

نور بنك ش.م.ع

البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الصفحات

١	تقرير المراجعة
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٧ - ٢٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة نور بنك ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لنور بنك ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وبيان الدخل الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بينما تتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

برايس ووترهاوس كوبرز
٦ أغسطس ٢٠١٧



دوجلاس أوموهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
٣,٣٧٦,٩٣٨	٤,١١٢,٩٩٠	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٥٢٥,٨٢٨	٣,٦٨٢,٥٦٨	٥	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٥,٩١٨,٣٨٨	٢٧,٨٠٢,٧٢٨	٦	استثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
٤,٠٥٦,٦٨١	٢,٦٢٨,٢٨٢	٧	استثمارات في صكوك إسلامية
١,١٨٦,١١٧	١,١٨١,٥٢٣	٨	استثمارات عقارية
٣٢٤,٥٥٤	٣٢٤,٧٦٣		موجودات أخرى
١٩٣,٧٢٠	١٨٤,٥٦٩	٩	ممتلكات ومعدات
<u>٤٠,٥٨٢,٢٢٦</u>	<u>٣٩,٩١٧,٤٢٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٥٥٣,٧٣٠	١,٧٨٢,٢٢٨	١٠	مبالغ مستحقة للبنوك
٢٩,٨٣٤,١٦١	٢٩,٦٤٣,٤٧٦	١١	ودائع العملاء
١,٨٣٦,٤٥٠	١,٨٣٦,٤٥٠	١٢	أدوات صكوك تمويلية
١,٠٠٧,٩٤٦	١,١٥١,٠٠٢		مطلوبات أخرى
<u>٣٥,٢٣٢,٢٨٧</u>	<u>٣٤,٤١٣,١٥٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٣٥٧,٨٩٥	٣,٣٥٧,٨٩٥	١٣	رأس المال
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	١٤	صكوك الشريحة الأولى
٢٤٩,٦٩٠	٢٤٩,٦٩٠	١٥	احتياطي قانوني
١٢١,٧٦٧	١٢٠,٣٢٥	٩	فائض من إعادة تقييم الأرض والمباني
(٣٤,٤٥٤)	(٤,٧٨٣)		احتياطي القيمة العادلة لصكوك إسلامية متوفرة للبيع
(١٨١,٤٥٩)	(٥٥,٣٦٠)		خسائر مترakمة
<u>٥,٣٤٩,٩٣٩</u>	<u>٥,٥٠٤,٢٦٧</u>		حقوق الملكية
<u>٤٠,٥٨٢,٢٢٦</u>	<u>٣٩,٩١٧,٤٢٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٧ أغسطس ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

.....
عضو مجلس الإدارة

.....
عضو مجلس الإدارة

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					إيرادات العمليات
٦٢٣,٠٢٩	٧٥١,٦٢٤	٣٢٣,٨٣٨	٣٨٠,٦٢٣	١٦	إيرادات من تمويلات وصكوك إسلامية
(١٦٢,٢٦٠)	(١٦٤,١٦٢)	(٧٣,٠٤١)	(٨١,٦٧٦)	١٧	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٤٦٠,٧٦٩	٥٨٧,٤٦٢	٢٥٠,٧٩٧	٢٩٨,٩٤٧		صافي الإيرادات من التمويلات والصكوك الإسلامية
٣١١,٦٨٩	٣٧٩,٦٥٧	١٥٣,٢٥٥	٢١٧,٤٢٥	١٨	رسوم وإيرادات أخرى، صافية من التكاليف
٢٨,١٩٦	٥٠,٢٧٢	٣٨,٣٦٨	٤٠,٧١٣	١٩	ربح من استثمارات في صكوك إسلامية
٨٠٠,٦٥٤	١,٠١٧,٣٩١	٤٤٢,٤٢٠	٥٥٧,٠٨٥		مجموع إيرادات العمليات
					مصاريف العمليات
(٢٥٩,٠٣١)	(٢٧٦,١٦٧)	(١٢٨,٦٦٦)	(١٣٨,٥٧١)		تكاليف موظفين
(٧٢,٤١٤)	(٧٣,٤٠٩)	(٣٧,٤٢٩)	(٣٧,٢٣٢)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٢,٨١٢)	(١٥,٤٤٠)	(٦,٥٠٩)	(٨,٠٠٩)		الاستهلاك
(٣٤٤,٢٥٧)	(٣٦٥,٠١٦)	(١٧٢,٦٠٤)	(١٨٣,٨١٢)		مجموع مصاريف العمليات
٤٥٦,٣٩٧	٦٥٢,٣٧٥	٢٦٩,٨١٦	٣٧٣,٢٧٣		أرباح العمليات قبل الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٢٠٦,٠١٤)	(٤٦٣,٣٣٠)	(١٢٨,٨٤٩)	(٢٨٦,٥٧٣)	٦	في أدوات التمويل الإسلامي
					صافي انخفاض قيمة أدوات التمويل الإسلامي
-	(٧,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠)		خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية
٢٥٠,٣٨٣	١٨٢,٠٤٥	١٤٠,٩٦٧	٧٩,٧٠٠		ربح الفترة

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٠,٣٨٣	١٨٢,٠٤٥	١٤٠,٩٦٧	٧٩,٧٠٠	ربح الفترة الدخل الشامل الآخر:
٣٠,١٨٩	٥٤,٥٦٩	٢٦,٧١٨	١٧,٤٤٢	٧ بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل: احتياطي القيمة العادلة لصكوك إسلامية متوفرة للبيع - صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١٨,٦٦٧)	(٢٤,٨٩٨)	(٢٦,٥٦٦)	(٢٧,٣٣٧)	١٩ - صافي الربح المحقق المعاد تصنيفه إلى بيان الدخل
١١,٥٢٢	٢٩,٦٧١	١٥٢	(٩,٨٩٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٢٦١,٩٠٥	٢١١,٧١٦	١٤١,١١٩	٦٩,٨٠٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المجموع ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة لصكوك إسلامية متوفرة للبيع ألف درهم	فائض من إعادة تقييم الأرض والمباني ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	صكوك الشريحة الأولى ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٣,٥١٢,٦٠٠	(١٧٧,٢٩٥)	(٥,٦٥٠)	١٢٤,٦٥٠	٢١٣,٠٠٠	-	٣,٣٥٧,٨٩٥	في ١ يناير ٢٠١٦
٢٥٠,٣٨٣	٢٥٠,٣٨٣	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١١,٥٢٢	-	١١,٥٢٢	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٦١,٩٠٥	٢٥٠,٣٨٣	١١,٥٢٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	الحركات الأخرى على حقوق الملكية
(١١,٢٣٩)	(١١,٢٣٩)	-	-	-	-	-	إصدار صكوك الشريحة الأولى (إيضاح ١٤)
(٦,٥٠٢)	-	-	-	-	(٦,٥٠٢)	-	تكلفة إصدار صكوك الشريحة الأولى
(٥,٤٧٤)	(٥,٤٧٤)	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى المشتركة
-	١,٤٤٢	-	(١,٤٤٢)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢٦٨,٦٣٢)	(٢٦٨,٦٣٢)	-	-	-	-	-	المحوّل من فائض إعادة تقييم المباني إلى الخسائر المتراكمة
٥,٣١٩,١٥٨	(٢١٠,٨١٥)	٥,٨٧٢	١٢٣,٢٠٨	٢١٣,٠٠٠	١,٨٢٩,٩٩٨	٣,٣٥٧,٨٩٥	توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠١٥ (إيضاح ١٣)
							في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
١٢١,٩٩٥	١٢١,٩٩٥	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٤٠,٣٢٦)	-	(٤٠,٣٢٦)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٨١,٦٦٩	١٢١,٩٩٥	(٤٠,٣٢٦)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٥٠٢	-	-	-	-	٦,٥٠٢	-	الحركات الأخرى على حقوق الملكية
(٥٧,٣٩٠)	(٥٧,٣٩٠)	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى المباعة
-	(٣٦,٦٩٠)	-	-	٣٦,٦٩٠	-	-	توزيع أرباح صكوك الشريحة الأولى (إيضاح ١٤)
-	١,٤٤١	-	(١,٤٤١)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٥)
٥,٣٤٩,٩٣٩	(١٨١,٤٥٩)	٣٤,٤٥٤	١٢١,٧٦٧	٢٤٩,٦٩٠	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٣٥٧,٨٩٥	تحويل من فائض إعادة تقييم الأرض والمباني إلى الخسائر المتراكمة
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
١٨٢,٠٤٥	١٨٢,٠٤٥	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٢٩,٦٧١	-	٢٩,٦٧١	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢١١,٧١٦	١٨٢,٠٤٥	٢٩,٦٧١	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٥٧,٣٨٨)	(٥٧,٣٨٨)	-	-	-	-	-	الحركات الأخرى على حقوق الملكية
-	١,٤٤٢	-	(١,٤٤٢)	-	-	-	توزيع أرباح صكوك الشريحة الأولى (إيضاح ١٤)
٥,٥٠٤,٢٦٧	(٥٥,٣٦٠)	(٤,٧٨٣)	١٢٠,٣٢٥	٢٤٩,٦٩٠	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٣٥٧,٨٩٥	تحويل من فائض إعادة تقييم الأرض والمباني إلى الخسائر المتراكمة
							في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٠,٣٨٣	١٨٢,٠٤٥	أنشطة العمليات
		ربح الفترة
		تعديلات بسبب:
٢٠٦,٠١٤	٤٦٣,٣٣٠	٦ مخصص الانخفاض في قيمة أدوات التمويل الإسلامي، بالصافي
-	٧,٠٠٠	١٩ خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم
(١٣,٤٢١)	١٢,٣٢٢	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد وما في حكمه المحتفظ به في عملات أجنبية
٦٦٦	(٢١٧)	إطفاء (خصم) // علاوة على صكوك إسلامية محتفظ بها لحين استحقاقها
-	(٣,٤٢١)	ربح من استبعاد استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها
(٢٨,١٩٦)	(٤٦,٨٥١)	١٩ ربح من استثمارات في صكوك إسلامية
(٢,١٨٣)	٦٤١	١٨ خسارة / (ربح) من استبعاد استثمارات عقارية
١٢,٨١٢	١٥,٤٤٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٣,٦٤١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٢٦,٠٧٥	٦٣٣,٩٣٠	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٩,٠٦٢)	(٢٠٨,٤٥٣)	٤ وديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٧٤,٧٨٠	٨٨٨,٩٤٤	٥ مبالغ مستحقة من بنوك
(٦١٩,٨٩٢)	(٢,٣٤٩,٠٠٦)	٦ استثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
(٤٠٠,٧٥٢)	٢٣٨,١٦١	صافي العوائد من استبعاد استثمارات في صكوك إسلامية محتفظ بها للمتاجرة
(٦٣٠)	(٧,٢٠٩)	موجودات أخرى
(٤٤,٨٩٧)	(٣٢٧,٩٩٩)	١٠ مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٣,١٣٢,٦٠٣)	(١٩٠,٦٨٥)	١١ ودائع العملاء
	(٢,٠٥٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٣,٥٨١)	١٤١,٤٧١	مطلوبات أخرى
(٣,١٣٠,٥٦٢)	(١,١٨٢,٩٠٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(٧,١٥٨,٢٧١)	(٥,٥٤١,٩٥٧)	٧ شراء صكوك إسلامية متاحة للبيع
٦,٣٧٤,٨٣٧	٦,٧٥٨,٦٧٢	عوائد من بيع صكوك إسلامية متاحة للبيع
(١٦٤,٦٦١)	-	شراء صكوك إسلامية محتفظ بها لحين استحقاقها
-	٥٣,٤٦٦	عوائد من استبعاد صكوك إسلامية محتفظ بها لحين استحقاقها
٨٦,٩٩٦	٥,٢٨٩	عوائد من استبعاد استثمارات عقارية
١,٤٠٠,٠٠٠	-	٤ عوائد من استحقاق شهادات الإيداع
(٤,٩٤٥)	(٦,٠٧٢)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٥٣٣,٩٥٦	١,٢٦٩,٣٩٨	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٢١,٨٧٢)	-	استحواذ على أدوات صكوك تمويلية
(٥٤٤,١٩٢)	-	سداد ودائع وكالة لأجل
١,٨٣٦,٤٥٠	-	إصدار صكوك الشريحة الأولى
(٦,٤٥٢)	-	استحواذ على صكوك الشريحة الأولى
(١١,٢٣٩)	-	تكلفة إصدار صكوك الشريحة الأولى
(٥,٤٧٤)	-	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٦٨,٦٣٢)	-	دفعات توزيعات أرباح
-	(٥٧,٣٨٨)	توزيع أرباح صكوك الشريحة الأولى
٩٧٨,٥٨٩	(٥٧,٣٨٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
(١,٦١٨,٠١٧)	٢٩,١٠٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٤,١٤٩,٥٩٣	١,٨٢٧,٣١٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٤٢١	(١٢,٣٢٢)	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد وما في حكمه المحتفظ به في عملات أجنبية
٢,٥٤٤,٩٩٧	١,٨٤٤,٠٩٨	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس نور بنك ش.م.ع ("البنك") في ٢٦ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، ويخضع البنك لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن العنوان المسجل للبنك هو مجمع إعمار، مبنى رقم ١، شارع الشيخ زايد، ص. ب. ٨٨٢٢، دبي، الإمارات العربية المتحدة. والبنك مُسجل لدى هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٧، وبأشهر عملياته بعد ذلك التاريخ.

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المطبق على البنك ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. والبنك ملتزم بأحكام القانون الاتحادي الإماراتي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية").

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تنفيذ الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال الأدوات المالية الإسلامية المتنوعة مثل المرابحة والمضاربة والوكالة والتورق والإجارة والاستصناع والصكوك الإسلامية. يتم تنفيذ أنشطة البنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تشرف على تطبيقها وتفسيرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك وكذلك وفقاً لأحكام عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي.

يملك البنك بشكل كامل منشأتين ذات غرض خاص، وهما شركة نور صكوك المحدودة (إيضاح ١٢) المؤسسة في أبريل ٢٠١٥ وشركة نور صكوك الشريحة الأولى المحدودة (إيضاح ١٤) المؤسسة في أغسطس ٢٠١٥.

تشمل البيانات المالية الموجزة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ البنك والمنشأتين ذات الغرض الخاص (يُشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

تتملك مجموعة نور الاستثمارية ش.ذ.م.م، الشركة الأم المطلقة، نسبة ٩١٪ من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، "البيانات المالية المرحلية". لا تشمل البيانات المالية الموجزة المرحلية جميع الإيضاحات التي تدرج عادة ضمن البيانات المالية السنوية. وعليه ينبغي أن تُقرأ البيانات المالية الموجزة المرحلية جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، التي أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

٢-٢ أساس القياس

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة لبعض البنود الهامة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي وهي كالتالي:

- الموجودات والمطلوبات المالية المُحتفظ بها للمتاجرة.
- الاستثمارات في الصكوك الإسلامية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع وبالقائمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- الاستثمارات العقارية.
- المباني المصنفة ضمن الممتلكات والمعدات.
- المشتقات الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية للبنك وشركائه التابعة ويمثل عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل بها المنشآت. وباستثناء ما تم الإشارة إليه، فقد تم تقريب البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

٥-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

(أ) **المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧**

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يناير ٢٠١٧	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧، بيان التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ إفصاحاً إضافياً لتمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة من أنشطة التمويل، وهذا يشمل تلك الناشئة من التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية الأخرى. وعادة ما يقتضي المتطلب الجديد إجراء تسوية بين الأرصدة الافتتاحية والختامية المدرجة في بيان المركز المالي للمطلوبات الناشئة من أنشطة التمويل.

ليس هناك أي تأثير جوهري لهذه التعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة.

لا توجد أي معايير أخرى مطبقة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على الفترة المحاسبية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٧ والتي كان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٥ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تابع)

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"</p> <p>يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء مقابل مبلغاً من المال يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها مقابل تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.</p> <p>التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"</p> <p>تشتمل هذه التعديلات على توضيحات حول تحديد التزامات الأداء والمحاسبة عن رخص حقوق الملكية الفكرية وتقييم الموكل مقابل الوكيل (العرض الإجمالي مقابل العرض الصافي للإيرادات). كما أدرج المجلس أيضاً حلاً مناسباً وعملياً إضافياً يتعلق بالانتقال إلى معيار الإيرادات الجديد.</p>
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"</p> <p>تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المضافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغييرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند تشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكيدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٥ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تابع)

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة والتفسيرات الصادرة وغير السارية بعد على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع) يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي عند نشوئها بعرض التغييرات.
١ يناير ٢٠١٨	التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، "الاستثمارات العقارية" بخصوص تحويلات الاستثمارات العقارية توضح هذه التعديلات أنه يجب أن يكون هناك تغير في الاستخدام من أجل التحويل إلى، أو من، الاستثمارات العقارية. ومن أجل تقدير ما إذا تغير استخدام العقار، يجب أن يكون هناك تقييم حول ما إذا كان العقار يلبي التعريف. ويجب دعم هذا التغير بدليل.
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلا كبيرا في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريبا. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين. وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريبا. ومع ذلك ونظرا لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضا بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجارا إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.

كما في تاريخ إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الإدارة بصدد تقييم تأثير هذه المعايير الجديدة والمعدلة على البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ويواصل البنك تركيزه على تطوير نماذج وعمليات انخفاض القيمة اللازمة للاستخدام المتوازي خلال ٢٠١٧ حتى يتمكن من الامتثال الكامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ويرى البنك بأنه لمجرد إنجاز نموذج وعمليات انخفاض القيمة، فإنه سيكون في وضع أفضل لتقييم التأثير المحتمل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

ليس هناك معايير جديدة أخرى مطبقة ذات صلة وتعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على الفترة المحاسبية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٧ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية تتسق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفترة التقرير المرحلية المناظرة. وينبغي أن تقرأ البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	
١٤٧,٠٦٩	١٥٥,٠٧٥	نقد في الصندوق
١,٠١٧,٠٨٠	٤٨١,٤٧٥	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٢,٩٤٨,٨٤١	٢,٧٤٠,٣٨٨	- حساب جار
٤,١١٢,٩٩٠	٣,٣٧٦,٩٣٨	- ودائع إلزامية

إن الودائع الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متوفرة بشكل عام لتمويل عمليات البنك اليومية. لا يحتمل النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية والوديعة الإلزامية لدى المصرف المركزي أي أرباح.

يتألف النقد وما في حكمه لأغراض بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	
٤,١١٢,٩٩٠	٣,٥٥٤,٥٥٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٨٢,٥٦٨	٥,٩٥١,٧٣٠	مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ٥)
(١,٧٨٢,٢٢٨)	(١,٤٧٢,٢٥٠)	مبالغ مستحقة للبنوك (إيضاح ١٠)
٦,٠١٣,٣٣٠	٨,٠٣٤,٠٣٤	
(٢,٩٤٨,٨٤١)	(٢,٥٨٢,٤٤٢)	ناقصاً: ودائع إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	(٣٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: أرصدة بفترة استحقاق أصلية تزيد على ٣ أشهر:
(١,٢٢٠,٣٩١)	(٢,٦٠٦,٥٩٥)	- شهادات إيداع
١,٨٤٤,٠٩٨	٢,٥٤٤,٩٩٧	- صافي المبالغ المستحقة من البنوك
		النقد وما في حكمه

٥ مبالغ مستحقة من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	
٣٣٦,٧٣٧	١٦٦,٥٢٢	حساب جار لدى البنوك
١,٣٨١,٤٠٨	١,٠٧٦,٠٢٦	كمبيالات تصدير
١,٩٦٤,٤٢٣	٣,٥٨٣,٢٨٠	ودائع لدى بنوك
٣,٦٨٢,٥٦٨	٥,٥٢٥,٨٢٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٦ استثمارات في أدوات التمويل الإسلامي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	
٦٤,٢٧١	٦٤,٢٧١	مضاربة
٧,٨٧١,٥٩٠	٧,٠٠٤,٩٥٧	إجارة
٢١,٨٤٩,٠١٢	٢٠,٥٩٦,٥٥٢	مرابحة
٢٩,٧٨٤,٨٧٣	٢٧,٦٦٥,٧٨٠	إجمالي الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
(١,٩٨٢,١٤٥)	(١,٧٤٧,٣٩٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٧,٨٠٢,٧٢٨	٢٥,٩١٨,٣٨٨	صافي الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	
١,٧٤٧,٣٩٢	١,٣٠٢,١٤٥	في بداية الفترة / السنة
٤٦٣,٣٣٠	٦٤٥,٠٣٢	المحمل للفترة / السنة، بالصافي
٢,٢١٠,٧٢٢	١,٩٤٧,١٧٧	المحذوف خلال الفترة / السنة
(٢٢٨,٥٧٧)	(١٩٩,٧٨٥)	في نهاية الفترة / السنة
١,٩٨٢,١٤٥	١,٧٤٧,٣٩٢	

٧ استثمارات في صكوك إسلامية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	
٦١٢,٥٦٠	٨٢٨,٧٦٨	محتفظ بها للمتاجرة
١,٢٤٠,٦٤١	٢,٤٠٢,٧٨٧	متوفرة للبيع
٧٧٥,٠٨١	٨٢٥,١٢٦	محتفظ بها لحين الاستحقاق
٢,٦٢٨,٢٨٢	٤,٠٥٦,٦٨١	

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغت القيمة العادلة لمحفظة الصكوك الإسلامية المُحتفظ بها لحين استحقاقها ما قيمته ٧٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٥٤ مليون درهم).

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، احتسبت المجموعة صافي ربح قيمة عادلة على الاستثمارات في الصكوك الإسلامية المتوفرة للبيع بقيمة ٢٩,٧ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١١,٥ مليون درهم) في الدخل الشامل الآخر ضمن بند "احتياطي القيمة العادلة للصكوك الإسلامية المتوفرة للبيع".

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم رهن صكوك إسلامية بقيمة سوقية ٦٢٧ مليون درهم كضمان مقابل ودیعة استثمار من مؤسسة مالية (إيضاح ١٠).

احتفظت المجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بصكوك إسلامية تبلغ قيمتها السوقية ٢,٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٠ مليار درهم) بصفة مُستأمن بالنيابة عن العملاء بدون حق الرجوع. وبناءً عليه، لم يتم احتساب هذه الصكوك الإسلامية في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٨ استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	
١,١٨٦,١١٧	١,٢٣١,٧١٥	في بداية الفترة / السنة
١,٣٣٦	٤٤,٨٦٥	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥,٩٣٠)	(٩٠,٤٦٣)	استبعادات خلال الفترة / السنة
١,١٨١,٥٢٣	١,١٨٦,١١٧	في نهاية الفترة / السنة

تمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية قيمتها العادلة المحددة بواسطة خبير تقييم مستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعايير التقييم والتقييم ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن مبادلة العقارات بها بين أطراف بكامل إرادتهم الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت، بناءً على الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والحالة، وكذلك وفقاً للإيجارات المماثلة. وخلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يتم تسجيل أي ربح / خسارة عن إعادة تقييم الاستثمارات العقارية نظراً لأن المبلغ لم يكن كبيراً. إن أعضاء مجلس الإدارة على قناعة أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في القيم العادلة بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧. وسوف تحصل المجموعة على تقييمات مستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وسوف يتم إدراج أي أرباح / خسائر جوهريّة ناتجة على الاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٩ ممتلكات ومعدات

خُددت القيمة العادلة لمباني المجموعة بواسطة خبير تقييم مستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعايير التقييم والتقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. ومع ذلك، لم يتم تسجيل أي ربح / خسارة عن إعادة تقييم المباني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نظراً لأن المبلغ لم يكن كبيراً. وسوف تحصل المجموعة على تقييمات مستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وسوف يتم إدراج أي أرباح / خسائر جوهريّة ناتجة عن إعادة تقييم المباني في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٠ مبالغ مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	
١,٧٣٩,٣٨٥	١,٩٤١,٤٢١	ودائع استثمارية
٤٢,٨٤٣	٦١٢,٣٠٩	حسابات جارية
١,٧٨٢,٢٢٨	٢,٥٥٣,٧٣٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم رهن صكوك إسلامية بقيمة سوقية ٦٢٧ مليون درهم كضمان مقابل ودیعة استثمارية بقيمة ٥٨٨ مليون درهم من إحدى المؤسسات المالية (إيضاح ٧).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١١ ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	
٩,٣٩٩,٤٥٤	٩,٩١٦,٦١٦	وكالة - لأجل
٩,٣٠٥,٣٩٣	٩,١٧٠,١٥١	مضاربة - آتخار
١٠,٢٧٣,٨٨٩	٩,٩٨٠,٩٤٥	قرض حسن (حسابات تحت الطلب)
٣٤٧,٩٠٢	٤٩٢,٤٤٧	مضاربة - لأجل
٣١٦,٨٣٨	٢٧٤,٠٠٢	حسابات هامشية
<u>٢٩,٦٤٣,٤٧٦</u>	<u>٢٩,٨٣٤,١٦١</u>	

١٢ أدوات صكوك تمويلية

أنشأ البنك في أبريل ٢٠١٥ ومن خلال ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية برنامج إصدار شهادات الائتمان بقيمة ٣ مليارات دولار أمريكي ("البرنامج"). وفي إطار هذا البرنامج، صدرت أول شريحة من شهادات الائتمان بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم) وأدرجت في بورصة ناسداك دبي بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٥.

تشمل شروط البرنامج التخصيص الاسمي لبعض الموجودات المحددة ("الموجودات المشتركة") إلى شركة نور صكوك المحدودة، بجزر كايمان ("المصدر")، وهي منشأة ذات غرض خاص تأسست بهدف إصدار الصكوك. ومن حيث الجوهر تظل هذه الموجودات ذات الملكية المشتركة تحت سيطرة البنك، وسيستمر البنك في إدارتها.

تستحق هذه الصكوك في غضون خمس سنوات، ومن المتوقع دفع الأرباح لحاملي الصكوك كل ستة أشهر على أساس متوسط سعر البيع والشراء على مدار خمس سنوات + ١,٣٪ في وقت الإصدار.

١٣ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٣٥٧,٨٩٥	٣,٣٥٧,٨٩٥

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:

٣,٣٥٧,٩ مليون سهم (٢٠١٦: ٣,٣٥٧,٩ مليون سهم) قيمة كل منها درهم واحد

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم توزيع الأرباح المقترحة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على المساهمين بعد الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

١٤ صكوك الشريحة الأولى

في مايو ٢٠١٦، أصدر البنك صكوك الشريحة الأولى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال المنشأة ذات الغرض الخاص، شركة نور صكوك الشريحة الأولى المحدودة، ("المصدر") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم) بقيمة اسمية ١,٠٠٠ دولار أمريكي (٣,٦٧٣ درهم) للصك الواحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٤ صكوك الشريحة الأولى (تابع)

صكوك الشريحة الأولى هي سندات دائمة لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة ومساندة للبنك (لها أولوية فقط على رأس المال) وهي خاضعة لأحكام وشروط اتفاقية المضاربة. ويتوقع أن تحقق هذه الصكوك أرباحاً كل سنة أشهر على أساس متوسط سعر البيع والشراء على مدار خمس سنوات + ٤,٩١٪ في وقت الإصدار في الأول من يونيو والأول من ديسمبر من كل سنة ("تاريخ سداد الربح") اعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠١٦. وسيتم إعادة تسعير معدل الربح المتوقع إلى معدل ثابت جديد على أساس متوسط سعر البيع والشراء السائد وقتها على مدار خمس سنوات + ٤,٩١٪ بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢١ ("تاريخ إعادة التسعير الأول") وكل خمس سنوات بعد ذلك التاريخ. وهذه الصكوك مدرجة في بورصة ناسداك دبي، ويحق للبنك استدعاؤها بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد ربح بعد ذلك التاريخ بشروط استرداد معينة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، احتفظت الأطراف ذات العلاقة بصكوك من الشريحة الأولى بقيمة ٢٠,٧ مليون دولار أمريكي (٧٦,٢ مليون درهم) (إيضاح ٢٠).

يستثمر البنك صافي عوائد الشريحة الأولى بطريقة المضاربة مع البنك (كمضارب) على أساس المخالطة المشتركة غير المقيدة خلال أنشطة العمل العامة التي يقوم بها من خلال المضاربة.

وفقاً لتقدير المصدر الحصري، يجوز له اختيار عدم إجراء أي توزيعات أرباح متوقعة على المضاربة، ولا يعتبر الحدث في هذه الحالة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد. وفي هذه الحالة، لا يتم تجميع ربح المضاربة بل يتم التنازل عنه إلى المصدر. وفي حال اختار المصدر عدم الدفع أو ظهر حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها ويلتزم بعدم دفع أي توزيعات أو أرباح أي دفعات أخرى على الأسهم العادية الصادرة من قبل البنك، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على الأسهم العادية الصادرة من قبل البنك.

١٥ احتياطي قانوني

ينص القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك على تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر. وعليه، سيتم تحويل مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناء على نتائج البنك للسنة التي ستنتهي بذلك التاريخ. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٦ إيرادات من تمويلات وصكوك إسلامية

فترة السنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٦٥٤	٢٢,٩٦١
٩٤,٧١٦	١٢٣,١٠٤
٤٥٥,٥١٢	٥٣٣,٧٥٤
٥٦٧,٨٨٢	٦٧٩,٨١٩
٥٥,١٤٧	٧١,٨٠٥
٦٢٣,٠٢٩	٧٥١,٦٢٤

إيرادات من التمويل الإسلامي:
وكالة
إجارة
مربحة

أرباح من صكوك إسلامية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١٢٤,٣٢٠	١٢٢,٥١٣
٩,٧٩٤	١٠,٧٦٦
٢,٥٤٦	٤,٠٦٠
٢٥,٦٠٠	٢٦,٨٢٣
<u>١٦٢,٢٦٠</u>	<u>١٦٤,١٦٢</u>

وكالة - لأجل
مضاربة - آذخار
مضاربة - لأجل
ربح حاملي الصكوك من الصكوك المصدرة

١٨ رسوم وإيرادات أخرى، صافية من التكاليف

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٧٦,٩٣٦	٩٧,٦١٧
٩٥,٦٩٨	١٢٠,٧١٦
٨٥,٦٢٠	٨٢,٠٩٠
٣٩,٤٥٨	٤٦,٢٧٦
-	١٦,٥٣٣
٩,٣٩١	١٣,٥٤٨
٢,٤٠٣	٣,٥١٨
٢,١٨٣	(٦٤١)
<u>٣١١,٦٨٩</u>	<u>٣٧٩,٦٥٧</u>

رسوم المعاملات والودائع
صافي إيرادات الصرف الأجنبي
رسوم إدارة ومعالجة تسهيلات مشتركة
رسوم خدمات المتاجرة
ربح القيمة العادلة من المشتقات الإسلامية
رسوم بطاقات الائتمان
إيرادات أخرى
خسارة/ربح من استبعاد استثمارات عقارية

١٩ ربح من استثمارات في صكوك إسلامية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٩,٥٢٩	٢١,٩٥٣
١٨,٦٦٧	٢٤,٨٩٨
-	٣,٤٢١
<u>٢٨,١٩٦</u>	<u>٥٠,٢٧٢</u>

محتفظ بها للمتاجرة
متاحة للبيع - ربح محقق
محتفظ بها لحين الاستحقاق - ربح عند الاستبعاد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي بإبرام معاملات مع الأفراد والشركات التجارية الأخرى التي ينطبق عليها تعريف الطرف ذي العلاقة على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة"، بشروط ومعدلات أرباح تجارية. تتضمن الأطراف الأخرى ذات العلاقة مساهمي البنك والمنشآت الأخرى التي تخضع لسيطرة أعضاء مجلس الإدارة في البنك. وفيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع ألف درهم	شركات زميلة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركة الأم ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
١,٤٣٦,١٥٤	١,٢٢٩,٢٦١	٦,٨٩٣	٢٠٠,٠٠٠	أرصدة الأطراف ذات العلاقة:
٦٧٠,١٥٤	٢٠٦,٢٣٦	١٧٢,٥٤٧	٢٩١,٣٧١	استثمارات في أدوات التمويل الإسلامي ودائع العملاء
١٢,٧٢٩	١٠,٨٣١	-	١,٨٩٨	إيرادات مستحقة من أدوات التمويل الإسلامي
٣,٤٥٦	٢,٣٢٩	١,١٢٧	-	حصة مستحقة للمودعين من الأرباح
٨٨,٣٩٩	٨٤,٩٩٨	-	٣,٤٠١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة واستثمارات
١١,٨٤٩	١١,٨٤٩	-	-	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٣,١٨٧	١٠,١٠١	٣,٠٨٦	-	مطلوبات طارئة
المجموع ألف درهم	شركات زميلة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركة الأم ألف درهم	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢٥,٣١٠	٢٢,٤٠٨	-	٢,٩٠٢	معاملات الأطراف ذات العلاقة:
٢,٩٧٦	١,٣٦٤	١,٦١٢	-	إيرادات من التمويل الإسلامي
٦٨,٧٥١	٦٨,٧٥١	-	-	حصة المودعين من الأرباح
٥,٢٧٢	٥,٢٧٢	-	-	تكاليف موظفين معاد تحميلها إلى البنك
١٠,٢٠٠	-	١٠,٢٠٠	-	مصاريف معاد تحميلها بواسطة البنك
٣٦,٥٢١	٣٢,٧٣٥	١٨	٣,٧٦٨	مكافآت
				رسوم وإيرادات أخرى
المجموع ألف درهم	شركات زميلة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركة الأم ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٤٣,٥١٤	٦٣٠,٠٢٨	١٣,٤٨٦	-	أرصدة الأطراف ذات العلاقة:
٤٩٥,٠٥٢	٢٨٧,٢٢٦	٨٩,٠٦٦	١١٨,٧٦٠	استثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
٢,٤٩٦	١,٠٦٣	١,٤٣٣	-	ودائع العملاء
٤,٨٦٦	٤,٧٥٥	١١١	-	إيرادات مستحقة من أدوات التمويل الإسلامي
٧٠,١٧٧	٦٩,٩٢٣	-	٢٥٤	حصة مستحقة للمودعين من الأرباح
٩,٠٣٧	٩,٠٣٧	-	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة واستثمارات
٧٦,٢٣٦	٩,٣٥٦	-	٦٦,٨٨٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٢,٩٢٣	٨,٨٢٣	٤,١٠٠	-	الاحتفاظ بصكوك الشريحة الأولى (إيضاح ١٤)
				مطلوبات طارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المجموع	شركات زميلة وأطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركة الأم	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				معاملات الأطراف ذات العلاقة:
				إيرادات من التمويل الإسلامي
				حصة المودعين من الأرباح
				تكاليف موظفين معاد تحميلها إلى البنك
				مكافآت
				رسوم وإيرادات أخرى
١٠,٦٩٩	١٠,٦٠٢	٩٧	-	
١,٥١٨	١,٥١٨	-	-	
٦١,٤١٥	٦١,٤١٥	-	-	
٣٣,٩٣٤	-	٣٣,٩٣٤	-	
٣١,٥٦٥	٣١,٥٦٥	-	-	

٢١ مطلوبات طارئة والتزامات

(١) المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٦٣,٩٢٧	٣٠٣,٥٢٠	خطابات اعتماد
٢,٥٢٠,٦٦٨	٢,٣٦٨,١٠١	كفالات
٥,٧٥٧,١٨٦	٢,٦٠٤,٨٨٦	التزامات ائتمانية غير مسحوبة - قابلة للإلغاء
٢,٨٥٩,٨١٩	٢,٥١٢,١٣٦	التزامات ائتمانية غير مسحوبة - غير قابلة للإلغاء
١١,٤٠١,٦٠٠	٧,٧٨٨,٦٤٣	

تحمل الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للإلغاء والتي تتعهد بموجبها المجموعة بسداد الدفعات في حال لم يستطع العميل الوفاء بالتزاماته تجاه الغير، نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية، التي تعتبر تعهدات خطية من قبل المجموعة نيابة عن العميل والتي يفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات على المجموعة وفق مبلغ محدد بمقتضى أحكام وشروط معينة، تكون مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فإن المخاطر الناشئة عنها أقل بكثير. كما أن المتطلبات النقدية بموجب الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية تقل قيمتها بكثير عن مبلغ الالتزام حيث إن المجموعة لا تتوقع عادة قيام الغير بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح ائتمان على شكل تمويلات أو كفالات أو خطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الالتزامات الائتمانية، فمن المحتمل أن تكون المجموعة معرضة لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من أن تحديد قيمته ليس بالأمر السهل، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من تصريحات منح التمويلات، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. تقوم المجموعة بمراقبة فترة استحقاق التزامات الائتمان، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. لا يمثل إجمالي القيمة التعاقدية القائمة للالتزامات بمنح الائتمان بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث إن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢١ مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

(ب) التزامات رأسمالية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية بقيمة ٥,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٩ مليون درهم) تتعلق بالأساس بشراء أثاث وتجهيزات ومعدات حاسوب وتطوير / تحديث البرمجيات.

٢٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يُحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ التسلسل الهرمي لأساليب التقييم على أساس ما إذا كانت معطيات أساليب التقييم جديرة أو غير جديرة بالملاحظة. إن المعطيات الجديرة بالملاحظة تعكس معطيات السوق التي يتم الحصول عليها من مصادر مستقلة؛ بينما تعكس المعطيات غير الجديرة بالملاحظة افتراضات المجموعة فيما يتعلق بالسوق. وقد نتج عن هذين النوعين من المعطيات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول - الأسعار المُعلنة (غير المُعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المطابقة.
- المستوى الثاني - أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات جديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة لأدواتٍ مماثلة أو الأسعار المعلنة للأدوات المطابقة أو المماثلة في الأسواق الأقل نشاطاً أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث - أساليب التقييم التي تُستخدم فيها معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهرية على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المعلنة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر القيام بتعديلات أو افتراضات جوهرية غير جديرة بالملاحظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة تستند إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض الأسعار الخاصة بالتجار. تحدد المجموعة القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام أساليب التقييم.

يعرض الجدول التالي الأدوات المالية والموجودات غير المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي:

المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
			استثمارات في صكوك إسلامية
-	-	١,٢٤٠,٦٤١	- مصنفة كمتوفرة للبيع
-	-	٦١٢,٥٦٠	- مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة
-	٢٤,٧٤٤	-	تعهد بشراء أو بيع عملات
-	٢٤,٧٤٤	١,٨٥٣,٢٠١	
			مطلوبات مالية بالقيمة العادلة
-	٤,٨١٢	-	تعهد بشراء أو بيع عملات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
			استثمارات في صكوك إسلامية
-	-	٢,٤٠٢,٧٨٧	- مصنفة كمتوفرة للبيع
-	-	٨٢٨,٧٦٨	- مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة
-	١٦,٢٢٥	-	تعهد بشراء أو بيع عملات
-	١٦,٢٢٥	٣,٢٣١,٥٥٥	
			مطلوبات مالية بالقيمة العادلة
-	٥٤,٧١٤	-	تعهد بشراء أو بيع عملات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

تقارب القيم الدفترية لموجودات المجموعة ومطلوباتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لقد تم تحديد المستويات المختلفة للقيمة العادلة للموجودات غير المالية على النحو التالي:

- الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة (المستوى الأول).
- المعطيات غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام، إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). بالنسبة للاستثمارات العقارية والمباني، فقد تم اشتقاق القيم العادلة باستخدام طريقة مقارنة المبيعات. يتم تعديل أسعار البيع للعقارات المماثلة التي تتمتع بسمات شديدة التقارب بالفروق في المواصفات الرئيسية التي تميز كل عقار عن الآخر مثل مساحة العقار. إن العامل الأهم المستخدم في هذه الطريقة هو سعر القدم المربع. (المستوى الثاني)
- المعطيات الخاصة بالأصل أو المطلوب التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة (المستوى الثالث)).

المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم
-	١,١٨١,٥٢٣	-
-	١٢٩,١٠٤	-
-	١,٣١٠,٦٢٧	-
-	١,١٨٦,١١٧	-
-	١٣٣,٢٧١	-
-	١,٣١٩,٣٨٨	-

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
موجودات غير مالية بالقيمة العادلة
استثمارات عقارية
مبان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
موجودات غير مالية بالقيمة العادلة
استثمارات عقارية
مبان

إن القيمة الدفترية لموجودات المجموعة ومطلوباتها الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم يتم تحويل أي موجودات مالية أو غير مالية بين المستويين الأول والثاني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٣ إدارة رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

تدير المجموعة رأس مالها بالأخذ بعين الاعتبار المتطلبات التنظيمية والاقتصادية لرأس المال. تحتسب المجموعة نسبة المخاطر للموجودات وفقاً للمتطلبات والإرشادات الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الذي قام بتحديد نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر، المقررة حالياً بنسبة ١٢٪ كحدٍ أدنى (٢٠١٦: ١٢٪). يتوافق ذلك أيضاً مع تقييم نسبة كفاية رأس المال طبقاً لاتفاقية بازل ٢ على النحو الموضح أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى من رأس المال	
٣,٣٥٧,٨٩٥	٣,٣٥٧,٨٩٥
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
٢٤٩,٦٩٠	٢٤٩,٦٩٠
(١٨١,٤٥٩)	(١٨١,٤٥٩)
(١٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)
٥,٣٧٨,٧٢٥	٥,٢٤٩,١٢٦
الشريحة الثانية من رأس المال	
٣٧٥,٨٨٩	٣٦٤,٧٩٠
(٤,٧٨٣)	(٣٤,٤٥٤)
(١٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)
٣٦١,١٠٦	٣١٦,٨٣٦
الإقتطاعات من الشريحة الأولى والشريحة الثانية لرأس المال	
-	-
٥,٧٣٩,٨٣١	٥,٥٦٥,٩٦٢
الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٣٠,٠٧١,١٢١	٢٩,١٨٣,٢٢٣
٣٩٣,١٦٨	٥١٤,٧٦١
٢,٥٦٨,٨٥٤	٢,٥٦٨,٨٥٤
٣٣,٠٣٣,١٤٣	٣٢,٢٦٦,٨٣٨
نسبة كفاية رأس المال لرأس المال التنظيمي	
٪١٧,٣٨	٪١٧,٢٥
٪١٦,٢٨	٪١٦,٢٧

٢٤ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة من خلال أنشطتها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الربح للقيمة العادلة ومخاطر أسعار الربح للتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تشمل البيانات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية الواجب توفرها في البيانات المالية الموحدة السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لم تطرأ أي تغييرات على قسم إدارة المخاطر أو أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٥ تقارير القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات البنك التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صنّاع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للبنك بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه. تنقسم القطاعات التشغيلية للبنك إلى ثلاثة قطاعات رئيسية على النحو التالي:

- الخدمات المصرفية للأفراد والشركات - تشمل بصورة رئيسية الأفراد وكبار العملاء والشركات متوسطة الحجم.
- الخدمات المصرفية للمؤسسات - تشمل بصورة رئيسية التمويلات أو التسهيلات التجارية والودائع المتعلقة بالخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والكبيرة الحجم والعملاء من المؤسسات.
- الخزينة والأنشطة الأخرى - تشمل الخزينة أنشطة إدارة السيولة ومخاطر السوق العامة للبنك وتقديم خدمات الخزينة للعملاء، بينما تشمل الأنشطة الأخرى الخدمات التي لا تندرج ضمن أنشطة العمل الرئيسية المذكورة.

تتفق السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية مع السياسات المحاسبية للبنك. تمثل الإيرادات التشغيلية للقطاعات الأرباح المحققة من كل قطاع دون توزيع المصاريف ومخصص الانخفاض في القيمة لأدوات التمويل الإسلامي.

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	الخدمات المصرفية للأفراد والشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للمؤسسات ألف درهم	الخزينة والأنشطة الأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي الإيرادات من التمويلات والصكوك الإسلامية رسوم وإيرادات أخرى، صافية من التكاليف	٢٣٤,٤٢٧	٢٤٥,١٧٧	١٠٧,٨٥٨	٥٨٧,٤٦٢
	١٨٦,٧٩٤	١٤٦,٩٢٦	٩٦,٢٠٩	٤٢٩,٩٢٩
مجموع الإيرادات	٤٢١,٢٢١	٣٩٢,١٠٣	٢٠٤,٠٦٧	١,٠١٧,٣٩١
مجموع المصاريف أرباح العمليات قبل الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي				(٣٦٥,٠١٦)
مخصص الانخفاض في قيمة أدوات التمويل الإسلامي، بالصافي				٦٥٢,٣٧٥
خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية ربح الفترة				(٤٦٣,٣٣٠)
				(٧,٠٠٠)
				١٨٢,٠٤٥
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)				
موجودات القطاع	٩,٧١٦,٣٧١	٢١,١٥٠,٥٨٦	٩,٠٥٠,٤٦٦	٣٩,٩١٧,٤٢٣
مطلوبات القطاع	١٢,٨٠٩,٢٣٥	١٧,٥٩٥,٧٢٢	٤,٠٠٨,١٩٩	٣٤,٤١٣,١٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٥ تقارير القطاعات (تابع)

المجموع ألف درهم	الخزينة والأنشطة الأخرى ألف درهم	الخدمات المصرفية للمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد والشركات ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
٤٦٠,٧٦٩	٨٨,٥٤٧	١٦٩,٢٧٨	٢٠٢,٩٤٤	صافي الإيرادات من التمويلات والصكوك الإسلامية
٣٣٩,٨٨٥	١٢,٥٤٧	١٦٩,٧٦٧	١٥٧,٥٧١	رسوم وإيرادات أخرى، صافية من التكاليف
٨٠٠,٦٥٤	١٠١,٠٩٤	٣٣٩,٠٤٥	٣٦٠,٥١٥	مجموع الإيرادات
(٣٤٤,٢٥٧)				مجموع المصاريف
٤٥٦,٣٩٧				أرباح العمليات قبل الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
(٢٠٦,٠١٤)				مخصص الانخفاض في قيمة أدوات التمويل الإسلامي، بالصافي
٢٥٠,٣٨٣				ربح الفترة
٤٠,٥٨٢,٢٢٦	١٠,٣١٣,٨٢٠	٢٠,٦٨٣,٩٦٤	٩,٥٨٤,٤٤٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
٣٥,٢٣٢,٢٨٧	٥,٠٢٦,٠٣٥	١٨,٣٧٩,٣٨٠	١١,٨٢٦,٨٧٢	موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع