

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

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

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

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

المحتويات

صفحات

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية 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 جوهرية 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)



موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

٢٣ أكتوبر ٢٠١٨

دبي

الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات
		الموجودات
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٤٢,٧٨٥	١,٥٣٧,٨١١	٤
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦٠٦,٩٢٩	٥
٩,٤٦١,٤٣٧	٩,١٨٦,٤٣٦	٦
١,١٠١,١٧٦	١,١٢٩,٦٠٠	٧
٢٢٠,٢٤٤	٢٣٧,٥٥٩	
١,٦٥٠	١,٦٧٥	
٦٨,٥٥٠	٦٧,٥٣٩	٨
١٤٦,٤٤٧	١٤٩,٠٣١	٩
<u>١٤,١٢٢,٥٣٥</u>	<u>١٤,٩١٦,٥٨٠</u>	
		مجموع الموجودات
		المطلوبات
٣,٤٩٨	--	١٠
٩,٥١٠,٥٥١	١٠,١١١,٤٤٦	١١
٢٢٠,٢٤٤	٢٣٨,٤٨٠	
٢١٤,٦٢٨	١٨٠,١٦٤	١٢
<u>٩,٩٤٨,٩٢١</u>	<u>١٠,٥٣٠,٠٩٠</u>	
		مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٣
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	
٣٦,٨٦٨	١٢٢,٧٧٨	
١,٢٦٣,٠٤٠	١,٣٩٠,٠٠٦	
<u>٤,١٧٣,٦١٤</u>	<u>٤,٣٨٦,٤٩٠</u>	
<u>١٤,١٢٢,٥٣٥</u>	<u>١٤,٩١٦,٥٨٠</u>	
<u>٧,٧٧٦,٥١٨</u>	<u>٧,٦٥١,٩٦٩</u>	١٤
		التزامات ومطلوبات محتملة



أر راماشاندرا ايار

المدير العام



ناصر بن راشد المعلا

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 سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٣٥٣,٣٥٨	٤١٣,٤٨٩	١٠٩,١٨٨	١٣٦,٨٢٩	إيرادات الفوائد
٣٢,١٥٥	٣٢,٣٤٧	١٠,٧١٥	٩,١٥٣	إيرادات من منتجات تمويل إسلامي
٣٨٥,٥١٣	٤٤٥,٨٣٦	١١٩,٩٠٣	١٤٥,٩٨٢	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من منتجات تمويل إسلامي
(٤٧,٤٥٢)	(٥٩,٦١١)	(١٦,٨١٩)	(٢٢,٥٦٨)	مصاريف الفوائد
(٣١٢)	(٦١٧)	(٧٧)	(٤٣٢)	توزيعات المودعين - منتجات إسلامية
٣٣٧,٧٤٩	٣٨٥,٦٠٨	١٠٣,٠٠٧	١٢٢,٩٨٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بعد خصم توزيعات المودعين
٣٦,١٣٨	٣٣,٥٨٣	١١,١٦٥	١١,٠٧٣	إيرادات الرسوم والعمولات
١٩,١٠٩	٢٦,٤٦١	٧,٢٠١	٥,٥٩١	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٩٢,٩٩٦	٤٤٥,٦٥٢	١٢١,٣٧٣	١٣٩,٦٤٦	إجمالي الإيرادات
(١٣٧,٩٧٠)	(١١٢,٩٩٧)	(٤٣,٦١٥)	(٣٩,٠٥٦)	مصاريف تشغيلية
٢٥٥,٠٢٦	٣٣٢,٦٥٥	٧٧,٧٥٨	١٠٠,٥٩٠	إيرادات العمليات
٣٧,٩١٤	٤٥,٢٤٨	٦٨١	١,٢٨٩	إيرادات إستثمارات
(٧,٥١٠)	(٤٢,٧٠٨)	(٣,٣٤٢)	(٤,٠٤٠)	مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٤٥٨	٦٣١	٢٠٠	١٩٤	حصة البنك في أرباح شركة زميلة
٢٨٥,٨٨٨	٣٣٥,٨٢٦	٧٥,٢٩٧	٩٨,٠٣٣	الربح للفترة
٠,١٥	٠,١٨	٠,٠٤	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

١٥

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨٥,٨٨٨	٣٣٥,٨٢٦	٧٥,٢٩٧	٩٨,٠٣٣
الربح للفترة			
بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
صافي ربح القيمة العادلة لإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
--	٩٢,٩٨٢	--	٣٩,٦٥١
بنود قد أو يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
صافي ربح/(خسارة) القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين			
(٣,١٧١)	--	١٠,٠٤٣	--
(٣,١٧١)	٩٢,٩٨٢	١٠,٠٤٣	٣٩,٦٥١
٢٨٢,٧١٧	٤٢٨,٨٠٨	٨٥,٣٤٠	١٣٧,٦٨٤
بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	أرباح مستيقاه ألف درهم	التغيرات					رأس المال ألف درهم
		المشركه في القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي ألف درهم		
٣,٩٨٦,١٣٤	١,٠٧٨,٠٨٥	٣٤,٣٤٣	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠		
٢٨٥,٨٨٨	٢٨٥,٨٨٨	--	--	--	--	--	
(٣,١٧١)	--	(٣,١٧١)	--	--	--	--	
٢٨٢,٧١٧	٢٨٥,٨٨٨	(٣,١٧١)	--	--	--	--	
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	--	--	--	--	--	
٤,٠٨٤,٠٥١	١,١٧٩,١٧٣	٣١,١٧٢	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠		
٤,١٧٣,٦١٤	١,٢٦٣,٠٤٠	٣٦,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠		
(٢٧,٨٢٩)	(٢٧,٨٢٩)	--	--	--	--	--	
--	٥,٠٠٠	(٥,٠٠٠)	--	--	--	--	
٤,١٤٥,٧٨٥	١,٢٤٠,٢١١	٣١,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠		
٣٣٥,٨٢٦	٣٣٥,٨٢٦	--	--	--	--	--	
٩٢,٩٨٢	--	٩٢,٩٨٢	--	--	--	--	
٤٢٨,٨٠٨	٣٣٥,٨٢٦	٩٢,٩٨٢	--	--	--	--	
(٣,٣٠٣)	(١,٢٣١)	(٢,٠٧٢)	--	--	--	--	
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	--	--	--	--	--	
٤,٣٨٦,٤٩٠	١,٣٩٠,٠٠٦	١٢٢,٧٧٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠		

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)
المحول ضمن حقوق المساهمين نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مدقق)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)
المحول ضمن حقوق المساهمين نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢٨٥,٨٨٨	٣٣٥,٨٢٦
٧,٥١٠	٤٢,٧٠٨
٨,٨٨٧	٧,٢٣٥
(١,٣٣١)	(٢,٦٣٠)
(٨٧)	(٧٢)
٦٣	--
(٣٦,٥٥٨)	(٤٢,٥٤٦)
(١٧١)	--
(٤٥٨)	(٦٣١)
٢٦٣,٧٤٣	٣٣٩,٨٩٠
(٤٢٥,٠٠٠)	٤٥٥,٠٠٠
(٦٤,٦٣١)	(٥,٥٠٠)
٧٧,٨٩٨	٢٢٢,٣٥٨
(٦١,٧٧٥)	(٢,٥٨٤)
٤٠,٠٠٠	(٣,٤٩٨)
٤٥١,٠٩٨	٦٠٠,٨٩٥
(٥٣,٦٨٢)	(٤٥,٦٠٢)
٢٢٧,٦٥١	١,٥٦٠,٩٥٩

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

التعديلات :

مخصص إنخفاض الإئتمان

إستهلاك ممتلكات ومعدات

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

خصم إطفاء إستثمارات في أوراق مالية

الخسارة من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية

إيرادات توزيعات أرباح

الربح 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 في صافي قروض وسلفيات

الزيادة في موجودات أخرى

(النقص)/(الزيادة) في المطلوب إلى بنوك أخرى

الزيادة في ودائع العملاء

النقص في مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٧ ٢٠١٨
ألف درهم ألف درهم

التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

(٥,٩٠٣) (٦,٢٥٢)

متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

٤١٣ ٢٨

شراء إستثمارات في أوراق مالية

(٣٠٢) (٢٨,٠٦١)

متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات في أوراق مالية

٤٦,٦٣٨ ٨٩,٦٦٠

توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات في أوراق مالية

٣٦,٥٥٨ ٤٢,٥٤٦

توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات في شركة زميلة

٥٢٤ ٦٠٦

صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية

٧٧,٩٢٨ ٩٨,٥٢٧

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

(١٨٤,٨٠٠) (١٨٤,٨٠٠)

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية

(١٨٤,٨٠٠) (١٨٤,٨٠٠)

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

١٢٠,٧٧٩ ١,٤٧٤,٦٨٦

النقد وما يعادله في بداية الفترة

٢,٠٧٩,٣١٢ ١,٥٥٢,٥٦٤

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٧)

٢,٢٠٠,٠٩١ ٣,٠٢٧,٢٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١- معلومات عامة

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

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من 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 أنشأت في عام ٢٠٠٥ في شبكة فروع البنك.

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

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في يوليو ٢٠١٤ حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ يناير ٢٠١٨، وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات 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 الإفتتاحي للأرباح المستبقاة والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالاعتراف و تصنيف 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 رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية.

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

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

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

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

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	القيمة الدفترية الجديدة ألف درهم
الموجودات والمطلوبات المالية					
في الميزانية العمومية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	قروض ودمم مدينة	٢,٠٤٢,٧٨٥	--	--	٢,٠٤٢,٧٨٥
مطلوب من بنوك أخرى	قروض ودمم مدينة	١,٠٨٠,٢٤٦	(٣,٤٧٧)	--	١,٠٧٦,٧٦٩
قروض وسلفيات	قروض ودمم مدينة	٩,٤٦١,٤٣٧	(٩,٩٣٥)	--	٩,٤٥١,٥٠٢
إستثمارات في أوراق مالية - دين	محتفظ بها لتاريخ الإستهقاق	٤٢٩,٥٧٨	(٢,٣٥٨)	--	٤٢٧,٢٢٠
إستثمارات في أوراق مالية - حقوق المساهمين	متاحة للبيع	٦٦٨,١٠١	--	--	٦٦٨,١٠١
إستثمارات في أوراق مالية - حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٤٩٧	--	--	٣,٤٩٧
قبولات العملاء	قروض ودمم مدينة	٢٢٠,٢٤٤	(٩٢١)	--	٢١٩,٣٢٣
مطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة	٢١٤,٦٢٨	(١١,١٣٨)	--	٢٠٣,٤٩٠
		١٤,١٢٠,٥١٦	(٢٧,٨٢٩)	--	١٤,٠٩٢,٦٨٧

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

تتضمن المطلوبات الأخرى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لبنود خارج الميزانية العمومية.

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

الأرباح المستبقة
ألف درهم

١,٢٦٣,٠٤٠

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
أثر تطبيق الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

مطلوب من بنوك أخرى

قروض وسلفيات

إستثمارات في أوراق مالية

قبولات العملاء

إلتزامات ومطلوبات محتملة

(٣,٤٧٧)

(٩,٩٣٥)

(٢,٣٥٨)

(٩٢١)

(١١,١٣٨)

(٢٧,٨٢٩)

٥,٠٠٠

١,٢٤٠,٢١١

تأثير إستثمارات في حقوق الملكية مخفضة القيمة سابقاً المحولة إلى التغير المتراكم 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 سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

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

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

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١).
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:
 - يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
 - تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
 - يكون الأصل المدفوع مقدماً أو الالتزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار 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 لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر 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 لإستخدامه 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 الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة 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 الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تفصيلاً 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 إلتزامات الأداء، إعتبرات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

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

تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

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 الاقتراض.

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 الانتمائية 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 يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع اقتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

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

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

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

تطبق للفترات 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 محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف 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 جوهرى عن المعيار الدولي للتقارير المالية السابق رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار 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 المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في 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 بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي منسق 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 الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة 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.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

٣-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة وسياساته متوافقة مع تلك المدرجة في البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤-٣ 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 يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفوعات الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة:
- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفوعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ 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 اختياريًا غير قابل للتغيير لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تحدد نهائيًا أن يتم قياس أي من الموجودات المالية المستوفي لمطلوبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التصنيف يخفض أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق الحسابي الذي قد ينشأ خلافًا لذلك.

المطلوبات المالية

- تُصنف المطلوبات المالية في الفترة الحالية والفترة السابقة كمقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:
- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند الاعتراف المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في بنود الدخل الشامل الأخرى (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يُعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان 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 المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوب)، وذلك في حال لا يؤدي مثل هذا العرض لوجود أو تكبير عدم التطابق المحاسبي، حيث يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات 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 مؤهلًا لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوب المالي بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

تقييم نموذج الأعمال

- تُقيم المجموعة الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلى 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 إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
 - كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
 - وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات؛ و
 - 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 المدارة والتي يُقيم أداؤها بناءً على القيمة العادلة يتم قياسها من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ 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 للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

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

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف 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

إستثمارات في أوراق مالية

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

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ 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 الا في حال تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعترف المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير 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 المشتراة أو الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية، فيتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ 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 المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من مكونات التمويل والتعهد غير المسحوب؛ (ب) القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض لخسائر الائتمان على فترة الإخاطر التعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز الفترة المتوقعة الفترة 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 ويتم 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 الإعفاء على بطاقات الائتمان وأرصدة السحب على المكشوف وبعض فئات الائتمان المتجددة. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا 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 المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة؛
- خرق للعقد كحالات التعثر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض جداً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - بدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب 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 المقترض على زيادة التمويل.

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

الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية

يتم التعامل مع الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية بشكل مختلف نظراً لأن الأصل كان عند الاعتراف المبدئي منخفض القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة فيما يتعلق بهذه الموجودات بإثبات جميع التغيرات على العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع أية تغيرات مثبتة 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 تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم احتسابها في العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجودة. ويتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ 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 بالاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

عقود الضمان المالي

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

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدرة من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمتها 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 القيمتين التاليتين:

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- القيمة المتنبئة مبدئياً مخصصاً 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 الموحد الموحد بينما يُعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.

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

إن السياسات المحاسبية للأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي 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.

٣-٥ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإستهلاك المتراكم. يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار 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.

٣-٦ 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 مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة. في حال زيادة حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة عن الاستثمار في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، توقف المجموعة الاعتراف بحصته في الخسائر اللاحقة. ولا يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة زميلة. وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم الاعتراف بها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف 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 سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ 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 الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦/انخفاض قيمة الأصول كأصل واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار. يتم الاعتراف بأي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

٣-٧ الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات 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 والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير التأكيد المتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

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

■ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة 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 المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً 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 النظرة المستقبلية. يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إن كان العميل متخطياً لاستحقاق دفع المبالغ التعاقدية بأكثر من ٣٠ يوماً.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ الافتراضات 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 ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، وما إلى ذلك). وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة 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 أمرًا أكثر شيوعًا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرًا إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

■ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر:

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

الخسارة عند التعثر:

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

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

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	
١٦٥,٤٧٣	٢٩٦,٦٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :
١,٣١٠,٠٠٠	٦٥٥,٠٠٠	حساب جاري
٤٦٠,٤٦٧	٤٦٥,٩٦٧	شهادات إيداع *
١,٩٣٥,٩٤٠	١,٤١٧,٥٨٧	ودائع إلزامية
١٠٦,٨٤٥	١٢٠,٢٢٤	نقد في الصندوق
٢,٠٤٢,٧٨٥	١,٥٣٧,٨١١	

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 ٦٥٥ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,١١ مليار درهم).

٥- مطلوب من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٠٦٢,٨٤٤	٢,٥٧٠,٤٩٨	ودائع لأجل
١٧,٤٠٢	٣٩,٩٠٨	ودائع تحت الطلب
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦١٠,٤٠٦	إجمالي المطلوب من بنوك أخرى
--	(٣,٤٧٧)	مخصص الخسارة الإئتمانية
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦٠٦,٩٢٩	صافي المطلوب من بنوك أخرى
		حسب المنطقة الجغرافية
٨٣٥,١١٨	٢,٤٥٦,٦٣٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٧٤٠	١,١٦٥	داخل دول الخليج الأخرى
٢١٨,٣٨٨	١٥٢,٦٠٦	دول أخرى
١,٠٨٠,٢٤٦	٢,٦١٠,٤٠٦	

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

٦- قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم
٧,٧٩٠,٠١١	٧,٦٧٧,٩٢١
١,٣٢٥,٥٣٨	١,٣١٥,٣١٥
٣٨١,٩٦٩	٣٤٥,٦٧٤
١٨٦,٦٠١	١٤٥,٨٤٥
٨٥,١٢٥	٦١,٤٢٩
٩,٧٦٩,٢٤٤	٩,٥٤٦,١٨٤
(٣٠٧,٨٠٧)	(٣٥٩,٧٤٨)
٩,٤٦١,٤٣٧	٩,١٨٦,٤٣٦

قروض
سحب على المكشوف
منتجات تمويل إسلامية
قروض مقابل إيصالات أمانة
أخرى

مجموع القروض والسلفيات
مخصص الخسارة الإئتمانية

صافي القروض والسلفيات

حسب القطاع الإقتصادي
تجارة الجملة والتجزئة
عقارات ومقاولات
قروض شخصية وأخرى
صناعية
زراعة وأنشطة تتعلق بها
نقل وإتصالات
مؤسسات مالية
خدمات وأخرى

حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
داخل دول الخليج الأخرى

١,٣١٩,٥٤٠	١,٢٥٥,٠٧٤
٣,٤٩٢,١٣١	٣,٤٠٠,٧٧٧
٧٩٣,٨٦٩	٧١٥,٠٣٩
٣٧٩,٠٢٦	٤٢٣,٢٢٠
١,٥٢٠	١,٤٠٥
٢٢٧,٤٥٥	٢٥٩,٨٧٢
١,١٤٧,٩٨١	٩٧٧,٦٦٢
٢,٤٠٧,٧٢٢	٢,٥١٣,١٣٥
٩,٧٦٩,٢٤٤	٩,٥٤٦,١٨٤

٩,٦٧٧,٤١٩	٩,٥٤٦,١٨٤
٩١,٨٢٥	--
٩,٧٦٩,٢٤٤	٩,٥٤٦,١٨٤

مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة

الرصيد في بداية الفترة/السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح ٢-١)

مخصص الانخفاض في القيمة للفترة/السنة

تعديلات أخرى/(مشطوب) خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

٣٨٢,١٨٥	٣٠٧,٨٠٧
--	٩,٩٣٥
٢١,٠١١	٤٢,٧٠٨
(٩٥,٣٨٩)	(٧٠٢)
٣٠٧,٨٠٧	٣٥٩,٧٤٨

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

٧- إستثمارات في أوراق مالية
تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
--	٢٣,٣١١	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	٢٤٥	أوراق مالية - أسهم مدرجة مبالغ للإستثمار الإختياري مدارة من أطراف أخرى - إستثمار في أوراق مالية مدرجة
٣,٢٥١	--	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بغرض المتاجرة
٢٤٦	--	أوراق مالية - أسهم مدرجة مبالغ للإستثمار الإختياري مدارة من أطراف أخرى - إستثمار في أوراق مالية مدرجة
<u>٣,٤٩٧</u>	<u>٢٣,٥٥٦</u>	
--	٧٥١,٤٦٤	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	٧٤٨	أوراق مالية - أسهم مدرجة أوراق مالية - أسهم غير مدرجة
٦٦١,٤٨٠	--	أوراق مالية متاحة للبيع
٦,٦٢١	--	أوراق مالية - أسهم مدرجة أوراق مالية - أسهم غير مدرجة
<u>٦٦٨,١٠١</u>	<u>٧٥٢,٢١٢</u>	
--	٣٥٦,١٩٠	أوراق مالية بالتكلفة المطفأة أدوات دين مدرجة
٤٢٩,٥٧٨	--	أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها أدوات دين مدرجة
١,١٠١,١٧٦	١,١٣١,٩٥٨	إجمالي الإستثمارات في أوراق مالية
--	(٢,٣٥٨)	مخصص الخسارة الإئتمانية
<u>١,١٠١,١٧٦</u>	<u>١,١٢٩,٦٠٠</u>	صافي الإستثمارات في أوراق مالية
١,٠٧١,٦٣٤	١,٠٧٣,٣١١	حسب المنطقة الجغرافية
٢٨,٤١٩	٣٤,٩٩٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٢٣	٢٣,٦٥٤	داخل دول الخليج الأخرى
<u>١,١٠١,١٧٦</u>	<u>١,١٣١,٩٥٨</u>	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 سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	التكلفة الإستهلاك المتراكم القيمة الدفترية
٢٤٥,١٥٣	٢٤٩,٤٤٦	
(١٧٦,٦٠٣)	(١٨١,٩٠٧)	
<u>٦٨,٥٥٠</u>	<u>٦٧,٥٣٩</u>	

إن الممتلكات والمعدات كما في نهاية الفترة موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن بشكل أساسي مباني بقيمة دفترية تبلغ ١٣,٨ 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 سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	البضاعة* فوائد مدينة ودائع ودفعات مقدمة أخرى
٧١,٤٧٧	٧١,٤٧٧	
٣٨,٤٦٨	٥٢,٦٢٤	
٣٢,٠٤٩	١٨,٥٥٤	
٤,٤٥٣	٦,٣٧٦	
<u>١٤٦,٤٤٧</u>	<u>١٤٩,٠٣١</u>	

* تتمثل البضاعة في الممتلكات مستحوز عليها كسداد لديون مستحقة.

١٠- مطلوب إلى بنوك أخرى

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

١١- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	
٧,٠٧١,٥٥٢	٧,٦٥٠,١٥٤	ودائع لأجل
٢١٧,١٦٢	٢١٩,٠١٢	ودائع توفير
٢,٠٧٢,٨٧٧	٢,٠٥٠,٧٩٨	حسابات جارية
٦٥,٠٨٠	١٢٨,٤٥٥	تأمينات نقدية
٨٣,٨٨٠	٦٣,٠٢٧	ودائع عملاء إسلامية
<u>٩,٥١٠,٥٥١</u>	<u>١٠,١١١,٤٤٦</u>	

جميع الودائع هي لعملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢- مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	
٣٥,٥٠٨	٢٩,٦٥٠	ذمم دائنة
٣٢,٧١٢	٣٧,٢٤٤	فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٢٦٨	٢٠,٧٩٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٠٢	٢,٣٢٩	منافع أخرى للموظفين
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	أرباح غير موزعة
--	١١,١٣٨	مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المحتملة (إيضاح ١٤)
١٠٣,٢٤٢	٦٧,٤٠٨	أخرى
<u>٢١٤,٦٢٨</u>	<u>١٨٠,١٦٤</u>	

١٣- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>

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

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

١٤ - التزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	خطابات ضمان إعتمادات مستندية التزامات بمنح إئتمان أخرى
٥,٩١٠,٩٦٤	٥,٥٦٢,٢٧٨	
١١٢,٣٩٨	١١٧,٢١٩	
١,٧٢٧,٩٤٤	١,٧٣٥,٣٢٤	
٢٥,٢١٢	٢٣٧,١٤٨	
<u>٧,٧٧٦,٥١٨</u>	<u>٧,٦٥١,٩٦٩</u>	

حسب المنطقة الجغرافية

٧,٧١٣,٤٤٣	٧,٥٧٩,١٣٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٣,٠٧٥	٧٢,٨٣٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧,٧٧٦,٥١٨</u>	<u>٧,٦٥١,٩٦٩</u>	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، ترتب على البنك التزامات رأسمالية بمبلغ ٢,٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢,١٤ مليون درهم).

يتم تصنيف مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة مقابل البنود خارج الميزانية العمومية والبالغة ١١,١٤ مليون درهم ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٢).

١٥ - الربح الأساسي للسهم الواحد

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الربح للفترة (ألف درهم) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف) الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	
٢٨٥,٨٨٨	٣٣٥,٨٢٦	٧٥,٢٩٧	٩٨,٠٣٣	
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	
٠,١٥	٠,١٨	٠,٠٤	٠,٠٥	

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

١٦ - 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 سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

١٧- النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مطلوب من بنوك أخرى ودائع إلزامية ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ٣ شهور
٢,١٨١,٨١٥	١,٥٣٧,٨١١	
١,٦١٦,٣٦٨	٢,٦١٠,٤٠٦	
(٤٧٣,٠٩٢)	(٤٦٥,٩٦٧)	
(١,١٢٥,٠٠٠)	(٦٥٥,٠٠٠)	
<u>٢,٢٠٠,٠٩١</u>	<u>٣,٠٢٧,٢٥٠</u>	

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
١٦,٥٥٩	١١,٤٢٠	٣,٣٣٧	٤,٠٠٥	إيرادات فوائد
٢٤,٤٠٦	٢٩,٤٢٩	٩,١٢٠	١٠,١٥٥	مصاري فوائد
٤,٦٠٨	٣,٨٠٩	١,٥٨٩	١,١٣٤	مكافآت موظفي الإدارة العليا
١,٠٣١	٥٣٥	٣٢٥	٦٧	إيرادات أخرى
٢,٤٩٢	٢,٢٥٠	١,٤٨٤	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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	قروض وسلفيات ودائع عملاء التزامات غير قابلة للتقاضي ومطلوبات محتملة
٤١٤,٧٠٢	٣٧٥,٩٢٩	
١,٥٨٦,٨٧٢	١,٧٢٥,٣٨١	
٨٣١,٥٤٩	٧٩٥,٦٨٦	

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

١٩- قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال البنك إلى قطاعين رئيسيين هما:

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

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

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

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

المجموع ألف درهم	غير موزعة ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات ألف درهم		
		الإستثمارات وإستثمارات ألف درهم	الخزينة	
				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) إجمالي الإيرادات
٤٤٥,٦٥٢	٢٣,٨٨٧	٦٢,٦١٥	٣٥٩,١٥٠	
٣٣٥,٨٢٦	(٤٥,٧٩٧)	١٠٥,٩٩٢	٢٧٥,٦٣١	نتائج القطاع
				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) إجمالي الإيرادات
٣٩٢,٩٩٦	١٤,٠٤٣	٤٩,٣٣٤	٣٢٩,٦١٩	
٢٨٥,٨٨٨	(٧٠,٠٤١)	٧٦,٢١٠	٢٧٩,٧١٩	نتائج القطاع
				كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) موجودات القطاع
١٤,٩١٦,٥٨٠	٦٨,٠٦٥	٥,٨٦٥,٨٤١	٨,٩٨٢,٦٧٤	
١٠,٥٣٠,٠٩٠	١١,٦٩٥	١٦٧,٩١٥	١٠,٣٥٠,٤٨٠	مطلوبات القطاع
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) موجودات القطاع
١٤,١٢٢,٥٣٥	٦٨,٦٠٤	٤,٩٤٤,٢٣٥	٩,١٠٩,٦٩٦	
٩,٩٤٨,٩٢١	١١,٥٩٦	٢٠٦,٠٨١	٩,٧٣١,٢٤٤	مطلوبات القطاع

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 نية أو حاجة لتقليص حجم عملياته أو لإجراء صفقة بشروط محففة.

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

٢٠- قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٦٥,٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٤٣,٥٩ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس. باستثناء ما جاء اعلاه، تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد مقارنة بقيمتها 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 القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٢٠- قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣,٤٩٧	٢٣,٥٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٦١,٤٨٠	٧٥١,٤٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق مالية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الموجودات بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.	المستوى الثالث	٦,٦٢١	٧٤٨	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.

٢١- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٤٢,٥ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٣٦,٥٦ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٨.