

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة

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

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٢٤ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لمقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك أم القيوين الوطني ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له (يشار إليها مجتمعةً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والبيانات الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة 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 لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا 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 ولفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول هذه المعلومات المالية المرحلية بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٨.

ارنست و يونغ



موقعة من:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم التسجيل : ٦٨٧

٥ مايو ٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
١,٥٢١,٠٢١	١,٧٨١,٧٥٤	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٦٤٢,٨٢٠	٢,١٦٤,٤٢١	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٨,٩٢٤,٩١٢	٨,٩٠٠,٢١٣	٦	قروض وسلفيات
١,١٣٤,٢٢٢	١,١٠٣,١٥٣	٧	أوراق مالية استثمارية
٢٣٤,١٠٦	٢٣٧,٥٢٢		قبولات العملاء
١,٦٢٥	١,٦٥٠		استثمار في شركة شقيقة
٦٧,٦٧٥	٦٥,٤٢١		موجودات ثابتة
١٣٨,٤٦٧	١٥٩,٠٨٩	٨	موجودات أخرى
<u>١٤,٦٦٤,٨٤٨</u>	<u>١٤,٤١٣,٢٢٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٠	٤٥٢	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٩,٧٥٧,٩٤٢	٩,٥٣٤,٣٤٣	١٠	ودائع العملاء
٢٣٥,٠٢٧	٢٣٨,٥٨٥		قبولات العملاء
٢٠٨,٥٠٦	٢٠٦,١٣٠	١١	مطلوبات أخرى
<u>١٠,٢٠١,٤٩٥</u>	<u>٩,٩٧٩,٥١٠</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	١٦٤,٩٠٤		التغير التراكمي في القيمة العادلة
١,٤٦٣,٢٠٠	١,٣٩٥,١٠٣		أرباح غير موزعة
<u>٤,٤٦٣,٣٥٣</u>	<u>٤,٤٣٣,٧١٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٤,٦٦٤,٨٤٨</u>	<u>١٤,٤١٣,٢٢٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٦,٧٢٤,٠٨٢</u>	<u>٦,٥١٥,٠٧٠</u>	١٣	التزامات ومطلوبات طارئة


أر رامثاندرا ايار
المدير العام



ناصر بن راشد المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة
ورئيس اللجنة التنفيذية

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 الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح
١٥٠,١١٥	١٤٥,٢٥٥	دخل فوائد
١٢,٣٧٩	٨,٣٦٧	دخل من منتجات التمويل الإسلامي
١٦٢,٤٩٤	١٥٣,٦٢٢	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(١٧,٤٣٥)	(٢١,٧٢١)	مصاريف فوائد
(٩٠)	(٥٦٧)	توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
١٤٤,٩٦٩	١٣١,٣٣٤	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
١٠,١٣٥	١٣,٢٦١	دخل رسوم وعمولات، صافي
٤,٦٥٣	١,٩٢٠	دخل تشغيلي آخر
١٥٩,٧٥٧	١٤٦,٥١٥	إجمالي الدخل
(٣٧,٥٥٢)	(٣٥,٤٣٦)	مصاريف تشغيلية
١٢٢,٢٠٥	١١١,٠٧٩	دخل تشغيلي
٤٤,٤٩٢	٤٠,٤٥٨	دخل استثمار
(٣٦,٠٩٩)	(١٦,٥٨٣)	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
٤٣٠	٢٢٧	حصة البنك في نتائج شركة شقيقة
١٣١,٠٢٨	١٣٥,١٨١	أرباح للفترة
٠,٠٧	٠,٠٧	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 الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٣١,٠٢٨	١٣٥,١٨١
أرباح للفترة	
بنود الدخل الشامل الأخرى	
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:	
١٤,٤١٠	٣٨,٤٥٧
صافي أرباح القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المحملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
١٤,٤١٠	٣٨,٤٥٧
بنود الدخل الشامل للفترة	
١٤٥,٤٣٨	١٧٣,٦٣٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	

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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	تغير تراكمي في القيم العادلة ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٤,٤٦٣,٣٥٣	١,٤٦٣,٢٠٠	١٢٦,٤٤٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
١٣٥,١٨١	١٣٥,١٨١	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٣٨,٤٥٧	-	٣٨,٤٥٧	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٧٣,٦٣٨	١٣٥,١٨١	٣٨,٤٥٧	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢٠٣,٢٧٨)	(٢٠٣,٢٧٨)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (انظر الإيضاح ١٥)
٤,٤٣٣,٧١٣	١,٣٩٥,١٠٣	١٦٤,٩٠٤	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤,١٧٣,٦١٤	١,٢٦٣,٠٤٠	٣٦,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٢٧,٨٢٩)	(٢٧,٨٢٩)	-	-	-	-	تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)
-	٥,٠٠٠	(٥,٠٠٠)	-	-	-	تحويل ضمن حقوق الملكية عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤,١٤٥,٧٨٥	١,٢٤٠,٢١١	٣١,٨٦٨	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
١٣١,٠٢٨	١٣١,٠٢٨	-	-	-	-	الأرباح للفترة
١٤,٤١٠	-	١٤,٤١٠	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٤٥,٤٣٨	١٣١,٠٢٨	١٤,٤١٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٥٨٩)	٥٨٩	-	-	-	الخسارة من استبعاد الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٨٤,٨٠٠)	(١٨٤,٨٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (انظر الإيضاح ١٥)
٤,١٠٦,٤٢٣	١,١٨٥,٨٥٠	٤٦,٨٦٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس 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 الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٨ ٢٠١٩
ألف درهم ألف درهم

١٣١,٠٢٨	١٣٥,١٨١
٣٦,٠٩٩	١٦,٥٨٣
٢,٧٠٧	١,٩٨٤
-	١,٨٠٠
(٣,٦٨٧)	(١,٥٩٩)
(٢٤)	(١١)
٢٤	-
(٤٠,٨٠٥)	(٣٨,٨٤٩)
-	٣
(٤٣٠)	(٢٢٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

أرباح للفترة

التعديلات للبيود التالية:

مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

استهلاك موجودات ثابتة

انخفاض قيمة المخزون

الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خصم تم إطفائه للأوراق المالية الاستثمارية

خسارة من استبعاد أوراق مالية استثمارية

دخل توزيعات أرباح

خسائر من استبعاد موجودات ثابتة

حصة من نتائج شركة شقيقة

تدفقات نقدية تشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل

النقص / (الزيادة) في شهادات الإيداع ذات استحقاق في الأصل أكثر من ٣ أشهر

زيادة في الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

النقص في القروض والسلفيات

الزيادة في الموجودات الأخرى

الزيادة في المبالغ المستحقة للبنوك الأخرى

(النقص)/الزيادة في ودائع العملاء

النقص في المطلوبات الأخرى

١٢٤,٩١٢	١١٤,٨٦٥
(١٢٠,٠٠٠)	٧٠,٠٠٠
(٤,٢٢٦)	(٨,٨٣٢)
٣٦٤,٧٥٠	٢,٥٤٣
(٣,٣٢٤)	(٢٢,٤٢٢)
٩١,٨١٤	٤٣٢
٢٢٥,٦٩٩	(٢٢٣,٥٩٩)
(٣٣,٩٤٩)	(٢,٣٧٦)
٦٤٥,٦٧٦	(٦٩,٣٨٩)

صافي النقد (المستخدم في)/الناتج عن الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

مبالغ محصنة من استبعاد موجودات ثابتة

شراء أوراق مالية استثمارية

مبالغ محصنة من بيع واستحقاق من أوراق مالية استثمارية

توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية

توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمار في شركة شقيقة

(١,٩٧٤)	(٥٦٣)
٢	٨٣٠
(١٧,٥٩٥)	-
٧٤,٧٥٢	٧٣,٤٦٠
٢١,٣٩٩	٣٨,٨٤٩
٢٩٨	٢٠٢
٧٦,٨٨٢	١١٢,٧٧٨

صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

(١٨٤,٨٠٠)	(٢٠٣,٢٧٨)
(١٨٤,٨٠٠)	(٢٠٣,٢٧٨)

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

٥٣٧,٧٥٨	(١٥٩,٨٨٩)
١,٥٥٢,٥٦٤	٣,١٢٥,٥٥٠

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (انظر الإيضاح ١٦)

٢,٠٩٠,٣٢٢	٢,٩٦٥,٦٦١
-----------	-----------

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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، والصادر 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 لهما 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 مصرفية إسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي تأسست سنة ٢٠٠٥ عبر جميع فروعها.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥ مايو ٢٠١٩.

٢- التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية ماثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة 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 اختياريًا 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 بالمعيار 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 بأثر 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة غير جوهري.

٢- التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

١-٢ التغييرات 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 المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية "تقتصر على دفعات للمبلغ 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 الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يقبض تعويض معقول عن الإنهاء المبكر للعقد. إن هذه التعديلات لا تؤثر على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة.

التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة 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 متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وبالتالي فقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى حدوث تغييرات 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن تغييرات الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أكبر تأثير على المبالغ المثبتة في المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ تتعلق بالتغييرات 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 للفترات
السنية
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 بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

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 الموجودات بين المستثمر والشركات الشقيقة أو المشاريع المشتركة. تم تأجيل تاريخ سريان المفعول إلى أجل غير مسمى

تتوقع 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 الموجزة المرحلية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 تقريبها إلى أقرب ألف ما لم يُذكر خلاف ذلك.

لا تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- سيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
- التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحق في تلك العوائد، وذلك من ارتباطاته 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 ماثلة لتلك المتبعة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغييرات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٢١,١٥٣	٢٩٢,٨٤٣	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٦٢٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	الحساب الجاري
٤٧١,٧٦٨	٤٨٠,٦٠٠	شهادات الإيداع*
		ودائع قانونية
١,٤١٢,٩٢١	١,٦٧٣,٤٤٣	
١٠٨,١٠٠	١٠٨,٣١١	نقد في الصندوق
١,٥٢١,٠٢١	١,٧٨١,٧٥٤	

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 ٥٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٠,٥٧٠ مليون درهم).

٥- مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٦١٢,٦٤٨	٢,١٣٦,٢٤٥	ودائع لأجل
٣٣,٦٤٩	٢٨,٢٦٢	ودائع تحت الطلب
٢,٦٤٦,٢٩٧	٢,١٦٤,٥٠٧	إجمالي مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى
(٣,٤٧٧)	(٨٦)	مخصص خسارة الائتمان
٢,٦٤٢,٨٢٠	٢,١٦٤,٤٢١	صافي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
٢,٤٥٢,٤٥٨	٢,٠٩٩,٥١٥	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٥٠,٧١٤	٧٦٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤٣,١٢٥	٦٤,٢٣٠	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
		الدول الأخرى
٢,٦٤٦,٢٩٧	٢,١٦٤,٥٠٧	

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة ائتمان 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦- قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٣٨٦,٠٩٧	٧,٤٨١,٣٨٤	قروض
١,٣٨٦,٥٣٠	١,٣١٦,٨٢٦	السحب على المكشوف
٣٣٢,٥٤٧	٣٢١,٤٩٩	منتجات تمويل إسلامي
١٦٦,٢٥٣	١٧٣,٩٨٨	قروض مقابل إيصالات أمانة
٧١,٦٢٤	٥٣,٦٩٠	أخرى
٩,٣٤٣,٠٥١	٩,٣٤٧,٣٨٧	إجمالي القروض والسلفيات
(٤١٨,١٣٩)	(٤٤٧,١٧٤)	مخصص خسارة الائتمان
٨,٩٢٤,٩١٢	٨,٩٠٠,٢١٣	صافي القروض والسلفيات
١,٢٨٥,٥١٢	١,٣٠٦,٨٢٠	إجمالي القروض والسلفيات حسب القطاع الاقتصادي
٣,٣٤٤,٦٨٥	٣,٢٧٩,٤٨٦	تجارة الجملة والتجزئة
٧٠٦,٥٤٢	٦٨٩,٦٤٧	العقارات والإنشاءات
٤٥٩,٠٦٨	٤٣٩,٨٩٧	قروض شخصية وأخرى
١,٣٧٠	١,٣٢٨	التصنيع
٢٧٣,٠٩٦	٢٨٨,٨٧٧	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٦٤٥,٨٣٦	٥٩٩,٣٠٤	نقل واتصالات
٢,٦٢٦,٩٤٢	٢,٧٤٢,٠٢٨	مؤسسات مالية
٩,٣٤٣,٠٥١	٩,٣٤٧,٣٨٧	خدمات وأخرى

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

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,٣٤٣,٠٥١	٦٨٦,٦٦٠	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٣١,١٠١	٣,٣٧٥	١١,٠٦١	٧١٦,٦٦٥	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٧٢٦,٧٦٥)	(٩,٧٩١)	(٣٠,٥٨٢)	(٦٨٦,٣٩٢)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(٦١,٩١٠)	٦١,٩١٠	الانتقال إلى المرحلة ١
-	(٨,٣٧٥)	١٦٢,٠٨٣	(١٥٣,٧٠٨)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٤٩,٧٢٢	(٤٩,٧٢٢)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
٩,٣٤٧,٣٨٧	٧٢١,٥٩١	١,٠٤٦,٤٦٣	٧,٥٧٩,٣٣٣	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦- قروض وسلفيات (تتمة)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات (تتمة)

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	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
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
<u>٩,٣٤٣,٠٥١</u>	<u>٦٨٦,٦٦٠</u>	<u>١,٠١٥,٥٣٣</u>	<u>٧,٦٤٠,٨٥٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

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 ديسمبر ٢٠١٨
٣٠,٩٩١	٤٩,١١٠	(٨,٤٥٤)	(٩,٦٦٥)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(١,٩٠٩)	(١,٩٠٩)	-	-	مسترجعات
(٤٧)	(٤٧)	-	-	مشطوبات
<u>٤٤٧,١٧٤</u>	<u>٢٨٢,٧١٧</u>	<u>٦١,٢٦٢</u>	<u>١٠٣,١٩٥</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

ألف درهم (مدققة)	
٣١٧,٧٤٢	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٢٤,٧٣١	مخصص انخفاض القيمة المحمل
(٢١,٨٠٠)	مسترجعات
(٢,٥٣٤)	مشطوبات
<u>٤١٨,١٣٩</u>	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦- قروض وسلفيات (تتمة)

تصنيف القروض والسلفيات مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٢٥,٧٩٦	-	١,٠٤٦,٤٦٣	٧,٥٧٩,٣٣٣	منتجة (فئات ١-١٢)
١٣٥,٣١٩	١٣٥,٣١٩	-	-	غير قياسية (فئة ١٣)
٤٥٥,٣٥٧	٤٥٥,٣٥٧	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
١٣٠,٩١٥	١٣٠,٩١٥	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٩,٣٤٧,٣٨٧	٧٢١,٥٩١	١,٠٤٦,٤٦٣	٧,٥٧٩,٣٣٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٤٧,١٧٤)	(٢٨٢,٧١٧)	(٦١,٢٦٢)	(١٠٣,١٩٥)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٨,٩٠٠,٢١٣</u>	<u>٤٣٨,٨٧٤</u>	<u>٩٨٥,٢٠١</u>	<u>٧,٤٧٦,١٣٨</u>	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٥٦,٣٩١	-	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	منتجة (فئات ١-١٢)
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
<u>٨,٩٢٤,٩١٢</u>	<u>٤٥١,٠٩٧</u>	<u>٩٤٥,٨١٧</u>	<u>٧,٥٢٧,٩٩٨</u>	القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧- الأوراق المالية الاستثمارية

الأوراق المالية الاستثمارية تتألف مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)
---------------------------------------	---

٢٤,٢٥٥	٢٥,٨٥٤
٢٣١	٢٣١
<u>٢٤,٤٨٦</u>	<u>٢٦,٠٨٥</u>

الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأوراق المالية المدرجة

أموال للاستثمار الاختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة

٧٥٥,١٣٢	٧٩٣,٥٨٩
٧٤٧	٧٤٧
<u>٧٥٥,٨٧٩</u>	<u>٧٩٤,٣٣٦</u>

الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الأوراق المالية المدرجة

الأوراق المالية غير المدرجة

٣٥٦,٢١٥	٢٨٢,٧٦٦
---------	---------

الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين المدرجة

١,١٣٦,٥٨٠	١,١٠٣,١٨٧
(٢,٣٥٨)	(٣٤)
<u>١,١٣٤,٢٢٢</u>	<u>١,١٠٣,١٥٣</u>

إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية

مخصص لخسارة الائتمان

صافي الأوراق المالية الاستثمارية

١,٠٨٠,٢٤٢	١,٠٣٥,٩٩٦
٣٥,٧٠١	٤٢,٥٧٣
٢٠,٦٣٧	٢٤,٦١٨
<u>١,١٣٦,٥٨٠</u>	<u>١,١٠٣,١٨٧</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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

يتم تصنيف جميع استثمارات الديون 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٢,٠٩٢	٦٠,٢٩٢	مخزون*
٣٧,١٢٠	٤٥,٩٠٧	فائدة مستحقة القبض
٣٣,٧٤٦	٢٦,١٨٦	ودائع ومصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٥٠٩	٢٦,٧٠٤	أخرى
<u>١٣٨,٤٦٧</u>	<u>١٥٩,٠٨٩</u>	

* يمثل المخزون العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين. سجلت المجموعة انخفاض في قيمة المخزون بمبلغ ١,٨ مليون درهم خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨ - لا شيء).

٩- مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
<u>٢٠</u>	<u>٤٥٢</u>	ودائع عند الطلب
-	-	حسب المنطقة الجغرافية
<u>٢٠</u>	<u>٤٥٢</u>	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٠</u>	<u>٤٥٢</u>	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٠ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٣٨٣,٩٧٨	٧,١٧٦,٥٨٧	ودائع لأجل
١,٩٨٠,٨٤٢	١,٩٧٨,٠٥٣	حسابات جارية
١٨٠,١٢٢	١٦٨,٥٧٢	ودائع توفير
١٥١,٥٩٧	١٥١,٠٢٨	ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية
٦١,٤٠٣	٦٠,١٠٣	تأمينات نقدية
<u>٩,٧٥٧,٩٤٢</u>	<u>٩,٥٣٤,٣٤٣</u>	

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

١١ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٦,٤٣١	٢٧,٤٤٦	ذمم دائنة
٤٢,٢٣٧	٣٩,٨٠٥	فوائد مستحقة الدفع
٢١,٠٠١	٢٠,٧٢٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١١,١٣٨	٤,٢١٢	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الموجودات الطارئة (إيضاح ١٣)
٦٣٧	١,٩٣٧	مزايا الموظفين الأخرى
٩٥,٤٦٦	١٠٠,٤٠٧	أخرى
<u>٢٠٨,٥٠٦</u>	<u>٢٠٦,١٣٠</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠

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

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٥,٢٩٤,٢٤٨	٥,٠٧١,٤٦٧
١٠١,٢٨٧	٨١,٥٣٥
٥,٣٩٥,٥٣٥	٥,١٥٣,٠٠٢
١,٢٩٦,٧٢٦	١,٣٤٨,٢٠٤
٣١,٨٢١	١٣,٨٦٤
٦,٧٢٤,٠٨٢	٦,٥١٥,٠٧٠
٦,٦٦٨,٨٣٤	٦,٤٨٤,٥٨٧
٥٥,٢٤٨	٣٠,٤٨٣
٦,٧٢٤,٠٨٢	٦,٥١٥,٠٧٠

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية

التزامات لتمديد الائتمان
أخرى

إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الحركة في إجمالي الرصيد ومخصصات 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	-	١٣٦,٩٧٦	٥,٢٥٨,٥٥٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨
٩٩,٧٨٧	-	٢,٩٦٠	٩٦,٨٢٧	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٣٤٢,٣٢٠)	-	(٢٨,٢٩٥)	(٣١٤,٠٢٥)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(٨,٨٩٧)	٨,٨٩٧	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	١,٠٣٦	(١,٠٣٦)	الانتقال إلى المرحلة ٢
٥,١٥٣,٠٠٢	-	١٠٣,٧٨٠	٥,٠٤٩,٢٢٢	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

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

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

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١١,١٣٨	-	١	١١,١٣٧	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في
٧٢٨	-	٦٤٤	٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٧,٦٥٤)	-	(٣٩٣)	(٧,٢٦١)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
				إعادة قيد
<u>٤,٢١٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٢</u>	<u>٣,٩٦٠</u>	الرصيد الختامي كما في
				٣١ مارس 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:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥,١٥٣,٠٠٢	-	١٠٣,٧٨٠	٥,٠٤٩,٢٢٢	منتجة (فئات ١-١٢)
٥,١٥٣,٠٠٢	-	١٠٣,٧٨٠	٥,٠٤٩,٢٢٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٤,٢١٢)	-	(٢٥٢)	(٣,٩٦٠)	خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)
<u>٥,١٤٨,٧٩٠</u>	<u>-</u>	<u>١٠٣,٥٢٨</u>	<u>٥,٠٤٥,٢٦٢</u>	القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٢٥٨,٥٥٩	١٣٦,٩٧٦	-	٥,٣٩٥,٥٣٥
منتجة (فئات ١-١٢)			
٥,٢٥٨,٥٥٩	١٣٦,٩٧٦	-	٥,٣٩٥,٥٣٥
إجمالي القيمة الدفترية			
(١١,١٣٧)	(١)	-	(١١,١٣٨)
خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)			
٥,٢٤٧,٤٢٢	١٣٦,٩٧٥	-	٥,٣٨٤,٣٩٧
القيمة الدفترية			

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، ترتب على المجموعة إلتزامات رأسمالية بمبلغ ٣,٧٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤,٠٥ مليون درهم).

يتم تصنيف مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة مقابل البنود خارج الميزانية العمومية والبالغة 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 بتقسيم الربح العائد للمساهمين على متوسط عدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣١,٠٢٨	١٣٥,١٨١	الربح للفترة (ألف درهم)
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (ألف)
٠,٠٧	٠,٠٧	الربح الأساسي للسهم (درهم)

لا يوجد أي أسهم عادية محتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨.

١٥ - توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٨ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٦ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٥٢١,٠٢١	١,٧٨١,٧٥٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٢,٦٤٦,٢٩٧	٢,١٦٤,٥٠٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
(٤٧١,٧٦٨)	(٤٨٠,٦٠٠)	ودائع قانونية (إيضاح ٤)
(٥٧٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	شهادات إيداع تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر (إيضاح ٤)
<u>٣,١٢٥,٥٥٠</u>	<u>٢,٩٦٥,٦٦١</u>	

١٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملات في سياق الأعمال العادية مع أطراف ذات علاقة تتمثل 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٨٢	٤,٨٨٤	دخل فوائد
٩,٢٦٥	١١,٠١٧	مصاريف فوائد
١,٥٣٦	١,١٣٥	تعويضات موظفي الإدارة العليا
٢٤٠	٨٠	دخل آخر
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٩١,٥٠٨	٣٨٥,٧٨٧	قروض وسلفيات
١,٨٧٣,٢٣٤	١,٩٠٥,٥٥١	ودائع العملاء
٥٤٠,٩١٩	٥٣٩,٦٨٤	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء

تم تصنيف 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٨ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى ثلاثة قطاعات رئيسية هما:

الأعمال البنكية للأفراد - وتتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الإئتمان والخصم والقروض والرهنات للعملاء.

أما الأعمال البنكية للمؤسسات تتضمن المعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون 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.

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 مخصص ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد ألف درهم	الأعمال البنكية للشركات ألف درهم	
					غير مدقق - ٣١ مارس ٢٠١٩
١٣١,٣٣٤	-	٢٢,٥١١	١٤,٩٩٨	٩٣,٨٢٥	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع للمودعين
١٣,٢٦١	٣,٢٠٧	٥٧٩	٧,٣١٣	٢,١٦٢	دخل رسوم وعمولات، صافي
١,٩٢٠	(٩٨٨)	٢٢٨	٧٣	٢,٦٠٧	دخل تشغيلي آخر
<u>١٤٦,٥١٥</u>	<u>٢,٢١٩</u>	<u>٢٣,٣١٨</u>	<u>٢٢,٣٨٤</u>	<u>٩٨,٥٩٤</u>	إجمالي الدخل
(٣٥,٤٣٦)	(٢٢,٣٩٥)	(٥٩٢)	(١٠,٥٠٣)	(١,٩٤٦)	مصاريف تشغيلية
٤٠,٤٥٨	-	٤٠,٤٥٨	-	-	أرباح الاستثمار
(١٦,٥٨٣)	٦,٧٨٤	١,٦١٣	(٦٦٣)	(٢٤,٣١٧)	مخصص انخفاض القيمة الموجودات المالية
٢٢٧	٢٢٧	-	-	-	حصة الأرباح من شركة شقيقة
<u>١٣٥,١٨١</u>	<u>(١٣,١٦٥)</u>	<u>٦٤,٧٩٧</u>	<u>١١,٢١٨</u>	<u>٧٢,٣٣١</u>	النتيجة حسب القطاع
<u>١٤,٤١٣,٢٢٣</u>	<u>٧٦٧,٦٢٧</u>	<u>٤,٥٧٨,٥٠٦</u>	<u>٦٤٣,٦١٢</u>	<u>٨,٤٢٣,٤٧٨</u>	موجودات القطاع
<u>١٤,٤١٣,٢٢٣</u>	<u>٤,٦٤٠,١٨٥</u>	<u>٥٠,٤٥٢</u>	<u>٤,٩٨٥,٧٧٥</u>	<u>٤,٧٣٦,٨١١</u>	مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٨ - قطاعات الأعمال (تتمة)

الأعمال البنكية للأفراد	الأعمال البنكية للشركات	الخبزينة والاستثمارات	غير مخصص	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٧,٢٤١	١٤,٢٦٥	٦٢,٨٦٤	(٢٣,٣٤٢)	١٣١,٠٢٨
غير مدقق - ٣١ مارس ٢٠١٨ النتيجة حسب القطاع				
٨,٣٩٣,٨٢٤	٦٦٦,٨٠٥	٥,٥٣٦,٠٢٨	٦٨,١٩١	١٤,٦٦٤,٨٤٨
مدقق - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موجودات القطاع				
٤,٧٩٨,٠٢٧	٥,١٤٥,٠٠٠	٢٤٦,٨٧٢	٤,٤٧٤,٩٤٩	١٤,٦٦٤,٨٤٨
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 لتقليص 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).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٩ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٢٩١,٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - 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. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية في نهاية فترة تاريخ التقرير.

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 ٢٠١٨. يتم تقييم الأوراق المالية المتداولة بإستخدام الأسعار من السوق النشط. يتم تقييم الأوراق المالية غير المتداولة بإستخدام 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		تسلسل القيمة العادلة
	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
	٢٠١٩	٢٠١٨	
	(غير مدقق)	(مدقق)	
	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أوراق مالية مدرجة	٢٥,٨٥٤	٢٤,٥٥٥	المستوى الأول
الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - سندات الملكية المدرجة	٢٣١	٢٣١	المستوى الأول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
أوراق مالية مدرجة	٧٩٣,٥٨٩	٧٥٥,١٣٢	المستوى الأول
سندات ملكية غير مدرجة	٤,٧٣٥	٤,٧٣٥	المستوى الثالث
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٢٤	١٧	المستوى الثاني
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	٢٢	١٨	المستوى الثاني

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٩- قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

٢٠- نتائج موسمية

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

٢١- نسبة كفاية رأس المال

عنصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لبازل ٣	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	%٧,٠	%٣٤,٠٩	%٣٥,٥٩
نسبة رأس المال من الشق الأول	%٨,٥	%٣٤,٠٩	%٣٥,٥٩
نسبة كفاية رأس المال	%١٠,٥	%٣٥,٢٣	%٣٦,٧٣

٢٢- الأدوات المالية المشتقة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩		
القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٠٩٧	١٨	١٧	٣,٤٤٩	٢٢	٢٤
<u>٥,٠٩٧</u>	<u>١٨</u>	<u>١٧</u>	<u>٣,٤٤٩</u>	<u>٢٢</u>	<u>٢٤</u>

عقود العملات الأجنبية الآجلة
إجمالي