

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

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية**  
**للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨**

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة

المحتويات

١

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد

٣

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

٤

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

٥

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد

٦

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

٣٦-٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٧٦ ٨٨٨٨  
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٧٦ ٨٨٩٩  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك أم القويين الوطني (ش.م.ع.)  
أم القويين - الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك أم القويين الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتغيرات النسبية الموجز الموحد لفترة ثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي تقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي  
سجل رقم ٨٧٢  
٢ مايو ٢٠١٨

دبي  
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٤٢,٧٨٥	٢,٠٤٤,٧٤٨	٤	مطلوب من بنوك أخرى
١,٠٨٠,٢٤٦	١,٧٣٦,٧٩٠	٥	قرض وسلفيات
٩,٤٦١,٤٣٧	٩,٠٥٠,٦٥٣	٦	إستثمارات في أوراق مالية
١,١٠١,١٧٦	١,٠٥٩,٧٥٨	٧	قبولات عملاء
٢٢٠,٢٤٤	٢٨٩,٠٤٣		استثمار في شركة زميلة
١,٦٥٠	١,٧٨٢		ممتلكات ومعدات
٦٨,٥٥٠	٦٧,٨١٥	٨	موجودات أخرى
١٤٦,٤٤٧	١٧٩,١٧٧	٩	
<u>١٤,١٢٢,٥٣٥</u>	<u>١٤,٤١٩,٧٦٦</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
<u>٣,٤٩٨</u>	<u>٩٥,٣١٢</u>	<u>١٠</u>	<b>المطلوبات</b>
<u>٩,٥١٠,٥٥١</u>	<u>٩,٧٣٦,٢٥٠</u>	<u>١١</u>	مطلوب لبنوك أخرى
<u>٢٢٠,٢٤٤</u>	<u>٢٨٩,٩٦٤</u>		ودائع عملاء
<u>٢١٤,٦٢٨</u>	<u>١٩١,٨١٧</u>	<u>١٢</u>	قبولات عملاء
<u>٩,٩٤٨,٩٢١</u>	<u>١٠,٣١٣,٣٤٣</u>		مطلوبات أخرى
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١٣</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١,٠١٩,٢٦٦</u>	<u>١,٠١٩,٢٦٦</u>		<b>حقوق المساهمين</b>
<u>٦,٤٤٠</u>	<u>٦,٤٤٠</u>		رأس المال
<u>٣٦,٨٦٨</u>	<u>٤٦,٨٦٧</u>		احتياطي قانوني
<u>١,٢٦٣,٠٤٠</u>	<u>١,١٨٥,٨٥٠</u>		احتياطي عام
<u>٤,١٧٣,٦١٤</u>	<u>٤,١٠٦,٤٢٣</u>		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
<u>١٤,١٢٢,٥٣٥</u>	<u>١٤,٤١٩,٧٦٦</u>		أرباح مستبقة
<u>٧,٧٧٦,٥١٨</u>	<u>٧,٦٦٠,٣٨٨</u>	<u>١٤</u>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>التزامات ومطلوبات محتملة</b>

أر راماشاندرا ايار

المدير العام

ناصر بن راشد الملا

نائب رئيس مجلس الإدارة  
ورئيس اللجنة التنفيذية

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٥,٧٥٣	١٥٠,١١٥	إيرادات الفوائد
١٢,٠٤٥	١٢,٣٧٩	إيرادات من منتجات تمويل إسلامي
١٤٧,٧٩٨	١٦٢,٤٩٤	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من منتجات تمويل إسلامي
(١٤,٦٧٣)	(١٧,٤٣٥)	صاريف الفوائد
(١٢٥)	(٩٠)	توزيعات المودعين - منتجات إسلامية
١٣٣,٠٠٠		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية
١٤٤,٩٦٩		بعد خصم توزيعات المودعين
١٢,٧٧٠	١٠,١٣٥	إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٠٨٩	٤,٦٥٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١٥١,٨٥٩	١٥٩,٧٥٧	إجمالي الإيرادات
(٤٢,٥٢٤)	(٣٧,٥٥٢)	صاريف تشغيلية
١٠٩,٣٣٥	١٢٢,٢٠٥	إيرادات العمليات
٣٧,٥٠٥	٤٤,٤٩٢	إيرادات الإستثمارات
(٢٣,٤٧٦)	(٣٦,٠٩٩)	مخصص الإنفاض في قيمة القروض والسلفيات
٢٩	٤٣٠	حصة البنك في أرباح شركة زميلة
١٢٣,٣٩٣	١٣١,٠٢٨	الربح للفترة
٠,٠٧	٠,٠٧	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
		١٥

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣,٣٩٣	١٣١,٠٢٨	الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:

صافي الربح من إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال

بنود الدخل الشامل الآخر

بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:

٩٢٥	--	صافي ربح إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين
٩٢٥	١٤,٤١٠	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٢٤,٣١٨	١٤٥,٤٣٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد  
لفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع	أرباح مستتباه	التغيرات المدركةمة في القبضة العادلة	إحتسابي قانوني	إحتسابي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٩٨٦,١٣٤	١,٠٧٨,٠٨٥	٣٤,٣٤٣	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦
١٢٣,٣٩٣	١٢٣,٣٩٣	—	—	—
٩٣٥	٩٣٥	—	—	—
١٢٤,٣١٨	١٢٣,٣٩٣	٩٢٥	—	—
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	٣٥,٣٦٨	٦,٤٤٠	١,٨٤٨,٠٠٠
٣,٩٢٥,٦٥٢	١,٠١٦,٦٧٨	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	٢٧,٨٢٩
٤,١٧٣,٦١٤	١,٣٦٣,٥٤٠	٣٦,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦
(٢٧,٨٢٩)	(٢٧,٨٢٩)	—	—	—
—	—	—	—	—
٤,١٤٥,٧٨٥	٣١,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٥,٠٠٠
١٣١,٠٢٨	—	—	—	١,٨٤٨,٠٠٠
١٤,٤١٠	١٤,٤١٠	—	—	—
١٤٥,٤٣٨	١٣١,٠٢٨	١٤,٤١٠	—	—
—	—	—	—	—
٥٨٩	—	—	—	—
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	٥٨٩	—	—
٤,١٠٦,٤٢٣	١,١٨٥,٨٥٠	٦٦,٨٦٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦
٤,١٠٦,٤٢٣	١,٠٨٤,٠٠٠	١,٠٨٤,٠٠٠	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧

٢٠١٨

ألف درهم

ألف درهم

**التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية**

الربح للفترة

التعديلات :

مخصص إنخفاض الإئتمان

إستهلاك ممتلكات ومعدات

الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إطفاء خصم

الخسارة من بيع إستثمارات في أوراق مالية

إيرادات توزيعات أرباح

حصة البنك في أرباح شركة زميلة

الخسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

الزيادة في شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر

الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات

العربية المتحدة

النقص/(الزيادة) في قروض وسلفيات

الزيادة في موجودات أخرى

الزيادة/(النقص) في المطلوب لبنوك أخرى

الزيادة في ودائع العملاء

النقص في مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

**التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية**

شراء ممتلكات ومعدات

تحصيلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

شراء إستثمارات في أوراق مالية

تحصيلات من بيع وإستحقاق إستثمارات في أوراق مالية

توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات في أوراق مالية

توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمار في شركة زميلة

صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية

**التدفقات النقدية من العمليات التمويلية**

توزيعات أرباح مدفوعة

النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٧)

١٢٣,٣٩٣	١٣١,٠٢٨	الربح للفترة
٢٣,٤٧٦	٣٦,٠٩٩	التعديلات :
٢,٩٩٨	٢,٧٠٧	مخصص إنخفاض الإئتمان
(١,٥٧٥)	(٣,٦٨٧)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٨)	(٢٤)	الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥	٢٤	إطفاء خصم
(٣٥,٩٣٧)	(٤٠,٨٠٥)	الخسارة من بيع إستثمارات في أوراق مالية
(٢٩)	(٤٣٠)	إيرادات توزيعات أرباح
١٧٠	--	حصة البنك في أرباح شركة زميلة
١١٢,٥٠٣	١٢٤,٩١٢	الخسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٥٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٢٠,٧٥٦)	(٤,٢٢٦)	الزيادة في شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١٣٣,١١١)	٣٦٤,٧٥٠	الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات
(٦٧,٨٠٩)	(٣,٣٢٤)	العربيّة المتحدة
(٧٠,٠٠٠)	٩١,٨١٤	النقص/(الزيادة) في قروض وسلفيات
٤١٠,٣٤٦	٢٢٥,٦٩٩	الزيادة في موجودات أخرى
(٦٦,٠٩٣)	(٣٣,٩٤٩)	الزيادة/(النقص) في المطلوب لبنوك أخرى
(٨٤,٩٢٠)	٦٤٥,٦٧٦	الزيادة في ودائع العملاء
(١,٥١١)	(١,٩٧٤)	النقص في مطلوبات أخرى
٥	٢	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
(٣٠٢)	(١٧,٥٩٥)	
٤٥,٦٤٨	٧٤,٧٥٢	
١٢,١٦٦	٢١,٣٩٩	
١١٠	٢٩٨	
٥٦,١١٦	٧٦,٨٨٢	
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	
(٢١٣,٦٠٤)	٥٣٧,٧٥٨	
٢,٠٧٩,٣١٢	١,٥٥٢,٥٦٤	
١,٨٦٥,٧٠٨	٢,٠٩٠,٣٢٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨

## ١ - معلومات عامة

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) ("البنك") 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 . بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له " توين تاونز للإدارة التسويقية (ذ. م. م.) " يشار لها معاً "المجموعة". 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 في دولة الإمارات العربية المتحدة و ٩ وحدات للخدمة البنكية الإلكترونية في دولة الإمارات العربية المتحدة . يقوم البنك بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي أنشأت في عام ٢٠٠٥ في شبكة فروع البنك.

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

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في يوليو ٢٠١٤ حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ يناير ٢٠١٨ ، وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغيرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموجزة الموحدة. هذا ولم تقم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تطبيقاً مبكراً في الفترات السابقة.

وقد اختارت المجموعة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، بحيث يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحول ضمن الرصيد الإفتاحي للأرباح المستبقة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغيرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالاعتراف وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وإنخفاض قيمة الموجودات المالية. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تعديلات جوهرية على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المجموعة. ويتناول الإيضاح رقم ٣ تفاصيل السياسات المتعلقة بالمعايير الدولي للتقارير المالية ٩ المطبقة في الفترة الحالية.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

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

**١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)**

يقدم الجدول التالي تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة مع تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ :

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية في الميزانية العمومية نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	المطلوبات المالية في الميزانية العمومية استثمارات في اوراق مالية - دين استثمارات في اوراق مالية - حقوق الملايين	التصنيف الأصلي وفقاً للمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية	القيمة الدفترية الجديدة	إعادة القياس التصنيف	إعادة القياس الف درهم	القيمة الدفترية الأصلية	القيمة الدفترية الجديدة	إعادة القياس الف درهم	ألف درهم
قرصان وذمم مدينة الإمارات العربية المتحدة	قرصان وذمم مدينة الإمارات العربية المتحدة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢,٠٤٢,٧٨٥	--	--	--	٢,٠٤٢,٧٨٥	٢,٠٤٢,٧٨٥	--	٢,٠٤٢,٧٨٥
مطلوب من بنوك أخرى	مطلوب من بنوك أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١,٠٧٦,٧٦٩	--	(٣,٤٧٧)	١,٠٨٠,٢٤٦	١,٠٨٠,٢٤٦	١,٠٨٠,٢٤٦	(٣,٤٧٧)	١,٠٧٦,٧٦٩
قرصان وسلفيات	قرصان وسلفيات	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٩,٤٥١,٥٠٢	--	(٩,٩٣٥)	٩,٤٦١,٤٣٧	٩,٤٦١,٤٣٧	٩,٤٦١,٤٣٧	(٩,٩٣٥)	٩,٤٥١,٥٠٢
استثمارات في اوراق مالية - دين	استثمارات في اوراق مالية - حقوق	محظوظ بها لتاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٢٧,٢٢٠	--	(٢,٣٥٨)	٤٢٩,٥٧٨	٤٢٩,٥٧٨	٤٢٩,٥٧٨	(٢,٣٥٨)	٤٢٧,٢٢٠
الملايين	الملايين	متاحة للبيع	الآخر	٦٦٨,١٠١	--	--	٦٦٨,١٠١	٦٦٨,١٠١	٦٦٨,١٠١	--	٦٦٨,١٠١
استثمارات في اوراق مالية - حقوق	الملايين	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٤٩٧	--	--	٣,٤٩٧	٣,٤٩٧	٣,٤٩٧	--	٣,٤٩٧
قيولات العملاء	قيولات العملاء	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢١٩,٣٢٣	--	(٩٢١)	٢٢٠,٢٤٤	٢٢٠,٢٤٤	٢٢٠,٢٤٤	(٩٢١)	٢١٩,٣٢٣
مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢٠٣,٤٨٠	--	*(١١,١٣٨)	٢١٤,٦١٨	٢١٤,٦١٨	٢١٤,٦١٨	(١١,١٣٨)	٢٠٣,٤٨٠
				١٤,٠٩٢,٦٧٧	--	(٢٧,٨٢٩)	١٤,١٢٠,٥٠٦	١٤,١٢٠,٥٠٦	١٤,١٢٠,٥٠٦	(٢٧,٨٢٩)	١٤,٠٩٢,٦٧٧

لم ينبع أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

\* تتضمن المطلوبات الأخرى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنبود خارج الميزانية العمومية.

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ نقص في الأرباح المستبقة بقيمة ٢٢,٨٣ مليون درهم.

الأرباح المستبقة  
ألف درهم

١,٢٦٣,٠٤٠	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
(٣,٤٧٧)	أثر تطبيق الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩,٩٣٥)	مطلوب من بنوك أخرى
(٢,٣٥٨)	قرصان وسلفيات، صافي
(٩٢١)	استثمارات في اوراق مالية
(١١,١٣٨)	قيولات العملاء
(٢٧,٨٢٩)	التزامات ومطلوبات محتملة
٥,٠٠٠	تأثير استثمارات في حقوق الملكية مخفضة القيمة سابقاً المحولة إلى التغير المتراكم فياحتياطي القيمة العادلة
١,٢٤٠,٢١١	رصيد افتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

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

**١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)**

يوفر الجدول التالي تسوية مخصوص انخفاض القيمة الخاتمي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين مخصوص خسارة الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨	٢٠١٧ إعادة القياس	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٧٧	٣,٤٧٧	--	مطلوب من بنوك أخرى
٣١٧,٧٤٢	٩,٩٣٥	٣٠٧,٨٠٧	قرصون وسلفيات، صافي
٢,٣٥٨	٢,٣٥٨	--	إستثمارات في أوراق مالية
٩٢١	٩٢١	--	قوولات العملاء
١١,١٣٨	١١,١٣٨	--	الالتزامات ومطلوبات محتملة
<b>٣٣٥,٦٣٦</b>	<b>٢٧,٨٢٩</b>	<b>٣٠٧,٨٠٧</b>	

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ /الاستثمار في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة (٢٠١١).
- 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 تسعيره 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 نقدى.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات: تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضيح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار 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 لتوضيح أن قائمة الأئمدة المدرجة هي غير حصرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

- 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

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

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

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

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

### ٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول

تطبيق لفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

#### المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ إنماج الأعمال و ١١ الترتيبات التعاقدية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل و ٢٣ تكاليف الاقراض.

١ يناير ٢٠١٩

تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتغير مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسبة الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

تطبيق لفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي للتقارير 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 للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار الدولي للقارير المالية السابق رقم ١٧.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنماء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحقص طولية الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحقص طولية 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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين  
يتطلب المعيار قياس متطلبات التأمين بالقيمة الجارية لlofface بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى  
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموجزة 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.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

#### ١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا تقييم بعض الأدوات المالية.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات المجموعة تم به.  
لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ، فقد تم الإفصاح عن بعض السياسات المحاسبية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

#### ٢-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

تحتحقق 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.

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة تتضمن البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له والتي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة التي يتم إعداد البيانات المالية الخاصة بالبنك.

#### ٣-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة وسياساته متواقة مع تلك المدرجة في البيانات المالية الموجزة المدققة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المطبقة نتيجة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

##### تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي بناءً على قياسه: بالتكلفة المطफأة، أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المططفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تاريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفووعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تاريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفووعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف المبدئي للاستثمارات في أسهم الملكية غير المحفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار اختياراً غير قابل للتغيير لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

ويتم تصنیف جميع الموجودات المالية الأخرى والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تحدد نهائياً أن يتم قياس أي من الموجودات المالية المستوفی لمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التصنیف يخفي أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق الحسابي الذي قد ينشأ خلافاً لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

##### تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

##### المطلوبات المالية

يُصنف المطلوبات المالية في الفترة الحالية والفترة السابقة كمقاساة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند الاعتراف المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في بنود الدخل الشامل الأخرى (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الإنتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في الأوضاع السوقية التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقى من التغير في القيمة العادلة للمطلوب)، وذلك في حال لا يؤدي مثل هذا العرض لوجود أو تكبير عدم التطابق المحاسبى، حيث يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الإنتمانية للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة من تحويل موجودات مالية لم تكن مؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق منهج المشاركة المستمرة. وفي حال لم يكن تحويل المطلوبات المالية مؤهلاً لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوب المالي بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهادات القروض.

##### تقييم نموذج الأعمال

تقييم المجموعة الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلث لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإداره. وتتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلى. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وال الموجودات المالية المحفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديرى النشاط التجارى - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات و

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

##### تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

##### تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

■ توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها بمنأى عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية المحافظ بها للمتاجرة أو الموجودات المداراة والتي يُقيم أداؤها بناءً على القيمة العادلة يتم قياسها من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها غير محافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

##### التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة وخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات رفع القدرة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها)؛ و
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقد - على سبيل المثال، إعادة ضبط دورية لسعر الفائدة.

##### إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنification الموجودات المالية لاحقاً إلى الاعتراف الأولي لها، باستثناء في الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

##### **إلغاء الاعتراف**

إن أي ربح/خسارة متراكمة معترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالاستثمار في أسهم الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الإستثمارات.

##### **قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

##### **إستثمارات في أوراق مالية**

تشمل فئة "إستثمارات في أوراق مالية" في بيان المركز المالي:

- أوراق استثمار الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملة المباشرة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات التي يتم الإعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

تختار المجموعة عرض التغيرات على بنود الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محفظ بها للمتاجرة. ويتم الاختيار، الذي يعتبر غير قابل للإلغاء، على أساس كل أداة على حده عند الاعتراف المبدئي.

لا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر على أدوات الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم قيد أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، حيث يتم في هذه الحالة الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المستبقة عند استبعاد أي استثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

##### قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

###### **المطلوبات المالية**

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة إلا في حال تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

###### **انخفاض القيمة**

###### **قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

تعترف المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ودائع وأرصدة والمطلوب من البنوك؛
- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسلف للعملاء؛
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- تعهدات القروض؛ و
- الضمانات المالية وخطابات الضمان.

لا يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات الملكية.

وباستثناء الموجودات المالية المشتراء أو الممنوحة المتدينية في قيمتها الائتمانية، فيطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من أحداث التغير على الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- العمر الكامل للخسارة الائتمانية المتوقعة، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من جميع حالات التغير المحتملة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

##### انخفاض القيمة (تتمة)

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للمخاطر للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصوصة بمعدل الفائدة للأصل.

- بالنسبة لتعهادات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها حال تم سحب القرض، و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي (محفظة تجارة الجملة)، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تشارك خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة (محفظة تجارة التجزئة). ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، وذلك بغض النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن أهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

▪ احتمالية التعثر؛

▪ الخسارة عند التعثر؛ و

▪ التعرض في حال التعثر.

تستند هذه المعايير على النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. سيتم تعديله هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة) انخفاض القيمة (تتمة)

##### العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من مكونات التمويل والتعهد غير المسحوب؛ (ب) القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض لخسائر الأئتمان على فترة الإخطار التعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز الفترة المتوقعة الفترة التعاقدية المتبقية، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لمخاطر الأئتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الأئتمانية العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الأئتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الأئتمان الدورية. تشتمل المنتجات التي تدخل في نطاق هذا الإعفاء على بطاقات الأئتمان وأرصدة السحب على المكشف وبعض فئات الأئتمان المتتجدة. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقى المناسب على خبراتنا التاريخية وممارسات تخفيف مخاطر الأئتمان على أحكام هامة.

##### الموجودات المالية منخفضة القيمة الأئتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الأئتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ويشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الأئتمانية كموجودات المرحلة ٣. وتتضمن الأدلة على الانخفاض في القيمة الأئتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة ؛
- خرق للعقد حالات التعثر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق ؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض جدًا يعكس خسائر الأئتمان المتبددة.

وقد يتعدز تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الأئتمانية. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة القيمة الأئتمانية في تاريخ كل تقرير مالي. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الأئتمانية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الكوبون والتصنيفات الأئتمانية وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة) انخفاض القيمة (تتمة)

##### **الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)**

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح الامتياز للمقترض نتيجة تدهور وضعه المالي، وذلك ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز قد انخفض إلى حد بعيد خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية مع عدم وجود مؤشرات أخرى تتعلق بانخفاض القيمة. فيما يتعلق بالموجودات عند مراعاة منح تنازلات، ولكن لم يتم منحها بعد، فيعتبر الأصل منخفضاً في فيمته الائتمانية عند وجود دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني يتضمن استيفاء تعريف التعثر في السداد وهو ما يتضمن مؤشرات (انظر أدناه) عدم احتمالية سداد الدفع إذا تخطى تاريخ استحقاق المبلغ ٩٠ يوماً أو أكثر.

##### **الموجودات المالية الممنوعة أو المشتراء منخفضة القيمة الائتمانية**

يتم التعامل مع الموجودات المالية الممنوعة أو المشتراء منخفضة القيمة الائتمانية بشكل مختلف نظراً لأن الأصل كان عند الاعتراف المبدئي منخفض القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة فيما يتعلق بهذه الموجودات بإثبات جميع التغيرات على العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع أية تغيرات مثبتة فيربح أو الخسارة. ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

##### **الموجودات المالية المعاد هيكلتها**

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم احتسابها في العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجودة. ويتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

##### **الشطب**

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا توجد توقعات معقولة بشأن الاسترداد، ويشمل ذلك عدم قيام المدين بالدخول في خطة سداد مع المجموعة. وفي حال تم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة. ويتم الاعتراف بالاستردادات، إن تمت، فيربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

##### عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي على أنه العقد الذي يقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض صاحب العقد مقابل أي خسارة تكبدها بسبب إخفاق أي من المدينين في سداد الدفعات المالية عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدرة من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمها العادلة، بينما تفاص لاحقاً، إن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولم تنشأ من تحويل أي من الموجودات المالية، بالأعلى من القيمتين التاليتين:

- قيمة مخصوص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- القيمة المتثبتة مبدئياً مخصوصاً منها، إن لزم الأمر، القيمة المتراكمة للدخل المعترف به بموجب سياسات المجموعة بالإعتراف بالإيرادات.

تظهر عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصوص في بيان المركز المالي الموجز الموحد بينما يعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.

لم تُحدد المجموعة أي من عقود الضمان المالي بالقيمة كعقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن السياسات المحاسبية للأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ / الأدوات المالية: الاعتراف والتقييم لأرقام المقارنة المبينة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة يمكن الحصول عليها في البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### ٥- ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإنثار في تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل.

لا يتم إحتساب إستهلاك على الأرض على اعتبار أنه لا يوجد نهاية لعمرها.

### ٦- استثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً هاماً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٦- استثمارات في شركة زميلة (تتمة)

تم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموجز الموحد بالتكلفة ويتم 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 بحصته 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.

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 الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الإستحواذ على الاستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من اللازم الاعتراف بأي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الأصول كأصل واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار. يتم الاعتراف بأي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٦ إلى الحد الذى تزيد عنده قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

### ٧- افتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات غير مؤكدة قد يكون لها تأثير على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج هذه التقديرات قد تختلف عن النتائج الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٧- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تتمة)

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم الإعتراف بالتقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة ، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير التأكيد المتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

**الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩**

فيما يلي الأحكام الهامة، خلاف تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

##### ▪ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال محدد. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متنسقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه بالاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبلاً لتصنيف تلك الموجودات.

##### ▪ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات النظرة المستقبلية. يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إن كان العميل متخطياً لاستحقاق دفع المبالغ التعاقدية بأكثر من ٣٠ يوماً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تممة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تممة)

#### ٧- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تممة)

**الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تممة)**

##### ▪ إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومكان العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، وما إلى ذلك). وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد أمراً أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

##### ▪ النماذج والإفتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الإفتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

##### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

**تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو**

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٧- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تتمة)

**الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)**

#### ▪ النماذج والإفتراضات المستخدمة (تتمة)

**احتمالية التعثر:**

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والإفتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

**الخسارة عند التعثر:**

تعتبر الخسارة عند التعثر تقديرًا للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٦٥,٤٧٣	٢٤٩,١٦٩
١,٣١٠,٠٠٠	١,٢٣٠,٠٠٠
٤٦٠,٤٦٧	٤٦٤,٦٩٣
١,٩٣٥,٩٤٠	١,٩٤٣,٨٦٢
١٠٦,٨٤٥	١٠٠,٨٨٦
٢,٠٤٢,٧٨٥	٢,٠٤٤,٧٤٨

**أرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :**

حساب جاري \*  
شهادات إيداع \*  
ودائع إلزامية

نقد في الصندوق

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

\* بلغت قيمة شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر ١,٢٣ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,١١ مليار درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### ٥ - مطلوب من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع لأجل ودائع تحت الطلب إجمالي المطلوب من بنوك أخرى مخصص الخسارة الإئتمانية صافي المطلوب من بنوك أخرى
١,٠٦٢,٨٤٤	١,٧٠٢,٣٧٧	
١٧,٤٠٢	٣٧,٨٩٠	
<u>١,٠٨٠,٢٤٦</u>	<u>١,٧٤٠,٢٦٧</u>	
--	(٣,٤٧٧)	
<u>١,٠٨٠,٢٤٦</u>	<u>١,٧٣٦,٧٩٠</u>	

٨٣٥,١١٨	١,٤٣٧,٩٢٢
٢٦,٧٤٠	١,٠٩٢
<u>٢١٨,٣٨٨</u>	<u>٣٠١,٢٥٣</u>
<u>١,٠٨٠,٢٤٦</u>	<u>١,٧٤٠,٢٦٧</u>

#### ٦ - قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	قرهوض سحب على المكتشوف منتجات تمويل إسلامية قرهوض مقابل إيصالات أمانة أخرى
٧,٧٩٠,٠١١	٧,٥١٦,١٦٦	
١,٣٢٥,٥٣٨	١,٣١٦,٧٦٩	
٣٨١,٩٦٩	٣٦٦,٥٥٩	
١٨٦,٦٠١	١٥٥,٩١٧	
٨٥,١٢٥	٤٩,٨٢٩	
<u>٩,٧٦٩,٢٤٤</u>	<u>٩,٤٠٥,٢٤٠</u>	
(٣٠٧,٨٠٧)	(٣٥٤,٥٨٧)	
<u>٩,٤٦١,٤٣٧</u>	<u>٩,٠٥٠,٦٥٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

## ٦ - قروض وسلفيات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	حسب القطاع الاقتصادي
١,٣١٩,٥٤٠	١,٢٤٤,١٠١	تجارة الجملة والتجزئة
٣,٤٩٢,١٣١	٣,٤٤٢,٠٥٧	عقارات ومقاولات
٧٩٣,٨٦٩	٧٥٣,٦٨٢	قرصون شخصية وأخرى صناعية
٣٧٩,٠٢٦	٣٥٧,٠٠٩	زراعة وأنشطة تتعلق بها
١,٥٢٠	١,٤٨٥	نقل واتصالات
٢٢٧,٤٥٥	٢٢٢,٣٠٨	مؤسسات مالية
١,١٤٧,٩٨١	١,٠٠٢,٢١٥	خدمات وأخرى
<u>٢,٤٠٧,٧٢٢</u>	<u>٢,٣٨٢,٣٨٣</u>	
<u>٩,٧٦٩,٢٤٤</u>	<u>٩,٤٠٥,٢٤٠</u>	

٩,٦٧٧,٤١٩ ٩١,٨٢٥	٩,٤٠٥,٢٤٠ --	حسب المنطقة الجغرافية
<u>٩,٧٦٩,٢٤٤</u>	<u>٩,٤٠٥,٢٤٠</u>	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		داخل دول الخليج الأخرى

٣٨٢,١٨٥	٣٠٧,٨٠٧	مخصص الخسارة الإنمائية المتوقعة
--	٩,٩٣٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢١,٠١١	٣٦,٠٩٩	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
<u>(٩٥,٣٨٩)</u>	<u>٧٤٦</u>	مخصص الانخفاض في القيمة للفترة/السنة
<u>٣٠٧,٨٠٧</u>	<u>٣٥٤,٥٨٧</u>	تعديلات أخرى/(مشطوب) خلال الفترة/السنة
		الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### -٧ إستثمارات في أوراق مالية

تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
--	٢٤,٣٦٤	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية - أسهم مدرجة مبالغ للإستثمار الإختياري مدارة من أطراف أخرى - إستثمار في
--	٢٤٦	أوراق مالية مدرجة أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بغرض المتاجرة
٣,٢٥١	--	أوراق مالية - أسهم مدرجة مبالغ للإستثمار الإختياري مدارة من أطراف أخرى - إستثمار في
<u>٢٤٦</u>	<u>--</u>	<u>أوراق مالية مدرجة</u>
<u>٣,٤٩٧</u>	<u>٢٤,٦١٠</u>	
		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق مالية - أسهم مدرجة أوراق مالية - أسهم غير مدرجة أوراق مالية متاحة للبيع أوراق مالية - أسهم مدرجة أوراق مالية - أسهم غير مدرجة
		أوراق مالية بالتكلفة المطفأة أدوات دين مدرجة
		أوراق مالية محفظظ بها حتى تاريخ إستحقاقها أدوات دين مدرجة
٦٦١,٤٨٠	--	إجمالي الإستثمارات في أوراق مالية
<u>٦,٦٢١</u>	<u>--</u>	<u>مخصص الخسارة الإنتمانية</u>
<u>٦٦٨,١٠١</u>	<u>٦٨١,٣٦٤</u>	<u>صافي الإستثمارات في أوراق مالية</u>
		حسب المنطقة الجغرافية
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٧١,٦٣٤	١,٠٢٧,٨٥٨	داخل دول الخليج الأخرى
٢٨,٤١٩	٣٣,١٠٦	
١,١٢٣	١,١٥٢	
<u>١,١٠١,١٧٦</u>	<u>١,٠٦٢,١١٦</u>	<u>دول أخرى</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	التكلفة الإستهلاك المترافق القيمة الدفترية
٢٤٥,١٥٣	٢٤٦,١٣١	
<u>(١٧٦,٦٠٣)</u>	<u>(١٧٨,٣١٦)</u>	
<u>٦٨,٥٥٠</u>	<u>٦٧,٨١٥</u>	

إن الممتلكات والمعدات كما في نهاية الفترة موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن بشكل أساسى مباني بقيمة دفترية تبلغ ١٤,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥,٤ مليون درهم) وأرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم. يتم إستهلاك المباني على مدى ٢٠ عاماً.

#### ٩ - موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	البضاعة* فوائد مدينة ودائع ودفعات مقدمة أخرى
٧١,٤٧٧	٧١,٤٧٧	
٣٨,٤٦٨	٤٩,١٣٨	
٣٢,٠٤٩	٢٣,٢٦٨	
<u>٤,٤٥٣</u>	<u>٢٥,٢٩٤</u>	
<u>١٤٦,٤٤٧</u>	<u>١٦٩,١٧٧</u>	

\* تمثل البضاعة في الممتلكات مستحوذ عليها كسداد لديون مستحقة.

#### ١٠ - مطلوب إلى بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع تحت الطلب
٣,٤٩٨	٩٥,٣١٢	
<u>--</u>	<u>٩٥,٠٠٠</u>	
<u>٣,٤٩٨</u>	<u>٣١٢</u>	
<u>٣,٤٩٨</u>	<u>٩٥,٣١٢</u>	

حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجة الموحدة  
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### ١١ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع لأجل ودائع توفير حسابات جارية تأمينات نقدية ودائع عملاء إسلامية
٧,٠٧١,٥٥٢	٧,٢٧٥,٠٤٧	
٢١٧,١٦٢	٢١٥,٨٢٢	
٢,٠٧٢,٨٧٧	٢,٠٩٥,٨٩٥	
٦٥,٠٨٠	٦٦,٩٦٧	
٨٣,٨٨٠	٨٢,٥٣٩	
<b>٩,٥١٠,٥٥١</b>	<b>٩,٧٣٦,٢٥٠</b>	

جميع الودائع هي لعملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### ١٢ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	ذمم دائنة فوائد مستحقة الدفع مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين منافع أخرى للموظفين أرباح غير موزعة مخصص للخسارة الانتمانية المتوقعة على الموجودات المحتملة أخرى
٣٥,٥٠٨	٣٠,٣٣٠	
٣٢,٧١٢	٣٢,٥٧٨	
٣٠,٢٦٨	٣٠,٠٩٨	
١,٣٠٢	٢,٤٧٩	
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	
--	١١,١٣٨	
١٠٣,٢٤٢	٧٣,٥٩٨	
<b>٢١٤,٦٢٨</b>	<b>١٩١,٨١٧</b>	

#### ١٣ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم
<b>١,٨٤٨,٠٠٠</b>	<b>١,٨٤٨,٠٠٠</b>

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :  
١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### ٤ - التزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	خطابات ضمان
(مدقق)	(غير مدقق)	إعتمادات مستدبة
ألف درهم	ألف درهم	التزامات بمنح إئتمان
٥,٩١٠,٩٦٤	٥,٧٩١,٣٠٠	أخرى
١١٢,٣٩٨	١٠٢,٧٤٢	
١,٧٢٧,٩٤٤	١,٦١٢,٠٢٧	
٢٥,٢١٢	١٥٤,٣١٩	
<b>٧,٧٧٦,٥١٨</b>	<b>٧,٦٦٠,٣٨٨</b>	

#### حسب المنطقة الجغرافية

٧,٧١٣,٤٤٣	٧,٦٠٧,٧٧١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٣,٠٧٥	٥٢,٦١٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<b>٧,٧٧٦,٥١٨</b>	<b>٧,٦٦٠,٣٨٨</b>	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، ترتب على البنك إلتزامات رأسمالية بمبلغ ٣,١٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢,١٤ مليون درهم) .

يتم تصنيف مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة مقابل البند خارج الميزانية العمومية وبالنسبة ١١,١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : لا شيء) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٢).

#### ٥ - الربح الأساسي للسهم الواحد

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

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الربح للفترة (ألف درهم)
٢٠١٧	٢٠١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
( غير مدقق )	( غير مدقق )	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
<b>١٢٣,٣٩٣</b>	<b>١٣١,٠٢٨</b>	
<b>١,٨٤٨,٠٠٠</b>	<b>١,٨٤٨,٠٠٠</b>	
<b>٠,٠٧</b>	<b>٠,٠٧</b>	

لا يوجد أي أسهم من المحتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم الواحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### ١٦ - توزيعات الأرباح

خلال إجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ١٨ مارس ٢٠١٨ أقرَّ المساهمين توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠٪ بمبلغ ١٨٤,٨ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٨٤,٨ مليون درهم).

#### ١٧ - النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المطلوب من بنوك أخرى وديعة إلزامية شهادات إيداع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
١,٩٠٣,٤٣٦	٢,٠٤٤,٧٤٨	
١,٣٤١,٤٨٩	١,٧٤٠,٢٦٧	
(٤٢٩,٢١٧)	(٤٦٤,٦٩٣)	
(٩٥٠,٠٠٠)	(١,٢٣٠,٠٠٠)	
<u>١,٨٦٥,٧٠٨</u>	<u>٢,٠٩٠,٣٢٢</u>	

#### ١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

خلال الفترة، قامت المجموعة بالدخول في المعاملات المهمة التالية مع أطراف ذات علاقة في إطار العمل الإعتيادي للمجموعة.

#### لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	إيرادات فوائد مصاريف فوائد مكافآت موظفي الإدارة العليا إيرادات أخرى أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
٦,٤٦١	٢,٤٨٢	
٧,٦٦٨	٩,٢٦٥	
١,٥١٢	١,٥٣٦	
٣٦٧	٢٤٠	
٤٧٥	٧٥٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### ١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	قروض وسلفيات ودائع عملاء التزامات غير قابلة للنفاذ ومطلوبات محتملة
٤١٤,٧٠٢	٣١٣,٦٦٥	
١,٥٨٦,٨٧٢	١,٦٢٣,٤٣٩	
٨٣١,٥٤٩	٨٥١,١١٨	

#### ١٩ - 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 تتضمن المعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وت تكون 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 .

تم 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 الموجز الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### ١٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

##### المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)
ناتج القطاع	ناتج القطاع	موجودات القطاع
إجمالي الإيرادات	إجمالي الإيرادات	مطلوبات القطاع
١٣٧,١٨٨	١٣٢,٨١٣	٨,٨٧٥,٣٥٥
٦٢,٨٦٤	٥٢,٢٥٤	٥,٤٥٧,١٥٦
٩١,٥٠٦	١٥,٢٣٦	٨٧,٢٥٥
(٢٣,٣٤٢)	٣,٨١٠	١٤,٤١٩,٧٦٦
١٣١,٠٢٨	١٢٣,٣٩٣	١٠,٣١٣,٣٤٣
١٥٩,٧٥٧	١٥١,٨٥٩	١٤,١٢٢,٥٣٥
		٩,٩٤٨,٩٢١

#### ٢٠ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليل حجم عملياته أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### ٢٠ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

#### القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٣٦٧/١٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٤٣/٥٩ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس. باستثناء ما جاء أعلاه، تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة المقاسة بالتكلفة المطفأة بإستثناء ما هو موضح أعلاه ، تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة الموجزة تقارب قيمتها العادلة.

#### أساليب التقييم وإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب تقييم وإفتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر يتم قياس بعض الموجودات المالية للبنك بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. يبيّن الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له  
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

**٢٠ - قياس القيمة العادلة (تتمة)**

القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر (تتمة)

العلاقة بين الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	التسلسل الهجري ٢٠١٧	مدخلات هامة غير والمدخلات الرئيسية قابلة للرصد للقيمة العادلة (غير مدقق) ألف درهم	أساليب التقييم قابلة للرصد للقيمة العادلة (غير مدقق) ألف درهم	المدخلات الغير العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أوراق مالية مدرجة	٢٤,٦١٠	٣,٤٩٧	ال المستوى الأول أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٦٧٤,٥٧٥	٦٦١,٤٨٠	ال المستوى الأول أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	٦,٧٨٩	٦,٦٢١	ال المستوى الثالث طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة.	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
			تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.		

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

إن الحركة في المستوى الثالث للموجودات المالية كانت نتيجة لفروقات أسعار الصرف.

**٢١ - نتائج موسمية**

تضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٤١ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣٦ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

**٢٢ - إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة**

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٨.