

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي	٢
بيان الدخل الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية	٧ - ٢٧

هاتف: +٩٧١ ٦٥٧٤ ١٤٩١
فاكس: +٩٧١ ٤٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ٢٨٤٥

ارنست ويونغ (فرع الشارقة)
ص. ب: ١٣٥٠
برج سبي جيت - الطابق ١٤ - مكتب رقم ١٤٠٢
شارع الاتحاد - إمارة الشارقة
دولة الإمارات العربية المتحدة



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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لبنك أم القيوين الوطني ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له (يشار إليها مجتمعةً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والبيانات الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة 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 وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

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

ارنست ويونغ

موقعة من:

أنتوني اوسوليفان

شريك

رقم التسجيل : ٦٨٧

١٨ أبريل ٢٠٢٣


الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
١,٧٢٤,٤٠٠	٣,٠٠٥,٣٧٥	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٧٤٨,٤٨٢	٣,٠٨٨,٤٣٩	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٢٤٦,٢٤٣	٦,١٨٧,٥٦٦	٦	قروض وسلفيات ودمم مدينة عن التمويل الإسلامي
١,٣٣٧,٣٣٢	١,٢٥٤,٤٢٩	٧	استثمارات في أوراق مالية
٢٣٥,٠٠٩	٢٠٤,١١٧		قبولات العملاء
٧٠٥	٧٠٧		استثمار في شركة شقيقة
٧٣,٨٢٦	٧٤,١٧٩		ممتلكات ومعدات
٢٣٩,١٢٥	٣٥٨,٥٠٣	٨	موجودات أخرى
<u>١٣,٦٠٥,١٢٢</u>	<u>١٤,١٧٣,٣١٥</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٨	٢٣٠,٠٠٠	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٧,٨٦١,٩٧٦	٨,١٨٢,٣٠٣	١٠	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢٣٥,٠٠٩	٢٠٤,١١٧		قبولات العملاء
١٨١,١٠٩	٣٤٢,٥٥٢	١١	مطلوبات أخرى
<u>٨,٢٧٨,١٠٢</u>	<u>٨,٩٥٨,٩٧٢</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		احتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي عام
٣٤,٥٨٦	٧٠,٦٦٦	٢٤	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٣٨٣,٧١٠	٣٣١,٨٧٥		التغير التراكمي في القيمة العادلة
١,٨٨٣,٠١٨	١,٧٨٦,٠٩٦		أرباح محتجزة
<u>٥,٣٢٧,٠٢٠</u>	<u>٥,٢١٤,٣٤٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٣,٦٠٥,١٢٢</u>	<u>١٤,١٧٣,٣١٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



عدنان العوضي
الرئيس التنفيذي



ناصر راشد عبد العزيز المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة
ورئيس اللجنة التنفيذية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية موضح في الصفحة رقم ١.

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٧١,٩٦٧	١٦٥,٧٩٦	دخل فوائد
٥,٧٩٦	٣,٧٨٤	دخل من منتجات التمويل الإسلامي
٧٧,٧٦٣	١٦٩,٥٨٠	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(١٠,٩٤٤)	(٣٠,٧٦٨)	مصاريف فوائد
(٨٣)	(١٥٦)	توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
٦٦,٧٣٦	١٣٨,٦٥٦	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
١٠,٧٠٢	٨,١٤٦	صافي دخل الرسوم والعمولات
٢٣,٦٤٨	٨,٦٥٨	دخل تشغيلي آخر
١٠١,٠٨٦	١٥٥,٤٦٠	إجمالي الدخل
(٣٥,٦٨٣)	(٣٨,٨٦٦)	مصاريف تشغيلية
٣٠,٤٩٤	٣٤,٠٥٦	أرباح الاستثمار
٩٥,٨٩٧	١٥٠,٦٥٠	دخل تشغيلي
٥٨	٢	حصة البنك في نتائج شركة شقيقة
٩٥,٩٥٥	١٥٠,٦٥٢	أرباح للفترة قبل انخفاض القيمة
٦١٦	(١١,٤٩٤)	١٤ صافي (خسائر)/عكس الانخفاض في القيمة
٩٦,٥٧١	١٣٩,١٥٨	الربح للفترة
٠,٠٥	٠,٠٧	١٥ الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية موضح في الصفحة رقم ١.

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
٩٦,٥٧١	١٣٩,١٥٨	أرباح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المحملة بالقيمة العادلة من خلال بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى - حقوق الملكية
١٨٠,٨٢٧	(٥١,٨٣٥)	
١٨٠,٨٢٧	(٥١,٨٣٥)	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٧٧,٣٩٨	٨٧,٣٢٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية موضح في الصفحة رقم ١.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - عام ألف درهم	تغير تراكمي في القيم العادلة ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	٣٤,٥٨٦	٣٨٣,٧١٠	١,٨٨٣,٠١٨	٥,٣٢٧,٠٢٠
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	١٣٩,١٥٨	١٣٩,١٥٨
بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٥١,٨٣٥)	-	(٥١,٨٣٥)
إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٥١,٨٣٥)	١٣٩,١٥٨	٨٧,٣٢٣
المخصص الإضافي بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	-	(٣٦,٠٨٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	٧٠,٦٦٦	٣٣١,٨٧٥	١,٧٨٦,٠٩٦	٥,٢١٤,٣٤٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية موضح في الصفحة رقم ١.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) (تتمة)

٥,٠٥٠,٧٣٥	١,٧٦٨,٥٠١	٣٧٢,٦١٧	٣٥,٩١١	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
٩٦,٥٧١	٩٦,٥٧١	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
١٨٠,٨٢٧	-	١٨٠,٨٢٧	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٧٧,٣٩٨	٩٦,٥٧١	١٨٠,٨٢٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
							المخصص الإضافي بموجب متطلبات مصرف
							الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المعيار
-	(٢,٢٦٤)	-	٢,٢٦٤	-	-	-	الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(١٤٧,٨٤٠)	(١٤٧,٨٤٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)
							بيع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
-	٣٠,٨٦٦	(٣٠,٨٦٦)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,١٨٠,٢٩٣	١,٧٤٥,٨٣٤	٥٢٢,٥٧٨	٣٨,١٧٥	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
٩٦,٥٧١	١٣٩,١٥٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			أرباح للفترة
			التعديلات للبنود التالية:
(٦١٦)	١١,٤٩٤	١٤	مخصص/(عكس) خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٣٨٥	٣,٢١١		استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٣٢	٤٣٢		استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٧٥	٤٣٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٦٩	٦٠٣		النقص في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
٧٥٤	(٢٦٤)		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٢,١١٧)	(٣٤,٣٩٧)	٢١	(الخصم)/القسط الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية
-	(١١)		دخل توزيعات الأرباح
(٥٨)	(٢)		أرباح ناتجة عن استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٦	١٨		الحصة من أرباح من شركة شقيقة
			تكلفة التمويل على بند مطلوبات عقود الإيجار
٧٠,٦٢١	١٢٠,٦٧٨		التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
٨١,٦٢٦	(١٤٦,٩٢٠)		(الزيادة)/النقص في الودائع التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر
٨,٢٩٠	٢٧,٢١٨		النقص في الوديعة القانونية لدى مصرف
(١٣٨)	(٣٠٩)		الإمارات العربية المتحدة المركزي
			مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٧,٨٥٣)	٤٨,٦٢٤		النقص/(الزيادة) في القروض والسلفيات والذمم المدينة
١١,٦٧٨	(٩٧,٦٦٦)		عن التمويل الإسلامي
(٢٠,١٠٥)	٣٢٠,٣٢٧		(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى
٤٧,٣٧٢	١٦٠,٤٢٩		الزيادة/(النقص) في ودائع العملاء
			الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٥١,٤٩١	٤٣٢,٣٨١		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٣٦)	(٣,٩٩٧)		شراء ممتلكات ومعدات
١٤	١١		مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٥٤,١٣١)		شراء أوراق مالية استثمارية
٦١,٦٠٣	٨٤,٤٧٩		مبالغ محصلة من استحقاق واستبعاد أوراق مالية استثمارية
١٤,٨٣٢	١٢,٦٨٥		توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية
٧٥,٤١٣	٣٩,٠٤٧		صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٧,٨٤٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	١٦	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٥٢)	(٥٨)		مدفوعات عقود الإيجار
(١٤٨,٢٩٢)	(٢٠٠,٠٥٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٨,٦١٢	٢٧١,٣٧٠		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٦٢٨,٠٤٦	٣,٩٩٩,٨٦٠		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٧٠٦,٦٥٨	٤,٢٧١,٢٣٠	١٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١ - المعلومات العامة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين ("أم القيوين") في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات العربية المتحدة") بموجب المرسوم الأميري رقم (١) بتاريخ ٥ يناير ١٩٨٢، والصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القيوين، وبدأ البنك عملياته من تاريخ ١ أغسطس ١٩٨٢. إن بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)، والشركة التابعة له، توين تاونز للإدارة التسويقية، يشار لهما معاً بـ "المجموعة". إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو ص.ب بريد ٨٠٠، أم القيوين، الإمارات العربية المتحدة.

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات عبر شبكة من ١١ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. تنفذ المجموعة معاملات مصرفية إسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي تأسست سنة ٢٠٠٥ عبر كافة فروعها.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٣ عن طريق التداول.

٢ - التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء اتباع المعايير الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٣. لم تقم المجموعة بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم يسر مفعولها بعد. تطبق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٣، إلا أنها لا تؤثر على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣

طبقت المجموعة التعديلات التالية على المعايير الحالية في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

الوصف	ساري المفعول من
تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ يناير ٢٠٢٣)	١ يناير ٢٠٢٣
(١)	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)	١ يناير ٢٠٢٣
الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)	١ يناير ٢٠٢٣
الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢)	١ يناير ٢٠٢٣

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢- التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية (تتمة)

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات العلاقة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

ساري المفعول من

الوصف

بيع أو مساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروع المشترك
(التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي
تم التأجيل لأجل
غير مسمى
رقم ٢٨)

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية يتطلب من الإدارة وضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وبالتالي فقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى حدوث تغييرات مستقبلية في هذه التقديرات. عند الإعداد، فإن المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية، كانت الأحكام الجوهرية الأخرى التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في المعلومات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية.

تم عرض البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية بدينار إماراتي بدوهم الإمارات العربية المتحدة وهو العملة المستخدمة في غالبية معاملات المجموعة. إن جميع المعلومات المالية المعروضة بالدينار الإماراتي تم تقريبها إلى أقرب ألف ما لم يُذكر خلاف ذلك.

لا تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

تطبيق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات من ١ يونيو ٢٠٢٣ وبناءً على ذلك، فهذا النظام تأثر مرتبط بضريبة الدخل على البيانات المالية للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢ الحد الأدنى للدخل الذي ينطبق عليه معدل ضريبة ٩٪ وبناءً على ذلك، يعد القانون حاليًا قد تم إصداره بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. وسينطبق معدل ضريبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم كما سينطبق معدل ضريبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم وكذلك معدل ضريبة ٠٪ على الدخل المؤهل لمنشآت المنطقة الحرة.

ستخضع المجموعة للضرائب ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٤. بناءً على ما سبق، قيمت المجموعة تأثير الضريبة المؤجلة وخلصت إلى أنه من غير المتوقع أن يكون لها تأثيرًا كبيرًا اعتبارًا من، ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. وفي ظل وجود قرارات معينة أخرى لمجلس الوزراء مازالت قيد الإصدار كما في تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية، ستواصل المجموعة تقييم تأثير هذه القرارات المرتقبة لمجلس الوزراء على الضرائب المؤجلة كما في، وعند، الانتهاء منها ونشرها.

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- سيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
- التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحق في تلك العوائد، وذلك من ارتباطاته مع المنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على مبالغ عوائد المستثمر.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية تتضمن البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له والتي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إن نهاية السنة المالية للشركة التابعة هي نفس البيانات المالية الخاصة بالبنك.

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المتبعة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح ١-٢.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٤ - نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	
٣١,٥٤٤	٥٣,٩٢٧	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٣٠٢,٤٣٢	٢٧٥,٢١٤	الحساب الجاري
٦٩٨,٥٩٦	٨٩٦,٠٨٨	وديعة الاحتياطي النقدي القانوني
٦٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	أذونات نقدية
		ودائع الليلة واحدة
١,٦٣٢,٥٧٢	٢,٩٢٥,٢٢٩	
٩١,٨٢٨	٨٠,١٤٦	نقد في الصندوق
١,٧٢٤,٤٠٠	٣,٠٠٥,٣٧٥	

إن الوديعة الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متاحة لتمويل عمليات المجموعة اليومية.

٥ - مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٤٧٠,٠١٠	١,٧٤٧,٩٤٢	ودائع لأجل
٩٠,٩٣٨	٢٣,١٢٧	ودائع تحت الطلب
١,١٨٨,٦٣٩	١,٣١٨,٦٠٧	قروض لمؤسسات مالية
٣,٧٤٩,٥٨٧	٣,٠٨٩,٦٧٦	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
(١,١٠٥)	(١,٢٣٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٧٤٨,٤٨٢	٣,٠٨٨,٤٣٩	صافي المبلغ المستحق من البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٣٩٦,٥٥٠	١,٩٨٦,٦٨٧	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٣١٢,٠٤٣	٤٠١,٨٤٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٤٠,٩٩٤	٧٠١,١٤٩	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
		الدول الأخرى
٣,٧٤٩,٥٨٧	٣,٠٨٩,٦٧٦	

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ١,٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,١١ مليون درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك الأخرى خلال الفترة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - لا توجد حركة بين المراحل).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٦- قروض وسلفيات واذم مدينة عن التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٩٦٦,٢٨٤	٥,٠٢٩,٦١١	قروض
٩٥٩,٥٤٣	٧٩٦,٠٥٧	السحب على المكشوف
٢١٠,٢٥٢	٢٢٤,٧٠٨	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٧٥,٦٤١	١٦٨,٨١٢	منتجات تمويل إسلامي
١٨١,٨١٤	١٢٢,٤٨٣	قروض مشتركة
٨٦,٥٥٤	٤٨,٥٥٥	أخرى
٦,٥٨٠,٠٨٨	٦,٣٩٠,٢٢٦	إجمالي القروض والسلفيات والاذم المدينة عن التمويل الإسلامي
(٣٣٣,٨٤٥)	(٢٠٢,٦٦٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٢٤٦,٢٤٣	٦,١٨٧,٥٦٦	صافي القروض والسلفيات والاذم المدينة عن التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٥٠٢,٩٠٦	٢,٥٢٨,٠٣٩	العقارات والإنشاءات
١,٤٤٣,١١٨	١,٥٩٦,٢٩٩	خدمات وأخرى
١,٠٣٩,٤٥٤	٩٢٣,٠٦٧	تجارة الجملة والتجزئة
٤١٩,٦١٧	٤٠٩,٨١٦	التصنيع
٣٧٩,٠٣٨	٣٦٩,٣٤٩	قروض شخصية وأخرى
٤٤٩,٤٩٢	٢٠٣,١٨٥	مؤسسات مالية
١٦٤,٣٨٤	١٨٢,٤٣٨	نقل واتصالات
١٨١,٨١٤	١٧٧,٧٨٢	حكومة
٢٦٥	٢٥١	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٦,٥٨٠,٠٨٨	٦,٣٩٠,٢٢٦	

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

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والاذم المدينة عن التمويل الإسلامي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥٨٠,٠٨٨	٦٢٢,٦٧٢	٤٩٥,٧١٢	٥,٤٦١,٧٠٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥٧,٢٥٨	-	-	٢٥٧,٢٥٨	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٣٠٥,٨٨٢)	(٦٢,١٨٨)	(٢٧,٠٢٦)	(٢١٦,٦٦٨)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها
-	-	(١٧,١٢٥)	١٧,١٢٥	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٧,٨٣٩	(٧,٨٣٩)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٩٨,٠٥١	(٩٨,٠٥١)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
(١٤١,٢٣٨)	(١٤١,٢٣٨)	-	-	المشطوبات
٦,٣٩٠,٢٢٦	٥١٧,٢٩٧	٣٦١,٣٤٩	٥,٥١١,٥٨٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٦- قروض وسلفيات واذم مدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة)

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

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٨٩٠,١١٣	٥٩١,٧٣٧	٤٢٤,٢٢٣	٥,٨٧٤,١٥٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٠٦١,٢١٥	-	-	١,٠٦١,٢١٥	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(١,٣٣٤,٤٤٠)	٣٤,١٥٣	(١٦,٤٠٨)	(١,٣٥٢,١٨٥)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها
-	-	(٣١,٨٥٣)	٣١,٨٥٣	الانتقال إلى المرحلة ١
-	(٩,٠٩٤)	١٤٩,٥٩٦	(١٤٠,٥٠٢)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٤٢,٦٧٦	(٢٩,٨٤٦)	(١٢,٨٣٠)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٣٦,٨٠٠)	(٣٦,٨٠٠)	-	-	المشطوبات
٦,٥٨٠,٠٨٨	٦٢٢,٦٧٢	٤٩٥,٧١٢	٥,٤٦١,٧٠٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣٣٣,٨٤٥	٢٢٣,٢٨١	٦٨,٨٢٠	٤١,٧٤٤	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠,٦٠٩	١٣,٤٠٨	(٩١٧)	(١,٨٨٢)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
-	-	(٣٦٧)	٣٦٧	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٩١	(٩١)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣٥,٦٧٨	(٣٥,٦٧٨)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٥٥٦)	(٥٥٦)	-	-	مسترجعات
(١٤١,٢٣٨)	(١٤١,٢٣٨)	-	-	مشطوبات
٢٠٢,٦٦٠	١٣٠,٥٧٣	٣١,٩٤٩	٤٠,١٣٨	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣٠١,٥٥٩	١٨٦,٠٢١	٣٦,٢٤١	٧٩,٢٩٧	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٦,٨٧٨	٨١,٤٥٠	٣٢,٠٧١	(٣٦,٦٤٣)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٧,٧٩٢)	(٧,٧٩٢)	-	-	مسترجعات
-	-	(٢,٣٥٣)	٢,٣٥٣	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٣,٠٧٧	(٣,٠٧٧)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٤٠٢	(٢١٦)	(١٨٦)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٣٦,٨٠٠)	(٣٦,٨٠٠)	-	-	مشطوبات
٣٣٣,٨٤٥	٢٢٣,٢٨١	٦٨,٨٢٠	٤١,٧٤٤	رصيد ختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٦- قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة)

تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٥,٥١١,٥٨٠	٢٨,٦٨٥	—	٥,٥٤٠,٢٦٥	منتجة (فئات ٨-١)
—	٣٣٢,٦٦٤	—	٣٣٢,٦٦٤	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
—	—	٢١٤,٠٧١	٢١٤,٠٧١	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
—	—	٢٩٤,٤٥٥	٢٩٤,٤٥٥	مشكوك بها (فئة ١٤)
—	—	٨,٧٧١	٨,٧٧١	خسارة (فئة ١٥)
٥,٥١١,٥٨٠	٣٦١,٣٤٩	٥١٧,٢٩٧	٦,٣٩٠,٢٢٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٠,١٣٨)	(٣١,٩٤٩)	(١٣٠,٥٧٣)	(٢٠٢,٦٦٠)	خسارة الائتمان المتوقعة
٥,٤٧١,٤٤٢	٣٢٩,٤٠٠	٣٨٦,٧٢٤	٦,١٨٧,٥٦٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٥,٤٦١,٧٠٤	٣١٧,٤٤٦	—	٥,٧٧٩,١٥٠	منتجة (فئات ٨-١)
—	١٧٨,٢٦٦	—	١٧٨,٢٦٦	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
—	—	١٢٠,٠١٢	١٢٠,٠١٢	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
—	—	٢٩٤,٨٦٧	٢٩٤,٨٦٧	مشكوك بها (فئة ١٤)
—	—	٢٠٧,٧٩٣	٢٠٧,٧٩٣	خسارة (فئة ١٥)
٥,٤٦١,٧٠٤	٤٩٥,٧١٢	٦٢٢,٦٧٢	٦,٥٨٠,٠٨٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٤١,٧٤٤)	(٦٨,٨٢٠)	(٢٢٣,٢٨١)	(٣٣٣,٨٤٥)	خسارة الائتمان المتوقعة
٥,٤١٩,٩٦٠	٤٢٦,٨٩٢	٣٩٩,٣٩١	٦,٢٤٦,٢٤٣	القيمة الدفترية

بلغت القروض غير المنتجة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغاً وقدره ٥١٧,٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٦٢٢,٦٧ مليون درهم) والمشمولة جيداً بضمانات بقيمة ٨٩٠,١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٩١٦,٨٦ مليون درهم)، ومخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٣٠,٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢٢٣,٢٨ مليون درهم)، بإجمالي مبلغ ١,٠٢٠,٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,١٤٠,١٤ مليون درهم)، وهي تعادل ١,٩٧ مرة من القروض غير المنتجة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,٨٣ مرة).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٧- الأوراق المالية الاستثمارية

الأوراق المالية الاستثمارية تتألف مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٩٨٠	١٥,٣٠٦	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠٩	٢٠١	الأوراق المالية المدرجة
١٦,١٨٩	١٥,٥٠٧	أموال للاستثمار الاختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة
٩٥٥,١٩٢	٩٠٣,٤٣٥	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٩٣	١,١٩٣	الأوراق المالية المدرجة
٩٥٦,٣٨٥	٩٠٤,٦٢٨	الأوراق المالية غير المدرجة
٣٦٥,١٩٣	٣٣٥,١٠٩	الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١,٣٣٧,٧٦٧	١,٢٥٥,٢٤٤	أدوات الدين المتداولة
(٤٣٥)	(٨١٥)	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١,٣٣٧,٣٣٢	١,٢٥٤,٤٢٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		صافي الأوراق المالية الاستثمارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٠٥٥,٧٩٣	٩٩٦,٨٨٧	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب المنطقة الجغرافية
٢٤٩,٠٩٨	٢٢٣,٣١٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٢,٨٧٦	٣٥,٠٤٤	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
١,٣٣٧,٧٦٧	١,٢٥٥,٢٤٤	بلدان أخرى

يتم تصنيف جميع استثمارات الديون على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - المرحلة ١) بخسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٠,٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٠,٤٤ مليون درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في الأوراق المالية الاستثمارية خلال الفترة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - لا توجد حركة بين المراحل).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٨ - موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥٥,٥٢٣	١٨٩,١٥٤	المخزون - العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين *
٤٠,٦١٩	٣٧,٠١٠	فائدة مستحقة القبض
٣٢,٦٢٥	٣٤,٤٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع
١٠,٣٥٨	٩٧,٨٥٤	أخرى
<u>٢٣٩,١٢٥</u>	<u>٣٥٨,٥٠٣</u>	

* يمثل المخزون العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين. سجلت المجموعة انخفاض في قيمة المخزون بمبلغ لا شيء لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,٠٤ مليون درهم).

٩ - مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	
-	٢٣٠,٠٠٠	قروض أخرى
٨	-	ودائع عند الطلب
<u>٨</u>	<u>٢٣٠,٠٠٠</u>	
٨	٥٠,٠٠٠	حسب المنطقة الجغرافية
-	١٨٠,٠٠٠	بلدان أخرى خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨</u>	<u>٢٣٠,٠٠٠</u>	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٨١٥,٦٩٥	٤,٩٠٥,١٣٢	ودائع لأجل
٢,٧٧٣,٣٤٥	٢,٩٨١,٧١٩	حسابات جارية
١٦٣,٣٥١	١٨٥,٩٧٧	ودائع توفير
٧٠,٥٣٠	٦٠,٨٠٢	ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية
٣٩,٠٥٥	٤٨,٦٧٣	تأمينات نقدية
<u>٧,٨٦١,٩٧٦</u>	<u>٨,١٨٢,٣٠٣</u>	

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

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١١ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١,١٩٨	٢٩,٤٦٧	ذمم دائنة
٣٠,٢٩٦	٥٠,٧٤٢	فوائد مستحقة الدفع
١٩,٣١٨	١٩,٤٤٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٧٥	٢,٤٠٦	مزايا الموظفين الأخرى
١٠,٦١٩	١٠,٦١٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٢٠٤	١٩٤	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٢,٥١١	٣,٤٥٠	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٣)
٦٢,٢٨٤	٢٠٠,٤٦٨	شيكات لأمر الساحب
٣,٦٨٩	٣,٦٤٩	بند مطلوبات عقود الإيجار
١٩,٦١٥	٢٢,١١٢	أخرى
١٨١,١٠٩	٣٤٢,٥٥٢	

١٢ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مصدر ومدفوع بالكامل: ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٨٠,٤٢٣	١,٥٨١,٨١٣	خطابات ضمان
١٠١,٩٢١	٧٥,٠٩٧	اعتمادات مستندية
١,١٢٣,٤٤٥	١,٠٧٩,٨٤١	التزامات لتمديد الائتمان
٤٤٩,٦٢٢	٦١,٤٣٦	أخرى
٣,٢٥٥,٤١١	٢,٧٩٨,١٨٧	

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)			إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية
٣,١٩٣,٥٦٦	٢,٧٥٨,٩٦٨			داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦١,٨٤٥	٣٩,٢١٩			خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٢٥٥,٤١١	٢,٧٩٨,١٨٧			
الحركة في إجمالي الرصيد ومخصصات خسارة الائتمان المتوقعة المقابلة للالتزامات والمطلوبات الطارئة				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠٢٢
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
١٥٣,٥٩٩	-	٩١٤	١٥٢,٦٨٥	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم
(١٧٩,٠٣٣)	-	(٢,٥٠٥)	(١٧٦,٥٢٨)	إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	(٧٤)	(٢,٢٩٠)	٢,٣٦٤	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	١١,٧٥٢	(١١,٧٥٢)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
١,٦٥٦,٩١٠	٥٣,٢٠٧	١,٤١٠	١,٦٠٢,٢٩٣	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٩٥٠,٥٧٨	٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٧	١,٨٩٦,٩٦٣	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
٢٥٧,٧١٠	-	٣,٠٤٢	٢٥٤,٦٦٨	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم
(٥٢٥,٩٤٤)	(٨,٥٠٠)	(١,٨٢٠)	(٥١٥,٦٢٤)	إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(١,٢٧٠)	١,٢٧٠	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	١٣,٥٠٥	(١٣,٥٠٥)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٢٨١	(٢٨١)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الحركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة -
٢,٥١١	-	٩٨	٢,٤١٣	١ يناير ٢٠٢٣
٩٣٦	-	١	٩٣٥	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
٣	(١٩)	١	٢١	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم
-	-	(٧)	٧	إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	١٩	(١٩)	-	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
٣,٤٥٠	-	٧٤	٣,٣٧٦	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٣٤١	-	٧	٦,٣٣٤	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة -
٨٦٦	-	٥٨	٨٠٨	١ يناير ٢٠٢٢
				موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
				موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم
(٤,٦٩٦)	(٣)	(٣٩)	(٤,٦٥٤)	إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	٧٥	(٧٥)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣	(٣)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
٢,٥١١	-	٩٨	٢,٤١٣	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٠٣,٢٠٧	-	٩١٤	١,٦٠٢,٢٩٣	منتجة (فئات ٨-١)
٤٩٦	-	٤٩٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
١٢,٣١٨	١٢,٣١٨	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١,٤٤٥	١,٤٤٥	-	-	مشكوك بها (فئة ١٤)
٣٩,٤٤٤	٣٩,٤٤٤	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٦٥٦,٩١٠	٥٣,٢٠٧	١,٤١٠	١,٦٠٢,٢٩٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٤٥٠)	-	(٧٤)	(٣,٣٧٦)	خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)
١,٦٥٣,٤٦٠	٥٣,٢٠٦	١,٣٣٧	١,٥٩٨,٩١٧	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٤٠,٣٩٣	٧٤	١٦,٥٤٧	١,٦٢٣,٧٧٢	منتجة (فئات ٨-١)
٤٩٦	-	٤٩٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٥٦٦	٥٦٦	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١,٤٤٥	١,٤٤٥	-	-	مشكوك بها (فئة ١٤)
٣٩,٤٤٤	٣٩,٤٤٤	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٥١١)	-	(٩٨)	(٢,٤١٣)	خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)
١,٦٧٩,٨٣٣	٤١,٥٢٩	١٦,٩٤٥	١,٦٢١,٣٥٩	القيمة الدفترية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ١,٦٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣,٤٩ مليون درهم).
إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل البنود خارج الميزانية العمومية موضحة أعلاه بمبلغ ٣,٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢,٥١ مليون درهم) وتم تصنيفها ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١١).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١٤ - مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٤٨٦	١٠,٠٥٣
٧٢	١٣٢
(٩٢١)	٣٨٠
(٢٥٣)	٩٢٩
(٦١٦)	١١,٤٩٤

القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
الأوراق المالية الاستثمارية
قبولات العملاء وبنود خارج الميزانية العمومية

١٥ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح العائد للمساهمين على متوسط عدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩٦,٥٧١	١٣٩,١٥٨
١,٨٤٨,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٥	٠,٠٧

الربح للفترة (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (ألف)

الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

لا يوجد أي أسهم عادية محتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ مارس ٢٠٢٢.

١٦ - توزيعات الأرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٩ مارس ٢٠٢٣، أقر المساهمين توزيعات أرباح بنسبة ١٠٪ بمبلغ ٢٠٠ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١ - ١٤٧,٨ مليون درهم).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١٧ - النقدية وشبه النقدية

٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٢٥,٢٥٥	٣,٠٠٥,٣٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,١٤٠,١٥٩	٣,٠٨٩,٦٧٦	
٤,٨٦٥,٤١٤	٦,٠٩٥,٠٥١	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
(٣٣٧,٣٤٥)	(٢٧٥,٢١٤)	ودائع قانونية (إيضاح ٤)
(٨٢١,٣٣٩)	(١,٣١٨,٦٠٧)	
(٧٢)	(٢٣٠,٠٠٠)	
٣,٧٠٦,٦٥٨	٤,٢٧١,٢٣٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر (إيضاح ٥)
		مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح ٩)

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٠	٥٣٣	دخل فوائد
٦,٣٣٣	٢٠,٣١٣	
٨	١٩٣	مصاريف فوائد
٧٥٠	٧٥٠	دخل آخر
		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
		تعويضات موظفي الإدارة العليا
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٣٧	١,١٩٩	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٢٤	٢٥	
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

دخلت المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة تمت جوهرياً بنفس الشروط، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع أطراف أخرى.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٧,١٩٢	٩,١٣٦	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
٣,٣٩٤,٢١٠	٣,٤٧٣,٨٨٠	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١٢١,٦١١	٢,٤٩٦	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء
		الإدارة العليا
٦٢٨	٣٥٥	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٢٢٥	٦٠٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة هي مضمونة مقابل ضمان بمبلغ ٧٢,٣٠ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٧٢,٣٠ مليون درهم). يتم تصنيف كل القروض والسلفيات إلى الأطراف ذات العلاقة في المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - المرحلة ١) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٠.٤١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٠,٨٤ مليون درهم).

١٩ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى ثلاثة قطاعات رئيسية هما:

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

أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتضمن المعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخزينة والاستثمارات - تضم أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ذو العلاقة ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وعمليات المركز الرئيسي للبنك ككل، ولا يشكل أي منها قطاعاً منفصلاً بحيث يمكن إعداد تقارير منفصلة عنه.

تتم المعاملات التي تجري بين قطاعي الأعمال بالأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد بنود جوهرية للإيرادات والمصروفات تنشأ بين قطاعي الأعمال. تتمثل الموجودات والمطلوبات لكل قطاع في الموجودات التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود بيان المركز المالي الموجز الموحد.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	الأعمال البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية	٧٢,٠٦٣	٦٦,٥٩٣	-	١٣٨,٦٥٦
بعد خصم التوزيع إلى المودعين	٨,٠١٠	-	١٣٦	٨,١٤٦
صافي دخل الرسوم والعمولات	٨٦	١,٥٦٩	٧,٠٠٣	٨,٦٥٨
الدخل التشغيلي الآخر				
إجمالي الدخل	٨٠,١٥٩	٦٨,١٦٢	٧,١٣٩	١٥٥,٤٦٠
مصاريف تشغيلية	(١٠,٠٦٢)	(٥٦٩)	(٢٨,٢٣٥)	(٣٨,٨٦٦)
أرباح استثمارية	-	٣٤,٠٥٦	-	٣٤,٠٥٦
مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية	(١١,٧٨٣)	٢٨٩	-	(١١,٤٩٤)
الحصة من أرباح شركة شقيقة	-	-	٢	٢
نتائج القطاع	٥٨,٣١٤	١٠١,٩٣٨	(٢١,٠٩٤)	١٣٩,١٥٨
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٦,٣٠٠,٥٠٨	٧,١٢١,٧٧٥	٧٥١,٠٣٢	١٤,١٧٣,٣١٥
موجودات القطاع				
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع	٨,٣٨٦,٤٢٠	٢٣٠,٠٠٠	٥,٥٥٦,٨٩٥	١٤,١٧٣,٣١٥
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٥٩,٤٢٢	٧,٣١٤	-	٦٦,٧٣٦
صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية	١٠,٧٠٢	-	-	١٠,٧٠٢
بعد خصم التوزيع إلى المودعين	-	١,٩٤٧	٢١,٧٠١	٢٣,٦٤٨
صافي دخل الرسوم والعمولات				
الدخل التشغيلي الآخر				
إجمالي الدخل	٧٠,١٢٤	٩,٢٦١	٢١,٧٠١	١٠١,٠٨٦
مصاريف تشغيلية	(٩,٢٠٠)	(٦٥٤)	(٢٥,٨٢٩)	(٣٥,٦٨٣)
أرباح استثمارية	-	٣٠,٤٩٤	-	٣٠,٤٩٤
مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية	(٢٣٣)	٨٤٩	-	٦١٦
الحصة من أرباح شركة شقيقة	-	-	٥٨	٥٨
نتائج القطاع	٦٠,٦٩١	٣٩,٩٥٠	(٤,٠٧٠)	٩٦,٥٧١
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٦,٧٧٨,٣٦٦	٥,٧٧٧,١٤٥	٧٤٧,١٦٨	١٣,٣٠٢,٦٧٩
موجودات القطاع				
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع	٧,٨٥١,٥٣٦	٥٠,٠٧٢	٥,٤٠١,٠٧١	١٣,٣٠٢,٦٧٩

٢٠ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن المجموعة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط مجففة.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستوى ١، ٢ أو ٣ على أساس درجة المدخلات الملاحظة لقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة في مجملها والتي تم وصفها على النحو التالي:

- المستوى الأول إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي تكون ملحوظة لبند الموجودات أو بند المطلوبات إما بطريق مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات لبند الموجودات أو بند المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣٠,٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣٥٩,٨٨ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية في نهاية فترة تاريخ التقرير.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يتم تقييم الأوراق المالية المتداولة باستخدام الأسعار من السوق النشط. يتم تقييم الأوراق المالية غير المتداولة باستخدام مضاعفات نسبة السعر إلى الأرباح.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ إعداد البيانات المالية. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢٠ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر (تتمة)

تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
المستوى الأول	١٥,٩٨٠	١٥,٣٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	٢٠٩	٢٠١	أوراق مالية مدرجة الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - سندات الملكية المدرجة
المستوى الثاني	٩٨٨,٠٦٨	٨٦٨,٣٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	٣٤,٠٦٩	٣٦,٢٣٧	أوراق مالية مدرجة
	٧٤٥	٧	سندات ملكية غير مدرجة
	٤٥	٢١	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة

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

٢١ - نتائج موسمية

يتضمن دخل الاستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٣٤,٤٠ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ مارس ٢٠٢٢ - ٣٢,١٢ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ - نسبة كفاية رأس المال

عنصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لبازل ٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	٪٧,٠	٪٤٥,٥٣	٪٤٣,١٣
نسبة رأس المال من الشق الأول	٪٨,٥	٪٤٥,٥٣	٪٤٣,١٣
نسبة كفاية رأس المال	٪١٠,٥	٪٤٦,٦٦	٪٤٤,٢٧

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢٣ - الأدوات المالية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٧,٠٩٥	٤٥	٧٤٥	٢٨,٦٤٧	٢١	٧	عقود العملات الأجنبية الآجلة
٤٢٧,٠٩٥	٤٥	٧٤٥	٢٨,٦٤٧	٢١	٧	إجمالي

٢٤ - الاحتياطي العام

تحتفظ المجموعة باحتياطي عام ويتم دفع المساهمات في هذا الاحتياطي حسب تقدير أعضاء مجلس الإدارة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض يتم تحديده بقرار من مساهمي المجموعة خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية.

احتياطي انخفاض القيمة وفقاً للمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	
١٤٢,٧٥٣	١٤٥,١٥٠	احتياطي انخفاض القيمة: عام
		المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٧٢,٠٨٧)	(١١٠,٥٦٤)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *
٧٠,٦٦٦	٣٤,٥٨٦	احتياطي انخفاض القيمة: عام
١٣٠,٥٧٣	٢٢٣,٢٨١	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
		المخصصات المحددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٣٠,٥٧٣)	(٢٢٣,٢٨١)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *
-	-	احتياطي انخفاض القيمة: محدد

* تشمل على مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية للقروض والسلفيات وضم التمويل الإسلامي المدينة فقط.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢٥ - أرقام المقارنة

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