

بنك الاتحاد الوطنى - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة
الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بنك الاتحاد الوطنى - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٥٣ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة - ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكل من البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

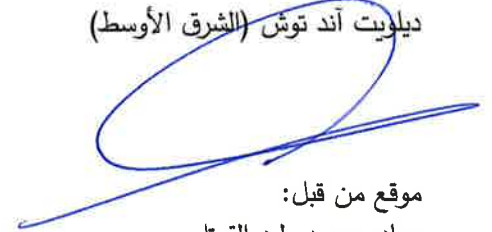
نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

عباده محمد وليد القوتلي

رقم القيد ١٠٥٦

١٥ يوليو ٢٠١٨

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٩٣٧,٣٢٤	٢,١٩٨,٧٦١	٩٦٧,٣٤٥	١,١٣٤,١٢٦	٣ إيرادات الفوائد
(٧٣٤,٥٦٥)	(٨٩٤,١٧٠)	(٣٦٧,٢٦٠)	(٤٦٥,٢١٨)	٤ مصاريف الفوائد
١,٢٠٢,٧٥٩	١,٣٠٤,٥٩١	٦٠٠,٠٨٥	٦٦٨,٩٠٨	صافي إيرادات الفوائد
١٥٩,٦٣١	١٥١,٨٩٢	٨٣,٢٠٨	٧٧,٢٩١	إيرادات من التمويل الإسلامي
(٥٦,٨٢٣)	(٦٦,٧٠٧)	(٢٩,٥٦٦)	(٣٤,٨٧٨)	حصة أرباح المودعين - التمويل الإسلامي
١٠٢,٨٠٨	٨٥,١٨٥	٥٣,٦٤٢	٤٢,٤١٣	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
١,٣٠٥,٥٦٧	١,٣٨٩,٧٧٦	٦٥٣,٧٢٧	٧١١,٣٢١	مجموع إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٨١,٢٤١	٢٧٥,٩٢٢	٢٠٣,٧١٨	١١٨,٦١٤	٥ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦١,٧١٨	٢٤,٧٤٠	٣١,٣٢٠	١٨,٠٢٤	صافي المكسب الناتج من التعامل بالعملة الأجنبية
١٤,٦٠٩	٣٢,٢١٨	٥,٨٢٧	١٥,٠٢٨	والمشتقات
٥٦,٣٥٦	٤٥,٦٠٦	٢٨,١٣٠	٢٢,٠٩٢	صافي إيرادات الاستثمار
١,٨١٩,٤٩١	١,٧٦٨,٢٦٢	٩٢٢,٧٢٢	٨٨٥,٠٧٩	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٥٣,١٠٦)	(٣٩٧,٧٧٠)	(١٨١,٣٤١)	(٢٠٤,٩٧٥)	الإيرادات التشغيلية
(٣٥,٧٧٦)	(٣٧,١١٤)	(١٨,٢١٣)	(١٨,٨٧٤)	تكاليف الموظفين
(١٩٢,٦٤٩)	(١٥٧,٦٥٩)	(١١٦,٥٠٣)	(٨٢,٧٩٥)	الإستهلاك
(٥٨١,٥٣١)	(٥٩٢,٥٤٣)	(٣١٦,٠٥٧)	(٣٠٦,٦٤٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٢٣٧,٩٦٠	١,١٧٥,٧١٩	٦٠٦,٦٦٥	٥٧٨,٤٣٥	المصاريف التشغيلية
(٢٥٨,٣٨٤)	(٣١٠,٤٣٥)	(٨٩,٧٨٢)	(١٥٠,٨٩٤)	٦ الأرباح التشغيلية قبل إنخفاض القيمة المحمل
٩٧٩,٥٧٦	٨٦٥,٢٨٤	٥١٦,٨٨٣	٤٢٧,٥٤١	إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي
(٢١,٣٣٣)	(٢٣,٨١٤)	(١٠,٥٣٨)	(١١,٦٦٣)	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٩٥٨,٢٤٣	٨٤١,٤٧٠	٥٠٦,٣٤٥	٤١٥,٨٧٨	مصروف ضريبة الدخل
٩٥٨,٢٤٣	٨٤١,٤٧٠	٥٠٦,٣٤٥	٤١٥,٨٧٨	صافي ربح الفترة
٩٥١,٠٦٥	٨٣٥,١٦٠	٥٠١,٧٥٨	٤١٣,٣٧٤	عائد إلى:
٧,١٧٨	٦,٣١٠	٤,٥٨٧	٢,٥٠٤	حقوق الملكية للمساهمين في البنك
٩٥٨,٢٤٣	٨٤١,٤٧٠	٥٠٦,٣٤٥	٤١٥,٨٧٨	حقوق الملكية غير المسيطرة
٩٥٨,٢٤٣	٨٤١,٤٧٠	٥٠٦,٣٤٥	٤١٥,٨٧٨	ربح الفترة
٠,٣٣ درهم	٠,٢٩ درهم	٠,١٨ درهم	٠,١٥ درهم	٢١ العائد الأساسي والمخفض على السهم

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٩٥٨,٢٤٣	٨٤١,٤٧٠	٥٠٦,٣٤٥	٤١٥,٨٧٨
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:			
الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لإستثمارات الدين			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
٦٦,١٢٤	(٩٢,١٠٩)	(٢٣,٢١٨)	(٥١,٦٧٧)
(١,٠١٦)	(٩,٧٨٢)	(٦٦٠)	(٦٧)
٥٨٠	٣٣٩	(٢,٢٨٧)	(٣,٥٢٠)
٢٥,٨٣٧	(٦,١٢١)	٢,٠٦١	(٩,٦٤٣)
(٥٤٩)	٩٦٦	(٢٦)	٧٨٦
٩٠,٩٧٦	(١٠٦,٧٠٧)	(٢٤,١٣٠)	(٦٤,١٢١)
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:			
الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لأدوات حقوق الملكية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	(٨٥٨)	-	(١١٠)
٩٠,٩٧٦	(١٠٧,٥٦٥)	(٢٤,١٣٠)	(٦٤,٢٣١)
١,٠٤٩,٢١٩	٧٣٣,٩٠٥	٤٨٢,٢١٥	٣٥١,٦٤٧
مجموع الدخل الشامل للفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة عائد إلى:			
حقوق الملكية للمساهمين في البنك			
حقوق الملكية غير المسيطرة			
١,٠٤٠,٨٤٩	٧٢٧,٩٠٨	٤٧٧,١٤٩	٣٤٩,٥٠٩
٨,٣٧٠	٥,٩٩٧	٥,٠٦٦	٢,١٣٨
١,٠٤٩,٢١٩	٧٣٣,٩٠٥	٤٨٢,٢١٥	٣٥١,٦٤٧
مجموع الدخل الشامل للفترة			

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


بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٩,١٩٦,٤٥٦	٦,٥٧٢,٦٠٢	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٧٤٥,٦٤٦	٢,٩٢٢,٣٨٠	٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٧١,١٣٧,٣٠٥	٦٧,٣٢٤,٣٧٤	٩	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢١,٠٦٦,٦٠٩	١٨,٩٣٣,٤٦٤	١٠	إستثمارات
٢,٠٤٠,٢٦٩	٢,٠٧١,٨٨٨		إستثمارات عقارية
١,٩٥١,٥٣٩	٢,٣٥٧,٤٧٧		موجودات أخرى
٢٩٨,٨٦٢	٣٠٨,١١١		ممتلكات ومعدات
٨١,٤١٨	٨٠,٨٨٦		الشهرة
١٠٧,٥١٨,١٠٤	١٠٠,٥٧١,١٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٨,٦٨٩,٣٤٠	٧٠,٢٧٦,٨٦٨	١١	ودائع العملاء
٧١٧,٠٤٦	١,٤٥٣,٦٤١	١٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٦,٤٩١,٢٢٥	٧,٩٤٧,٣٤٤	١٣	قروض متوسطة الأجل
٢,١٥٣,٩٩٤	٢,١٨٧,٣٥٢		مطلوبات أخرى
٨٨,٠٥١,٦٠٥	٨١,٨٦٥,٢٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	١٤	رأس المال
٢,٧٧٤,٣١٥	٢,٧٧٥,٢٧٨		إحتياطيات قانونية ونظامية
٧٣,٩٤٤	٧٣,٩٤٤		إحتياطي عام
١٢,٣٩٥,٩٨٤	١١,٧٣٢,٧٤١		أرباح محتجزة
(٨١٦,٢١٥)	(٨٢٢,١٦٨)		إحتياطي تحويل عملات أجنبية
١٠٠,٤٠٠	١٧,٦٠٩		التغييرات المتركمة في القيمة العادلة
١٦,٢٥٣	١٦,٥٩٢		إحتياطي تحوط التدفق النقدي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	الشق الأول من سندات رأس المال
١٩,٢٩٦,١٠٧	١٨,٥٤٥,٤٢٢		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٧٠,٣٩٢	١٦٠,٥٥٥		حقوق الملكية غير المسيطرة
١٩,٤٦٦,٤٩٩	١٨,٧٠٥,٩٧٧		مجموع حقوق الملكية
١٠٧,٥١٨,١٠٤	١٠٠,٥٧١,١٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٨ وتم توقيعها بالنسبة عنهم من قبل:


سانجيف دوريجا
المدير المالي


محمد نصر عابدين
الرئيس التنفيذي


نهيان مبارك آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

حقوق الملكية		تعاد إلى حقوق المساهمين في البنك										
مجموع حقوق الملكية	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين غير المسيطرة	حقوق الملكية	الشفق الأول من سندات رأس المال	التفويض النقدي	احتياطي تحويل عجلات إيجابية	احتياطي تحويل عجلات إيجابية	أرباح محققة	احتياطي عام	احتياطي قانونية ونظامية	إيضاحات	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٤٦٤,٤٩٩	١٩,٤٦٦,١٠٧	١٧,٠٣٩,٢	١٩,٤٦٦,١٠٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٥٣	(٨١٦,٢١٥)	(٨١٦,٢١٥)	١٢,٣٦٥,٩٨٤	٧٢,٩٤٤	٢,٧٧٤,٣١٥		٢,٧٥١,٤٢٦
(٨٩٦,٤٠٤)	(٨٨٦,٩٤٠)	(٩,٤٦٤)	(٨٨٦,٩٤٠)	-	-	-	-	(٩٠٥,٧٨٧)	-	-	-	-
١٨,٥٧٠,٠٩٥	١٨,٥٨٠,١٦٧	١٦,٠٢٩,٧٨	١٨,٥٨٠,١٦٧	١٩٩,٢٤٧	١٦,٤٥٣	(٨١٦,٢١٥)	(٨١٦,٢١٥)	١١,٤٦٠,١٩٧	٧٢,٩٤٤	٢,٧٧٤,٣١٥		٢,٧٥١,٤٢٦
٨٤١,٤٧٠	٨٣٥,١٦٠	٦,٣١٠	٨٣٥,١٦٠	-	-	-	-	٨٣٥,١٦٠	-	-	-	-
(١٠٧,٥١٥)	(١٠٧,٢٥٢)	(٣١٣)	(١٠٧,٢٥٢)	(١٠١,٦٣٨)	٣٣٩	(٥,٩٥٣)	(٥,٩٥٣)	(٩٢٣)	-	-	-	-
٧٣٢,٩٠٥	٧٢٧,٩٠٨	٥,٩٩٧	٧٢٧,٩٠٨	(١٠١,٦٣٨)	٣٣٩	(٥,٩٥٣)	(٥,٩٥٣)	٨٣٥,١٦٠	-	-	١/٤	-
(٥٥٦,٦٥٥)	(٥٥٠,٢٨٥)	(٦,٣٧٠)	(٥٥٠,٢٨٥)	-	-	-	-	(٤١,٤٩٢)	-	-	-	-
(٤١,٤٩٢)	(٤١,٤٩٢)	-	(٤١,٤٩٢)	-	-	-	-	١٢٤	-	-	-	-
١٢٤	-	-	١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٧٠٥,٩٧٧	١٨,٥٤٥,٤٢٢	١٦,٠٥٥	١٨,٥٤٥,٤٢٢	١٧,٦٠٩	١٦,٥٩٢	(٨٢٢,١٦٨)	(٨٢٢,١٦٨)	١١,٧٣٢,٧٤١	٧٢,٩٤٤	٢,٧٧٥,٢٧٨		٢,٧٥١,٤٢٦
١٨,٣٥٩,١٥٤	١٨,١٩٦,٥٩٦	١٦٢,٥٥٨	١٨,١٩٦,٥٩٦	٥٠,٦٧١	١٢,٨٧٢	(٨٥٢,٣١٥)	(٨٥٢,٣١٥)	١١,٤٢١,٥٥٧	٦٠,٩٥٨	٢,٧٥١,٤٢٦		٢,٧٥١,٤٢٦
٩٥٨,٢٤٣	٩٥١,٦٠٥	٧,١٧٨	٩٥١,٦٠٥	-	-	-	-	٩٥١,٦٠٥	-	-	-	-
٩٠,٩٧٦	٨٩,٧٨٤	١,١٩٢	٨٩,٧٨٤	٦٤,٤٧٧	٥٨٠	٢٤,٧٧٧	٢٤,٧٧٧	-	-	-	-	-
١,٠٤٩,٢١٩	١,٠٤٠,٨٤٩	٨,٣٧٠	١,٠٤٠,٨٤٩	٦٤,٤٧٧	٥٨٠	٢٤,٧٧٧	٢٤,٧٧٧	٩٥١,٦٠٥	-	-	١/٤	-
(٥٥٦,٦٥٥)	(٥٥٠,٢٨٥)	(٦,٣٧٠)	(٥٥٠,٢٨٥)	-	-	-	-	(٥٥٠,٢٨٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٦٥)	-	٦,٦٦٥	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٢٩)	٢,٠٢٩	-	-	-
(٣٨,٥٤٧)	(٣٨,٥٤٧)	-	(٣٨,٥٤٧)	-	-	-	-	(٣٨,٥٤٧)	-	-	-	-
-	(٣٦٦)	٣٦٦	(٣٦٦)	-	-	-	-	(٤٣٩)	-	٧٣	-	-
١٨,٨١٣,١٧١	١٨,٦٤٨,٢٤٧	١٦٤,٩٢٤	١٨,٦٤٨,٢٤٧	١١٥,١٤٨	١٣,٤٥٢	(٨٢٧,٥٨٨)	(٨٢٧,٥٨٨)	١١,٧٧٤,٦٥٨	٦٢,٩٨٧	٢,٧٥٨,١٦٤		٢,٧٥١,٤٢٦

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

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

إيضاح

٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
(٥١٢,٦٨٣)	(٥,٣٥٢,٧٨٧)
(١,٢١٣,٣٦١)	٢,٢٩٤,٣١٣
٤٢٩,١٣٢	٧٣٠,٠٨٦
(١,٢٩٦,٩١٢)	(٢,٣٢٨,٣٨٨)
٦,٠٨٠,٢٧٣	٦,٣٥٨,٥٤٤
٤,٧٨٣,٣٦١	٤,٠٣٠,١٥٦

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد ومرادفات النقد

النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة

النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

١٨

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ معلومات عامة

تم تأسيس بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") في إمارة أبوظبي بتاريخ ٢٩ نوفمبر ١٩٨٢ كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. يزاول البنك الأنشطة المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال فروع الخمسة وسبعون في دولة الإمارات العربية المتحدة، فرع في مركز قطر المالي (يو.ان.بي. - كيو) في دولة قطر، فرع في دولة الكويت (يو.ان.بي. - كي) وفرع في جمهورية الصين الشعبية.

إن العنوان المسجل للبنك هو ص ب ٣٨٦٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن حكومة أبوظبي، والتي تمتلك إجمالي ٥٠% من رأس مال البنك من خلال مجلس أبوظبي للإستثمار، هي الطرف المسيطر النهائي للمجموعة.

تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة ("الشركات التابعة")، يشار إليها معاً بـ "المجموعة". إن الشركات التابعة الرئيسية للبنك هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م. (يو.بي.سي)	٩٩,٦%	٢٠٠٢	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الوساطة المالية للعملاء الذين يتاجرون في الأسهم والأوراق المالية في سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية.
شركة الوفاق للتمويل ش.م.خ. (أي.دبليو.اف.سي)	٨٩,٢%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	شركة تمويل تقدم منتجات تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعمل من خلال سبعة فروع في الإمارات العربية المتحدة.
بنك الاتحاد الوطني - مصر ش.م.م. (يو.ان.بي - ئي)	٩٦,٦%	١٩٨١	مصر	أنشطة ذات صلة بالأعمال التجارية المصرفية تعمل من خلال ستة وأربعين فرعاً في مصر.
بنك الاتحاد الوطني (جزر العذراء) البريطانية) ليمتد	١٠٠%	٢٠١٧	جزر العذراء البريطانية	أنشطة معاملات الخزينة.

٢ أساس الإعداد

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر بشكل جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمار عقاري المتعلقة بمتى يتم التحويل إلى، أو من، الإستثمار العقاري

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تتم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

١ يناير ٢٠١٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣
عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات الضريبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وعلى وجه التحديد يأخذ بالإعتبار:

- إذا كان ينبغي إعتبار معالجات الضريبة بشكل جماعي؛
- الافتراضات المتعلقة بإختبارات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة؛ و
- أثر التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ / استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات بأن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين
تعديلات منافع الموظفين المتعلقة بتعديلات الخطة أو تقليصها أو تسويتها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية
تعديلات تتعلق بسمات الدفع المسبق مع التعويض السلبي وتعديلات
المطلوبات المالية

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة
تعديلات ناتجة من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ (إعادة
قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً)

١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل
تعديلات ناتجة من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ (نتائج
ضريبة الدخل المترتبة على أنصبة الأرباح)

٣/٢ بيان الإلتزام والتوحيد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. وهي لا تتضمن كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويتعين قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يتم حذف جميع المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناتجة من المعاملات بين البنك والشركات التابعة عند التوحيد. يتم كذلك حذف الخسائر غير المحققة، بإستثناء في حال أن المعاملة تقدم دليل على إنخفاض قيمة الموجودات المحولة. تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقارير المالية للبنك، ويستخدم سياسات محاسبية متطابقة. يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عندما يكون ذلك ضرورياً، لتتوافق مع السياسات المطبقة من قبل البنك.

يتم قياس البنود المدرجة ضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم)، وتم تقريبه إلى أقرب ألف درهم، وهو العملة المتداولة للبنك وعملة العرض للمجموعة.

٤/٢ أحكام محاسبية هامة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

قامت المجموعة باتخاذ أحكام، تقديرات وافتراسات حول المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. يتم إدراج مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقدير في حال كان تأثير المراجعة يقتصر على تلك الفترة وحسب، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال كان تأثير المراجعة يشمل الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التغييرات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المبين المدرج في إيضاح ٥/٢ أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والعرض وأساليب الإحتساب المتبعة من قبل المجموعة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي مثل تلك المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء متطلبات تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ الأدوات المالية.

١/٥/٢ العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة في فترة حدوثها باستثناء ما يلي:

- فروقات الصرف على المعاملات المبرمة للتحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية (انظر أدناه ضمن بند الأدوات المالية المشتقة وبند محاسبة التحوط) ؛ و

- فروق الصرف على البنود النقدية المستحقة من أو المستحقة إلى عملية أجنبية التي لم يتم التخطيط لتسويتها ومن غير المحتمل أن يتم ذلك (وبالتالي فهي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية)، التي يتم الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند الإستبعاد أو الإستبعاد الجزئي لصافي الإستثمار.

لغرض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصاريف وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف بشكل هام خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة، إن وجدت، في الدخل الشامل الآخر وتراكمها في بند منفصل في حقوق الملكية (العائدة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة إذا كان ذلك مناسباً).

٢/٥/٢ صافي إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كإيرادات فوائد في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج فوائد الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، انظر "صافي إيرادات الاستثمار".

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية في إطار العمر الزمني المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة المدرجة للأصل المالي أو الإلتزام المالي. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وعائدة مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع الأقساط أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الإعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد/ مصاريف الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية غير منخفضة القيمة (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية منخفضة القيمة (أي إجمالي القيمة المدرجة ناقص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). بالنسبة للموجودات المالية التي نشأت أو التي تم شراؤها بقيمة ائتمانية منخفضة، فإن معدل الفائدة الفعلي يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تشمل إيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي للمجموعة أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة وإيرادات ومصاريف الفوائد، فإن الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة وكذلك تغيرات القيمة العادلة لمخاطر المحددة للبند المتحوط له يتم إدراجه أيضاً ضمن إيرادات ومصاريف الفوائد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣/٥/٢ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والمصاريف رسوم غير تلك الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي للمجموعة، من ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، رسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب إقراض محدد ورسوم قروض مشتركة.

يتم احتساب مصاريف الرسوم والعمولات التي تتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

٤/٥/٢ صافي المكسب من التعامل بالعملة الأجنبية والمشتقات

يتضمن صافي المكاسب الناتجة عن التداول بالعملة الأجنبية والمشتقات جميع المكاسب والخسائر من التعامل بالعملة الأجنبية والمكاسب والخسائر غير المحققة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات.

٥/٥/٢ صافي إيرادات الاستثمار

يتضمن صافي إيرادات الاستثمار على المكاسب والخسائر المحققة الناتجة من عمليات الاستبعاد، المكاسب والخسائر غير المحققة نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وإيرادات توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. عند بيع أو تحقيق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٦/٥/٢ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما يتم إثبات الحق في استلام المدفوعات. هذا وهو تاريخ توزيعات الأرباح للأوراق المالية المدرجة، وعادة ما يكون كذلك هو تاريخ اعتماد المساهمون لتوزيعات أرباح الأوراق المالية غير المدرجة. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في "صافي دخل الاستثمار".

٧/٥/٢ الأدوات المالية

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٦١٧ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ورقم ٢٠٠٩/٧٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٩، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المدرجة في البيانات المالية لنهاية السنة كما هو موضح أدناه.

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى منشآت المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات المتعلقة بشكل مباشر إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنسب، عند الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة بشكل مباشر إلى الإستحواذ على موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

في حال كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الاختلاف كما يلي:

- إذا تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في أسواق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو بناءً على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات المستمدة من الأسواق القابلة للملاحظة، عندها يتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، يتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة المدرجة المبدئية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، سيتم تحرير الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ عنه تغيير في العامل (بما في ذلك الوقت) الذي يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

(أ) الموجودات المالية

التصنيف

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للمصدر باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة التي يمكن بيعها ببيعاً آجلاً والتي تم عرضها كحقوق ملكية من قبل المصدر. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين".

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كلي من:

- (أ) نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية؛ و
(ب) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن هذه الفئة إذا تم تحقيق الشروط التالية:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين، بما في ذلك القروض والسلف ومنتجات التمويل والاستثمار الإسلامي، بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشروط المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإقرار المبني، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية محتفظ بها للمتاجرة.

إن الأصل المالي يعد محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتائه بشكل مبني بهدف بيعه في المستقبل القريب، أو
- عند الإقرار المبني يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عندما يتم إستبعاد الأصل، لا يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتراكمة سابقاً في إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات إلى بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي عندما ينشأ حق للمجموعة لاستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الأيرادات، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح تحصيل جزء من تكلفة الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع عند الإقرار المبني لبعض الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي بخلاف ذلك، يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة لذلك، إن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التحديد من شأنه أن يلغي أو يقلل بصورة جوهرية القياس أو الاعتراف الذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليها على أسس مختلفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(١) الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير نموذج الأعمال بحيث لم تعد تستوفي بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعراف المبدئي غير مسموح به. يتم تحديد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعراف المبدئي من قبل المجموعة فقط إذا كان ذلك يحذف أو يقوم بشكل أساسي بتخفيض التناقض في القياس أو الإعراف الذي قد ينتج بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطالبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليهما على أسس مختلفة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع إدراج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي. يتم إدراج صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي في بند "صافي إيرادات الاستثمار".

يتم الإعراف بأنصبة الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام أنصبة الأرباح وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم إدراجها في بند "صافي إيرادات الاستثمار".

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تأثرت. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي إعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ به المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم تتم أية إعادة تصنيف. يتم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية لتعديل وأستبعاد الموجودات المالية الموضحة أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- القروض والسلفيات المقدمة للبنوك؛
- القروض والسلفيات المقدمة للعملاء؛
- أوراق استثمار الدين؛
- ذمم الإيجار المدينة؛
- التزامات القروض الصادرة؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لم يتم الإعتراف بخسائر انخفاض القيمة على إستثمارات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- خسائر ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً، أي خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن أحداث التخلف عن السداد في الأداة المالية المتوقعة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، (يشار إليها بالفئة الأولى)؛ أو
- خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة، أي خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة ناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالفئة الثانية والفئة الثالثة).

تتمثل سياسة المجموعة دائماً في قياس مخصصات الخسائر لذمم الإيجار كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. يتم قياس هذه القيمة بأنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة أن تستلمها نتيجة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستقبلية المرجحة، مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي للأصل.

- بالنسبة إلى التزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و

- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حاملها أو من المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي وعلى أساس جماعي لبعض محافظ القروض التي تتفاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية منخفضة القيمة

يعتبر الأصل المالي هو "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية منخفضة القيمة كموجودات المرحلة ٣. لدى المجموعة سياسة شاملة لتقييم الأدلة على الزيادة في مخاطر الائتمان وإنخفاض في القيمة الائتمانية بما في ذلك البيانات القابلة للملاحظة حول:

- (أ) صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو المقترض؛
(ب) إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
(ج) أن يقوم المقرض (المقرضين)، نتيجةً لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقرض، بمنح المقرض امتياز (امتيازات) والتي لم يكن ليأخذها المقرض (المقرضين) بالإعتبار، بخلاف ذلك؛

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد - بدلاً من ذلك، فإن التأثير المشترك لعدة أحداث قد يتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات ذات قيمة إئتمانية منخفضة، فإن المجموعة تأخذ بالإعتبار العوامل مثل السندات والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقرض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذات قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الائتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدلة ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية منخفضة القيمة

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية منخفضة القيمة بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالإعتراف بجميع التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الإعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. إن التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول يؤدي إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد هو أمر جوهري في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد زيادة هامة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعريف التخلف عن السداد (تابع)

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد:

- يستحق المقرض أكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام انتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقرض بتسديد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

تم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يتم اعتبار الحسابات البنكية المكشوفة مستحقة السداد عندما يقوم العميل بالإخلال بالحدود التي تم تحديدها له أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي المستحق.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المقرض بتسديد التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة بالإعتبار المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو الإخلال بالعهد، وهو أمر غير مناسب لإقراض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد لإلتزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخليًا أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس مدة الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تابع)

بالنسبة للإقراض المقدم للشركات، تشمل المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والمستمدة من تقارير الخبراء الاقتصاديين، المحللين الماليين، الهيئات الحكومية ومراكز الأبحاث والهيئات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة للإقراض المقدم للأفراد، تشمل المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية مثل إقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك دفع العملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة بناءً على درجة مخاطر الائتمانية داخلية ذات صلة وفقاً لنوعه الائتمانية الخاصة بها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً رئيسياً للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وتستند إلى التغيير في الأيام التي تجاوزت فترة إستحقاقها، التصنيفات الداخلية أو التخفيض في التصنيف، بما في ذلك أي تغييرات جوهرية في نتائج التشغيل أو المركز المالي للمقرض، الضامن، وغيرها من الظروف التشغيلية أو الاقتصادية التي تؤثر سلباً على قدرة المقرض على الوفاء بالالتزامات.

يعتبر احتمال التخلف عن السداد المستخدم نظرة مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسارة للسائر الائتمانية المتوقعة. تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن المتوسط المرجح لهذه السيناريوهات المختلفة يشكل أساس المتوسط المرجح لإحتمال التخلف عن السداد التي يتم استخدامها لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة هامة في مخاطر الائتمان تتعكس في نماذج التخلف عن السداد في الوقت المناسب. مع ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد. بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الدفع والإجازات المدفوعة، والاحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

بالنظر إلى أن الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي قياس نسبي، فإن أي تغيير معين، بشكل مطلق، في احتمالية التخلف عن السداد ستكون أكثر أهمية بالنسبة للأداة المالية التي تقل فيها الإحتمالية المبدئية للتخلف عن السداد بالمقارنة مع الأداة المالية التي تكون فيها الإحتمالية للتخلف عن السداد أعلى.

عندما يتجاوز إستحقاق السداد لأصل ٣٠ يوماً، تأخذ المجموعة بالإعتبار حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان وعندها يكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي أنه يتم قياس مخصص الخسارة كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي وإستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه العهود الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق العهود).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، أن يكون خطر هام من التخلف عن السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والاعفاء من الفائدة) وتعديلات العهود. تنتهج المجموعة سياسة التيسير المعمول بها والتي تطبق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد فقط مدفوعات للأصل والفائدة، تغير في العملة أو تغيير الطرف المقابل، مدى التغير في أسعار الفائدة، الإستحقاق، العهود. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛

- يتم إجراء تقييم كمي لمقارنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية، بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، وكلا المبالغ يتم خصمها على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد نشأناً بخسارة ائتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم هام لمبلغ القيمة الاسمية المعدل لأنه لا يزال هناك خطر كبير للتخلف عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تخلف سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمال التعثر على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمال التعثر في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التيسير للمجموعة، حيث لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمال التعثر يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرة السابقة للمجموعة من إجراءات التيسير المماثلة، وكذلك المؤشرات السلوكية المختلفة، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، سيستمر احتساب مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. وعموماً، يتم قياس مخصص الخسارة للقروض التي يتم التخلف عن سدادها فقط بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً عندما يكون هناك دليل على تحسن سلوك السداد للمقترض بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الهامة السابقة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية (تابع)

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل بمقارنة إجمالي القيمة المدرجة قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقع). بعد ذلك، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز المتوقع من الأصل المبدئي.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بإستثناء إن كان بالكامل (بمعنى، عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتوزيع المبلغ المدرج سابقاً للأصل المالي بين الجزء الذي تستمر في الإعراف به ضمن الارتباط المستمر والجزء الذي تم إلغاء الإعراف به، وعلى أساس القيم العادلة ذات العلاقة لتلك الأجزاء بتاريخ التحويل. إن الفرق بين المبلغ المدرج الموزع على الجزء الذي تم إلغاء الإعراف به وإجمالي المبلغ المستلم للجزء الذي تم إلغاء الإعراف به وأي أرباح أو خسائر متراكمة موزعة عليه التي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الإعراف به في الربح أو الخسارة. إن الربح أو الخسارة المتراكمة التي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم توزيعها بين الجزء الذي يستمر الإعراف به والجزء الذي تم إلغاء الإعراف به على أساس القيم العادلة ذات العلاقة لتلك الأجزاء.

شطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما بالكامل أو جزء منها). وتكون هذه هي الحالة عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن ان تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يشكل الشطب حدث إلغاء الإعراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي المبالغ المستردة الناتجة عن أنشطة الإنفاذ للمجموعة إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كتنزيل من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي حيث أن القيمة المدرجة هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- في الحالات التي تتضمن فيها الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقروض بشكل منفصل عن العناصر المسحوبة: تقوم المجموعة بعرض مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

إن أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الإلتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

إن الإلتزام المالي هو التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع منشأة أخرى ضمن شروط يحتمل أن تكون غير مرضية للمجموعة أو عقد قد يتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة ملزمة أو قد تضطر إلى تسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو عقد مشتق على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ نقدي محدد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

أدوات حقوق الملكية

تمثل أداة حقوق الملكية أي عقد يدل على حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة بالعائدات المستلمة بعد خصم صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء، بيع، إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مطلوبات مالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية محتفظ بها للمتاجرة أو تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الإلتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة في حال:

- تم الإستحواذ عليه مبدئياً بهدف إعادة شرائه في المستقبل القريب؛ أو
- عند الإعتراف الأولي كونه جزء من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يظهر تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- هو أداة مشتقة، وغير مصنف وفعال كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الإلتزام المالي غير الإلتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة كإلتزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي في حال:

- كان هذا التصنيف يحذف أو يقوم بشكل أساسي بتخفيض التفاضل في القياس أو الإعتراف الذي قد ينتج بخلاف ذلك؛ أو
- كان الأصل المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات أو مطلوبات مالية أو كلاهما ويتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الإستثمار الموثقة لدى المجموعة وتقديم المعلومات حول التجميع داخلياً على ذلك الأساس؛ أو
- كان الأصل يشكل جزءاً من أحد العقود التي تتضمن واحد أو أكثر من المشتقات المتداخلة وفي حال أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يسمح بتصنيف كامل العقد المشترك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. إن صافي المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الربح أو الخسارة يتضمن أي فائدة مدفوعة على الإلتزام المالي وتدرج في بند "المكاسب والخسائر الأخرى".

مطلوبات مالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعمولات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو لفترة أقصر إذا كان ذلك مناسباً، وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

عقود ضمانات مالية

إن عقد الضمان المالي هو عقد يقتضي من المصدر أن يقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل طرف محدد في أداء الدفعات عند إستحقاقها وفقاً لأحكام وشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة بقيمتها العادلة، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة، يتم قياسها لاحقاً بالمبلغ الأعلى بين:

- مبلغ الإلتزام بموجب العقد، كما هو محدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به في البداية مخصوماً منه، إذا كان ذلك مناسباً، الإطفاء المتراكم وفقاً لسياسات الإعتراف بالإيرادات.

لم تقم المجموعة بتحديد أية عقود ضمانات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

إلتزامات القروض

إلتزامات القروض هي إلتزامات ثابتة لتوفير الإئتمان وفقاً للأحكام والشروط المحددة مسبقاً.

يتم قياس المطلوبات الناتجة عن إلتزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة الأولية على مدى عمر الإلتزام. يتم تسجيل الإلتزام لاحقاً بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية الإلتزام أيهما أعلى عندما تصبح الدفعة بموجب العقد محتملة.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما فقط عندما يتم إستيفاء الإلتزام أو إلغائه أو إنتهاء صلاحيته. يتم الإعتراف بالفرق بين المبلغ المدرج للإلتزام المالي الذي تم إلغاء الإعتراف به والمبلغ المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي فقط عند وجود حق قانوني ملازم بمقاصة المبالغ المعترف بها وعند وجود النية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح به معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية أو لمكاسب أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل النشاط التجاري للمجموعة.

(د) أدوات مالية مشتقة

تقوم المجموعة بالدخول في أدوات مالية مشتقة متنوعة لإدارة تعرضها لسعر الفائدة ومخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود تبادل العملات. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل عن الأدوات المالية المشتقة في الإيضاح ١٧.

يتم الإعتراف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في العقود المشتقة ويتم إعادة قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الإعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة مباشرة في الربح أو الخسارة إلا في حال كانت الأداة المشتقة مصنفة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الإعتراف بالربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الإعتراف بمشتق بقيمة عادلة موجبة كأصل مالي في حين يتم الإعتراف بمشتق بقيمة سالبة كإلتزام مالي.

المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية المدرجة ضمن العقود المضيفة غير المشتقة التي ليست أصل مالي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (مثل الإلتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما لا تكون المخاطر والخواص مرتبطة بشكل وثيق بتلك التي لدى العقود المضيفة ولا يتم قياس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(هـ) محاسبة التحوط

إن المشتقات التي تم تحديدها كأدوات تحوط يتم تصنيفها إما: (أ) تحوطات القيمة العادلة عند التحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام المعترف به؛ (ب) تحوطات التدفقات النقدية عند التحوط ضد التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية التي تكون إما عائدة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالأصل أو الإلتزام المعترف به أو معاملات متوقع لها درجة مخاطر مرتفعة أو؛ (ج) التحوط لصافي الإستثمار والتي يتم إحتسابها على نحو مماثل لتحوط التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية بشرط الإلتزام بالمعايير.

لا تستخدم المجموعة الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، أي أن المجموعة تطبق قواعد محاسبة التحوط الدولية للمعيار الدولي رقم ٩ بالكامل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) محاسبة التحوط (تابع)

عند بداية علاقة التحوط وللتأهل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق علاقة التحوط بين أدوات التحوط والبنود المتحوط بشأنها وأهداف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التحوط. كذلك على المجموعة القيام بإجراء التقييم والتوثيق عند بدء علاقة التحوط وكذلك بصورة مستمرة لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط "فعالة بدرجة عالية" في مقابلة التغيرات المتعلقة في مخاطر القيم العادلة أو التدفقات النقدية لبنود التحوط. يتم إدراج إيرادات الفوائد والمصاريف المحددة لمقايضة التحوط المؤهلة في "صافي إيرادات الفوائد".

تحوط القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الربح أو الخسارة باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم يتم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة حيث أن أداة التحوط تتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة المدرجة للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة العائدة للمخاطر المتحوط لها وتسجيل القيد المقابل في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة المدرجة لا يتم تعديلها حيث أنها بالفعل هي بالقيمة العادلة، ولكن جزء المكسب أو الخسارة بالقيمة العادلة في البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط لها يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن مكسب / خسارة التحوط يبقى في الدخل الشامل الآخر ليتماشى مع أداة التحوط.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إذا كان ذلك مناسباً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها. يتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي. يتم إطفاء القيمة العادلة المعدلة للقيمة المدرجة للبنود المتحوط لها والتي يتم بموجبها إستخدام طريقة الفائدة الفعالة (أي أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتجة عن مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة التي تبدأ في موعد لا يتجاوز وقف محاسبة التحوط.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) محاسبة التحوط (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى المصنفة والمحددة كتحوطات التدفقات النقدية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، في بند منفصل في الدخل الشامل الآخر، مقتصرًا على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحًا منه أي مبالغ تم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له في الربح أو الخسارة في نفس فئة البند المتحوط بشأنه المعترف به. إذا لم تعد المجموعة تتوقع حدوث المعاملة، فيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إذا كان ذلك مناسباً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث المعاملة المتحوط لها محتملاً بدرجة كبيرة. يتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي. إن أي مكسب / خسارة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة النهائية في الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المكسب / الخسارة المتراكمة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

اختبار فعالية التحوط

للتأهل لمحاسبة التحوط، يتطلب البنك عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر:

- تتكون علاقة التحوط فقط من أدوات التحوط المؤهلة والبند المؤهلة المتحوط لها؛
- عند بداية علاقة التحوط، هناك تحديد رسمي وتتيق لعلاقة التحوط وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر للمنشأة للقيام بعملية التحوط؛
- تلبى علاقة التحوط جميع متطلبات فعالية التحوط، أي:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط؛
- لا يؤثر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي تقوم المجموعة بالفعل بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لكمية البند المتحوط له.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٥/٢ الأدوات المالية (تابع)

(و) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم قبضه مقابل بيع أحد الأصول أو يتم دفعه مقابل نقل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وذلك بغض النظر عما إذا كان هذا السعر ملاحظ بشكل مباشر أو قابل للتقدير باستخدام أسلوب تقدير آخر. ولتقدير القيمة العادلة لأحد الأصول أو الإلتزامات، تأخذ المجموعة بالإعتبار خصائص ذلك الأصل أو الإلتزام إذا ما أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

بالنسبة للإستثمارات والمشتقات المدرجة في سوق نشطة، يجري تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة. وتستخدم أسعار الشراء مع الأصول، وتستخدم أسعار البيع مع الإلتزامات. وتعتمد القيمة العادلة للإستثمارات في صناديق الإستثمار أو أدوات الإستثمار المماثلة على صافي قيمة الأصول الأخير التي أعلنها مدير الصندوق. بالنسبة للإستثمارات الأخرى، يتم تحديد ذلك من خلال إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث سعر معاملات في السوق فيما يتعلق بتلك الإستثمارات، على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات المشابهة إلى حد كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

إن القيمة العادلة المقدره للودائع التي ليس لها تاريخ إستحقاق والتي تتضمن ودائع بدون فائدة، هي المبلغ المستحق عند الطلب. يتم إحتساب القيمة العادلة لعقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود تبادل الفائدة وعقود الخيارات بالرجوع إلى العقود ذات الإستحقاقات المشابهة.

يتم إحتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المتداولة بالرجوع إلى التدفقات النقدية المخصومة، نماذج التسعير أو أسعار تداول الوسطاء في السوق.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ إستناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١ مدخلات أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢ مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام، إما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣ مدخلات غير ملاحظة للأصل أو الإلتزام.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٨/٥/٢ أثر التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ التحول من ١ يناير ٢٠١٨، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وفقاً لما تسمح به الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأي تعديلات على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المحتجزة للفترة الحالية.

نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالإعتراف، تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والإنخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي بيان إفصاحات أثر التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمجموعة. لمزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية المحددة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية فقد تم إدراجها في الإيضاح رقم ٢.

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - التصنيف والقياس

يلخص الجدول التالي تأثير التصنيف والقياس كما في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل عمليات إعادة التصنيف حركات القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية التي تم تغيير تصنيفها. تمثل إعادة القياس التغيرات في القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية نتيجة التغيرات في قياسها.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٨/٥/٢ أثر التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - التصنيف والقياس (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المعيار المحاسبي	إعادة تصنيف	إعادة قياس	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المعيار المحاسبي	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(١,٩٣٨)	٩,١٩٥,٧٣٣	٩,١٩٦,٤٥٦	٩,١٩٦,٤٥٦
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(١,٩٣٨)	١,٧٤٣,٧٠٨	١,٧٤٥,٦٤٦	١,٧٤٥,٦٤٦
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	١,٥٢٦	١,٥٢٦
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	٥٣,٦٥٤	٥٢,١٢٨	٥٢,١٢٨
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	١٧,٦٩٦,٤٣٥	١٧,٦٩٦,٤٣٥	١٧,٦٩٦,٤٣٥
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(٩,٥٧١)	٣,٣٠٦,٩٤٩	٣,٣١٦,٥٢٠	٣,٣١٦,٥٢٠
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(٨١٥,٥٦٤)	٧٠,٣٢١,٧٤١	٧١,١٣٧,٣٠٥	٧١,١٣٧,٣٠٥
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(١٤,٤٠٩)	١,٧٣٣,٣١٠	١,٧٤٧,٧١٩	١,٧٤٧,٧١٩
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	٢٠,٣٨٢٠	٢٠,٣٨٢٠	٢٠,٣٨٢٠
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(٥٤,١٩٩)	٤٥,٦٠٢,٩٥٥	٤٥,٦٥٧,١٥٤	٤٥,٦٥٧,١٥٤
مستحق من البنوك	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(٨٩٦,٤٠٤)	١٤٩,٨٥٨,٣٠٥	١٥٠,٧٥٤,٧٠٩	١٥٠,٧٥٤,٧٠٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٨/٥/٢ أثر التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - انخفاض القيمة
يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات انخفاض القيمة المحددة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار المحاسبي
الدولي رقم ٣٧ إلى ما يقابلها من مخصص انخفاض القيمة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير
٢٠١٨.

مخصص إنخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم	تعديلات التحويل ألف درهم	مخصص إنخفاض القيمة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
٧٢٣	٧٢٣	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٠٤٢	١,٩٣٨	١٠٤	مستحق من البنوك
٣,٩٢٦,٢١٨	٨١٥,٥٦٤	٣,١١٠,٦٥٤	قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٩,٥٧١	٩,٥٧١	-	إستثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٠٩	١٤,٤٠٩	-	موجودات اخرى
٦٥,٠١٧	٥٤,١٩٩	١٠,٨١٨	خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والتزامات القروض غير المسحوبة
<u>٤,٠١٧,٩٨٠</u>	<u>٨٩٦,٤٠٤</u>	<u>٣,١٢١,٥٧٦</u>	إجمالي المخصص لخسائر الإئتمان

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٣ إيرادات الفوائد

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٦٢٢,٤٥٧	١,٧٤٣,٢٢٨	٨٠٢,٩٢٨	٩٠٠,٠٣١
٥٠,٥٦١	٩٠,٨٩٤	٣٠,٤٩٠	٥١,٠٣٨
٢٦٤,٣٠٦	٣٦٤,٦٣٩	١٣٣,٩٢٧	١٨٣,٠٥٧
١,٩٣٧,٣٢٤	٢,١٩٨,٧٦١	٩٦٧,٣٤٥	١,١٣٤,١٢٦

القروض والسلفيات
المبالغ المستحقة من البنوك
إستثمارات

٤ مصاريف الفوائد

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٤٣,١٩٠	٧٥٤,٨٧١	٣٢١,١٨٠	٣٨٥,١٧٦
٩١,٣٧٥	١٣٩,٢٩٩	٤٦,٠٨٠	٨٠,٠٤٢
٧٣٤,٥٦٥	٨٩٤,١٧٠	٣٦٧,٢٦٠	٤٦٥,٢١٨

ودائع العملاء
مبالغ مستحقة لبنوك وقروض متوسطة
الأجل

٥ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥٠,٤٠٩	٨٢,١٣٤	٨٤,٥٨٦	٣٢,٨١٣
٨٩,١٥٣	٨٢,٢١٩	٤٣,٦٤٠	٣٩,٦٩٧
٩٦,٤٠٩	٨٠,٨٠٩	٤٨,٦٦١	٣١,٧٣٦
٤٧,٦٧٢	٤٤,٩٤١	٢٤,٦٥٢	٢١,٤٩٤
٣,٥٩٥	٢,٥٤١	١,٣١٧	١,٣٠٨
٢٣,٤٦٧	١٧,٨٢٢	١٤,٧٦٣	٩,٠٤٥
٤١٠,٧٠٥	٣١٠,٤٦٦	٢١٧,٦١٩	١٣٦,٠٩٣
(٢٩,٤٦٤)	(٣٤,٥٤٤)	(١٣,٩٠١)	(١٧,٤٧٩)
٣٨١,٢٤١	٢٧٥,٩٢٢	٢٠٣,٧١٨	١١٨,٦١٤

إيرادات الرسوم والعمولات:
رسوم التجزئة ومستردات
الرسوم المتعلقة بالمناجزة
الرسوم المتعلقة بالإئتمان
رسوم خدمة الحسابات
إيرادات وساطة
أخرى

مصاريف الرسوم والعمولات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٦ إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٠,٥١٢	٤١٩,٨٦٨	٢٠٩,٨٦١	٢٠٦,٢٠٤	المحمل على القروض والسلفيات
(٨١,٤٩٥)	(٣٤,٢٧٧)	(٥٢,٤٥٦)	(١٨,٠٢٧)	استرجاع قروض وسلفيات
٣٦٩,٠١٧	٣٨٥,٥٩١	١٥٧,٤٠٥	١٨٨,١٧٧	إنخفاض القيمة المحمل على القروض
(١٠٧,٧٨٦)	(٧٤,١٢٩)	(٦٤,٤٨٢)	(٣٥,٨٠٣)	والسلفيات، صافي
-	٤٤٨	-	-	إسترداد القروض والسلفيات
-	(١,٣١٥)	-	(١,٧٨٠)	إنخفاض القيمة المحمل على الأرصدة مع
-	(١,٠٣٧)	-	(١٤١)	البنوك المركزية
-	(١٣٥)	-	-	إنخفاض القيمة المحمل على المبالغ
-	٢,٦٤٩	-	(٢,٨٣٣)	المستحقة من البنوك
(٢,٨٤٧)	(١,٦٣٧)	(٣,١٤١)	٣,٢٧٤	إنخفاض القيمة المحمل على إستثمارات
٢٥٨,٣٨٤	٣١٠,٤٣٥	٨٩,٧٨٢	١٥٠,٨٩٤	تم قياسها بالتكلفة المطفأة
				إنخفاض القيمة المحمل على إستثمارات
				تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الآخر
				إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات
				الأخرى
				إنخفاض القيمة المحمل على المطلوبات
				الطارئة

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٧ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	
٤٩٠,٢٧١	٧٧٢,٧٨٧	نقد في الصندوق
٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٥٦,٦٠٠	٢,٧٣٢,٤٣٠	- شهادات إيداع
٣٧٦,٩٠٢	١,٦٤١,٢٣٩	- إيداعات إحتياطي نقدي
		- إيداعات وأرصدة أخرى
٦,٥٧٣,٧٧٣	٩,١٩٦,٤٥٦	
(١,١٧١)	-	ناقص: مخصص إنخفاض القيمة
٦,٥٧٢,٦٠٢	٩,١٩٦,٤٥٦	

إن إيداعات الإحتياطي النقدي غير متاحة للعمليات اليومية للبنك والشركة التابعة للبنك.

٨ مبالغ مستحقة من البنوك

إن التركزات الجغرافية وفترة المبالغ المستحقة من البنوك بحسب متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في رسالتهم رقم ٢٠٠٨/٢٦١٧ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	
١,١٥٦,١٩٨	٩٤٠,٩٣٧	مبالغ مستحقة من البنوك:
١,٧٦٦,٩٠٨	٨٠٤,٨١٣	- بنوك محلية
		- بنوك أجنبية
٢,٩٢٣,١٠٦	١,٧٤٥,٧٥٠	
(٧٢٦)	(١٠٤)	ناقص: مخصص إنخفاض القيمة
٢,٩٢٢,٣٨٠	١,٧٤٥,٦٤٦	
٢,٧٤٧,٩٣٨	١,٤٣٧,٧٣٨	مبالغ مستحقة من البنوك:
١٧٤,٤٤٢	٣٠٧,٩٠٨	- حتى ٣ أشهر
		- أكثر من ٣ أشهر
٢,٩٢٢,٣٨٠	١,٧٤٥,٦٤٦	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	قروض لأجل حسابات مكشوفة تمويل إسلامي أخرى
٦١,٣٩٠,٨٣٣	٥٩,٤٢٢,٣٧٠	
٦,٩٠٥,٩٣٨	٥,٦١٣,٠٣٨	
٥,٦٧١,٥٧٧	٥,٥٣٣,٩٨٩	
٢٧٩,٦١١	٣٢٦,٥٧٧	
٧٤,٢٤٧,٩٥٩ (٣,١١٠,٦٥٤)	٧٠,٨٩٥,٩٧٤ (٣,٥٧١,٦٠٠)	ناقص: مخصص إنخفاض القيمة
٧١,١٣٧,٣٠٥	٦٧,٣٢٤,٣٧٤	

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)	إجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)
٣,١١٠,٦٥٤	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١	٢,٨٥٦,٩٠٩	
٨١٥,٥٦٤	-	-	-	في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية رقم ٣٩) تأثير التغيير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٣,٩٢٦,٢١٨	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١	٢,٨٥٦,٩٠٩	في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) المحمل للفترة/السنة (صافي الاسترجاعات) مبالغ مشطوبة/ محولة (صافي) فروقات تحويل العملات الأجنبية
٣٨٥,٥٩١	(٧٣,٠٣٤)	١,٠٧١,٠٩٧	٩٩٨,٠٦٣	
(٧٤١,٢١١)	(٤,١١٥)	(٧٤٣,١٠٧)	(٧٤٧,٢٢٢)	
١,٠٠٢	١,٠٤٨	١,٨٥٦	٢,٩٠٤	
٣,٥٧١,٦٠٠	١,٤٤٨,٨٥٧	١,٦٦١,٧٩٧	٣,١١٠,٦٥٤	

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة (تابع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات وفقاً للقطاع الاقتصادي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
٢٠,٥١٦,٦٣٩	٢٠,١٣٣,٣٩٨	قطاع المستهلكين
١١,٠٦٤,٩١٤	١١,٣٩٥,٦٥٢	القطاع العقاري وقروض مرهونة
٩,٢٥٣,٦٢١	٨,٩٥٩,٨١٣	قطاع المؤسسات المالية
٧,٠١٦,٤٨٧	٦,٢٦٣,٨٥٤	قطاع الخدمات
٥,٦٤٨,١٢٠	٥,٨١٢,٣٣٢	القطاع التجاري
٤,٠٩٥,٤٦٠	٣,٨٤٩,٠٣٦	قطاع الإنشاءات
٤,٢٥٩,٩٩٦	٣,٥٧٧,٣٧٤	قطاع الطاقة
٤,٦٥١,٤٠١	٣,٤٩٤,٥٣٨	القطاع الحكومي
٣,٤٤٣,٩٧٥	٣,٣٣٩,٠٢٥	قطاع التصنيع
٤,٢٩٧,٣٤٦	٤,٠٧٠,٩٥٢	قطاعات أخرى
٧٤,٢٤٧,٩٥٩ (٣,١١٠,٦٥٤)	٧٠,٨٩٥,٩٧٤ (٣,٥٧١,٦٠٠)	إجمالي القروض والسلفيات ناقص: مخصص إنخفاض القيمة
٧١,١٣٧,٣٠٥	٦٧,٣٢٤,٣٧٤	صافي القروض والسلفيات

تمويل إسلامي تم قياسه بالتكلفة المطفأة

تتضمن القروض والسلفيات عقود التمويل الإسلامي التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
٢,٩٩٤,٠١٦	٣,٠١٤,٦٣٥	مرابحة
١,٩٩٧,٧٧١	١,٨٦٣,٥٢٠	إجارة
٣,٤٠٨	٣,٤٠٨	مضاربة
٦٧٦,٣٨٢	٦٥٢,٤٢٦	أخرى
٥,٦٧١,٥٧٧ (٢٠٤,٧٦٩)	٥,٥٣٣,٩٨٩ (٤٠٨,٤١٦)	ناقص: مخصص إنخفاض القيمة
٥,٤٦٦,٨٠٨	٥,١٢٥,٥٧٣	

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة (تابع)

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة بعقود التمويل الإسلامي خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)
٢٠٤,٧٦٩	١٣٠,٨٨٥	٦٣,٦٦٥	١٩٤,٥٥٠
٢٠٤,٨٠٩	-	-	-
٤٠٩,٥٧٨	١٣٠,٨٨٥	٦٣,٦٦٥	١٩٤,٥٥٠
١٤,٥٤٦	٣٢,٧٧٢	٦٤٧	٣٣,٤١٩
(١٥,٧٠٨)	(٢٣,٢٠٠)	-	(٢٣,٢٠٠)
٤٠٨,٤١٦	١٤٠,٤٥٧	٦٤,٣١٢	٢٠٤,٧٦٩

في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبية الدولي رقم ٣٩)

تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)

المحمل للفترة/السنة (صافي الاسترجاعات) مبالغ مشطوبة/ محولة (صافي)

١٠ الإستثمارات

فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩):

إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة			
إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	المجموع ألف درهم
-	٢٧,٧١٨	٧٦,٥٠٢	١٠٤,٢٢٠
-	٥١,٦٣٦	-	٥١,٦٣٦
٧٨٣,٩٤٨	١٥,٢٤٨,٨٠٧	٢٤٥,٥٨١	١٦,٢٧٨,٣٣٦
-	٤٢٢,٦٣٤	-	٤٢٢,٦٣٤
١٦٢,٩٨٤	-	-	١٦٢,٩٨٤
١٨,١٩٧	١,٩٠١,٢٣٤	-	١,٩١٩,٤٣١
-	-	٢,٧٥٦	٢,٧٥٦
٩٦٥,١٢٩	١٧,٦٥٢,٠٢٩	٣٢٤,٨٣٩	١٨,٩٤١,٩٩٧
(٨,٥٣٣)	-	-	(٨,٥٣٣)
٩٥٦,٥٩٦	١٧,٦٥٢,٠٢٩	٣٢٤,٨٣٩	١٨,٩٣٣,٤٦٤

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة

غير مدرجة

أدوات الدين:

مدرجة - بمعدل ثابت

مدرجة - بمعدل متغير

غير مدرجة - بمعدل ثابت

سندات الخزينة

إستثمار في صناديق مدارة

ناقص: مخصص إنخفاض القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٠ الإستثمارات (تابع)

فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مصنفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩):

المجموع ألف درهم	إستثمارات لغير غرض المتاجرة			إستثمارات بغرض المتاجرة ألف درهم	
	محفوظ بها لتاريخ الإستحقاق ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم		
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٥٩,٢٤٦	-	٩,٧٥١	٤٩,١٤٨	٣٤٧	أدوات حقوق الملكية:
٥٣,٧٩٥	-	٥٣,٧٩٥	-	-	مدرجة
					غير مدرجة
١٨,٠٣٣,٥٥٠	٣,٠٩٢,٨٤٠	١٤,٩٣٩,٥٣١	-	١,١٧٩	أدوات الدين:
٦٦٦,٨٧٧	٢٩,٣٨٤	٦٣٧,٤٩٣	-	-	مدرجة - بمعدل ثابت
١٦٣,٨٤٣	١٦٣,٨٤٣	-	-	-	مدرجة - بمعدل متغير
٢,٠٨٦,٣١٨	٣٠,٤٥٣	٢,٠٥٥,٨٦٥	-	-	غير مدرجة - بمعدل ثابت
٢,٩٨٠	-	-	٢,٩٨٠	-	سندات الخزينة
					إستثمار في صناديق إدارة
٢١,٠٦٦,٦٠٩	٣,٣١٦,٥٢٠	١٧,٦٩٦,٤٣٥	٥٢,١٢٨	١,٥٢٦	

إن التركزات الجغرافية وفترة الإستثمارات بحسب متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في رسالتهم رقم ٢٦١٧ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ هي كما يلي:

تم عرض تحليل إستحقاق الإستثمارات في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	الإستثمارات:
٢,٨٠٤,٥٧٧	٣٤٨,٨٢٦	حتى ثلاثة أشهر
٤,٤١٧,٩٤٥	٥,٨٨٧,٨٦٥	من ثلاثة أشهر إلى سنة
٤,٩٣٢,٥٤٤	٥,٥٣٢,٤٨٣	من سنة إلى ثلاث سنوات
٤,٤٣٧,٤٥٥	٣,٢٥٠,٣٤٣	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات
٤,٣٩٨,٥٧٣	٣,٥٥١,٤٤٠	أكثر من خمس سنوات
٧٥,٥١٥	٣٦٢,٥٠٧	إستحقاق غير محدد
٢١,٠٦٦,٦٠٩	١٨,٩٣٣,٤٦٤	

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٠ الإستثمارات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	إستثمارات لغير غرض المتاجرة	إستثمارات لغرض المتاجرة	المجموع	إستثمارات لغير غرض المتاجرة	إستثمارات لغرض المتاجرة	
(مدقق) ألف درهم	(مدقق) ألف درهم	(مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
١٢,٠٧٣,٨٣٠	١٢,٠٧٣,٨٣٠	-	١٢,٠٢١,٩٢٩	١١,٨٣١,٧٢٣	١٩٠,٢٠٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٩٩٢,٧٧٩	٨,٩٩١,٢٥٣	١,٥٢٦	٦,٩١١,٥٣٥	٦,٧٧٦,٩٠٢	١٣٤,٦٣٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٠٦٦,٦٠٩	٢١,٠٦٥,٠٨٣	١,٥٢٦	١٨,٩٣٣,٤٦٤	١٨,٦٠٨,٦٢٥	٣٢٤,٨٣٩	

أبرمت المجموعة إتفاقيات لبيع أصول مع الإلتزام بإعادة الشراء بتاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) حيث تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر وعوائد الملكية للموجودات وبناءً على ذلك، لم يتم الإعتراف بإلغاء الأصول. أبرمت المجموعة إتفاقيات إعادة الشراء متعلقة بأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة تبلغ ٢٥١,٨١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٢,١٩١ ألف درهم). تم إدراج الإلتزام المتعلق بذلك والبالغ ٢٥٠,١٦٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٤,٥٢٥ ألف درهم) ضمن مبالغ مستحقة للبنوك.

١١ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
٥٧,٠٢٧,٨٥٨	٥٠,٠٧٩,٨٨٦	ودائع لأجل
١٣,٦٨٧,٠٩٦	١٢,٩٤٤,٥٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٧٠٦,٧٧٥	٥,٠٠١,١٦٤	ودائع إسلامية
١,٥٨٣,٣٣١	١,٦٠١,٦٢٢	حسابات توفير
٦٨٤,٢٨٠	٦٤٩,٦٥٠	ودائع متنوعة
٧٨,٦٨٩,٣٤٠	٧٠,٢٧٦,٨٦٨	

تم عرض تحليل وداائع العملاء حسب القطاع أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
٢٦,٥٣٨,٤٧١	٢٥,٦٨٧,٣٥٥	القطاع الحكومي
٢٩,٠٢١,٤٤٢	٢٣,١٢٠,٢٤٧	قطاع الشركات
١٣,٩٠٢,٨٦٠	١١,٧٩٢,٩٢٣	القطاع العام
٩,٢٢٦,٥٦٧	٩,٦٧٦,٣٤٣	قطاع الأفراد
٧٨,٦٨٩,٣٤٠	٧٠,٢٧٦,٨٦٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٢ مبالغ مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
٢٨١,٣٨١	٧١٧,٠١٥	ودائع
٣٤٩,١١٩	٣٩٢,٤٢٧	إيداعات لليلة واحدة وقصيرة الأجل
٨٦,٥٤٦	٣٤٤,١٩٩	تحت الطلب
<u>٧١٧,٠٤٦</u>	<u>١,٤٥٣,٦٤١</u>	

١٣ قروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
٣,٧٤٢,٠٤٢	٥,١٩٤,٧٠٥	سندات يورو متوسطة الأجل
٢,٧٤٩,١٨٣	٢,٧٥٢,٦٣٩	قرض لأجل
<u>٦,٤٩١,٢٢٥</u>	<u>٧,٩٤٧,٣٤٤</u>	

يعرض الجدول أدناه التفاصيل المتعلقة بالعملة، ومعدلات تفاصيل الفائدة للقروض المتوسطة الأجل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	معدل الفائدة	ثابت/ متغير	تاريخ الإستحقاق	
٣٧٦,٩٦٨	-	ثلاثة أشهر فرنك سويسري ليبور + هامش ٠,٩٨%	متغير	مارس ٢٠١٨	سندات يورو متوسطة الأجل فرنك سويسري
٨١,٤٨٨	٨٢,٩٦٦	١% + هامش ٢,٧٥%	ثابت	نوفمبر ٢٠١٨	ين ياباني
٢,١٩٢,٣٢٩	٢,١٩٤,٠٤٦	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور + هامش ١,٤٠%	ثابت	أكتوبر ٢٠٢١	دولار أمريكي
١,٠٩١,٢٥٧	١,٠٩٢,٢٨٨	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور + هامش ٤%	متغير	فبراير ٢٠٢٢	دولار أمريكي
-	١,٨٢٥,٤٠٥	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور + هامش ٠,٧٥%	ثابت	مارس ٢٠٢٣	دولار أمريكي
٢,٧٤٩,١٨٣	٢,٧٥٢,٦٣٩	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور + هامش ٠,٧٥%	متغير	أكتوبر ٢٠١٨	قرض لأجل دولار أمريكي
<u>٦,٤٩١,٢٢٥</u>	<u>٧,٩٤٧,٣٤٤</u>				

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٤ رأس المال

إن رأس مال البنك المصرح به هو ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم). إن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم).

تم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم (٢٠١٧: دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم) بعد موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١١ مارس ٢٠١٨ (٢٠١٧: إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٨ مارس ٢٠١٧).

١٥ الشق الأول من سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قام البنك بإصدار سندات رأس المال - الشق الأول لصالح دائرة المالية في حكومة إمارة أبوظبي بقيمة إسمية بلغت ٢ مليار درهم ("سندات رأس المال"). تمت الموافقة على إصدار سندات رأس المال هذه من قبل مجلس إدارة البنك في فبراير ٢٠٠٩. تحمل هذه السندات معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر ايبور زائد ٢,٣% سنوياً.

ليس لهذه السندات حق التصويت، وهي دائمة وغير تراكمية ويتم إستدائها بناء على شروط معينة. يجوز للبنك، بإختياره، القرار بعدم دفع الفائدة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بلغت الفوائد التي تم دفعها ٤١,٤٩٢ ألف درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٣٨,٥٤٧ ألف درهم) وتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي.

١٦ المطلوبات الطارئة والإلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	
٢٧,٢٣٥,٦٤٥	٢٩,١٠٦,٤٤٤	المطلوبات الطارئة:
٢,٢٩٣,١٢٩	٢,١٤٢,٤٠٣	خطابات ضمان
		إعتمادات مستتدية
٢٩,٥٢٨,٧٧٤	٣١,٢٤٨,٨٤٧	
١٣,٤٤٧,٨٧٦	١٤,٤٠٨,٣٠٧	الإلتزامات:
١٨٧,٧١٩	٢١٩,٣٣٨	إلتزامات قروض
٨٢,٤٨٧	٥٥,٦٩٢	إلتزامات إستثمارات عقارية
٣٣,٥٥٣	٣٧,٩٨٩	إلتزامات نفقات رأسمالية
		إلتزامات عقود تأجيرية
١٣,٧٥١,٦٣٥	١٤,٧٢١,٣٢٦	
٤٣,٢٨٠,٤٠٩	٤٥,٩٧٠,١٧٣	

إعترفت المجموعة بمخصص إنخفاض في القيمة بمبلغ ٦٣,٣٠١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٨١٨ ألف درهم) وتم إدراجه في المطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

المشتقات ١٧

إن القيمة التعاقدية/ الإسمية لمشتقات الأدوات المالية القائمة للمجموعة هي كما يلي:

صافي القيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة التعاقدية/ الإسمية ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
				المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:
٥٥,٠٠٦	(٦,٢٦٠)	٦١,٢٦٦	١٣,٧٧٨,٥٧٠	عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
٣٦,٤٣٠	(٧٣,٥٦٤)	١٠٩,٩٩٤	٥,٠٦٣,٩٢٣	عقود تبادل معدلات الفائدة
(٢,٠٠٣)	(١٥,٩١٠)	١٣,٩٠٧	٣٨٥,٤٠٨	عقود مقايضة تبادل العملات
(١١٣)	(٤١٠)	٢٩٧	٢٧,٨٢٨	عقود خيارات العملات المالية الآجلة
٨٩,٣٢٠	(٩٦,١٤٤)	١٨٥,٤٦٤	١٩,٢٥٥,٧٢٩	
٢١٥,٦٢١	(٤٩,٣٩٧)	٢٦٥,٠١٨	١٠,٤٦٢,٣٤٢	مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:
				عقود تبادل معدلات الفائدة
١٦,٥٩٢	-	١٦,٥٩٢	٢,٣٨٧,٤٥٠	مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي:
				عقود تبادل معدلات الفائدة
٣٢١,٥٣٣	(١٤٥,٥٤١)	٤٦٧,٠٧٤	٣٢,١٠٥,٥٢١	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
				المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:
٥,٢٢٦	(٢٠,٥٩٠)	٢٥,٨١٦	١٠,٨١٤,٠٢٨	عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
٣١,٣٢٢	(٢٤,٥١٨)	٥٥,٨٤٠	٤,٨٦٨,٣٥٥	عقود تبادل معدلات الفائدة
(٣٠,١٩٨)	(٣٨,٧٤٨)	٨,٥٥٠	٧٧٥,٧٦٧	عقود مقايضة تبادل العملات
(١,٠٦٧)	(١,٠٦٧)	-	٢١,٤٦٢	عقود خيارات العملات المالية الآجلة
٥,٢٨٣	(٨٤,٩٢٣)	٩٠,٢٠٦	١٦,٤٧٩,٦١٢	
٣٥,٠٣٢	(٦٢,٣٢٩)	٩٧,٣٦١	٧,٩٤٠,٠٥٤	مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:
				عقود تبادل معدلات الفائدة
١٦,٢٥٣	-	١٦,٢٥٣	٢,٣٨٧,٤٥٠	مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي:
				عقود تبادل معدلات الفائدة
٥٦,٥٦٨	(١٤٧,٢٥٢)	٢٠٣,٨٢٠	٢٦,٨٠٧,١١٦	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٨ النقد ومرادفات النقد

يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية وسندات الخزينة والمبالغ المستحقة من البنوك، والمبالغ المستحقة للبنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة للتغير في القيمة العادلة والمستخدمة من قبل المجموعة في إدارة الإلتزامات قصيرة الأجل. يتكون النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي من مبالغ بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	
٧,٠١٩,٥٨٨	٦,٥٧٢,٦٠٢	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥٤٦,٣٤٨	١,٩١٩,٤٣١	سندات الخزينة
٢,٧٤٥,٧١٦	٢,٩٢٢,٣٨٠	مبالغ مستحقة من البنوك
(٢,١٢٥,٧٨١)	(١,٤٥٣,٦٤١)	مبالغ مستحقة للبنوك
٩,١٨٥,٨٧١	٩,٩٦٠,٧٧٢	
٣,٠٧٥,٩٤٢	٣,٨٤٣,٥٤٠	ناقصاً: إستحقاقات أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١,٥١٦,٢٠٣	١,٩٠٥,٢٣٦	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠٢,٠١٥	٢٩١,٩٦٦	سندات الخزينة
(٣٩١,٦٥٠)	(١١٠,١٢٦)	مبالغ مستحقة من البنوك
٤,٧٨٣,٣٦١	٤,٠٣٠,١٥٦	مبالغ مستحقة للبنوك

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

يتم إعتبار الجهة ذات علاقة بالبنك إذا:

- كانت تخضع للسيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر أو تخضع للسيطرة المشتركة مع البنك (ويتضمن ذلك الشركة الأم، الشركات التابعة والشركات الزميلة)؛ أو كان بمقدور طرف ما سيطرة أو نفوذاً جوهرياً على البنك، أو لها سيطرة مشتركة على البنك؛
- الجهة هي شركة زميلة للبنك.
- الجهة هي مشروع مشترك يكون البنك هو صاحب حصة مشاركة.
- الجهة هي موظفي الإدارة الرئيسيين للبنك أو الشركة الأم.
- الجهة هي عضو مقرب من العائلة لأي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛
- الجهة هي المنشأة المسيطر عليها، المسيطر عليها بالإشتراك أو المدارة من قبلهم، أو التي لها حق تصويت هام في تلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر، أي فرد مشار إليه في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
- الجهة هي خطة إستحقاقات ما بعد إنتهاء خدمة موظفي البنك، أو من أي منشأة تكون ذات علاقة بالبنك.

وبالنسبة للمجموعة، تتضمن الجهات ذات العلاقة، كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة، حكومة أبوظبي (الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة)، أعضاء مجلس إدارة البنك وشركاتهم ذات العلاقة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركاتهم ذات العلاقة. يتم الدخول في المعاملات البنكية مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم إعتماؤها إما من قبل إدارة المجموعة و/ أو من قبل أعضاء مجلس الإدارة. يقوم البنك بمعاملات مع جهات ذات علاقة فقط على أسس تجارية بحتة وفقاً للقوانين واللوائح ذات العلاقة.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

إن الأرصدة الجوهرية المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

المجموع ألف درهم	شركة زميلة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة ألف درهم	الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة ألف درهم	
					٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
١٦,٣٥٦	-	-	١٢	١٦,٣٤٤	مستحق من بنوك
٧,٢٤٥,١٧٣	-	٢,٠٥٤	٢,٠٤٢,٩٨٣	٥,٢٠٠,١٣٦	قروض وسلفيات
٧,٥٨٢,٣٣١	-	-	-	٧,٥٨٢,٣٣١	إستثمارات
٣٥٠,٩٧٦	-	٥	٥,٢٨٧	٣٤٥,٦٨٤	موجودات أخرى
٢٤,٥٠٢,٥٩٦	١٩٣,٠٠٠	٩٧	٧٩,٧٩٢	٢٤,٢٢٩,٧٠٧	ودائع العملاء
٩٣٤,٦٦٢	-	-	-	٩٣٤,٦٦٢	مستحق إلى بنوك
١٧٧,٣٩٤	٣,٢٧٤	-	٤٠	١٧٤,٠٨٠	مطلوبات أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال - الشق الأول
٢,٦٥٩,٩٨١	-	-	١٣,٢٦٦	٢,٦٤٦,٧١٥	الإلتزامات والمطلوبات الطارئة
١١,٩٠٣,٦١٤	-	-	-	١١,٩٠٣,٦١٤	مشتقات مالية (القيم التعاقدية/ الإسمية)
١٠,١٣٦	-	١٠,١٣٦	-	-	مزايا ما بعد التقاعد
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٣٧٥,٩٩٣	-	-	١٦	٣٧٥,٩٧٧	مستحق من بنوك
٩,٧٧٤,٥١٨	-	٦,٥٩٥	٣,٤٦٥,٥٣٧	٦,٣٠٢,٣٨٦	قروض وسلفيات
٧,٠٣٦,٣٢٦	-	-	-	٧,٠٣٦,٣٢٦	إستثمارات
١٦٨,٩٥٩	-	١٤	٢٠,٠٤٣	١٤٨,٩٠٢	موجودات أخرى
٣١,١٨٢,٤٧٠	١٩٩,٠٠٧	٥٥٦	١٠٥,٤٨٠	٣٠,٨٧٧,٤٢٧	ودائع العملاء
٨٠٧,١٤٠	-	-	-	٨٠٧,١٤٠	مستحق إلى بنوك
٢٤١,٤٩٦	١٣٩	١	٤٥٠	٢٤٠,٩٠٦	مطلوبات أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال - الشق الأول
٣,٠٨٧,٤٤٠	-	-	١٤١,٩٧٦	٢,٩٤٥,٤٦٤	الإلتزامات والمطلوبات الطارئة
١٠,٢٥٩,٥٩١	-	-	٢٢,٢٤٠	١٠,٢٣٧,٣٥١	مشتقات مالية (القيم التعاقدية/ الإسمية)
١٢,٤٥٦	-	١٢,٤٥٦	-	-	مزايا ما بعد التقاعد

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

المجموع ألف درهم	شركة زميلة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة ألف درهم	الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة ألف درهم	
					لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
٢٤٧,٩٧٢	-	٣٤	٣٧,٤٠٣	٢١٠,٥٣٥	إيرادات فوائد
٢٥٦,٦٣٣	-	١	٤٧٢	٢٥٦,١٦٠	مصاريف فوائد
٩,٨٧١	٣,١٠٠	-	-	٦,٧٧١	مصاريف أرباح
١٣,٠٩٢	-	-	٣٧٠	١٢,٧٢٢	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٩٨,٩٦٧	-	-	-	١٩٨,٩٦٧	صافي المكاسب/ (الخسائر)
٥٤٣	٥٤٣	-	-	-	من الأدوات المالية للمتاجرة
					مصاريف تشغيلية أخرى
٤١,٤٩٢	-	-	-	٤١,٤٩٢	فائدة على سندات رأس المال -
٤,٨٠٨	-	-	٤,٨٠٨	-	الشق الأول
١٨,٠٣٨	-	١٨,٠٣٨	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩٨٧	-	٩٨٧	-	-	رواتب ومكافآت
					مزايا ما بعد التقاعد

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

المجموع ألف درهم	شركة زميلة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة ألف درهم	الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
٢٢,٢٤٠	-	٧٤	٦٦,٩٦٢	١٥٥,٢٠٤	إيرادات فوائد
١,٠٣٦	-	-	-	١,٠٣٦	إيرادات أرباح
٢٨٩,٧٢١	-	٥	٢,٦١٧	٢٨٧,٠٩٩	مصاريف فوائد
١٨,٢٦١	١,٢٩٥	-	-	١٦,٩٦٦	مصاريف أرباح
١٨,٨١٢	-	٦	١,٥١٨	١٧,٢٨٨	صافي إيرادات رسوم وعمولات
(٢٣,١٧١)	-	-	-	(٢٣,١٧١)	صافي المكاسب/ (الخسائر) من الأدوات المالية للمتاجرة
٣٨,٥٤٧	-	-	-	٣٨,٥٤٧	فائدة على سندات رأس المال - الشق الأول
٤,٥٧٥	-	-	٤,٥٧٥	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٨,٦٠٤	-	١٨,٣٥٩	٢٤٥	-	رواتب ومكافآت
١,٠٢٩	-	١,٠٢٩	-	-	مزايا ما بعد التقاعد

تراوحت معدلات الفائدة على القروض والسلفيات المقدمة إلى الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ من ١,٤١% إلى ١٦% سنوياً (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١,٣% إلى ١٦% سنوياً). تراوحت معدلات الفائدة على الودائع من الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ من صفر% إلى ٣,٦% سنوياً (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: صفر% إلى ٥% سنوياً).

تراوحت معدلات الرسوم والعمولات على المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ من صفر% إلى ٣% سنوياً (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: صفر% إلى ٣% سنوياً).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية

تم هيكله المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات يطرح مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات لشركات وقطاعات صناعية مختلفة وذلك في القطاعين الخاص والعام.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد يقدم منتجات وخدمات لقطاع التجزئة والأفراد ذو الملاءة المالية العالية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال منهجية مركزة على تحديد الإحتياجات والمتطلبات المصرفية للعملاء وتتضمن خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية التجارية.

القطاع المصرفي الإسلامي يتكون من المجموعة المصرفية الإسلامية للبنك وشركة الوفاق للتمويل ش.م.خ. تقدم المجموعة المصرفية الإسلامية وشركة الوفاق للتمويل منتجات تمويلية وإستثمارية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية يتكون من المؤسسات المالية، القروض المشتركة والتمويل المهيكل والخزينة والإستثمارات. يقوم قسم المؤسسات المالية للبنك بمتابعة أعمال العلاقات المصرفية للبنك والإحتفاظ بالموجودات التابعة للمؤسسات المالية. يقوم قسم القروض المشتركة والتمويل المهيكل بتقديم حلول التمويل المهيكل لمعاملات القروض المشتركة ومشاريع التمويل ويضم الأصول الدولية المشتركة للبنك.

يقدم قسم الخزينة والإستثمارات الدعم للأعمال الأخرى للتمويل وتحويل العملات الأجنبية، كذلك يقوم في الوقت ذاته بإدارة أوضاع الملكية/ إدارة أنشطة المتاجرة والسيولة.

القطاع الدولي والبنود غير الموزعة يتضمن بنك الاتحاد الوطني - مصر، الفروع الخارجية في الكويت وقطر والصين وبعض البنود غير الموزعة والمحتفظ بها مركزياً في المقر الرئيسي حيث أنها غير مادية بشكل جوهري.

يتم إجراء المعاملات بين القطاعات بمعدلات يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة و/أو أعضاء مجلس الإدارة. يتم تحميل أو تسجيل الفوائد للوحدات أو قطاعات الأعمال كما هو متعاقد عليه أو حسب معدلات المجموعة، وتقارب كل منهما تكلفة استبدال الأموال.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
١,٣٨٩,٧٧٦	١٩٧,٢٩٢	١٦٠,٩٧٠	٨٧,٩٧٢	٥٠٠,٥٨٠	٤٤٢,٩٦٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٧٨,٤٨٦	٢٠,٩٧٠	٦٤,٤٣٩	٥٤,١٧٨	١١٨,٨١١	١٢٠,٧٨٨	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٧٦٨,٢٦٢	٢١٧,٥٦٢	٢٢٥,٤٠٩	١٤٢,١٥٠	٦١٩,٣٩١	٥٦٣,٧٥٠	إيرادات تشغيلية
(٥٥٥,٤٢٩)	(٤٦,٤٦٢)	(٣٩,٨٢٢)	(٥١,٢١٣)	(٣١٣,٠٧٠)	(١٠٤,٨٦٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٧,١١٤)	(٩,٩٠٦)	(٢,٩٦٨)	(١,٦٩١)	(١٥,٥٤٩)	(٧,٠٠٠)	إستهلاك
١,١٧٥,٧١٩	١٦١,١٩٤	١٨٢,٦١٩	٨٩,٢٤٦	٢٩٠,٧٧٢	٤٥١,٨٨٨	الربح التشغيلي
(٣١٠,٤٣٥)	(٢٧,٤٦٢)	٦,٨٣٨	(١٤,١٢٧)	(٢٠٧,٧١٠)	(٦٧,٩٧٤)	إنخفاض القيمة (المحمل)/ المحرر على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل
(٢٣,٨١٤)	(٢٣,٨١٤)	-	-	-	-	
٨٤١,٤٧٠	١٠٩,٩١٨	١٨٩,٤٥٧	٧٥,١١٩	٨٣,٠٦٢	٣٨٣,٩١٤	ربح الفترة
٢٨,٨٢٦	٢٣,٢٨٢	١٠٧	١,٤٣٠	٣,٩٧٤	٣٣	النفقات الرأسمالية للقطاع

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
١٠٠,٥٧١,١٨٢	٩,٩٨٨,٧٩٥	٢٥,٤٢٣,٤٨٩	٩,١٨٩,٦٣٤	١٩,٠٣٢,٩٧٨	٣٦,٩٣٦,٢٨٦	موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها
٨١,٨٦٥,٢٠٥	٨,٧٧٢,١٣٠	٢٥,٩٩٨,١٥١	٦,٦٠٠,٠٩٥	١٢,٦٥٥,٩٦٢	٢٧,٨٣٨,٨٦٧	مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع الف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة الف درهم	قطاع الخزانة والخدمات المصرفية الإستثمارية الف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي الف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد الف درهم	الخدمات المصرفية للشركات الف درهم	
١,٣٠٥,٥٦٧ ٥١٣,٩٢٤	١٦٩,٤٦٨ ١٥,٠٧٥	١٠٧,٦٧٠ ٩٥,٥٢٣	٩٣,١٧٦ ٦٩,١٤٣	٥٠١,٢٦٢ ٢٠١,٦٩٨	٤٣٣,٩٩١ ١٣٢,٤٨٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إيرادات تشغيلية أخرى
١,٨١٩,٤٩١	١٨٤,٥٤٣	٢٠٣,١٩٣	١٦٢,٣١٩	٧٠٢,٩٦٠	٥٦٦,٤٧٦	إيرادات تشغيلية
(٥٤٥,٧٥٥) (٣٥,٧٧٦)	(٦٧,٢٨١) (٧,٧٥٣)	(٣٦,٢٩٥) (٢,٩٩٧)	(٤٤,٤٦٩) (١,٥٣٦)	(٢٨٨,٣٣٩) (١٦,٣٦٣)	(١٠٩,٣٧١) (٧,١٢٧)	مصاريف تشغيلية أخرى إستهلاك
١,٢٣٧,٩٦٠	١٠٩,٥٠٩	١٦٦,٩٠١	١١٦,٣١٤	٣٩٨,٢٥٨	٤٤٩,٩٧٨	الربح التشغيلي
(٢٥٨,٣٨٤) (٢١,٣٣٣)	(١١,٤٢٦) (٢١,٣٣٣)	(١,٤٥٩)	٥,٩٤٠	(١٨٤,٦٦٣)	(٦٦,٧٧٦)	إنخفاض القيمة (المحمل) // المحرر على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل
٩٥٨,٢٤٣	٧٦,٧٥٠	١٦٢,٤٤٢	١٢٢,٢٥٤	٢١٣,٥٩٥	٣٨٣,٢٠٢	ربح الفترة
٢٦,٧٢٨	٢٢,٧٣٦	١١٢	٥٩٥	٣,٢١٥	٧٠	النفقات الرأسمالية للقطاع

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق):

المجموع الف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة الف درهم	قطاع الخزانة والخدمات المصرفية الإستثمارية الف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي الف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد الف درهم	الخدمات المصرفية للشركات الف درهم	
١٠٧,٥١٨,١٠٤	٨,٨٩٣,١٣٧	٣٠,٩٢٥,٢٨٩	٩,٤٤٠,٩٥٧	٢٠,١٢٦,٥٣٢	٣٨,١٣٢,١٨٩	موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها
٨٨,٠٥١,٦٠٥	٧,٦٠٣,٨٣٤	٢٨,٧٣٤,٢٦٢	٦,٦٢٧,٢٠١	١٢,٤٥٦,٨٧٥	٣٢,٦٢٩,٤٣٣	مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعمل البنك ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تحديد دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي لعمليات البنك التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ بينما يمثل السوق الدولي عمليات البنك التي تنشأ من فروعها في مركز قطر المالي والكويت والصين وشركته التابعة في مصر. إن عمليات ومعلومات البنك المتعلقة بإيرادات البنك، المصاريف والأرباح حسب المنطقة الجغرافية هي كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	المجموع ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	
١,٣٠٥,٥٦٧	٩٠,٣٣٩	١,٢١٥,٢٢٨	١,٣٨٩,٧٧٦	١٠٠,٦٦٤	١,٢٨٩,١١٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٥١٣,٩٢٤	٣٠,٣١٨	٤٨٣,٦٠٦	٣٧٨,٤٨٦	٢٦,٩٥١	٣٥١,٥٣٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٨١٩,٤٩١	١٢٠,٦٥٧	١,٦٩٨,٨٣٤	١,٧٦٨,٢٦٢	١٢٧,٦١٥	١,٦٤٠,٦٤٧	إيرادات تشغيلية
(٥٤٥,٧٥٥)	(٥٤,٥٧٧)	(٤٩١,١٧٨)	(٥٥٥,٤٢٩)	(٦٠,٧١٠)	(٤٩٤,٧١٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥,٧٧٦)	(٥,٣٢٨)	(٣٠,٤٤٨)	(٣٧,١١٤)	(٨,٢٨٨)	(٢٨,٨٢٦)	إستهلاك
١,٢٣٧,٩٦٠	٦٠,٧٥٢	١,١٧٧,٢٠٨	١,١٧٥,٧١٩	٥٨,٦١٧	١,١١٧,١٠٢	الربح التشغيلي
(٢٥٨,٣٨٤)	(١١,٤٢٩)	(٢٤٦,٩٥٥)	(٣١٠,٤٣٥)	(٢٧,٤٦٥)	(٢٨٢,٩٧٠)	إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي مصاريف ضريبة الدخل
(٢١,٣٣٣)	(٢١,٣٣٣)	-	(٢٣,٨١٤)	(٢٣,٨١٤)	-	
٩٥٨,٢٤٣	٢٧,٩٩٠	٩٣٠,٢٥٣	٨٤١,٤٧٠	٧,٣٣٨	٨٣٤,١٣٢	ربح الفترة

إن موجودات ومطلوبات البنك القطاعية هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)			
المجموع ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	المجموع ألف درهم	دولي ألف درهم	محلي ألف درهم	
١٠٧,٥١٨,١٠٤	٦,٩٥٧,٢٤٩	١٠٠,٥٦٠,٨٥٥	١٠٠,٥٧١,١٨٢	٧,٩٩١,٠٧١	٩٢,٥٨٠,١١١	الموجودات
٨٨,٠٥١,٦٠٥	٦,٢٢٤,٠٦٤	٨١,٨٢٧,٥٤١	٨١,٨٦٥,٢٠٥	٧,٢٤٧,١٦١	٧٤,٦١٨,٠٤٤	المطلوبات

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإجمالي الدخل التشغيلي لكل قطاع ما بين الدخل من أطراف خارجية والقطاع الداخلي.

القطاع الداخلي (غير مدقق)		الخارجي (غير مدقق)		
فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٩٠,٩٠٧)	(٨٣,١٥٢)	٦٥٧,٣٨٣	٦٤٦,٩٠٢	خدمات مصرفية للشركات
(٦٩,٧٢٦)	(١٢٦,٠٦٥)	٧٧٢,٦٨٦	٧٤٥,٤٥٦	خدمات مصرفية للأفراد
١٨١	٥,٩٠١	١٦٢,١٣٨	١٣٦,٢٤٩	القطاع المصرفي الإسلامي
١٤٤,٤٠٦	١٢٩,٩٩٨	٥٨,٧٨٧	٩٥,٤١١	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية
١٦,٠٤٦	٧٣,٣١٨	١٦٨,٤٩٧	١٤٤,٢٤٤	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة
-	-	١,٨١٩,٤٩١	١,٧٦٨,٢٦٢	المجموع

٢١ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يتم إحتساب العائد الأساسي على السهم وذلك بقسمة ربح الفترة العائد إلى حقوق مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما هو مبين أدناه:

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٩٥١,٠٦٥	٨٣٥,١٦٠	٥٠١,٧٥٨	٤١٣,٣٧٤	ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك ناقص: فوائد على سندات رأس المال - الشق الأول
(٣٨,٥٤٧)	(٤١,٤٩٢)	-	-	
٩١٢,٥١٨	٧٩٣,٦٦٨	٥٠١,٧٥٨	٤١٣,٣٧٤	ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك بعد الفوائد على سندات رأس المال - الشق الأول
٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	عدد الأسهم كما في ١ يناير (ألف) تأثير أسهم المنحة المصدرة (ألف)
-	-	-	-	
٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف)
٠,٣٣	٠,٢٩	٠,١٨	٠,١٥	العائد الأساسي والمخفض على السهم (درهم)

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٢ كفاية رأس المال

يعرض الجدول أدناه رأس المال القانوني وتكاليف رأس المال التي تم إحتسابها وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حسب بازل ٣.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
١٦,٧٤٠,٠٥٤	١٦,٥٥١,٨٩١	قاعدة رأس المال:
١,٧٩٠,٢١٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشق الأول لسندات رأس المال حقوق ملكية عادية للشق الأول رأس مال إضافي للشق الأول
١٨,٥٣٠,٢٦٧	١٨,٥٥١,٨٩١	المجموع (أ)
١,١٦٩,٣٤٩	١,١٤٤,١٢٥	الشق الثاني لسندات رأس المال المؤهل (ب)
١٩,٦٩٩,٦١٦	١٩,٦٩٦,٠١٦	إجمالي قاعدة رأس المال (أ) + (ب)
٩٤,٣٣٠,٩٠٥	٩١,٥٣٠,٠٣١	الموجودات المرجحة للمخاطر:
٦٥٢,٧٦٧	٩٦٥,١٢٨	مخاطر الائتمان
٦,٤٤٤,٧٣٧	٦,٤٤٤,٧٣٧	مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
١٠١,٤٢٨,٤٠٩	٩٨,٩٣٩,٨٩٦	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر (ج)
%١٩,٤	%١٩,٩	نسبة كفاية رأس المال $\{(أ) + (ب)\} / (ج) \times ١٠٠$

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ قياس القيمة العادلة

تسلسل القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام التسلسل التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية من خلال أساليب التقييم:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المدخلات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الآجلة المقيّمة باستخدام تقنيات التسعير القياسية في السوق والخيارات التي يتم تداولها بشكل عام في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المدخلات الخاصة بتقنيات التسعير القياسية. يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الإستثمارات في الأوراق المالية. يتم تقييم هذه الأدوات باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المطبق خلال فترة الأدوات وذلك للمشتقات التي لا تتضمن خيارات، وباستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (معطيات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المدخلات قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة. وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمدخلات غير القابلة للملاحظة إستناداً إلى المدخلات القابلة للملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو إستناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى. إن هذا المستوى يشمل في المقام الأول أدوات حقوق الملكية والصناديق الخاصة.

يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات وفقاً لما يلي:

- (أ) أدوات حقوق الملكية - باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة؛ و
(ب) الصناديق الخاصة - على أساس صافي قيمة الأصل المحددة من قبل مدير الصندوق.

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها استناداً إلى تقييم معد من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. تشمل طرق التقييم التي يتم أخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين ما يلي:

طريقة التقييم المقارن: والذي يستخدم دليل المعاملات أو أسعار الشراء الحالية لممتلكات مماثلة في منطقة قريبة و، إذا كان مناسباً، يتم تطبيق التعديلات على الأرقام بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين، وفي بعض الحالات مع شركات التطوير و/ أو الانشاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

طريقة رسملة الدخل: تقوم هذه الطريقة بصفة أساسية بإستخدام دليل معاملات الإيجار أو أسعار الشراء الحالية لعقارات مماثلة في منطقة قريبة، وإذا كان مناسباً، تطبيق التعديلات على الأرقام بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين. يتم تعديل إيجارات السوق لتكلفة الصيانة ومخصصات الإلغاء للعقار ورسمته بمعدل عائد مناسب للوصول إلى القيمة العادلة.

طريقة القيمة المتبقية: تتطلب الطريقة إستخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (التي تشمل أسعار البيع والتأجير، مصادر الدخل المستقبلية، تكاليف البناء والرسوم المهنية المرتبطة بها، تكلفة التمويل، الخ)، معدل العائد الداخلي المستهدف ومخاطر المطور والربح المستهدف. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق):

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٣٢٤,٨٣٩	-	٢,٧٥٦	٣٢٢,٠٨٣	١٠	إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٦٥٢,٠٢٩	٥١,٦٣٦	١,٩٠١,٢٣٤	١٥,٦٩٩,١٥٩	١٠	إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦٧,٠٧٤	-	٤٦٧,٠٧٤	-	١٧	أدوات مالية مشتقة
١٩٤,٤١١	-	١٩٤,٤١١	-	-	موجودات أخرى
٢,٠٧١,٨٨٨	٢,٠٧١,٨٨٨	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٠,٧١٠,٢٤١	٢,١٢٣,٥٢٤	٢,٥٦٥,٤٧٥	١٦,٠٢١,٢٤٢		
١٤٥,٥٤١	-	١٤٥,٥٤١	-	١٧	المطلوبات
١٩٤,٤١١	-	١٩٤,٤١١	-	-	أدوات مالية مشتقة
					مطلوبات أخرى
٣٣٩,٩٥٢	-	٣٣٩,٩٥٢	-	-	
٩٤٥,٩١٥	-	١٨١,١٨١	٧٦٤,٧٣٤		لغرض الإفصاح
					إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق):

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	إيضاحات	
١,٥٢٦	-	-	١,٥٢٦	١٠	الموجودات إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٥٢,١٢٨	-	٢,٩٨٠	٤٩,١٤٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٦٩٦,٤٣٥	٥٣,٧٩٥	٢,٠٥٥,٨٦٥	١٥,٥٨٦,٧٧٥	١٠	إستثمارات متاحة للبيع
٢٠٣,٨٢٠	-	٢٠٣,٨٢٠	-	١٧	أدوات مالية مشتقة
١٨٨,١٤٠	-	١٨٨,١٤٠	-	-	موجودات أخرى
٢,٠٤٠,٢٦٩	٢,٠٤٠,٢٦٩	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٠,١٨٢,٣١٨	٢,٠٩٤,٠٦٤	٢,٤٥٠,٨٠٥	١٥,٦٣٧,٤٤٩		
١٤٧,٢٥٢	-	١٤٧,٢٥٢	-	١٧	المطلوبات أدوات مالية مشتقة
١٨٨,١٤٠	-	١٨٨,١٤٠	-	-	مطلوبات أخرى
٣٣٥,٣٩٢	-	٣٣٥,٣٩٢	-		
٣,٣٣١,١٩٨	-	٣٠,٤٥٣	٣,٣٠٠,٧٤٥		لغرض الإفصاح إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم يكن هناك أي تحويلات في قياسات القيمة العادلة بين المستوى الأول والمستوى الثاني، ولم يكن هناك تحويلات داخل وخارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء). إن الحركة في الموجودات المالية وفقاً للتسلسل الهرمي للمستوى الثالث هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	
٢,٠٨٦,٥٥٤	٢,٠٩٤,٠٦٤	الرصيد الإفتتاحي
٤٠,١١٦	٣٢,٥٣٧	إضافات
(٥,٥٠٠)	(٣,٠٦٧)	تسديدات/ مبيعات
(٢٧,١٨٨)	-	صافي خسارة التقييم العادل
٨٢	(١٠)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
٢,٠٩٤,٠٦٤	٢,١٢٣,٥٢٤	

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة لا تختلف جوهرياً عن القيمة المدرجة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حيث أن الموجودات والمطلوبات إما قصيرة الأجل بطبيعتها، تم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة أو في حالة القروض والسلفيات والودائع يتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر. تم أعلاه الإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق.

بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٤ مخصص إنخفاض القيمة

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مدقق)
٣,١٢١,٥٧٦	١,٣٥٤,٤٦١	١,٥٢٤,٩٥٨	٢,٨٧٩,٤١٩
٨٩٦,٤٠٤	-	-	-
٤,٠١٧,٩٨٠	١,٣٥٤,٤٦١	١,٥٢٤,٩٥٨	٢,٨٧٩,٤١٩
٣٨٤,٦٩٩	١,٠٥٩,١٨٩	(٧٣,٠٣٤)	٩٨٦,١٥٥
(٧٤١,٢١١)	(٧٤٣,١٠٧)	(٤,١١٥)	(٧٤٧,٢٢٢)
٩٢١	٢,١٧٦	١,٠٤٨	٣,٢٢٤
٣,٦٦٢,٣٨٩	١,٦٧٢,٧١٩	١,٤٤٨,٨٥٧	٣,١٢١,٥٧٦

في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبية الدولي رقم ٣٩)
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
المحمل للفترة/السنة (صافي الاسترجاعات)
مبالغ مشطوبة/ محولة
فروقات تحويل العملات الأجنبية

يوضح الجدول أدناه توزيع مخصص انخفاض القيمة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مدقق)	إجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)
١,١٧١	-	-	-
٧٢٦	١٠٤	-	١٠٤
٣,٥٧١,٦٠٠	١,٦٦١,٧٩٧	١,٤٤٨,٨٥٧	٣,١١٠,٦٥٤
٨,٥٣٣	-	-	-
١٧,٠٥٨	-	-	-
٦٣,٣٠١	١٠,٨١٨	-	١٠,٨١٨
٣,٦٦٢,٣٨٩	١,٦٧٢,٧١٩	١,٤٤٨,٨٥٧	٣,١٢١,٥٧٦

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
مستحق من البنوك
قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة
إستثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والتزامات
القروض غير المسحوبة