

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

**تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي الموحد المرحلي
٣	بيان الدخل الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
٧٤ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقدير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إلى السادة مجلس إدارة بنك أمن القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك أمن القيوين الوطني ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والبيانات الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية للتغيرات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

الأمور الأخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً حول هذه البيانات المالية بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٩. علاوة على ذلك، لقد تم مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول هذه المعلومات المالية المرحلية بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٨.

ارنست و يونغ

موقعة من:
أنطونи اوسليفان
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢٥ يوليو ٢٠١٩
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مليون)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١,٥٢١,٠٢١	١,٤٨٠,٢٠٧	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٦٤٢,٨٢٠	٢,٩٦٠,٠٠٢	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٨,٩٢٤,٩١٢	٨,٦٠١,٠٩٧	٦	قرصون وسلفيات
١,١٣٤,٢٢٢	١,١٠٢,٥٢٣	٧	أوراق مالية استثمارية
٢٣٤,١٠٦	٢٠٧,٦٢٣		قوولات العملاء
١,٦٢٥	١,٦٥٠		استثمار في شركة شقيقة
٦٧,٦٧٥	٦٤,١٤٥		موجودات ثابتة
<u>١٣٨,٤٦٧</u>	<u>١٣٩,١١٦</u>	٨	موجودات أخرى
<u>١٤,٦٦٤,٨٤٨</u>	<u>١٤,٥٥٦,٣٦٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٠	٣٥,٧٨١	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٩,٧٥٧,٩٤٢	٩,٤٧٧,٥٤٧	١٠	ودائع العملاء
٢٣٥,٠٢٧	٢٠٨,٦٨٦		قوولات العملاء
٢٠,٨٥٠٦	٢٩٦,٥٠٥	١١	مطلوبات أخرى
<u>١٠,٢٠١,٤٩٥</u>	<u>١٠,٠١٨,٥١٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		احتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي عام
١٢٦,٤٤٧	١٦٥,٣٢٨		التغير التراكمي في القيمة العائمة
١,٤٦٣,٢٠٠	١,٤٩٨,٨١٠		أرباح غير موزعة
<u>٤,٤٦٢,٣٥٣</u>	<u>٤,٥٣٧,٨٤٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٤,٦٦٤,٨٤٨</u>	<u>١٤,٥٥٦,٣٦٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٦,٧٢٤,٠٨٢</u>	<u>٦,٢٧٢,٢٧٩</u>	١٣	الالتزامات ومطلوبات طارئة

أ. راما شادرا آيár
المدير العام

ناصر بن راشد الملا
نائب رئيس مجلس الإدارة
ورئيس اللجنة التنفيذية

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بنك أم القويين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له

بيان الدخل الموحد المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	إيضاح		
٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	ألف درهم		
٢٧٦,٦٦٠	٢٨٧,٤٧٥	١٢٦,٥٤٥	١٤٢,٢٢٠	دخل فوائد
<u>٢٣,١٩٤</u>	<u>١٧,٠٠٠</u>	<u>١٠,٨١٥</u>	<u>٨,٦٣٣</u>	دخل من منتجات التمويل الإسلامي
٢٩٩,٨٥٤	٣٠٤,٤٧٥	١٣٧,٣٦٠	١٥٠,٨٥٣	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٣٧,٠٤٣)	(٤٧,٢١٩)	(١٩,٦٠٨)	(٢٥,٤٩٨)	مصاريف فوائد
<u>(١٨٥)</u>	<u>(١,١٦٢)</u>	<u>(٩٥)</u>	<u>(٥٩٥)</u>	توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
٢٦٢,٦٢٦	٢٥٦,٠٩٤	١١٧,٦٥٧	١٢٤,٧٦٠	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
٢٢,٥١٠	٣٦,٧٤٧	١٢,٣٧٥	٢٣,٤٨٦	دخل رسوم وعمولات، صافي
<u>٢٠,٨٧٠</u>	<u>٧,٣٨١</u>	<u>١٦,٢١٧</u>	<u>٥,٤٦١</u>	دخل تشغيلي آخر
٣٠٦,٠٠٦	٣٠٠,٢٢٢	١٤٦,٢٤٩	١٥٣,٧٠٧	إجمالي الدخل
(٧٣,٩٤١)	(٦٩,١٩٨)	(٣٦,٣٨٩)	(٣٣,٧٦٢)	مصاريف تشغيلية
٢٣٢,٠٦٥	٢٣١,٠٢٤	١٠٩,٨٦٠	١١٩,٩٤٥	دخل تشغيلي
٤٣,٩٥٩	٤١,٣٧٥	(٥٣٣)	٩١٧	دخل استثمار
(٣٨,٦٦٨)	(٣٣,٨٦٨)	(٢,٥٦٩)	(١٧,٢٨٥)	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
<u>٤٣٧</u>	<u>٣٥٧</u>	<u>٧</u>	<u>١٣٠</u>	حصة البنك في نتائج شركة شقيقة
<u>٢٣٧,٧٩٣</u>	<u>٢٣٨,٨٨٨</u>	<u>١٠٦,٧٦٥</u>	<u>١٠٣,٧٠٧</u>	أرباح للفترة
<u>٠,١٣</u>	<u>٠,١٣</u>	<u>٠,٠٦</u>	<u>٠,٠٦</u>	الربح الأساسي للسهم (درهم)
			١٤	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		أرباح للفترة
٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢٣٧,٧٩٣	٢٣٨,٨٨٨	١٠٦,٧٦٥	١٠٣,٧٠٧	
بنود الدخل الشامل الأخرى				
البنود التي لن يتم إعادة تضمينها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
صافي أرباح القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المحملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
٥٣,٣٣١	٣٨,٨٨١	٦٧,٧٤١	٤٣٠	
٥٣,٣٣١	٣٨,٨٨١	٦٧,٧٤١	٤٣٠	
٢٩١,١٢٤	٢٧٧,٧٦٩	١٧٤,٥٠٦	١٠٤,١٣٧	
بنود الدخل الشامل للفترة				
إجمالي الدخل الشامل للفترة				

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بنك أبو القمر بن الخطيب، شئون ع. وشركة التابعة له

بيان التغيرات في حقوق الملكية المود المرحلي
لفترة الستة أشهر المتتالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	
أرباح غير موزعة	ألف درهم	١٠٩٦٦	أرباح الأخر للفترة
الإجمالي	ألف درهم	٦٤٤	بeyond الدخل الشامل الأخرى للفترة
أرباح غير موزعة في قانوني	ألف درهم	١٠١٩٦٦	إجمالي الدخل الشامل الأخرى للفترة
أرباح غير موزعة	ألف درهم	١٠٢٢٤٢٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة (نظر الإيضاح ١٥)
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	توزيعات أرباح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (الضمان ١-١)
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	تحويل صنف حقوق الملكية عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (مصدق)
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	أرباح الأخر للفترة
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	بeyond الدخل الشامل الأخرى للفترة
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	إجمالي الدخل الشامل الأخرى للفترة
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	العلاقة من استبعاد الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	توزيعات أرباح مدفوعة (نظر الإيضاح ١٥)
أرباح غير موزعة	ألف درهم	٢٣٨٨٨٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٧,٧٩٣	٢٣٨,٨٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٨,٦٦٨	٣٣,٨٦٨	أرباح للفترة
٤,٨٧٠	٣,٨٤٤	التعديلات للبنود التالية:
-	١,٨٠٠	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٢,٣١٩)	(٥٣٦)	استهلاك موجودات ثابتة
(٤٨)	(٢٠)	انخفاض قيمة المخزون
٢٤	-	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
(٤١,٦١٦)	(٤٠,٨١٩)	بالمقدار العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣	خصم تم إطفاؤه للأوراق المالية الاستثمارية
(٤٣٧)	(٣٥٧)	خسارة من استبعاد أوراق مالية استثمارية
		دخل توزيعات أرباح
		خسائر من استبعاد موجودات ثابتة
		حصة من نتائج شركة شقيقة
٢٣٦,٩٣٥	٢٣٦,٦٧١	تدفقات نقدية تشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
١٨٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	النقص في شهادات الإيداع ذات استحقاق في الأصل أكثر من ٣ أشهر
(١٢,٠٨٩)	(٣٧,٤٣٩)	زيادة في الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤٥,٦٠٧	٢٨٤,٣٧٤	النقص في القروض والسلفيات
٤,٩٥٥	(٢,٤٤٩)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(٣,٤٩٨)	٣٥,٧٦١	الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك الأخرى
٤٠١,٤٩٣	(٢٨٠,٣٩٥)	(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء
(١٦,١٧٢)	٨٧,٩٩٩	(الزيادة) / (النقص) في المطلوبات الأخرى
٩٣٧,٢٢١	٣٤٤,٥٢٢	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٧٠)	(١,١٤٧)	شراء موجودات ثابتة
٦	٨٣٠	مبالغ محصلة من استبعاد موجودات ثابتة
(٢٨,٠٦١)	-	شراء أوراق مالية استثمارية
٧٤,٧٥٢	٧٣,٤٦٠	مبالغ محصلة من بيع واستحقاق من أوراق مالية استثمارية
٤١,٦١٦	٤٠,٨١٩	توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية
٤٣٧	٣٣٢	توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمار في شركة شقيقة
٨٤,٩٨٠	١١٤,٢٩٤	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٨٤,٨٠٠)	(٢٠٣,٢٧٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٨٤,٨٠٠)	(٢٠٣,٢٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٣٧,٤١١	٢٥٥,٥٣٨	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٥٥٢,٥٦٤	٣,١٢٥,٥٥٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,٣٨٩,٩٧٥	٣,٣٨١,٠٨٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (انظر الإيضاح ١٦)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

-١ المعلومات العامة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) ("البنك") هو "شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين ("أم القيوين") في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة)" بموجب المرسوم الأميري رقم (١) بتاريخ ٥ يناير ١٩٨٢، وال الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القيوين، وبدأ البنك عملياته من تاريخ ١ أغسطس ١٩٨٢. إن بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)، والشركة التابعة له، توين تاونز للإدارة التسويقية، يشار لها معاً بـ"المجموعة". إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو ص.ب بريد ٨٠٠، أم القيوين، الإمارات العربية المتحدة.

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات عبر شبكة من ١٤ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. تنفذ المجموعة معاملات مصرافية إسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرافية الإسلامية التي تأسست سنة ٢٠٠٥ عبر جميع فروعه.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٩.

-٢ التغيرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

١-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتعدة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية مماثلة لتلك المتتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء اتباع المعايير الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم المجموعة بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم يسر مفعولها بعد.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يحل محل الإرشادات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وهو تغيير هائل في طريقة المحاسبة بشأن المستأجرين بشكل خاص. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، كان يتوجب على المستأجرين التمييز بين عقد إيجار تمويلي (في الميزانية العمومية) وعقد إيجار تشغيلي (خارج الميزانية العمومية). يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ الآن من المستأجرين تثبيت بند مطلوبات عقد الإيجار الذي يعكس دفعات عقد الإيجار المستقبلية و"بند موجودات حق الاستخدام" لجميع عقود الإيجار. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإدراج إعفاء اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة؛ ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين.

بالنسبة للمؤجرين، تبقى طريقة المحاسبة بشكل رئيسي على حالها دون تغيير. ومع ذلك، ونظراً لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد قام بتحديث الإرشادات المتعلقة بتعريف عقد الإيجار (وكذلك الإرشادات المتعلقة بدمج العقود وفصلها)، سوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعايير الجديد. على أقل تقدير، من المتوقع أن تؤثر طريقة المحاسبة الجديدة للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، يكون العقد، أو يحتوي على، عقد إيجار إذا كان العقد يمنح حق السيطرة على استخدام بند موجودات محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ محدد.

قامت المجموعة بتطبيق طريقة الاتباع المعدل باشر رجعي وبالتالي لم يتم إعادة إدراج أرقام المقارنة. إن عمليات إعادة التصنيف والتعديلات الناتجة عن قواعد التأجير الجديدة غير جوهرية، ولذلك لا يتم تثبيتها كتعديل في الرصيد الافتتاحي ضمن الأرباح غير الموزعة في ١ يناير ٢٠١٩.

إن التأثير الكلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة غير جوهرى.

بنك أمن القويين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

-٢ التغيرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

١-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، مزايا السداد ذات التعويض السالب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩- يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطافأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية "تقترن على دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم" والأداة يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن بند الموجودات المالي يستوفي متطلبات معيار "دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم" بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يقبض تعويض معقول عن الإنتهاء المبكر للعقد. إن هذه التعديلات لا تؤثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة.

التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية يتطلب من الإدارة وضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات مقاومة من الحكم وعدم التأكيد، وبالتالي فقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى حدوث تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات. عند الإعداد، فإن المعلومات المالية الموحدة المرحلية، وباستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ :بالنسبة لعقود الإيجار، كما هو موضح أعلاه، كانت الأحكام الجوهرية الأخرى التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في المعلومات المالية الموحدة المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن تغيرات الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أكبر تأثير على المبالغ المثبتة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار، والتي تم ذكرها في القسم أعلاه.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار لكن لم يسر مفعولها بعد

**يسري مفعولها لفترات
السنوية
التي تبدأ في أو بعد**

١ يناير ٢٠٢١

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبى متsonc 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.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة المفعول إلى أجل غير مسمى تم تأجيل تاريخ سريان بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الشقيقة أو المشاريع المشتركة.

تنتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة عن فترة التطبيق الأولى، وأن تطبق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية.

تم عرض البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهو العملة المستخدمة في غالبية معاملات المجموعة. إن جميع المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي تم تقريرها إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

لا تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

تحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية تتضمن البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له والتي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة التي يتم إعداد البيانات المالية الخاصة بالبنك.

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المتبعة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح ١-٢.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ٤ - نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)
--	---

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

الحساب الجاري
شهادات الإيداع*
ودائع قانونية

٣٢١,١٥٣	٢٠٧,٨٧٨
٦٢٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠
<u>٤٧١,٧٦٨</u>	<u>٥٠٩,٢٠٧</u>

١,٤١٢,٩٢١	١,٣٦٧,٠٨٥
<u>١٠٨,١٠٠</u>	<u>١١٣,١٢٢</u>

<u>١,٥٢١,٠٢١</u>	<u>١,٤٨٠,٢٠٧</u>
------------------	------------------

نقد في الصندوق

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

* بلغت قيمة شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر ٥٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥٧٠ مليون درهم).

- ٥ - مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)
--	---

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب

٢,٦١٢,٦٤٨	٢,٩٢٩,٥٠٢
<u>٣٣,٦٤٩</u>	<u>٣٠,٥٨٦</u>

٢,٦٤٦,٢٩٧ (٣,٤٧٧)	٢,٩٦٠,٠٨٨ (٨٦)
----------------------	-------------------

إجمالي مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى
مخصص خسارة الائتمان

<u>٢,٦٤٢,٨٢٠</u>	<u>٢,٩٦٠,٠٠٢</u>
------------------	------------------

صافي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى

إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
داخل دول مجلس التعاون الخليجي
الدول الأخرى

٢,٤٥٢,٤٥٨	٢,٨٥٦,٠٤٢
٥٠,٧١٤	٨٤٤
<u>١٤٣,١٢٥</u>	<u>١٠٣,٢٠٢</u>

<u>٢,٦٤٦,٢٩٧</u>	<u>٢,٩٦٠,٠٨٨</u>
------------------	------------------

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة الائتمان متوقعة ٨٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٣,٤٧٧ ألف درهم).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

-٦ قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	قرص السحب على الم Kushner منتجات تمويل إسلامي قرص مقابل إصالات أمانة أخرى
٧,٣٨٦,٠٩٧	٧,١٩٩,٦٢٦	قرص السحب على الم Kushner
١,٣٨٦,٥٣٠	١,٢٠٩,٢١٤	منتجات تمويل إسلامي
٣٣٢,٥٤٧	٣١٠,٠٤٦	قرص مقابل إصالات أمانة
١٦٦,٢٥٣	١٥٨,٧٥٠	أخرى
<u>٧١,٦٢٤</u>	<u>٦١,٣٢٠</u>	
<u>٩,٣٤٣,٠٥١</u>	<u>٨,٩٣٨,٩٥٦</u>	إجمالي القروض والسلفيات
<u>(٤١٨,١٢٩)</u>	<u>(٣٣٧,٨٠٩)</u>	مخصص خسارة الائتمان
<u>٨,٩٢٤,٩١٢</u>	<u>٨,٦٠١,٠٩٧</u>	صافي القروض والسلفيات
١,٢٨٥,٥١٢	١,١٠٧,٧٧٦	إجمالي القروض والسلفيات حسب القطاع الاقتصادي
٣,٣٤٤,٦٨٥	٣,١٦٠,٣٠٣	تجارة الجملة والتجزئة
٧٠٦,٥٤٢	٨٨٩,٦٤٧	العقارات والإنشاءات
٤٥٩,٠٦٨	٤٥٤,١٢٩	قرص شخصية وأخرى
١,٣٧٠	١,٢٩٧	التصنيع
٢٧٣,٠٩٦	٢٨٨,٠٠٨	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٦٤٥,٨٣٦	٥٧٩,٧٧٨	نقل واتصالات
<u>٢,٦٢٦,٩٤٢</u>	<u>٢,٤٥٨,٠١٨</u>	مؤسسات مالية
<u>٩,٣٤٣,٠٥١</u>	<u>٨,٩٣٨,٩٥٦</u>	خدمات وأخرى

إن جميع القروض والسلفيات هي من عمالء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩,٣٤٣,٠٥١	٦٨٦,٦٦٠	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	٩١٨,٩٣٣
١,٠٠٥,٠٢٦	٥,٥٥٨	٨٠,٥٣٥	٢٠٥,٦٨٩	٢٠٥,٦٨٩
(١,٤٠٩,١٢١)	(١٣٦,١٠٠)	(٧٠,٩٢٠)	(١,٢٠٢,١٠١)	(٢٠٥,٦٨٩)
-	-	(٢٠٥,٦٨٩)	(٥٨,٧٩٥)	-
-	(٨,٣٧٥)	٦٧,١٧٠	(٢,١٤٢)	-
-	<u>١٢٣,١٦٣</u>	<u>(١٢١,٠٢١)</u>	<u>(٢,١٤٢)</u>	<u>-</u>
٨,٩٣٨,٩٥٦	٦٧٠,٩٠٦	٧٦٥,٦٠٨	٧,٥٠٢,٤٤٢	٩١٨,٩٣٣

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

-٦- قروض وسلفيات (نهاية)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات (نهاية)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٩,٧٦٩,٢٤٥	٦٥٧,٥٧١	٩٠٦,٩٨٦	٨,٢٠٤,٦٨٨	٢٠١٧ دسمبر ٣١
٢,١٩٥,٢٤٢	٣٢,١٧١	٣٠٨,٨٢٩	١,٨٥٤,٢٤٢	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٢,٦٢١,٤٣٦)	(٦٥,٤٢٣)	(٣٦٨,٤٨٩)	(٢,١٨٧,٥٢٤)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(٤,٣٦٠)	٤,٣٦٠	الانتقال إلى المرحلة ١
-	(١٥,٤٢٣)	٢٤٨,٦٦٠	(٢٣٣,٢٣٧)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٧٧,٧٦٤	(٧٦,٠٩٣)	(١,٦٧١)	الانتقال إلى المرحلة ٣
٩,٣٤٣,٠٥١	٦٨٦,٦٦٠	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	كما في ٣١ دسمبر ٢٠١٨ (مدقة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٤١٨,١٣٩	٢٣٥,٥٦٣	٦٩,٧١٦	١١٢,٨٦٠	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ دسمبر ٢٠١٨
١٢٠,٠٨٠	١٤٢,٠٠٥	(١٠,٩٨٠)	(١٠,٩٤٥)	صافي انخفاض القيمة المحمى خلال الفترة
(٧٣,٧١٣)	(٧٣,٧١٣)	-	-	مسترجعات مشطوبات
(١٢٦,٦٤٧)	(١٢٦,٦٤٧)	-	-	
٣٣٧,٨٥٩	١٧٧,٢٠٨	٥٨,٧٣٦	١٠١,٩١٥	الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات في سنة ٢٠١٨ كانت على النحو التالي:

ألف درهم (مدقة)	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ مخصص انخفاض القيمة المحمى مسترجعات مشطوبات	الرصيد الختامي في ٣١ دسمبر ٢٠١٨ (مدقة)
٣١٧,٧٤٢		
١٢٤,٧٣١		
(٢١,٨٠٠)		
(٢,٥٣٤)		
٤١٨,١٣٩	٣٣٧,٨٥٩	١٧٧,٢٠٨

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦ - قروض وسلفيات (تتمة)

تصنيف القروض والسلفيات مع المراحل:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٨,٢٦٨,٠٥٠	-	٧٦٥,٦٠٧	٧,٥٠٢,٤٤٣	منتجة (فئة ١٢-١)
٢٠٣,٣٧١	٢٠٣,٣٧١	-	-	غير قياسية (فئة ١٣)
٣٧٤,٢٩٩	٣٧٤,٢٩٩	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٩٣,٢٣٦	٩٣,٢٣٦	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٨,٩٣٨,٩٥٦	٦٧٠,٩٠٦	٧٦٥,٦٠٧	٧,٥٠٢,٤٤٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٣٧,٨٥٩)	(١٧٧,٢٠٨)	(٥٨,٧٣٦)	(١٠١,٩١٥)	خسارة الائتمان المتوقعة
٨,٦٠١,٠٩٧	٤٩٣,٦٩٨	٧٠٦,٨٧١	٧,٤٠٠,٥٢٨	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٨,٦٥٦,٣٩١	-	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	منتجة (فئة ١٢-١)
٩٢,٧٨٧	٩٢,٧٨٧	-	-	غير قياسية (فئة ١٣)
٤٧٨,٨١٨	٤٧٨,٨١٨	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
١١٥,٠٥٥	١١٥,٠٥٥	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٩,٣٤٣,٠٥١	٦٨٦,٦٦٠	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٤١٨,١٣٩)	(٢٣٥,٥٦٣)	(٦٩,٧١٦)	(١١٢,٨٦٠)	خسارة الائتمان المتوقعة
٨,٩٢٤,٩١٢	٤٥١,٠٩٧	٩٤٥,٨١٧	٧,٥٢٧,٩٩٨	القيمة الدفترية

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

-٧ - الأوراق المالية الاستثمارية

الأوراق المالية الاستثمارية تتالف مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)

٢٤,٢٥٥	٢٤,٧٩١
٢٣١	٢٣١
<hr/> <u>٢٤,٤٨٦</u>	<hr/> <u>٢٥,٠٢٢</u>

الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الأوراق المالية المدرجة
أموال للاستثمار اختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة

٧٥٥,١٣٢	٧٩٤,٠١٣
٧٤٧	٧٤٧
<hr/> <u>٧٥٥,٨٧٩</u>	<hr/> <u>٧٩٤,٧٦٠</u>

الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بدون الدخل الشامل الأخرى
الأوراق المالية المدرجة
الأوراق المالية غير المدرجة

٣٥٦,٢١٥	٢٨٢,٧٧٥
<hr/> <u>١,١٣٦,٥٨٠</u>	<u>١,١٠٢,٥٥٧</u>
(٢,٣٥٨)	(٣٤)
<hr/> <u>١,١٣٤,٢٢٢</u>	<u>١,١٠٢,٥٢٣</u>

الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
أدوات الدين المدرجة

١,٠٨٠,٢٤٢	١,٠٣٣,٠٠٥
٣٥,٧٠١	٤٢,٢٠٠
٢٠,٦٣٧	٢٧,٣٥٢
<hr/> <u>١,١٣٦,٥٨٠</u>	<u>١,١٠٢,٥٥٧</u>

إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب المنطقة الجغرافية
داخل الإمارات العربية المتحدة
ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
بلدان أخرى

لا يوجد لدى المجموعة التعرض للاستثمار في أبراج كابيتال.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

-٧ الأوراق المالية الاستثمارية (شتمة)

يتم تصنيف جميع استثمارات الدين على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - المرحلة ١) بخسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٣٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣٥٨ ألف درهم).

-٨ موجودات أخرى

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٢,٠٩٢	٦٠,٢٩٢	مخزون*
٣٧,١٢٠	٣٦,٤٥٥	فائدة مستحقة القبض
٣٣,٧٤٦	٣٠,٥٢٢	ودائع ومصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٥٠٩	١١,٨٤٧	أخرى
<u>١٣٨,٤٦٧</u>	<u>١٣٩,١١٦</u>	

* يمثل المخزون العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين. سجلت المجموعة انخفاض في قيمة المخزون بمبلغ ١,٨ مليون درهم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - لا شيء).

-٩ مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
<u>٢٠</u>	<u>٣٥,٧٨١</u>	ودائع عند الطلب
<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٢٠</u>	<u>٣٥,٧٨١</u>	
<u>٢٠</u>	<u>٣٥,٧٨١</u>	

حسب المنطقة الجغرافية
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
ضمن دول مجلس التعاون الخليجي

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ١٠ - ودائع العملاء

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ يونيو ٣٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٣٨٣,٩٧٨	٦,٩١٤,٨٣٠	ودائع لأجل
١,٩٨٠,٨٤٢	٢,١٩٧,٧٧٨	حسابات جارية
١٨٠,١٢٢	١٦٨,٨٠٠	ودائع توفير
١٥١,٥٩٧	١٣٨,١١٤	ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية
٦١,٤٠٣	٥٨,٠٢٥	تأمينات نقدية
٩,٧٥٧,٩٤٢	٩,٤٧٧,٥٤٧	

إن جميع ودائع العملاء هي من عملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

- ١١ - مطلوبات أخرى

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ يونيو ٣٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦,٤٣١	٤٥,٣١٤	ذمم دائنة
٤٢,٢٣٧	٢٥,٧٦٢	فوائد مستحقة الدفع
٢١,٠٠١	٢٠,٥٩١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١١,١٣٨	٤,٢١٢	مخصص خسارة الانتمان المتوقعة على الموجودات الطارئة (إيضاح ١٣)
٦٣٧	٣,٤٣٠	مزايا الموظفين الأخرى
٩٥,٤٦٦	١٨٥,٦٠٠	أخرى
٢٠٨,٥٠٦	٢٩٦,٥٠٥	

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ١٢ - **رأس المال**

٢٠١٨ ٣١ ألف درهم (مدققة)	٢٠١٩ ٣٠ ألف درهم (غير مدققة)
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>

مصدر ومدفوع بالكامل:
 ١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها

- ١٣ - **الالتزامات ومطلوبات طارئة**

٢٠١٨ ٣١ ألف درهم (مدققة)	٢٠١٩ ٣٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٢٩٤,٢٤٨ ١٠١,٢٨٧	٤,٥٨١,٢٠٥ ٦٧,٠٨٠	خطابات ضمان اعتمادات مستدبة
٥,٣٩٥,٥٣٥	٤,٦٤٨,٢٨٥	
١,٢٩٦,٧٢٦ ٣١,٨٢١	١,٣٥٠,٤٥٩ ٢٧٣,٥٣٥	الالتزامات لتمديد الائتمان أخرى
<u>٦,٧٢٤,٠٨٢</u>	<u>٦,٢٧٢,٢٧٩</u>	
٦,٦٦٨,٨٣٤ ٥٥,٢٤٨	٦,٢٣٨,١٤٦ ٣٤,١٣٣	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٦,٧٢٤,٠٨٢</u>	<u>٦,٢٧٢,٢٧٩</u>	

الحركة في إجمالي الرصيد ومحضنات خسارة الائتمان المتوقعة المقابلة للالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥,٣٩٥,٥٣٥ ١٢٣,٥٠٢	-	١٣٦,٩٧٦ ٨٤٣	٥,٢٥٨,٥٥٩ ١٢٢,٦٦٠	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٨٧٠,٧٥٣) -	-	(٣٠,٧٠٢) (٢٩,٤٨٥)	(٨٤٠,٠٥١) ٢٩,٤٨٥	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
٤,٦٤٨,٢٨٥	-	١,٠٩٥	(١,٠٩٥)	الانتقال إلى المرحلة ١ الانتقال إلى المرحلة ٢
		<u>٧٨,٧٢٧</u>	<u>٤,٥٦٩,٥٥٨</u>	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ١٢ - التزامات ومطلوبات طارئة (تممة)

الحركة في إجمالي الرصيد ومخصصات خسارة الائتمان المتوقعة المقابلة للالتزامات والمطلوبات الطارئة (تممة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨ موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات) الانتقال إلى المرحلة ٢
٦,٠٢٣,٣٦٢	-	٧٩,٠٩١	٥,٩٤٤,٢٧١	
٢٩٢,١٤٥	-	٩,٧٩٤	٢٨٢,٣٥١	
(٩١٩,٩٧٢)	-	(١١,٨٦٣)	(٩٠٨,١٠٩)	
		٥٩,٩٥٤	(٥٩,٩٥٤)	
٥,٣٩٥,٥٣٥	-	١٣٦,٩٧٦	٥,٢٥٨,٥٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ صافي انخفاض قيمة المحمل خلال الفترة إعادة قيد
١١,١٣٨	-	١	١١,١٣٧	
٦١٩	-	٤٤٠	١٧٩	
(٧,٥٤٥)	-	(١٨٨)	(٧,٣٥٧)	
٤,٢١٢	-	٢٥٣	٣,٩٥٩	الرصيد الخاتمي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

خلال السنة السابقة، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم تكن هناك حركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة.

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	منتجة (فئات ١٢-١) (١٢-١)
٤,٦٤٨,٢٨٥	-	٧٨,٧٢٧	٤,٥٦٩,٥٥٨	
٤,٦٤٨,٢٨٥	-	٧٨,٧٢٧	٤,٥٦٩,٥٥٨	إجمالي القيمة الدفترية خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)
(٤,٢١٢)	-	(٢٥٣)	(٣,٩٥٩)	
٤,٦٤٤,٠٧٣	-	٧٨,٤٧٤	٤,٥٦٥,٥٩٩	القيمة الدفترية

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ١٣ التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل (تتمة):

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	منتجة (فatas ١٢-١) (مدققة)
٥,٣٩٥,٥٣٥	-	١٣٦,٩٧٦	٥,٢٥٨,٥٥٩	
٥,٣٩٥,٥٣٥ (١١,١٣٨)	-	١٣٦,٩٧٦ (١)	٥,٢٥٨,٥٥٩ (١١,١٣٧)	إجمالي القيمة الدفترية خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)
<u>٥,٣٨٤,٣٩٧</u>	<u>-</u>	<u>١٣٦,٩٧٥</u>	<u>٥,٢٤٧,٤٢٢</u>	القيمة الدفترية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، ترتيب على المجموعة إلتزامات رأسمالية بمبلغ ٣,٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤,٠٥ مليون درهم).
يتم تصنيف مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل البند خارج الميزانية العمومية وبالنسبة ٤,٢١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١١,١٤ مليون درهم) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١١).

- ١٤ الربح الأساسي للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بقسم الربح العائد للمساهمين على متوسط عدد الأسهم العادي المصدرة خلال السنة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		الربح للفترة (ألف درهم)
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (ألف)
٢٣٧,٧٩٣	٢٣٨,٨٨٨	١٠٦,٧٦٥	١٠٣,٧٠٧	
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	الربح الأساسي للسهم (درهم)
٠,١٣	٠,١٣	٠,٠٦	٠,٠٦	

لا يوجد أي أسهم عادية محتمل أن تؤدي لتخفيف الربح الأساسي للسهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

- ١٥ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٨ يونيو ٢٠١٩، أقر المساهمين توزيعات أرباح بنسبة ١١% بمبلغ ٢٠٣,٢٨ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - ١٨٤,٨ مليون درهم).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ١٦ - النقدية وشبه النقدية

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٢١,٠٢١	١,٤٨٠,٢٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٢,٦٤٦,٢٩٧	٢,٩٦٠,٠٨٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
(٤٧١,٧٦٨)	(٥٠٩,٢٠٧)	ودائع قانونية (إيضاح ٤)
<u>(٥٧٠,٠٠٠)</u>	<u>(٥٥٠,٠٠٠)</u>	شهادات إيداع تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر (إيضاح ٤)
<u>٣,١٢٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٣٨١,٠٨٨</u>	

- ١٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملات في سياق الأعمال العادية مع أطراف ذات علاقة تمثل بالمساهمين الذين يملكون حصة جوهرية في المجموعة وجميع أعضاء مجلس الإدارة في المجموعة والشركات التي يملك هؤلاء المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة حصة جوهرية فيها وموظفي الإدارة العليا في المجموعة.

خلال الفترة، قامت المجموعة بإجراء المعاملات الجوهرية التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن سياق الأعمال العادية للمجموعة.

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٤١٥	٩,١٤٦	دخل فوائد
١٩,٢٧٤	٢٤,٥٨٢	مصاريف فوائد
٢,٦٧٥	٢,٢٧١	تعويضات موظفي الإدارة العليا
٤٦٨	١١٣	دخل آخر
١,٥٠٠	١,٥٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

كما في تاريخ إعداد البيانات المالية، كانت أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٩١,٥٠٨	٢٨٩,٦٤٠	قرصون وسلفيات
١,٨٧٣,٢٣٤	٢,٢٨٢,١٤٦	ودائع العملاء
<u>٥٤٠,٩١٩</u>	<u>٥٢٤,٢٤٧</u>	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء

تم ترتيب أرصدة الطرف ذي العلاقة كمرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - المرحلة ١) مع خسارة ائتمان متوقعة مقابلة بمبلغ ٥,٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤,٣٧ مليون درهم).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ١٨ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى ثلاثة قطاعات رئيسية بما:

الأعمال البنكية للأفراد - وتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والخصم والقروض والرهونات للعملاء.

أما الأعمال البنكية للمؤسسات تتضمن المعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخزينة والاستثمارات - تضم أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ذو العلاقة ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وعمليات 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. تتمثل الموجودات والمطلوبات لكل قطاع في الموجودات والمطلوبات التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود بيان المركز المالي الموجز الموحد.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

الناتج	الناتج	الناتج	الناتج	الناتج	الناتج
٢٥٦,٠٩٤	-	٤٦,٢٦٩	٢٩,٩١٣	١٧٩,٩١٢	غير مدققة - ٣٠ يونيو ٢٠١٩ صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع للمودعين
٣٦,٧٤٧	٦,٢٧٦	١,١٨١	٢٤,٠٨٣	٥,٢٠٧	دخل رسوم وعمولات، صافي
٧,٣٨١	١,٥٩٠	٣٣٨	١٦٤	٥,٢٨٩	دخل تشغيلي آخر
<u>٣٠٠,٢٢٢</u>	<u>٧,٨٦٦</u>	<u>٤٧,٧٨٨</u>	<u>٥٤,١٦٠</u>	<u>١٩٠,٤٠٨</u>	<u>إجمالي الدخل</u>
(٦٩,١٩٨)	(٤٣,٩١٨)	(١,١١١)	(٢٠,١٧٦)	(٣,٨٩٣)	مصاريف تشغيلية
<u>٤١,٣٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٣٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	أرباح الاستثمار
(٣٣,٨٦٨)	٦,٧٨٤	(٢,٣٤٥)	(٩٣٤)	(٣٧,٣٧٣)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٣٥٧</u>	<u>٣٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الموجودات المالية
<u>٢٣٨,٨٨٨</u>	<u>(٢٨,٩١١)</u>	<u>٨٥,٦٠٧</u>	<u>٣٣,٠٥٠</u>	<u>١٤٩,١٤٢</u>	<u>النتيجة حسب القطاع</u>
<u>١٤,٥٥٦,٣٦٣</u>	<u>٧٨٩,١٧٦</u>	<u>٥,٠٣٨,٣٤٧</u>	<u>٦٣٨,٢١٤</u>	<u>٨,٠٩٠,٦٢٦</u>	<u>موجودات القطاع</u>
<u>١٤,٥٥٦,٣٦٣</u>	<u>٤,٨٣٤,٣٩٦</u>	<u>٨٥,٧٨١</u>	<u>٤,٤٤٩,٧٦٨</u>	<u>٥,١٨٦,٤١٨</u>	<u>مطلوبات وحقوق ملكية القطاع</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

-١٨ - قطاعات الأعمال (نهاية)

المجموع ألف درهم	غير مخصص ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأعمال البنكية للشركات ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد ألف درهم	غير مدققة - ٣٠ يونيو ٢٠١٨ النتيجة حسب القطاع
٢٣٧,٧٩٣	(٢٥,٩٥٣)	٨١,٥٩٨	٢٠,٢٧٩	١٦١,٨٦٩	٢٠١٨ - ٣٠ يونيو ٢٠١٨ النتيجة حسب القطاع
١٤,٦٦٤,٨٤٨	٦٨,١٩١	٥,٥٣٦,٠٢٨	٦٦٦,٨٠٥	٨,٣٩٣,٨٢٤	٢٠١٨ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موجودات القطاع
١٤,٦٦٤,٨٤٨	٤,٤٧٤,٩٤٩	٢٤٦,٨٧٢	٥,١٤٥,٠٠٠	٤,٧٩٨,٠٢٧	مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

-١٩ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن المجموعة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليل حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

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 إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي تكون ملحوظة لبند الموجودات أو بند المطلوبات إما بطريق مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات لبند الموجودات أو بند المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٢٨٩,٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤٤٣,٥٩ 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 المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهيرية عن قيمها الدفترية في نهاية فترة تاريخ التقرير.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ١٩ - **قياس القيمة العادلة (تمة)**

أساليب التقييم والإفتراءات لقياس القيمة العادلة يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب تقييم وإفتراءات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . يتم تقييم الأوراق المالية المتداولة باستخدام الأسعار من السوق النشط. يتم تقييم الأوراق المالية غير المتداولة باستخدام مضاعفات نسبة السعر إلى الأرباح.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ إعداد البيانات المالية. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		
سلسل القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩ (غير مدققة) (مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أوراق مالية مدرجة للأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - سندات الملكية المدرجة	٢٤,٧٩١	٢٤,٥٥٥	٢٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بود الخلل الشامل الأخرى			
أوراق مالية مدرجة سندات ملكية غير مدرجة	٧٩٤,٠١٣	٧٥٥,١٣٢	٧٤٧
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٧٩	١٧	
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	١٩	١٨	

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

بنك أم القويين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

- ٢٠ نتائج موسمية

يتضمن دخل الاستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٣٩ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨ - ٤١ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

- ٢١ نسبة كفاية رأس المال

عنصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لجازل	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	%٧,٠	%٣٤,٥١	%٣٥,٥٩
نسبة رأس المال من الشق الأول	%٨,٥	%٣٤,٥١	%٣٥,٥٩
نسبة كفاية رأس المال	%١٠,٥	%٣٥,٦٥	%٣٦,٧٣

- ٢٢ الأدوات المالية المشتقة

مدقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩			عقود العملات الأجنبية الآجلة
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة	
الموجبة	الموجبة	الإسمية	الموجبة	الإسمية	الإسمية	
السلبية	السلبية	السلبية	السلبية	السلبية	السلبية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٩٧	١٨	١٧	١٩٣,٠٠٨	١٩	٧٩	
٥,٠٩٧	١٨	١٧	١٩٣,٠٠٨	١٩	٧٩	إجمالي