

الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨



البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٦-٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٤٧-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ارنست و يونغ

التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد : ٤٩٢

١٧ أبريل ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٧١,٨٥٢,٦١٨	٦٨,٥٨٩,٧٥٥	٤	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٤٩,٧٢٦,١٣٥	٤٧,٣٢٨,٣٦٢	٥	مستحق من البنوك
١٩,٠٤٨,٢٤٢	٢١,٨١١,٠٣٨	٦	أوراق مالية استثمارية
٢٥٧,٦٠٤,٦٦٦	٢٦٤,٨٩٤,٩١٠	٧	القروض والذمم المدينة
٤٦,٤٨٧,٩٤٨	٤٦,٥٢٧,٣٦٨	٨	الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
١,٦٢٤,٣٣٠	١,٦٥٥,٣٢٠		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٢,٨٥١,٥٢٠	٣,٥٠٠,٤٨٦	٢١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٣٧,٦٨٠	٥٢٠,٥٠٠		عقارات استثمارية
٦,١١١,٩٤٧	٥,٩٤٣,٨٣٨		قبولات العملاء
٢,٤٤٢,٨٣٣	٢,٤٧٨,٣١٠		ممتلكات ومعدات
٥,٦٨٨,٢٠٣	٥,٦٨٩,٤١٠	٩	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٦,٣٩٦,١٦١	٦,٦٩٠,٤٦٥	١٠	موجودات أخرى
٤٧٠,٣٧٢,٢٨٣	٤٧٥,٦٢٩,٧٦٢		إجمالي الموجودات
=====	=====		
			المطلوبات
٢١,٣١١,١٩٣	٢٢,٦٢٥,٩٦٠		مستحق للبنوك
٢٦٥,٧١٢,٩١٦	٢٧٣,٨٧٣,٢١٠		ودائع العملاء
٦٠,٨١٥,٣٨٥	٥٧,٩٨٤,٣١٧		ودائع للعملاء على أساس النظام الإسلامي
٣٩,٧٨٨,٨٤٨	٣٩,٤٢٤,٠٨٦	١١	دين صادر وأموال مقترضة أخرى
٥,٥٢٦,٦٤٩	٣,٦٨٩,٠٩٠	١٢	صكوك مستحقة الدفع
٢,٢٥٢,٤٩٥	٢,٩٦٣,٢٥٦	٢١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦,١١١,٩٤٧	٥,٩٤٣,٨٣٨		قبولات العملاء
٩,٤٩١,٣١٣	١١,٨٧٩,٣٥٨	١٣	مطلوبات أخرى
٤١١,٠١٠,٧٤٦	٤١٨,٣٨٣,١١٥		إجمالي المطلوبات
=====	=====		
			حقوق الملكية
٥,٥٥٧,٧٧٥	٥,٥٥٧,٧٧٥		رأس المال المصدر
(٤٦,١٧٥)	(٤٦,١٧٥)		أسهم خزينة
٩,٤٧٧,٠٧٦	٩,٤٧٧,٠٧٦	١٥	سندات رأس المال الشق الأول
١٢,٢٧٠,١٢٤	١٢,٢٧٠,١٢٤		احتياطي علاوة الأسهم
٢,٧٧٨,٨٨٨	٢,٧٧٨,٨٨٨		احتياطي قانوني وإلزامي
٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٨٦٩,٥٣٣		احتياطيات أخرى
٢٦١,٥٦٨	٣١٤,٨٥٤		احتياطي القيمة العادلة
(١,٢١٩,٠٨٨)	(١,٢١٩,٤٤٤)		احتياطي تحويل العملات
٢٧,٤٠٣,٨٠٨	٢٥,٢٣٥,٧٥٩		أرباح مدورة
٥٩,٣٥٣,٥٠٩	٥٧,٢٣٨,٣٩٠		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة وحاملي السندات
٨,٠٢٨	٨,٢٥٧		حصة غير مسيطرة
٥٩,٣٦١,٥٣٧	٥٧,٢٤٦,٦٤٧		إجمالي حقوق الملكية
٤٧٠,٣٧٢,٢٨٣	٤٧٥,٦٢٩,٧٦٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ المدرجة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة رقم ١.

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات	
٣,١٩٠,٤٨٧ (١,١٤٩,٠٩٤)	٣,٧٨٠,٢١٢ (١,٢٥٥,٢٦٦)		دخل الفوائد والدخل المشابه مصروفات الفوائد والمصروفات المشابهة
٢,٠٤١,٣٩٣	٢,٥٢٤,٩٤٦		صافي دخل الفوائد
٦٤٨,٥٦٨ (٢٠٣,٩٦٦) ٤٤٤,٦٠٢	٦٦٢,٥٦٥ (٢٠٣,٠٦٨) ٤٥٩,٤٩٧		الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية توزيعات على ودائع إسلامية وأرباح مدفوعة إلى حاملي الصكوك صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٤٨٥,٩٩٥	٢,٩٨٤,٤٤٣		صافي دخل الفوائد ودخل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بعد استبعاد توزيعات الأرباح للمودعين
٩٦٢,٩٤٠ (٢٣٢,٤٣٥) ٧٣٠,٥٠٥	١,٠٠٧,٧٥٤ (٢٧٢,٣٥٤) ٧٣٥,٤٠٠		دخل الرسوم والعمولات مصروفات الرسوم والعمولات صافي دخل الرسوم والعمولات
٤٣,٦١٠ ٣٥٧,٣٥٢ -	٣١,٥٥٢ ٣٥٢,٤٠٩ (٣٩٢)	١٦	صافي ربح / (خسارة) الأوراق المالية المحفوظ بها للمتاجرة دخل تشغيلي آخر
٣,٦١٧,٤٦٢ (١,١١٦,٣٤١)	٤,١٠٣,٤١٢ (١,٢٧٥,٧٧٣)	١٧	صافي ربح / (خسارة) ناتجة عن عدم تثبيت موجودات مالية مصنفة بالقيمة المطفأة إجمالي الدخل التشغيلي مصروفات إدارية وعمومية
٢,٥٠١,١٢١	٢,٨٢٧,٦٣٩		الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٦٣٩,٠٧٠)	(٤٤٠,٠٥٧)	١٨	صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية
١,٨٦٢,٠٥١ ٣٨,٦٣٤	٢,٣٨٧,٥٨٢ ٣٠,٩٩٠		الأرباح التشغيلية بعد انخفاض القيمة حصاة في أرباح / (خسائر) شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٩٠٠,٦٨٥ (٢٧,٢٢٤)	٢,٤١٨,٥٧٢ (٣٢,١١٦)		أرباح المجموعة عن الفترة قبل الضريبة رسوم ضريبية
١,٨٧٣,٤٦١	٢,٣٨٦,٤٥٦		أرباح المجموعة عن الفترة بعد الضريبة
			العائدة إلى :
١,٨٧٣,٢١٨ ٢٤٣	٢,٣٨٦,٢٢٧ ٢٢٩		مساهمي المجموعة الحصص غير المسيطرة
١,٨٧٣,٤٦١	٢,٣٨٦,٤٥٦		أرباح المجموعة عن الفترة
٠,٣١	٠,٤٠	٢٠	ربحية السهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ المدرجة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة رقم ١.

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١,٨٧٣,٤٦١	٢,٣٨٦,٤٥٦	أرباح المجموعة عن الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
-	-	الأرباح / (الخسائر) الاكتوارية على التزامات مخصصات التقاعد الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الأسهم)
-	(٣,٩٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
		تكلفة التحوط لبنود آجلة لفروقات السعر والعملات المستبعدة من اختبار فاعلية التحوط:
		صافي التغير في تكلفة التحوط
٦٥,٤٢٠	٥٨,٦٨٥	تحوطات التدفق النقدي:
-	١٥٨,٨٧٥	- الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة
		احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
-	(٣٧,٤٢٢)	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٤,٣١٠)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
		احتياطي القيمة العادلة (الموجودات المالية المتاحة للبيع)
٩٥,٥٥٧	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٢,٢١٤)	-	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
(١٣٧,٠٨٦)	٧,٥٢٨	احتياطي تحويل العملات
-	(٧,٨٨٤)	تغطية صافي الاستثمار في العمليات الخارجية
(١٨,٣٢٣)	١٧١,٥٠٥	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١,٨٥٥,١٣٨	٢,٥٥٧,٩٦١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
=====	=====	
١,٨٥٤,٨٩٥	٢,٥٥٧,٧٣٢	عائد إلى:
٢٤٣	٢٢٩	مساهمي البنك
=====	=====	الحصص غير المسيطرة
١,٨٥٥,١٣٨	٢,٥٥٧,٩٦١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
=====	=====	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ المدرجة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة رقم ١.

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات
١,٩٠٠,٦٨٥	٢,٤١٨,٥٧٢	
٨٠٠,٨٧٢	٢٦١,٦٣٥	٢٤
٢,٧٠١,٥٥٧	٢,٦٨٠,٢٠٧	
٤٥٥,٩٣٨	٢,١٤٣,١٩٦	
(٦,٦١١,٥٢٥)	(٧,٠١٨,٢٨٨)	
(٥٤,٣٣٢)	(٢,١٤٥,٢١٠)	
(١,٦٢٢,٨٧٥)	(١,٩٣٤,٣٣٥)	
٦٣٢,٢٦٠	٢٤,٧٣٣	
٣٣٧,٠٦١	(٥٣,٦٥٦)	
٨٣٠,٩٨٧	(٥٢١,٨٩٧)	
(٥٧٨,٩٠٥)	٧٠٩,٩٣٨	
٩,١٤٤,٢٤٥	٨,١٦٠,٢٩٤	
(٧٠٠,٨٦٢)	(٢,٨٣١,٠٦٨)	
(٢٤٨,٦٨٤)	-	
(٦,٢٧٦,٥٠٤)	(٨,١٦٧,١٠٩)	
٧٥٩,٩٤٨	(١,٧٥٥,٤٠١)	
(١,٢٣١,٦٩١)	(١٠,٧٠٨,٥٩٦)	
(١٨,٢١٤)	(٢٢,٧٩٠)	
(١,٢٤٩,٩٠٥)	(١٠,٧٣١,٣٨٦)	

الأنشطة التشغيلية

أرباح المجموعة عن الفترة قبل احتساب الضريبة
تسويات لبنود غير نقدية

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
 (الزيادة)/النقص في ودائع إلزامية من دون فائدة
 (الزيادة)/النقص في شهادات الودائع لدى المصرف المركزي
 مستحقة بعد ثلاثة أشهر
 (الزيادة)/النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
 (الزيادة)/النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
 (الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى
 (الزيادة)/النقص في المطلوبات الأخرى
 (الزيادة)/النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
 (الزيادة)/النقص في القيمة العادلة السالبة للمشتقات
 (الزيادة)/النقص في ودائع العملاء
 (الزيادة)/النقص في ودائع العملاء الإسلامية
 (الزيادة)/النقص في الأوراق المالية المحفوظ بها للمتاجرة
 (الزيادة)/النقص في القروض والنم المدينة
 (الزيادة)/النقص في النعم المدينة من التمويل الإسلامي

الضرائب المدفوعة
صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات
٣٣٥,٥٥٨	(٢,٧٨٥,٢٩٥)	الأنشطة الاستثمارية (الزيادة)/النقص في الأوراق المالية الاستثمارية إضافة ممتلكات ومعدات استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦١,٦٥٩)	(١٣٣,٧٩٢)	
٤٨٧	٤,١٥٧	
٢٧٤,٣٨٦	(٢,٩١٤,٩٣٠)	صافي التدفقات النقدية من/المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٣,٤٥١,٢٤٢	٥,٣٣٦,٧١٧	الأنشطة التمويلية إصدار الديون المصدرة و الأموال المقترضة الأخرى إعادة سداد الديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى دفعات على اقتراض الصكوك فوائد على سندات الشق الأول من رأس المال توزيعات أرباح مدفوعة
(٦,١٣٨,٦٧٣)	(٥,٤٥٦,٩١٦)	
(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)	
(١٤٦,٥٥٨)	(١٤٦,٥٥٦)	
(٢,٢٢٠,٧٤٩)	-	
(٦,٨٩٠,٩٨٨)	(٢,١٠٣,٠٠٥)	صافي التدفقات النقدية من/المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٧,٨٦٦,٥٠٧)	(١٥,٧٤٩,٣٢١)	الزيادة/النقص) في النقد وما يعادله (انظر الإيضاح رقم ٢٤)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ المدرجة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة رقم ١.

العائدة إلى مساهمي المجموعة وحاملي السندات

إجمالي المجموعة	الحصص غير المسيطرة	الأرباح المحتجزة	احتياطي تحويل العملات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي القانوني والإلزامي	احتياطي علاوة الأسهم	سندات رأس المال الشق الأول	أسهم خزينة	رأس المال المصدر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٩,٣٦١,٥٣٧	٨,٠٢٨	٥٩,٣٥٣,٥٠٩	٢٧,٤٠٣,٨٠٨	(١,٢١٩,٠٨٨)	٢٦١,٥٦٨	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٢,٣٠٥,٥٤٦)		(٢,٣٠٥,٥٤٦)	(٢,١٨٦,٩٧١)	-	(١١٨,٥٧٥)	-	-	-	-	-	-	أثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٧,٠٥٥,٩٩١	٨,٠٢٨	٥٧,٠٤٧,٩٦٣	٢٥,٢١٦,٨٣٧	(١,٢١٩,٠٨٨)	١٤٢,٩٩٣	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٣٨٦,٤٥٦	٢٢٩	٢,٣٨٦,٢٢٧	٢,٣٨٦,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
١٧١,٥٠٥		١٧١,٥٠٥	-	(٣٥٦)	١٧١,٨٦١	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(١٤٦,٥٥٦)		(١٤٦,٥٥٦)	(١٤٦,٥٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٢,٢٢٠,٧٤٩)		(٢,٢٢٠,٧٤٩)	(٢,٢٢٠,٧٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٥٧,٢٤٦,٦٤٧	٨,٢٥٧	٥٧,٢٣٨,٣٩٠	٢٥,٢٣٥,٧٥٩	(١,٢١٩,٤٤٤)	٣١٤,٨٥٤	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
٥٣,٨٦٠,٩١٨	٧,٢٥٦	٥٣,٨٥٣,٦٦٢	٢١,٩٣٨,٦٥٩	(١,١٠٣,٠٠٩)	١١٠,٧٩١	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
١,٨٧٣,٤٦١	٢٤٣	١,٨٧٣,٢١٨	١,٨٧٣,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة للفترة
(١٨,٣٢٣)	-	(١٨,٣٢٣)	-	(١٣٧,٠٨٦)	١١٨,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(١٤٦,٥٥٨)	-	(١٤٦,٥٥٨)	(١٤٦,٥٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٢,٢٢٠,٧٤٩)	-	(٢,٢٢٠,٧٤٩)	(٢,٢٢٠,٧٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٥٣,٣٤٨,٧٤٩	٧,٤٩٩	٥٣,٣٤١,٢٥٠	٢١,٤٤٤,٥٧٠	(١,٢٤٠,٠٩٥)	٢٢٩,٥٥٤	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

ملحوظة: لم يتم إجراء أية تحويلات إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي والاحتياطيات الأخرى عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ حيث سيتم إجراء تلك التحويلات في نهاية السنة.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ المدرجة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة للمجموعة تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة رقم ١.

تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة رقم ١.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١ معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ نتيجة الاندماج بين بنك الإمارات الدولي ش.م.ع ("بنك الإمارات الدولي") وبنك دبي الوطني ش.م.ع. ("بنك دبي الوطني")، بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. دخل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي القائم رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

تتألف البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـ "المجموعة") بالإضافة إلى حصة المجموعة في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

إن البنك مدرج في سوق دبي المالي (المؤشر: "EMIRATESNBD"). تشمل الأنشطة الأساسية للمجموعة على الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. إن الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت هو: www.emiratesnbd.com.

إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٧٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة الأم للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار، وهي شركة المساهم الرئيسي فيها هو حكومة دبي.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

تتماشى السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء التغييرات على السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المرحلية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء الأحكام والتقدير الجديدة المبينة في الإيضاح ٣.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ والذي بدأ التطبيق الأولي له بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً كبيراً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: التقدير والقياس. ويدخل المعيار الجديد تغييرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة ذات الصلة بالمطلوبات المالية.

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة تقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، على النحو المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للفائدة أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حصراً وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية، التقديرات والاحكام (تتمة)

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة (تتمة)

- عند إجراء التقدير، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:
- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية;
 - مزايا الاستدانة بالتمويل;
 - أحكام السداد والتمديد;
 - الأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء); و
 - المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية لأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الفائدة بشكل دوري.

التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

إيقاف الاعتراف:

لا يتم الاعتراف بأي من الربح/ الخسارة المتراكمة في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالاوراق المالية الاستثمارية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المعترف بها في حساب الربح او الخسارة عند إيقاف الاعتراف بتلك الاوراق المالية.

(٢) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات الدين;
- عقود الضمانات المالية الصادرة; و
- التزامات القروض الصادرة.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الادوات المالية التي لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها. وفي هذه الحالة يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد البيانات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبار أن القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبار أن الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة المرحل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية;
- التزامات القروض التي لم يتم سحبها: باعتبار أن القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب القروض واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة; و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامليها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية، التقديرات والاحكام (تتمة)

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية (تتمة)

(٢) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض المقترض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية إعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية إعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. تم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة قيمة الائتمان. يكون الأصل المالي منخفض قيمة الائتمان عندما حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

مدرج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى انخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض المقترض أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان يتعرض المقترض للافلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام (تتمة)

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

(٢) انخفاض القيمة (تتمة)

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا
عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء. غير ان الموجودات
المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

(٣) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملي السندات عن الخسارة
المتكبدة نتيجة تخلف أحد المدينين المحددين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إدراج مطلوبات
الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

تكون "التزامات القروض" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها لتوفير الائتمان بموجب الاحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة او الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة
الأولية لها خلال فترة الضمان او الالتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص
الخسارة.

(٤) القروض والذمم المدينة

تشمل "القروض والذمم المدينة" المشار إليها في بيان المركز المالي ما يلي:

- القروض والذمم المدينة المصنفة بالتكلفة المطفأة؛ وتقاس بداية بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف التحويل
المباشر الاضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛ و
- تقاس القروض والذمم المدينة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح
والخسارة؛ ويتم قياس هذه بالقيمة العادلة مع الاعتراف الفوري بالتغيرات في الربح او الخسارة، في حال كان
ذلك مطبقاً.

عندما تشتري المجموعة أصلًا مالياً وتبرم في الوقت ذاته اتفاقية إعادة بيع الأصل (أو أصلًا مشابهاً بشكل فعلي) بسعر
ثابت بتاريخ لاحق (إعادة شراء عكسي أو اقتراض سلعي)، تعامل هذه الترتيبات على انها قرض او سلفة او مستحق
من البنوك، ولا يتم الاعتراف بالأصل الأساسي في البيانات المالية للمجموعة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية (تتمة)

(٥) الاوراق المالية الاستثمارية

تشمل "الاوراق المالية الاستثمارية" المشار إليها في بيان المركز المالي ما يلي:

- الاوراق المالية الاستثمارية المدينة التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة؛ وهذه تقاس بداية بالقيمة العادلة بالاضافة الى تكاليف التحويل المباشر الاضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الاوراق المالية الاستثمارية المدينة ولحقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة؛ ويتم قياس هذه بالقيمة العادلة مع الاعتراف الفوري بالتغيرات في الربح او الخسارة؛
- الاوراق المالية المدينة التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و
- الاوراق المالية الاستثمارية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

فيما يتعلق بالاوراق المالية المدينة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء البنود التالية التي يتم الاعتراف بها في الربح او الخسارة بنفس الطريقة المستخدمة في الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة.

- ايرادات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية
- خسائر الائتمان المتوقعة وعكسها، و
- أرباح وخسائر صرافة العملات الأجنبية.

عند إيقاف الاعتراف بالاوراق المالية المدينة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح والخسارة التراكمية المعترف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح او الخسارة.

تختار المجموعة بأن تقدم في بنود الدخل الشامل الأخرى التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها للمتاجرة. ويكون هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الاولي وهو غير قابلة للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الناجمة عن أدوات حقوق الملكية على الإطلاق في الربح او الخسارة ولا يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في الربح او الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح او الخسارة في حال لم تمثل بوضوح أي تحصيلات لجزء من تكاليف الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد أي استثمار.

(٦) المشتقات والتحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط الذي يوسع نطاق البنود المتحوط بشأنها والمخاطر التي تستوجب محاسبة التحوط ويجعل محاسبة التحوط أكثر مواءمة مع ادارة المخاطر. ولم يعد النموذج الجديد يحدد معايير القياس الكمي لاختبار الفاعلية، ولا يسمح بعدم تحديد التحوط. نتيجة لذلك، تم استبدال ٨٠-١٢٥% من النطاق المنضوي تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالاختبار المرتكز على الأهداف والذي يركز على العلاقات الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، واثر مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

كما يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) خاصية إعادة التوازن بين علاقات التحوط، بحيث أنه في حال لم تعد علاقة التحوط قادرة على تلبية متطلبات فاعلية التحوط ذات الصلة بمعدل التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ولكن يبقى هدف ادارة المخاطر بالنسبة لعلاقة التحوط المحددة هي ذاتها، يقوم البنك بتعديل معدل علاقة التحوط، حتى تلي معايير التأهل المطلوبة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أداة تحوط في أي تحوط مؤهل على أنها ناشئة عن الربح او الخسارة. يتم قيد الأرباح والخسائر في الدخل الناتج عن أنشطة التداول باستثناء الأرباح والخسائر الناجمة عن تلك المشتقات التي تدار مع الادوات المالية المحددة بالقيمة العادلة، وتدرج هذه الأرباح والخسائر في بند دخل تشغيلي آخر.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

(٦) المشتقات والتحوط (تتمة)

إن استراتيجيات ادارة المخاطر في المجموعة ومستندات التحوط متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وبالتالي تعامل على أنها تحوطات مستمرة.

(٧) التحوط

يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) باثر رجعي، باستثناء ما هو مبين ادناه:

- لم يتم إعادة إدراج فترات المقارنة. يتم الاعتراف بالفروقات في القيمة المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناء على ذلك، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة عن الفترة الخاضعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- تم إجراء التقييمات التالية على اساس الوقائع والظروف التي كانت سائدة في تاريخ التطبيق الأولي.
 - تصميم نموذج الاعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
 - التحديد أو الإلغاء أو التحديدات السابقة لموجودات مالية ومطلوبات مالية معينة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.
 - تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها للمناجزة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتوفر المزيد من المعلومات والتفاصيل والاثار الناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الإيضاح ٣-٣ والإيضاح ٢٦.

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات، التي تم تحديثها لتعكس الاختلافات بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ قد تم اعتمادها أيضاً من قبل البنك مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وتشمل التغييرات، نقل الإفصاحات على النحو المبين في الإيضاح ٣-٣، ومعلومات تفصيلية عن النوع والكم حول حسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة والمبينة في الإيضاح ٣-٣ و ٢٦.

تم عرض تسويات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية والختامية في الإيضاحات ٢٦.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن هذا المعيار المطبق على الاعتراف بالإيرادات يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١، "عقود الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ينطوي على تفاصيل وصفية بشكل أكبر، فهو يوفر إرشادات مفصلة بشأن الاعتراف بالإيرادات وتقليل استخدام الحكم عند تطبيق سياسات وممارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الذي تم استبداله والتفسيرات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى العميل سيطرة على سلعة أو خدمة. يكتسب العميل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة أو الخدمة.

يضمن المبدأ الأساسي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في اعتراف الكيان بالإيرادات باعتبار أنه يحول البضائع أو الخدمات التي وعد بها إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل المادي الذي يتوقع الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع أو الخدمات.

كما يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح عن البيانات التي سينتج عنها قيام الكيان بتزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة ومقدار وتوقيت وحالة عدم اليقين ذات الصلة بالإيرادات والتدفقات النقدية الناتجة عن عقود الكيان المبرمة مع العملاء.

وفقاً لتقدير المجموعة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليس له أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ إعداد البيانات المالية.

٢-٣ التغييرات في التقديرات والأحكام

يتطلب اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تطبق المجموعة بصورة منتظمة التقديرات والاحكام على النحو المعمول به من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التقديرات والاحكام التالية التي تسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على اساس مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات في المستقبل.

تم ادخال تغييرات على الاحكام من خلال تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الاثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ والتي تتعلق بالتغييرات المقدمة نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يحتفظ بالموجودات وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط سداد لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ الاصلى المستحق.

- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: إن التغييرات في الافتراضات وعدم اليقين من التقديرات التي لها اثر كبير على خسائر الائتمان المتوقعة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي ادخلت نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية. وهذا الأثر ناتج عن المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة في اطار منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

٢-٣ التغييرات في التقديرات والاحكام (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

إن المفاهيم الأساسية الكامنة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) التي لها الأثر الأكبر وتتطلب مستوى رفيعاً من الحكم وفقاً لوجهة نظر المجموعة عند تحديد وتقييم الآثار، هي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يتم إنجاز تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. ولتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ إصدارها من قبل المجموعة، تقوم المجموعة بإجراء مقارنة بين مخاطر التعثر التي تحدث خلال فترة عمر الأصل المالي بتاريخ إعداد البيانات المالية مقابل مخاطر التعثر المحددة عند الإصدار، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر القائمة في المجموعة.

يتم إنجاز تقييمنا للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر بحد أدنى لكل حالة تعرض فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. في حال تشير أي من العوامل التالية إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. قمنا بوضع معايير مرجعية لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس الحركة في احتمالية التعثر مقابل الاعتراف الأولي.
٢. يتم إجراء مراجعات كمية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء التعديلات حسب الضرورة لكي تعكس بصورة أفضل المواقع التي ارتفعت بشكل ملحوظ في المخاطر.
٣. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) افتراضاً قابلاً للرجوع بان الأدوات التي مضى على تاريخ استحقاقها ٣٠ يوماً كانت قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.
٤. تستند الحركة بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ إلى ما إذا كانت الموجودات المالية هي ائتمان منخفض القيمة كما في تاريخ إعداد البيانات المالية. إن تحديد انخفاض قيمة الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) سيكون مشابهاً للتقييم الفردي للموجودات المالية لغرض تقديم دليل موضوعي حول انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

ينبغي عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة، وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان أن تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المجمع حول الأحداث الماضية والأحوال الراهنة وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة بشأن الحالات المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقييم وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية حكماً حاسماً ودقيقاً.

إن مخرجات احتمالات التعثر والخسارة نتيجة التعثر ونسبة التعرضات عند التعثر تستخدم لتقييم المرحلة ١ والمرحلة ٢ من مخصصات خسارة الائتمان استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي) والتي لها صلة وارتباط وثيق مع خسائر الائتمان في المحافظ المعنية. كل سيناريو حول الاقتصاد الكلي يستخدم في حسابنا للخسائر الائتمانية يستند إلى توقعات مستقلة حول متغيرات ظروف الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

إن تقديرنا لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ سيكون تقديراً قائماً على الاحتمال المرجح، والذي يضع في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات ذات صلة بظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

٢-٣ التغييرات في التقديرات والاحكام (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

يستند سيناريو الحالة الأساسية لدينا إلى توقعات أداء الاقتصاد الكلي التي تم نشرها من خلال الوحدة الاقتصادية الداخلية لدينا. كما سيتم ضبط السيناريوهات التصاعدية والتنازلية، بحيث تكون وثيقة الصلة بسيناريو الحالة الأساسية لدينا واستناداً إلى ظروف الاقتصاد الكلي البديلة الممكنة. سيتم وضع سيناريو، بما في ذلك التعرف على المزيد من السيناريوهات التنازلية مرة على الأقل على أساس سنوي ولمرات أكثر في حال تطلب الأمر ذلك.

ستكون السيناريوهات قائمة على أساس الاحتمال المرجح وفقاً لأفضل تقديراتنا للظروف الشبيهة بها وعلى أساس التواتر التاريخي والظروف الراهنة. وسيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات المعتمدة على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر

سيكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الذي يتم إجراؤه لغرض تحديد الحركة بين المراحل متطابقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض ادارة المخاطر الائتمانية الداخلية. ولا يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) تعريفاً للتعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للإلغاء مفاده أن التعثر يحدث عندما تكون التسهيلات متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ينبغي على المجموعة الأخذ في الاعتبار فترة التعاقد القصوى التي يتعرض البنك خلالها لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. فيما يتعلق بتسهيلات الائتمان المدورة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يقدر العمر المتوقع استناداً إلى الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة للمخاطر الائتمانية والتي لن يتسنى التخفيف من خسائر الائتمان عن طريق اتخاذ إجراءات الإدارة.

الحوكمة

إضافة إلى إطار ادارة المخاطر الحالي، قمنا بتأسيس لجنة داخلية لتولي الاشراف على عملية انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتألف اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من إدارة الشؤون المالية وإدارة المخاطر ووحدة الأبحاث الاقتصادية، والتي ستكون مسؤولة عن مراجعة وقبول المدخلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقديرات خسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم المجموعة بتقييم مدى ملاءمة المخصص الكلي ليتم إدراجه في البيانات المالية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتفديرات والاحكام (تتمة)
٣-٣ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

باستثناء البيانات المالية المذكورة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في ١ يناير ٢٠١٨.

التصنيف في إطار معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (١/يناير ٢٠١٨)				التصنيف في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)				
الرصيد	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الرصيد	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	محتفظ بها للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القروض والذمم المدينة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧١,٨٤٠,٢١٠	-	-	٧١,٨٤٠,٢١٠	٧١,٨٥٢,٦١٨	-	-	-	٧١,٨٥٢,٦١٨
٤٩,٥٨٣,٩٦٠	-	-	٤٩,٥٨٣,٩٦٠	٤٩,٧٢٦,١٣٥	-	-	-	٤٩,٧٢٦,١٣٥
٣,٥٥٥,٢٩٧	٣,٥٥٥,٢٩٧	-	-	٣,٥٥٥,٢٩٧	٣,٥٥٥,٢٩٧	-	-	-
٩٥١,٦١٠	٩٥١,٦١٠	-	-	٥,٩١٠	٥,٩١٠	-	-	-
١٣,٢٠٨,١٦٩	-	-	١٣,٢٠٨,١٦٩	١,١٧٨,٢٢١	-	-	١,١٧٨,٢٢١	-
١,١٣٨,٣٧٢	-	١,١٣٨,٣٧٢	-	١٣,٢٦٦,٣٧٥	-	١٣,٢٦٦,٣٧٥	-	-
١٩٩,٨١٧	-	١٩٩,٨١٧	-	١,٠٤٢,٤٣٩	-	١,٠٤٢,٤٣٩	-	-
٢٥٦,٨٦٤,٨٧٩	-	-	٢٥٦,٨٦٤,٨٧٩	٢٥٧,٦٠٤,٦٦٦	-	-	-	٢٥٧,٦٠٤,٦٦٦
٤٥,٠٨١,٥٥٥	-	-	٤٥,٠٨١,٥٥٥	٤٦,٤٨٧,٩٤٨	-	-	-	٤٦,٤٨٧,٩٤٨

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى المصرف المركزي
 مستحق من البنوك
 الاوراق المالية الاستثمارية:
 أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
 محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
 مصنفة بالتكلفة المطفأة
 مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات الدين
 مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات حقوق الملكية
 القروض والذمم المدينة
 ذمم مدينة للتمويل الاسلامي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والاحكام (تتمة)

٣-٣ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
مدرج في الجدول التالي تحليلات الأثر بعد خصم الضرائب، على الاحتياطي والأرباح المحتجزة الناشئة نتيجة التحول إلى المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتعلق الأثر باحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة. لا يوجد أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

الف درهم	احتياطي القيمة العادلة
٢٦١,٥٦٨	الرصيد الختامي في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
٤٧,٤٤٨	إعادة تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية (الدين) من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة
(٦٢,٣٦١)	إعادة تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية (الدين وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(١١٢,٥٦٧)	إعادة تصنيف أوراق مالية لحقوق الملكية من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٤,٩٢٠)	إعادة تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية (الدين) المصنفة بالتكلفة المطفأة إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
٨٢٦	الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للموجودات المالية المدينة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
٢٢,٩٩٩	الحركات الأخرى
١٤٢,٩٩٣	الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (١ يناير ٢٠١٨)
٢٧,٤٠٣,٨٠٨	الأرباح المحتجزة
٣٢,٢٢٦	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
١٧,٧٩٩	إعادة تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية (الديون وحقوق الملكية) من المتاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١١٢,٥٦٧	إعادة تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية (الديون) من محتفظ بها حتى الاستحقاق إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٢,٣٠٠,٧٥٨)	إعادة تصنيف الأوراق المالية لحقوق الملكية من المتاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٢,٨٠٥)	إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والحركات الأخرى
٢٥,٢١٦,٨٣٧	الرصيد الافتتاحي في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (١ يناير ٢٠١٨)

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في 1 يناير 2018.

٢٠١٨ يناير ١ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)	إعادة قياس انخفاض القيمة والحركات الأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معيار المحاسبة الدولي ٣٩)	ألف درهم
٧١,٨٤٠,٢١٠	(١٢,٤٠٨)	٧١,٨٥٢,٦١٨	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٤٩,٥٨٣,٩٦٠	(١٤٢,١٧٥)	٤٩,٧٢٦,١٣٥	مستحق من البنوك الأوراق المالية الاستثمارية:
٣,٥٥٥,٢٩٧	-	٣,٥٥٥,٢٩٧	أوراق مالية للمتاجرة مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٩٥١,٦١٠	-	٥,٩١٠	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٩٩,٨١٧	-	١,٠٤٢,٤٣٩	أوراق مالية لحقوق الملكية متاحة للبيع/مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٣٨,٣٧٢	(٨٢٦)	١٣,٢٦٦,٣٧٥	استثمارات الدين متاحة للبيع/ مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣,٢٠٨,١٦٩	(١٩,٦٤٠)	١,١٧٨,٢٢١	استثمارات الدين محتفظ بها حتى الاستحقاق/بالتكلفة المطفأة
٢٥٦,٨٦٤,٨٧٩	(٦٨٧,٩٥٧)	٢٥٧,٦٠٤,٦٦٦	القروض والذمم المدينة
٤٥,٠٨١,٥٥٥	(١,٤٠٦,٣٩٣)	٤٦,٤٨٧,٩٤٨	التمويل الإسلامي
٤٤٢,٤٢٣,٨٦٩	(٢,٢٦٩,٣٩٩)	٤٤٤,٧١٩,٦٠٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٤ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٢٤,٥٠٤	٣,٠١٧,١٢١	نقد
٣١,٩٨٢,٦٧٩	٢٩,٨٣٩,٤٨٣	ودائع إلزامية من غير فائدة لدى المصارف المركزية
١,١١٨,١٤١	٢٤٨,٦٠٦	إيداعات خاضعة لفوائد لدى المصارف المركزية
٣٥,١٢٧,٢٩٤	٣٥,٤٩٢,٥٨٨	مراجعات وشهادات وودائع مدرة للفوائد لدى المصارف المركزية
-	(٨,٠٤٣)	ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٧١,٨٥٢,٦١٨	٦٨,٥٨٩,٧٥٥	
=====	=====	

إن متطلبات الاحتياطات المحتفظ بها لدى المصارف المركزية للدول التي تعمل المجموعة فيها ليست متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصارف المركزية. يتغير مستوى الاحتياطات المطلوبة بشكل دوري طبقاً لتوجيهات المصارف المركزية.

٥ المستحق من البنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٢١,٥٨٩	٧,٧٠١,٩١٣	المستحق من البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,٣٢٤,٨٤١	٣٩,٧٨١,٩٧٥	المستحق من البنوك الأجنبية
(٢٠,٢٩٥)	(١٥٥,٥٢٦)	ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة
٤٩,٧٢٦,١٣٥	٤٧,٣٢٨,٣٦٢	
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٦ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				<u>أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة</u>
				<u>من خلال الربح والخسارة</u>
٤,١١٩,٦٥٧	٣,٢٠٨,٦٦٣	٨٨٥,٨٥١	٢٥,١٤٣	سندات حكومية
١,٧٨٧,٧٥٣	١,٥٨٤,٦٩٨	٤٢,٨٣٩	١٦٠,٢١٦	سندات شركات
-	-	-	-	أسهم
٥,٩٠٧,٤١٠	٤,٧٩٣,٣٦١	٩٢٨,٦٩٠	١٨٥,٣٥٩	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
-	-	-	-	سندات حكومية
٢٢,٠٠٢	-	٢٢,٠٠٢	-	سندات شركات
٥٥٠,٢٨٣	٥٩,٠٤٩	٢١٦,٠٣٩	٢٧٥,١٩٥	أسهم
٣١٩,٤٢٠	١٧٧,٥٦٩	٧٧,٠١٢	٦٤,٨٣٩	أخرى
٨٩١,٧٠٥	٢٣٦,٦١٨	٣١٥,٠٥٣	٣٤٠,٠٣٤	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
١٠,٤١٥,٣٣٣	١,٨٣٦,٢٨٣	٧,٣٥٨,٥٢٣	١,٢٢٠,٥٢٧	سندات حكومية
٢,٧٥٨,٩١٩	١,٦٨١,٨٥٧	٦٤٦,٦٠٤	٤٣٠,٤٥٨	سندات شركات
١٣,١٧٤,٢٥٢	٣,٥١٨,١٤٠	٨,٠٠٥,١٢٧	١,٦٥٠,٩٨٥	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال</u>
				<u>بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات الدين</u>
٣٠٢,١٨٠	١٩٥,٨٣٦	١٠٦,٣٤٤	-	سندات حكومية
١,٣٨١,١٠٠	٥٠٣,٢٩٧	٧,٣٩١	٨٧٠,٤١٢	سندات الشركات
١,٦٨٣,٢٨٠	٦٩٩,١٣٣	١١٣,٧٣٥	٨٧٠,٤١٢	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال</u>
				<u>بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات أسهم</u>
١٩٥,٨٧٧	٣,٢٣٥	١٩٠,٩٧٥	١,٦٦٧	أسهم
-	-	-	-	أخرى
١٩٥,٨٧٧	٣,٢٣٥	١٩٠,٩٧٥	١,٦٦٧	
٢١,٨٥٢,٥٢٤	٩,٢٥٠,٤٨٧	٩,٥٥٣,٥٨٠	٣,٠٤٨,٤٥٧	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
(٤١,٤٨٦)				ناقصاً : مخصصات انخفاض القيمة (كما يكون مطبقاً)
٢١,٨١١,٠٣٨				صافي الأوراق المالية الاستثمارية
=====				

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط.
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٦ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				<u>٢٠١٨ مارس ٣١ (مدققة)</u>
				<u>محتفظ بها للمتاجرة</u>
٢,٠١٠,٣٩٣	٩١٣,٨٤٣	٧٧٢,٣٦٢	٣٢٤,١٨٨	سندات حكومية
١,٥٣٣,٥٩٧	١,٢٣٤,٢٨٨	١٢٣,٢٦٠	١٧٦,٠٤٩	سندات شركات
١١,٣٠٧	-	-	١١,٣٠٧	أسهم
٣,٥٥٥,٢٩٧	٢,١٤٨,١٣١	٨٩٥,٦٢٢	٥١١,٥٤٤	
				<u>محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>
١,١٢٩,٧٥١	-	١,١١٨,٩٢٣	١٠,٨٢٨	سندات حكومية
٤٨,٤٧٠	-	١٤,٥٤٧	٣٣,٩٢٣	سندات شركات
١,١٧٨,٢٢١	-	١,١٣٣,٤٧٠	٤٤,٧٥١	
				<u>متاحة للبيع</u>
٩,٢٥٦,٢٠٥	٢,٢٢٥,٣٣٧	٥,٨٠٦,٦١٨	١,٢٢٤,٢٥٠	سندات حكومية
٤,٠١٠,١٧٠	٢,٣٤٢,٨٤٣	٧٠١,١٣٨	٩٦٦,١٨٩	سندات شركات
٧٦٩,٥٥٥	٥٧,٧٢٥	٤٤٣,٤٢٠	٢٦٨,٤١٠	أسهم
٢٧٢,٨٨٤	١٥٣,٨١٦	٥١,٧١٣	٦٧,٣٥٥	أخرى
١٤,٣٠٨,٨١٤	٤,٧٧٩,٧٢١	٧,٠٠٢,٨٨٩	٢,٥٢٦,٢٠٤	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال</u>
				<u>الأرباح أو الخسائر</u>
٥,٩١٠	٥,٧٨٠	١٣٠	-	أخرى
٥,٩١٠	٥,٧٨٠	١٣٠	-	
١٩,٠٤٨,٢٤٢	٦,٩٣٣,٦٣٢	٩,٠٣٢,١١١	٣,٠٨٢,٤٩٩	
=====	=====	=====	=====	

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط.
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧ القروض والذمم المدينة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٤,٦٥١,٤٨٢	١٢٧,٧٦٢,٤٨٧	سحوبات على المكشوف
١٣٦,٨١٤,٤٥١	١٣٨,٦٤٠,٠٥٧	قروض لأجل
٧,٧٧٩,٨٠١	٩,١٨٠,١٠٨	قروض مقابل إيصالات أمانة
٢,٥٩٦,٦٧٥	٣,١٧٥,٥٢٩	سندات مخصومة
٥,٧٦٧,٣١٧	٥,٦٣٠,٩٠٧	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
٥٩١,٦١٧	٥٢١,٠٨٤	أخرى
٢٧٨,٢٠١,٣٤٣	٢٨٤,٩١٠,١٧٢	مجموع القروض و الذمم المدينة
٥١,٣٥٧	-	أدوات دين أخرى
٢٧٨,٢٥٢,٧٠٠	٢٨٤,٩١٠,١٧٢	إجمالي القروض و الذمم المدينة
(٢٠,٦٤٨,٠٣٤)	(٢٠,٠١٥,٢٦٢)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢٥٧,٦٠٤,٦٦٦	٢٦٤,٨٩٤,٩١٠	
١٤,٧٧٢,٩٤٦	١٥,٦٠٥,٨٠٨	

إجمالي القروض و الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧ القروض والذمم المدينة (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
		<u>التحليل حسب النشاط الاقتصادي</u>
٦,٣٩٣,١٠٩	٥,٦٢٣,٤٩٦	الصناعة
٥,٦٩٦,٩٦٩	٥,٧١٣,٥٩٨	الإشاءات
١٣,٨٩٧,٧٧٢	١٥,٠٧٦,٦٥٨	التجارة
٢,٤٤٧,١٦٥	١,٧٤١,٩٦٩	المواصلات والاتصالات
٥,١٢٤,٣٠٧	٥,٣٧٤,١٨٠	الخدمات
١٣٩,٩٨٦,٨٣٢	١٤٤,٨١٦,٦٢٦	حكومي
٣٥,٣١٥,٦٨٩	٣٦,٢٦٢,٠٧٨	أفراد
٣٥,٢٩٦,٧٦٣	٣٥,٢٩٧,٤٠٣	العقارات
٢,٦٦٦,٨٠٥	٢,٦٩٩,١١٣	الفنادق والمطاعم
١٢,٤٦٣,٣٩٣	١٢,٥٧٧,٧٦٣	إدارة الشركات والمؤسسات
١٣,٣٦١,٢٤٦	١٣,٣٢٦,٣٣٩	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٥,٦٠٢,٦٥٠	٦,٤٠٠,٩٤٩	أخرى
٢٧٨,٢٥٢,٧٠٠	٢٨٤,٩١٠,١٧٢	إجمالي القروض والذمم المدينة
(٢٠,٦٤٨,٠٣٤)	(٢٠,٠١٥,٢٦٢)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢٥٧,٦٠٤,٦٦٦	٢٦٤,٨٩٤,٩١٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٨ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	بالتكلفة المطفأة
٣١,٠٣٨,١٢٥	٣١,٢٣٩,٨٨٩	مرابحة
١,٢٠٣,٠١٢	١,٢٠٦,٦٦٤	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
١,٠٠٥,٩٣٣	٥٥٠,٨٥٨	وكالة
١,٨٧٢,٢٦٦	١,٨٨١,٨٩٤	استصناع
١,١١٩,٠٢٧	١,١٣٩,٠٤١	أخرى
١٧,٥٢٩,٤٧٣	١٨,٦٤٢,٩٠٤	الذمم المدينة لتمويل الإيجارات
٥٣,٧٦٧,٨٣٦	٥٤,٦٦١,٢٥٠	إجارة
(٢,٦٣٤,٨٧٥)	(٢,١٤٧,٣٣٩)	إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(٤,٦٤٥,٠١٣)	(٥,٩٨٦,٥٤٣)	ناقصاً: الدخل المؤجل
٤٦,٤٨٧,٩٤٨	٤٦,٥٢٧,٣٦٨	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٥,٥٣٨,١٥١	٤,٧١٧,٣٥٨	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تم توريق موجودات إجارة للشركات تبلغ قيمتها ٢,٢ مليار درهماً (٢٠١٧: ٤,٨ مليار درهم) وموجودات مرابحة تبلغ قيمتها ١,٤ مليار درهماً (٢٠١٧: ٢,٢ مليار) لغرض إصدار صكوك (راجع إيضاح ١٢).

٨ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
١,٦٩١,٣٦٦	٢,٠٣٢,٦٥٩	الصناعة
٢,١٦٨,٦٩١	١,٨٠٧,٦١٤	الإنشآت
٦,٣٤٩,٣٥٩	٦,٧٢٦,٥٦٧	التجارة
٨٩٥,٦٣٢	٨٦٧,١٥٨	المواصلات والاتصالات
١,٦٩٠,٤٦٤	١,٧٧٣,٦٥٢	الخدمات
٥٥٨,٨١٤	٥١٤,٦٤٦	حكومي
٢٥,٥٥٧,٢٦٧	٢٥,٩١٩,١٨٨	أفراد
٩,٣٨٤,٧٤٠	٨,٥٣١,١٢٩	العقارات
٨٢,٠١٩	٧٥,١١٢	الفنادق والمطاعم
٢٩٠,٨٤٢	٦٣٨,١٣٠	إدارة الشركات والمؤسسات
٢,٧٢٢,١٠٣	٣,١١٣,٨٥٢	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٢,٣٧٦,٥٣٩	٢,٦٦١,٥٤٣	أخرى
٥٣,٧٦٧,٨٣٦	٥٤,٦٦١,٢٥٠	إجمالي القروض والذمم المدينة
(٢,٦٣٤,٨٧٥)	(٢,١٤٧,٣٣٩)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
(٤,٦٤٥,٠١٣)	(٥,٩٨٦,٥٤٣)	
٤٦,٤٨٧,٩٤٨	٤٦,٥٢٧,٣٦٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٩ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

الإجمالي	موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ				الشهرة التجارية	
	ودائع أساسية غير ملموسة	علاقات عملاء	برامج كمبيوتر	تراخيص مصرفية		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨
						<u>التكلفة:</u>
٦,٥٢٤,٠٥١	٦٦٤,١٧٤	١٥٧,٤٩٠	٩,٢٨١	١٤٠,٠٨٤	٥,٥٥٣,٠٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
١,٢٠٧	-	-	-	٨٧٦	٣٣١	حركات الصرف الأجنبي
٦,٥٢٥,٢٥٨	٦٦٤,١٧٤	١٥٧,٤٩٠	٩,٢٨١	١٤٠,٩٦٠	٥,٥٥٣,٣٥٣	
						<u>ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة</u>
٨٣٥,٨٤٨	٦٦٤,١٧٤	١٥٧,٤٩٠	٩,٢٨١	-	٤,٩٠٣	الرصيد كما في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	الإطفاء وانخفاض القيمة للفترة
٨٣٥,٨٤٨	٦٦٤,١٧٤	١٥٧,٤٩٠	٩,٢٨١	-	٤,٩٠٣	الرصيد كما في ٣١ مارس
٥,٦٨٩,٤١٠	-	-	-	١٤٠,٩٦٠	٥,٥٤٨,٤٥٠	<u>صافي الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>
٦,٥٢٤,٠٥١	٦٦٤,١٧٤	١٥٧,٤٩٠	٩,٢٨١	١٤٠,٠٨٤	٥,٥٥٣,٠٢٢	التكلفة
٨٣٥,٨٤٨	٦٦٤,١٧٤	١٥٧,٤٩٠	٩,٢٨١	-	٤,٩٠٣	ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة
٥,٦٨٨,٢٠٣	-	-	-	١٤٠,٠٨٤	٥,٥٤٨,١١٩	<u>صافي الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة</u>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠ الموجودات الأخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٩٩,٩٨١	١,٧٥٠,١٨٠	فوائد مستحقة مدينة
١٣٢,٩٠١	١٤٨,٠٦٣	تمويل إسلامي – أرباح مستحقة القبض
٢٨٠,٥٣٢	٣٠٠,٧٢٧	مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى
١,٢٨٨,٢٢٤	١,٨٥٤,٢٤٤	مدينون مختلفون وضم مدينة أخرى
١,٢٧٩,٤١٠	١,١٧٩,٠٣٩	مخزون
١٤٣,٤٩٢	١٢٤,٤٤٤	القيمة العادلة للوديعة (أ)
١,٦٧١,٦٢١	١,٣٣٣,٧٦٨	أخرى
٦,٣٩٦,١٦١	٦,٦٩٠,٤٦٥	

(أ) عند الاستحواذ على مصرف دبي في أكتوبر ٢٠١١، استلمت المجموعة وديعة من وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بمبلغ ٢,٨ مليار درهم بسعر مخفض مقارنة بسعر الفائدة المتاح في السوق. وفقاً لسياسة المجموعة، ينبغي تثبيت المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه، تكاليف المعاملة التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار المطلوبات المالية. نظراً لأنه قد تم استلام الوديعة أعلاه بسعر فائدة أقل من سعر الفائدة المتاح في السوق، فقد تم تثبيت أرباح القيمة العادلة بواقع ٥٤٣ مليون درهم في البيانات المالية لعام ٢٠١١، والتي سيتم إطفائها على مدى الفترة الزمنية للوديعة (٨ سنوات) بمعدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١١ دين صادر وأموال مقترضة أخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالتكلفة المطفأة
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٠٩٨,٠٠٣	٣١,٩٤٧,٢٧٣	برنامج السندات متوسطة الأجل*
٦,٤٢٦,٨٧٥	٦,٢٢٥,٠١١	قروض لأجل من البنوك*
١,٢٦٣,٩٧٠	١,٢٥١,٨٠٢	القروض المجمعة من توريق القرض
٣٩,٧٨٨,٨٤٨	٣٩,٤٢٤,٠٨٦	
=====	=====	

*تشمل سندات الشق الثاني من رأس المال بقيمة ٨١٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٣,٧٥٢ مليون درهم) تم جمعها من خلال الطرح العام والخاص.

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٦٩٥,٧٣٤	٣٩,٧٨٨,٨٤٨	الرصيد كما في ١ يناير
١٠,٣٩٤,٧٦٢	٥,٣٣٦,٧١٧	إصدارات جديدة
(٩,٤٤٥,٣٤٠)	(٥,٤٥٦,٩١٦)	دفعات مسددة
١٤٣,٦٩٢	(٢٤٤,٥٦٣)	الحركات الأخرى*
٣٩,٧٨٨,٨٤٨	٣٩,٤٢٤,٠٨٦	الرصيد كما في نهاية الفترة
=====	=====	

*تمثل حركة سعر الصرف على الديون المصدرة بالعملة الأجنبية. تقوم المجموعة بتغطية مخاطر العملة الأجنبية على الإصدارات العامة من خلال الأدوات المالية المشتقة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، لدى المجموعة قروض متوسطة الأجل قائمة تبلغ قيمتها الإجمالية ٣٩,٤٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٩,٧٨٩ مليون درهم) سوف يتم سدادها كما يلي:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٨٠	١,٥٦٥	٢٠١٨
١٣,٢٥١	١٣,٢٤٤	٢٠١٩
٧,٢٠٣	٧,٩٧٥	٢٠٢٠
١,٧٢٦	٢,٠٧٤	٢٠٢١
٧,٨٧٧	٧,٨٥٨	٢٠٢٢
٣,٦٧٩	٢,٠١١	٢٠٢٣
٥٢٩	٥٥٥	٢٠٢٤
١٦٠	٥٠١	٢٠٢٥
١٢٥	١٦٦	٢٠٢٦
٧٥٥	٧٨٠	٢٠٢٧
-	١,٣٠٤	٢٠٢٨
٢٥٧	٢٥٧	٢٠٣٢
١٤٧	١٤٦	٢٠٣٧
-	٩٨٨	٢٠٤٨
٣٩,٧٨٩	٣٩,٤٢٤	
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢ الصكوك مستحقة الدفع

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٧,٣٦٨,١٣٨	٥,٥٢٦,٦٤٩	الرصيد كما في ١ يناير
-	-	إصدارات جديدة
(١,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)	دفعات مسددة
(٥,٢٣٩)	(١,٣٠٩)	دفعات أخرى
٥,٥٢٦,٦٤٩	٣,٦٨٩,٠٩٠	الرصيد كما في نهاية الفترة
=====	=====	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، بلغ إجمالي مبالغ الصكوك المستحقة ٣,٦٨٩ مليون درهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٥٢٧ مليون درهماً مستحقة حسب ما هو مبين أدناه).

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ مليون درهم	
١,٨٣٦	-	٢٠١٨
٣,٦٩١	٣,٦٨٩	٢٠٢١
٥,٥٢٧	٣,٦٨٩	
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٣ المطلوبات الأخرى

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
١,٧٢٥,١١٨	١,٦٢١,٩٨٢	فوائد دائنة مستحقة الدفع
١١٧,٦٥٦	١٤٢,٦٩١	أرباح مستحقة الدفع للمودعين على أساس النظام الإسلامي
١,٢٤٠,٢٠٩	١,٣٥٠,٠٤٩	شيكات مصرفية
٢,٣٢٥,٦٢٣	١,٨٣٥,٢٢٣	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٧٨٥,٨٥٢	١,٠٣٠,٢١٣	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٧٢,٩٦٩	٦٣,٦٤٣	مخصص الضريبة
٢,٢٢٠,٧٤٩	-	توزيعات أرباح مستحقة
٣,٣٩١,١٨٢	٣,٤٤٧,٥١٢	أخرى
١١,٨٧٩,٣٥٨	٩,٤٩١,٣١٣	

١٤ أموال المساهمين

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨ على دفع توزيعات أرباح بنسبة ٤٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع والبالغ ٢,٢٢٣ مليون درهماً حيث تم تثبيتها في البيانات المالية المرحلية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

١٥ سندات رأس المال الشق الأول

قامت المجموعة بإصدار عدد من سندات رأس المال الشق الأول التنظيمية حسب التفاصيل الواردة في الجدول أدناه، وتعتبر هذه السندات بأنها ثابتة وثانوية وغير مضمونة. وبإمكان المجموعة اختيار عدم دفع فائدة على السند حسب تقديرها الخاص. ولا يحق لحاملي السندات المطالبة بفائدة ولا يعتبر الحدث على أنه عجز. كما لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وتم تصنيفها كحقوق الملكية.

الإصدار الشهر/السنة	المبلغ المصدر	سعر الفائدة
سبتمبر ٢٠١٤	٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت تتم مراجعته بعد ست سنوات
مايو ٢٠١٣	١ مليار دولار أمريكي (٣,٦٧ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت تتم مراجعته بعد ست سنوات
يونيو ٢٠٠٩	٤ مليار درهم	سعر فائدة ثابت للخمس سنوات الأولى وعلى أساس سعر فائدة متغير للسنوات التي تليها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٦ الدخل التشغيلي الآخر

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
-	١١,٥٥٣	دخل توزيعات الأرباح على الأسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦,٣٩٤	-	دخل توزيعات أرباح
-	٤,٣١٠	الأرباح من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٢,٢١٤	-	الأرباح من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
٧,٧٣٤	٥,٧٠٠	الأرباح / (الخسائر) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٣١١	٩,٩٤٥	دخل الإيجارات
٢,٦٠٦	٢٥٣	الأرباح من بيع العقارات (العقارات الاستثمارية/المخزون)
٣٣٩,٤٥٨	٣١٩,٤٦٥	دخل الصرف الأجنبي*
١٩,٨٠٧	٢,٩٣٦	دخل المشتقات
(٧٤,١٧٢)	(١,٧٥٣)	دخل آخر (صافي)
٣٥٧,٣٥٢	٣٥٢,٤٠٩	

*يتألف دخل الصرف الأجنبي من أرباح المتاجرة والتحويل والأرباح الناتجة عن المعاملات مع العملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٧ المصروفات الإدارية والعمومية

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٧٣٨,٠٥٠	٨١٢,٢٨٩	تكلفة موظفين
٨٥,٩٤٨	٩١,٩٨٩	تكلفة إشغال
٢٩,٦٨٧	٣٠,٥٤٥	المعدات والتجهيزات
٤٦,٣٨٣	٥٤,٣٣٨	تكلفة تشغيل أجهزة الحاسوب
٣٧,٩٩٩	٤٢,٩٩٢	تكلفة الاتصالات
١٧,٢٢٢	٢٤,٩٦١	رسوم الخدمات والرسوم القانونية والمهنية
٢١,٥٤٩	٢٦,٣٦٤	المصاريف المتعلقة بالتسويق
٨١,٠٣٥	٩٤,١٥٨	استهلاك
٩,٢٥٠	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٩,٢١٨	٩٨,١٣٧	أخرى
١,١١٦,٣٤١	١,٢٧٥,٧٧٣	

١٨ صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المحملة على بيان الدخل كالتالي:

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
-	(٤,٣٦٥)	صافي انخفاض قيمة النقد والودائع لدى المصرف المركزي
(٧٦)	٣٠,٥٠١	صافي انخفاض قيمة المستحقات من البنوك / موجودات أخرى
١٥,٨٥٨	٢٤,٦٥٨	صافي انخفاض قيمة أوراق مالية استثمارية
٤٩٥,٠٤٦	١٣٧,٠٧٨	صافي انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة
١٢٢,٨٦٢	٣٠٩,٥٨٩	صافي انخفاض قيمة ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٥,٣٨٠	(٥٧,٤٠٤)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المحصلة) - صافي
٦٣٩,٠٧٠	٤٤٠,٠٥٧	صافي خسائر انخفاض القيمة للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٩ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٨:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
١٠,٧٨٩,١١٩	١١,٤٨٩,٧٠٧	خطابات اعتماد
٤٨,٠٠٨,٣٩٨	٤٨,٨٠١,٢٨٧	الضمانات
١,١٤٢,٨٧٠	١,١٦١,٨٦٩	المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر
٢٠,٨٢٩,١٧٤	٢٥,٢٧٩,٢٣١	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
٨٠,٧٦٩,٥٦١	٨٦,٧٣٢,٠٩٤	

*تمثل التزامات القرض غير القابلة للإلغاء التزام تعاقدي للسماح بالسحب على التسهيلات خلال فترة محددة مع مراعاة الشروط المسبقة وبنود الإنهاء. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، ونظراً لضرورة استيفاء الشروط المسبقة للسحب، فإن قيمة العقود الإجمالية لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية بشكل دقيق.

٢٠ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول) في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٢,٣٨٦,٢٢٧	١,٨٧٣,٢١٨	الأرباح للفترة والتي تعود إلى المساهمين
(١٤٦,٥٥٦)	(١٤٦,٥٥٨)	ناقصاً: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٢,٢٣٩,٦٧١	١,٧٢٦,٦٦٠	صافي الأرباح التي تعود إلى المساهمين
٥,٥٥١,٨٧٢	٥,٥٥١,٨٧٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (ألف)
٠,٤٠	٠,٣١	الربح الأساسي للسهم * (درهم)

* كانت ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢١ المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة			٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة			
المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤١٧,١٧١,٥٥٩	(١,٩٤٨,٦٤٨)	٢,٤٣٦,١٨٤	٤٨٥,٧٩٤,٤٢٥	(٢,٥٣١,٩١١)	٢,٨٨٠,٦٤٩	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
١١,٧٦١,٧٣٩	(٤٨,٠٩٢)	٣٧٩,٨٤٧	١١,٢٧٧,٣٨٠	(٤٨,٩١٥)	٥٠٦,٩١٥	المشتقات المحتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية
٦,٤٧٠,٨٨٩	(٢٤٦,٥٩٦)	٣٥,٤٨٩	٩,٧٣٥,٧٨٧	(٣٧٤,٥٤٦)	١١٢,٩٢٢	المشتقات المحتفظ بها لتغطية القيمة العادلة
٣٥٥,٩٨٩	(٩,١٥٩)	-	٣٥٥,٩٨٩	(٧,٨٨٤)	-	المشتقات المحتفظ بها كتغطية لصادفي الاستثمار في العمليات الخارجية
-----	-----	-----	-----	-----	-----	المجموع
٤٣٥,٧٦٠,١٧٦	(٢,٢٥٢,٤٩٥)	٢,٨٥١,٥٢٠	٥٠٧,١٦٣,٥٨١	(٢,٩٦٣,٢٥٦)	٣,٥٠٠,٤٨٦	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

٢٢ القطاعات التشغيلية

تتقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- الأعمال المصرفية للشركات تمثل التمويل المنظم والحسابات الجارية وحسابات التوفير وودائع العملاء والسحب على المكشوف والتمويل التجاري والقروض لأجل لجهات حكومية وللعلماء التجاريين والشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والمنتجات الإسلامية المقدمة من خلال الوطني الإسلامي؛
- الخدمات المصرفية للأفراد تمثل القروض والودائع للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات وخدمات وساطة الأسهم وإدارة الموجودات وتمويل الأفراد؛
- تشمل أنشطة الخزينة إدارة محفظة استثمارات المجموعة وإدارة الأموال وعمليات الخزينة بين البنوك؛
- تمثل الأنشطة المصرفية الإسلامية الدخل والرسوم المحصلة والمصاريف المدفوعة من قبل شركات الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة؛ و
- تشمل العمليات الأخرى للمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني مصر وتنفيذ وإدارة العقارات والعمليات وأنشطة الدعم.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٢ القطاعات الت تشغيلية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخدمات المصرفية الإسلامية ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨
٢,٩٨٤,٤٤٣	٢٣٩,٨٧٧	٣٩٠,٩٦٤	١٥٩,٨٠٠	١,١٤٣,٩٥١	١,٠٤٩,٨٥١
١,١١٨,٩٦٩	(١٤١,٩٥٤)	١٩٨,٨٩٢	٩١,٧٣٣	٦٤٥,٧٨١	٣٢٤,٥١٧
٤,١٠٣,٤١٢	٩٧,٩٢٣	٥٨٩,٨٥٦	٢٥١,٥٣٣	١,٧٨٩,٧٣٢	١,٣٧٤,٣٦٨
(١,٢٧٥,٧٧٣)	(٣٦٣,٠١٩)	(٢٧٩,٠٤٢)	(٣٣,١٩٧)	(٤٨٢,٧٩٣)	(١١٧,٧٢٢)
(٤٤٠,٠٥٧)	(٨٤,٦٠٠)	(١٠٢,٢٣٩)	(٧,٣٣٨)	(٩٧,٨٨٢)	(١٤٧,٩٩٨)
٣٠,٩٩٠	٣٠,٩٩٠	-	-	-	-
(٣٢,١١٦)	(٢٢,٨٨٠)	-	(٢,٥٢١)	(٦,٧٥٣)	٣٨
٢,٣٨٦,٤٥٦	(٣٤١,٥٨٦)	٢٠٨,٥٧٥	٢٠٨,٤٧٧	١,٢٠٢,٣٠٤	١,١٠٨,٦٨٦
٤٧٥,٦٢٩,٧٦٢	٢٣,٩٣٨,٨١٦	٥٥,٣٦٠,٥١١	٦٣,٧٥٧,٨٨٧	٥٣,١٨٠,٨١٠	٢٧٩,٣٩١,٧٣٨
٤٧٥,٦٢٩,٧٦٢	١٠٦,٠٨٠,٧٥٦	٥٦,١٥٣,٥٩٤	٤٧,٠٧٨,٢٢٩	١٤٥,٠٩٧,٥٩٤	١٢١,٢١٩,٥٨٩

صافي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي بعد خصم توزيعات الأرباح للمودعين

صافي دخل الرسوم والعمولات والدخل الأخر

إجمالي الدخل التشغيلي

مصرفات إدارية وعمومية

صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

رسوم ضريبية

أرباح المجموعة للفترة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٢ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخدمات المصرفية الإسلامية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧
٢,٤٨٥,٩٩٥	١٩١,٥١٧	٤١٩,٧٩٩	٦,٤٧٢	١,٠٤٤,٥٤٠	٨٢٣,٦٦٧	صافي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي بعد خصم توزيعات الأرباح للمودعين
١,١٣١,٤٦٧	(١٥٩,١٦١)	١٧٨,٩٢١	١٦٨,٢٢٤	٦٢٥,١٧٢	٣١٨,٣١١	صافي دخل الرسوم والعمولات والدخل الأخر
٣,٦١٧,٤٦٢	٣٢,٣٥٦	٥٩٨,٧٢٠	١٧٤,٦٩٦	١,٦٦٩,٧١٢	١,١٤١,٩٧٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١١٦,٣٤١)	(٢٩٨,٧٦٥)	(٢٤٦,٣٩٢)	(٢٩,١٧٠)	(٤٤٠,٤٤٥)	(١٠١,٥٦٩)	مصروفات إدارية وعمومية
(٦٣٩,٠٧٠)	(٧٧,٦٥٣)	(١٣٤,٨٨٥)	٣,٦٢٢	(١٥٤,٦٩٤)	(٢٧٥,٤٦٠)	صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية
٣٨,٦٣٤	٣٨,٦٣٤	-	-	-	-	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(٢٧,٢٢٤)	(٢٣,٧٨١)	-	(١٨٦)	(١,٦٢٩)	(١,٦٢٨)	رسوم ضريبية
١,٨٧٣,٤٦١	(٣٢٩,٢٠٩)	٢١٧,٤٤٣	١٤٨,٩٦٢	١,٠٧٢,٩٤٤	٧٦٣,٣٢١	أرباح المجموعة للفترة
٤٥١,٩٧٢,٠٥٦	٣٠,٤٩١,٢١٢	٥٥,٨٠٣,١٥٣	٥٧,٣٩٥,٧٤٨	٥٣,٢٧٠,٢٩٣	٢٥٥,٠١١,٦٥٠	موجودات القطاع
٤٥١,٩٧٢,٠٥٦	٩٦,٩٣٤,١٢٧	٥٦,٣١٢,٦٣٠	٣٧,٧٣٠,١٨٣	١٥٤,٧٢٣,٣٥٣	١٠٦,٢٧١,٧٦٣	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن مجموعة الإمارات دبي الوطني مملوكة جزئياً (بنسبة ٥٥,٨٪) من قبل مؤسسة دبي للاستثمار، وهي شركة تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي فيها.

إن الودائع المقدمة من والقروض الممنوحة للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل منفرد تمثل ٧% (ديسمبر ٢٠١٧: ٧٪) و ٥% (ديسمبر ٢٠١٧: ٦٪) على التوالي، من إجمالي الودائع والقروض لدى المجموعة.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتجرى كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية.

أبرمت المجموعة أيضاً معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

يتم تنفيذ الأرصدة و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية وهي كما يلي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣٩,٥٨١,٨٥٩	١٤٤,٠٦٠,٨٨٠	قروض و ذمم مدينة:
١,٠٣٧,٠٨٢	١,٥٤٤,٧٢٠	إلى مساهم الأغلبية لدى الشركة الأم
٢,٢٥٩,٠٨٣	٢,٢٦١,٧٢٠	للشركة الأم
٤٢٠,٩٥٣	-	إلى أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
		إلى شركات زميلة وائتلافات مشتركة
١٤٣,٢٩٨,٩٧٧	١٤٧,٨٦٧,٣٢٠	
=====	=====	
٢,٨٩١,١٠٠	٢,٩٨١,٩٤٤	ودائع العملاء والودائع الإسلامية
٢,٩١٧,٠١٦	٤,٣٠٩,٨٧٤	من مساهم الأغلبية لدى الشركة الأم
٦٣٦,٩٨٣	٥٥٦,٠٩٠	من الشركة الأم
		من شركات زميلة ومشاريع المشتركة
٦,٤٤٥,٠٩٩	٧,٨٤٧,٩٠٨	
=====	=====	
٨٥,٧٤٤	١٠,٢٩٥	استثمار في سندات حكومة دبي
٢٤,٨٧٠	٢٩,٩٥٤	التزامات تجاه شركات زميلة وائتلافات مشتركة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٣٥,٠٨٨	٤٠,٧٦٩	المدفوعات إلى شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٢٢٨	١,٤٣٦	الدفعات المستلمة من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٤,٨٠٩	١٧,٤٣٦	المدفوعات إلى أطراف ذات علاقة أخرى
٨,٩٤٩	٥,٩٥٨	الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق المدارة من قبل المجموعة
٤٤٩	-	فوائد مدفوعة لصناديق مدارة من قبل المجموعة
٩٠١	٥٩٥	فوائد (مدفوعة من قبل)/المدفوعة إلى المشاريع المشتركة
٢,٥٦١	٣,٠٢١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين الإداريين بالمجموعة خلال الفترة :

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٣٥,٣٢٣	٣٩,٠٢١	تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
٣١٧	٧٧٢	تعويضات الموظفين قصيرة الأجل
		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن كبار المسؤولين الإداريين هم أولئك الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط وإدارة ومراقبة أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة للأرصدة قيد السداد خلال الفترة لدى كبار المسؤولين الإداريين ولم يتم رصد مخصصات محددة لخسائر انخفاض القيمة للأرصدة لدى كبار المسؤولين الإداريين وعلاقاتهم المباشرة في نهاية الفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
		(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة
٤٣,٦٣٣,٣١٠	٤٣,٥٢٧,٤٠٩	الرصيد في بداية الفترة
(٧,٨٦٦,٥٠٧)	(١٥,٧٤٩,٣٢١)	صافي التدفق النقدي الداخلى/(الخارج)
٣٥,٧٦٦,٨٠٣	٢٧,٧٧٨,٠٨٨	الرصيد في نهاية الفترة
		(ب) تحليل النقد وما يعادله
٦٢,٥٦٨,٩١٤	٦٨,٥٨٩,٧٥٥	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٥٢,٣٦٢,٧٦٧	٤٧,٣٢٨,٣٦٢	مستحق من البنوك
(١٩,٥٧١,٠٦٣)	(٢٢,٦٢٥,٩٦٠)	مستحق للبنوك
٩٥,٣٦٠,٦١٨	٩٣,٢٩٢,١٥٧	ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية
(٢٩,٠٢١,٣٨٠)	(٢٩,٨٣٩,٤٨٣)	ناقصاً: شهادات إيداع لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
(١٥,٨٢٩,٥٠٠)	(٢٠,١٢٩,٣٣٨)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
(١٨,٩٨٥,٣٤٩)	(١٩,١٢٧,٦٥٧)	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٤,٢٤٢,٤١٤	٣,٥٨٢,٤٠٩	
٣٥,٧٦٦,٨٠٣	٢٧,٧٧٨,٠٨٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للمجموعة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
		(ج) تسويات لبند غير نقدية
-	(٤,٣٦٥)	خسائر انخفاض قيمة النقد والودائع لدى المصرف المركزي
-	٣٠,٥٠١	خسائر انخفاض قيمة المستحق للبنوك
١٥,٨٥٨	٢٤,٦٥٨	خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
٤٩٥,٠٤٦	١٣٧,٠٧٨	خسائر انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة
١٢٢,٨٦٢	٣٠٩,٥٨٨	خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٢٥,٣٥٠	٢٦,٧٣٩	إطفاء خسائر القيمة العادلة
١٢,٤٩٠	٩,٨٢١	خصم على الأوراق المالية الاستثمارية
(٦٩,١٤٧)	(١٦١,٧٨٢)	أرباح غير محققة عن الصرف الأجنبي
٩,٢٥٠	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
٨١,٠٣٥	١١١,٣٣٨	استهلاك/انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/عقارات استثمارية
(٣٨,٦٣٤)	(٣٠,٩٩٠)	حصة من أرباح/خسائر شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٢٢,٩٧٣	(٦,٩٥٧)	(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
١٢٦,٣٩٥	(١٨٣,٧٤١)	(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من القيمة العادلة للبند المتحوط بشأنه
(٢,٦٠٦)	(٢٥٣)	الأرباح الناتجة عن بيع عقارات (مخزون)
٨٠٠,٨٧٢	٢٦١,٦٣٥	
=====	=====	

٢٥ الموجودات والمطلوبات المقدره بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدره بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. فيما يلي إيضاح حول المستويات المختلفة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة أي (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥ الموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨
				أوراق مالية استثمارية
				أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤,١١٩,٦٥٧	-	-	٤,١١٩,٦٥٧	سندات حكومية
١,٧٨٧,٧٥٣	-	٣٦,٧٢٣	١,٧٥١,٠٣٠	سندات الشركات
-	-	-	-	أسهم
-	-	-	-	أخرى
٥,٩٠٧,٤١٠	-	٣٦,٧٢٣	٥,٨٧٠,٦٨٧	
				أدوات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠٢,١٨٠	-	١٤,٠٤٤	٢٨٨,١٣٦	سندات حكومية
١,٣٨١,١٠٠	-	٤٥,٢٩١	١,٣٣٥,٨٠٩	سندات الشركات
١,٦٨٣,٢٨٠	-	٥٩,٣٣٥	١,٦٢٣,٩٤٥	
١٩٥,٨٧٧	١٢٣,٣٨٩	٢٩٦	٧٢,١٩٢	أدوات الأسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
-	-	-	-	سندات حكومية
٢٢,٠٠٢	-	-	٢٢,٠٠٢	سندات الشركات
٥٥٠,٢٨٣	٤٦٠,١٥٥	-	٩٠,١٢٨	أسهم
٣١٩,٤٢٠	٢١٦,١٨٨	١٠٢,٦٣٧	٥٩٥	أخرى
٨٩١,٧٠٥	٦٧٦,٣٤٣	١٠٢,٦٣٧	١١٢,٧٢٥	
				المشتقات
				القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢,٨٨٠,٦٤٩	-	٢,٨٨٠,٦٤٩	-	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
٥٠٦,٩١٥	-	٥٠٦,٩١٥	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
١١٢,٩٢٢	-	١١٢,٩٢٢	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
-	-	-	-	مشتقات محتفظ بها كتغطية لاصافي الاستثمار في العمليات الخارجية
٣,٥٠٠,٤٨٦	-	٣,٥٠٠,٤٨٦	-	
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٢,٥٣١,٩١١)	-	(٢,٥٣١,٩١١)	-	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
(٤٨,٩١٥)	-	(٤٨,٩١٥)	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
(٣٧٤,٥٤٦)	-	(٣٧٤,٥٤٦)	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
(٧,٨٨٤)	-	(٧,٨٨٤)	-	مشتقات محتفظ بها كتغطية لاصافي الاستثمار في العمليات الخارجية
(٢,٩٦٣,٢٥٦)	-	(٢,٩٦٣,٢٥٦)	-	
٩,٢١٥,٥٠٢	٧٩٩,٧٣٢	٧٣٦,٢٢١	٧,٦٧٩,٥٤٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥ الموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل والشامل الأخرى ألف درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل والشامل الأخرى ألف درهم	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
-	-	٨٣٢,٩٠٧	-	٨٣٢,٩٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	(٣٢,١٩٥)	٦٧٧,٤٠٣	(٧٠٩,٥٩٨)	أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	١٢٣,٣٠٩	٦٧٧,٤٠٣	٨٠٠,٧١٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	-	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	٩,٢٣٤	٩,٢٣٤	- في الأرباح أو الخسائر
-	-	٨٠	-	٨٠	- في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	مشتريات
-	-	-	-	-	إصدارات
-	-	-	(١٠,٢٩٤)	(١٠,٢٩٤)	تسويات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المستوى ٣
-	-	-	-	-	التحويلات خارج المستوى ٣
-	-	١٢٣,٣٨٩	٦٧٦,٣٤٣	٧٩٩,٧٣٢	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠١٧: صفر درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥ الموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				أوراق مالية استثمارية
				محتفظ بها للمتاجرة
٢,٠١٠,٣٩٣	-	-	٢,٠١٠,٣٩٣	سندات حكومية
١,٥٣٣,٥٩٧	-	٣٦,٧٢٥	١,٤٩٦,٨٧٢	سندات الشركات
١١,٣٠٧	-	-	١١,٣٠٧	أسهم
-	-	-	-	أخرى
٣,٥٥٥,٢٩٧	-	٣٦,٧٢٥	٣,٥١٨,٥٧٢	
				متاحة للبيع
٩,٢٥٦,٢٠٥	-	١١٥,٠٦٨	٩,١٤١,١٣٧	سندات حكومية
٤,٠١٠,١٧٠	-	١٣,٣٥٩	٣,٩٩٦,٨١١	سندات الشركات
٧٦٩,٥٥٥	٦٥٥,٤٣١	٢٩٧	١١٣,٨٢٧	أسهم
٢٧٢,٨٨٤	١٧٧,٤٧٦	٩٥,٤٠٨	-	أخرى
١٤,٣٠٨,٨١٤	٨٣٢,٩٠٧	٢٢٤,١٣٢	١٣,٢٥١,٧٧٥	
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٩١٠	-	٥,٩١٠	-	أخرى
٥,٩١٠	-	٥,٩١٠	-	
				المشتقات
				القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢,٤٣٦,١٨٤	-	٢,٤٣٦,١٨٤	-	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
٣٧٩,٨٤٧	-	٣٧٩,٨٤٧	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
٣٥,٤٨٩	-	٣٥,٤٨٩	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
-	-	-	-	مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار
-	-	-	-	في العمليات الخارجية
٢,٨٥١,٥٢٠	-	٢,٨٥١,٥٢٠	-	
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(١,٩٤٨,٦٤٨)	-	(١,٩٤٨,٦٤٨)	-	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
(٤٨,٠٩٢)	-	(٤٨,٠٩٢)	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
(٢٤٦,٥٩٦)	-	(٢٤٦,٥٩٦)	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
(٩,١٥٩)	-	(٩,١٥٩)	-	مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار
-	-	-	-	في العمليات الخارجية
(٢,٢٥٢,٤٩٥)	-	(٢,٢٥٢,٤٩٥)	-	
١٨,٤٦٩,٠٤٦	٨٣٢,٩٠٧	٨٦٥,٧٩٢	١٦,٧٧٠,٣٤٧	
=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥ الموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة ألف درهم	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	موجودات مالية متاحة للبيع ألف درهم	
١,١٠٦,٥٧٩	-	-	١,١٠٦,٥٧٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
٢٢,٧٤٨	-	-	٢٢,٧٤٨	- في الأرباح أو الخسائر
٩٤,٠١٦	٩٤,٠١٦	-	-	- في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	مشتريات
-	-	-	-	إصدارات
(٣٩٦,١٢١)	(٩٤,٠١٦)	-	(٣٠٢,١٠٥)	تسويات وتعديلات أخرى
٥,٦٨٥	-	-	٥,٦٨٥	التحويلات إلى المستوى ٣
-	-	-	-	التحويلات خارج المستوى ٣
٨٣٢,٩٠٧	-	-	٨٣٢,٩٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
=====	=====	=====	=====	

٢٦ إدارة المخاطر

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

مخصصات الخسارة

يبين الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي من مخصصات الخسارة بحسب فئة الأداة المالية نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.

(١) القروض والذمم المدينة، التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء وعقود الضمانات المالية الصادرة

غير مدققة 31 مارس 2017	غير مدققة 31 مارس 2018	محددة	خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم
الإجمالي	مجمعة			
١٩,٥٩٣,١٩٦	٦,٢٣٧,٣٠٦	١٣,٣٥٥,٨٩٠	٢٠,٦٤٨,٠٣٤	الرصيد كما في ١ يناير (حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)
-	-	-	٧٤٨,٣٥٤	التسويات الافتتاحية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	-	٢١,٣٩٦,٣٨٨	الرصيد كما في ١ يناير (معدل حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
٧٠٥,٠٢٠	٣٧٠,٩٧٠	٣٣٤,٠٥٠	٥٨٨,٧٨٣	مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة
(٢٠٩,٩٧٤)	-	(٢٠٩,٩٧٤)	(٤٥١,٧٠٥)	إعادة قيد/تحصيلات خلال الفترة
(١٢٥,٤٤٢)	-	(١٢٥,٤٤٢)	(١,٥١٨,٢٩٠)	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
(١,٥٣٣)	(٥٩٠)	(٩٤٣)	٨٦	مبادلات وغيرها من التعديلات
١٩,٩٦١,٢٦٧	٦,٦٠٧,٦٨٦	١٣,٣٥٣,٥٨١	٢٠,٠١٥,٢٦٢	الرصيد الختامي
=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٦ إدارة المخاطر
المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)
مخصصات الخسارة (تتمة)

(٢) نتم مدينة للتمويل الإسلامي، التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء عقود الضمانات المالية الصادرة

غير مدققة 31 مارس 2017		غير مدققة 31 مارس 2018		ألف درهم
الإجمالي	مجمعة	محددة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٤,٧٥٤,١٠٠	٧٨٢,٣٩١	٣,٩٧١,٧٠٩	٤,٦٤٥,٠١٣	الرصيد كما في ١ يناير (حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)
-	-	-	١,٦٦٥,٩٩٦	التسويات الافتتاحية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	-	٦,٣١١,٠٠٩	الرصيد كما في ١ يناير (معدل حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
٢٧٧,٠٠٠	(٣٠,٥٦١)	٣٠٧,٥٦١	٥١٢,٤٩٦	مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة
(١٥٤,١٣٨)	-	(١٥٤,١٣٨)	(٢٠٢,٩٠٧)	إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة
(١٨٨,١٧٧)	-	(١٨٨,١٧٧)	(٦٣٣,٦٧٨)	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
١٣٤	١٠	١٢٤	(٣٧٧)	مبادلات وغيرها من التعديلات
٤,٦٨٨,٩١٩	٧٥١,٨٤٠	٣,٩٣٧,٠٧٩	٥,٩٨٦,٥٤٣	الرصيد الختامي