبات بناء على إعادة التسعير أو الاستحقاق، أيهما أقرب .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٤ - مخاطر العملات

تركيز الموجودات والمطلوبات المالية حسب العملات

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٠٤٢,٧٨٥	--	٥,٢٢٩	٢,٠٣٧,٥٥٦	الموجودات المالية
١,٠٨٠,٢٤٦	٢١,٨٥٩	٣٤٣,٣٨٧	٧١٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة
٩,٤٦١,٤٣٧	--	٦١١,٤١١	٨,٨٥٠,٠٢٦	الإمارات العربية المتحدة
١,١٠١,١٧٦	٢٨,٤٢٠	٤٣٦,٦٢٧	٦٣٦,١٢٩	مطلوب من بنوك أخرى
٢٢٠,٢٤٤	--	--	٢٢٠,٢٤٤	قرصون وسلفيات
٣٨,٤٦٨	--	٥,١٩٣	٣٣,٢٧٥	استثمارات في أوراق مالية
١٣,٩٤٤,٣٥٦	٥٠,٢٧٩	١,٤٠١,٨٤٧	١٢,٤٩٢,٢٣٠	قوبالت عملاء
				موجودات مالية أخرى
				مجموع الموجودات المالية
٣,٤٩٨	--	٣,٤٩٨	--	المطلوبات المالية
٩,٥١٠,٥٥١	١٩,٣٥٩	١١,٤٨٣	٩,٤٧٩,٧٠٩	مطلوب لبنوك أخرى
٢٢٠,٢٤٤	--	--	٢٢٠,٢٤٤	ودائع عملاء
١٨٣,٠٥٨	--	٩	١٨٣,٠٤٩	قوبالت عملاء
٩,٩١٧,٣٥١	١٩,٣٥٩	١٤,٩٩٠	٩,٨٨٣,٠٠٢	مطلوبات مالية أخرى
٤,٠٢٧,٠٠٥	٣٠,٩٢٠	١,٣٨٦,٨٥٧	٢,٦٠٩,٢٢٨	مجموع المطلوبات المالية
٧,٧٧٦,٥١٨	٧,٦٥٢	٤٣,٠٧٣	٧,٧٢٥,٧٩٣	صافي بند الميزانية العمومية
				البنود خارج الميزانية العمومية
١٣,٤٣٤,٦٥٥	٧٦,٨٤٠	١,٣٧٦,٨١٣	١١,٩٨١,٠٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩,٥٣٥,٧٨٩	١٤,٥٥١	٢٤,١٧١	٩,٤٩٧,٠٦٧	مجموع الموجودات المالية
٣,٨٩٨,٨٦٦	٦٢,٢٨٩	١,٣٥٢,٦٤٢	٢,٤٨٣,٩٣٥	مجموع المطلوبات المالية
٧,٩٥٩,٦٠٦	٦٥,٦٢٨	٢٠٧,٩٤٨	٧,٦٨٦,٠٣٠	صافي بند الميزانية العمومية
				البنود خارج الميزانية العمومية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣٤- مخاطر العملات " تتمة "

تحليل حساسية أسعار صرف العملات

- تم تقسيم العملات الأجنبية إلى فئتين: أ) عملات مربوطة كلياً بالدولار الأمريكي و ب) جميع العملات الأخرى كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم استخدام نسبة ٢٪ كمعدل للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية المربوطة ونسبة ١٠٪ مقابل العملات الأجنبية الأخرى لاعطاء تقييم واقعي ، وذلك على اعتبار إن تلك النسب معقولة ومن الممكن حدوثها .
- تم بناء على تلك التغيرات تحديد الأثر المترب على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين .

٢٠١٧ سنة

الأثر على بيان	صافي عقود	موجودات العملات		عملات مربوطة
الدخل وحقوق	شراء / مطلوبات	العملات الأجنبية	الأجنبية	دولار أمريكي
المساهمين	(بيع) مستقبلية	ألف درهم	ألف درهم	ريال سعودي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	دينار بحريني
(٢٧,٦٧٩)	١,٣٨٣,٩٤٠	(٢٩)	١٧,٨٨٧	١,٤٠١,٨٥٦
(٥٦١)	٢٨,٠٣٨	--	--	٢٨,٠٣٨
(٤)	٢٢٠	--	--	٢٢٠
(٣)	١٣٤	--	--	١٣٤
(٣)	١٣١	--	٨	١٣٩
--	--	--	--	عملات أخرى
(٩٢)	٩١٧	--	--	دينار كويتي
(٣)	٢٥	(٢٣٨)	١٥,٧٨٨	جنيه إسترليني
٣١	(٣١٣)	(٥٥١)	٣,٣١٩	يورو
١١	(١٠٩)	(٣٧٧)	٩	فرنك سويسري
(٢)	١٦	(٣٢٦)	٦٩	ين ياباني
(١)	١٤	--	--	روبية هندية
(١)	٥	--	--	روبية سيرلانكية
(١٧)	١٦٧	--	--	دينار أردني
(٣)	٢٧	(٢٩٢)	١٧٥	دولار كندي
	<u>١,٤١٣,٢١٢</u>	<u>(١,٨١٣)</u>	<u>٣٧,٢٥٥</u>	<u>١,٤٥٢,٠٨٠</u>
<u>٢٨,٣٤٧ +/-</u>				

إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "**

٣٤ - مخاطر العملات " تتمة "

تحليل حساسية أسعار صرف العملات الأجنبية " تتمة "

سنة ٢٠١٦

الأثر على بيان الدخل وحقوق المساهمين ألف درهم	صافي المركز المالي طول(قصير) الأجل ألف درهم	صافي عقود شراء / (بيع) مستقبلية ألف درهم	مطلوبات العملات الأجنبية ألف درهم	موجودات العملات الأجنبية ألف درهم	عملات مرتبطة
(٢٤,١٢٢)	١,٢٠٦,١٩١	(١٣٧,٠٠١)	٣٣,٤٩٨	١,٣٧٦,٦٠٠	دولار أمريكي
(٦٤٧)	٣٢,٣٦٩	--	--	٣٢,٣٦٩	ريال سعودي
(٣)	١٥٠	--	--	١٥٠	دينار بحريني
(٤)	٢٠٦	--	--	٢٠٦	ريال عماني
(٦)	٣١٦	--	٨	٣٢٤	ريال قطري
عملات أخرى					
(١,٤٦٨)	١٤,٦٧٧	--	--	١٤,٦٧٧	دينار كويتي
١٠	(٩٦)	(١,٥٤٦)	٨,٢١٤	٩,٦٦٤	جنيه إسترليني
(٢٩)	٢٩١	(٥,٠٢٥)	٦,١١٨	١١,٤٣٤	يورو
(٢)	١٩	(٣٦١)	٨	٣٨٨	فرنك سويسري
٨	(٨١)	(١,٢٢٥)	٦٥	١,٢٠٩	ين ياباني
(١)	١٣	--	--	١٣	روبية هندية
(١)	٥	--	--	٥	روبية سيرلانكية
(٢٦)	٢٥٨	--	--	٢٥٨	دينار أردني
٨	(٧٨)	(٢٧٣)	١٤٧	٣٤٢	دولار كندي
إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي					
٢٦,٢٨٣ +/-	(١,٢٥٤,١٥٠)	(١٤٥,٤٣١)	٤٨,٠٥٨	١,٤٤٧,٦٣٩	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "**

٣٥ - مخاطر تغير أسعار الإستثمارات

تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر الإستثمارات في حقوق الملكية بنسبة ٢٠% بالزيادة أو النقص كما هو مبين أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى فإن أثر ذلك يتمثل :

- بيان الدخل الشامل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ١٣٢/٦٢ مليون درهم (٢٠١٦ : ١٣٢/٩٨ مليون درهم) وبيان الدخل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٠,٧ مليون درهم (٢٠١٦ : ٤/٦٣ مليون درهم).

الافتراضات وطرق تحليل الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على مدى التعرض لمخاطر تغير أسعار الإستثمارات في حقوق الملكية كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الإستثمارت في حقوق الملكية بنسبة ٢٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارت وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح وخسائر البنك وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم استخدام نسبة ٢٠% كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطى تقييم واقعي، حيث أن ذلك التغير من الممكن حدوثه.

٣٦ - إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال لضمان وتوفير قاعدة رأس مال قوية ، لدعم تطوير ونماء الأنشطة. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس النمو المتوقع في محفظة القروض لكل وحدة من وحدات الأعمال التجارية ، النمو المتوقع للتسهيلات خارج الميزانية العمومية وكذلك مصادر وإستخدامات أموال وسياسة المجموعة المستقبلية فيما يتعلق بتوزيع الأرباح . كما تعمل المجموعة على ضمان التوافق وتحقيق متطلبات وقواعد رأس المال المطلوبة ، وتحقيق جدارة إجتماعية قوية ونسبة صحية لرأس المال من أجل دعم أنشطة الأعمال الخاصة به وتعظيم العائد على المساهمين . خلال السنة الحالية قامت المجموعة بالإلتزام الكامل بجميع المتطلبات الخارجية المتعلقة برأس المال. حسب تعليمات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ، فإنه يجب المحافظة على نسبة لرأس المال النظمي مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان بما لا يقل عن ١٢% كحد أدنى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "

٣٦ - إدارة رأس المال " تتمة "

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه موارد رأس المال النظامي للمجموعة

٢٠١٦	٢٠١٧	الدرجة الأولى لرأس المال
ألف درهم	ألف درهم	رأس المال
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	احتياطي قانوني
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	احتياطي عام
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	أرباح مستبقة
١,٠٧٨,٠٨٥	١,٢٦٣,٠٤٠	مجموع الدرجة الأولى
<u>٣,٩٥١,٧٩١</u>	<u>٤,١٣٦,٧٤٦</u>	

٢٠١٦	٢٠١٧	الدرجة الثانية لرأس المال
ألف درهم	ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
١٥,٤٥٥	١٦,٥٩١	الاحتياطي العام لقروض وسلفيات عملاء - غير مصنفة
<u>١٣٤,٥٤٣</u>	<u>١٤٢,٥٣٥</u>	
١٤٩,٩٩٨	١٥٩,١٢٦	مجموع الدرجة الثانية
<u>٤,١٠١,٧٨٩</u>	<u>٤,٢٩٥,٨٧٢</u>	مجموع رأس المال النظامي

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة كفاية رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠,٧٦٣,٤٠٦	١١,٤٠٢,٨١١	الموجودات المرجحة بمخاطر الإنتمان
٦٢,٣٢١	٨,١٩٧	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
<u>١,٠٣٠,٤٧٢</u>	<u>١,٠٠١,٨١٥</u>	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
<u>١١,٨٥٦,١٩٩</u>	<u>١٢,٤١٢,٨٢٣</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة كفاية رأس المال (نسبة مئوية)
%	%	نسبة الدرجة الأولى (الدرجة الأولى لرأس المال / مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر)
٣٣,٣٣	٣٣,٣٣	
<u>٣,٨</u>	<u>٣,٨</u>	نسبة الدرجة الثانية (الدرجة الثانية لرأس المال / الدرجة الأولى لرأس المال)
<u>٣٤,٦</u>	<u>٣٤,٦١</u>	مجموع نسب كفاية رأس المال (مجموع رأس المال النظامي / مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تتمة "**

٣٦ - إدارة رأس المال " تتمة "

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة الواردة في بازل ٣ (Bsael III)، فإن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك هامش حماية رأس المال ١١,٧٥٪ لسنة ٢٠١٧، والذي سيرتفع إلى ١٢,٣٧٥٪ لسنة ٢٠١٨ و ١٣,٠٠٪ لسنة ٢٠١٩ على التوالي.

نسبة كفاية رأس المال - بازل ٣

أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة معايير كفاية رأس المال - بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ (تقارير موازية للربع الثاني ٢٠١٧ والربع الثالث ٢٠١٧ وتقارير رئيسية للربع الأخير ٢٠١٧ فصاعداً). وتنص هذه الأنظمة على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد، حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال.

يزيد احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي الاحتفاظ برأسمال) بحد أقصى ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال، واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي - الذي تم تطبيقه زيادة على الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧٪.

وفيما يتعلق بسنة ٢٠١٧، فإن احتياطي رأس المال التحوطي يعد فاعلاً في الترتيبات الانتقالية وينبغي الحفاظ عليها عند نسبة ١,٢٥٪ من قاعدة رأس المال. أما بالنسبة لسنة ٢٠١٨، فينبغي أن يكون احتياطي رأس المال التحوطي عند نسبة ١,٨٧٥٪، واعتباراً من سنة ٢٠١٩، سيكون من المطلوب الاحتفاظ بنسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. ولا يوجد أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، كما من غير اللازم الإحتفاظ به لسنة ٢٠١٧.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣:

*متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بحلول العام ٢٠١٩ %	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للعام ٢٠١٧ %	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للعام ٢٠١٨ %	نسبة رأس المال إجمالي نسبة رأس المال
١٣	١١,٧٥	٣٤,٦١	نسبة الشق الأول حقوق الملكية
٩,٥	٨٢٥	٣٣,٤٦	نسبة الشق الأول
١١	٩,٧٥	٣٣,٤٦	

* إن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بحلول سنة ٢٠١٩ لا تتضمن احتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية.

٣٧ - إعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٨.