

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

رقم الصفحة	المحتويات
٣	تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٤	بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي
٥	بيان الدخل الموحد الموجز المرحلي
٦	بيان الدخل الشامل الموحد الموجز المرحلي
٧ - ٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد الموجز المرحلي
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد الموجز المرحلي
١٠ - ٢٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

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 ٢٠٢٤ 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 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

١٧ أبريل ٢٠٢٤

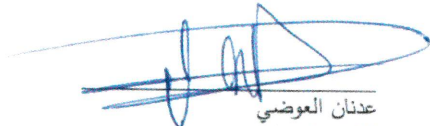
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة


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

بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير منققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (منققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم (غير منققة)	إيضاح	
٢,٢١٠,٥٧٤	٢,١٢٥,٥٥٧	٤	الموجودات
٣,٦٧٢,١٥٨	٤,٠٢٤,٥٤١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٩٩٠,٧٥٤	٦,٧٧٨,٤١٢	٦	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١,٤٤٢,٨٨٣	١,٤٤٧,٦٩٢	٧	قروض وسلفيات ودمم مدينة عن التصويل الإسلامي
١٨٦,٨٦٠	١٦٧,٨٥٨		استثمارات
٧١,٤٦٨	٧١,٦٥٣		قبولات العملاء
٢٠٢,٤٦٢	٢١٣,٣٦٩	٨	ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
<u>١٤,٧٧٧,١٥٩</u>	<u>١٤,٨٢٩,٠٨٢</u>		إجمالي الموجودات
٢٥٩	٢٨٢	٩	المطلوبات
٨,٧٢٩,٢٢٩	٨,٨٥٢,٢١١	١٠	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
١٨٦,٨٦٠	١٦٧,٨٥٨		ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢١٩,٨٧٠	٢٦٦,٦٣١	١١	قبولات العملاء
			مطلوبات أخرى
<u>٩,١٣٦,٢١٨</u>	<u>٩,٢٨٦,٩٨٢</u>		إجمالي المطلوبات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		رأس المال
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي قانوني
٧٤,٧٩٧	٧٢,٦٠١	١٤	احتياطي عام
٣٨٨,٢٥٤	٤٠٠,٧٨٤		احتياطي انخفاض القيمة - عام
٢,١٥٢,١٨٤	٢,٠٤٣,٠٠٩		التغير التراكمي في القيمة العادلة
			أرباح محتجزة
<u>٥,٦٤٠,٩٤١</u>	<u>٥,٥٤٢,١٠٠</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٤,٧٧٧,١٥٩</u>	<u>١٤,٨٢٩,٠٨٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


عدنان العوضي
الرئيس التنفيذي


راشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

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 ٣.

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

بيان الدخل الموحد الموجز المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٥,٧٩٦	٢٢٩,٧٨٦	دخل فوائد
٣,٧٨٤	٢,٨٥٤	دخل من منتجات التمويل الإسلامي
١٦٩,٥٨٠	٢٣٢,٦٤٠	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٣٠,٧٦٨)	(٥٦,٨٣٤)	مصاريف فوائد
(١٥٦)	(١٥)	توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
١٣٨,٦٥٦	١٧٥,٧٩١	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
٨,١٤٦	٦,٧٦١	صافي دخل الرسوم والعمولات
٨,٦٥٨	٦٢,٨٩٥	دخل تشغيلي آخر
١٥٥,٤٦٠	٢٤٥,٤٤٧	إجمالي الدخل
(٣٨,٨٦٦)	(٤١,٩٨١)	مصاريف تشغيلية
٣٤,٠٥٨	٤٤,٨٠١	أرباح الاستثمار
١٥٠,٦٥٢	٢٤٨,٢٦٧	دخل تشغيلي
(١١,٤٩٤)	(٥٩,٨١٢)	١٦ صافي خسائر الانخفاض في القيمة
١٣٩,١٥٨	١٨٨,٤٥٥	الربح قبل الضريبة
-	(١٢,٧٢٠)	مصاريف ضريبة الدخل
١٣٩,١٥٨	١٧٥,٧٣٥	الربح للفترة
٠,٠٧	٠,٠٩	١٧ 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 ٣.

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

بيان الدخل الشامل الموحد الموجز المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٩,١٥٨	١٧٥,٧٣٥	

أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:

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

(٥١,٨٣٥)	٢٥,٤٢٤
(٥١,٨٣٥)	٢٥,٤٢٤
٨٧,٣٢٣	٢٠١,١٥٩

بنود الدخل الشامل/ (الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة

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 ٣.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد الموجز المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	تغير تراكمي في القيم العادلة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - عام ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٥,٦٤٠,٩٤١	٢,١٥٢,١٨٤	٣٨٨,٢٥٤	٧٤,٧٩٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)
١٧٥,٧٣٥	١٧٥,٧٣٥	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٢٥,٤٢٤	-	٢٥,٤٢٤	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٠١,١٥٩	١٧٥,٧٣٥	٢٥,٤٢٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٢,١٩٦	-	(٢,١٩٦)	-	-	-	عكس المخصص بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال
-	١٢,٨٩٤	(١٢,٨٩٤)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٣)
٥,٥٤٢,١٠٠	٢,٠٤٣,٠٠٩	٤٠٠,٧٨٤	٧٢,٦٠١	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (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 ٣.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد الموجز المرحلي (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	تغير تراكمي في القيم العادلة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - عام ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٥,٣٢٧,٠٢٠	١,٨٨٣,٠١٨	٣٨٣,٧١٠	٣٤,٥٨٦	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)
١٣٩,١٥٨	١٣٩,١٥٨	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٥١,٨٣٥)	-	(٥١,٨٣٥)	-	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
٨٧,٣٢٣	١٣٩,١٥٨	(٥١,٨٣٥)	-	-	-	-	إجمالي(الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة
-	(٣٦,٠٨٠)	-	٣٦,٠٨٠	-	-	-	المخصص الإضافي بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٣)
٥,٢١٤,٣٤٣	١,٧٨٦,٠٩٦	٣٣١,٨٧٥	٧٠,٦٦٦	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (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 ٣.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٣٩,١٥٨	١٧٥,٧٣٥	
١١,٤٩٤	٥٦,١٥٧	١٦
٣,٢١١	٣,٧٤٤	
٤٣٢	٤٣٢	
-	٣,٦٥٥	١٦
٤٣٦	٥٨١	
٦٠٣	٢,٩٩٧	
(٢٦٤)	(٦٨٢)	
(٣٤,٣٩٧)	(٤٧,٢٣٤)	٢٢
(١١)	(٥٨)	
-	(١,٣٤٨)	
(٢)	١٢٠	
١٨	١٠	
١٢٠,٦٧٨	١٩٤,١٠٩	
(١٤٦,٩٢٠)	(٥٩٥,٠٢٦)	
٢٧,٢١٨	(١٥,٦٥٢)	
(٣٠٩)	(٣٣٠)	
-	٢,٦٠٠	
٤٨,٦٢٤	١٥٤,٣١٥	
(٩٧,٦٦٦)	٩,٢٦٠	
٣٢٠,٣٢٧	١٢٢,٩٨٢	
١٦٠,٤٢٩	٤٩,٤٧٨	
٤٣٢,٣٨١	(٧٨,٢٦٤)	
(٣,٩٩٧)	(٤,٣٧٧)	
١١	٧٦	
(٥٤,١٣١)	(١٧,٤٩٩)	
٨٤,٤٧٩	٣٥,٦٣٧	
١٢,٦٨٥	٢٢,١٦٢	
٣٩,٠٤٧	٣٥,٩٩٩	
(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	١٣
(٥٨)	(٤٥٢)	
(٢٠٠,٠٥٨)	(٣٠٠,٤٥٢)	
٢٧١,٣٧٠	(٣٤٢,٧١٧)	
٣,٩٩٩,٨٦٠	٣,٩٢٧,٨٥٣	
٤,٢٧١,٢٣٠	٣,٥٨٥,١٣٦	١٨

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
أرباح للفترة
التعديلات للبنود التالية:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك موجودات حق الاستخدام

مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المستحوذ

عليها عند تسوية الديون

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

النقص في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

القسط الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية

دخل توزيعات الأرباح

أرباح ناتجة عن استبعاد ممتلكات ومعدات

ربح من استبعاد الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون

الحصة من خسائر / (أرباح) من شركة شقيقة

تكلفة التمويل على بند مطلوبات عقود الإيجار

التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل

الزيادة في الودائع التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر

(الزيادة) / النقص في الوديعة القانونية لدى مصرف

الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

المبالغ المحصلة من استبعاد الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون

النقص في القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

الزيادة في الموجودات الأخرى

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات

شراء أوراق مالية استثمارية

مبالغ محصلة من استحقاق واستبعاد أوراق مالية استثمارية

توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية

صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

مدفوعات عقود الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

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 ٣.

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 تاويز 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 ٢٠٢٤ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٤ عن طريق التداول.

٢ - التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية ماثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء السياسات المنصوص عليها أدناه. 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 ٢٠٢٤، إلا أنها ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة.

١-٢ - الضرائب

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية بناءً على القوانين الضريبية التي تم سنها أو التي تم سنها بشكل فعلي كما في تاريخ التقرير. 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 على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، ويُعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. نظراً لأن السنة المالية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وسيتم تقديم أول إقرار ضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥. ستنطبق ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وبنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية للفترة الحالية بالمبلغ المتوقع تحصيله من أو دفعه إلى السلطات الضريبية. إن نسب الضريبة والقوانين الضريبية التي تستخدم لاحتساب المبالغ هي تلك المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري بتاريخ إعداد التقرير المالي. إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبند المثبتة مباشرة في حقوق الملكية أو بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تثبيتها ضمن حقوق الملكية أو بنود الدخل الشامل الأخرى على التوالي، وليس في بيان الدخل. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسير وتحديد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

يتم تثبيت الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بتاريخ التقرير بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. تُقاس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام معدلات الضريبة المفروضة أو المفروضة بشكل فعلي بتاريخ التقرير. يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الضريبية المستقبلية التي يمكن استخدام بند الموجودات مقابلها.

بناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، فقد تقرر أنه لا يوجد أي تأثير على الضريبة المؤجلة كما في تاريخ التقرير.

٢ - التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ 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 موضحة أدناه.

١. عدم إمكانية صرف العملة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١) - ١ يناير ٢٠٢٥

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ إمكانية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. ويتطبيق التعديلات، لا تكون العملة قابلة للصرف بالعملة الأخرى إذا كانت المنشأة لا تستطيع الحصول إلا على مبلغ ضئيل من العملة الأخرى في تاريخ القياس لغرض معين. وعندما تكون العملة غير قابلة للصرف في تاريخ القياس، يتعين على المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري بنفس السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة صرف عادية بتاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي هذه الحالة، يتعين على المنشأة الكشف عن المعلومات التي تمكن مستخدمي بياناتها المالية من تقييم كيف أن عدم إمكانية صرف العملة سوف يؤثر، أو من المتوقع أن يؤثر، على الأداء المالي للمنشأة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم هذه التعديلات. ستقوم المجموعة باتباعها عندما يصبح التعديل ساري المفعول.

٢-٣ 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 البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣ - ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ 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 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 ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣ - ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية تتضمن البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ١. إن نهاية السنة المالية للشركة التابعة هي نفس البيانات المالية الخاصة بالبنك.

٣-٣ معلومات 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 ٢٠٢٣، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح ٢-١.

٤ - نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٦,٣٧٦	٢٧,٥٨٢	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٤٨٢,٩٢٤	٤٩٨,٥٧٨	الحساب الجاري
٨٣٢,٤٢٢	١,٠٧٣,٦١٨	وديعة الاحتياطي النقدي القانوني
٧٨٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أذونات نقدية
		ودائع لليلة واحدة
٢,١٣١,٧٢٢	١,٩٩٩,٧٧٨	
٧٨,٨٥٢	١٢٥,٧٧٩	نقد في الصندوق
٢,٢١٠,٥٧٤	٢,١٢٥,٥٥٧	

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

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٥ - مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٦٥٠,٠٣٩	٢,٥٥٥,١٥٤	ودائع لأجل
٢٧,٩١٥	٢٠,٣٤٩	ودائع تحت الطلب
٩٩٥,٣٨٣	١,٤٥٠,٨٣٥	قروض لمؤسسات مالية
٣,٦٧٣,٣٣٧	٤,٠٢٦,٣٣٨	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
(١,١٧٩)	(١,٧٩٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٦٧٢,١٥٨	٤,٠٢٤,٥٤١	صافي المبلغ المستحق من البنوك الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٨٣٠,٩٦٠	٢,١٣٦,٤٣٢	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٤٢٣,٢٤٠	٤٧٨,٥٠٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٤١٩,١٣٧	١,٤١١,٤٠٤	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
		الدول الأخرى
٣,٦٧٣,٣٣٧	٤,٠٢٦,٣٣٨	

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ١,٧٩٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,١٧٩ ألف درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك الأخرى خلال الفترة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٦ - قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٥٩٨,٣٢٤	٥,٤١٥,٧١٦	قروض
٧٧٥,٧٢٨	٦٩٤,١٦٤	السحب على المكشوف
١٤٦,٧٣٦	١٨١,٨٤٦	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٤٥,١٠٠	١٣٦,٢٧٥	منتجات تمويل إسلامي
٤٣٢,٨٨٣	٤٥١,٤٥٧	قروض مشتركة
٧٣,٧٩٣	٦١,٧٢١	أخرى
٧,١٧٢,٥٦٤	٦,٩٤١,١٧٩	إجمالي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
(١٨١,٨١٠)	(١٦٢,٧٦٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٩٩٠,٧٥٤	٦,٧٧٨,٤١٢	صافي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,١٠٣,٩٦٥	٣,٠٣٧,٦٢٦	العقارات والإنشاءات
١,٤٩٢,٠٤٨	١,٣٢٩,٦٢٧	خدمات وأخرى
١,٠٩٢,٥٩٥	١,٠٧٥,٣٠٩	تجارة الجملة والتجزئة
٣٨٥,٦٨٩	٣٨٩,٢٢٦	التصنيع
٤٠٨,٢٨٧	٣٩٩,٩٦٩	قروض شخصية وأخرى
٢٠٥,٨٤٩	٢١١,٨٣٤	مؤسسات مالية
٢١١,٢٤٠	٢٠٦,٨٥١	نقل واتصالات
٢٧٢,٨٩١	٢٩٠,٧٣٧	حكومة
٧,١٧٢,٥٦٤	٦,٩٤١,١٧٩	

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٧٢,٥٦٤	٤٨٨,٣٤٤	٦٦٠,٧٠٦	٦,٠٢٣,٥١٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠٧,٤٠٧	-	-	١٠٧,٤٠٧	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٢٦١,٧٢٢)	(٥,٤٠٣)	(١٢,٩٢٠)	(٢٤٣,٣٩٩)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها
-	-	(٥,٨٣٦)	٥,٨٣٦	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	-	-	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٢٨	-	(٢٨)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٧٧,٠٧٠)	(٧٧,٠٧٠)	-	-	المشطوبات
٦,٩٤١,١٧٩	٤٠٥,٨٩٩	٦٤١,٩٥٠	٥,٨٩٣,٣٣٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

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

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٥٨٠,٠٨٨	٦٢٢,٦٧٢	٤٩٥,٧١٢	٥,٤٦١,٧٠٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٣٧٦,٧٠٧	-	٨,٧٢١	١,٣٦٧,٩٨٦	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٥٢٢,٠٥٣)	(٧٣,١١٥)	(٦١,٦٦٤)	(٣٨٧,٢٧٤)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها
-	-	(٣٠,٨٩١)	٣٠,٨٩١	الانتقال إلى المرحلة ١
-	(٣٦,٢٢٣)	٣٩٧,٣٠٠	(٣٦١,٠٧٧)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٢٣٧,١٨٨	(١٤٨,٤٧٢)	(٨٨,٧١٦)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٢٦٢,١٧٨)	(٢٦٢,١٧٨)	-	-	المشطوبات
<u>٧,١٧٢,٥٦٤</u>	<u>٤٨٨,٣٤٤</u>	<u>٦٦٠,٧٠٦</u>	<u>٦,٠٢٣,٥١٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٨١,٨١٠	١٠٠,٧٣٦	٣٣,٣٤٧	٤٧,٧٢٧	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٩,٥٦٦	٥٣,٨٧١	٥,٧٥٣	(٥٨)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(١,٥٣٩)	(١,٥٣٩)	-	-	مسترجعات
-	-	(٥٧)	٥٧	الانتقال إلى المرحلة ٢
(٧٧,٠٧٠)	(٧٧,٠٧٠)	-	-	مشطوبات
<u>١٦٢,٧٦٧</u>	<u>٧٥,٩٩٨</u>	<u>٣٩,٠٤٣</u>	<u>٤٧,٧٢٦</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع 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
١٣٦,٠٢٣	١٢٧,٩٧٨	٢١١	٧,٨٣٤	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٢٥,٨٨٠)	(٢٥,٨٨٠)	-	-	مسترجعات
-	-	(٢,٢٢١)	٢,٢٢١	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٤,٠٧٢	(٤,٠٧٢)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣٧,٥٣٥	(٣٧,٥٣٥)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٢٦٢,١٧٨)	(٢٦٢,١٧٨)	-	-	مشطوبات
<u>١٨١,٨١٠</u>	<u>١٠٠,٧٣٦</u>	<u>٣٣,٣٤٧</u>	<u>٤٧,٧٢٧</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٨٩٣,٤٢٧	-	٩٧	٥,٨٩٣,٣٣٠	منتجة (فئات ١-٨)
٦٤١,٨٥٣	-	٦٤١,٨٥٣	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٩٥,٢٦٠	٩٥,٢٦٠	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٤٩,٥٨١	٤٩,٥٨١	-	-	مشكوك بها (فئة ١٤)
٢٦١,٠٥٨	٢٦١,٠٥٨	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٦,٩٤١,١٧٩	٤٠٥,٨٩٩	٦٤١,٩٥٠	٥,٨٩٣,٣٣٠	إجمالي القيمة الدفترية
(١٦٢,٧٦٧)	(٧٥,٩٩٨)	(٣٩,٠٤٣)	(٤٧,٧٢٦)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٦,٧٧٨,٤١٢</u>	<u>٣٢٩,٩٠١</u>	<u>٦٠٢,٩٠٧</u>	<u>٥,٨٤٥,٦٠٤</u>	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٢٩,٣٤٤	-	٥,٨٣٠	٦,٠٢٣,٥١٤	منتجة (فئات ١-٨)
٦٥٤,٨٧٦	-	٦٥٤,٨٧٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٩٨,٨٩٩	٩٨,٨٩٩	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١٥٠,٧١٥	١٥٠,٧١٥	-	-	مشكوك بها (فئة ١٤)
٢٣٨,٧٣٠	٢٣٨,٧٣٠	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٧,١٧٢,٥٦٤	٤٨٨,٣٤٤	٦٦٠,٧٠٦	٦,٠٢٣,٥١٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١٨١,٨١٠)	(١٠٠,٧٣٦)	(٣٣,٣٤٧)	(٤٧,٧٢٧)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٦,٩٩٠,٧٥٤</u>	<u>٣٨٧,٦٠٨</u>	<u>٦٢٧,٣٥٩</u>	<u>٥,٩٧٥,٧٨٧</u>	القيمة الدفترية

بلغت القروض غير المنتجة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغاً وقدره ٤٠٥,٨٩٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٨٨,٣٤٤ ألف درهم) والمشمولة جيداً بضمانات بقيمة ١,١٣٣,٤٢٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,١٧٧,٩٥٥ ألف درهم)، وانخفاض القيمة بمبلغ ١٦٢,٧٦٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٨١,٨١٠ ألف درهم)، بإجمالي مبلغ ١,٢٩٦,١٩٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,٣٥٩,٧٦٥ ألف درهم)، وهي تعادل ٣,١٩ مرة من القروض غير المنتجة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢,٧٨ مرة).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٧ - الاستثمارات

الأوراق المالية الاستثمارية تتألف مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٣,٧٨٠	٢٠,٦٩٩	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١١	٢١٥	الأوراق المالية المدرجة
٢٣,٩٩١	٢٠,٩١٤	أموال للاستثمار الاختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة
٩١٢,٧٧٢	٨٩٩,٧٤٧	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٢,٢٣٢	٤٥,١٧٦	الأوراق المالية المدرجة
٩٥٥,٠٠٤	٩٤٤,٩٢٣	الأوراق المالية غير المدرجة
٤٦٣,٨٧٩	٤٨٢,٠٠٨	الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١,٤٤٢,٨٧٤	١,٤٤٧,٨٤٥	أدوات الدين المتداولة
(٤١١)	(٤٥٣)	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١,٤٤٢,٤٦٣	١,٤٤٧,٣٩٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٢٠	٣٠٠	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
١,٤٤٢,٨٨٣	١,٤٤٧,٦٩٢	الاستثمار في شركة شقيقة
		صافي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,١٩٩,٩٦٠	١,٢٣٥,٦٠٦	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب المنطقة الجغرافية
٢٠١,٨٧٥	١٦٨,٢٥٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤١,٠٣٩	٤٣,٩٨٣	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
١,٤٤٢,٨٧٤	١,٤٤٧,٨٤٥	بلدان أخرى

يتم تصنيف جميع استثمارات الديون على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة ١) بخسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٤٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤١١ ألف درهم).

تمثل سندات الدين المتداولة البالغة ٤٨٢,٠٠٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٦٣,٨٧٩ ألف درهم) استثمارات المجموعة في السندات والأوراق المالية المدرجة في البورصات المعترف بها ومعدلات الصرف والأسعار المثبتة والمتاحة على منصات رويترز وبلومبرج المعترف بها دولياً وتكون ذات سيولة في ظروف السوق العادية.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٨ - موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٨,٨٠٤	٧٣,٨٩٧	* الموجودات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين فائدة مستحقة القبض مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع أخرى
٥٥,٤٢٢	٧٣,٠٧٨	
٥٨,١٩١	٣٣,٥٠٥	
١٠,٠٤٥	٣٢,٨٨٩	
<u>٢٠٢,٤٦٢</u>	<u>٢١٣,٣٦٩</u>	

* سجلت المجموعة انخفاض في قيمة موجوداتها المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين بمبلغ ٣,٦٥٥ ألف درهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٨٥٠ ألف درهم).

٩ - مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٥٩	٢٨٢	ودائع عند الطلب
<u>٢٥٩</u>	<u>٢٨٢</u>	

حسب المنطقة الجغرافية
بلدان أخرى خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٥٩	٢٨٢
<u>٢٥٩</u>	<u>٢٨٢</u>

١٠ - وديع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٥٢٤,٩٦٥	٥,٥٣٤,٠٥٣	ودائع لأجل حسابات جارية ودائع توفير ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية تأمينات نقدية
٢,٩٢٣,١٠٠	٣,٠٤٨,٣٨٧	
١٦٣,٢٧٧	١٦١,٦١١	
٦٢,٦٣٥	٦٠,١٢٩	
٥٥,٢٥٢	٤٨,٠٣١	
<u>٨,٧٢٩,٢٢٩</u>	<u>٨,٨٥٢,٢١١</u>	

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١١ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٩,١٤٧	٢٧,٥٨٢	ذمم دائنة
٧٩,٥٤٦	٩٤,٧٣٣	فوائد مستحقة الدفع
٢١,٣٩٨	٢١,٦٤٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٩٦	٢,٧٨٣	مزايا الموظفين الأخرى
٨,٧٢٣	٨,٧٢٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٣٣١	١٩٥	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٦,٣٨٢	٣,٩٨٨	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٥)
٥٠,٤٤٥	٦٢,٥٤٥	شيكات لأمر الساحب
١,٩٤٨	١,٩٠٠	بند مطلوبات عقود الإيجار
-	١٢,٧٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٨٥٤	٢٩,٨١٣	أخرى
<u>٢١٩,٨٧٠</u>	<u>٢٦٦,٦٣١</u>	

١٢ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	مصدر ومدفوع بالكامل: ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها (٢٠٢٣ - ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها)

١٣ - توزيعات الأرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١١ مارس ٢٠٢٤، أقر المساهمين توزيعات أرباح بنسبة ١٥٪ بمبلغ ٣٠٠ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ - ٢٠٠ مليون درهم).

١٤ - 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٤ - الاحتياطي العام (تتمة)

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 وأثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة ٦-٤ من التوجيه، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١٥٩,٣٧٠	١٥٥,٨٧١	احتياطي انخفاض القيمة: عام
		المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٨٦,٧٦٩)	(٨١,٠٧٤)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *
٧٢,٦٠١	٧٤,٧٩٧	احتياطي انخفاض القيمة: عام
٧٥,٩٩٨	١٠٠,٧٣٦	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
		المخصصات المحددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٧٥,٩٩٨)	(١٠٠,٧٣٦)	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 وذمم التمويل الإسلامي المدينة فقط.

١٥ - التزامات ومطلوبات طارئة

(أ) فيما يلي المبالغ التعاقدية لالتزامات المجموعة ومطلوباتها الطارئة:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١,٥٩٤,٦٩٠	١,٦٠٢,٧٣٠	خطابات ضمان
٨٦,١٠٥	١٠٢,٤٧١	اعتمادات مستندية
١,٦٨٠,٧٩٥	١,٧٠٥,٢٠١	
١,٣٣٤,٦٩٥	١,٠٣٥,١١٧	التزامات لتمديد الائتمان
٢١,٦١٢	٢١,٤٨٠	أخرى
٣,٠٣٧,١٠٢	٢,٧٦١,٧٩٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٥ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٥٨,٦٣٤	٢,٩٥٤,٠٦٢	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية
١٠٣,١٦٤	٨٣,٠٤٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٦١,٧٩٨	٣,٠٣٧,١٠٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الحركة في إجمالي رصيد الالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠٢٣
١٠٧,٧٥٠	-	-	١٠٧,٧٥٠	الزيادة في الالتزامات
(١٣٢,١٥٦)	(٣٩٩)	(١,١٦٥)	(١٣٠,٥٩٢)	النقص في الالتزامات
-	-	-	-	الانتقال من المرحلة ١
-	-	-	-	الانتقال من المرحلة ٢
-	٥٣٥	-	(٥٣٥)	الانتقال من المرحلة ٣
١,٦٨٠,٧٩٥	٧١,٢٨١	٥٥٩	١,٦٠٨,٩٥٥	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ مارس ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٥٧,١٧٥	٩٣٥	١,٤٦١	٣٥٤,٧٧٩	الزيادة في الالتزامات
(٣٣٤,٣١٨)	(١,٦٠٥)	(٦,٧١٠)	(٣٢٦,٠٠٣)	النقص في الالتزامات
-	(٧٤)	-	٧٤	الانتقال من المرحلة ١
-	-	٤٠٦	(٤٠٦)	الانتقال من المرحلة ٢
-	٣٠,٣٦٠	(١٠,٤٧٦)	(١٩,٨٨٤)	الانتقال من المرحلة ٣
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في
١,٣٣٥	٥٣٥	-	٨٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٣,٧٢٩)	(٥٦)	-	(٣,٦٧٣)	الزيادة في الالتزامات
-	١	-	(١)	النقص في الالتزامات
٣,٩٨٨	٤٨٠	-	٣,٥٠٨	الانتقال إلى المرحلة ٣
				الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٥ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,٥١١	-	٩٨	٢,٤١٣	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩	الزيادة في الالتزامات
(٩٤٨)	(٧٠)	(٦٣)	(٨١٥)	النقص في الالتزامات
-	٧٠	(٣٥)	(٣٥)	الانتقال إلى المرحلة ٣
٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية موضحة أعلاه بمبلغ ٣,٩٨٨ ألف درهم (٢٠٢٣) - ٦,٣٨٢ ألف درهم) وتم تصنيفها ضمن المطلوبات الأخرى.

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٠٨,٩٥٦	-	-	١,٦٠٨,٩٥٦	منتجة (فئات ١-٨)
٥٥٩	-	٥٥٩	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٢٠,٧١٦	٢٠,٧١٦	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١,١٦٤	١,١٦٤	-	-	مشكوك بها (فئة ١٤)
٤٩,٤٠٠	٤٩,٤٠٠	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٦٨٠,٧٩٥	٧١,٢٨٠	٥٥٩	١,٦٠٨,٩٥٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٩٨٨)	(٤٨٠)	-	(٣,٥٠٨)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٦٧٦,٨٠٧	٧٠,٨٠٠	٥٥٩	١,٦٠٥,٤٤٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٣٣,٧٩٣	-	١,٤٦١	١,٦٣٢,٣٣٢	منتجة (فئات ١-٨)
٢٦٣	-	٢٦٣	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
١٩,٨٢٥	١٩,٨٢٥	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٨,٧٧٧	٨,٧٧٧	-	-	مشكوك بها (فئة ١٤)
٤٢,٥٤٣	٤٢,٥٤٣	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٦,٣٨٢)	-	-	(٦,٣٨٢)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٦٩٨,٨١٩	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٢٥,٩٥٠	القيمة الدفترية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٤,١٥١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥,٨٦٥ ألف درهم).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٦ - صافي خسائر الانخفاض في القيمة

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٥٣	٥٨,٠٢٧	القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
١٣٢	٦١٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣٨٠	٤٢	الأوراق المالية الاستثمارية
٩٢٩	(٢,٥٣٠)	قبولات العملاء وبنود خارج الميزانية العمومية
-	٣,٦٥٥	الانخفاض في قيمة الموجودات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين
<u>١١,٤٩٤</u>	<u>٥٩,٨١٢</u>	

١٧ - 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)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
<u>١٣٩,١٥٨</u>	<u>١٧٥,٧٣٥</u>	الربح للفترة (ألف درهم)
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (ألف)
<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,٠٩</u>	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

لا يوجد أي أسهم عادية محتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ مارس ٢٠٢٣.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٨ - النقدية وشبه النقدية

٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٠٥,٣٧٥	٢,١٢٥,٥٥٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,٠٨٩,٦٧٦	٤,٠٢٦,٣٣٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
٦,٠٩٥,٠٥١	٦,١٥١,٨٩٥	
(٢٧٥,٢١٤)	(٤٩٨,٥٧٨)	ودائع قانونية (إيضاح ٤)
(١,٣١٨,٦٠٧)	(٢,٠٦٧,٨٩٩)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣٠,٠٠٠)	(٢٨٢)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح ٩)
٤,٢٧١,٢٣٠	٣,٥٨٥,١٣٦	

١٩ - 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)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٣	١٤	دخل فوائد
٢٠,٣١٣	٣٦,٧١٤	مصاريف فوائد
١٩٣	٥	دخل آخر
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٢٤	١,١٧٠	تعويضات موظفي الإدارة العليا
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٩٩	١,١٢٥	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٢٥	٤٥	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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٧٦٦	٤,٨٥٢	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
٤,٠٩٠,٢٥٠	٤,١٥٦,٣٧١	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٢,٦٧٧	٥,٧٩٧	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء
		الإدارة العليا
٢٤٠	١٩٧	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٥٥٠	٥١٩	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة هي مضمونة مقابل ضمان بمبلغ ٧٢,٢٩٥ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٧٢,٢٩٥ ألف درهم). يتم تصنيف كل القروض والسلفيات إلى الأطراف ذات العلاقة في المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة ١) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٣٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٤ ألف درهم).

٢٠ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات - وتتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والخصم والقروض والرهنات للعملاء. أما الأعمال البنكية للمؤسسات تتضمن المعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخرينة 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.

أخرى - تتألف البنود الأخرى من الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف العائدة إما إلى المركز الرئيسي أو غير المرتبطة مباشرة بقطاعات الأعمال.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٠ - قطاعات الأعمال (تتمة)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
١٧٥,٧٩١	-	٨٨,٠٦١	٨٧,٧٣٠	صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية
٦,٧٦١	(٢٣٩)	-	٧,٠٠٠	بعد خصم التوزيع إلى المودعين
٦٢,٨٩٥	٦١,٤٧١	١,٤١٩	٥	صافي دخل الرسوم والعمولات
				الدخل التشغيلي الأخر
<u>٢٤٥,٤٤٧</u>	<u>٦١,٢٣٢</u>	<u>٨٩,٤٨٠</u>	<u>٩٤,٧٣٥</u>	إجمالي الدخل
(٤١,٩٨١)	(٢٩,٢٠٧)	(٥٩٨)	(١٢,١٧٦)	مصاريف تشغيلية
٤٤,٨٠١	(١٢٠)	٤٤,٩٢١	-	أرباح استثمارية
(٥٩,٨١٢)	(٤,١٣٥)	(٧٠٨)	(٥٤,٩٦٩)	مخصص انخفاض القيمة على الموجودات
(١٢,٧٢٠)	(١٢,٧٢٠)	-	-	المالية والموجودات غير المالية
				مصروف ضريبة الدخل
<u>١٧٥,٧٣٥</u>	<u>١٥,٠٥٠</u>	<u>١٣٣,٠٩٥</u>	<u>٢٧,٥٩٠</u>	نتائج القطاع
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
<u>١٤,٨٢٩,٠٨٢</u>	<u>٨٣٦,٣٠٠</u>	<u>٧,٠٦٢,٦٥٦</u>	<u>٦,٩٣٠,١٢٦</u>	موجودات القطاع
<u>١٤,٨٢٩,٠٨٢</u>	<u>٥,٨٠٨,٧٣٠</u>	<u>٢٨٢</u>	<u>٩,٠٢٠,٠٧٠</u>	مطلوبات وحقوق ملكية القطاع
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
١٣٨,٦٥٦	-	٦٦,٥٩٣	٧٢,٠٦٣	صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية
٨,١٤٦	١٣٦	-	٨,٠١٠	بعد خصم التوزيع إلى المودعين
٨,٦٥٨	٧,٠٠٣	١,٥٦٩	٨٦	صافي دخل الرسوم والعمولات
				الدخل التشغيلي الأخر
<u>١٥٥,٤٦٠</u>	<u>٧,١٣٩</u>	<u>٦٨,١٦٢</u>	<u>٨٠,١٥٩</u>	إجمالي الدخل
(٣٨,٨٦٦)	(٢٨,٢٣٥)	(٥٦٩)	(١٠,٠٦٢)	مصاريف تشغيلية
٣٤,٠٥٨	٢	٣٤,٠٥٦	-	أرباح استثمارية
(١١,٤٩٤)	-	٢٨٩	(١١,٧٨٣)	مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية
<u>١٣٩,١٥٨</u>	<u>(٢١,٠٩٤)</u>	<u>١٠١,٩٣٨</u>	<u>٥٨,٣١٤</u>	نتائج القطاع
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
<u>١٤,١٧٣,٣١٥</u>	<u>٧٥١,٠٣٢</u>	<u>٧,١٢١,٧٧٥</u>	<u>٦,٣٠٠,٥٠٨</u>	موجودات القطاع
<u>١٤,١٧٣,٣١٥</u>	<u>٥,٥٥٦,٨٩٥</u>	<u>٢٣٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٣٨٦,٤٢٠</u>	مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

٢١ - قياس القيمة العادلة

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

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٧٩,٠٠٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٦٠,٣٣٦ ألف 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. باستثناء ما هو موضح أعلاه، ترى الإدارة بأن المبالغ المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تعادل قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢١ - 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 ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
المستوى الأول	٢٣,٧٨٠	٢٠,٦٩٩	أوراق مالية مدرجة
المستوى الأول	٢١١	٢١٥	الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - سندات الملكية المدرجة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
المستوى الأول	٩١٢,٧٧٢	٨٩٩,٧٤٧	أوراق مالية مدرجة
المستوى الثالث	٤٢,٢٣٢	٤٥,١٧٦	سندات ملكية غير مدرجة
المستوى الثاني	٧٦	-	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
المستوى الثاني	١	١٣٢	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.

٢٢ - نتائج موسمية

يتضمن دخل الاستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٤٧,٢٣٤ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ مارس ٢٠٢٣ - ٣٤,٣٩٧ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٣ - الأدوات المالية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			عقود العملات الأجنبية الآجلة
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	
١١,٤٤٢	١	٧٦	١٩,٣٨٣	١٣٢	-	
١١,٤٤٢	١	٧٦	١٩,٣٨٣	١٣٢	-	إجمالي

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٤ - نسبة كفاية رأس المال

عناصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لبازل ٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	%٧,٠	%٤٢,٦٠	%٤١,٦٤
نسبة رأس المال من الشق الأول	%٨,٥	%٤٢,٦٠	%٤١,٦٤
نسبة كفاية رأس المال	%١٠,٥	%٤٣,٧٣	%٤٢,٧٦

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.