

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

رقم الصفحة

٢	تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس إدارة
٣	بيان المركز المالي المرحلي
٤	بيان الدخل المرحلي
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
٢٨ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة مجلس إدارة البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للبنك العربي المتحد (ش.م.ع). ("البنك")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والبيانات المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

الأمور الأخرى

إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه البيانات المالية في ٢١ فبراير ٢٠١٩. وعلاوة على ذلك، لقد تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وللفترة المنتهية في ذلك التاريخ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٨.

عن ارنست ويونغ

موقعة من:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم القيد: ٦٨٩

٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١,٨٩٠,٧٦٧	١,٦٨٦,٤٦٨	٥	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٢٠,١٧٢	٢٤٦,٩٨٦	٦	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٢,٧٥٩,١٠١	١٢,٣٧٩,١٣٢	٧	قروض وسلفيات وذمم تمويل إسلامي مدينة
٣,٨٢٤,١٣٤	٣,٨٤٧,٠٥٤	٨	استثمارات وأدوات إسلامية
٥٧٨,٣٥٥	٥٧٩,٦٣٣		موجودات ثابتة وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٩٣٨,٤٨٨	٨٥٠,٨٠٩		موجودات أخرى
<u>٢٠,٥١١,٠١٧</u>	<u>١٩,٥٩٠,٠٨٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
			المطلوبات
٢,١٥١,٤٤٨	١,٦٥٢,٩٠٩	٩	مبالغ مستحقة للبنوك
١٤,٠٣٨,٩٥٩	١٢,٩٠٤,٩١٩	١٠	ودائع العملاء وودائع عملاء المعاملات الإسلامية
٩٥٤,٨٥٠	١,٤٨٧,٣٦٣	١١	قروض متوسطة الأجل
٨٣٦,٣٠٠	٩٣٨,٢٨٢		مطلوبات أخرى
<u>١٧,٩٨١,٥٥٧</u>	<u>١٦,٩٨٣,٤٧٣</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق ملكية المساهمين
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	٤	رأس المال
٤٢٢,١١٦	٤٢٢,١١٦		احتياطي خاص
٥٠٤,٦٧١	٥٠٤,٦٧١		احتياطي قانوني
٩,٣١١	٩,٣١١		احتياطي عام
٥٩٣	٥٧٤		احتياطي إعادة التقييم
(٤٢,٨٥٥)	(١,١٩٠)		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
(٤٢٦,٩٢٦)	(٣٩١,٤٢٣)		خسائر متراكمة
<u>٢,٥٢٩,٤٦٠</u>	<u>٢,٦٠٦,٦٠٩</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٢٠,٥١١,٠١٧</u>	<u>١٩,٥٩٠,٠٨٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

أحمد أبو عيدة
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك مدرج في الصفحة ٢.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان الدخل المرحلي

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

فترة ستة أشهر منتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٢,٣٨٨	٤٦٢,٣٣٨	٢١٥,١٧٨	٢٣١,٠٤٦	دخل الفوائد
١٩,٦١٧	١٧,٥٧٢	٩,٩١٧	٨,٠٠١	الدخل من منتجات التمويل الاسلامي
٤٥٢,٠٠٥	٤٧٩,٩١٠	٢٢٥,٠٩٥	٢٣٩,٠٤٧	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الاسلامي
(١٣٧,٦٤٠)	(١٨٢,٧٣٣)	(٦٩,٢١٥)	(٩١,٠٠٩)	مصاريف الفوائد
(٦١,٤٥٧)	(٩١,٨٣٩)	(٣١,٣٣١)	(٤٧,٨٨٢)	توزيعات على المودعين- منتجات اسلامية
(١٩٩,٠٩٧)	(٢٧٤,٥٧٢)	(١٠٠,٥٤٦)	(١٣٨,٨٩١)	إجمالي مصاريف الفوائد وتوزيعات على المودعين
٢٥٢,٩٠٨	٢٠٥,٣٣٨	١٢٤,٥٤٩	١٠٠,١٥٦	صافي دخل الفوائد والدخل من منتجات اسلامية بعد تنزيل التوزيعات على المودعين
٤١,٤٣٦	٤١,٤٣٨	٢٢,٣٢٢	١٥,٧٨٩	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٥,٤٧٨	١٤,٦٢٢	٧,٠٥٢	٧,٨٢٥	دخل صرف العملات الأجنبية
٣١,٤٠٨	٢٠,٣٤٣	١٣,٣٥٣	٥,٩٢٣	دخل تشغيلي آخر
٣٤١,٢٣٠	٢٨١,٧٤١	١٦٧,٢٧٦	١٢٩,٦٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١١,٩٨٠)	(٩٨,١٧٦)	(٥٧,٠٦١)	(٤٨,٧٦٥)	مصاريف مزايا الموظفين
(٤١,٠١٦)	(٣٨,٩٣٨)	(٢٠,٤٥٦)	(١٨,١٢١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٥,٠٧١)	(٢١,٠٧١)	(٦,٨٤٠)	(١٠,٢٣٦)	الاستهلاك
(١٦٨,٠٦٧)	(١٥٨,١٨٥)	(٨٤,٣٥٧)	(٧٧,١٢٢)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١٧٣,١٦٣	١٢٣,٥٥٦	٨٢,٩١٩	٥٢,٥٧١	الأرباح قبل خسائر الانخفاض في القيمة
(٩٢,٦٢٢)	(٨٧,٨٥٠)	(٣٨,٣٢٣)	(٣٨,٤٤٥)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٨٠,٥٤١	٣٥,٧٠٦	٤٤,٥٩٦	١٤,١٢٦	صافي الأرباح للفترة
٠,٠٥	٠,٠٢	٠,٠٣	٠,٠١	ربحية السهم (الأساسي والمخفف بالدرهم)

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك مدرج في الصفحة ٢.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل المرحلي

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

فترة ستة أشهر منتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٠,٥٤١	٣٥,٧٠٦	٤٤,٥٩٦	١٤,١٢٦	صافي الأرباح للفترة
				بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى
				البنود التي قد أو يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
				القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
(١١٤,٣٧٣)	١٦٦,١٩٠	(٤٢,٧٠٩)	٨٣,٩٩٥	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠,١٨٤	(١٢٤,٥٢٥)	(٣,٨٧٦)	(٥٢,١٥٦)	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل
(٨٤,١٨٩)	٤١,٦٦٥	(٤٦,٥٨٥)	٣١,٨٣٩	بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة
(٣,٦٤٨)	٧٧,٣٧١	(١,٩٨٩)	٤٥,٩٦٥	إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك مدرج في الصفحة ٢.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

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

فترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٨٠,٥٤١	٣٥,٧٠٦
١٥,٠٧١	٢١,٠٧١
٢,٥٤٦	١,٠٥٠
٩٢,٦٢٢	٨٧,٨٥٠
١٧,٥٦٢	١٣,٣٤٩
(٤٧٤)	٦,٣٨٩
٢٠٦	٣٦
-	٢
٢٠٨,٠٧٤	١٦٥,٤٥٣

الأنشطة التشغيلية

صافي الأرباح للفترة
التعديلات للبنود التالية:

الاستهلاك
خسارة شطب موجودات ثابتة
صافي خسائر الانخفاض في القيمة
استهلاك علاوة مدفوعة على استثمارات
صافي خسائر (أرباح) القيمة العادلة من استبعاد استثمارات
أدوات اسلامية
خسائر غير محققة من استثمارات
مبالغ محصلة من التامين

التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في راس المال العامل

٢٨,٨٦٨	٢٩٥,٣٧٨
(١٥٨,٣١٤)	٩١,٣٠١
١٨,١٠٤	(١٠٤,٦٥٩)
٢٣٧,٦٣٩	٨٠,٠١٣
٤٦٠,٤٨٨	(٥٣٥,٨٧٥)
(١,١٧٨,٨٠٨)	(١,١٣٤,٠٤٠)
(٢٩٧,٣٩٨)	(٢٧,٨٧٨)
(٦٨١,٣٤٧)	(١,١٧٠,٣٠٧)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
قروض وسلفيات ودمم تمويل إسلامي مدينة
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
هامش نقدي محتفظ به لدى بنوك نظيرة مقبل
قروض ومعاملات مشتقة
موجودات أخرى
مبالغ مستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
ودائع العملاء وودائع عملاء المعاملات الإسلامية
مطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٩,٩٤٤)	(١٤,٦٨٣)
١٠,٢٣٨	-
(١,٤٤٢,٠٨٤)	(٧٨٣,٤٢٥)
٩١٨,٨١٨	٩٠٧,٩٤٤
(٥٢٢,٩٧٢)	١٠٩,٨٣٦

الأنشطة الاستثمارية
شراء موجودات ثابتة وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
مبالغ محصلة من إغلاق شركة تابعة
شراء استثمارات
مبالغ محصلة من استرداد / بيع استثمارات

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

٦٨٧,٥١٧	-
(١,٨٧٨)	(٢٢٢)
-	٥٣٢,٥١٣
٦٨٥,٦٣٩	٥٣٢,٢٩١
(٥١٨,٦٨٠)	(٥٢٨,١٨٠)

الأنشطة التمويلية
زيادة في راس المال العادي من إصدار الأسهم
تكاليف إصدار الأسهم
قروض لأجل متوسط

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

(٥١٨,٦٨٠)	(٥٢٨,١٨٠)
١,٠٣٦,٠٦٧	٧٤١,٩١٣
٥١٧,٣٨٧	٢١٣,٧٣٣

صافي النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو

تتألف النقدية وشبه النقدية من المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل:

٧٥٠,٢٦١	٨٩٩,٥١٦
٣٨٠,٨٤٢	١٣٤,٣٥٨
(٦١٣,٧١٦)	(٨٢٠,١٤١)
٥١٧,٣٨٧	٢١٣,٧٣٣

النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
مبالغ مستحقة للبنوك

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك مدرج في الصفحة ٢.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أرباح غير موزعة	التغيرات في القيمة العادلة	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي علم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٥٢٩,٤٦٠	(٤٢٦,٩٢٦)	(٤٢,٨٥٥)	٥٩٣	٩,٣١١	٥٠٤,٦٧١	٤٢٢,١١٦	٢,٠٦٢,٥٥٠
٣٥,٧٠٦	٣٥,٧٠٦	-	-	-	-	-	-
٤١,٦٦٥	-	٤١,٦٦٥	-	-	-	-	-
٧٧,٣٧١	٣٥,٧٠٦	٤١,٦٦٥	-	-	-	-	-
(٢٢٢)	(٢٢٢)	-	-	-	-	-	-
-	١٩	-	(١٩)	-	-	-	-
٢,٦٠٦,٦٠٩	(٣٩١,٤٢٣)	(١,١٩٠)	٥٧٤	٩,٣١١	٥٠٤,٦٧١	٤٢٢,١١٦	٢,٠٦٢,٥٥٠
٢,١٦٤,٦٣٠	(١٥٣,٩٤٠)	٢٢,٢٥٣	٦٣٢	٩,٣١١	٤٩٦,٩٤٨	٤١٤,٣٩٣	١,٣٧٥,٠٣٣
(٣١٤,٢٠٧)	(٣٣٠,١١٩)	١٥,٩١٢	-	-	-	-	-
١,٨٥٠,٤٢٣	(٤٨٤,٠٥٩)	٣٨,١٦٥	٦٣٢	٩,٣١١	٤٩٦,٩٤٨	٤١٤,٣٩٣	١,٣٧٥,٠٣٣
٨٠,٥٤١	٨٠,٥٤١	-	-	-	-	-	-
(٨٤,١٨٩)	-	(٨٤,١٨٩)	-	-	-	-	-
(٣,٦٤٨)	٨٠,٥٤١	(٨٤,١٨٩)	-	-	-	-	-
٦٨٧,٥١٧	-	-	-	-	-	-	٦٨٧,٥١٧
(١,٨٧٨)	(١,٨٧٨)	-	(١٦)	-	-	-	-
-	١٦	-	-	-	-	-	-
٢,٥٣٢,٤١٤	(٤٠٥,٣٨٠)	(٤٦,٠٢٤)	٦١٦	٩,٣١١	٤٩٦,٩٤٨	٤١٤,٣٩٣	٢,٠٦٢,٥٥٠

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

إجمالي بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
إصدار أسهم رأس المال
تكلفة إصدار أسهم
تحويل استهلاك أراضي ومباني

رصيد معد إرجاعه في ١ يناير ٢٠١٨
أرباح الفترة
بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
في ١ يناير ٢٠١٨

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
تكاليف إصدار الأسهم
تحويل استهلاك أراضي ومباني

في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك مدرج في الصفحة ٢.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١- الوضع القانوني والأنشطة

تأسس البنك العربي المتحد (ش.م.ع) ("البنك") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة خاصة في إمارة الشارقة. وقد قام البنك بتغيير شكله القانوني إلى شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة في عام ١٩٨٢ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، وتم تسجيل البنك كشركة مساهمة عامة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يقع مكتب البنك المسجل في إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. عنوان المكتب المسجل هو ص.ب ٢٥٠٢٢ الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط البنك في مزاولة الأعمال البنكية التجارية من خلال مكاتبه وفروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يزاول البنك العمليات المصرفية الإسلامية من خلال أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية المتواجدة في فروع مختارة.

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والمعلومات المالية المقارنة على نتائج البنك على أسس مستقل. تم حل شركة الصدارة للاستثمار، الشركة التابعة سابقاً، في يناير ٢٠١٨.

دخل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") المطبق على البنك حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. قام البنك بتقييم وضمن الامتثال للأحكام ذات الصلة من قانون الشركات.

٢- التغيرات في السياسات والتفديرات والأحكام المحاسبية

٢-١ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة مماثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء اتباع المعايير الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٩. لم يتم البنك بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم يسر مفعولها بعد.

قام البنك باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بآثر رجعي من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩، لكنه لم يتم بإعادة إدراج معلومات المقارنة لفترة التقرير المالي في سنة ٢٠١٨، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. إن عمليات إعادة التصنيف والتعديلات الناتجة عن قواعد التأجيل الجديدة ليس لها تأثير جوهري على الميزانية العمومية الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩.

وفيما يلي تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على بيان المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

٢٠١٩		
ألف درهم		
٣٢,٥٧٤		الموجودات
(٧,٦٦٦)		موجودات حق الاستخدام
		ناقصاً: الاستهلاك المتراكم
٢٤,٩٠٨		موجودات حق الاستخدام (صافي)
		المطلوبات
٢٢,٤٥٢		مطلوبات عقود الإيجار

٢- التغيرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

١-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

فيما يلي التأثير على بيان الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

٢٠١٩	
ألف درهم	
(٧,٦٦٦)	مصاريف الاستهلاك
٤,١٦٦	مصاريف تأجير
(٣,٥٠٠)	المصاريف التشغيلية
(٣٠٢)	تكاليف التمويل
(٣,٨٠٢)	أرباح الفترة

لا يوجد أي تأثير جوهري على بنود الدخل الشامل الأخرى والربح الأساسي والمخفف للسهم.

أ) طبيعة أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى البنك عقود إيجار لفروعه. قبل اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قام البنك بتصنيف كل من عقود الإيجار لديه (كمستأجر) في تاريخ البدء كعقد إيجار تشغيلي. في عقد الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المستأجر وتم تثبيت دفعات الإيجار كمصروف تأجير في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تم تثبيت أي مبلغ إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المستحق ضمن دفعات مقدمة ومطلوبات أخرى، على التوالي.

عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قام البنك بتطبيق منهج واحد للتثبيت والقياس بالنسبة لجميع عقود الإيجار حيث أن البنك هو المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. قام البنك بتثبيت مطلوبات الإيجار لتسديد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام والتي تمثل حق استخدام الموجودات المعنية.

إن السياسات المحاسبية الجديدة للبنك عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ موضحة أدناه:

موجودات حق الاستخدام:

يقوم البنك بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات المعني للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها عند إعادة تقييم مطلوبات عقد الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم يكن البنك متأكد بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقررة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار:

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

٢- التغيرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

١-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) طبيعة أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

إن السياسات المحاسبية الجديدة للبنك عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ موضحة أدناه: (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، يستخدم البنك معدل فائدة الاقتراض المندرج في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

يقوم البنك بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بأجهزة الصراف الآلي (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء) مع إعفاء قيمة منخفضة. يتم تثبيت دفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

ب) ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك خيار إيجار الموجودات لفرات إضافية. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذ خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافزاً اقتصادياً لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

٢-٢ تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، الأصول المالية، بخصوص ميزات الدفعات مقدماً مع تعويض سلبي

أصدر مجلس الإدارة تعديلاً ضيق النطاق على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتمكين الشركات من القياس بالتكلفة المضافة لبعض الموجودات المالية مستحقة الدفع مقدماً مع التعويض السلبي. إن الموجودات المتأثرة، والتي تتضمن بعض القروض وسندات الدين، كان من الممكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يؤكد هذا التعديل أن بند المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة يتم تعديله دون أن يؤدي ذلك إلى التوقف عن التثبيت، كما يجب تثبيت الربح أو الخسارة مباشرة في الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب الربح أو الخسارة على أنها الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية الأصلية والتدفقات النقدية المعدلة والمخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي الأصلي. هذا يعني أن الفرق لا يمكن أن يشمل العمر المتبقي للأداة والذي قد يكون عبارة عن تغيير في الممارسة من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

٣-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: إعداد التقارير المالية المرحلية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

لا تشمل البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية المدققة للبنك كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، إن نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ليست بالضرورة دلالة على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية الكاملة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وعند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية للتقديرات نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء الأحكام والتقديرات المبينة في إيضاح ٢.

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٤ - ربحية الأسهم

يستند الربح الأساسي للسهم إلى الأرباح إلى حاملين الأسهم العادية وتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة كما يلي:

لفترة الستة أشهر غير المدققة المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٠,٥٤١,٠٠٠	٣٥,٧٠٦,٠٠٠	صافي أرباح الفترة (بالدرهم)
١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	عدد الأسهم العادية: أسهم عادية بقيمة درهم واحد لكل سهم في بداية السنة
٦٨٧,٥١٦,٨٨٣	-	تأثير إصدار الأسهم العادية بواقع سهم واحد لكل سهمين بقيمة درهم واحد للسهم المصدر خلال الفترة
٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	أسهم عادية بقيمة درهم واحد لكل سهم في نهاية الفترة
١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية: إصدار أسهم عادية في ١ يناير
١٩٦,٤٣٣,٣٩٥	-	تأثير أسهم المنحة
١,٥٧١,٤٦٧,١٦١	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	عدد الأسهم المقرر إصدارها قبل إصدار الزيادة في رأس المال
١٦٣,٦٩٤,٤٩٦	-	تأثير الإصدار بقيمة ٤٩١,٠٨٣,٤٨٨ سهم كمتوسط للأربعة أشهر
١,٧٣٥,١٦١,٦٥٧	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ قيمة كل منها درهم واحد قيد التسوية خلال الفترة
٠,٠٥	٠,٠٢	الربح الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم)

عقد البنك جمعية عمومية غير عادية في ١٥ يناير ٢٠١٨ للموافقة على طرح أسهم للمساهمين الحاليين بواقع سهم واحد عادي لكل سهمين عاديين محتفظ بهما. ولاحقاً في مارس ٢٠١٨، تم الاكتتاب على الأسهم بالكامل ونتج عن ذلك زيادة في رأس المال المدفوع للبنك بقيمة ٦٨٧,٥١٦,٨٨٣ درهم من ١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦ درهم (١,٣٧٥,٠٣٣,٧٦٦ سهماً عادياً) إلى ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ درهم (٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً عادياً).

مبالغ الربح المخفّض للسهم مماثلة للربح الأساسي للسهم نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٨٤,٩٢٩	٩٨,٤٦٨	نقد في الصندوق
٣١٤,٥٨٨	٢٦٤,٠٤٧	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٦٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	حسابات مقاصة
٦٣٦,٩٥١	٦٢٨,٢٥٢	شهادات إيداع
		متطلبات الاحتياطي
١,٦٨٦,٤٦٨	١,٨٩٠,٧٦٧	

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي غير متوفرة للاستخدام في عمليات البنك اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. ويتغير مستوى الاحتياطي المطلوب في كل شهر وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٦- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٢٤٦,٩٨٦	١١٦,١٩٧	ودائع تحت الطلب
-	٤٠٣,٩٧٥	ودائع لأجل
٢٤٦,٩٨٦	٥٢٠,١٧٢	

تشتمل المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على مبلغ ١٦٣,٣٨٤,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٩٨,٧٨٧,٠٠٠ درهم) مودع لدى بنوك أجنبية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم الاحتفاظ بمبلغ ١١٢,٦٢٨,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٧,٩٦٩,٠٠٠ درهم) كهامش للمعاملات المشتقة.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

تصنيف إجمالي أرصدة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى مع المراحل:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٧٧,٨٣٠	-	-	١٧٧,٨٣٠	أعلى درجة
٦٩,١٥٦	-	-	٦٩,١٥٦	الدرجة القياسية
٢٤٦,٩٨٦	-	-	٢٤٦,٩٨٦	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧٠,٠٣٧	-	-	٧٠,٠٣٧	أعلى درجة
٤٥٠,١٣٥	-	-	٤٥٠,١٣٥	الدرجة القياسية
٥٢٠,١٧٢	-	-	٥٢٠,١٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

يحتفظ البنك بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمرحلة ١ بمبلغ ٥٠,٠٠٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٣٧,٠٠٠ درهم) في المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى.

٧- قروض وسلفيات وذمم تمويل إسلامي مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
١,٧٢٨,٦٠٨	١,٦٥١,٤٤٥	سحوبات على المكشوف
١٠,٦٥٢,٥٣٥	١٠,٥٣٨,٦٨٩	قروض لأجل (متوسطة وقصيرة الأجل)*
١,٠٢٧,١٠١	٨٤٢,١٨٩	قروض مقابل إيصالات أمانة
٢٤٥,٤٣١	٢٥٩,٤٣٢	كمبيالات مخصومة
٥١,١٨٤	٥٢,١٤٧	سلفيات نقدية أخرى
١٩٧,٩٥٥	٢٠٠,٥٥٨	فوائير مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية
١٣,٩٠٢,٨١٤	١٣,٥٤٤,٤٦٠	القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات
(١,١٤٣,٧١٣)	(١,١٦٥,٣٢٨)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات
١٢,٧٥٩,١٠١	١٢,٣٧٩,١٣٢	صافي القروض والسلفيات

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧- قروض وسلفيات وذمم تمويل إسلامي مدينة (تتمة)

*تشتمل قروض التجزئة ٣,٠٠٣,٨٦٤,٠٠٠ درهم (٢٠١٨ - ٣,٠٥٩,٧٦٣,٠٠٠ درهم).

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغ إجمالي القروض التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة قبل اقتطاع أي مخصص للانخفاض في القيمة تم تقييمه على أساس فردي مبلغا قدره ١,٢٤٤,٦٥٥,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١,٢٥٠,٦٠٣,٠٠٠ درهم).

تصنيف إجمالي الأرصدة من القروض والسلفيات مع المراحل:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥٨,٦٨١	-	-	٥٨,٦٨١	أعلى درجة
١٠,٧٥١,٨٨٦	١٦,٩٥٧	٧٨٣,٤٠٧	٩,٩٥١,٥٢٢	الدرجة القياسية
١,٤٨٩,٢٣٨	٩,١٩٤	١,٣٧٢,٣٠٧	١٠٧,٧٣٧	دون القياسية
١,٢٤٤,٦٥٥	١,٢٤٤,٦٥٥	-	-	التعثر
١٣,٥٤٤,٤٦٠	١,٢٧٠,٨٠٦	٢,١٥٥,٧١٤	١٠,١١٧,٩٤٠	إجمالي مجموع القيمة المدرجة
(١,١٦٥,٣٢٨)	(٧٩٤,٨٥٣)	(٣١٠,٦٣٧)	(٥٩,٨٣٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,٣٧٩,١٣٢	٤٧٥,٩٥٣	١,٨٤٥,٠٧٧	١٠,٠٥٨,١٠٢	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١١٧,٤٤٤	-	٢٩	١١٧,٤١٥	أعلى درجة
١٠,٨٩٠,٥٦٥	٢٨,٧٥٢	٨٥٤,٩٧٣	١٠,٠٠٦,٨٤٠	الدرجة القياسية
١,٦٤٤,٢٠٢	٤,٢٩٣	١,٤٤٩,٦٩٥	١٩٠,٢١٤	دون القياسية
١,٢٥٠,٦٠٣	١,٢٥٠,٦٠٣	-	-	التعثر
١٣,٩٠٢,٨١٤	١,٢٨٣,٦٤٨	٢,٣٠٤,٦٩٧	١٠,٣١٤,٤٦٩	إجمالي مجموع القيمة المدرجة
(١,١٤٣,٧١٣)	(٧٣٥,٠٤٦)	(٣٤٨,٦٣١)	(٦٠,٠٣٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,٧٥٩,١٠١	٥٤٨,٦٠٢	١,٩٥٦,٠٦٦	١٠,٢٥٤,٤٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧- قروض وسلفيات وضم تمويل إسلامي مدينة (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للقروض والسلفيات:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,١٤٣,٧١٣	٧٣٥,٠٤٦	٣٤٨,٦٣١	٦٠,٠٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	(٤٤٠)	٤٤٠	التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي
-	-	١٤,٥٦٣	(١٤,٥٦٣)	التي:
-	-	(٢٩,٣٦٧)	-	تم تحويلها إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ٤٤٠
-	٢٩,٣٦٧	(٢٩,٣٦٧)	-	المحول إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (١٤,٥٦٣)
(١٦,٨٨٦)	(١٦,٨٨٦)	-	-	غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
٨٩,٤٩٢	٩٨,٣١٧	(٢٢,٧٥٠)	١٣,٩٢٥	المحول إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
(٥٠,٩٩١)	(٥٠,٩٩١)	-	-	المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
١,١٦٥,٣٢٨	٧٩٤,٨٥٣	٣١٠,٦٣٧	٥٩,٨٣٨	المحول إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
				المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية على التزامات
				ومطلوبات طارئة
				المحمل على بيان الدخل
				مشطوبات
				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٢٧٩,٩٦٢	٧٥٨,٦٩٠	٤٤٥,٤٣٧	٧٥,٨٣٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	(٨٣)	٨٣	التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي
-	-	٦,٠٤٩	(٦,٠٤٩)	التي:
-	١٣٣,٧٢٠	(١٣٣,٧٢٠)	-	تم تحويلها إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ٨٣
٢٨٣,٥٤٨	٢٦٢,٤٣٣	٣٠,٩٤٨	(٩,٨٣٣)	المحول إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
(٤١٩,٧٩٧)	(٤١٩,٧٩٧)	-	-	غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
١,١٤٣,٧١٣	٧٣٥,٠٤٦	٣٤٨,٦٣١	٦٠,٠٣٦	المحول إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
				المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
				المحمل على بيان الدخل
				مشطوبات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

تم تثبيت مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وغير المالية في بيان الدخل كما يلي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٢٦٧,١٢٠	٩٤,٥٠١	صافي الانخفاض في القيمة للموجودات المالية وغير المالية
(٢٥,٢٢٥)	(٦,٦٥١)	مستردات من شطب ديون معدومة
٢٤١,٨٩٥	٨٧,٨٥٠	مخصص الخسارة الائتمانية

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٨- استثمارات وأدوات اسلامية

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩			الدين القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محلية خارجية
المجموع الف درهم	غير مدرجة الف درهم	مدرجة الف درهم	المجموع الف درهم	غير مدرجة الف درهم	مدرجة الف درهم	
١٩٠,٩٦٩	-	١٩٠,٩٦٩	١٨٣,٧٥٣	-	١٨٣,٧٥٣	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٩٨٨,٥٥٥	-	٢,٩٨٨,٥٥٥	٢,٩٤٥,٠٦١	-	٢,٩٤٥,٠٦١	محلية
٥٩٦,٣٤٧	-	٥٩٦,٣٤٧	٦٧٠,٢٥٨	-	٦٧٠,٢٥٨	خارجية
٤٨,٨٥٢	-	٤٨,٨٥٢	٤٨,٧٦١	-	٤٨,٧٦١	التكلفة المطفأة محلية
٣,٨٢٤,٧٢٣	-	٣,٨٢٤,٧٢٣	٣,٨٤٧,٨٣٣	-	٣,٨٤٧,٨٣٣	مجموع سندات الدين
٤٦٧	٤٦٧	-	٤٦٧	٤٦٧	-	حقوق الملكية:
٣٦٧	٧٦	٢٩١	٣٦٤	٧٦	٢٨٨	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٣٤	٥٤٣	٢٩١	٨٣١	٥٤٣	٢٨٨	محلية
٣,٨٢٥,٥٥٧	٥٤٣	٣,٨٢٥,٠١٤	٣,٨٤٨,٦٦٤	٥٤٣	٣,٨٤٨,١٢١	خارجية
(١,٤٢٣)			(١,٦١٠)			مجموع حقوق الملكية
٣,٨٢٤,١٣٤			٣,٨٤٧,٠٥٤			مجموع الاستثمارات
						الخسارة الائتمانية المتوقعة
						صافي الاستثمارات

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية مبلغ ١٨٣,٧٥٣,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٧٨,٣٧٢,٠٠٠ درهم) محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع المقرضين.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٨- استثمارات وأدوات إسلامية (تتمة)

تصنيف إجمالي الأرصدة من الاستثمارات في الأوراق المالية (القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتكلفة المطفأة) مع المراحل:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٥٨٠,٧٣٦	-	-	١,٥٨٠,٧٣٦	أعلى درجة
٢,٠٨٣,٣٤٤	-	-	٢,٠٨٣,٣٤٤	الدرجة القياسية
٣,٦٦٤,٠٨٠	-	-	٣,٦٦٤,٠٨٠	إجمالي مجموع القيمة المدرجة
(٢٢,٠١٥)	-	-	(٢٢,٠١٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٦٤٢,٠٦٥	-	-	٣,٦٤٢,٠٦٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,٣٦٠,٩٦٤	-	-	٢,٣٦٠,٩٦٤	أعلى درجة
١,٢٧٢,٧٩٠	-	-	١,٢٧٢,٧٩٠	الدرجة القياسية
٣,٦٣٣,٧٥٤	-	-	٣,٦٣٣,٧٥٤	إجمالي مجموع القيمة المدرجة
(٢٠,٩٢٩)	-	-	(٢٠,٩٢٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٦١٢,٨٢٥	-	-	٣,٦١٢,٨٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للأوراق المالية الاستثمارية (القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتكلفة المطفأة):

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢٠,٩٢٩	-	-	٢٠,٩٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٠٨٦	-	-	١,٠٨٦	المحمل إلى بيان الدخل
٢٢,٠١٥	-	-	٢٢,٠١٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٨- استثمارات وأدوات إسلامية (تنمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للأوراق المالية الاستثمارية (القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتكلفة المطفأة): (تنمة)

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
١٦,١٤٩	-	٤٣١	١٥,٧١٨
-	-	-	-
٤,٧٨٠	-	(٤٣١)	٤٣١
٢٠,٩٢٩	-	-	٤,٧٨٠
٢٠,٩٢٩	-	-	٢٠,٩٢٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
التغيرات بسبب موجودات مالية معترف بها في الرصيد الافتتاحي التي:
تم تحويلها إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
المحمل على بيان الدخل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

٩- مبالغ مستحقة للبنوك

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
٣٠,١٦٨	٨,٣٢٩
٢,١٢١,٢٨٠	١,٦٤٤,٥٨٠
٢,١٥١,٤٤٨	١,٦٥٢,٩٠٩

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل

تشمل المبالغ المستحقة إلى البنوك مبلغ ١,٤٦٩,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٨,٤٩٥,٠٠٠ درهم) محتفظ به كهامش لمعاملات مشتقة.

تتضمن الودائع لأجل قروضاً من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ١٨٣,٦٢٥,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥٥٠,٨٧٥,٠٠٠ درهم).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٠ - ودائع العملاء وودائع عملاء المعاملات الإسلامية

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٩,٥٢٠,٤٧٣	١٠,٠٠٥,٥٣٢	ودائع لأجل وتحت الطلب
٣,٠٦٠,٦٥٤	٣,٦٣٠,٣٢٥	حسابات جارية
٣٢٣,٧٩٢	٤٠٣,١٠٢	حسابات تحت الطلب وحسابات توفير
<u>١٢,٩٠٤,٩١٩</u>	<u>١٤,٠٣٨,٩٥٩</u>	

١١ - قروض متوسطة الأجل

الحركة في القروض متوسطة الأجل خلال الفترة/ السنة كانت على النحو التالي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٩٥٤,٨٥٠	٨٤٤,٦٢٩	الرصيد كما في ١ يناير
٨٠٧,٩٥١	٦٧٩,٤١٣	قروض جديدة
(٢٧٥,٤٣٨)	(٥٦٩,١٩٢)	مبالغ مسددة
<u>١,٤٨٧,٣٦٣</u>	<u>٩٥٤,٨٥٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يوضح الجدول أدناه تفاصيل فترات الاستحقاق والعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد للقروض متوسطة الأجل:

تاريخ الاستحقاق	العملة	ثابت/ متغير	معدل الفائدة	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
٢٠١٩	دولار أمريكي	متغير	ليبور + هامش	-	٢٧٥,٤٣٧
٢٠٢٠	دولار أمريكي	متغير	ليبور + هامش	٧٧١,٢٢٦	٦٧٩,٤١٣
٢٠٢١	دولار أمريكي	متغير	ليبور + هامش	٧١٦,١٣٧	
				<u>١,٤٨٧,٣٦٣</u>	<u>٩٥٤,٨٥٠</u>

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ - التزامات ومطلوبات طارئة

تمثل المطلوبات الطارئة الالتزامات المتعلقة بالائتمان بموجب اعتمادات مستندية وضمانات، وهي معدة لتلبية متطلبات عملاء البنك تجاه أطراف أخرى. وتمثل الالتزامات تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة كما في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي. ولدى البنك إجمالي التزامات متعلقة بالائتمان على النحو التالي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٣٦٧,٤٧١	٤٠٤,٦٤٩	مطلوبات طارئة
٣,٢٩٩,٢٣٩	٣,٤٣٤,٣٥١	خطابات اعتماد
		خطابات ضمان
٣,٦٦٦,٧١٠	٣,٨٣٩,٠٠٠	
٢,٤٨٩,٦٨٤	٢,٥٦٣,٤٠١	التزامات
		التزامات قروض غير مسحوبة

تعد جميع التزامات القروض غير المسحوبة لدى البنك قابلة للإلغاء ولا تدخل في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

تصنيف إجمالي الأرصدة من الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٩,٦١٥	٣٢١	-	٩,٩٣٦	أعلى درجة
٢,٨٣٥,٠٠٠	٣٤٧,٨٢٠	-	٣,١٨٢,٨٢٠	الدرجة القياسية
٣٩,٢٨٣	٣٨٨,٨٥٦	-	٤٢٨,١٣٩	دون القياسية
-	-	٤٥,٨١٥	٤٥,٨١٥	التعثر
٢,٨٨٣,٨٩٨	٧٣٦,٩٩٧	٤٥,٨١٥	٣,٦٦٦,٧١٠	إجمالي مجموع القيمة المدرجة
(١٢,٤٣٩)	(٣٣,٧٣٠)	(١٦,٨٨٦)	(٦٣,٠٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٧١,٤٥٩	٧٠٣,٢٦٧	٢٨,٩٢٩	٣,٦٠٣,٦٥٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

تصنيف إجمالي الأرصدة من الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل: (تتمة)

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٥,٩٤٧	-	١٦٢	١٥,٧٨٥	أعلى درجة
٣,٥١٦,٥٩٩	-	٥٧١,٦٣٢	٢,٩٤٤,٩٦٧	الدرجة القياسية
٢٦١,٠٧٢	-	٢٥٠,٩٢٢	١٠,١٥٠	دون القياسية
٤٥,٣٨٢	٤٥,٣٨٢	-	-	التعثر
٣,٨٣٩,٠٠٠	٤٥,٣٨٢	٨٢٢,٧١٦	٢,٩٧٠,٩٠٢	إجمالي مجموع القيمة المدرجة
(٤٢,٩٥٧)	-	(٣٠,٠٥٨)	(١٢,٨٩٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٧٩٦,٠٤٣	٤٥,٣٨٢	٧٩٢,٦٥٨	٢,٩٥٨,٠٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للالتزامات والمطلوبات الطارئة:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٤٢,٩٥٩	-	٣٠,٠٦٠	١٢,٨٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	(١٠٥)	١٠٥	التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم تحويلها إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
-	-	١,٥٣٨	(١,٥٣٨)	المحول إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
١٦,٨٨٦	١٦,٨٨٦	-	-	المحول إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية على القروض والسلفيات
٣,٢١٠	-	٢,٢٣٧	٩٧٣	المحمل على بيان الدخل
٦٣,٠٥٥	١٦,٨٨٦	٣٣,٧٣٠	١٢,٤٣٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦٤,١٦٧	١٦,٨٧٦	٣٥,٨٠٥	١١,٤٨٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٥٨٧	(٥٨٧)	التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم تحويلها إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية
(٢١,٢٠٨)	(١٦,٨٧٦)	(٦,٣٣٢)	٢,٠٠٠	المحمل على بيان الدخل
٤٢,٩٥٩	-	٣٠,٠٦٠	١٢,٨٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣- توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٥ مارس ٢٠١٩، لم تُقر أو تُعتمد لاحقاً أي توزيعات نقدية أو غير نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧- لا شيء).

١٤- معلومات القطاعات

لأغراض تقديم التقارير إلى المسؤولين الرئيسيين عن اتخاذ القرارات التشغيلية، تم تنظيم أنشطة البنك في أربعة قطاعات:

- الخدمات المصرفية للشركات - يتولى بشكل رئيسي إدارة القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات التجارية.
- الخدمات المصرفية للأفراد - يتولى بشكل رئيسي إدارة ودائع العملاء الأفراد، وتقديم قروض للمستهلكين، وتسهيلات السحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الأموال، إضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية.
- الخزينة - يتولى بشكل رئيسي تقديم خدمات الأسواق المالية، والتداول، والخزينة، بالإضافة إلى إدارة عمليات التمويل الخاصة بالبنك.
- أخرى - تتضمن المحافظ غير الأساسية للشركات الصغيرة والمتوسطة والقروض الشخصية لمشاريع من يعملون لحسابهم الخاص والتي تم إلغاء / إيقافها حالياً مع دمج الأرصدة غير الهامة المتبقية في قطاعات العمل الأساسية

تجري المعاملات ما بين القطاعات وفقاً للمعدلات الحالية في السوق على أساس تجاري بحت. وتُحمل / تُدرج الفوائد في قطاعات الأعمال على أساس نسبة إجمالية تُقارب التكلفة الهامشية للأموال.

فيما يلي معلومات القطاعات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

صافي دخل الفوائد والدخل من صافي المنتجات الإسلامية والتوزيعات على المودعين	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخزينة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١١٥,٧٢٤	٤٤,٢٠٠	٤٥,٤١٤	٢٠٥,٣٣٨	
دخل تشغيلي آخر	٥٥,٥٥٢	٧,٢١٤	١٣,٦٣٧	٧٦,٤٠٣
مصاريف تشغيلية	(٧٧,٨٠٢)	(٥٣,٦٠٨)	(٢٦,٧٧٥)	(١٥٨,١٨٥)
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٧١,٣٢٨)	(١٥,٤٢٤)	(١,٠٩٨)	(٨٧,٨٥٠)
ربح / (خسارة) الفترة	٢٢,١٤٦	(١٧,٦١٨)	٣١,١٧٨	٣٥,٧٠٦
النفقات الرأسمالية - موجودات ثابتة	٧,٨٠٨	٢,٢٧١	٤,٦٠٤	١٤,٦٨٣
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
موجودات القطاع	١٠,٦٦١,٦٢٧	٣,١٠٠,٧٢٦	٥,٨٢٧,٧٢٩	١٩,٥٩٠,٠٨٢
مطلوبات القطاع	١٠,٨٥٩,٧٦٣	٢,٨٢٦,٠٢٨	٣,٢٩٧,٦٨٢	١٦,٩٨٣,٤٧٣

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٤ - معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي دخل الفوائد والدخل من صافي المنتجات الإسلامية لتوزيع الودائع	١٥١,١٤٩	٥٣,٢٧٤	٣٧,٥٤٨	١٠,٩٣٧
دخل تشغيلي آخر	٥٥,١٥٢	٩,٦٤٥	٢١,٥٤٠	١,٩٨٥
مصاريف تشغيلية	(٩٣,٣٣٠)	(٤٤,٣٦٢)	(٢٦,٧٣٠)	(٣,٦٤٥)
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٦١,٩٨٥)	(٢٠,١٠٤)	(٢,٩٣٧)	(٧,٥٩٦)
ربح / (خسارة) الفترة	٥٠,٩٨٦	(١,٥٤٧)	٢٩,٤٢١	١,٦٨١
النفقات الرأسمالية - موجودات ثابتة	٥,٤٦٩	٣,٣٨١	٨٩٥	١٩٩
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١٠,٩٠١,٧٢٧	٣,١٢٦,٤٥٥	٦,٠٢٨,٦٥١	١٢٣,٢٠٠
موجودات القطاع	١١,٥٢٨,٨٠٤	٢,٩٩١,٠٥٢	٢,٩٧١,٢٦٣	١٥٦,٥٠٠
مطلوبات القطاع				

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وبناء عليه، لم يتم تقديم المزيد من التحاليل الجغرافية للدخل التشغيلي وصافي الأرباح وصافي الموجودات.

١٥ - معاملات الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك في سياق العمل الاعتيادي معاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مساهمين يملكون حصة جوهريّة في أسهم البنك، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وكبار موظفي إدارة البنك، وشركات خاضعة لسيطرتهم المباشرة أو غير المباشرة أو يمارسون عليها نفوذاً كبيراً.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥ - معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن الأرصدة القائمة الهامة هي على النحو التالي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
١,٣٤٤	١,٣٣٠	مساهمون:
		مبالغ مستحقة من البنوك
٣,٥٤٦	٣,٨١٦	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٦٥,٢٥٤	١٦٥,٢٦٣	قروض متوسطة الأجل
٥,٢٨٥	٥,٣١٠	التزامات ومطلوبات محتملة
		أعضاء مجلس الإدارة:
١١٩,٤٢٢	٢١٥,٤٥٢	قروض وسلفيات
٤,١١٧	٤,٦٩٩	ودائع العملاء
٤٥	٤٥	التزامات ومطلوبات محتملة
		أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون في المنشآت الأخرى ذات العلاقة:
٣٤٦,٢١٤	٢٩٢,٧٤٥	قروض وسلفيات
٦٤,٦٦٠	٧٠,٠٧٠	استثمارات
٣٢	١٠	مبالغ مستحقة من البنوك
٦٠	١٧٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٣٦,٠٥٣	١٦١,٧١١	ودائع العملاء
١٧٩,٥٣٢	٢١٦,١٦٢	التزامات ومطلوبات محتملة

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥ - معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

كبار موظفي الإدارة في البنك:

٢,٠٨٦	٢,٤١٥	قروض وسلفيات
٢,٨٤٨	٢,٤٠٢	ودائع العملاء

المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم وكبار موظفي الإدارة:

٧,٧١٣	١,٤٠٣	دخل فوائد مستحقة
٢,٢٤٠	٢,٧٠٠	مصاريف فوائد مستحقة

فيما يلي الدخل والمصاريف والمشتريات وبيع الاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والمدرجة ضمن بيان الدخل المرحلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو غير المدققة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم

المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة

١٩,١٦٢	١٨,٣٧٤	دخل الفوائد
٢,٦٥٤	٤,٥١٤	مصاريف الفوائد
-	٢٥٠	أرباح من بيع استثمارات
-	٧,٠٧٩	شراء استثمارات
-	١٤,٥٠٩	بيع استثمارات

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥ - معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كبار موظفي الإدارة		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو غير المدققة	
		٢٠١٨	٢٠١٩
عدد كبار موظفي الإدارة		٩	١٠
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٠,٨٩٥ ٧٣٨	٦,٩٧٩ ٦٥٤
مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة		١١,٦٣٣	٧,٦٣٣
دخل الفوائد		٥٦	٤٢
مصاريف الفوائد		١٨	١٣

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة القائمة والمعاملات المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي وأجريت على أساس تجاري بحت. كما أن الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة تمثل الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة بلا ضمانات. ولم يسجل البنك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أي انخفاض قيمة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - لا شيء).

قام البنك باستئجار مساحة مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات والمصاريف المرتبطة بها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قيمة ٢,٣٣٢,٠٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ١,٣٧٥,٠٠٠ درهم). ويتم التفاوض على إيجارات العقارات في كل سنة بناءً على معدلات السوق.

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات جديرة بالملاحظة في السوق.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات موجودات مشتقة	٣,٧٩٩,٣٦٠	-	٥٤٣	٣,٧٩٩,٩٠٣
	-	٤٧,٢٢١	-	٤٧,٢٢١
	٣,٧٩٩,٣٦٠	٤٧,٢٢١	٥٤٣	٣,٨٤٧,١٢٤
مطلوبات مشتقة	-	١٥٧,٤٠٩	-	١٥٧,٤٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
استثمارات موجودات مشتقة	٣,٧٧٦,١٦٢	-	٥٤٣	٣,٧٧٦,٧٠٥
	-	٨٣,٦٣٦	-	٨٣,٦٣٦
	٣,٧٧٦,١٦٢	٨٣,٦٣٦	٥٤٣	٣,٨٦٠,٣٤١
مطلوبات مشتقة	-	٦٤,٠٨٨	-	٦٤,٠٨٨

الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تشتمل القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى، والقروض والسلفيات، والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشتقة)، والمبالغ المستحقة للبنوك، وودائع العملاء، والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشتقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية.

١٧ - نسبة كفاية رأس المال

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	حقوق المساهمين العادية نسبة الشق الأول الشق الأول من رأس المال نسبة كفاية رأس المال
%١٥,٤	%١٤,٦	
%١٥,٤	%١٤,٦	
%١٦,٥	%١٥,٨	