

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة

المحتويات

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

٢٦-٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٧٦ ٨٨٨٨
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٧٦ ٨٨٩٩
www.deloitte.com

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك أم القويين الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتغيرات النقدية الموجز الموحد لفترة ثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 تحليلاً وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

موسى الرحمي
شريك
سجل رقم ٨٧٢

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بنية ٣، الطابق ٦، إعمار سكوير
صندوق بريد: ٤٢٥٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
٢٠١٧ إبريل

بيان المركز المالي الموحد الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
(غير منقق) ألف درهم	(غير منقق) ألف درهم		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٦٤٢,٩٠٥	١,٩٠٣,٤٣٦	٤	مطلوب من بنوك أخرى
١,٥٤٤,٨٦٨	١,٣٤١,٤٨٩	٥	قرصون وسلفيات
٨,٨٠٨,٨٩٤	٨,٩١٨,٥٢٩	٦	استثمارات في أوراق مالية
١,١٤٣,١٨٦	١,١٠٠,٣٣٣	٧	قبولات عملاء
٢٦٠,٣٩٣	٢٥٩,٣٦٧		استثمار في شركة زميلة
١,٧٥٧	١,٦٧٦		ممتلكات ومعدات
٦٨,١٢٤	٦٦,٤٦٢	٨	موجودات أخرى
٨٢,١٨٠	١٧٣,٧٦٠	٩	
<u>١٣,٥٥٢,٣٠٧</u>	<u>١٣,٧٦٥,٠٥٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧٠,٠٠٠	--	١٠	مطلوب لبنوك أخرى
٩,٠١٢,٩٥٩	٩,٤٢٣,٣٠٥	١١	ودائع عملاء
٢٦٠,٣٩٣	٢٥٩,٣٦٧		قبولات عملاء
٢٢٤,٨٢١	١٥٦,٧٢٨	١٢	مطلوبات أخرى
<u>٩,٥٦٦,١٧٣</u>	<u>٩,٨٣٩,٤٠٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		احتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي عام
٣٤,٣٤٣	٣٥,٢٦٨		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١,٠٧٨,٠٨٥	١,٠١٦,٦٧٨		أرباح مستبقة
<u>٣,٩٨٦,١٣٤</u>	<u>٣,٩٢٥,٦٥٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٣,٥٥٢,٣٠٧</u>	<u>١٣,٧٦٥,٠٥٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٧,٩٥٩,٧٦</u>	<u>٨,٠١٨,٣٠٨</u>	١٤	التزامات ومطلوبات محتملة

ناصر بن راشد المعلا
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
 بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,٨٩٣	١٣٥,٧٥٣	إيرادات الفوائد
١٠,٦٨٤	<u>١٢,٠٤٥</u>	إيرادات من منتجات تمويل إسلامي
١٢٢,٥٧٧	١٤٧,٧٩٨	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من منتجات تمويل إسلامي
(١١,٥٤٢)	(١٤,٦٧٣)	مصاريف الفوائد
<u>(١١٠)</u>	<u>(١٢٥)</u>	توزيعات المودعين - منتجات إسلامية
١١٠,٩٢٥		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية
١٣٣,٠٠٠		بعد خصم توزيعات المودعين
١٠,٤٨١	١٢,٧٧٠	إيرادات الرسوم والعمولات
٧,١٧٦	٦,٠٨٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١٢٨,٩٤٢	١٥١,٨٥٩	إجمالي الإيرادات
<u>(٤٠,٨٥٩)</u>	<u>(٤٢,٥٢٤)</u>	مصاريف تشغيلية
٨٨,٠٨٣	١٠٩,٣٣٥	إيرادات العمليات
٢٢,٥٠١	٣٧,٥٠٥	إيرادات الإستثمارات
(٨,٢١٢)		مخصص الإنخفاض في قيمة القروض
٣٢		والسلفيات - بالصافي
<u>١٠٢,٤٠٤</u>		حصة البنك في أرباح شركة زميلة
<u>٠,٠٦</u>		الربح للفترة
<u>٠,٠٧</u>		الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
١٥		

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

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ألف درهم	ألف درهم
١٠٢,٤٠٤	١٢٣,٣٩٣

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل/(خسارة الشاملة) الأخرى

بنود قد أو يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:

إستثمارات متاحة للبيع

صافي الربح/(خسارة) إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في

(٣١,٧٨٨)	٩٢٥
٢٣١	--
(٣١,٥٥٧)	٩٢٥

حقوق المساهمين

المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع

بنود الدخل الشامل/(خسارة 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
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧

المجموع	أرباح مستتباه	التغيرات المتراكمة			إحتياطي رأس المال
		ألف درهم	ألف درهم	في القيمة العادلة	
٣,٩٩٤,٩٧٤	١,٠٦٦,٥١١	٥٤,٧٥٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠
١٠٢,٤٠٤	١٠٢,٤٠٤	--	--	--	--
(٣١,٥٥٧)	--	(٣١,٥٥٧)	--	--	--
٧٠,٨٤٧	١٠٢,٤٠٤	(٣١,٥٥٧)	--	--	--
(٣١٤,١٦٠)	(٣١٤,١٦٠)	--	--	--	--
٣,٧٥١,٦٦١	٨٥٤,٧٥٥	٢٣,٢٠٠	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠
٣,٩٨٦,١٣٤	١,٠٧٨,١٨٥	٣٤,٣٤٣	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠
١٢٣,٣٩٣	١٢٣,٣٩٣	--	--	--	--
٩٢٥	--	٩٢٥	--	--	--
١٢٤,٣١٨	١٢٣,٣٩٣	٩٢٥	--	--	--
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	--	--	--	--
٣,٩٢٥,٦٥٢	١,٠١٦,٦٧٨	٣٥,٢٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدفق)
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم

١٠٢,٤٠٤	١٢٣,٣٩٣
٨,٢١٢	٢٣,٤٧٦
٣,٠٧٩	٢,٩٩٨
(٣٢)	(١,٥٧٥)
(١٠٠)	(٣٨)
(١,٣٦٥)	٤٥
(٢١,٠٠٤)	(٣٥,٩٣٧)
(٣٢)	(٢٩)
(١٥)	١٧٠
<hr/>	<hr/>
٩١,١٤٧	١١٢,٥٠٣
--	(٢٥٠,٠٠٠)
<hr/>	<hr/>
(٢٣,٦٥٤)	(٢٠,٧٥٦)
(٧٢,٦٠٠)	(١٣٣,١١١)
١٣,٣٧٥	(٦٧,٨٠٩)
(٧٠,١١٧)	(٧٠,٠٠٠)
٣٧٢,٧٨٤	٤١٠,٣٤٦
١٢,٨٩٢	(٦٦,٠٩٣)
<hr/>	<hr/>
٣٢٣,٨٢٧	(٨٤,٩٢٠)
<hr/>	<hr/>
(١,٦٦٧)	(١,٥١١)
١٥	٥
(٥,٧٥٥)	(٣٠٢)
١١,٨١٦	٤٥,٦٤٨
٤,٨١٦	١٢,١٦٦
١٧٩	١١٠
<hr/>	<hr/>
٩,٤٠٤	٥٦,١١٦
<hr/>	<hr/>
(٣١٤,١٦٠)	(١٨٤,٨٠٠)
(٣١٤,١٦٠)	(١٨٤,٨٠٠)
١٩,٠٧١	(٢١٣,٦٠٤)
٢,٤٠٢,٨٠٩	٢,٠٧٩,٣١٢
٢,٤٢١,٨٨٠	١,٨٦٥,٧٠٨

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
الربح للفترة
التعديلات :
مخصص إنخفاض قيمة الأصول - بالصافي
إستهلاك ممتلكات ومعدات
الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلل الأرباح أو الخسائر - بغضون المتاجرة
إطفاء خصم
الخسارة/(الربح) من بيع إستثمارات في أوراق مالية
إيرادات توزيعات أرباح
حصة البنك في أرباح شركة زميلة
الخسارة/(الربح) من إستبعاد ممتلكات ومعدات
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
الزيادة في شهادات الإيداع التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
الزيادة في قروض وسلفيات
(الزيادة)/النقص في موجودات أخرى
النقص في المطلوب لبنوك أخرى
الزيادة في ودائع العملاء
(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
صافي النقد (المستخدم في)/(الناتج من العمليات التشغيلية
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
شراء إستثمارات في أوراق مالية
متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات في أوراق مالية
توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات في أوراق مالية
توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمار في شركة زميلة
صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
النقد المستخدم في العمليات التمويلية
صافي (النقص)/(الزيادة في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية الفترة
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (ايضاح ١٧)

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

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧**

١ - معلومات عامة

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

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من ١٦ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة و ١٠ 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 لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في 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.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية لأنشطة التمويلية للمنشأة.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

**بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ " تتمة "**

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم يقم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والقصور الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٢٨ /الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١٥).

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلق بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٠)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يونيو ٢٠١٤، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

النسخة النهائية المعدلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية والتي تحل محل المعيار المحاسبية الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

**بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ " تتمة "**

- ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تتمة "
- ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٣ و ٢٠١٤) " تتمة "

يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تتضمنها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تطبيق المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الإئتمانية الخاصة للمنشأة.
- **انخفاض القيمة:** إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة إئتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث إئتماني قبل الإعتراف بخسائر الإئتمان.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تثير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

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

**بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"**

- ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تنمية"**
٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تنمية"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ -/الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تنمية" الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمثل الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من خطوات للإعتراف بالإيرادات:

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تنمية"

**طبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد**

١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

• يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيه بالعملة الأجنبية؛

**• تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا
البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصارييف أو الدخل؛ و**

• يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير ندي.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين

**المتعلق بتاريخ تطبيق مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.**

١ يناير ٢٠١٨

**تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠: إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧
لتوضيح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات
عندما، و 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.**

**تم تأجيل تاريخ التطبيق
إلى أجل غير مسمى**

**تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموجزة والمعيار
المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن
معاملة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.**

**توقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة للبنك عند
دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة للبنك في مرحلة التطبيق
الأولي.**

**توقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموجزة للبنك في
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير
جوهرى على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للبنك والمتعلقة بالموجودات
المالية والمطلوبات المالية للبنك. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق حيث
ان البنك في مرحلة إجراء مراجعة مفصلة لذلك.**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية**١-٣ أسس الإعداد**

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة 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 تعليم بعض الأدوات المالية.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات البنك 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 للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أن تعطى مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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 الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات

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

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بتطبيق السياسات المحاسبية للبنك بناءً على التقديرات الهامة غير المؤكدة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٣- إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للبنك و سياساته متوافقة مع تلك المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

٤-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

تحتفق 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 ٢٠١٦ . يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة التي يتم إعداد البيانات المالية الخاصة بالبنك.

٥-٣ إستثمارات في أوراق مالية

يصنف البنك إستثماراته في الأوراق المالية في الفئات التالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وموجودات مالية محفظظ بها حتى تاريخ استحقاقها، وموجودات مالية متاحة للبيع. تحدد الإدارة تصنيف إستثماراتها عند الإعتراف المبدئي بها.

٣-٥-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين : الموجودات المالية بفرض المتاجرة ، و تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر منذ البداية . يتم تصنيف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم امتلاكه بشكل أساسى لعرض بيعه على المدى القصير أو إذا وجدت النية من قبل الإدارة لاقتنائه على ذلك الأساس . يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تم إدارة استثمارات محددة ، مثل استثمارات الأسهم ، وتقيمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية إستثمار معينة حيث يتم رفع تقارير بها على تلك الأسس إلى أفراد الإدارة الرئيسيين.

٣-٥-٢ إستثمارات محفظظ بها حتى تاريخ استحقاقها

الإستثمارات المحفظظ بها حتى تاريخ استحقاقها هي موجودات مالية غير مشقة لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وتاريخ استحقاق ثابتة وهي التي تعتمد إدارة البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ويكون لها القدرة على ذلك . عندما يقرر البنك بيع ما هو أكثر من مجرد كمية غير كبيرة من الإستثمارات المحفظظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، عندما تكون الفئة بالكامل قد تعرضت للتآثر وبالتالي تتم إعادة تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع .

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٣-٣-٥ إستثمارات في أوراق مالية "تنمية"

٣-٣-٥-٣ إستثمارات متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة مصنفة كـإستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة على أنها (أ) قروض وسلفيات ، (ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها ، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

٣-٣-٥-٤ الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها والإستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. يتم الإعتراف بال الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً لها تكاليف المعاملة ل كافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الإعتراف بال الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراج تكاليف المعاملة كمصروف في بيان الدخل الموجز الموحد.

٣-٣-٥-٥ القياس اللاحق

يتم إدراج الإستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في بيان الدخل الموجز الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع مباشرةً في حقوق المساهمين وذلك لحين إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية أو أن تتعرض لانخفاض في قيمتها . في حال تم إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية المتاحة للبيع أو تعرضها لانخفاض في قيمتها ، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة والتي تم إدراجها في السابق ضمن حقوق المساهمين يتم الإعتراف بها في الأرباح أو الخسائر .

يتم إثبات أرباح و خسائر العملات الأجنبية الناشئة من الموجودات المالية النقدية المتوفرة للبيع مباشرة في بيان الدخل الموجز الموحد .

**بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ " تتمة "**

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤-٣ إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

٤-٤-٥ القياس اللاحق " تتمة "

تستند القيم العادلة للإستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية ، وإذا كان السوق المدرج به ذلك الإستثمار غير نشط (وكذلك بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة)، فإن البنك يقوم بإستخدام أساليب التقييم للوصول إلى القيمة العادلة لتلك الإستثمارات .

يتم الإعتراف بالفوائد المكتسبة خلال الإحتفاظ بالإستثمارات في أوراق مالية كإيرادات فوائد. يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح المتعلقة بأدوات ملكية في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق للبنك بإسلام دفعات الأرباح. يقوم البنك بتاريخ كل بيان مركز مالي موجز موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى وجود إنخفاض في قيمة الموجودات المالية. في حالة الإستثمارات في أدوات الملكية المصنفة على أنها إستثمارات متاحة للبيع، فإن أي إنخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات إلى ما دون تكلفتها يؤخذ في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت قد تعرضت لإنخفاض القيمة . إذا وجد أي دليل على إنخفاض القيمة بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإنه يتم عكس الخسائر المترافق المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين والمتمثلة في الفرق بين تكلفة تلك الإستثمارات وقيمتها العادلة بالإضافة إلى خسائر إنخفاض القيمة، ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة لتلك الموجودات المالية والتي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر، من ضمن حقوق المساهمين ويتم إثباتها في بيان الدخل الموجز الموحد . أما خسائر إنخفاض القيمة المثبتة في بيان الدخل الموجز الموحد المتعلقة بأدوات الملكية المتاحة للبيع فلا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموجز الموحد .

تتمثل التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية في قيمتها التي تم قياسها بشكل مبدئي مخصوصاً منها أي دفعات ومضافاً لها أو مخصوصاً منها الإطفاء المترافق ، والذي تم تحديده بإستخدام نسبة الفائدة الفعلية، لأي فروقات بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة مخصوصاً منها أي تخفيض في قيمتها (سواء بشكل مباشر أو من خلال مخصص) لمقابلة إنخفاض القيمة أو إمكانية عدم التحصيل .

٤-٤ ممتلكات ومعدات

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

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

**بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "نتمة"**

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية "نتمة"

٧-٣ استثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي البنك تأثيراً هام عليها، ويمثل التأثير الهام قدرة البنك على المشاركة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتغليفية 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 الموجز الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة البنك من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة. في حال زيادة حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة عن الاستثمار في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار البنك في الشركة الزميلة)، يوقف البنك الاعتراف بحصته في الخسائر اللاحقة. ولا يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تتحمل فيه البنك 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 البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحتملة للشركة الزميلة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم الاعتراف بها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للإستثمار. إن أي زيادة في حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الإستحواذ على الاستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتحديد ما إذا كان من اللازم الاعتراف بأي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار البنك 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 لمعايير 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.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ " تتمة "

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	أرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة :
٤٢٤,٩٥٥	٤١٢,٠٤٤	حساب جاري
٧٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٤٠٨,٤٦١	٤٢٩,٢١٧	وديعة إلزامية
<u>١,٥٣٣,٤١٦</u>	<u>١,٧٩١,٢٤١</u>	<u>نقد في الصندوق</u>
١٠٩,٤٨٩	١١٢,١٩٥	
<u>١,٦٤٢,٩٥٠</u>	<u>١,٩٠٣,٤٣٦</u>	

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

٥ - مطلوب من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	حسب المنطقة الجغرافية
١,٤٩١,٦١٢	١,٢٩٢,٣٢٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٣,٢٥٦	٤٩,١٦٦	داخل دول الخليج الأخرى
<u>١,٥٤٤,٨٦٨</u>	<u>١,٣٤١,٤٨٩</u>	<u>دول أخرى</u>
١,٢٩١,٤٢٢	١,٠٧٣,٧٦٨	
٩١,٨٥١	٩١,٧١٠	
١٦١,٥٩٥	١٧٦,٠١١	
<u>١,٥٤٤,٨٦٨</u>	<u>١,٣٤١,٤٨٩</u>	

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"**

٦ - قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	(مدقق) ألف درهم	قرص سحب على المكشوف أدوات تمويل إسلامية قرص مقابل إيصالات أمانة أخرى
٧,٢٩٦,٨٣١	٧,٤٠٦,٧٠٠		مجموع القروض والسلفيات
١,٣٠٣,٧٢٢	١,٢٤٨,٦٧٣		مخصص إنخفاض القيمة
٤٢٨,٨٧٣	٤١٧,٤٣٦		صافي القروض والسلفيات
١١١,٦٧٧	١٢٥,٨٨٦		حسب القطاع الاقتصادي
٤٩,٩٧٦	٤٢,٣٩١		تجارة الجملة والتجزئة
٩,١٩١,٠٧٩	٩,٢٤١,٠٨٦		عقارات ومقاولات
(٣٨٢,١٨٥)	(٣٢٢,٥٥٧)		قرص شخصية وأخرى صناعية
<u>٨,٨٠٨,٨٩٤</u>	<u>٨,٩١٨,٥٢٩</u>		زراعة وأنشطة تتعلق بها
			نقل واتصالات
			مؤسسات مالية
			خدمات وأخرى
١,٤٣٠,٧٦٨	١,٢٨٥,٦٩٥		حسب المنطقة الجغرافية
٢,٩٨٢,٥٧٨	٣,٠٨٣,٤٠١		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٤٥,٦٢٨	٩٢٠,١٠٨		داخل دول الخليج الأخرى
٣٦١,٢٣٧	٣٤٨,٩١١		
٣١,٦٤١	٣٣,٥٦٢		
٢٥٨,٧٤٨	٢٥٥,٩١٤		
١,٠٨٩,٠٧٥	١,٠٤٦,٣٤٧		
١,٩٩١,٤٠٤	٢,٢٦٧,١٤٨		
<u>٩,١٩١,٠٧٩</u>	<u>٩,٢٤١,٠٨٦</u>		
٩,٠٩٩,٢٥٤	٩,١٤٩,٢٦١		
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥		
<u>٩,١٩١,٠٧٩</u>	<u>٩,٢٤١,٠٨٦</u>		

كانت الحركة على مخصص إنخفاض القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	مقابل المخاطر وسلفيات محددة المجموع (مدقق) ألف درهم	مقابل قروض القائمة في المحفظة (غير مدقق) ألف درهم	الرصيد الإفتاحي العبء المحمل خلال الفترة/السنة مخصص محير خلال الفترة/السنة ديون أعدت/محققة خلال الفترة/السنة المحول من المخصص خلال الفترة/السنة الرصيد الخاتمي
٤٢٤,٥٠٠	٣٨٢,١٨٥	١٧٢,١٦٤	٢١٠,٠٢١	
١٠٠,٧٨١	٤٦,٣٣٤	٩٦٩	٤٥,٣٦٥	
(٣٤,٤٧١)	(٢٢,٨٥٨)	--	(٢٢,٨٥٨)	
(١٠٨,٦٢٥)	(٨٣,١٠٤)	(٢,٦٩١)	(٨٠,٤١٣)	
--	--	(٧٩)	(٧٩)	
<u>٣٨٢,١٨٥</u>	<u>٣٢٢,٥٥٧</u>	<u>١٧٠,٣٦٣</u>	<u>١٥٢,١٩٤</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"

-٧ إستثمارات في أوراق مالية

تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٣,٣٧٧	٣,٤٥٠
١٩,٧٥٣	١,٢٤١
<u>٢٣,١٣٠</u>	<u>٤,٦٩١</u>
٦٥٨,٦٧٤	٦٥٩,٦٢٩
٦,٢٠٥	٦,٥٠٨
<u>٦٦٤,٨٧٩</u>	<u>٦٦٦,١٣٧</u>
٤٥٥,١٧٧	٤٢٩,٥٠٥
<u>١,١٤٣,١٨٦</u>	<u>١,١٠٠,٣٣٣</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
١,٠٩٠,٥١٨	١,٠٦٨,٤٧٨
٥١,٨٩٨	٣٠,٩٧٦
٧٧٠	٨٧٩
<u>١,١٤٣,١٨٦</u>	<u>١,١٠٠,٣٣٣</u>

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

أوراق مالية متاحة للبيع
أوراق مالية - أسهم مدرجة
أوراق مالية - أسهم غير مدرجة

أوراق مالية محفظة بها حتى تاريخ استحقاقها
أدوات دين مدرجة

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

-٨ ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٢٣٤,٦٩٧	٢٣٤,٣٣٨
(١٦٦,٥٧٣)	(١٦٧,٨٧٦)
<u>٦٨,١٢٤</u>	<u>٦٦,٤٦٢</u>

التكلفة
الاستهلاك المترافق
القيمة الدفترية

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ " تتمة "**

-٨ ممتلكات ومعدات " تتمة "

إن الممتلكات والمعدات كما في نهاية الفترة موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن بشكل أساسى مباني بقيمة دفترية تبلغ ٢٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٠ مليون درهم) وأرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم. يتم إستهلاك المباني على مدى ٢٠ عاماً.

٩ - موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	البضاعة*
(مدقق)	(غير مدقق)	فوائد مدينة مستحقة
ألف درهم	ألف درهم	ودائع ودفعات مقدمة
١٠,٨٩٦	٧٣,٩٩٣	أخرى
٣٤,٤٠٩	٤٠,٦٤٦	
٣٠,٧٩٤	٢٨,٠٥٣	
٦,٠٨١	٣١,٠٦٨	
<u>٨٢,١٨٠</u>	<u>١٧٣,٧٦٠</u>	

* تمثل البضاعة في الممتلكات المكتسبة كتسديد لديون مستحقة.

١٠ - مطلوب إلى بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	ودائع تحت الطلب
(مدقق)	(غير مدقق)	حسب المنطقة الجغرافية
ألف درهم	ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٠,٠٠٠</u>	<u>--</u>	
<u>٧٠,٠٠٠</u>	<u>--</u>	

١١ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	ودائع لأجل
(مدقق)	(غير مدقق)	ودائع توفير
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية
٦,٧٥١,٩٣٦	٦,٩٢١,٩٧٣	تأمينات نقدية
٢٠٨,٤٨٠	٢٠٢,٠٣٤	ودائع عملاء إسلامية
١,٩٠٢,١٨٦	٢,١٣٤,٣١٤	
٥١,٨٥٤	٩٩,٤٨١	
٩٨,٥٠٣	٦٥,٥٠٣	
<u>٩,٠١٢,٩٥٩</u>	<u>٩,٤٢٣,٣٠٥</u>	

جميع الودائع هي لعملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"**

١٢ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣,٥٩٧	٣٠,٠٣٤	ذمم دائنة
٢٩,٧٩٣	٢٨,٥٣٩	فوائد مستحقة الدفع
٢٩,٢٦٦	٢٩,٤٧٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٢٣	٢,٣٩٣	منافع أخرى للموظفين
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	أرباح غير موزعة
٨٧,٤٤٦	٥٤,٦٩١	أخرى
٢٢٢,٨٢١	١٥٦,٧٢٨	

١٣ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	Rأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : ١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٤ - التزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٧٣,١٠٩	٥,٨١٤,٠٠٤	خطابات ضمان
١٢٧,٥٢٣	١٣٦,٤٩٤	اعتمادات مستندية
١,٨٣٤,١٨٠	١,٦٤٨,٦٧٩	الالتزامات بمنح إئتمان
٢٢٤,٧٩٤	٤١٩,١٣١	أخرى
٧,٩٥٩,٦٠٦	٨,٠١٨,٣٠٨	
حسب المنطقة الجغرافية		
٧,٨٧١,٩٧٨	٧,٩٢٦,٥٤٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٧,٦٢٩	٩١,٧٦٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٩٥٩,٦٠٦	٨,٠١٨,٣٠٨	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، ترتب على البنك التزامات رأسمالية بمبلغ ٥/٧٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦/٢٦ مليون درهم) .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "نتمة"

٥ - الربح الأساسي للسهم الواحد

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	
١٠٢,٤٠٤	١٢٣,٣٩٣
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠
٠,٠٦	٠,٠٧

الربح لل فترة (ألف درهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

لا يوجد أي أسهم من المحتمل أن تؤدي لتخفيف الربح الأساسي للسهم الواحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦.

٦ - توزيعات الأرباح

خلال إجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ١٢ مارس ٢٠١٧ أقر المساهمين توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠٪ بمبلغ ١٨٤ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٣١٤/٢ مليون درهم).

٧ - النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(غير مدقق)	(غير مدقق)	المطلوب من بنوك أخرى وديعة إلزامية
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١,١٦٣,٠٦٦	١,٩٠٣,٤٣٦	
١,٧٠٢,٠٤٦	١,٣٤١,٤٨٩	
(٤٤٣,٢٣٢)	(٤٢٩,٢١٧)	
--	(٩٥٠,٠٠٠)	
٢,٤٢١,٨٨٠	١,٨٦٥,٧٠٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٦٥٩	٦,٤٦١	إيرادات فوائد
٥,٨٠٥	٧,٦٦٨	مصاريف فوائد
١,٣٦٣	١,٥١٢	مكافآت موظفي الإدارة العليا
٤٣٤	٣٦٧	إيرادات أخرى
٤٧٥	٤٧٥	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨٨,١٤٣	٧٧٩,٥٧٨	قرص وسلفيات
١,٣٥٩,٣٢٨	١,٣٦٤,٨٨٢	ودائع عملاء
٧٤٣,٣٢٨	١,١٣٦,٦٥٧	التزامات غير قابلة للنفاذ ومطلوبات محتملة

١٩ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال البنك إلى قطاعين رئисيين هما:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"

١٩ - قطاعات الأعمال "تنمية"

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 .

تم المعاملات التي تجري بين قطاعي الأعمال بالأحكام والشروط التجارية العادلة. لا يوجد بنود جوهيرية 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

الخزينة والإستثمارات للأفراد والمؤسسات	الأعمال البنكية للتوجهات والمؤسسات	المجموع غير موزعة ألف درهم	المجموع غير موزعة ألف درهم
١٥١,٨٥٩	٤,٨١٠	١٥,٢٣٦	١٣٢,٨١٣
١٢٣,٣٩٣	(٣١,٨١٥)	٥٢,٢٥٤	١٠٢,٩٥٤
١٢٨,٩٤٢	٢,٨٤٧	١٠,٢٧٨	١١٥,٨١٧
١٠٢,٤٠٤	(٢٦,٢٦٣)	٣٢,٢٦٥	٩٦,٤٠٢
١٣,٧٦٥,٠٥٢	٩١,٢٣٢	٤,٨١٩,٠٠٣	٨,٨٥٤,٨١٧
٩,٨٣٩,٤٠٠	١١,٥٩٦	١٤٥,٤٣٧	٩,٦٨٢,٣٦٧
١٣,٥٥٢,٣٠٧	٦٨,٣٩٣	٥,٠١٩,١٣٠	٨,٤٦٤,٧٨٤
٩,٥٦٦,١٧٣	١١,٥٩٦	٢٨١,١٨٤	٩,٢٧٣,٣٩٣

فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

إجمالي الإيرادات

نتائج القطاع

فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

إجمالي الإيرادات

نتائج القطاع

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ "تنمية"

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 إفتراض أن البنك مستمر في أعماله دون أي نية أو حاجة لتقليل حجم عملياته أو لإجراء صفقة 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 : 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 للأدوات الدين المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٤٤٨/٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٧٠/٨١ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات 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 والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

باستثناء ما جاء أعلاه، تعتبر الادارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد مقاربة لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب تقييم وإفتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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 ٢٠١٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ " تتمة "

٢٠ - قياس القيمة العادلة " تتمة "

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

العلاقة بين المدخلات	القيمة العادلة كما في	الموجودات المالية
العلاقة بين المدخلات	٣١ مارس ٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٣١ مارس
الغير قابلة للرصد	٢٠١٦	٢٠١٧
والقيمة العادلة	(غير مدقق)	(مدقق)
والدخلات الرئيسية	ألف درهم	ألف درهم
قابلة للرصد		
دخلات هامة غير		
أساليب التقييم		
التسلسل الهرمي		
القيمة العادلة		

العلاقة بين المدخلات	القيمة العادلة كما في	الموجودات المالية	بالقيمة العادلة من	أوراق مالية مدرجة	موجودات مالية
العلاقة بين المدخلات	٣١ مارس ٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٣١ مارس	خلال الأرباح أو الخسائر		
الغير قابلة للرصد	٢٠١٦	٢٠١٧			
والقيمة العادلة	(غير مدقق)	(مدقق)			
والدخلات الرئيسية	ألف درهم	ألف درهم			
قابلة للرصد					
دخلات هامة غير					
أساليب التقييم					
التسلسل الهرمي					
القيمة العادلة					

العلاقة بين المدخلات	القيمة العادلة كما في	الموجودات المالية	متاحة للبيع	أوراق مالية مدرجة	موجودات مالية-
العلاقة بين المدخلات	٣١ مارس ٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٣١ مارس	أوراق مالية مدرجة		
الغير قابلة للرصد	٢٠١٦	٢٠١٧			
والقيمة العادلة	(غير مدقق)	(مدقق)			
والدخلات الرئيسية	ألف درهم	ألف درهم			
قابلة للرصد					
دخلات هامة غير					
أساليب التقييم					
التسلسل الهرمي					
القيمة العادلة					

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 نتيجة لفروقات أسعار الصرف.

٢١ - نتائج موسمية

تضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٣٦ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس ٢٠١٦ : ٢١ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ - إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٥ إبريل ٢٠١٧.