

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صفحة

المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٧-٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣٠-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

فينا براغعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك أم القويين الوطني (ش. م. ع.) ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتغيرات النقدية الموجز الموحد لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا براغعتنا 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 نبني رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
سجل رقم ٨٧٢
٢٢ يوليو ٢٠١٨

دبي
الإمارات العربية المتحدة

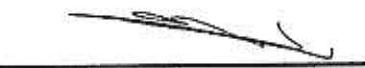
بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كماء في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٢,٠٤٢,٧٨٥	١,٧٦١,٧٧١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٠٢٧,٢٨٣	٥	مطلوب من بنوك أخرى
٩,٤٦١,٤٣٧	٩,٢٦٧,٢٢٧	٦	قرصون وسلبيات
١,١٠١,١٧٦	١,١٠٧,٨٠١	٧	استثمارات في أوراق مالية
٢٢٠,٢٤٤	٢٥٩,٨٣٥		قيولات عملاء
١,٦٥٠	١,٦٥٠		استثمار في شركة زميلة
٦٨,٥٥٠	٦٧,٤٤٤	٨	ممتلكات ومعدات
١٤٦,٤٤٧	١٤١,٤٩٢	٩	موجودات أخرى
<u>١٤,١٢٢,٥٣٥</u>	<u>١٤,٦٣٤,٥٠٣</u>		مجموع الموجودات
٣,٤٩٨	--	١٠	المطلوبات
٩,٥١٠,٥٥١	٩,٩١٢,٠٤٤	١١	مطلوب لبنوك أخرى
٢٢٠,٢٤٤	٢٦٠,٧٥٦		ودائع عملاء
٢١٤,٦٢٨	٢٠٩,٥٩٤	١٢	قيولات عملاء
<u>٩,٩٤٨,٩٢١</u>	<u>١٠,٣٨٢,٣٩٤</u>		مجموع المطلوبات
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		رأس المال
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي قانوني
٣٦,٨٦٨	٨٥,٧٨٨		احتياطي عام
١,٢٦٣,٠٤٠	١,٢٩٢,٦١٥		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٤,١٧٣,٦١٤	٤,٢٥٢,١٠٩		أرباح مستبقاه
<u>١٤,١٢٢,٥٣٥</u>	<u>١٤,٦٣٤,٥٠٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٧,٧٧٦,٥١٨</u>	<u>٧,٥٠١,٢٤٦</u>	١٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات ومطلوبات محتملة


أر راماشاندرا إيلار

المدير العام


ناصر بن راشد الملا
 نائب رئيس مجلس الإدارة
 ورئيس اللجنة التنفيذية

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف درهم	ألف درهم	الف درهم	ألف درهم	
٢٤٤,١٧٠	٢٧٦,٦٦٠	١٠٨,٤١٧	١٢٦,٥٤٥	إيرادات الفوائد
٢١,٤٤٠	٢٣,١٩٤	٩,٣٩٥	١٠,٨١٥	إيرادات من منتجات تمويل إسلامي
<hr/>				مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من
٢٦٥,٦١٠	٢٩٩,٨٥٤	١١٧,٨١٢	١٣٧,٣٦٠	منتجات تمويل إسلامي
(٣٠,٦٣٣)	(٣٧,٠٤٣)	(١٥,٩٦٠)	(١٩,٦٠٨)	مصاريف الفوائد
(٢٣٥)	(١٨٥)	(١١٠)	(٩٥)	توزيعات المودعين – منتجات إسلامية
<hr/>				صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من
<hr/>				المنتجات الإسلامية بعد خصم توزيعات
٢٣٤,٧٤٢	٢٦٢,٦٢٦	١٠١,٧٤٢	١١٧,٦٥٧	المودعين
٢٤,٩٧٣	٢٢,٥١٠	١٢,٢٠٣	١٢,٣٧٥	إيرادات الرسوم والعمولات
١١,٩٠٨	٢٠,٨٧٠	٥,٨١٩	١٦,٢١٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢١,٦٢٣	٣٠٦,٠٠٦	١١٩,٧٦٤	١٤٦,٢٤٩	اجمالي الإيرادات
(٩٤,٣٥٥)	(٧٣,٩٤١)	(٥١,٨٣١)	(٣٦,٣٨٩)	مصاريف تشغيلية
١٧٧,٢٦٨	٢٣٢,٠٦٥	٦٧,٩٣٣	١٠٩,٨٦٠	إيرادات العمليات
٣٧,٢٢٣	٤٣,٩٥٩	(٢٧٢)	(٥٣٣)	(خسائر)/إيرادات استثمارات
(٤,١٦٨)	(٣٨,٦٦٨)	١٩,٣٠٨	(٢,٥٦٩)	مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٢٥٨	٤٣٧	٢٢٩	٧	حصة البنك في أرباح شركة زميلة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢١٠,٥٩١	٢٣٧,٧٩٣	٨٧,١٩٨	١٠٦,٧٦٥	الربح للفترة
٠,١١	٠,١٣	٠,٠٥	٠,٠٦	١٥
<hr/>				الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الربح للفترة بنود الدخل الشامل/(خسارة الشاملة) الأخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر: صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر: صافي خسارة القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين بنود الدخل الشامل/(خسارة الشاملة) الأخرى للفترة اجمالي الدخل الشامل للفترة
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٢١٠,٥٩١	٢٢٧,٧٩٣	٨٧,١٩٨	١٠٦,٧٦٥	
--	٥٣,٣٣١	--	٦٧,٧٤١	
(١٣,٢١٤)	--	(١٢,٢٨٩)	--	
(١٣,٢١٤)	٥٣,٣٣١	(١٢,٢٨٩)	٦٧,٧٤١	
١٩٧,٣٧٧	٢٩١,١٢٤	٧٤,٩٠٩	١٧٤,٥٠٦	

بنك أم القويين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجد لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

النفقات	المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح مستقاة ألف درهم	احتياطي ألف درهم	رأس المال ألف درهم	المجموع ألف درهم	
					عام ألف درهم	افتراضي ألف درهم
الربح للفترة بeyond الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	٣٠,٩٨٦,١٣٤	١,٠٧٨,٠٨٥	٣٤,٣٤٣	٦,٤٤٠	١,٨٤٨,٠٠٠	٢٠١٧ (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢١٠,٥٩١	--	--	--	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
توزيعات أرباح مدفوعة (إضاح ١٦)	١٩٧,٣٧٧	(١٣,٢١٤)	(١٣,٢١٤)	--	--	بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)
توزيعات أرباح مدفوعة (إضاح ١٦) (غير مدقق)	٣,٩٩٨,٧١	(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	--	--	المحوال ضمن حقوق المساهمين نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٤,١٧٣,٦١٤	١,٢٦٣,٤٠٤	٣٦,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)	٣٧,٨٢٩	(٢٧,٨٢٩)	--	--	--	بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)
بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)	--	--	--	--	--	بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)
بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)	٤,٢٥٤,١٠٩	(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	--	--	بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)
بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (غير مدقق)	٤,٢٥٤,١٠٩	٨٥,٧٨٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٣٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	بيان تطبيق المعيار الدولي لإعداد المقارير المالية رقم ٩ (إضاح ١٠-٢)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧

٢٠١٨

ألف درهم

ألف درهم

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

التعديلات :

مخصص إنخفاض الإنفاق

إستهلاك ممتلكات ومعدات

الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

خصم إطفاء استثمارات في أوراق مالية

الخسارة من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية

إيرادات توزيعات أرباح

الخسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات

حصة البنك في أرباح شركة زميلة

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

النقص/(الزيادة) في شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر

الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات

العربية المتحدة

النقص/(الزيادة) في صافي قروض وسلفيات

النقص/(الزيادة) في موجودات أخرى

النقص في المطلوب إلى بنوك أخرى

الزيادة في ودائع العملاء

النقص في مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

٢١٠,٥٩١

٢٣٧,٧٩٣

٤,١٦٨

٣٨,٦٦٨

٥,٩٦٨

٤,٨٧٠

(١,٢٩٦)

(٢,٣١٩)

(٦٣)

(٤٨)

٦٣

٢٤

(٣٥,٩٣٧)

(٤١,٦١٦)

١٧١

--

(٢٥٨)

(٤٣٧)

١٨٣,٤٠٧

٢٣٦,٩٣٥

(٤٠٠,٠٠٠)

١٨٠,٠٠٠

(٣٥,٩٥١)

(١٢,٠٨٩)

(١٩,٢٤٧)

١٤٥,٦٠٧

(٧٣,٥٩٨)

٤,٩٥٥

(٧٠,٠٠٠)

(٣,٤٩٨)

٣٠٧,٣٨٧

٤٠١,٤٩٣

(٣٧,٤٠٣)

(١٦,١٧٢)

(١٤٥,٤٠٥)

٩٣٧,٢٣١

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقة)
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧ ٢٠١٨

ألف درهم ألف درهم

(٤,١٦٩)	(٣,٧٧٠)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
٧٢	٦	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٠٢)	(٢٨,٠٦١)	محصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٤٦,٦٣٨	٧٤,٧٥٢	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٣٥,٩٣٧	٤١,٦١٦	محصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات في أوراق مالية
٣١٣	٤٣٧	توزيعات أرباح مقبوسة من إستثمارات في أوراق مالية
<u>٧٨,٤٨٩</u>	<u>٨٤,٩٨٠</u>	توزيعات أرباح مقبوسة من إستثمار في شركة زميلة
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
<u>(١٨٤,٨٠٠)</u>	<u>(١٨٤,٨٠٠)</u>	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(١٨٤,٨٠٠)</u>	<u>(١٨٤,٨٠٠)</u>	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٢٥١,٧١٦)	٨٣٧,٤١١	صافي الزيادة/(نقص) في النقد وما يعادله
٢,٠٧٩,٣١٢	١,٥٥٢,٥٦٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
<u>١,٨٢٧,٥٩٦</u>	<u>٢,٣٨٩,٩٧٥</u>	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٧)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١- معلومات عامة

بنك أم القويين الوطني (ش. م. ع.) ("البنك") شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القويين ("أم القويين") في دولة الإمارات العربية المتحدة (أ.ع.م.) بموجب المرسوم الأميري رقم (١) بتاريخ ٥ يناير ١٩٨٢ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القويين، وقد بدأ أعماله اعتباراً من ١ أغسطس ١٩٨٢ . بنك أم القويين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له "توبين تاونز للإدارة التسويقية (ذ.م.م.)" يشار لها معاً "المجموعة". إن عنوان المركز الرئيسي للبنك المسجل هو صندوق بريد ٨٠٠ ، أم القويين - الإمارات العربية المتحدة .

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من ١٥ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة و ٩ وحدات للخدمة البنكية الإلكترونية في دولة الإمارات العربية المتحدة . يقوم البنك بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي أنشئت في عام ٢٠٠٥ في شبكة فروع البنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	الموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة
القيمة الدفترية إعادة التصنيف الجديدة الف درهم	القيمة الدفترية الأصلية الف درهم	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢,٠٤٢,٧٨٥	--	التكلفة المطفأة
١,٠٧٦,٧٦٩	(٣,٤٧٧)	التكلفة المطفأة
٩,٤٥١,٥٠٢	(٩,٩٣٥)	التكلفة المطفأة
٤٢٧,٢٢٠	(٢,٣٥٨)	التكلفة المطفأة
٦٦٨,١٠١	--	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٤٩٧	--	آخر
٢١٩,٣٢٣	(٩٢١)	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠٣,٤٩٠	(١١,١٣٨)	بغرض المتاجرة
<u>١٤,٠٩٢,٦٨٧</u>	<u>--</u>	<u>١٤,١٢٠,٥١٦</u>
		(٢٧,٨٢٩)

لم ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية فيما عدا التغيرات الموضحة أعلاه.

تضمن المطلوبات الأخرى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لبنيود خارج الميزانية العمومية.

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

الأرباح المستبقة
الف درهم

١,٢٦٣,٠٤٠

الرصيد الخاتمي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

اثر تطبيق الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

مطلوب من بنوك أخرى
قروض وسلفيات، صافي
استثمارات في أوراق مالية
قوولات العملاء
مطلوبات أخرى
التزامات ومطلوبات محتملة

(٣,٤٧٧)

(٩,٩٣٥)

(٢,٣٥٨)

(٩٢١)

(١١,١٣٨)

(٢٧,٨٢٩)

٥,٠٠٠

١,٢٤٠,٢١١

تأثير استثمارات في حقوق الملكية مخفضة القيمة سابقاً المحولة إلى التغير المترافق في احتياطي القيمة العادلة

رصيد افتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

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

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

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

- دوره التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١).

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصارييف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير نقدى.

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

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

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)**

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

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

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

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

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

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

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

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

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

تطبيق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تنمية)

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

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

تطبق لفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

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

تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا تقييم بعض الأدوات المالية.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات المجموعة تتم به. لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

٢-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

تحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

٣-٢ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة و سياساته متوافقة مع تلك المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة نتيجة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يتربّط على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة ب مدفوعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

- أن يُحفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن يتربّط على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية ممثلة فقط ب مدفوعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤- السياسات المحاسبية الهامة المطبقة نتيجة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

المطلوبات المالية**تصنيف المطلوبات المالية في الفترة الحالية وال فترة السابقة كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:**

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلي. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق ايرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وال الموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديرى النشاط التجارى - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارء أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات؛ و
- توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها بمنأى عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الموجودات المالية المداررة والتي يُقيم أداؤها بناءً على القيمة العادلة يتم قياسها من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمثل الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة وخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکالیف الإداریة)، وكذلك هامش الربح.

و عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

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

إعادة التصنيف

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

إلغاء الاعتراف

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

قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

المطلوبات المالية

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

انخفاض القيمة

قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة

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

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

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

وباستثناء الموجودات المالية المشترأة أو الممنوعة المتداولة في قيمتها الانتمانية، فينطلب قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

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

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

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

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

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

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

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة عند التعثر؛ و
- التعرض في حال التعثر.

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

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

العمر المتوقع

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

- مواجهة المفترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة ؛
- خرق للعقد حالات التغير في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق ؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض جداً يعكس خسائر الائتمان المتبدلة.

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

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

الموجودات المالية الممنوعة أو المشتراء منخفضة القيمة الائتمانية

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص باهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

الشطب

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

عقود الضمان المالي

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

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

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤٩ و
- القيمة المتتبعة مدينياً مخصوصاً منها، إن لزم الأمر، القيمة المتراكمة للدخل المعترف به بموجب سياسات المجموعة بالإعتراف بالإيرادات.

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

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

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

٥- ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المترافق. يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإنفاق في تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل.

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

٦- استثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً هاماً عليها، ويمثل التأثير الهام قدرة المجموعة على المشاركة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولا يصل هذا التأثير إلى درجة السيطرة المطلقة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

تم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية، وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة مدينياً في بيان المركز المالي الموجز الموحد بالتكلفة و يتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة. في حال زيادة حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة عن الاستثمار في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، توقف المجموعة الاعتراف بحصتها في الخسائر اللاحقة. ولا يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة زميلة، وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، فإن أي زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة للشركة الزميلة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم الاعتراف بها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للإستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦- استثمارات في شركة زميلة (تتمة)

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

٧- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات

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

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

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

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

▪ تقييم نموذج الأعمال

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

▪ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تتمة)

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

▪ إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمانية مماثلة

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

▪ النماذج والإفتراضات المستخدمة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والن وزن النسبة للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الانتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر:

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

الخسارة عند التعثر:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم
١٦٥,٤٧٣	٢٦٥,٨٣٤
١,٣١٠,٠٠٠	٩٣٠,٠٠٠
٤٦٠,٤٦٧	٤٧٢,٥٥٦
١,٩٣٥,٩٤٠	١,٦٦٨,٣٩٠
١٠٦,٨٤٥	٩٣,٣٨١
٢,٠٤٢,٧٨٥	١,٧٦١,٧٧١

أرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :

حساب جاري
شهادات إيداع *
ودائع إلزامية

نقد في الصندوق

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

* بلغت قيمة شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر ٩٣٠ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,١١ مليار درهم).

٥ - مطلوب من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم
١,٠٦٢,٨٤٤	١,٩٩٢,٨٧٧
١٧,٤٠٢	٣٧,٨٨٣
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٠٣٠,٧٦٠
--	(٣,٤٧٧)
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٠٢٧,٢٨٣

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
اجمالي المطلوب من بنوك أخرى
مخصص الخسارة الإنتمانية
صافي المطلوب من بنوك أخرى

حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
داخل دول الخليج الأخرى
دول أخرى

٨٣٥,١١٨	١,٩٧٠,٨٣٩
٢٦,٧٤٠	١,١٢٢
٢١٨,٣٨٨	٥٨,٧٩٩
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٠٣٠,٧٦٠

٦ - قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	قرص سحب على المكتشوف منتجات تمويل إسلامية قرص مقابل إيصالات أمانة أخرى
٧,٧٩٠,٠١١	٧,٦٨٤,٣٢٦	قرص مجموع القروض والسلفيات مخصص الخسارة الإنتمانية
١,٣٢٥,٥٣٨	١,٣٨١,٣٣٧	
٣٨١,٩٦٩	٣٥٥,٩٩٢	
١٨٦,٦٠١	١٥٣,١٠٣	
٨٥,١٢٥	٤٩,٦٢٩	
<u>٩,٧٦٩,٢٤٤</u>	<u>٩,٦٢٤,٣٨٧</u>	<u>صافي القروض والسلفيات</u>
<u>(٣٠٧,٨٠٧)</u>	<u>(٣٥٧,١٦٠)</u>	
<u>٩,٤٦١,٤٣٧</u>	<u>٩,٢٦٧,٢٢٧</u>	

١,٣١٩,٥٤٠	١,٣٣٦,٢٢٣	حسب القطاع الاقتصادي
٣,٤٩٢,١٣١	٣,٤٠٠,٩٧١	تجارة الجملة والتجزئة
٧٩٣,٨٦٩	٧٣٢,٣٢٢	عقارات ومقاولات
٣٧٩,٠٢٦	٤١٣,٣٧٣	قرص شخصية وأخرى
١,٥٢٠	٢,٩٨٧	صناعية
٢٢٧,٤٥٥	٢٤٥,٦٩١	زراعة وأنشطة تتعلق بها
١,١٤٧,٩٨١	١,٠٤٥,٦٥٠	نقل وإتصالات
٢,٤٠٧,٧٢٢	٢,٤٤٧,١٧٠	مؤسسات مالية
<u>٩,٧٦٩,٢٤٤</u>	<u>٩,٦٢٤,٣٨٧</u>	خدمات وأخرى

حسب المنطقة الجغرافية

٩,٦٧٧,٤١٩	٩,٦٢٤,٣٨٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩١,٨٢٥	--	داخل دول الخليج الأخرى
<u>٩,٧٦٩,٢٤٤</u>	<u>٩,٦٢٤,٣٨٧</u>	

مخصص الخسارة الإنتمانية المتوقعة

٣٨٢,١٨٥	٣٠٧,٨٠٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
--	٩,٩٣٥	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٢١,٠١١	٣٨,٦٦٨	مخصص الانخفاض في القيمة للفترة/السنة
(٩٥,٣٨٩)	٧٥٠	تعديلات أخرى/(مشطوب) خلال الفترة/السنة
<u>٣٠٧,٨٠٧</u>	<u>٣٥٧,١٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٧- استثمارات في أوراق مالية
تنص على الإستثمارات في أوراق مالية التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف درهم (مدين)	ألف درهم (غير مدين)
--	٢٣,٠٠٢
--	٢٤٥
٣,٢٥١	--
٢٤٦	--
٣,٤٩٧	٢٣,٢٤٧
--	٧٢٣,٩٦١
--	٦,٧٨٥
٦٦١,٤٨٠	--
٦,٦٢١	--
٦٦٨,١٠١	٧٣٠,٧٤٦
--	٣٥٦,١٦٦
٤٢٩,٥٧٨	--
١,١٠١,١٧٦	١,١١٠,١٥٩
--	(٢,٣٥٨)
١,١٠١,١٧٦	١,١٠٧,٨٠١
١,٠٧١,٦٣٤	١,٠٥٣,١٥١
٢٨,٤١٩	٣٦,٣٥٩
١,١٢٣	٢٠,٦٤٩
١,١٠١,١٧٦	١,١١٠,١٥٩

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية - أسهم مدرجة
مبالغ للإستثمار الإختياري مداراة من أطراف أخرى - إستثمار في
أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
بغرض المتاجرة
أوراق مالية - أسهم مدرجة
مبالغ للإستثمار الإختياري مداراة من أطراف أخرى - إستثمار في
أوراق مالية مدرجة

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
أوراق مالية - أسهم مدرجة
أوراق مالية - أسهم غير مدرجة
أوراق مالية متاحة للبيع
أوراق مالية - أسهم مدرجة
أوراق مالية - أسهم غير مدرجة

أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
أدوات دين مدرجة
أوراق مالية محفظ بها حتى تاريخ استحقاقها
أدوات دين مدرجة
إجمالي الإستثمارات في أوراق مالية
مخصص الخسارة الإنتمانية
صافي الإستثمارات في أوراق مالية

حسب المنطقة الجغرافية
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
داخل دول الخليج الأخرى
دول أخرى

" لا يوجد لدى البنك أي شكل من أشكال التعرض للإستثمار في أبراج كابيتال ".

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٨- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	التكلفة الإستهلاك المترافق القيمة الدفترية
٢٤٥,١٥٣	٢٤٧,١٦٣	
<u>(١٧٦,٦٠٣)</u>	<u>(١٧٩,٧١٩)</u>	
<u>٦٨,٥٥٠</u>	<u>٦٧,٤٤٤</u>	

إن الممتلكات والمعدات كما في نهاية الفترة موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن بشكل أساسى مباني بقيمة دفترية تبلغ ١٤,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ ١٥,٤ مليون درهم) وأرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم. يتم إستهلاك المباني على مدى ٢٠ عاماً.

٩- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	البضاعة* فوائد مدينة ودائع ودفعتات مقدمة أخرى
٧١,٤٧٧	٧١,٤٧٧	
٣٨,٤٦٨	٤١,٧١٢	
٣٢,٠٤٩	٢٢,٨٧٠	
<u>٤,٤٥٣</u>	<u>٥,٤٣٣</u>	
<u>١٤٦,٤٤٧</u>	<u>١٤١,٤٩٢</u>	

* تتمثل البضاعة في الممتلكات مستحوذ عليها كسداد لديون مستحقة.

١٠- مطلوب إلى بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ --	ودائع تحت الطلب حسب المنطقة الجغرافية
--	--	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٤٩٨</u>	<u>--</u>	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٤٩٨</u>	<u>--</u>	

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١١ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع لأجل ودائع توفير حسابات جارية تأمينات نقدية ودائع عملاء إسلامية
٧,٠٧١,٥٥٢	٧,٤٥٣,٧٢٦	
٢١٧,١٦٢	٢٢٣,٥٢١	
٢,٠٧٢,٨٧٧	٢,٠٨٨,٧٢٨	
٦٥,٠٨٠	٦٤,٢٤٧	
٨٣,٨٨٠	٨١,٨٢٢	
٩,٥١٠,٥٥١	٩,٩١٢,٠٤٤	

جميع الودائع هي لعملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	ذمم دائنة فوائد مستحقة الدفع مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين منافع أخرى للموظفين أرباح غير موزعة مخصص للخسارة الانتقامية المتوقعة على الموجودات المحتملة (إيضاح ١٤) أخرى
٣٥,٥٠٨	٣٣,٠٤٠	
٣٢,٧١٢	١٩,٩٢٣	
٣٠,٢٦٨	٢٠,٦٥٣	
١,٣٠٢	٣,٥٤٩	
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	
--	١١,١٣٨	
١٠٣,٢٤٢	١٠٩,٦٩٥	
٢١٤,٦٢٨	٢٠٩,٥٩٤	

١٣ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : ١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٤- التزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)	خطابات ضمان اعتمادات مستندية التزامات بمنح الإنماء أخرى
٥,٩١٠,٩٦٤	٥,٦٥٢,٠٦٩	
١١٢,٣٩٨	١٤٠,٥١٠	
١,٧٢٧,٩٤٤	١,٦٦٨,٩٨٢	
٢٥,٢١٢	٣٩,٦٨٥	
٧,٧٧٦,٥١٨	٧,٥٠١,٢٤٦	

حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٧,٧١٣,٤٤٣	٧,٤٤٥,٨٧٩
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٣,٠٧٥	٥٥,٥٦٧
	٧,٧٧٦,٥١٨	٧,٥٠١,٢٤٦

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ترتب على البنك التزامات رأسمالية بمبلغ ٣,٢١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢,١٤ مليون درهم).

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

٥- الربح الأساسي للسهم الواحد

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الربح للفترة (ألف درهم)
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
٢١٠,٥٩١	٢٣٧,٧٩٣	٨٧,١٩٨	١٠٦,٧٦٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	
٠,١١	٠,١٣	٠,٠٥	٠,٠٦	

لا يوجد أي أسهم من المحتمل أن تؤدي لتخفيف الربح الأساسي للسهم الواحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

٦- توزيعات الأرباح

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

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٧ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المطلوب من بنوك أخرى ودائع إزامية ودائع لأجل تسحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٢,٠٣٦,٥٨١	١,٧٦١,٧٧١	
١,٣٣٥,٤٢٧	٢,٠٣٠,٧٦٠	
(٤٤٤,٤١٢)	(٤٧٢,٥٥٦)	
(١,١٠٠,٠٠٠)	(٩٣٠,٠٠٠)	
<hr/> ١,٨٢٧,٥٩٦	<hr/> ٢,٣٨٩,٩٧٥	

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

خلال الفترة، قام البنك بالدخول في المعاملات المهمة التالية مع أطراف ذات علاقة في إطار العمل الإعتيادي للبنك.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
١٣,٢٢٢	٧,٤١٥	٦,٧٦١	٤,٩٣٣	إيرادات فوائد
١٧,٢٨٦	١٩,٢٧٤	٩,٦١٨	١٠,٠٠٨	مصاريف فوائد
٣,٠١٩	٢,٦٧٥	١,٥٠٧	١,١٣٩	مكافآت موظفي الإدارة العليا
٧٠٦	٤٦٨	٣٣٩	٢٢٨	إيرادات أخرى
١,٠٠٨	١,٥٠٠	٥٣٣	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مصدق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	قروض وسلفيات ودائع عملاء لتزامنات غير قابلة للنقض ومطلوبات محتملة
٤١٤,٧٠٢	٣٤٤,٠١٣	
١,٥٨٦,٨٧٢	١,٧٣٥,٦٣٢	
٨٣١,٥٤٩	٨٣٧,٦٢٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٩- قطاعات الأعمال

تقسم أعمال البنك إلى قطاعين رئيسيين هما:

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

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

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

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

النوع	الخزينة والاستثمارات	الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات	النوع	النوع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٦,٠٠٦	١٩,٦٠١	٣٧,٩٩٧	٢٤٨,٤٠٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
<u>٢٣٧,٧٩٣</u>	<u>(٢٥,٩٥٣)</u>	<u>٨١,٥٩٨</u>	<u>١٨٢,١٤٨</u>	اجمالي الإيرادات نتائج القطاع
٢٧١,٦٢٣	٨,٢٠٣	٣١,٦٣٧	٢٣١,٧٨٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
<u>٢١٠,٥٩١</u>	<u>(٤٨,٥٦٤)</u>	<u>٥٨,١٥٣</u>	<u>٢٠١,٠٠٢</u>	اجمالي الإيرادات نتائج القطاع
١٤,٦٣٤,٥٠٣	٦٧,٩٦٦	٥,٥٠٣,٤٠١	٩,٠٦٣,١٣٦	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) موجودات القطاع مطلوبات القطاع
<u>١٠,٣٨٢,٣٩٤</u>	<u>١١,٦٩٦</u>	<u>١٩٦,٩٤٢</u>	<u>١٠,١٧٣,٧٥٦</u>	
١٤,١٢٢,٥٣٥	٦٨,٦٠٤	٤,٩٤٤,٢٣٥	٩,١٠٩,٦٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) موجودات القطاع مطلوبات القطاع
<u>٩,٩٤٨,٩٢١</u>	<u>١١,٥٩٦</u>	<u>٢٠٦,٠٨١</u>	<u>٩,٧٣١,٢٤٤</u>	

٢٠- قياس القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٤٠- قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (الأسعار مثلًا) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣٦٢/٧١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٤٤٣/٥٩: ٢٠١٧ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشاة الوصول إليها في تاريخ القياس. باستثناء ما جاء أعلاه، تعتبر الادارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد مقاربة لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٤٠ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

العلاقة بين الموجودات الغير قابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيم العادلة	القيمة العادلة كم في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ٢٠١٨ (غير مدقق) الف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في المستوى الأول الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣,٤٩٧	أوراق مالية مدرجة
كما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفاعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	أسعار العرض في الأسواق النشطة طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناء على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدقة متوفرة.	المستوى الثالث	٦٦١,٤٨٠	أوراق مالية مدرجة
				٧٢٣,٩٦١	أوراق مالية غير مدرجة

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

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

٤١ - نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بـ ٤٤ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٣٦ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٤٢ - إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٨.