

بنك الاتحاد الوطنى - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة  
الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
فى ٣١ مارس ٢٠١٩

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| صفحة   | المحتويات                                                       |
|--------|-----------------------------------------------------------------|
| ١      | تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية                         |
| ٢      | بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي                     |
| ٣      | بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي |
| ٤      | بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي                        |
| ٥      | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي             |
| ٦      | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي                     |
| ٥٢ - ٧ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية          |

## تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة  
أبوظبي  
الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة، كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكل من البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٢٤ أبريل ٢٠١٩

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |                        | إيضاحات |                                                           |
|---------------------------------------|------------------------|---------|-----------------------------------------------------------|
| ٢٠١٨                                  | ٢٠١٩                   |         |                                                           |
| (غير مدقق)<br>ألف درهم                | (غير مدقق)<br>ألف درهم |         |                                                           |
| ١,٠٦٤,٦٣٥                             | ١,٢٥٨,٧٠٦              | ٣       | إيرادات الفوائد                                           |
| (٤٢٨,٩٥٢)                             | (٦٠٥,٩١٠)              | ٤       | مصاريف الفوائد                                            |
| ٦٣٥,٦٨٣                               | ٦٥٢,٧٩٦                |         | صافي إيرادات الفوائد                                      |
| ٧٤,٦٠١                                | ٨١,٤٩٣                 |         | إيرادات من التمويل الإسلامي                               |
| (٣١,٨٢٩)                              | (٦٤,٣٦٧)               |         | حصة أرباح المودعين - التمويل الإسلامي                     |
| ٤٢,٧٧٢                                | ١٧,١٢٦                 |         | صافي إيرادات من التمويل الإسلامي                          |
| ٦٧٨,٤٥٥                               | ٦٦٩,٩٢٢                |         | مجموع صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي |
| ١٥٧,٣٠٨                               | ١٠٩,٩٧٣                | ٥       | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                             |
| ٦,٧١٦                                 | ٣٠,٢١٢                 |         | صافي المكسب الناتج من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات |
| ١٧,١٩٠                                | ٢٠,٣٣٧                 |         | صافي إيرادات الإستثمار                                    |
| ٢٣,٥١٤                                | ١٧,٢٦٤                 |         | إيرادات تشغيلية أخرى                                      |
| ٨٨٣,١٨٣                               | ٨٤٧,٧٠٨                |         | الإيرادات التشغيلية                                       |
| (١٩٢,٧٩٥)                             | (٢٢٨,٠٦٤)              |         | تكاليف الموظفين                                           |
| (١٨,٢٤٠)                              | (٢٢,٨٧٣)               |         | الإستهلاك                                                 |
| (٧٤,٨٦٤)                              | (٩٤,٨٤٢)               |         | مصاريف تشغيلية أخرى                                       |
| (٢٨٥,٨٩٩)                             | (٣٤٥,٧٧٩)              |         | المصاريف التشغيلية                                        |
| ٥٩٧,٢٨٤                               | ٥٠١,٩٢٩                | ٦       | الأرباح التشغيلية قبل خصائر إنخفاض القيمة                 |
| (١٥٩,٥٤١)                             | (٢٣٩,٠١٣)              |         | إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي          |
| ٤٣٧,٧٤٣                               | ٢٦٢,٩١٦                |         | صافي الربح قبل ضريبة الدخل                                |
| (١٢,١٥١)                              | (١١,٧٨٢)               |         | مصروف ضريبة الدخل                                         |
| ٤٢٥,٥٩٢                               | ٢٥١,١٣٤                |         | صافي ربح الفترة                                           |
| ٤٢١,٧٨٦                               | ٢٥١,٣٩٩                |         | عائد إلى:                                                 |
| ٣,٨٠٦                                 | (٢٦٥)                  |         | حقوق الملكية للمساهمين في البنك                           |
|                                       |                        |         | حقوق الملكية غير المسيطرة                                 |
| ٤٢٥,٥٩٢                               | ٢٥١,١٣٤                |         | ربح الفترة                                                |
| ٠,١٤ درهم                             | ٠,٠٧ درهم              | ٢١      | العائد الأساسي والمخفض على السهم                          |

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |            |                                                                                                      |
|---------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٨                                  | ٢٠١٩       |                                                                                                      |
| (غير مدقق)                            | (غير مدقق) |                                                                                                      |
| ألف درهم                              | ألف درهم   |                                                                                                      |
| ٤٢٥,٥٩٢                               | ٢٥١,١٣٤    | ربح الفترة                                                                                           |
|                                       |            | الدخل الشامل الآخر:                                                                                  |
|                                       |            | البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:                                          |
|                                       |            | الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لإستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:   |
| (٤٠,٤٣٢)                              | ١٥٤,٥٤١    | - مكاسب/ (خسائر) خلال الفترة                                                                         |
| (٩,٧١٥)                               | (١٤٤)      | - إعادة تصنيف المكاسب المدرجة في الربح أو الخسارة                                                    |
| ٣,٨٥٩                                 | -          | التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية                                                  |
| ٣,٥٢٢                                 | ١٣,٤٠٩     | فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن عمليات أجنبية                                               |
| ١٨٠                                   | ٢٩١        | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة                   |
| (٤٢,٥٨٦)                              | ١٦٨,٠٩٧    |                                                                                                      |
| (٧٤٨)                                 | ١٢,٢٨١     | البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:                                       |
|                                       |            | الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٤٣,٣٣٤)                              | ١٨٠,٣٧٨    | الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة، صافي الضريبة                                                 |
| ٣٨٢,٢٥٨                               | ٤٣١,٥١٢    | مجموع الدخل الشامل للفترة                                                                            |
| ٣٧٨,٣٩٩                               | ٤٣٠,٨٩٩    | مجموع الدخل الشامل العائد إلى:                                                                       |
| ٣,٨٥٩                                 | ٦١٣        | حقوق الملكية للمساهمين في البنك                                                                      |
|                                       |            | حقوق الملكية غير المسيطرة                                                                            |
| ٣٨٢,٢٥٨                               | ٤٣١,٥١٢    | مجموع الدخل الشامل للفترة                                                                            |

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدقق)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم | إيضاحات |                                      |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|---------|--------------------------------------|
| ٦,٨٨٥,٧٠٢                               | ٧,٧٧١,٠٥٨                                 | ٧       | الموجودات                            |
| ٤,١٩٦,٥١٢                               | ٢,٥٤٦,١٤٠                                 | ٨       | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية       |
| ٧٢,٣٣١,٢٠٥                              | ٧٢,٢٤٢,٦٦٠                                | ٩       | مبالغ مستحقة من البنوك               |
| ١٩,٢٧٤,٧٦٤                              | ١٧,٩٤٧,١٩٣                                | ١٠      | قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المضافة  |
| ١,٨٦٩,٨٢٥                               | ١,٨٧٦,١٦٦                                 |         | إستثمارات                            |
| ٢,٠٣٤,٣٤٠                               | ٢,١٢٧,٧٤٥                                 |         | إستثمارات عقارية                     |
| ٣١٦,٠٦٦                                 | ٤١٠,٧٦٥                                   |         | موجودات أخرى                         |
| ٨٠,٧٩٥                                  | ٨٣,٤٩٨                                    |         | ممتلكات ومعدات<br>الشهرة             |
| <u>١٠٦,٩٨٩,٢٠٩</u>                      | <u>١٠٥,٠٠٥,٢٢٥</u>                        |         | مجموع الموجودات                      |
|                                         |                                           |         | المطلوبات وحقوق الملكية              |
|                                         |                                           |         | المطلوبات                            |
| ٧٧,٤٣٩,٦٢٩                              | ٧٦,٦٠٣,٦٢٠                                | ١١      | ودائع العملاء                        |
| ٣,٤٠٠,٣٧٢                               | ٢,١١١,٢٢٨                                 | ١٢      | مبالغ مستحقة للبنوك                  |
| ٥,١١٥,٦٠٥                               | ٥,١١٧,٥٢٩                                 | ١٣      | قروض متوسطة الأجل                    |
| ٢,٠٧٧,٣٢١                               | ٢,٣٨٨,٥٨٥                                 |         | مطلوبات أخرى                         |
| <u>٨٨,٠٣٢,٩٢٧</u>                       | <u>٨٦,٢٢٠,٩٦٢</u>                         |         | مجموع المطلوبات                      |
|                                         |                                           |         | حقوق الملكية                         |
| ٢,٧٥١,٤٢٦                               | ٢,٧٥١,٤٢٦                                 | ١٤      | رأس المال                            |
| ٢,٧٨٠,٥٩٦                               | ٢,٧٨٠,٥٩٦                                 |         | إحتياطيات قانونية ونظامية            |
| ٨٢,٦٨١                                  | ٨٢,٦٨١                                    |         | إحتياطي عام                          |
| ١٢,٠٣٠,٦٢٧                              | ١١,٦٧٩,٠٠٤                                |         | أرباح محتجزة                         |
| (٨١٥,٤٣٤)                               | (٨٠٢,٥٢٧)                                 |         | إحتياطي تحويل عملات أجنبية           |
| (٢٢,٩٣٥)                                | ١٤٣,٦٥٨                                   |         | التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                               | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                 | ١٥      | الشق الأول من سندات رأس المال        |
| <u>١٨,٨٠٦,٩٦١</u>                       | <u>١٨,٦٣٤,٨٣٨</u>                         |         | حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك   |
| ١٤٩,٣٢١                                 | ١٤٩,٤٢٥                                   |         | حقوق الملكية غير المسيطرة            |
| <u>١٨,٩٥٦,٢٨٢</u>                       | <u>١٨,٧٨٤,٢٦٣</u>                         |         | مجموع حقوق الملكية                   |
| <u>١٠٦,٩٨٩,٢٠٩</u>                      | <u>١٠٥,٠٠٥,٢٢٥</u>                        |         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية        |

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩ وتم توقيعهما بالنيابة عنهم من قبل:



سانجيف دوريجا  
المدير المالي



أجاي بوبتاني  
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي



نهيان مبارك آل نهيان  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التفريغات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

|                                   |                         | الحالة إلى حقوق الملكية للمساهمين في البيان |                                                   |                                              |                                           |                                                       |                                           |                                  |                         |                                          |                          |                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | حقوق الملكية<br>العائلة | حقوق الملكية<br>غير المسيطرة<br>الف درهم    | حقوق الملكية<br>للمساهمين<br>في البنك<br>الف درهم | التي الأول من<br>سندات رأس المال<br>الف درهم | إحتياطي تحوط<br>التدفق النقدي<br>الف درهم | التغيرات<br>المتوقعة في<br>القيمة العادلة<br>الف درهم | إحتياطي تحويل<br>عملات أجنبية<br>الف درهم | أرباح<br>محفوظة<br>الف درهم      | إحتياطي عام<br>الف درهم | إحتياطيات<br>قانونية ونظامية<br>الف درهم | رأس<br>المال<br>الف درهم | إيضاحات                                                                                                                                                                            |
| مجموع<br>حقوق الملكية<br>الف درهم | ١٨٠,٢٧٨                 | ١٤٩,٣٢١<br>(٢٦٥)<br>٨٧٨                     | ١٨٨,٠٦٠,٩٢١<br>٢٥١,٣٩٩<br>١٧٩,٥٠٠                 | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                    | -                                         | (٢٢,٩٣٥)                                              | (٨١٦,٤٣٤)                                 | ١٢,٠٣٠,٢٢٧<br>٢٥١,٣٩٩<br>-       | ٨٢,٦٨١                  | ٢,٧٧٨,٥٩٦                                | ٢,٧٥١,٤٢٦                | ٢٠١٩<br>في ١ يناير<br>نوع الفترة<br>الدخل الكامل للفترة                                                                                                                            |
| ٤٣١,٥١٢<br>(٥٥٠,٧٩٤)<br>(٥٢,٧٣٧)  | ١١٣<br>(٥٠٩)<br>-       | ٤٣,٨٩٩<br>(٥٥٠,٧٨٥)<br>(٥٢,٧٣٧)             | -                                                 | -                                            | -                                         | ١٢٦,٥٩٣                                               | ١٢,٩٠٧                                    | ٢٥١,٣٩٩<br>(٥٥٠,٧٨٥)<br>(٥٢,٧٣٧) | -                       | -                                        | -                        | ١٤<br>مجموع الدخل الكامل للفترة<br>لتسمية أرباح تعدي<br>قائمة على التي الأول من سندات رأس<br>المال<br>مكتب محقق على القيمة العادلة من<br>خلال الدخل الكامل الأخر - حقوق<br>الملكية |
| ١٨,٧٨٤,٣٦٣                        | ١٤٩,٤٢٥                 | ١٨,٦٣٤,٨٣٨                                  | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                         | -                                            | -                                         | ١٤٢,٦٥٨                                               | (٨٠٢,٥٢٧)                                 | ١١,٦٧٨,٠٠٤                       | ٨٢,٦٨١                  | ٢,٧٧٨,٥٩٦                                | ٢,٧٥١,٤٢٦                | ٢٠١٩<br>في ٣١ مارس (غير محقق)                                                                                                                                                      |
| ١٩,٤٦٦,٤٩٩                        | ١٧,٣٩٢                  | ١٩,٢٩٦,١٠٧                                  | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                         | ١,٦٧٥                                        | -                                         | ١٠٠,٤٠٠                                               | (٨١٦,٢١٥)                                 | ١٢,٣٩٥,٩٨٤                       | ٧٣,٩٤٤                  | ٢,٧٧٤,٣١٥                                | ٢,٧٥١,٤٢٦                | ٢٠١٧<br>في ٣١ ديسمبر<br>تأثير التعديل في التسمية المحاسبية<br>للمحار الوطني للقرارات المالية رقم ٩<br>الأدوات المالية                                                              |
| (٨٩٦,٤٤٤)                         | (٩,٤٦٤)                 | (٨٨٦,٩٤٠)                                   | -                                                 | -                                            | -                                         | ١٨,٨٤٧                                                | -                                         | (٩,٥٧٨٧)                         | -                       | -                                        | -                        | ٢٠١٨<br>في ١ يناير (معاد بيان)                                                                                                                                                     |
| ١٨,٥٧٠,٠٩٥                        | ١٦,٠٩٢٨                 | ١٨,٤٥٠,١٦٧                                  | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                         | ١,٦٧٥                                        | -                                         | ١١٩,٢٤٧                                               | (٨١٦,٢١٥)                                 | ١١,٤٩٠,١٩٧                       | ٧٣,٩٤٤                  | ٢,٧٧٤,٣١٥                                | ٢,٧٥١,٤٢٦                | ٢٠١٨<br>في ١ يناير (معاد بيان)                                                                                                                                                     |
| ٤٢٥,٥٩٢<br>(٤٣,٣٣٤)               | ٣,٨٠٦<br>٥٣             | ٤٢١,٧٨٦<br>(٤٣,٣٨٧)                         | -                                                 | -                                            | -                                         | -                                                     | ٣,٤٤١                                     | ٤٢١,٧٨٦                          | -                       | -                                        | -                        | ٢٠١٧<br>في ١ يناير (معاد بيان)                                                                                                                                                     |
| ٣٨٢,٧٥٨<br>(٥٥١,٦٥٥)<br>(٤١,٤٩٢)  | ٣,٨٥٩<br>(٦,٣٧٠)<br>-   | ٣٧٨,٣٩٩<br>(٥٥٠,٧٨٥)<br>(٤١,٤٩٢)            | -                                                 | -                                            | -                                         | (٥٠,٦٨٧)                                              | ٣,٤٤١                                     | ٤٢١,٧٨٦<br>(٥٥٠,٧٨٥)<br>(٤١,٤٩٢) | -                       | -                                        | -                        | ١٤<br>مجموع الدخل الكامل للفترة<br>لتسمية أرباح تعدي<br>قائمة على التي الأول من سندات رأس<br>المال<br>مكتب محقق على القيمة العادلة من<br>خلال الدخل الكامل الأخر - حقوق<br>الملكية |
| ١٨,٣٥٤,٧٧٣                        | ١٥٨,٤١٧                 | ١٨,١٩٥,٨٥٦                                  | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                         | ٢,٠١١٢                                       | -                                         | ٦٨,٥٦٠                                                | (٨١٢,٧٧٤)                                 | ١١,٢٣٠,٧٧٣                       | ٧٣,٩٤٤                  | ٢,٧٧٤,٣١٥                                | ٢,٧٥١,٤٢٦                | ٢٠١٨<br>في ٣١ مارس (غير محقق)                                                                                                                                                      |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |                        | إيضاح                                          |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|
| ٢٠١٨                                  | ٢٠١٩                   |                                                |
| (غير مدقق)<br>ألف درهم                | (غير مدقق)<br>ألف درهم |                                                |
| (٤,١٥٩,٢٦٥)                           | (٨٨٨,٥٧٤)              | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية       |
| ١,١٦٣,٤٥٠                             | ١,٢٢١,٦٦٠              | صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية              |
| ٧٨٧,٧٨٠                               | (٦٤٧,٤١٣)              | صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية |
| (٢,٢٠٨,٠٣٥)                           | (٣١٤,٣٢٧)              | صافي النقص في النقد ومرادفات النقد             |
| ٦,٣٥٨,٥٤٤                             | ٥,٨٥٥,٩٨٦              | النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة           |
| ٤,١٥٠,٥٠٩                             | ٥,٥٤١,٦٥٩              | النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة           |

١٨



## بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

### إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

#### ١ معلومات عامة

تم تأسيس بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") في إمارة أبوظبي بتاريخ ٢٩ نوفمبر ١٩٨٢ كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. يزاول البنك الأنشطة المصرفية التجارية والإستثمارية من خلال فروع الأربعة وسبعون في دولة الإمارات العربية المتحدة، فرع في مركز قطر المالي (يو.ان.بي. - كيو) في دولة قطر، فرع في دولة الكويت (يو.ان.بي. - كي) وفرع في جمهورية الصين الشعبية.

إن العنوان المسجل للبنك هو ص ب ٣٨٦٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن حكومة أبوظبي، والتي تمتلك إجمالي ٥٠% من رأس مال البنك من خلال مجلس أبوظبي للإستثمار، هي الطرف المسيطر النهائي للمجموعة.

تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة ("الشركات التابعة")، يشار إليها معاً بـ "المجموعة". إن الشركات التابعة الرئيسية للبنك هي كما يلي:

| اسم الشركة التابعة                                 | نسبة الملكية | سنة التأسيس | بلد التأسيس              | الأنشطة الرئيسية                                                                                                      |
|----------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م.<br>(يو.بي.سي)          | ٩٩,٦%        | ٢٠٠٢        | الإمارات العربية المتحدة | أنشطة الوساطة المالية للعملاء الذين يتاجرون في الأسهم والأوراق المالية في سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية. |
| شركة الوفاق للتمويل ش.م.خ.<br>(أي.دبليو.اف.سي)     | ٨٩,٢%        | ٢٠٠٦        | الإمارات العربية المتحدة | شركة تمويل تقدم منتجات تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعمل من خلال سبعة فروع في الإمارات العربية المتحدة.       |
| بنك الاتحاد الوطني - مصر<br>ش.م.م. (يو.أن.بي - ئي) | ٩٦,٦%        | ١٩٨١        | مصر                      | أنشطة ذات صلة بالأعمال التجارية المصرفية تعمل من خلال ثمانية وأربعين فرعاً في مصر.                                    |
| بنك الاتحاد الوطني (جزر العذراء البريطانية) ليمتد  | ١٠٠%         | ٢٠١٧        | جزر العذراء البريطانية   | مركبات للأغراض الخاصة                                                                                                 |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر بشكل جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

قامت المجموعة، للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار. في الفترة الحالية، قامت المجموعة أيضًا بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعايير الدولية للتقارير المالية على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة، ولكنها قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص التسديد المبكر مع التعويضات السلبية
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ القروض
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين المتعلقة بتعديلات الخطة أو تقليصها أو تسويتها
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

- تعديلات متعلقة بشأن تعريف الأهمية؛
- تعديلات لتوضيح تعريف الأعمال؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين؛ و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣/٢ بيان الإلتزام والتوحيد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية*. وهي لا تتضمن كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويتعين قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم حذف جميع المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناتجة من المعاملات بين البنك والشركات التابعة عند التوحيد. يتم كذلك حذف الخسائر غير المحققة، باستثناء في حال أن المعاملة تقدم دليل على انخفاض قيمة الموجودات المحولة. تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقارير المالية للبنك، وباستخدام سياسات محاسبية متطابقة. يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عندما يكون ذلك ضرورياً، لتتوافق مع السياسات المطبقة من قبل البنك.

يتم قياس البنود المدرجة ضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم)، وتم تقريبه إلى أقرب ألف درهم، وهو العملة المتداولة للبنك وعملة العرض للمجموعة.

٤/٢ أحكام محاسبية هامة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

قامت المجموعة باتخاذ أحكام، تقديرات وافتراسات حول المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. يتم إدراج مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقدير في حال كان تأثير المراجعة يقتصر على تلك الفترة وحسب، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال كان تأثير المراجعة يشمل الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والعرض وأساليب الإحتساب المتبعة من قبل المجموعة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي مثل تلك المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء متطلبات تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، الذي يسري تطبيقه من ١ يناير ٢٠١٩ (راجع إيضاح ٨/٥/٢).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١/٥/٢ العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة في فترة حدوثها باستثناء ما يلي:

- فروقات الصرف على المعاملات المبرمة للتحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية (انظر أدناه ضمن بند الأدوات المالية المشتقة وبند محاسبة التحوط) ؛ و

- فروق الصرف على البنود النقدية المستحقة من أو المستحقة إلى عملية أجنبية التي لم يتم التخطيط لتسويتها ومن غير المحتمل أن يتم ذلك (وبالتالي فهي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية)، التي يتم الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند الإستبعاد أو الإستبعاد الجزئي لصافي الإستثمار.

لغرض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصاريف وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف بشكل هام خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. يتم الاعتراف بفروقات الصرف الناتجة، إن وجدت، في الدخل الشامل الآخر وتراكمها في بند منفصل في حقوق الملكية (العائدة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة إذا كان ذلك مناسباً).

٢/٥/٢ صافي إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كإيرادات فوائد في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج فوائد الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، انظر "صافي إيرادات الاستثمار".

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصص تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية في إطار العمر الزمني المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة المدرجة للأصل المالي أو الإلتزام المالي. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وعائدة مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع الأقساط أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد/ مصاريف الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية غير منخفضة القيمة (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية منخفضة القيمة (أي إجمالي القيمة المدرجة ناقص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). بالنسبة للموجودات المالية التي نشأت أو التي تم شراؤها بقيمة ائتمانية منخفضة، فإن معدل الفائدة الفعلي يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تشمل إيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي للمجموعة أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة وإيرادات ومصاريف الفوائد، فإن الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة وكذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له يتم إدراجه أيضاً ضمن إيرادات ومصاريف الفوائد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣/٥/٢ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والمصاريف رسوم غير تلك الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي للمجموعة، من ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، رسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب إقراض محدد ورسوم قروض مشتركة.

يتم احتساب مصاريف الرسوم والعمولات التي تتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

٤/٥/٢ صافي المكسب من التعامل بالعملة الأجنبية والمشتقات

يتضمن صافي المكاسب الناتجة عن التداول بالعملة الأجنبية والمشتقات جميع المكاسب والخسائر من التعامل بالعملة الأجنبية والمكاسب والخسائر غير المحققة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات.

٥/٥/٢ صافي إيرادات الاستثمار

يتضمن صافي إيرادات الاستثمار على المكاسب والخسائر المحققة الناتجة من عمليات الاستبعاد، المكاسب والخسائر غير المحققة نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وإيرادات توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. عند بيع أو تحقيق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٦/٥/٢ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما يتم إثبات الحق في استلام المدفوعات. هذا وهو تاريخ توزيعات الأرباح للأوراق المالية المدرجة، وعادة ما يكون كذلك هو تاريخ اعتماد المساهمون لتوزيعات أرباح الأوراق المالية غير المدرجة. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في "صافي دخل الاستثمار".

٧/٥/٢ الأدوات المالية

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٦١٧/٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ورقم ٢٠٠٩/٧٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٩، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المدرجة في البيانات المالية لنهاية السنة كما هو موضح أدناه.

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى منشآت المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات المتعلقة بشكل مباشر إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنسب، عند الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة بشكل مباشر إلى الإستحواذ على موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

في حال كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الاختلاف كما يلي:

- إذا تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في أسواق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو بناءً على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات المستمدة من الأسواق القابلة للملاحظة، عندها يتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، يتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة المدرجة المبدئية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، سيتم تحرير الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ عنه تغيير في العامل (بما في ذلك الوقت) الذي يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

(أ) الموجودات المالية

التصنيف

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للمصدر باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة التي يمكن بيعها ببيعاً آجلاً والتي تم عرضها كحقوق ملكية من قبل المصدر. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين".

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كلٍ من:

- (أ) نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية؛ و  
(ب) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن هذه الفئة إذا تم تحقيق الشروط التالية:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و  
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين، بما في ذلك القروض والسلف ومنتجات التمويل والاستثمار الإسلامي، بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشروط المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإقرار المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية محتفظ بها للمتاجرة.

إن الأصل المالي يعد محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتائه بشكل مبدئي بهدف بيعه في المستقبل القريب، أو
- عند الإقرار المبدئي يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عندما يتم إستبعاد الأصل، لا يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتركمة سابقاً في إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات إلى بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي عندما ينشأ حق للمجموعة لاستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الأيرادات، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح تحصيل جزء من تكلفة الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع عند الإقرار المبدئي لبعض الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي بخلاف ذلك، يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة لذلك، إن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التحديد من شأنه أن يلغي أو يقلل بصورة جوهرية القياس أو الاعتراف الذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليها على أسس مختلفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير نموذج الأعمال بحيث لم تعد تستوفي بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبدئي غير مسموح به. يتم تحديد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبدئي من قبل المجموعة فقط إذا كان ذلك يحذف أو يقوم بشكل اساسي بتخفيض التناقض في القياس أو الإقرار الذي قد ينتج بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليهما على أسس مختلفة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع إدراج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي. يتم إدراج صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي في بند "صافي إيرادات الاستثمار".

يتم الإقرار بأنصبة الأرباح من الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام أنصبة الأرباح وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم إدراجها في بند "صافي إيرادات الاستثمار".

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تأثرت. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي إعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ به المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم تتم أية إعادة تصنيف. يتم الأخذ بالإعتبار التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية لتعديل وإستبعاد الموجودات المالية الموضحة أدناه.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- القروض والسلفيات المقدمة للبنوك؛
- القروض والسلفيات المقدمة للعملاء؛
- أوراق استثمار الدين؛
- ذمم الإيجار المدينة
- التزامات القروض الصادرة؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لم يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة على إستثمارات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- خسائر ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً، أي خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن أحداث التخلف عن السداد في الأداة المالية المتوقعة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، (يشار إليها بالفئة الأولى)؛ أو
- خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة، أي خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة ناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالفئة الثانية والفئة الثالثة).

تتمثل سياسة المجموعة دائماً في قياس مخصصات الخسائر لذمم الإيجار كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. يتم قياس هذه القيمة بأنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة أن تستلمها نتيجة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستقبلية المرجحة، مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي للأصل.

- بالنسبة إلى التزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و

- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حاملها أو من المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي وعلى أساس جماعي لبعض محافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية منخفضة القيمة

يعتبر الأصل المالي هو "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية منخفضة القيمة كموجودات المرحلة ٣. لدى المجموعة سياسة شاملة لتقييم الأدلة على الزيادة في مخاطر الائتمان وإنخفاض في القيمة الائتمانية بما في ذلك البيانات القابلة للملاحظة حول:

- (أ) صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو المقترض؛  
(ب) إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛  
(ج) أن يقوم المقرض (المقرضين)، نتيجةً لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقرض، بمنح المقرض امتياز (أو امتيازات) والتي لم يكن ليأخذها المقرض (المقرضين) بالإعتبار، بخلاف ذلك؛

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد - بدلاً من ذلك، فإن التأثير المشترك لعدة أحداث قد يتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات ذات قيمة إئتمانية منخفضة، فإن المجموعة تأخذ بالإعتبار العوامل مثل السندات والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقرض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذات قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الائتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدلة ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية منخفضة القيمة

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية منخفضة القيمة بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالإعتراف بجميع التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منذ الإعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الإعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. إن التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول يؤدي إلى تحقيق مكاسب إنخفاض القيمة.

تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد هو أمر جوهري في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد زيادة هامة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعريف التخلف عن السداد (تابع)

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد:

- يستحق المقرض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقرض بتسديد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

تم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يتم اعتبار الحسابات البنكية المكشوفة مستحقة السداد عندما يقوم العميل بالإخلال بالحدود التي تم تحديدها له أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي المستحق.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المقرض بتسديد التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة بالإعتبار المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو الإخلال بالعهد، وهو أمر غير مناسب لإقراض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد للإلتزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس مدة الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف كان متوقفاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تابع)

بالنسبة للإقراض المقدم للشركات، تشمل المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والمستمدة من تقارير الخبراء الاقتصاديين، المحللين الماليين، الهيئات الحكومية ومراكز الأبحاث والهيئات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة للإقراض المقدم للأفراد، تشمل المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية مثل إقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك دفع العملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة بناءً على درجة مخاطر الائتمانية داخلية ذات صلة وفقاً لنوعه الائتمانية الخاصة بها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً رئيسياً للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وتستند إلى التغيير في الأيام التي تجاوزت فترة إستحقاقها، التصنيفات الداخلية أو التخفيض في التصنيف، بما في ذلك أي تغييرات جوهرية في نتائج التشغيل أو المركز المالي للمقرض، الضامن، وغيرها من الظروف التشغيلية أو الاقتصادية التي تؤثر سلباً على قدرة المقرض على الوفاء بالالتزامات.

يعتبر احتمال التخلف عن السداد المستخدم نظرة مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسارة للسائير الائتمانية المتوقعة. تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن المتوسط المرجح لهذه السيناريوهات المختلفة يشكل أساس المتوسط المرجح لإحتمال التخلف عن السداد التي يتم استخدامها لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة هامة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التخلف عن السداد في الوقت المناسب. مع ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد. بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الدفع والإجازات المدفوعة، والاحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

بالنظر إلى أن الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي قياس نسبي، فإن أي تغيير معين، بشكل مطلق، في احتمالية التخلف عن السداد ستكون أكثر أهمية بالنسبة للأداة المالية التي تقل فيها الإحتمالية المبدئية للتخلف عن السداد بالمقارنة مع الأداة المالية التي تكون فيها الإحتمالية للتخلف عن السداد أعلى.

عندما يتجاوز إستحقاق السداد للأصل ٣٠ يوماً، تأخذ المجموعة بالإعتبار حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان وعندها يكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي أنه يتم قياس مخصص الخسارة كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقروض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه العهود الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق العهود).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، أن يكون خطر هام من التخلف عن السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والاعفاء من الفائدة) وتعديلات العهود. تنتهج المجموعة سياسة التيسير المعمول بها والتي تطبق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد فقط مدفوعات للأصل والفائدة، تغير في العملة أو تغيير الطرف المقابل، مدى التغير في أسعار الفائدة، الإستحقاق، العهود. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛

- يتم إجراء تقييم كمي لمقارنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية، بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، وكلا المبالغ يتم خصمها على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد نشأناً بخسارة ائتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم هام لمبلغ القيمة الاسمية المعدل لأنه لا يزال هناك خطر كبير للتخلف عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تخلف سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمال التعثر على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمال التعثر في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التيسير للمجموعة، حيث لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمال التعثر يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرة السابقة للمجموعة من إجراءات التيسير المماثلة، وكذلك المؤشرات السلوكية المختلفة، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، سيستمر احتساب مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. وعموماً، يتم قياس مخصص الخسارة للقروض التي يتم التخلف عن سدادها فقط بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً عندما يكون هناك دليل على تحسن سلوك السداد للمقترض بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الهامة السابقة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية (تابع)

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل بمقارنة إجمالي القيمة المدرجة قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقع). بعد ذلك، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز المتوقع من الأصل المبدئي.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصتها المستتابة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بإستثناء إن كان بالكامل (بمعنى، عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتوزيع المبلغ المدرج سابقاً للأصل المالي بين الجزء الذي تستمر في الإعراف به ضمن الارتباط المستمر والجزء الذي تم إلغاء الإعراف به، وعلى أساس القيم العادلة ذات العلاقة لتلك الأجزاء بتاريخ التحويل. إن الفرق بين المبلغ المدرج الموزع على الجزء الذي تم إلغاء الإعراف به وإجمالي المبلغ المستلم للجزء الذي تم إلغاء الإعراف به وأي أرباح أو خسائر متراكمة موزعة عليه التي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الإعراف به في الربح أو الخسارة. إن الربح أو الخسارة المتراكمة التي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم توزيعها بين الجزء الذي يستمر الإعراف به والجزء الذي تم إلغاء الإعراف به على أساس القيم العادلة ذات العلاقة لتلك الأجزاء.

شطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما بالكامل أو جزء منها). وتكون هذه هي الحالة عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن ان تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يشكل الشطب حدث إلغاء الإعراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي المبالغ المستردة الناتجة عن أنشطة الإنفاذ للمجموعة إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كتنزيل من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي حيث أن القيمة المدرجة هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- في الحالات التي تتضمن فيها الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالفرض بشكل منفصل عن العناصر المسحوبة: تقوم المجموعة بعرض مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

إن أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الإلتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

إن الإلتزام المالي هو التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع منشأة أخرى ضمن شروط يحتمل أن تكون غير مرضية للمجموعة أو عقد قد يتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة ملزمة أو قد تضطر إلى تسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو عقد مشتق على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ نقدي محدد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

أدوات حقوق الملكية

تمثل أداة حقوق الملكية أي عقد يدل على حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة بالعائدات المستلمة بعد خصم صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء، بيع، إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مطلوبات مالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية محتفظ بها للمتاجرة أو تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الإلتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة في حال:

- تم الإستحواذ عليه مبدئياً بهدف إعادة شرائه في المستقبل القريب؛ أو
- عند الإقرار الأولي كونه جزء من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يظهر تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- هو أداة مشتقة، وغير مصنف وفعال كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الإلتزام المالي غير الإلتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة كإلتزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبدئي في حال:

- كان هذا التصنيف يحذف أو يقوم بشكل أساسي بتخفيض التفاضل في القياس أو الإقرار الذي قد ينتج بخلاف ذلك؛ أو
- كان الأصل المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات أو مطلوبات مالية أو كلاهما ويتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الإستثمار الموثقة لدى المجموعة وتقديم المعلومات حول التجميع داخلياً على ذلك الأساس؛ أو
- كان الأصل يشكل جزءاً من أحد العقود التي تتضمن واحد أو أكثر من المشتقات المتداخلة وفي حال أن المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ يسمح بتصنيف كامل العقد المشترك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويتم الإقرار بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. إن صافي المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الربح أو الخسارة يتضمن أي فائدة مدفوعة على الإلتزام المالي وتدرج في بند "المكاسب والخسائر الأخرى".

مطلوبات مالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو لفترة أقصر إذا كان ذلك مناسباً، وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإقرار المبدئي.

عقود ضمانات مالية

إن عقد الضمان المالي هو عقد يقتضي من المصدّر أن يقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل طرف محدد في أداء الدفعات عند إستحقاقها وفقاً لأحكام وشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة بقيمتها العادلة، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة، يتم قياسها لاحقاً بالمبلغ الأعلى بين:

- مبلغ الإلتزام بموجب العقد، كما هو محدد وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به في البداية مخصوماً منه، إذا كان ذلك مناسباً، الإطفاء المتراكم وفقاً لسياسات الإقرار بالإيرادات.

لم تقم المجموعة بتحديد أية عقود ضمانات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

إلتزامات القروض

إلتزامات القروض هي إلتزامات ثابتة لتوفير الإلتئمان وفقاً للأحكام والشروط المحددة مسبقاً.

يتم قياس المطلوبات الناتجة عن إلتزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة الأولية على مدى عمر الإلتزام. يتم تسجيل الإلتزام لاحقاً بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية الإلتزام أيهما أعلى عندما تصبح الدفعة بموجب العقد محتملة.

إلغاء الإعترااف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعترااف بالمطلوبات المالية عندما فقط عندما يتم إستيفاء الإلتزام أو إغائه أو إنتهاء صلاحيته. يتم الإعترااف بالفرق بين المبلغ المدرج للإلتزام المالي الذي تم إلغاء الإعترااف به والمبلغ المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي فقط عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وعند وجود النية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح به معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية أو لمكاسب أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل النشاط التجاري للمجموعة.

(د) أدوات مالية مشتقة

تقوم المجموعة بالدخول في أدوات مالية مشتقة متنوعة لإدارة تعرضها لسعر الفائدة ومخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود تبادل العملات. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل عن الأدوات المالية المشتقة في الإيضاح ١٧.

يتم الإعترااف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في العقود المشتقة ويتم إعادة قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الإعترااف بالمكسب أو الخسارة الناتجة مباشرة في الربح أو الخسارة إلا في حال كانت الأداة المشتقة مصنفة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الإعترااف بالربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الإعترااف بمشتق بقيمة عادلة موجبة كأصل مالي في حين يتم الإعترااف بمشتق بقيمة عادلة سالبة كإلتزام مالي.

المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية المدرجة ضمن العقود المضيفة غير المشتقة التي ليست أصل مالي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (مثل الإلتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما لا تكون المخاطر والخواص مرتبطة بشكل وثيق بتلك التي لدى العقود المضيفة ولا يتم قياس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(هـ) محاسبة التحوط

إن المشتقات التي تم تحديدها كأدوات تحوط يتم تصنيفها إما: (أ) تحوطات القيمة العادلة عند التحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام المعترف به؛ (ب) تحوطات التدفقات النقدية عند التحوط ضد التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية التي تكون إما عائدة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالأصل أو الإلتزام المعترف به أو معاملات متوقع لها درجة مخاطر مرتفعة أو؛ (ج) التحوط لصافي الإستثمار والتي يتم إحتسابها على نحو مماثل لتحوط التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية بشرط الإلتزام بالمعايير.

لا تستخدم المجموعة الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، أي أن المجموعة تطبق قواعد محاسبة التحوط الدولية للمعيار الدولي رقم ٩ بالكامل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) محاسبة التحوط (تابع)

عند بداية علاقة التحوط وللتأهل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق علاقة التحوط بين أدوات التحوط والبنود المتحوط بشأنها وأهداف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التحوط. كذلك على المجموعة القيام بإجراء التقييم والتوثيق عند بدء علاقة التحوط وكذلك بصورة مستمرة لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط "فعالة بدرجة عالية" في مقابلة التغيرات المتعلقة في مخاطر القيم العادلة أو التدفقات النقدية لبنود التحوط. يتم إدراج إيرادات الفوائد والمصاريف المحددة لمقايضة التحوط المؤهلة في "صافي إيرادات الفوائد".

تحوط القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الربح أو الخسارة باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم تقم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة حيث أن أداة التحوط تتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة المدرجة للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة العائدة للمخاطر المتحوط لها وتسجيل القيد المقابل في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة المدرجة لا يتم تعديلها حيث أنها بالفعل هي بالقيمة العادلة، ولكن جزء المكسب أو الخسارة بالقيمة العادلة في البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط لها يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن مكسب / خسارة التحوط يبقى في الدخل الشامل الآخر ليتماشى مع أداة التحوط.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إذا كان ذلك مناسباً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها. يتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي. يتم إطفاء القيمة العادلة المعدلة للقيمة المدرجة للبنود المتحوط لها والتي يتم بموجبها إستخدام طريقة الفائدة الفعالة (أي أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتجة عن مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة التي تبدأ في موعد لا يتجاوز وقف محاسبة التحوط.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) محاسبة التحوط (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى المصنفة والمحددة كتحوطات التدفقات النقدية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، في بند منفصل في الدخل الشامل الآخر، مقتصرًا على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحًا منه أي مبالغ تم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتركمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له في الربح أو الخسارة في نفس فئة البند المتحوط بشأنه المعترف به. إذا لم تعد المجموعة تتوقع حدوث المعاملة، فيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إذا كان ذلك مناسباً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث المعاملة المتحوط لها محتملاً بدرجة كبيرة. يتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي. إن أي مكسب / خسارة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتركمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة النهائية في الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المكسب / الخسارة المتركمة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

اختبار فعالية التحوط

للتأهل لمحاسبة التحوط، يتطلب البنك عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر:

- تتكون علاقة التحوط فقط من أدوات التحوط المؤهلة والبند المؤهلة المتحوط لها؛
- عند بداية علاقة التحوط، هناك تحديد رسمي وثيق لعلاقة التحوط وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر للمنشأة للقيام بعملية التحوط؛
- تلبي علاقة التحوط جميع متطلبات فعالية التحوط، أي:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط؛
- لا يؤثر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي تقوم المجموعة بالفعل بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لكمية البند المتحوط له.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(و) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم قبضه مقابل بيع أحد الأصول أو يتم دفعه مقابل نقل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وذلك بغض النظر عما إذا كان هذا السعر ملاحظ بشكل مباشر أو قابل للتقدير باستخدام أسلوب تقدير آخر. ولتقدير القيمة العادلة لأحد الأصول أو الإلتزامات، تأخذ المجموعة بالإعتبار خصائص ذلك الأصل أو الإلتزام إذا ما أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

بالنسبة للإستثمارات والمشتقات المدرجة في سوق نشطة، يجري تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة. وتستخدم أسعار الشراء مع الأصول، وتستخدم أسعار البيع مع الإلتزامات. وتعتمد القيمة العادلة للإستثمارات في صناديق الإستثمار أو أدوات الإستثمار المماثلة على صافي قيمة الأصول الأخير التي أعلنها مدير الصندوق. بالنسبة للإستثمارات الأخرى، يتم تحديد ذلك من خلال إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث سعر معاملات في السوق فيما يتعلق بتلك الإستثمارات، على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات المشابهة إلى حد كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

إن القيمة العادلة المقدره للودائع التي ليس لها تاريخ إستحقاق والتي تتضمن ودائع بدون فائدة، هي المبلغ المستحق عند الطلب. يتم إحتساب القيمة العادلة لعقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود تبادل الفائدة وعقود الخيارات بالرجوع إلى العقود ذات الإستحقاقات المشابهة.

يتم إحتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المتداولة بالرجوع إلى التدفقات النقدية المخصومة، نماذج التسعير أو أسعار تداول الوسطاء في السوق.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ إستناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١ مدخلات أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢ مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام، إما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣ مدخلات غير ملاحظة للأصل أو الإلتزام.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٨/٥/٢ عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦ مع تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ تغييرات هامة في محاسبة المستأجر. وهو يزيل التمييز بين عقود التأجير التشغيلية والتمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحق استخدام الأصل والتزامات عقود الإيجار عند بدء عقد الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل.

محاسبة المستأجر

تقوم المجموعة مبدئياً بقياس حق استخدام الأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، المعدلة لأي إعادة قياس للتزامات عقود الإيجار.

تقوم المجموعة مبدئياً بقياس التزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك، يتم تعديل التزامات عقود الإيجار لمدفوعات الفائدة والإيجار، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار، من بين أمور أخرى.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج المعدل باثر رجعي، وبالتالي لم يتم إعادة بيان معلومات المقارنة. قامت المجموعة بتقييم أن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ غير جوهري على الأرباح المستتقة كما في تاريخ التقرير وقد تم عرض حق استخدام الموجودات ضمن "الممتلكات والمعدات" والتزامات التأجير ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٣ إيرادات الفوائد

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في             |                                           |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ٣١ مارس<br>٢٠١٨<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم |
| ٨٤٣,١٩٧                                   | ٩٨٦,٨٠٩                                   |
| ١٨١,٥٨٢                                   | ١٩٢,٣٧٢                                   |
| ٣٩,٨٥٦                                    | ٧٩,٥٢٥                                    |
| <b>١,٠٦٤,٦٣٥</b>                          | <b>١,٢٥٨,٧٠٦</b>                          |

القروض والسلفيات  
إستثمارات  
المبالغ المستحقة من البنوك

٤ مصاريف الفوائد

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في             |                                           |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ٣١ مارس<br>٢٠١٨<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم |
| ٣٦٩,٦٩٥                                   | ٥٣٥,٩٩٨                                   |
| ٥٩,٢٥٧                                    | ٦٩,٩١٢                                    |
| <b>٤٢٨,٩٥٢</b>                            | <b>٦٠٥,٩١٠</b>                            |

ودائع العملاء  
مبالغ مستحقة لبنوك وقروض متوسطة الأجل

٥ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في             |                                           |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ٣١ مارس<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |
| ٤٢,٥٢٢                                    | ٤٠,١٦٨                                    |
| ٤٩,٠٧٣                                    | ٣٦,٣٨٧                                    |
| ٤٩,٣٢١                                    | ٢٤,٨٩٩                                    |
| ٢٣,٤٤٧                                    | ١٧,١٥٢                                    |
| ١,٢٣٣                                     | ١,١٩٦                                     |
| ٨,٧٧٧                                     | ٨,٧٧٢                                     |
| <b>١٧٤,٣٧٣</b>                            | <b>١٢٨,٥٧٤</b>                            |
| <b>(١٧,٠٦٥)</b>                           | <b>(١٨,٦٠١)</b>                           |
| <b>١٥٧,٣٠٨</b>                            | <b>١٠٩,٩٧٣</b>                            |

إيرادات الرسوم والعمولات:  
الرسوم المتعلقة بالمتاجرة  
الرسوم المتعلقة بالإئتمان  
رسوم التجزئة  
رسوم خدمة الحسابات  
إيرادات وساطة  
أخرى

مصاريف الرسوم والعمولات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٦ إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في |            |                                                                                         |
|-------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣١ مارس                       | ٣١ مارس    |                                                                                         |
| ٢٠١٨                          | ٢٠١٩       |                                                                                         |
| ألف درهم                      | ألف درهم   |                                                                                         |
| (غير مدقق)                    | (غير مدقق) |                                                                                         |
| ١٩٧,٤١٤                       | ٢٧٢,٩٧٠    | إنخفاض القيمة المحمل على القروض والسلفيات                                               |
| (٣٨,٣٢٦)                      | (٩,٤٣٤)    | إسترداد القروض والسلفيات                                                                |
| ٤٤٨                           | -          | إنخفاض القيمة المحمل على الأرصدة مع البنوك المركزية                                     |
| ٤٦٥                           | ١,٢٢٤      | إنخفاض القيمة المحمل على المبالغ المستحقة من البنوك                                     |
| (٨٩٦)                         | (١٢,٣٠٧)   | إنخفاض القيمة المحمل على إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة                           |
| (١٣٥)                         | (١٠,٨٣٢)   | إنخفاض القيمة المحمل على إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥,٤٨٢                         | (٧٠٢)      | إنخفاض القيمة (المحرر)/ المحمل على الموجودات الأخرى                                     |
| (٤,٩١١)                       | (١,٩٠٦)    | إنخفاض القيمة المحمل على المطلوبات الطارئة                                              |
| ١٥٩,٥٤١                       | ٢٣٩,٠١٣    |                                                                                         |

٧ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

| ٣١ ديسمبر |           | ٣١ مارس    |            |                           |
|-----------|-----------|------------|------------|---------------------------|
| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      | ٢٠١٨       | ٢٠١٩       |                           |
| ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم   | ألف درهم   |                           |
| (مدقق)    | (مدقق)    | (غير مدقق) | (غير مدقق) |                           |
| ٦٣٤,٧٣٩   | ٦٤٨,٥٥٢   | ٦٣٤,٧٣٩    | ٦٤٨,٥٥٢    | نقد في الصندوق            |
| ٧٦٣,٥٩٤   | ٢,٩٠٠,٠٠٠ | ٧٦٣,٥٩٤    | ٢,٩٠٠,٠٠٠  | أرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٢,٤٨٧,٣٦٩ | ٢,٩٠٥,١٧٨ | ٢,٤٨٧,٣٦٩  | ٢,٩٠٥,١٧٨  | - شهادات إيداع            |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٣١٧,٣٢٨ | ٣,٠٠٠,٠٠٠  | ١,٣١٧,٣٢٨  | - إيداعات إحتياطي نقدي    |
|           |           |            |            | - إيداعات وأرصدة أخرى     |
| ٦,٨٨٥,٧٠٢ | ٧,٧٧١,٠٥٨ | ٦,٨٨٥,٧٠٢  | ٧,٧٧١,٠٥٨  | ناقص: مخصص إنخفاض القيمة  |
| -         | -         | -          | -          |                           |
| ٦,٨٨٥,٧٠٢ | ٧,٧٧١,٠٥٨ | ٦,٨٨٥,٧٠٢  | ٧,٧٧١,٠٥٨  |                           |

إن إيداعات الإحتياطي النقدي غير متاحة للعمليات اليومية للبنك والشركة التابعة للبنك.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٨ مبالغ مستحقة من البنوك

إن التركزات الجغرافية وفترة المبالغ المستحقة من البنوك بحسب متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في رسالتهم رقم ٢٠٠٨/٢٦١٧ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |                          |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|
| ١,٦٣٤,٦٢٢                               | ١٢٩,١٥٩                                   | مبالغ مستحقة من البنوك:  |
| ٢,٥٦٢,١٤٧                               | ٢,٤١٨,٤٠٨                                 | - بنوك محلية             |
|                                         |                                           | - بنوك أجنبية            |
| ٤,١٩٦,٧٦٩                               | ٢,٥٤٧,٥٦٧                                 |                          |
| (٢٥٧)                                   | (١,٤٢٧)                                   | ناقص: مخصص إنخفاض القيمة |
| ٤,١٩٦,٥١٢                               | ٢,٥٤٦,١٤٠                                 |                          |
| ٤,١٧٠,٨١٦                               | ٢,٣٧٢,٢٧٦                                 | مبالغ مستحقة من البنوك:  |
| ٢٥,٦٩٦                                  | ١٧٣,٨٦٤                                   | - حتى ٣ أشهر             |
|                                         |                                           | - أكثر من ٣ أشهر         |
| ٤,١٩٦,٥١٢                               | ٢,٥٤٦,١٤٠                                 |                          |

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |                          |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|
| ٦٢,٩٤٦,١٠٩                              | ٦٣,٤٨٩,٠٥٨                                | قروض لأجل                |
| ٦,٢٩٧,٨٤١                               | ٦,٠٢٣,٤٠٠                                 | حسابات مكشوفة            |
| ٦,٥٦٧,٥٩٣                               | ٦,٤٩١,٩٧٧                                 | تمويل إسلامي             |
| ٣١٦,٨٤٨                                 | ٢٨٤,٣٨١                                   | أخرى                     |
| ٧٦,١٢٨,٣٩١                              | ٧٦,٢٨٨,٨١٦                                |                          |
| (٣,٧٩٧,١٨٦)                             | (٤,٠٤٦,١٥٦)                               | ناقص: مخصص إنخفاض القيمة |
| ٧٢,٣٣١,٢٠٥                              | ٧٢,٢٤٢,٦٦٠                                |                          |



بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة (تابع)

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                 |                 |                | ٣١ مارس ٢٠١٩ |                                                                          |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------|
| إجمالي         | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | إجمالي       |                                                                          |
| مخصص           | مخصص            | مخصص            | مخصص           | مخصص         |                                                                          |
| إنخفاض         | إنخفاض          | إنخفاض          | إنخفاض         | إنخفاض       |                                                                          |
| القيمة         | القيمة          | القيمة          | القيمة         | القيمة       |                                                                          |
| ألف درهم       | ألف درهم        | ألف درهم        | ألف درهم       | ألف درهم     |                                                                          |
| ٣,١١٠,٦٥٤      | ١,٦٦١,٧٩٧       | -               | ١٤٤٨,٨٥٧       | -            | في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبية الدولي رقم ٣٩)                      |
| ٨١٥,٥٦٤        | ٤٨٢,٥٨٢         | ١,٠٣٢,٣٥٣       | (٦٩٩,٣٧١)      | -            | تأثير التغيير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ |
| ٣,٩٢٦,٢١٨      | ٢,١٤٤,٣٧٩       | ١,٠٣٢,٣٥٣       | ٧٤٩,٤٨٦        | ٣,٧٩٧,١٨٦    |                                                                          |
| ٩٨٨,٤٧٢        | ٩٣٠,٧٣٠         | ٢٥٦,١٩٧         | (١٩٨,٤٥٥)      | ٢٧٢,٩٧٠      | المحمل للسنة (صافي الاسترجاعات)                                          |
| (١,١٠٨,٩٨٩)    | (٩٠٩,٥٦٠)       | (٣٣٦,٨٢٠)       | ١٣٧,٣٩١        | (٣٣,٧٨٥)     | مبالغ مشطوبة/ محولة                                                      |
| (٨,٥١٥)        | (٨,١٦١)         | (٦٤)            | (٢٩٠)          | ٩,٧٨٥        | فروقات تحويل العملات الأجنبية                                            |
| ٣,٧٩٧,١٨٦      | ٢,١٥٧,٣٨٨       | ٩٥١,٦٦٦         | ٦٨٨,١٣٢        | ٤,٠٤٦,١٥٦    |                                                                          |

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات وفقاً للقطاع الاقتصادي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | ٣١ مارس ٢٠١٩        |                             |
|-----------------|---------------------|-----------------------------|
| ألف درهم (مدقق) | ألف درهم (غير مدقق) |                             |
| ١٩,٢٢٨,٨٠٨      | ١٨,٨١٣,٧٧٩          | قطاع المستهلكين             |
| ١٣,٧٤٥,٣٨٧      | ١٤,١٩٨,٩١٥          | القطاع العقاري وقروض مرهونة |
| ٩,٧٢٨,٧٤٨       | ١٠,٠٥٢,٣١٠          | قطاع المؤسسات المالية       |
| ٦,٥٧١,٤٥٢       | ٧,٠٨٩,٨٦٣           | قطاع الخدمات                |
| ٦,٣٩٣,٣٧٦       | ٥,٤٧٤,١٨٢           | القطاع التجاري              |
| ٤,٨١٣,٨٤٣       | ٥,٣٦٢,٥٩٩           | قطاع الطاقة                 |
| ٣,٩٦٩,١٣٥       | ٤,٠٤٦,٨١٢           | قطاع الإنشاءات              |
| ٣,٤٧٨,٨٤١       | ٣,٥١١,٠٧٧           | القطاع الحكومي              |
| ٣,٦٤٧,٧٩٤       | ٣,٤١٧,٧١٧           | قطاع التصنيع                |
| ٤,٥٥١,٠٠٧       | ٤,٣٢١,٥٦٢           | قطاعات أخرى                 |
| ٧٦,١٢٨,٣٩١      | ٧٦,٢٨٨,٨١٦          | إجمالي القروض والسلفيات     |
| (٣,٧٩٧,١٨٦)     | (٤,٠٤٦,١٥٦)         | ناقص: مخصص إنخفاض القيمة    |
| ٧٢,٣٣١,٢٠٥      | ٧٢,٢٤٢,٦٦٠          | صافي القروض والسلفيات       |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة (تابع)

تمويل إسلامي تم قياسه بالتكلفة المطفأة

تتضمن القروض والسلفيات عقود التمويل الإسلامي التالية:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |                          |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|
| ٣,٥٤٤,٩٦٣                               | ٣,٣٧٨,١١٩                                 | مربحة                    |
| ٢,٢٧٦,٩٨٨                               | ٢,٤٠٢,٧٢٦                                 | إجارة                    |
| ٩٢,٦٥١                                  | ٦٤,٥٤٤                                    | مضاربة                   |
| ٦٥٢,٩٩١                                 | ٦٤٦,٥٨٨                                   | أخرى                     |
| ٦,٥٦٧,٥٩٣                               | ٦,٤٩١,٩٧٧                                 |                          |
| (٣٢٤,٦٦٣)                               | (٣٤٢,٧١٩)                                 | ناقص: مخصص إنخفاض القيمة |
| ٦,٢٤٢,٩٣٠                               | ٦,١٤٩,٢٥٨                                 |                          |

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة بعقود التمويل الإسلامي خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨     |                    |                    |                    | ٣١ مارس ٢٠١٩       |  |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| إجمالي             | المرحلة الثالثة    | المرحلة الثانية    | المرحلة الأولى     | إجمالي             |  |
| مخصص إنخفاض القيمة | مخصص إنخفاض القيمة | مخصص إنخفاض القيمة | مخصص إنخفاض القيمة | مخصص إنخفاض القيمة |  |
| ألف درهم           | ألف درهم           | ألف درهم           | ألف درهم           | ألف درهم           |  |
| ٢٠٤,٧٦٩            | ١٤٠,٤٥٧            | -                  | ٦٤,٣١٢             | -                  |  |
| ٢٠٤,٨٠٩            | ٩٦,٠٦٢             | ١٠٣,٧٩٤            | ٤,٩٥٣              | -                  |  |
| ٤٠٩,٥٧٨            | ٢٣٦,٥١٩            | ١٠٣,٧٩٤            | ٦٩,٢٦٥             | ٣٢٤,٦٦٣            |  |
| ١٦,٤٣٥             | ٥٩,٠٦٢             | (٢٨,١٧٦)           | (١٤,٤٥١)           | ١٨,١٤٦             |  |
| (١٠١,٣٥٠)          | (٩٤,٦٢٢)           | ٥٠                 | (٦,٧٧٨)            | (٩٠)               |  |
| ٣٢٤,٦٦٣            | ٢٠٠,٩٥٩            | ٧٥,٦٦٨             | ٤٨,٠٣٦             | ٣٤٢,٧١٩            |  |

في ١ يناير  
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي  
للتقارير المالية رقم ٩

المحمل للسنة (صافي الاسترجاعات)  
مبالغ مشطوبة/ محولة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

١٠ الإستثمارات

فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

| المجموع<br>ألف درهم | إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة                       |                                                             | إستثمارات تم قياسها<br>بالتكلفة المطفأة<br>ألف درهم |                          |
|---------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|
|                     | القيمة العادلة من<br>خلال الربح أو<br>الخسارة<br>ألف درهم | القيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل<br>الأخر<br>ألف درهم |                                                     |                          |
|                     |                                                           |                                                             |                                                     | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)  |
| ٨٦,٦٧٨              | ٦٧,٧٨٧                                                    | ١٨,٨٩١                                                      | -                                                   | أدوات حقوق الملكية:      |
| ٦٨,١٤٨              | -                                                         | ٦٨,١٤٨                                                      | -                                                   | مدرجة                    |
|                     |                                                           |                                                             |                                                     | غير مدرجة                |
| ١٥,٦٢١,٥٠٧          | ٢٢٦,٤٨٨                                                   | ١٤,٧٥٥,٤٢٩                                                  | ٦٣٩,٥٩٠                                             | أدوات الدين:             |
| ٤٧٦,٥٨٥             | -                                                         | ٤٧٦,٥٨٥                                                     | -                                                   | مدرجة - بمعدل ثابت       |
| ١٦٨,٤٥٥             | -                                                         | -                                                           | ١٦٨,٤٥٥                                             | مدرجة - بمعدل متغير      |
| ١,٥٢٣,٣٣١           | -                                                         | ١,٥١٧,٢٩١                                                   | ٦,٠٤٠                                               | غير مدرجة - بمعدل ثابت   |
| ٢,٥٦٩               | ٢,٥٦٩                                                     | -                                                           | -                                                   | سندات الخزينة            |
|                     |                                                           |                                                             |                                                     | إستثمار في صناديق مدارة  |
| ١٧,٩٤٧,٢٧٣          | ٢٩٦,٨٤٤                                                   | ١٦,٨٣٦,٣٤٤                                                  | ٨١٤,٠٨٥                                             |                          |
| (٨٠)                | -                                                         | -                                                           | (٨٠)                                                | ناقص: مخصص إنخفاض القيمة |
| ١٧,٩٤٧,١٩٣          | ٢٩٦,٨٤٤                                                   | ١٦,٨٣٦,٣٤٤                                                  | ٨١٤,٠٠٥                                             |                          |

فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| المجموع<br>ألف درهم | إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة                       |                                                             | إستثمارات تم قياسها<br>بالتكلفة المطفأة<br>ألف درهم |                          |
|---------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|
|                     | القيمة العادلة من<br>خلال الربح أو<br>الخسارة<br>ألف درهم | القيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل<br>الأخر<br>ألف درهم |                                                     |                          |
|                     |                                                           |                                                             |                                                     | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)    |
| ٧٩,٨٩٢              | ٥٦,٨٤٨                                                    | ٢٣,٠٤٤                                                      | -                                                   | أدوات حقوق الملكية:      |
| ٥١,٦٣٣              | -                                                         | ٥١,٦٣٣                                                      | -                                                   | مدرجة                    |
|                     |                                                           |                                                             |                                                     | غير مدرجة                |
| ١٦,٤٧٣,٣٩٤          | ٢٥٠,٤٣٣                                                   | ١٥,٢١٨,٢٥٥                                                  | ١,٠٠٤,٧٠٦                                           | أدوات الدين:             |
| ٤٧٦,٠١٨             | -                                                         | ٤٧٦,٠١٨                                                     | -                                                   | مدرجة - بمعدل ثابت       |
| ١٦٨,٤٣٥             | -                                                         | -                                                           | ١٦٨,٤٣٥                                             | مدرجة - بمعدل متغير      |
| ٢,٠٣٤,٩٩٣           | -                                                         | ٢,٠٢٨,٩٤٣                                                   | ٦,٠٥٠                                               | غير مدرجة - بمعدل ثابت   |
| ٢,٥٨٣               | ٢,٥٨٣                                                     | -                                                           | -                                                   | سندات الخزينة            |
|                     |                                                           |                                                             |                                                     | إستثمار في صناديق مدارة  |
| ١٩,٢٨٦,٩٤٨          | ٣٠٩,٨٦٤                                                   | ١٧,٧٩٧,٨٩٣                                                  | ١,١٧٩,١٩١                                           |                          |
| (١٢,١٨٤)            | -                                                         | -                                                           | (١٢,١٨٤)                                            | ناقص: مخصص إنخفاض القيمة |
| ١٩,٢٧٤,٧٦٤          | ٣٠٩,٨٦٤                                                   | ١٧,٧٩٧,٨٩٣                                                  | ١,١٦٧,٠٠٧                                           |                          |

إن التركزات الجغرافية وفترة الإستثمارات بحسب متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في رسالتهم رقم ٢٦١٧ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ هي كما يلي:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

## ١٠ الإستثمارات (تابع)

تم عرض تحليل إستحقاق الإستثمارات في الجدول أدناه:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) | الإستثمارات:<br>حتى ثلاثة أشهر<br>من ثلاثة أشهر إلى سنة<br>من سنة إلى ثلاث سنوات<br>من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات<br>أكثر من خمس سنوات<br>إستحقاق غير محدد |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢,٢٠٠,٣٥٧                               | ١,٨٩١,٩٧١                                 |                                                                                                                                                          |
| ٤,٥٤٩,٤٩٦                               | ٣,٨١٨,٨٣٠                                 |                                                                                                                                                          |
| ٤,٩٩٦,٣١١                               | ٤,٨٢١,٢٤٢                                 |                                                                                                                                                          |
| ٣,٠٧٢,٠٨١                               | ٢,٨٧٦,٩٤٤                                 |                                                                                                                                                          |
| ٤,١١٣,٦٦٣                               | ٤,١٩٦,٠٠٩                                 |                                                                                                                                                          |
| ٣٤٢,٨٥٦                                 | ٣٤٢,١٩٧                                   |                                                                                                                                                          |
| <b>١٩,٢٧٤,٧٦٤</b>                       | <b>١٧,٩٤٧,١٩٣</b>                         |                                                                                                                                                          |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                |                                                  |                                                  | ٣١ مارس ٢٠١٩                      |                                                      |                                                      |                                    |
|-------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------|
| المجموع<br>(مدقق)<br>ألف درهم | إستثمارات لغرض<br>المتاجرة<br>(مدقق)<br>ألف درهم | إستثمارات لغرض<br>المتاجرة<br>(مدقق)<br>ألف درهم | المجموع<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم | إستثمارات لغرض<br>المتاجرة<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم | إستثمارات لغرض<br>المتاجرة<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم |                                    |
| ١٢,٤٤٠,٨٠٥                    | ١٢,٢٦٤,٢٨٠                                       | ١٧٦,٥٢٥                                          | ١٢,٢٥٥,٤٨٨                        | ١٢,١٠٣,٦٩٦                                           | ١٥١,٧٩٢                                              | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٦,٨٢٣,٩٥٩                     | ٦,٧٠٠,٦٢٠                                        | ١٢٣,٣٣٩                                          | ٥,٦٩١,٧٠٥                         | ٥,٥٤٦,٦٥٣                                            | ١٤٥,٠٥٢                                              | خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| <b>١٩,٢٧٤,٧٦٤</b>             | <b>١٨,٩٦٤,٩٠٠</b>                                | <b>٣٠٩,٨٦٤</b>                                   | <b>١٧,٩٤٧,١٩٣</b>                 | <b>١٧,٦٥٠,٣٤٩</b>                                    | <b>٢٩٦,٨٤٤</b>                                       |                                    |

أبرمت المجموعة إتفاقيات لبيع أصول مع الإلتزام بإعادة الشراء بتاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) حيث تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر وعوائد الملكية للموجودات وبناءً على ذلك، لم يتم الإقرار بإلغاء الأصول. أبرمت المجموعة إتفاقيات إعادة الشراء متعلقة بأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة تبلغ ١٧٩,٣١٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٨٢٠,٨٩٩ ألف درهم) وأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة عادلة تبلغ لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢,٨٦٠ ألف). تم إدراج الإلتزام المتعلق بذلك والبالغ ١٨٠,١٧٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٧٤٥,٢٧١ ألف درهم) ضمن مبالغ مستحقة للبنوك.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

١١ ودائع العملاء

ودائع لأجل  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع إسلامية  
حسابات توفير  
ودائع متنوعة

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| ٥٤,٦٥٤,٤٩٧                              | ٥٤,٢٦٨,٢٦٩                                |
| ١٢,١٢٧,٠٥٥                              | ١٢,٤٣٩,٧٣٠                                |
| ٨,٠٢٩,١٣٨                               | ٧,٤٢٨,٣٦٢                                 |
| ١,٦٠٣,٢٦٠                               | ١,٦٦٥,٢١٧                                 |
| ١,٠٢٥,٦٧٩                               | ٨٠٢,٠٤٢                                   |
| <u>٧٧,٤٣٩,٦٢٩</u>                       | <u>٧٦,٦٠٣,٦٢٠</u>                         |

تم عرض تحليل ودايع العملاء حسب القطاع أدناه:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| ٢٩,١٨٠,٤١١                              | ٢٨,٦٧٧,٢٦٣                                |
| ٢٤,٠٠٩,٨١١                              | ٢٢,٢٠٨,٢٥٦                                |
| ١٤,٧٤٦,١٢٢                              | ١٥,٩٩٧,٢٩٣                                |
| ٩,٥٠٣,٢٨٥                               | ٩,٧٢٠,٨٠٨                                 |
| <u>٧٧,٤٣٩,٦٢٩</u>                       | <u>٧٦,٦٠٣,٦٢٠</u>                         |

قطاع الشركات  
القطاع الحكومي  
القطاع العام  
قطاع الأفراد

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

## ١٢ مبالغ مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) | ودائع<br>إيداعات لليلة واحدة وقصيرة الأجل<br>تحت الطلب |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| ١,٣٧٢,٥٠٢                               | ١,٧٠٠,٦٨٩                                 |                                                        |
| ١,٨٨٠,٠٩٢                               | ٣٤٠,٤٤٢                                   |                                                        |
| ١٤٧,٧٧٨                                 | ٧٠,٠٩٧                                    |                                                        |
| <u>٣,٤٠٠,٣٧٢</u>                        | <u>٢,١١١,٢٢٨</u>                          |                                                        |

## ١٣ قروض متوسطة الأجل

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) | سندات يورو متوسطة الأجل |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|
| ٥,١١٥,٦٠٥                               | ٥,١١٧,٥٢٩                                 |                         |
| <u>٥,١١٥,٦٠٥</u>                        | <u>٥,١١٧,٥٢٩</u>                          |                         |

يعرض الجدول أدناه التفاصيل المتعلقة بالعملة، ومعدلات تفاصيل الفائدة للقروض المتوسطة الأجل:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) | معدل الفائدة                                    | ثابت/ متغير | تاريخ الإستحقاق | سندات يورو متوسطة الأجل<br>دولار أمريكي<br>دولار أمريكي |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------------------------------|
| ٢,١٩٥,٥١٠                               | ٢,١٩٦,٢٣٨                                 | ٢,٧٥%                                           | ثابت        | أكتوبر ٢٠٢١     |                                                         |
|                                         |                                           | ثلاثة أشهر دولار<br>أمريكي لبيور<br>+هامش ١,٤٠% | متغير       | فبراير ٢٠٢٢     |                                                         |
| ١,٠٩٣,٦٠٠                               | ١,٠٩٤,٢٥٦                                 | ٤%                                              | ثابت        | مارس ٢٠٢٣       | دولار أمريكي                                            |
| ١,٨٢٦,٤٩٥                               | ١,٨٢٧,٠٣٥                                 |                                                 |             |                 |                                                         |
| <u>٥,١١٥,٦٠٥</u>                        | <u>٥,١١٧,٥٢٩</u>                          |                                                 |             |                 |                                                         |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

١٤ رأس المال

إن رأس مال البنك المصرح به هو ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم). إن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم).

تم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم (٢٠١٧: دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم) بعد موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٩ (٢٠١٨: إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١١ مارس ٢٠١٨).

١٥ الشق الأول من سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قام البنك بإصدار سندات رأس المال - الشق الأول لصالح دائرة المالية في حكومة إمارة أبوظبي بقيمة إسمية بلغت ٢ مليار درهم ("سندات رأس المال"). تمت الموافقة على إصدار سندات رأس المال هذه من قبل مجلس إدارة البنك في فبراير ٢٠٠٩. تحمل هذه السندات معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر ابيور زائد ٢,٣% سنوياً.

ليس لهذه السندات حق التصويت، وهي دائمة وغير تراكمية ويتم إستدائها بناء على شروط معينة. يجوز للبنك، بإختياره، القرار بعدم دفع الفائدة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، بلغت الفوائد التي تم دفعها ٥٢,٧٣٧ ألف درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٤١,٤٩٢ ألف درهم) وتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي.

١٦ المطلوبات الطارئة والإلتزامات

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |                           |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| ٢٧,٠٧٧,٨١٨                              | ٢٦,٠٥٩,٥٦٠                                | المطلوبات الطارئة:        |
| ٢,٥٥٥,٢٢٦                               | ٢,٥٣٣,٣٥٤                                 | خطابات ضمان               |
|                                         |                                           | إعتمادات مستندية          |
| ٢٩,٦٣٣,٠٤٤                              | ٢٨,٥٩٢,٩١٤                                |                           |
| ١٣,٨٩٥,٨٨٨                              | ١٤,٧١٦,١٨٥                                | الإلتزامات:               |
| ١٣٥,٩٩٤                                 | ١٢٩,٦٥٣                                   | إلتزامات قروض             |
| ٦٩,٧٨٩                                  | ٥١,٥٨٨                                    | إلتزامات إستثمارات عقارية |
| ٥١,١٢٥                                  | -                                         | إلتزامات نفقات رأسمالية   |
|                                         |                                           | إلتزامات عقود تأجيرية     |
| ١٤,١٥٢,٧٩٦                              | ١٤,٨٩٧,٤٢٦                                |                           |
| ٤٣,٧٨٥,٨٤٠                              | ٤٣,٤٩٠,٣٤٠                                |                           |

إعترفت المجموعة بمخصص إنخفاض في القيمة بمبلغ ٣٥,٦٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٧,٤٠٦ ألف درهم) وتم إدراجه في المطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

١٧ المشتقات

إن القيمة التعاقدية/ الإسمية لمشتقات الأدوات المالية القائمة للمجموعة هي كما يلي:

| صافي القيمة<br>العادلة<br>ألف درهم | القيمة العادلة<br>السالبة<br>ألف درهم | القيمة العادلة<br>الموجبة<br>ألف درهم | القيمة التعاقدية/<br>الإسمية<br>ألف درهم |                                               |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                    |                                       |                                       |                                          | <b>٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)</b>                |
|                                    |                                       |                                       |                                          | <b>المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:</b>         |
| ١٥,١٥٧                             | (١٩٠)                                 | ١٥,٣٤٧                                | ١٠,٥٢٧,٦٠٥                               | عقود تحويل عملات أجنبية آجلة                  |
| ٤٨,٥٧٤                             | (٦٢,٠٥٨)                              | ١١٠,٦٣٢                               | ٦,٨٤٩,٧٣٨                                | عقود تبادل معدلات الفائدة                     |
| ٦,٣٦٥                              | (٢,٨٤٠)                               | ٩,٢٠٥                                 | ١٦٣,٩٤٨                                  | عقود مقايضة تبادل العملات                     |
| (٩٣)                               | (١٣٦)                                 | ٤٣                                    | ١٥,٥٩٧                                   | عقود خيارات العملات المالية الآجلة            |
| ١٧٨                                | (٩,٧٤٩)                               | ٩,٩٢٧                                 | ٢٤٢,١٣١                                  | عقود السلع - آجلة                             |
| -                                  | (١٥٩)                                 | ١٥٩                                   | ١,١٠١,٩٠٠                                | خيارات العملات                                |
| <hr/>                              | <hr/>                                 | <hr/>                                 | <hr/>                                    |                                               |
| ٧٠,١٨١                             | (٧٥,١٣٢)                              | ١٤٥,٣١٣                               | ١٨,٩٠٠,٩١٩                               |                                               |
| (١٠,٥٩٥)                           | (٩٥,٣٨٢)                              | ٨٤,٧٨٧                                | ١١,٢١٠,٨٩٨                               | <b>مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:</b> |
|                                    |                                       |                                       |                                          | عقود تبادل معدلات الفائدة                     |
| <hr/>                              | <hr/>                                 | <hr/>                                 | <hr/>                                    |                                               |
| ٥٩,٥٨٦                             | (١٧٠,٥١٤)                             | ٢٣٠,١٠٠                               | ٣٠,١١١,٨١٧                               |                                               |
| <hr/>                              | <hr/>                                 | <hr/>                                 | <hr/>                                    |                                               |
|                                    |                                       |                                       |                                          | <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)</b>                  |
|                                    |                                       |                                       |                                          | <b>المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:</b>         |
| ١٠,٩٩٥                             | (٣,٢١٥)                               | ١٤,٢١٠                                | ١١,٢٦٤,٣٩٣                               | عقود تحويل عملات أجنبية آجلة                  |
| ٤٨,١٤٢                             | (٥٤,١٣٤)                              | ١٠٢,٢٧٦                               | ٦,٢٨٢,٥٨٧                                | عقود تبادل معدلات الفائدة                     |
| ١٢,٣٦٦                             | (٣,٥٧٧)                               | ١٥,٩٤٣                                | ٢٣٩,٤٦٠                                  | عقود مقايضة تبادل العملات                     |
| ٣٣                                 | (٥٧)                                  | ٩٠                                    | ٢١,٥٢٥                                   | عقود خيارات العملات المالية الآجلة            |
| ٢٢٣                                | (١٦,٨٣١)                              | ١٧,٠٥٤                                | ٣٥٨,٨٢٨                                  | عقود السلع - آجلة                             |
| -                                  | -                                     | -                                     | -                                        | خيارات العملات                                |
| <hr/>                              | <hr/>                                 | <hr/>                                 | <hr/>                                    |                                               |
| ٧١,٧٥٩                             | (٧٧,٨١٤)                              | ١٤٩,٥٧٣                               | ١٨,١٦٦,٧٩٣                               |                                               |
| ١٠٧,٣٠١                            | (٦٨,٩٥٠)                              | ١٧٦,٢٥١                               | ١١,٧٧٣,٥٩١                               | <b>مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:</b> |
|                                    |                                       |                                       |                                          | عقود تبادل معدلات الفائدة                     |
| <hr/>                              | <hr/>                                 | <hr/>                                 | <hr/>                                    |                                               |
| ١٧٩,٠٦٠                            | (١٤٦,٧٦٤)                             | ٣٢٥,٨٢٤                               | ٢٩,٩٤٠,٣٨٤                               |                                               |
| <hr/>                              | <hr/>                                 | <hr/>                                 | <hr/>                                    |                                               |



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

١٨ النقد ومرادفات النقد

يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية وسندات الخزينة والمبالغ المستحقة من البنوك، والمبالغ المستحقة للبنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة للتغير في القيمة العادلة والمستخدمة من قبل المجموعة في إدارة الإلتزامات قصيرة الأجل. يتكون النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي من مبالغ بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التالية:

| ٣١ مارس<br>٢٠١٨<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم |                                               |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ٦,٧٧١,٢٤٣                                 | ٧,٧٧١,٠٥٨                                 | النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٢,٠١٩,٠٠٨                                 | ١,٥٢٣,٣٣١                                 | سندات الخزينة                                 |
| ٥,٤٥٣,٨٩٩                                 | ٢,٥٤٦,١٤٠                                 | مبالغ مستحقة من البنوك                        |
| (٢,٩٥٥,٧٨٦)                               | (٢,١١١,٢٢٨)                               | مبالغ مستحقة للبنوك                           |
| <hr/>                                     | <hr/>                                     |                                               |
| ١١,٢٨٨,٣٦٤                                | ٩,٧٢٩,٣٠١                                 |                                               |
| ٣,٦٧٩,٦٣٦                                 | ٢,٩٣٦,٩٦٩                                 | ناقصاً: إستحقاقات أصلية لأكثر من ٣ أشهر       |
| ١,٩٣٠,٠٨٠                                 | ١,١١٥,٧٤٩                                 | النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١,٥٣٣,٢٣٦                                 | ٣٠٠,٩١٤                                   | سندات الخزينة                                 |
| (٥,٠٩٧)                                   | (١٦٥,٩٩٠)                                 | مبالغ مستحقة من البنوك                        |
|                                           |                                           | مبالغ مستحقة للبنوك                           |
| <hr/>                                     | <hr/>                                     |                                               |
| ٤,١٥٠,٥٠٩                                 | ٥,٥٤١,٦٥٩                                 |                                               |

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

يتم إعتبار الجهة ذات علاقة بالبنك إذا:

- كانت تخضع للسيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر أو تخضع للسيطرة المشتركة مع المجموعة (ويتضمن ذلك الشركة الأم، الشركات التابعة والشركات الزميلة)؛ أو كان بمقدور طرف ما سيطرة أو نفوذاً جوهرياً على المجموعة، أو لها سيطرة مشتركة على المجموعة؛
- الجهة هي شركة زميلة للمجموعة.
- الجهة هي مشروع مشترك تكون المجموعة هي صاحبة حصة مشاركة.
- الجهة هي موظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة أو الشركة الأم.
- الجهة هي عضو مقرب من العائلة لأي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛
- الجهة هي المنشأة المسيطر عليها، المسيطر عليها بالإشتراك أو المدارة من قبلهم، أو التي لها حق تصويت هام في تلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر، أي فرد مشار إليه في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
- الجهة هي خطة إستحقاقات ما بعد إنتهاء خدمة موظفي المجموعة، أو من أي منشأة تكون ذات علاقة بالمجموعة.

وبالنسبة للمجموعة، تتضمن الجهات ذات العلاقة، كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة، حكومة أبوظبي (الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة)، أعضاء مجلس إدارة البنك وشركاتهم ذات العلاقة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركاتهم ذات العلاقة. يتم الدخول في المعاملات البنكية مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم اعتمادها إما من قبل إدارة المجموعة و/ أو من قبل أعضاء مجلس الإدارة. تقوم المجموعة بمعاملات مع جهات ذات علاقة فقط على أسس تجارية بحتة وفقاً للقوانين واللوائح ذات العلاقة.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

إن الأرصدة الجوهرية المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

| المجموع<br>ألف درهم | شركات زميلة<br>ألف درهم | موظفي الإدارة<br>الرئيسيين<br>ألف درهم | المساهمون<br>الرئيسيون، أعضاء<br>مجلس الإدارة<br>وشركاتهم<br>ذات العلاقة<br>ألف درهم |                                         |
|---------------------|-------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                     |                         |                                        |                                                                                      | ٣١ مارس ٢٠١٩                            |
| ٨١,٠٣١              | -                       | -                                      | ٨١,٠٣١                                                                               | مستحق من بنوك                           |
| ٨,٣٥٩,٨٣٠           | -                       | ٢,١٤٩                                  | ٨,٣٥٧,٦٨١                                                                            | قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة     |
| ٧,١٨٢,٧٠٩           | ١٠٣,٥٠٧                 | -                                      | ٧,٠٧٩,٢٠٢                                                                            | إستثمارات                               |
| ١٨٨,٠٧٤             | -                       | ٥                                      | ١٨٨,٠٦٩                                                                              | موجودات أخرى                            |
| ٢٧,٩١٤,١٩٣          | ١٠٢,١٢٠                 | ٣,١٦٨                                  | ٢٧,٨٠٨,٩٠٥                                                                           | ودائع العملاء                           |
| ١٣٥,٣٨٢             | -                       | -                                      | ١٣٥,٣٨٢                                                                              | مستحق إلى بنوك                          |
| ٣٢٨,٤٣٥             | ١,١١٤                   | ٦                                      | ٣٢٧,٣١٥                                                                              | مطلوبات أخرى                            |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠           | -                       | -                                      | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                                                            | سندات رأس المال - الشق الأول            |
| ٢,٥٥٤,٤٠٠           | -                       | -                                      | ٢,٥٥٤,٤٠٠                                                                            | الإلتزامات والمطلوبات الطارئة           |
| ١٢,٦٤١,٧٥٧          | -                       | -                                      | ١٢,٦٤١,٧٥٧                                                                           | مشتقات مالية (القيم التعاقدية/ الإسمية) |
| ٥,٢٥٦               | -                       | ٥,٢٥٦                                  | -                                                                                    | مزايا ما بعد التقاعد                    |
|                     |                         |                                        |                                                                                      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                          |
| ١٧,٥٨٣              | -                       | -                                      | ١٧,٥٨٣                                                                               | مستحق من بنوك                           |
| ٧,٩١٢,٠٦٤           | -                       | ١,٩٧١                                  | ٧,٩١٠,٠٩٣                                                                            | قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة     |
| ٧,٥٨٦,٤٠٦           | ١٠٦,١٠٠                 | -                                      | ٧,٤٨٠,٣٠٦                                                                            | إستثمارات                               |
| ٢٦٩,١٠١             | -                       | ٥                                      | ٢٦٩,٠٩٦                                                                              | موجودات أخرى                            |
| ٢٥,٨٩٧,٠٧٨          | ١٠٥,٦٩٣                 | ٣,٤٩٦                                  | ٢٥,٧٨٧,٨٨٩                                                                           | ودائع العملاء                           |
| ١٧٧,٧٥٣             | -                       | -                                      | ١٧٧,٧٥٣                                                                              | مستحق إلى بنوك                          |
| ٢٩٠,٥٤٠             | ٩١                      | ٧                                      | ٢٩٠,٤٤٢                                                                              | مطلوبات أخرى                            |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠           | -                       | -                                      | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                                                            | سندات رأس المال - الشق الأول            |
| ٢,٩٥٧,٨٥٦           | -                       | -                                      | ٢,٩٥٧,٨٥٦                                                                            | الإلتزامات والمطلوبات الطارئة           |
| ١٢,٣٠٢,٣٨٧          | -                       | -                                      | ١٢,٣٠٢,٣٨٧                                                                           | مشتقات مالية (القيم التعاقدية/ الإسمية) |
| ٦,٥٨٤               | -                       | ٦,٥٨٤                                  | -                                                                                    | مزايا ما بعد التقاعد                    |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

| المساهمون<br>الرئيسيون، أعضاء<br>مجلس الإدارة<br>وشركاتهم<br>ذات العلاقة<br>ألف درهم | موظفي الإدارة<br>الرئيسيين<br>ألف درهم | شركات زميلة<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|---------------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١<br>مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)                            |                                        |                         |                     |
| ١٥٥,٧٩٠                                                                              | ١٧                                     | -                       | ١٥٥,٨٠٧             |
| ٢,١٢٧                                                                                | -                                      | -                       | ٢,١٢٧               |
| ١٧١,٩٢٤                                                                              | ٢٠                                     | -                       | ١٧١,٩٤٤             |
| ٤,٦٧٢                                                                                | -                                      | ١,٠٢٣                   | ٥,٦٩٥               |
| ٥,٧٩٢                                                                                | -                                      | ١                       | ٥,٧٩٣               |
| (١٥٢,٤٨٠)                                                                            | -                                      | -                       | (١٥٢,٤٨٠)           |
| -                                                                                    | -                                      | ٥٦                      | ٥٦                  |
| -                                                                                    | -                                      | (٣,٠٩١)                 | (٣,٠٩١)             |
| ٥٢,٧٣٧                                                                               | -                                      | -                       | ٥٢,٧٣٧              |
| ٢,٧٠٦                                                                                | -                                      | -                       | ٢,٧٠٦               |
| -                                                                                    | ٧,٢٩١                                  | -                       | ٧,٢٩١               |
| -                                                                                    | ٧٠٥                                    | -                       | ٧٠٥                 |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١<br>مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)                            |                                        |                         |                     |
| ١١٩,٢٠٣                                                                              | ١٦                                     | -                       | ١١٩,٢١٩             |
| -                                                                                    | -                                      | -                       | -                   |
| ١٢٧,١٨٨                                                                              | -                                      | -                       | ١٢٧,١٨٨             |
| ٣,٣٧٢                                                                                | -                                      | ١,٥٢٤                   | ٤,٨٩٦               |
| ٨,٤١٣                                                                                | -                                      | -                       | ٨,٤١٣               |
| ١١٠,٢٣٣                                                                              | -                                      | -                       | ١١٠,٢٣٣             |
| -                                                                                    | -                                      | ٣                       | ٣                   |
| ٤١,٤٩٢                                                                               | -                                      | -                       | ٤١,٤٩٢              |
| ٢,١٨٣                                                                                | -                                      | -                       | ٢,١٨٣               |
| -                                                                                    | ٨,٠٦٩                                  | -                       | ٨,٠٦٩               |
| -                                                                                    | ٣٥٥                                    | -                       | ٣٥٥                 |

تراوحت معدلات الفائدة على القروض والسلفيات المقدمة إلى الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من ١,٥% إلى ١٦,٩% سنوياً (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ١,٤٦% إلى ١٦% سنوياً). تراوحت معدلات الفائدة على الودائع من الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من صفر% إلى ٤,٠% سنوياً (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: صفر% إلى ٣,٦% سنوياً).

تراوحت معدلات الرسوم والعمولات على المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من صفر% إلى ٣% سنوياً (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: صفر% إلى ٣% سنوياً).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية

تم هيكلة المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات يطرح مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات لشركات وقطاعات صناعية مختلفة وذلك في القطاعين الخاص والعام.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد يقدم منتجات وخدمات لقطاع التجزئة والأفراد ذو الملاءة المالية العالية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال منهجية مرتكزة على تحديد الإحتياجات والمتطلبات المصرفية للعملاء وتتضمن خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية التجارية.

القطاع المصرفي الإسلامي يتكون من المجموعة المصرفية الإسلامية للبنك وشركة الوفاق للتمويل ش.م.خ. تقدم المجموعة المصرفية الإسلامية وشركة الوفاق للتمويل منتجات تمويلية وإستثمارية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية يتكون من المؤسسات المالية، القروض المشتركة والتمويل المهيكل والخزينة والإستثمارات. يقوم قسم المؤسسات المالية للبنك بمتابعة أعمال العلاقات المصرفية للبنك والإحتفاظ بالموجودات التابعة للمؤسسات المالية. يقوم قسم القروض المشتركة والتمويل المهيكل بتقديم حلول التمويل المهيكل لمعاملات القروض المشتركة ومشاريع التمويل ويضم الأصول الدولية المشتركة للبنك.

يقدم قسم الخزينة والإستثمارات الدعم للأعمال الأخرى للتمويل وتحويل العملات الأجنبية، كذلك يقوم في الوقت ذاته بإدارة أوضاع الملكية/ إدارة أنشطة المتاجرة والسيولة.

القطاع الدولي والبنود غير الموزعة يتضمن بنك الاتحاد الوطني - مصر، الفروع الخارجية في الكويت وقطر والصين وبعض البنود غير الموزعة والمحتفظ بها مركزياً في المقر الرئيسي حيث أنها غير مادية بشكل جوهري.

يتم إجراء المعاملات بين القطاعات بمعدلات يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة و/أو أعضاء مجلس الإدارة. يتم تحميل أو تسجيل الفوائد للوحدات أو قطاعات الأعمال كما هو متعاقد عليه أو حسب معدلات المجموعة، وتقارب كل منهما تكلفة استبدال الأموال.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة):

| المجموع<br>الف درهم | القطاع الدولي<br>والبنود غير<br>الموزعة<br>الف درهم | قطاع الخزينة<br>والخدمات<br>المصرفية<br>الإستثمارية<br>الف درهم | القطاع المصرفي<br>الإسلامي<br>الف درهم | الخدمات<br>المصرفية للأفراد<br>الف درهم | الخدمات<br>المصرفية<br>للشركات<br>الف درهم |                                                                                 |
|---------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ٦٦٩,٩٢٢             | ١١٢,٠٧٦                                             | ٩٩,٩٧١                                                          | ٣٣,٧٥٤                                 | ٢٠٤,١١١                                 | ٢٢٠,٠١٠                                    | صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي                             |
| ١٧٧,٧٨٦             | ١١,٨٤٣                                              | ٤٥,٩٩١                                                          | ٢٣,١٧٨                                 | ٤٤,٦٠٩                                  | ٥٢,١٦٥                                     | إيرادات تشغيلية أخرى                                                            |
| ٨٤٧,٧٠٨             | ١٢٣,٩١٩                                             | ١٤٥,٩٦٢                                                         | ٥٦,٩٣٢                                 | ٢٤٨,٧٢٠                                 | ٢٧٢,١٧٥                                    | إيرادات تشغيلية                                                                 |
| (٣٢٢,٩٠٦)           | (٣٦,٤٠٠)                                            | (٢٥,٧٠٩)                                                        | (٢٦,٧٤٩)                               | (١٧١,٩٢٤)                               | (٦٢,١٢٤)                                   | مصاريف تشغيلية أخرى                                                             |
| (٢٢,٨٧٣)            | (٧,١٩٧)                                             | (٩٥٤)                                                           | (١,٩٨٠)                                | (٩,٨٥٧)                                 | (٢,٨٨٥)                                    | إستهلاك                                                                         |
| ٥٠١,٩٢٩             | ٨٠,٣٢٢                                              | ١١٩,٢٩٩                                                         | ٢٨,٢٠٣                                 | ٦٦,٩٣٩                                  | ٢٠٧,١٦٦                                    | الربح التشغيلي                                                                  |
| (٢٣٩,٠١٣)           | (١٨,١٢٩)                                            | (١٠,٩٥٠)                                                        | (١٧,٧٢٩)                               | (١٠٣,٢٩٦)                               | (٨٨,٩٠٩)                                   | إنخفاض القيمة (المحمل) // المحرر على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل |
| (١١,٧٨٢)            | (١١,٧٨٢)                                            | -                                                               | -                                      | -                                       | -                                          |                                                                                 |
| ٢٥١,١٣٤             | ٥٠,٤١١                                              | ١٠٨,٣٤٩                                                         | ١٠,٤٧٤                                 | (٣٦,٣٥٧)                                | ١١٨,٢٥٧                                    | ربح / (خسارة) الفترة                                                            |
| ٢٢,٨٥٤              | ٨,٢٤٣                                               | -                                                               | ٣٩                                     | ١١,٩٩٣                                  | ٢,٥٧٩                                      | النفقات الرأسمالية للقطاع                                                       |

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة):

| المجموع<br>الف درهم | القطاع الدولي<br>والبنود غير<br>الموزعة<br>الف درهم | قطاع الخزينة<br>والخدمات<br>المصرفية<br>الإستثمارية<br>الف درهم | القطاع المصرفي<br>الإسلامي<br>الف درهم | الخدمات<br>المصرفية للأفراد<br>الف درهم | الخدمات<br>المصرفية للشركات<br>الف درهم |                                             |
|---------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|
| ١٠٥,٠٠٥,٢٢٥         | ١٠,٦٤٧,٩٨٦                                          | ٢٥,١٩٤,٦٤٠                                                      | ١٠,٤٨٥,٧٤٠                             | ١٨,٣٦٢,٧٧٣                              | ٤٠,٣١٤,٠٨٦                              | موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها |
| ٨٦,٢٢٠,٩٦٢          | ٩,٣٢٣,٦٤٤                                           | ٢٦,٦٨١,٧٥٤                                                      | ٨,٠٧٥,٣٠٠                              | ١٢,٧٦٧,٥١٥                              | ٢٩,٣٧٢,٧٤٩                              | مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها |

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة):

| المجموع<br>ألف درهم | القطاع الدولي<br>والبنود غير<br>الموزعة<br>ألف درهم | قطاع الخزينة<br>والخدمات<br>المصرفية<br>الإستثمارية<br>ألف درهم | القطاع المصرفي<br>الإسلامي<br>ألف درهم | الخدمات<br>المصرفية للأفراد<br>ألف درهم | الخدمات<br>المصرفية<br>للشركات<br>ألف درهم | صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من<br>التمويل الإسلامي<br>إيرادات تشغيلية أخرى        |
|---------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| ٦٧٨,٤٥٥             | ٩٦,٢٢٩                                              | ٧١,٧٥٥                                                          | ٤٣,٦٧٤                                 | ٢٥٦,٨٢٤                                 | ٢٠٩,٩٧٣                                    |                                                                                       |
| ٢٠٤,٧٢٨             | ١٣,٠٥٤                                              | ٣٣,٧٢١                                                          | ٢٨,٦٠٤                                 | ٦٧,٨٢٦                                  | ٦١,٥٢٣                                     |                                                                                       |
| ٨٨٣,١٨٣             | ١٠٩,٢٨٣                                             | ١٠٥,٤٧٦                                                         | ٧٢,٢٧٨                                 | ٣٢٤,٦٥٠                                 | ٢٧١,٤٩٦                                    | إيرادات تشغيلية                                                                       |
| (٢٦٧,٦٥٩)           | (٢٤,٣٦٧)                                            | (١٩,٣٣١)                                                        | (٢٤,١٨٢)                               | (١٤٩,٤٦٧)                               | (٥٠,٣١٢)                                   | مصاريف تشغيلية أخرى                                                                   |
| (١٨,٢٤٠)            | (٤,٩٢٣)                                             | (١,٤٥٤)                                                         | (٨٣٥)                                  | (٧,٦٨٩)                                 | (٣,٣٣٩)                                    | إستهلاك                                                                               |
| ٥٩٧,٢٨٤             | ٧٩,٩٩٣                                              | ٨٤,٦٩١                                                          | ٤٧,٢٦١                                 | ١٦٧,٤٩٤                                 | ٢١٧,٨٤٥                                    | الربح التشغيلي                                                                        |
| (١٥٩,٥٤١)           | (٣٨,١٧٤)                                            | (٤,٣٧٦)                                                         | (١,٤٧١)                                | (٩٠,٠٨٧)                                | (٢٥,٤٣٣)                                   | إنخفاض القيمة (المحمل) // المحرر<br>على الموجودات المالية، صافي<br>مصاريف ضريبة الدخل |
| (١٢,١٥١)            | (١٢,١٥١)                                            | -                                                               | -                                      | -                                       | -                                          |                                                                                       |
| ٤٢٥,٥٩٢             | ٢٩,٦٦٨                                              | ٨٠,٣١٥                                                          | ٤٥,٧٩٠                                 | ٧٧,٤٠٧                                  | ١٩٢,٤١٢                                    | ربح الفترة                                                                            |
| ٨,٥١١               | ٦,٢٤٨                                               | ٢٣                                                              | ١,٠٧٢                                  | ١,١٦١                                   | ٧                                          | النفقات الرأسمالية للقطاع                                                             |

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق):

| المجموع<br>ألف درهم | القطاع الدولي<br>والبنود غير<br>الموزعة<br>ألف درهم | قطاع الخزينة<br>والخدمات<br>المصرفية<br>الإستثمارية<br>ألف درهم | القطاع<br>المصرفي<br>الإسلامي<br>ألف درهم | الخدمات<br>المصرفية<br>للأفراد<br>ألف درهم | الخدمات<br>المصرفية<br>للشركات<br>ألف درهم | موجودات القطاع التي يتم<br>إعداد التقارير عنها |
|---------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|
| ١٠٦,٩٨٩,٢٠٩         | ٩,٨٩٨,٨٤٧                                           | ٢٧,١٦٤,١٩٤                                                      | ١٠,٩٩٥,٤٥٣                                | ١٨,٧٩٢,١٩٩                                 | ٤٠,١٣٨,٥١٦                                 |                                                |
| ٨٨,٠٣٢,٩٢٧          | ٨,٨٥٦,٢٣٣                                           | ٢٦,٥٨٣,٠٨١                                                      | ٨,٥٧٨,٦٩٠                                 | ١٢,١٨٦,٤٢٦                                 | ٣١,٨٢٨,٤٩٧                                 | مطلوبات القطاع التي يتم<br>إعداد التقارير عنها |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعمل البنك ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تحديد دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي لعمليات البنك التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ بينما يمثل السوق الدولي عمليات البنك التي تنشأ من فروعه في مركز قطر المالي والكويت والصين وشركته التابعة في مصر. إن عمليات ومعلومات البنك المتعلقة بإيرادات البنك، المصاريف والأرباح حسب المنطقة الجغرافية هي كما يلي:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ |                  |                  | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ |                  |                  |                                                                     |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>ألف درهم                        | دولي<br>ألف درهم | محلي<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم                        | دولي<br>ألف درهم | محلي<br>ألف درهم |                                                                     |
| ٦٧٨,٤٥٥                                    | ٤٩,٤١٩           | ٦٢٩,٠٣٦          | ٦٦٩,٩٢٢                                    | ٤٩,٩٥٨           | ٦١٩,٩٦٤          | صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي                 |
| ٢٠٤,٧٢٨                                    | ١٦,٨٧٣           | ١٨٧,٨٥٥          | ١٧٧,٧٨٦                                    | ١٦,٩٢٨           | ١٦٠,٨٥٨          | إيرادات تشغيلية أخرى                                                |
| ٨٨٣,١٨٣                                    | ٦٦,٢٩٢           | ٨١٦,٨٩١          | ٨٤٧,٧٠٨                                    | ٦٦,٨٨٦           | ٧٨٠,٨٢٢          | إيرادات تشغيلية                                                     |
| (٢٦٧,٦٥٩)                                  | (٢٩,٣٣٣)         | (٢٣٨,٣٢٦)        | (٣٢٢,٩٠٦)                                  | (٣٤,٢٩٦)         | (٢٨٨,٦١٠)        | مصاريف تشغيلية أخرى                                                 |
| (١٨,٢٤٠)                                   | (٤,١٢١)          | (١٤,١١٩)         | (٢٢,٨٧٣)                                   | (٦,٣٩٦)          | (١٦,٤٧٧)         | إستهلاك                                                             |
| ٥٩٧,٢٨٤                                    | ٣٢,٨٣٨           | ٥٦٤,٤٤٦          | ٥٠١,٩٢٩                                    | ٢٦,١٩٤           | ٤٧٥,٧٣٥          | الربح التشغيلي                                                      |
| (١٥٩,٥٤١)                                  | (١٠,٢٢٣)         | (١٤٩,٣١٨)        | (٢٣٩,٠١٣)                                  | (١٨,١١٩)         | (٢٢٠,٨٩٤)        | إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل |
| (١٢,١٥١)                                   | (١٢,١٥١)         | -                | (١١,٧٨٢)                                   | (١١,٧٨٢)         | -                |                                                                     |
| ٤٢٥,٥٩٢                                    | ١٠,٤٦٤           | ٤١٥,١٢٨          | (٢٥١,١٣٤)                                  | (٣,٧٠٧)          | ٢٥٤,٨٤١          | ربح/ (خسارة) الفترة                                                 |

إن موجودات ومطلوبات البنك القطاعية هي كما يلي:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>(مدقق) |                  |                  | كما في ٣١ مارس ٢٠١٩<br>(غير مدقق) |                  |                  |           |
|---------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|-----------|
| المجموع<br>ألف درهم             | دولي<br>ألف درهم | محلي<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم               | دولي<br>ألف درهم | محلي<br>ألف درهم |           |
| ١٠٦,٩٨٩,٢٠٩                     | ٨,١٢٣,٢٤٩        | ٩٨,٨٦٥,٩٦٠       | ١٠٥,٠٠٥,٢٢٥                       | ٨,٨٣١,٣٦٤        | ٩٦,١٧٣,٨٦١       | الموجودات |
| ٨٨,٠٣٢,٩٢٧                      | ٧,٤٤٢,٣٢٧        | ٨٠,٥٩٠,٦٠٠       | ٨٦,٢٢٠,٩٦٢                        | ٨,١٤٤,٦١٨        | ٧٨,٠٧٦,٣٤٤       | المطلوبات |

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإجمالي الدخل التشغيلي لكل قطاعا بين الدخل من أطراف خارجية والقطاع الداخلي.

| القطاع الداخلي (غير مدقق)     |              | الخارجي (غير مدقق)            |              |                                            |
|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------------------|
| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في |              | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في |              |                                            |
| ٣١ مارس ٢٠١٨                  | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ مارس ٢٠١٨                  | ٣١ مارس ٢٠١٩ |                                            |
| ألف درهم                      | ألف درهم     | ألف درهم                      | ألف درهم     |                                            |
| (٣٣,٦١٣)                      | (٦٩,٤٩٠)     | ٣٠٥,١٠٩                       | ٣٤١,٦٦٥      | خدمات مصرفية للشركات                       |
| (٦١,٠٠٤)                      | (٩٥,٢٩٥)     | ٣٨٥,٦٥٤                       | ٣٤٤,٠١٥      | خدمات مصرفية للأفراد                       |
| ٢,٨٢٥                         | (٣,٤٣٥)      | ٦٩,٤٥٣                        | ٦٠,٣٦٧       | القطاع المصرفي الإسلامي                    |
| ٥٦,٠٨٧                        | ١١٠,٨٩٦      | ٤٩,٣٨٩                        | ٣٥,٠٦٦       | قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية |
| ٣٥,٧٠٥                        | ٥٧,٣٢٤       | ٧٣,٥٧٨                        | ٦٦,٥٩٥       | القطاع الدولي والبنود غير الموزعة          |
| -                             | -            | ٨٨٣,١٨٣                       | ٨٤٧,٧٠٨      | المجموع                                    |

٢١ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يتم احتساب العائد الأساسي على السهم وذلك بقسمة ربح الفترة العائد إلى حقوق مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما هو مبين أدناه:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في |                     |                                                      |
|-------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٨                  | ٣١ مارس ٢٠١٩        |                                                      |
| ألف درهم (غير مدقق)           | ألف درهم (غير مدقق) |                                                      |
| ٤٢١,٧٨٦                       | ٢٥١,٣٩٩             | ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك          |
| (٤١,٤٩٢)                      | (٥٢,٧٣٧)            | ناقص: فوائد على سندات رأس المال - الشق الأول         |
| ٣٨٠,٢٩٤                       | ١٩٨,٦٦٢             | ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك          |
|                               |                     | بعد الفوائد على سندات رأس المال - الشق الأول         |
| ٢,٧٥١,٤٢٦                     | ٢,٧٥١,٤٢٦           | عدد الأسهم في ١ يناير (ألف)                          |
| -                             | -                   | تأثير أسهم المنحة المصدرة (ألف)                      |
| ٢,٧٥١,٤٢٦                     | ٢,٧٥١,٤٢٦           | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف) |
| ٠,١٤                          | ٠,٠٧                | العائد الأساسي والمخفض على السهم (درهم)              |



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٢ كفاية رأس المال

يعرض الجدول أدناه رأس المال القانوني وتكاليف رأس المال التي تم إحتسابها وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حسب بازل ٣.

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |                                          |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                         |                                           | قاعدة رأس المال:                         |
|                                         |                                           | الشفق الأول لسندات رأس المال             |
|                                         |                                           | حقوق ملكية عادية للشق الأول              |
|                                         |                                           | رأس مال إضافي للشق الأول                 |
| ١٦,٢٩٢,٤٧٠                              | ١٦,٥٨٧,٩٧٩                                |                                          |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                               | ٢,٠٠٠,٠٠٠                                 |                                          |
| <u>١٨,٢٩٢,٤٧٠</u>                       | <u>١٨,٥٨٧,٩٧٩</u>                         | المجموع (أ)                              |
|                                         |                                           | الشفق الثاني لسندات رأس المال المؤهل (ب) |
| ١,٢٠٢,٣٧٠                               | ١,١٩٩,٣٦٩                                 |                                          |
| <u>١٩,٤٩٤,٨٤٠</u>                       | <u>١٩,٧٨٧,٣٤٨</u>                         | إجمالي قاعدة رأس المال (أ) + (ب)         |
|                                         |                                           | الموجودات المرجحة للمخاطر:               |
|                                         |                                           | مخاطر الإئتمان                           |
|                                         |                                           | مخاطر السوق                              |
|                                         |                                           | مخاطر التشغيل                            |
| ٩٦,١٨٩,٥٧٠                              | ٩٥,٩٤٩,٥٤٠                                |                                          |
| ٩٠٥,٣٦١                                 | ٩٠٨,٧٥٥                                   |                                          |
| ٦,٢٢٤,٠١٠                               | ٦,٢٢٤,٠١٠                                 |                                          |
| <u>١٠٣,٣١٨,٩٤١</u>                      | <u>١٠٣,٠٨٢,٣٠٥</u>                        | مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر (ج)      |

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ مارس<br>٢٠١٩ | الحد الأدنى<br>لمتطلبات رأس المال | نسبة رأس المال                                            |
|-------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| %١٨,٩             | %١٩,٢           | %١٣,٠                             | مجموع نسبة رأس المال للمجموعة الموحدة                     |
| %١٧,٧             | %١٨,٠           | %١١,٠                             | نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة فقط                      |
| %١٥,٨             | %١٦,١           | %٩,٥                              | نسبة حقوق الملكية العادية للشق الأول للمجموعة الموحدة فقط |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ قياس القيمة العادلة

تسلسل القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام التسلسل التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية من خلال أساليب التقييم:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المدخلات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الآجلة المقيّمة باستخدام تقنيات التسعير القياسية في السوق والخيارات التي يتم تداولها بشكل عام في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المدخلات الخاصة بتقنيات التسعير القياسية. يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الإستثمارات في الأوراق المالية. يتم تقييم هذه الأدوات باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المطبق خلال فترة الأدوات وذلك للمشتقات التي لا تتضمن خيارات، وباستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (معطيات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المدخلات قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة. وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمدخلات غير القابلة للملاحظة إستناداً إلى المدخلات القابلة للملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو إستناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى. إن هذا المستوى يشمل في المقام الأول أدوات حقوق الملكية والصناديق الخاصة.

يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات وفقاً لما يلي:

- (أ) أدوات حقوق الملكية - باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة؛ و  
(ب) الصناديق الخاصة - على أساس صافي قيمة الأصل المحددة من قبل مدير الصندوق.

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها استناداً إلى تقييم معد من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. تشمل طرق التقييم التي يتم أخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين ما يلي:

طريقة التقييم المقارن: والذي يستخدم دليل المعاملات أو أسعار الشراء الحالية لممتلكات مماثلة في منطقة قريبة و، إذا كان مناسباً، يتم تطبيق التعديلات على الأرقام بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين، وفي بعض الحالات مع شركات التطوير و/ أو الإنشاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

طريقة رسملة الدخل: تقوم هذه الطريقة بصفة أساسية باستخدام دليل معاملات الإيجار أو أسعار الشراء الحالية لعقارات مماثلة في منطقة قريبة، وإذا كان مناسباً، تطبيق التعديلات على الأرقام بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين. يتم تعديل إيجارات السوق لتكلفة الصيانة ومخصصات الإلغاء للعقار ورسمته بمعدل عائد مناسب للوصول إلى القيمة العادلة.

طريقة القيمة المتبقية: تتطلب الطريقة استخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (التي تشمل أسعار البيع والتأجير، مصادر الدخل المستقبلية، تكاليف البناء والرسوم المهنية المرتبطة بها، تكلفة التمويل، الخ)، معدل العائد الداخلي المستهدف ومخاطر المطور والربح المستهدف. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة عنها كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق):

| المجموع<br>ألف درهم | المستوى الثالث<br>ألف درهم | المستوى الثاني<br>ألف درهم | المستوى الأول<br>ألف درهم | إيضاحات | الموجودات                                                      |
|---------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------|----------------------------------------------------------------|
| ٢٩٦,٨٤٤             | -                          | ٢,٥٦٩                      | ٢٩٤,٢٧٥                   | ١٠      | إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| ١٦,٨٣٦,٣٤٤          | ٦٨,١٤٨                     | ١,٥١٧,٢٩١                  | ١٥,٢٥٠,٩٠٥                | ١٠      | إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٣٠,١٠٠             | -                          | ٢٣٠,١٠٠                    | -                         | ١٧      | أدوات مالية مشتقة                                              |
| ١,٨٧٦,١٦٦           | ١,٨٧٦,١٦٦                  | -                          | -                         |         | إستثمارات عقارية                                               |
| <b>١٩,٢٣٩,٤٥٤</b>   | <b>١,٩٤٤,٣١٤</b>           | <b>١,٧٤٩,٩٦٠</b>           | <b>١٥,٥٤٥,١٨٠</b>         |         |                                                                |
|                     |                            |                            |                           |         | <b>المطلوبات</b>                                               |
| ١٧٠,٥١٤             | -                          | ١٧٠,٥١٤                    | -                         | ١٧      | أدوات مالية مشتقة                                              |
| ١٧٠,٥١٤             | -                          | ١٧٠,٥١٤                    | -                         |         |                                                                |
| <b>٧٨٤,٤٠٦</b>      | <b>-</b>                   | <b>١٧٤,٤٩٦</b>             | <b>٦٠٩,٩١٠</b>            |         | <b>لغرض الإفصاح</b><br>إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة    |

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق):

| المجموع<br>ألف درهم | المستوى الثالث<br>ألف درهم | المستوى الثاني<br>ألف درهم | المستوى الأول<br>ألف درهم | إيضاحات | الموجودات                                                      |
|---------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------|----------------------------------------------------------------|
| ٣٠٩,٨٦٤             | -                          | ٢,٥٨٣                      | ٣٠٧,٢٨١                   | ١٠      | إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| ١٧,٧٩٧,٨٩٣          | ٥١,٦٣٣                     | ٢,٠٢٨,٩٤٣                  | ١٥,٧١٧,٣١٧                | ١٠      | إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٢٥,٨٢٤             | -                          | ٣٢٥,٨٢٤                    | -                         | ١٧      | أدوات مالية مشتقة                                              |
| ١,٨٦٩,٨٢٥           | ١,٨٦٩,٨٢٥                  | -                          | -                         |         | إستثمارات عقارية                                               |
| <u>٢٠,٣٠٣,٤٠٦</u>   | <u>١,٩٢١,٤٥٨</u>           | <u>٢,٣٥٧,٣٥٠</u>           | <u>١٦,٠٢٤,٥٩٨</u>         |         |                                                                |
| ١٤٦,٧٦٤             | -                          | ١٤٦,٧٦٤                    | -                         | ١٧      | المطلوبات<br>أدوات مالية مشتقة                                 |
| <u>١٤٦,٧٦٤</u>      | <u>-</u>                   | <u>١٤٦,٧٦٤</u>             | <u>-</u>                  |         |                                                                |
| ١,١٥١,٣٥٧           | -                          | ١٧٤,٤٨٥                    | ٩٧٦,٨٧٢                   |         | لفرض الإفصاح<br>إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة           |
| <u>١,١٥١,٣٥٧</u>    | <u>-</u>                   | <u>١٧٤,٤٨٥</u>             | <u>٩٧٦,٨٧٢</u>            |         |                                                                |

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، لم يكن هناك أي تحويلات في قياسات القيمة العادلة بين المستوى الأول والمستوى الثاني، ولم يكن هناك تحويلات داخل وخارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء). إن الحركة في الموجودات المالية وفقاً للتسلسل الهرمي للمستوى الثالث هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>ألف درهم<br>(مدقق) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |                                   |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|
| ٢,٠٩٤,٠٦٤                               | ١,٩٢١,٤٥٨                                 | الرصيد الإفتتاحي                  |
| ٨٤,٢٦١                                  | ٦,٣٤١                                     | إضافات                            |
| (٣,٠٦٧)                                 | -                                         | تسديدات/ مبيعات                   |
| (٢١,٩٥٦)                                | ١٢,٦٠٢                                    | صافي مكسب/ (خسارة) التقييم العادل |
| (٢٣١,٨٣٢)                               | ٣,٩٠٩                                     | تحويلات                           |
| (١٢)                                    | ٤                                         | فروقات تحويل العملات الأجنبية     |
| <u>١,٩٢١,٤٥٨</u>                        | <u>١,٩٤٤,٣١٤</u>                          |                                   |

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة لا تختلف جوهرياً عن القيمة المدرجة في ٣١ مارس ٢٠١٩ حيث أن الموجودات والمطلوبات إما قصيرة الأجل بطبيعتها، تم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة أو في حالة القروض والسلفيات والودائع يتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر. تم أعلاه الإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٤ مخصص إنخفاض القيمة

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                     |                                             |                                             |                                            | ٣١ مارس ٢٠١٩                       |                                                                                                                                                               |
|------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| إجمالي مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم | المرحلة الثالثة مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم | المرحلة الثانية مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم | المرحلة الأولى مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم | إجمالي مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم |                                                                                                                                                               |
| ٣,١٢١,٥٧٦                          | ١,٦٧٢,٧١٩                                   | -                                           | ١,٤٤٨,٨٥٧                                  | -                                  | في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبية الدولي رقم ٣٩) تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩                                   |
| ٨٩٦,٤٠٤                            | ٤٧٦,١٢٣                                     | ١,٠٦٢,٢١١                                   | (٦٤١,٩٣٠)                                  | -                                  |                                                                                                                                                               |
| ٤,٠١٧,٩٨٠                          | ٢,١٤٨,٨٤٢                                   | ١,٠٦٢,٢١١                                   | ٨٠٦,٩٢٧                                    | ٣,٨٥٤,٣٥٥                          | في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) المحمل للفترة/ السنة (صافي الاسترجاعات) مبالغ مشطوبة/ محولة فروقات تحويل العملات الأجنبية |
| ٩٥٣,٨٨٤<br>(١,١٠٨,٩٨٥)<br>(٨,٥٢٤)  | ٩٣٢,٣١٥<br>(٩١٠,٧٥٨)<br>(٨,١٦١)             | ٢٤٣,٣٦٤<br>(٣٣٦,٤٩٣)<br>(٦٤)                | (٢٢١,٧٩٥)<br>١٣٨,٢٦٦<br>(٢٩٩)              | ٢٥٩,٢٨٠<br>(٣٤,١٠٩)<br>١٠,١٥٦      |                                                                                                                                                               |
| ٣,٨٥٤,٣٥٥                          | ٢,١٦٢,٢٣٨                                   | ٩٦٩,٠١٨                                     | ٧٢٣,٠٩٩                                    | ٤,٠٨٩,٦٨٢                          |                                                                                                                                                               |

يوضح الجدول أدناه توزيع مخصص انخفاض القيمة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                     |                                             |                                             |                                            | ٣١ مارس ٢٠١٩                       |                                                             |
|------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| إجمالي مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم | المرحلة الثالثة مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم | المرحلة الثانية مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم | المرحلة الأولى مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم | إجمالي مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم |                                                             |
| ٢٥٧                                | -                                           | -                                           | ٢٥٧                                        | ١,٤٢٧                              | مطلوب من البنوك قروض وسلقيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة     |
| ٣,٧٩٧,١٨٦                          | ٢,١٥٧,٣٨٨                                   | ٩٥١,٦٦٦                                     | ٦٨٨,١٣٢                                    | ٤,٠٤٦,١٥٦                          | إستثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة                     |
| ١٢,١٨٤<br>٧,٣٢٢                    | -<br>٣,٠٥٦                                  | -<br>٣٩٦                                    | ١٢,١٨٤<br>٣,٨٧٠                            | ٨٠<br>٦,٣٥٩                        | موجودات أخرى                                                |
| ٣٧,٤٠٦                             | ١,٧٩٤                                       | ١٦,٩٥٦                                      | ١٨,٦٥٦                                     | ٣٥,٦٦٠                             | خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والتزامات القروض غير المسحوبة |
| ٣,٨٥٤,٣٥٥                          | ٢,١٦٢,٢٣٨                                   | ٩٦٩,٠١٨                                     | ٧٢٣,٠٩٩                                    | ٤,٠٨٩,٦٨٢                          |                                                             |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٢٥ عملية الدمج والإستحواذ

في ٢٩ يناير ٢٠١٩، وافق مجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني ومجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري وقدموا توصية إلى المساهمين بدمج البنكين والإستحواذ على ١٠٠% من رأس المال الصادر لمصرف الهلال من قبل البنك المجمع.

في ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق مساهمو كل بنك على عملية الدمج المقترحة لكلا البنكين من خلال عملية الدمج وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية (القانون)، من خلال إصدار أسهم جديدة بمعدل ٠,٥٩٦٦ سهم في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم في بنك الاتحاد الوطني، وفقاً لشروط وأحكام الدمج. بعد عملية الدمج، سوف يمتلك المساهمون في بنك أبوظبي التجاري حوالي ٧٦% من البنك المجمع بينما يمتلك المساهمون في بنك الإتحاد الوطني حوالي ٢٤%. في التاريخ الفعلي للدمج، سيتم شطب أسهم بنك الإتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية، وسيحتفظ البنك المجمع بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

وافق المساهمون أيضاً على أن يقوم بنك أبوظبي التجاري بإصدار سند إلزامي قابل للتحويل ("السند") إلى المساهم في مصرف الهلال كسعر استحواذ للإستحواذ على رأس المال المصدر لمصرف الهلال بالكامل. سيتم تحويل هذا السند إلى أسهم تصل لغاية ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهم من بنك أبوظبي التجاري بعد عملية الدمج.

ومن المتوقع ان يكون التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.