

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة

تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية
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
٧ - ٢٧	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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لبنك أم القيوين الوطني ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والبيانات الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية 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 الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة البيانات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة البيانات 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 الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ارنست ويونغ

موقعة من:

أشرف وحيد أبو شرح

شريك

رقم التسجيل: ٦٩٠

٢١ مايو ٢٠٢٠

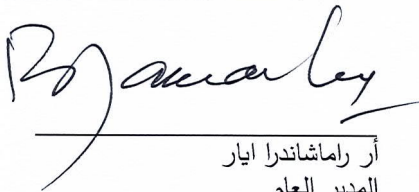
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة


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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
١,٧٢٩,٤٤٨	١,٣٤٠,٧٠٨	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٧٩٠,٧٦٢	٣,٠٥٧,٨٤٠	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٨,٢٦٣,٢٦٩	٨,١٠٩,٣٢٣	٦	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
١,١٠١,٠١٧	٨٧٥,٥٨٣	٧	أوراق مالية استثمارية
٢١٧,٣٨٢	٢٢١,٥١٦		قبولات العملاء
١,٥٠٠	١,٤٦٤		استثمار في شركة شقيقة
٦٢,٩١٦	٨٩,٢٨٤		موجودات ثابتة
١٣٠,٨٨٨	١٢٣,٣١٨	٨	موجودات أخرى
<u>١٤,٢٩٧,١٨٢</u>	<u>١٣,٨١٩,٠٣٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٢٣	٢٣	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٩,٠٣٥,١٠٨	٨,٩٣٩,٨٨٣	١٠	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٢١٧,٧٧٢	٢٢٢,٠٥٢		قبولات العملاء
٢٧٣,٨٨٣	٢٤٠,٢٠٠	١١	مطلوبات أخرى
<u>٩,٥٢٧,١٨٦</u>	<u>٩,٤٠٢,١٥٨</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
١٦,٣٨٥	٢,٢١٥	٢٥	احتياطي الانخفاض في القيمة - عام
٢١١,٩٧٦	(١٠,٦٨٠)		التغير التراكمي في القيمة العادلة
١,٦٦٧,٩٢٩	١,٥٥١,٦٣٧		أرباح غير موزعة
<u>٤,٧٦٩,٩٩٦</u>	<u>٤,٤١٦,٨٧٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٤,٢٩٧,١٨٢</u>	<u>١٣,٨١٩,٠٣٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٥,٠٩١,٩٩٤</u>	<u>٤,٦١١,٠٠٥</u>	١٣	التزامات ومطلوبات طارئة


أر راماثاندرأ ايأر
المدير العام


ناصر بن راشد المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة
ورئيس اللجنة التنفيذية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة مدرج في الصفحة ١.

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٥,٢٥٥	١١٣,٠٢٨	دخل فوائد
٨,٣٦٧	٨,٣٤٩	دخل من منتجات التمويل الإسلامي
١٥٣,٦٢٢	١٢١,٣٧٧	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٢١,٧٢١)	(٢٨,٧١١)	مصاريف فوائد
(٥٦٧)	(١٦٣)	توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
١٣١,٣٣٤	٩٢,٥٠٣	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
١٢,٩٠٦	٢٢,٣٠٦	صافي دخل رسوم وعمولات
١,٩٢٠	٢,٨٤٤	دخل تشغيلي آخر
١٤٦,١٦٠	١١٧,٦٥٣	إجمالي الدخل
(٣٥,٠٨١)	(٣٤,٣٢١)	مصاريف تشغيلية
٤٠,٤٥٨	٣٧,٣٧٨	دخل استثمار
١٥١,٥٣٧	١٢٠,٧١٠	دخل تشغيلي
٢٢٧	(٣٦)	حصة البنك في نتائج شركة شقيقة
١٥١,٧٦٤	١٢٠,٦٧٤	أرباح للفترة قبل الانخفاض في القيمة
(١٦,٥٨٣)	(٤٧,٨٥٦)	١٤ مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٣٥,١٨١	٧٢,٨١٨	أرباح للفترة
٠٠٧	٠٠٤	١٥ الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة مدرج في الصفحة ١.

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٣٥,١٨١	٧٢,٨١٨

أرباح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

صافي (خسائر) / أرباح القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المحملة
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣٨,٤٥٧ (٢٢٢,٦٥٦)

بنود (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل للفترة

٣٨,٤٥٧ (٢٢٢,٦٥٦)

إجمالي (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل للفترة

١٧٣,٦٣٨ (١٤٩,٨٣٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة مدرج في الصفحة ١.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	تغير تراكمي في القيم العادلة ألف درهم	احتياطي الانخفاض في القيمة - عام ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٤,٧٦٩,٩٩٦	١,٦٦٧,٩٢٩	٢١١,٩٧٦	١٦,٣٨٥	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠ (مدققة) ٢٠٢٠
٧٢,٨١٨	٧٢,٨١٨	-	-	-	-	-
(٢٢٢,٦٥٦)	-	(٢٢٢,٦٥٦)	-	-	-	-
(١٤٩,٨٣٨)	٧٢,٨١٨	(٢٢٢,٦٥٦)	-	-	-	-
(٢٠٣,٢٨٠)	(٢٠٣,٢٨٠)	-	-	-	-	-
-	١٤,١٧٠	-	(١٤,١٧٠)	-	-	-
<u>٤,٤١٦,٨٧٨</u>	<u>١,٥٥١,٦٣٧</u>	<u>(١٠,٦٨٠)</u>	<u>٢,٢١٥</u>	<u>٦,٤٤٠</u>	<u>١,٠١٩,٢٦٦</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>
٤,٤٦٣,٣٥٣	١,٤٦٣,٢٠٠	١٢٦,٤٤٧	-	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠ (مدققة) ٢٠١٩
١٣٥,١٨١	١٣٥,١٨١	-	-	-	-	-
٣٨,٤٥٧	-	٣٨,٤٥٧	-	-	-	-
١٧٣,٦٣٨	١٣٥,١٨١	٣٨,٤٥٧	-	-	-	-
(٢٠٣,٢٧٨)	(٢٠٣,٢٧٨)	-	-	-	-	-
<u>٤,٤٣٣,٧١٣</u>	<u>١,٣٩٥,١٠٣</u>	<u>١٦٤,٩٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٦,٤٤٠</u>	<u>١,٠١٩,٢٦٦</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة مدرج في الصفحة ١.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٣٥,١٨١	٧٢,٨١٨
١٦,٥٨٣	٤٧,٨٥٦
١,٩٨٤	٢,١٤٢
١,٨٠٠	١,٣٥٠
(١,٥٩٩)	٢,٧٣٩
(١١)	(٨)
(٣٨,٨٤٩)	(٤٠,١٠٩)
٣	١٦
(٢٢٧)	٣٦
١١٤,٨٦٥	٨٦,٨٤٠
٧٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)
(٨,٨٣٢)	(٤,٣٩٧)
٢,٥٤٣	١٠٦,٦٧٩
(٢٢,٤٢٢)	(٤٤٣)
(٢٢٣,٥٩٩)	(٩٥,٢٢٥)
(٢,٣٧٦)	(٣٣,٦٨٣)
(٦٩,٨٢١)	٩,٧٧١
(٥٦٣)	(٦٧٧)
٨٣٠	-
٧٣,٤٦٠	-
٣٨,٨٤٩	١٨,٩٢٠
٢٠٢	-
١١٢,٧٧٨	١٨,٢٤٣
(٢٠٣,٢٧٨)	(٢٠٣,٢٨٠)
(٢٠٣,٢٧٨)	(٢٠٣,٢٨٠)
(١٦٠,٣٢١)	(١٧٥,٢٦٦)
٣,١٢٥,٥٥٠	٣,٦٣٣,٠٥٩
٢,٩٦٥,٢٢٩	٣,٤٥٧,٧٩٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

أرباح للفترة

التعديلات للبنود 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

دخل توزيعات أرباح

خسائر من استبعاد موجودات ثابتة

حصة من نتائج شركة شقيقة

تدفقات نقدية تشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل

(الزيادة)/النقص 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 والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

الزيادة في الموجودات الأخرى

النقص في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

النقص في المطلوبات الأخرى

صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

مبالغ محصلة من استبعاد موجودات ثابتة

مبالغ محصلة من بيع واستحقاق من أوراق مالية استثمارية

توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية

توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمار في شركة شقيقة

صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (انظر الإيضاح ١٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة مدرج في الصفحة ١.

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 ١٣ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. تنفذ المجموعة معاملات مصرفية إسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي تأسست سنة ٢٠٠٥ عبر جميع فروعه.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠.

٢- التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية ممتثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء اتباع المعايير الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٠. لم تقم المجموعة بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم يسر مفعولها بعد.

المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨- تعريف الأمور الجوهرية (تاريخ سريان المفعول - ٠١ يناير ٢٠٢٠) في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لتتماشى مع تعريف الأمور الجوهرية في المعايير ولتوضيح جوانب محددة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهرية إذا كان حذفها أو إساءة استخدامها أو التعتيم عنها قد يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي تقدم معلومات مالية حول منشأة محددة تقوم بإعداد التقارير المالية".

إن التعديلات على تعريف الأمور الجوهرية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة.

٢- التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية (تتمة)

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

الإفصاح الخاص بإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك- (تاريخ سريان المفعول- ٠١ يناير ٢٠٢٠)

تتضمن تعديلات إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ عدد من الإعفاءات والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط والمتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدت إعادة التشكيل إلى تقديرات غير مؤكدة بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المتحوط بشأنه أو أداة التحوط. ونتيجة لإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، قد يكون هناك تقديرات غير مؤكدة حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المتحوط بشأنه أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار سعر فائدة حالي بسعر فائدة بديل خالٍ من المخاطر. قد يؤدي ذلك إلى تقديرات غير مؤكدة فيما إذا كانت الصنفقة المتوقعة محتملة إلى حد كبير وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة إلى حد كبير.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكّن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة التقديرات غير المؤكدة قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر ("معدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر"). يكون تاريخ سريان التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، فإنه لا يمكن إعادة إدراج أي علاقات تحوط تم التوقف عن تثبيتها سابقاً عقب التطبيق، كما أنه لا يمكن تصنيف أي علاقات تحوط بالاستناد إلى المعلومات السوقية.

ومع اكتمال المرحلة الأولى، يوجه مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه نحو دراسة هذه المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معدل فائدة معياري حالي بمعدل فائدة خالي من المخاطر. يُشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم نقم المجموعة باعتماد التعديلات مبكراً، وخلصت إلى أن التقديرات غير المؤكدة الناشئة عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك، لا تؤثر على علاقات التحوط الخاصة بها إلى الحد الذي تحتاج فيه إلى إيقاف علاقات التحوط.

تتعرض المجموعة "بشكلٍ محدود" لأسعار الفائدة بين البنوك على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. هناك تقديرات غير مؤكدة بشأن توقيت وطرق الانتقال. تتوقع المجموعة أن يكون إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك آثاراً "محدودة" على الجوانب التشغيلية وإدارة المخاطر والجوانب المحاسبية في مختلف قطاعات أعمالها. تخطط المجموعة لإجراء تقييم تفصيلي خلال سنة ٢٠٢٠.

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 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، كانت الأحكام الجوهرية 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 ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩. 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 ٢٠١٩، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح ٢-١.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٨٧,٠١٦	١٧٦,٤٣١	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الحساب الجاري
٥٣٧,١٧٣	٥٤١,٥٧٠	شهادات الإيداع* ودائع قانونية
١,٦٢٤,١٨٩	١,٢١٨,٠٠١	
١٠٥,٢٥٩	١٢٢,٧٠٧	نقد في الصندوق
١,٧٢٩,٤٤٨	١,٣٤٠,٧٠٨	

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 ٤٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٣٥٠ مليون درهم).

٥- مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٧٦٦,٤٣٩	٣,٠٣٥,٧١٠	ودائع لأجل
٢٤,٧٦٨	٢٢,٩٦٨	ودائع تحت الطلب
٢,٧٩١,٢٠٧	٣,٠٥٨,٦٧٨	إجمالي مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى
(٤٤٥)	(٨٣٨)	مخصص خسارة الائتمان
٢,٧٩٠,٧٦٢	٣,٠٥٧,٨٤٠	صافي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
٢,٧٦٦,٤٣٩	٣,٠٣٥,٧١٠	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٥٧٧	٩٠٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤,١٩١	٢٢,٠٦٤	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
		الدول الأخرى
٢,٧٩١,٢٠٧	٣,٠٥٨,٦٧٨	

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٨٣٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٤٤٥ ألف درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك الأخرى خلال الفترة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لا توجد حركة بين المراحل).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦- القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٦,٩٤٦,٦٨٣	٦,٧٤٤,٩٨٠	قروض
١,٢٥٩,٥٢٢	١,٢٧٠,٠٨٨	السحب على المكشوف
٢٧٨,٨٩٧	٢٦٢,٨٣٥	منتجات تمويل إسلامي
١١١,١١١	١٢٦,٦٨٤	قروض مقابل إيصالات أمانة
٤٤,٦١٩	٤٤,٩٩٣	أخرى
٨,٦٤٠,٨٣٢	٨,٤٤٩,٥٨٠	إجمالي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
(٣٧٧,٥٦٣)	(٣٤٠,٢٥٧)	مخصص خسارة الائتمان
٨,٢٦٣,٢٦٩	٨,١٠٩,٣٢٣	صافي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

إجمالي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي حسب القطاع الاقتصادي

١,١٣٦,٢٨٧	١,١٩٠,٤٢٢	تجارة الجملة والتجزئة
٢,٧١٦,٧٨٠	٢,٥٧٧,٤٠٧	العقارات والإنشاءات
٥٧٨,٥٧٥	٥٤٩,٩٨٦	قروض شخصية وأخرى
٤٢٣,٣٠٥	٤١٢,٥٣٩	التصنيع
١,٢٥٠	١,٢٣٨	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٢٥٦,٨٩٢	٢٣٧,٢٣٤	نقل واتصالات
٥٩٨,٤٢٨	٥٩٨,٩٢٨	مؤسسات مالية
٢,٩٢٩,٣١٥	٢,٨٨١,٨٢٦	خدمات وأخرى
٨,٦٤٠,٨٣٢	٨,٤٤٩,٥٨٠	

إن جميع القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي هي من عملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٨,٦٤٠,٨٣٢	٧٥٢,٦٧٨	٧٧٣,٨٣٠	٧,١١٤,٣٢٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٦,٨٠٣	-	٢٥,٠٠٠	٢١,٨٠٣	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٢٣٨,٠٥٥)	(٩٠,٨٥٦)	٥٨٣	(١٤٧,٧٨٢)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها
-	-	(١٧٩,١٤٩)	١٧٩,١٤٩	الانتقال إلى المرحلة ١
-	(٢٧,٤١٠)	٢٦٣,٤٨٦	(٢٣٦,٠٧٦)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	١٨١,٥٢٩	(١١٧,٦٥٧)	(٦٣,٨٧٢)	الانتقال إلى المرحلة ٣
٨,٤٤٩,٥٨٠	٨١٥,٩٤١	٧٦٦,٠٩٣	٦,٨٦٧,٥٤٦	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦- القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٩,٣٤٣,٠٥١	٦٨٦,٦٦٠	١,٠١٥,٥٣٣	٧,٦٤٠,٨٥٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٥٠,٥٧٩	-	١٨,١٧٦	٢٣٢,٤٠٣	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٩٥٢,٧٩٨)	(١٥٢,٦٦٠)	(٦٣,٣٨٧)	(٧٣٦,٧٥١)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها
-	-	(٤٥٩,٦٨٥)	٤٥٩,٦٨٥	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٤٦٥,٦٦١	(٤٦٥,٦٦١)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٢١٨,٦٧٨	(٢٠٢,٤٦٨)	(١٦,٢١٠)	الانتقال إلى المرحلة ٣
<u>٨,٦٤٠,٨٣٢</u>	<u>٧٥٢,٦٧٨</u>	<u>٧٧٣,٨٣٠</u>	<u>٧,١١٤,٣٢٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣٧٧,٥٦٣	٢٣١,٥٠٨	٤٨,٩٠٩	٩٧,١٤٦	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٧,٩٦٦	٣٤,٦٢٧	١٠,٥٢٧	٢,٨١٢	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٩١٠)	(٩١٠)	-	-	مسترجعات
-	-	(١٢,٧٧١)	١٢,٧٧١	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٣,٢٩٥	(٣,٢٩٥)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٤,٨٨٥	(٤,٦٥٥)	(٢٣٠)	الانتقال إلى المرحلة ٣
<u>(٨٤,٣٦٢)</u>	<u>(٨٤,٣٦٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مشطوبات
<u>٣٤٠,٢٥٧</u>	<u>١٨٥,٧٤٨</u>	<u>٤٥,٣٠٥</u>	<u>١٠٩,٢٠٤</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦- القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي: (تتمة)

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
١٧٥,٢٧٧	١٩٢,٧٣٩	٢,٧٩٧	(٢٠,٢٥٩)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال السنة
(٨٤,٣٩٢)	(٨٤,٣٩٢)	-	-	مسترجعات
-	-	(١٢,٤٢٦)	١٢,٤٢٦	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٧,٠٥٩	(٧,٠٥٩)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	١٩,٠٥٩	(١٨,٢٣٧)	(٨٢٢)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(١٣١,٤٦١)	(١٣١,٤٦١)	-	-	مشطوبات
٣٧٧,٥٦٣	٢٣١,٥٠٨	٤٨,٩٠٩	٩٧,١٤٦	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مدققة)

تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧,٦٣٣,٦٣٩	-	٧٦٦,٠٩٣	٦,٨٦٧,٥٤٦	منتجة (فئات ١-١٢)
٣٦٥,٤٠٧	٣٦٥,٤٠٧	-	-	غير قياسية (فئة ١٣)
٤٢٢,٦٩١	٤٢٢,٦٩١	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٢٧,٨٤٣	٢٧,٨٤٣	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٨,٤٤٩,٥٨٠	٨١٥,٩٤١	٧٦٦,٠٩٣	٦,٨٦٧,٥٤٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٤٠,٢٥٧)	(١٨٥,٧٤٨)	(٤٥,٣٠٥)	(١٠٩,٢٠٤)	خسارة الائتمان المتوقعة
٨,١٠٩,٣٢٣	٦٣٠,١٩٣	٧٢٠,٧٨٨	٦,٧٥٨,٣٤٢	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧,٨٨٨,١٥٤	-	٧٧٣,٨٣٠	٧,١١٤,٣٢٤	منتجة (فئات ١-١٢)
٢١٣,٢١٠	٢١٣,٢١٠	-	-	غير قياسية (فئة ١٣)
٤٥٤,١٦٢	٤٥٤,١٦٢	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٨٥,٣٠٦	٨٥,٣٠٦	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٨,٦٤٠,٨٣٢	٧٥٢,٦٧٨	٧٧٣,٨٣٠	٧,١١٤,٣٢٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٧٧,٥٦٣)	(٢٣١,٥٠٨)	(٤٨,٩٠٩)	(٩٧,١٤٦)	خسارة الائتمان المتوقعة
٨,٢٦٣,٢٦٩	٥٢١,١٧٠	٧٢٤,٩٢١	٧,٠١٧,١٧٨	القيمة الدفترية

بلغت قروض المرحلة ٣ في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ما قيمته ٨١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٧٥٣ مليون درهم) وتغطيها ضمانات بقيمة ١,٢١٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١,١٦٦ مليون درهم) ومخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٨٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٢٣٢ مليون درهم) بمبلغ إجمالي قدره ١,٤٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١,٣٩٨ مليون درهم) وهو ما يمثل نسبة ١٧٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١٨٦٪) من قروض المرحلة ٣.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٧- الأوراق المالية الاستثمارية

الأوراق المالية الاستثمارية تتألف مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٠,٨٠١	١٨,٠٧٢	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤٧	٢٤٢	الأوراق المالية المدرجة
٢١,٠٤٨	١٨,٣١٤	أموال للاستثمار الاختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة
٨٤٠,٦٦١	٦١٨,٠٠٥	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٤٧	٧٤٣	الأوراق المالية المدرجة
٨٤١,٤٠٨	٦١٨,٧٤٨	الأوراق المالية غير المدرجة
٢٣٨,٧١٦	٢٣٨,٧٢٥	الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١,١٠١,١٧٢	٨٧٥,٧٨٧	أدوات الدين المدرجة
(١٥٥)	(٢٠٤)	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١,١٠١,٠١٧	٨٧٥,٥٨٣	مخصص لخسارة الائتمان
		صافي الأوراق المالية الاستثمارية
١,٠٣٠,٦١٨	٨١٤,٠٧٠	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب المنطقة الجغرافية
٤٠,٩٥٢	٣٥,٦٢٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٩,٦٠٢	٢٦,٠٩٤	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
١,١٠١,١٧٢	٨٧٥,٧٨٧	بلدان أخرى

لا يوجد لدى المجموعة التعرض للاستثمار في أبراج كابيتال.

يتم تصنيف جميع استثمارات الديون على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - المرحلة ١) بخسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٢٠٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١٥٥ ألف درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في الأوراق المالية الاستثمارية خلال الفترة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لا توجد حركة بين المراحل).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

يتم تصنيف جميع استثمارات الديون على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - المرحلة ١) بخسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٣٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٢,٣٥٨ ألف درهم).

٨- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٨,٦٠٢	٢٩,٤٠٣	مخزون*
٣٣,٦٧٣	٤١,٠٠٧	فائدة مستحقة القبض
٣٣,٩٦٤	٢٦,٩٠٥	ودائع ومصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٦٤٩	٢٦,٠٠٣	أخرى
<u>١٣٠,٨٨٨</u>	<u>١٢٣,٣١٨</u>	

* يمثل المخزون العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين. سجلت المجموعة انخفاض في قيمة المخزون بمبلغ ١.٣٥ مليون درهم خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٣.٤٩ مليون درهم).

٩- مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٢٣	٢٣	ودائع عند الطلب
<u>٤٢٣</u>	<u>٢٣</u>	حسب المنطقة الجغرافية
		دول أخرى خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٠ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦,٤٤٤,٠٦٤	٦,٢٥١,٩٦١	ودائع لأجل
٢,٢٥٦,١٥٢	٢,٣٩١,٠٩٨	حسابات جارية
١٧٠,٣٠٠	١٧٨,٨٤٨	ودائع توفير
٤٢,٧٦٠	٤٢,٢٨٢	تأمينات نقدية
١٢١,٨٣٢	٧٥,٦٩٤	ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية
<u>٩,٠٣٥,١٠٨</u>	<u>٨,٩٣٩,٨٨٣</u>	

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

١١ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٢,٠١٦	٢٣,٩١٩	ذمم دائنة
٥٤,٩٢٥	٤٩,٤٥٥	فوائد مستحقة الدفع
٢٠,٤٩٤	١٩,٧٣٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١٦	١,٤٢٠	مزاي الموظفين الأخرى
١١,٥٩٦	١١,٥٩٦	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٣,٥١٣	٣,٧٢٢	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٣)
١٢٧,٢٤٥	١٠٩,٢٤٣	شيكات المدير
٢٣,٧٧٨	٢١,١٠٨	أخرى
<u>٢٧٣,٨٨٣</u>	<u>٢٤٠,٢٠٠</u>	

١٢ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	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

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٧٧٩,٨١٣	٣,٣٠٩,١٥٦	خطابات ضمان
٨٠,١٣٢	٧٤,٢٥١	اعتمادات مستندية
<u>٣,٨٥٩,٩٤٥</u>	<u>٣,٣٨٣,٤٠٧</u>	
١,٢١١,٦٤٦	١,٢٠١,١٣٥	التزامات لتمديد الائتمان
٢٠,٤٠٣	٢٦,٤٦٣	أخرى
<u>٥,٠٩١,٩٩٤</u>	<u>٤,٦١١,٠٠٥</u>	
٥,٠٣٦,٧٧٢	٤,٥٦٨,٥٢٧	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية
٥٥,٢٢٢	٤٢,٤٧٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥,٠٩١,٩٩٤</u>	<u>٤,٦١١,٠٠٥</u>	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	
٣,٨٥٩,٩٤٥	٤٩,٩٧٧	٢٢,٢٥٩	٣,٧٨٧,٧٠٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٠,٤٦٦	-	٤٨٤	٧٩,٩٨٢	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٥٥٧,٠٠٤)	(٦١)	(٣٢٠)	(٥٥٦,٦٢٣)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(١٧,٤٤٠)	١٧,٤٤٠	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٣,٨٢٣	(٣,٨٢٣)	الانتقال إلى المرحلة ٢
<u>٣,٣٨٣,٤٠٧</u>	<u>٤٩,٩١٦</u>	<u>٨,٨٠٦</u>	<u>٣,٣٢٤,٦٨٥</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ (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	الرصيد القائم
٥,٣٩٥,٥٣٥	-	١٣٦,٩٧٦	٥,٢٥٨,٥٥٩	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٥٣٥,٥٩٠)	(٨,٥٠٠)	(٣٣,٨٨٢)	(١,٤٩٣,٢٠٨)	موجودات جديدة نشأت/ منتهية (صافي)
-	-	(٣٩,٣٦٠)	٣٩,٣٦٠	المحول من المرحلة ١
-	-	١٦,٠٩٤	(١٦,٠٩٤)	المحول من المرحلة ٢
-	٥٨,٤٧٧	(٥٧,٥٦٩)	(٩٠٨)	المحول من المرحلة ٣
<u>٣,٨٥٩,٩٤٥</u>	<u>٤٩,٩٧٧</u>	<u>٢٢,٢٥٩</u>	<u>٣,٧٨٧,٧٠٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

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
٣,٥١٣	-	١٨٩	٣,٣٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	(١٤٥)	١٤٥	المحول من المرحلة ١
-	-	٣	(٣)	المحول من المرحلة ٢
٢٠٩	-	٦	٢٠٣	المنشأ / المنتهي خلال الفترة
<u>٣,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٥٣</u>	<u>٣,٦٦٩</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في
١١,١٣٨	-	١	١١,١٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	٦٧	(٦٧)	المحول من المرحلة ١
(٧,٦٢٥)	-	١٢١	(٧,٧٤٦)	المنشأ / المنتهي خلال الفترة بما في ذلك التغيرات في احتمالات التعثر / نسب الخسارة بافتراض التعثر / التعرضات عند التعثر
<u>٣,٥١٣</u>	<u>-</u>	<u>١٨٩</u>	<u>٣,٣٢٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٢٤,٦٨٥	٨,٨٠٦	-	٣,٣٣٣,٤٩١	منتجة (فئات ١-١٢)
-	-	٢٨٥	٢٨٥	غير قياسية (فئة ١٣)
-	-	١٠,٧٦٥	١٠,٧٦٥	مشكوك فيها (فئة ١٤)
-	-	٣٨,٨٦٦	٣٨,٨٦٦	خسارة (فئة ١٥)
٣,٣٢٤,٦٨٥	٨,٨٠٦	٤٩,٩١٦	٣,٣٨٣,٤٠٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٦٦٩)	(٥٣)	-	(٣,٧٢٢)	خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)
٣,٣٢١,٠١٦	٨,٧٥٣	٤٩,٩١٦	٣,٣٧٩,٦٨٥	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٨٧,٧٠٩	٢٢,٢٥٩	-	٣,٨٠٩,٩٦٨	منتجة (فئات ١-١٢)
-	-	٣٤٦	٣٤٦	غير قياسية (فئة ١٣)
-	-	١٠,٧٦٥	١٠,٧٦٥	مشكوك فيها (فئة ١٤)
-	-	٣٨,٨٦٦	٣٨,٨٦٦	خسارة (فئة ١٥)
٣,٧٨٧,٧٠٩	٢٢,٢٥٩	٤٩,٩٧٧	٣,٨٥٩,٩٤٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٣٢٤)	(١٨٩)	-	(٣,٥١٣)	خسارة الائتمان المتوقعة
٣,٧٨٤,٣٨٥	٢٢,٠٧٠	٤٩,٩٧٧	٣,٨٥٦,٤٣٢	القيمة الدفترية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٣.٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٣.٣٤ مليون درهم).

يتم تصنيف مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل البنود خارج الميزانية العمومية والبالغة ٣.٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٣.٥١ مليون درهم) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١١).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٤ - صافي خسائر انخفاض القيمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٩,٠٨٢	٤٧,٠٥٦	القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
(٣,٣٩١)	٣٩٣	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
(٢,٣٢٤)	٤٩	أوراق مالية استثمارية
(٦,٧٨٤)	٣٥٨	قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
١٦,٥٨٣	٤٧,٨٥٦	

١٥ - الربح الأساسي والمخفف 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)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣٥,١٨١	٧٢,٨١٨	الربح للفترة (ألف درهم)
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (ألف)
٠.٠٧	٠.٠٤	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

لا يوجد أي أسهم عادية محتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩.

١٦ - توزيعات الأرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٥ مارس ٢٠٢٠، أقر المساهمين توزيعات أرباح بنسبة ١١٪ بمبلغ ٢٠٣.٢٨ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨ - ٢٠٣.٢٨ 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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٧ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٢٩,٤٤٨	١,٣٤٠,٧٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٢,٧٩١,٢٠٧	٣,٠٥٨,٦٧٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
(٥٣٧,١٧٣)	(٥٤١,٥٧٠)	ودائع قانونية (إيضاح ٤)
(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	شهادات إيداع تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر (إيضاح ٤)
(٤٢٣)	(٢٣)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح ١١)
<u>٣,٦٣٣,٠٥٩</u>	<u>٣,٤٥٧,٧٩٣</u>	

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٨٤	٣,٤٢٦	دخل فوائد
١١,٠١٧	١٤,١٢٦	مصاريف فوائد
١,١٣٥	٦٩١	تعويضات موظفي الإدارة العليا
٨٠	٢١	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 ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣١٦,٧٧٦	٣٦٢,٣٤٥	قروض وسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
٢,٣٧٩,٣٧٥	٢,٥٦٧,٠٢٩	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٤٩٦,٥٩٥	٤٤٧,٢٧٤	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء

تم تصنيف أرصدة الطرف ذي العلاقة كمرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - المرحلة ١) مع خسارة ائتمان متوقعة مقابلة بمبلغ ٧.٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٤.٥٥ 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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٩ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى ثلاثة قطاعات رئيسية هما:

الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات - وتتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان 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	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد وللشركات ألف درهم	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
٩٢,٥٠٣	-	١٤,٧٨٥	٧٧,٧١٨	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع للمودعين
٢٢,٣٠٦	٥٧٥	٦٧٦	٢١,٠٥٥	صافي دخل رسوم وعمولات
٢,٨٤٤	٢,٣٤٢	٦٨	٤٣٤	دخل تشغيلي آخر
١١٧,٦٥٣	٢,٩١٧	١٥,٥٢٩	٩٩,٢٠٧	إجمالي الدخل
(٣٤,٣٢١)	(٢٣,١٨٢)	(٤٥٣)	(١٠,٦٨٦)	مصاريف تشغيلية
٣٧,٣٧٨	-	٣٧,٣٧٨	-	أرباح الاستثمار
(٤٧,٨٥٦)	(٣٥٧)	(٥٠٥)	(٤٦,٩٩٤)	مخصص انخفاض القيمة
(٣٦)	(٣٦)	-	-	الموجودات المالية
				حصة الأرباح من شركة شقيقة
٧٢,٨١٨	(٢٠,٦٥٨)	٥١,٩٤٩	٤١,٥٢٧	النتيجة حسب القطاع
١٣,٨١٩,٠٣٦	٨٣٥,٢٢٢	٤,٦٨٦,٠٥٢	٨,٢٩٧,٧٦٢	موجودات القطاع
١٣,٨١٩,٠٣٦	٤,٦٦٤,٣٥٠	٣٤١,٤٢٢	٨,٨١٣,٢٦٤	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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية (تتمة)

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

صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع للمودعين	صافي دخل رسوم وعمولات	دخل تشغيلي آخر	إجمالي الدخل
١٠٨,٨٢٣	٢٢,٥١١	-	١٣١,٣٣٤
٩,٤٧٥	٥٧٩	٣,٢٠٧	١٣,٢٦١
٢,٦٨٠	٢٢٨	(٩٨٨)	١,٩٢٠
١٢٠,٩٧٨	٢٣,٣١٨	٢,٢١٩	١٤٦,٥١٥
(١٢,٤٤٩)	(٥٩٢)	(٢٢,٣٩٥)	(٣٥,٤٣٦)
-	٤٠,٤٥٨	-	٤٠,٤٥٨
(٢٤,٩٨٠)	١,٦١٣	٦,٧٨٤	(١٦,٥٨٣)
-	-	٢٢٧	٢٢٧
٨٣,٥٤٩	٦٤,٧٩٧	(١٣,١٦٥)	١٣٥,١٨١
٨,٤٢٥,٩٣٦	٥,٠٦٨,٨٦٤	٨٠٢,٣٨٢	١٤,٢٩٧,١٨٢
٨,٧٤٢,٤٤٨	٥١١,٠١٦	٥,٠٤٣,٧١٨	١٤,٢٩٧,١٨٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

٢٠ - 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 مجففة.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستوى ١ أو 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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٢٠ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة للأدوات الدين المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٢٤٤.٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٢٤٥.١٥ 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 جوهرية عن قيمها الدفترية في نهاية فترة تاريخ التقرير.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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	
	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
أوراق مالية مدرجة	١٨,٠٧٢	٢٠,٨٠١
الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة -		
سندات الملكية المدرجة	٢٤٢	٢٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
أوراق مالية مدرجة	٦١٨,٠٠٥	٨٤٠,٦٦١
سندات ملكية غير مدرجة	٧٤٣	٧٤٧
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٧	-
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	١٥	٤

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 القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٢١ - نتائج موسمية

يتضمن دخل الاستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٤٠.١١ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ مارس ٢٠١٩ - ٣٨.٨٥ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ - نسبة كفاية رأس المال

عنصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لبازل ٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	٧.٠%	٣٧.٥٨%	٣٧.١٠%
نسبة رأس المال من الشق الأول	٨.٥%	٣٧.٥٨%	٣٧.١٠%
نسبة كفاية رأس المال	١٠.٥%	٣٨.٧١%	٣٨.٢٣%

٢٣ - الأدوات المالية المشتقة

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة
الموجبة	السالبة	الإسمية	الموجبة	السالبة	الإسمية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧	١٥	٥٠٢	-	٤	٥٢٤
٧	١٥	٥٠٢	-	٤	٥٢٤

عقود العملات الأجنبية الآجلة
إجمالي

٢٤ - إدارة المخاطر

الوضع الاقتصادي الحالي

إن التداعيات الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا المستجد COVID-19 من المتوقع أن تكون كبيرة، كما أنها سريعة التطور في الوقت الحالي. قامت الهيئات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم باتخاذ تدابير تحفيزية مالياً واقتصادياً للتخفيف من تأثيرها. كما أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن (أ) برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف (ب) حزمة تحفيزية لرأس المال والسيولة. بلغت القيمة الإجمالية لجميع الإجراءات المعتمدة حتى تاريخه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبلغ ٢٥٦ مليار درهم. وقد شارك البنك في خطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تماشياً مع توجيهات مجلس المعايير المحاسبية الدولية الصادرة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٠، قام كل من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية التابعة لمركز دبي المالي العالمي وسلطة تنظيم الخدمات المالية التابعة لسوق أبوظبي العالمي بإصدار توجيهاً مشتركاً بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ والذي ينص على الاعتبارات التالية عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة.

١. أن التعليق المؤقت لسداد المدفوعات، أو التنازل عن الإخلال بالتعهدات لا يعتبر في حد ذاته مسبباً للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في ظل البيئة الحالية، وبالتالي
٢. خلال فترة أزمة فيروس كورونا المستجد COVID-19، وبغض النظر عن مدخلات السيناريو التي سيتم النظر فيها بشكل تدريجي، لا يتوقع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إجراء أي إعادة معايرة للنماذج الكلية.
٣. يميز البنك بين الملتزمين الذين من غير المحتمل أن تتأثر بشكل جوهري مخاطر الائتمان طويلة الأجل لديهم بأزمة فيروس كورونا المستجد COVID-19 من أولئك الذين قد يتأثرون بشكل دائم. تعتبر هذه العوامل مهمة لتحديد ما إذا كانت هناك حالة من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تأثير فيروس كورونا المستجد COVID-19 على خسارة الائتمان المتوقعة

يتطلب إطار عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. من أجل تقييم خسائر الائتمان المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، يقوم البنك باستخدام مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية بدرجات متفاوتة وياحتمالات مرجحة، لضمان أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. يتمتع البنك بحوكمة قوية لضمان ملاءمة إطار عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات.

قام البنك بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي فيروس كورونا المستجد COVID-19 على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. بشكل عام، لا يزال وضع فيروس كورونا المستجد COVID-19 متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات خسارة الائتمان المتوقعة بشكل موثوق. وعلى الرغم من ذلك، وإدراكاً بأنه من المتوقع أن يكون لتفشي الفيروس تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي بما لا يدع مجالاً للشك، فقد قام البنك بتقييم تأثير الزيادة في احتمالية السيناريو الأكثر تشاؤماً عند قياس خسائر الائتمانية المتوقعة. لقد ازدادت احتمالية السيناريو الأكثر تشاؤماً من ٣٠٪ إلى ٤٠٪، بينما انخفض احتمال السيناريو الأساسي من ٤٠٪ إلى ٣٠٪. يأخذ البنك في الاعتبار تأثير زيادة التقلبات في عوامل الاقتصاد الكلي في المستقبل لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. إن التغيرات في الاحتمالات المعنية لسيناريو الاقتصاد الكلي وحالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢٢ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. إن حالات إعادة التصنيف تقديرية وسيستمر البنك في إعادة تقييم الأثر على أساس منتظم.

إذا ازداد السيناريو الأكثر تشاؤماً بنسبة ١٠٪، فإن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ستزيد بمبلغ ٧ مليون درهم في الربع الأول من ٢٠٢٠. وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من التقديرات غير المؤكدة الضمنية، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٢٥ - احتياطي عام

تحتفظ المجموعة باحتياطي عام ويتم إجراء مساهمات لهذا الاحتياطي حسب تقدير أعضاء مجلس الإدارة. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض يتم تحديده بقرار من مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية العادية.

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BSA/2018/458 الذي يتناول العديد من تحديات التطبيق وأثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة ٦-٤ من التوجيه، تكون التسوية بين المخصص العام ومخصص محدد بموجب التعميم ٢٨/٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٢٥ - احتياطي عام (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
١٦٢,٤٤٠	١٥٦,٧٢٣	احتياطي انخفاض القيمة: المخصص العام المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤٦,٠٥٥	١٥٤,٥٠٩	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١٦,٣٨٥	٢,٢١٥	احتياطي انخفاض القيمة: المخصص العام
٢٣١,٥٠٨	١٨٥,٧٤٩	احتياطي انخفاض القيمة: المخصص المحدد المخصصات المحددة بموجب التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢٣١,٥٠٨)	(١٨٥,٧٤٩)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	احتياطي انخفاض القيمة: المخصص المحدد

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما أمكن، حتى تتوافق مع العرض المتبع والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.