

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي	٢
بيان الدخل الموحد الموجز المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الموحد الموجز المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد الموجز المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية الموحد الموجز المرحلي	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية	٧ - ٢٤

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

ارنست ويونغ - الشرق الأوسط (فرع الشارقة)
ص.ب: ١٣٥٠
برج سيتي 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 معاً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والبيانات الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار 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 في 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

أنتوني أوسوليفان
رقم التسجيل : ٦٨٧

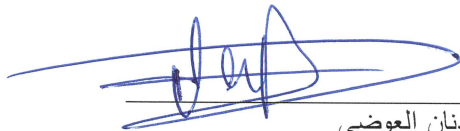
١٥ يوليو ٢٠٢٤
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
٣,١٠١,٣١٣	٢,٢١٠,٥٧٤	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,١٣٨,١١١	٣,٦٧٢,١٥٨	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧,٣٦٦,٧٢٠	٦,٩٩٠,٧٥٤	٦	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
١,٥١٣,٦٨٠	١,٤٤٢,٨٨٣	٧	استثمارات
١٩٣,٨٦٥	١٨٦,٨٦٠		قبولات العملاء
٦٠,٢٧٣	٧١,٤٦٨		ممتلكات ومعدات
١٩٨,٤٨٥	٢٠٢,٤٦٢	٨	موجودات أخرى
١٥,٥٧٢,٤٤٧	١٤,٧٧٧,١٥٩		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
-	٢٥٩	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٩,٤٣٨,٦٨٥	٨,٧٢٩,٢٢٩	١٠	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٩٣,٨٦٥	١٨٦,٨٦٠		قبولات العملاء
٣٠٧,٦٨٤	٢١٩,٨٧٠	١١	مطلوبات أخرى
٩,٩٤٠,٢٣٤	٩,١٣٦,٢١٨		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
٧٣,٥١٣	٧٤,٧٩٧	١٤	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٣٨١,٥٢٥	٣٨٨,٢٥٤		التغير التراكمي في القيمة العادلة
٢,١٥١,٤٦٩	٢,١٥٢,١٨٤		أرباح محتجزة
٥,٦٣٢,٢١٣	٥,٦٤٠,٩٤١		إجمالي حقوق المساهمين
١٥,٥٧٢,٤٤٧	١٤,٧٧٧,١٥٩		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٠,٤٨٩	٤٤٨,٢٧٦	١٨٤,٦٩٣	٢١٨,٤٩٠	دخل فوائد
٧,٣٧١	٥,٨٤٧	٣,٥٨٧	٢,٩٩٣	دخل من منتجات التمويل الإسلامي
٣٥٧,٨٦٠	٤٥٤,١٢٣	١٨٨,٢٨٠	٢٢١,٤٨٣	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٦٧,١٧٣)	(١١٧,٣٩٨)	(٣٦,٤٠٥)	(٦٠,٥٦٤)	مصاريف فوائد
(١٧٩)	(٢٧)	(٢٣)	(١٢)	توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
٢٩٠,٥٠٨	٣٣٦,٦٩٨	١٥١,٨٥٢	١٦٠,٩٠٧	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
١٥,٦٧٤	١٤,٦٦٨	٧,٥٢٨	٧,٩٠٧	صافي دخل الرسوم والعمولات
٢١,٣٨٠	٧٣,٩٨٩	١٢,٧٢٢	١١,٠٩٤	دخل تشغيلي آخر
٣٢٧,٥٦٢	٤٢٥,٣٥٥	١٧٢,١٠٢	١٧٩,٩٠٨	إجمالي الدخل
(٧٧,٠٦٤)	(٨٥,٠٧٦)	(٣٨,١٩٧)	(٤٣,٠٩٥)	مصاريف تشغيلية
٤٦,٨٩٨	٥٠,٧٥١	١٢,٨٣٩	٥,٩٥٠	أرباح الاستثمار
٢٩٧,٣٩٦	٣٩١,٠٣٠	١٤٦,٧٤٤	١٤٢,٧٦٣	دخل تشغيلي
(٤٢,٢٧٣)	(٨٢,٧٣٤)	(٣٠,٧٧٩)	(٢٢,٩٢٢)	١٦ صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٢٥٥,١٢٣	٣٠٨,٢٩٦	١١٥,٩٦٥	١١٩,٨٤١	الربح قبل الضريبة
-	(٢٢,٩٣١)	-	(١٠,٢١١)	مصروف ضريبة الدخل
٢٥٥,١٢٣	٢٨٥,٣٦٥	١١٥,٩٦٥	١٠٩,٦٣٠	الربح للفترة
٠,١٣	٠,١٤	٠,٠٦	٠,٠٥	١٧ الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن تقرير مدقي 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٥,١٢٣	٢٨٥,٣٦٥	١١٥,٩٦٥	١٠٩,٦٣٠	أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:				
صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المحملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق الملكية				
(١٥,٩٩٣)	٥,٩٠٧	٣٥,٨٤٢	(١٩,٥١٧)	
(١٥,٩٩٣)	٥,٩٠٧	٣٥,٨٤٢	(١٩,٥١٧)	بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٣٩,١٣٠	٢٩١,٢٧٢	١٥١,٨٠٧	٩٠,١١٣	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	حصة التغير في 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)
٢٨٥,٣٦٥	٢٨٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٥,٩٠٧	-	٥,٩٠٧	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٩١,٢٧٢	٢٨٥,٣٦٥	٥,٩٠٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	١,٢٨٤	-	(١,٢٨٤)	-	-	-	عكس المخصص بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	١٢,٦٣٦	(١٢,٦٣٦)	-	-	-	-	بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (راجع إيضاح ١٣)
٥,٦٣٢,٢١٣	٢,١٥١,٤٦٩	٣٨١,٥٢٥	٧٣,٥١٣	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٥,٣٢٧,٠٢٠	١,٨٨٣,٠١٨	٣٨٣,٧١٠	٣٤,٥٨٦	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)
٢٥٥,١٢٣	٢٥٥,١٢٣	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(١٥,٩٩٣)	-	(١٥,٩٩٣)	-	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
٢٣٩,١٣٠	٢٥٥,١٢٣	(١٥,٩٩٣)	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة الشاملة) // الدخل الشامل للفترة
-	(٤١,١٣٧)	-	٤١,١٣٧	-	-	-	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 (راجع إيضاح ١٣)
٥,٣٦٦,١٥٠	١,٨٩٧,٠٠٤	٣٦٧,٧١٧	٧٥,٧٢٣	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو 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 الموجز المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٥٥,١٢٣	٣٠٨,٢٩٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			التعديلات للبنود التالية:
٤٢,٢٧٣	٧٢,٣٨٠	١٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٦٦٤	٦,٢٩٩		استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٦٤	٨٦٤		استهلاك بند موجودات حق الاستخدام
-	١٠,٣٥٤	١٦	مخصص الانخفاض في قيمة موجودات مستحوز عليها عند تسوية دين
٨١٢	١,٠٧٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٦٩٨)	٤,١٣٩		النقص/(الزيادة) في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
(٦٤١)	(١,٣٩٠)		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٠,١٤٨)	(٥٣,٤٣٦)	٢٢	القسط الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية
(١٠)	(٣,٨٤٩)		دخل توزيعات الأرباح
(٣,٩٦٢)	(٢,٧٤٥)		أرباح على استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٨	(٤٩)		أرباح على استبعاد موجودات مستحوز عليها عند تسوية دين
١٨	١٩		الحصة من (أرباح)/خسائر شركة شقيقة
			تكلفة التمويل على بند مطلوبات عقود الإيجار
٢٥٥,٣٣٣	٣٤١,٩٦٠		التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
٥١٤,٢٢٠	(٧٠٦,٢٦٥)		(الزيادة)/النقص في مبالغ من البنوك تستحق في الأصل
(١٥٠,٤١٢)	(١٨٠,٨٣٩)		بعد أكثر من ٣ أشهر
(٥٥١)	(٣٩٩)		الزيادة في الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٤,٣٠٠	٥,٢٥٠		مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٠٣,٦٢٩)	(٤٤٧,٤٩٥)		مبالغ محصلة من استبعاد موجودات مستحوز عليها عند تسوية دين
(٨٣,١٩٦)	(٨,٨٨٠)		الزيادة في القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
٤١٣,٨٨٠	٧٠٩,٤٥٦		الزيادة في الموجودات الأخرى
٤٨,٩٣٧	٦٦,١٧٠		الزيادة في ودائع العملاء
			الزيادة في المطلوبات الأخرى
٨٤٨,٨٨٢	(٢٢١,٠٤٢)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,١٤٦)	(٩,٦٣٢)		شراء ممتلكات ومعدات
١١	١٧,٥١٦		مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧٦,٢٥٨)	(١٠٩,٠٣٢)		شراء أوراق مالية استثمارية
٨٥,٣٩٧	٤١,٤٣٦		مبالغ محصلة من استحقاق واستبعاد أوراق مالية استثمارية
٤٠,١٤٨	٥٣,٤٣٦		توزيعات أرباح مستلمة من أوراق مالية استثمارية
(٥٧,٨٤٨)	(٦,٢٧٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	١٣	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٤٣)	(٩٠٥)		مدفوعات عقود الإيجار
(٢٠٠,٨٤٣)	(٣٠٠,٩٠٥)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٥٩٠,١٩١	(٥٢٨,٢٢٣)		صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٩٩٩,٨٦٠	٣,٩٢٧,٨٥٣		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٥٩٠,٠٥١	٣,٣٩٩,٦٣٠	١٨	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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (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. تتفد المجموعة معاملات مصرفية إسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي تأسست سنة ٢٠٠٥ عبر كافة فروعه.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٤ عن طريق التداول.

٢ - ملخص معلومات السياسة المحاسبية الهامة

١ - ٢ 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 بـ درهم الإمارات العربية المتحدة وهو العملة المستخدمة في غالبية معاملات المجموعة. إن جميع المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي تم تقريبها إلى أقرب ألف ما لم يُذكر خلاف ذلك.

لا تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢ - 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 نهاية السنة المالية للبنك.

٣ - ٢ معلومات السياسة 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 ٣.

٢ - ملخص معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ - ٤ 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 تغيرات 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 ٢٠٢٣.

٣ - التغيرات في السياسات والتقديرات والأحكام 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 ٢٠٢٣ باستثناء المذكورة 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 تأثيرات جوهرية على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة.

٣ - ١ الضريبة

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يحتسب رسم ضريبة الدخل الحالية وفق القوانين الضريبية السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ إعداد التقارير المالية. 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. ويسري مفعول نظام ضريبة الشركات للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، ويُعد القانون الآن قد تم سنه بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. وبما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، تمتد أول فترة ضريبية من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ويُقدم الإقرار الضريبي الأول في أو بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥. ستطبق ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز 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 للسلطات الضريبية. إن نسب الضريبة والقوانين الضريبية التي تستخدم لاحتساب المبالغ هي تلك المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري بتاريخ إعداد التقرير. إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة في بنود الدخل الشامل الأخرى أو في حقوق الملكية يتم تثبيتها مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو حقوق الملكية وليس في بيان الدخل. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسيرات وتحدد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

تُثبت الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. وتُقاس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها على الفروق المؤقتة عند العكس باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو المقررة بشكل فعلي في تاريخ إعداد التقرير. يتم تثبيت بند 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، تقرر عدم وجود تأثيرات ضريبة مؤجلة كما في تاريخ إعداد التقرير.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣ - التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

٣ - ٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٢٤

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
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - بند مطلوبات عقود الإيجار في ١ يناير ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤
اتفاقية البيع وإعادة الإيجار	
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة التي تتضمن تعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - ١ يناير ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤
اتفاقيات تمويل الموردين	

٣ - ٣ المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه.

الوصف	ساري المفعول من
عدم إمكانية صرف العملة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١)	١ يناير ٢٠٢٥
العرض والإفصاحات في البيانات المالية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨)	١ يناير ٢٠٢٧
بيع أو مساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعته المشترك (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)	تم التأجيل لأجل غير مسمى

تعمل المجموعة على تقييم هذه التعديلات. وستطبقها المجموعة عندما يسري مفعولها.

٤ - نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:	
الحساب الجاري	٣٢,٨٢٢
وديعة الاحتياطي النقدي القانوني	٦٦٣,٧٦٣
أذونات نقدية	١,٠٣٤,٩٠٣
ودائع لليلة واحدة	١,٢٧٥,٠٠٠
	٣٦,٣٧٦
	٤٨٢,٩٢٤
	٨٣٢,٤٢٢
	٧٨٠,٠٠٠
	٢,١٣١,٧٢٢
	٧٨,٨٥٢
	٢,٢١٠,٥٧٤
	٣,٠٠٦,٤٨٨
	٩٤,٨٢٥
	٣,١٠١,٣١٣

نقد في الصندوق

إن الوديعة القانونية 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
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٥ - مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	
١,٦٦٨,٨٩٢	٢,٦٥٠,٠٣٩	ودائع لأجل
٢٤,١١٥	٢٧,٩١٥	ودائع تحت الطلب
١,٤٤٨,٢١١	٩٩٥,٣٨٣	قروض لمؤسسات مالية
٣,١٤١,٢١٨	٣,٦٧٣,٣٣٧	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
(٣,١٠٧)	(١,١٧٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,١٣٨,١١١	٣,٦٧٢,١٥٨	صافي المبلغ المستحق من البنوك الأخرى
		إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
١,٤٨٥,٢٤١	١,٨٣٠,٩٦٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧١٧,٨٧١	٣٤٩,٧٨٠	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٩٣٨,١٠٦	١,٤٩٢,٥٩٧	الدول الأخرى
٣,١٤١,٢١٨	٣,٦٧٣,٣٣٧	

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٣,١٠٧ 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).

٦ - قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	
٥,٧٤٢,٦٣٠	٥,٥٩٨,٣٢٤	قروض
٨٠٩,١١٣	٧٧٥,٧٢٨	السحب على المكشوف
٢٨٢,٩٤٣	١٤٦,٧٣٦	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٣٣,٢٥٦	١٤٥,١٠٠	منتجات تمويل إسلامي
٥١٤,٦٧٤	٤٣٢,٨٨٣	قروض مشتركة
٥٧,٠٦٤	٧٣,٧٩٣	أخرى
٧,٥٣٩,٦٨٠	٧,١٧٢,٥٦٤	إجمالي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
(١٧٢,٩٦٠)	(١٨١,٨١٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٣٦٦,٧٢٠	٦,٩٩٠,٧٥٤	صافي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		إجمالي القروض والسلفيات والضم المدينة عن التمويل الإسلامي حسب القطاع الاقتصادي
٣,٠٣٧,٣٧٩	٢,٩٥٣,٣٦٠	العقارات
٦٦,٥٨٦	٧٤,٩٥٤	الإنشاءات
١,٤٩٢,٠٤٨	١,٣٧٩,٠٠٣	خدمات وغيرها
١,٠٩٢,٥٩٥	١,١٢٣,٧٦٨	تجارة الجملة والتجزئة
٣٨٥,٦٨٩	٤٣٧,١٥٥	التصنيع
٤٠٨,٢٨٧	٣٩٣,٢٧٩	قروض شخصية وأخرى
٢١١,٢٤٠	٢٠٠,٥٩٨	نقل واتصالات
٢٠٥,٨٤٩	٨٣٠,٥٠٧	أنشطة مالية وأنشطة تأمين
٢٧٢,٨٩١	١٤٧,٠٥٦	حكومة
٧,١٧٢,٥٦٤	٧,٥٣٩,٦٨٠	

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والضم 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
١,٠٥٠,٩٤٣	-	-	١,٠٥٠,٩٤٣	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
				موجودات تم التوقف عن تثبيتها/إعادة
(٦٠٣,٤٤٨)	(٩٣,٤٤٣)	٣٤,٧٣٧	(٥٤٤,٧٤٢)	سدادها وتحويلات أخرى
-	-	(٥,٨٣٦)	٥,٨٣٦	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٣,٠٦٢	(٣,٠٦٢)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	١٨,٢٤٢	(١٨,٢١٤)	(٢٨)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٨٠,٣٧٩)	(٨٠,٣٧٩)	-	-	المشطوبات
٧,٥٣٩,٦٨٠	٣٣٢,٧٦٤	٦٧٤,٤٥٥	٦,٥٣٢,٤٦١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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
١,٣٧٦,٧٠٧	-	٨,٧٢١	١,٣٦٧,٩٨٦	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
				موجودات تم التوقف عن تثبيتها/إعادة
(٥٢٢,٠٥٣)	(٧٣,١١٥)	(٦١,٦٦٤)	(٣٨٧,٢٧٤)	سدادها وتحويلات أخرى
-	-	(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
٧,١٧٢,٥٦٤	٤٨٨,٣٤٤	٦٦٠,٧٠٦	٦,٠٢٣,٥١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

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

المجموعة 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
٧٤,٣٣٦	٦٤,٥٦٠	٥,٩٧٩	٣,٧٩٧	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٢,٨٠٧)	(٢,٨٠٧)	-	-	مسترجعات
-	-	(٥٧)	٥٧	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٢٩	(٢٩)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣٥٠	(٣٥٠)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٨٠,٣٧٩)	(٨٠,٣٧٩)	-	-	مشطوبات
١٧٢,٩٦٠	٨٢,٤٦٠	٣٨,٩٤٨	٥١,٥٥٢	رصيد ختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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
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
١٨١,٨١٠	١٠٠,٧٣٦	٣٣,٣٤٧	٤٧,٧٢٧	رصيد ختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

تصنيف القروض والسلفيات والضم المدينة عن التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥٣٢,٤٦١	٣,٠٩٠	-	٦,٥٣٥,٥٥١	منتجة (فئات ١-٨)
-	٦٧١,٣٦٥	-	٦٧١,٣٦٥	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
-	-	٦٦,١٠٦	٦٦,١٠٦	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
-	-	٤٧,٦٣٧	٤٧,٦٣٧	مشكوك بها (فئة ١٤)
-	-	٢١٩,٠٢١	٢١٩,٠٢١	خسارة (فئة ١٥)
٦,٥٣٢,٤٦١	٦٧٤,٤٥٥	٣٣٢,٧٦٤	٧,٥٣٩,٦٨٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٥١,٥٥٢)	(٣٨,٩٤٨)	(٨٢,٤٦٠)	(١٧٢,٩٦٠)	خسارة الائتمان المتوقعة
٦,٤٨٠,٩٠٩	٦٣٥,٥٠٧	٢٥٠,٣٠٤	٧,٣٦٦,٧٢٠	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٢٣,٥١٤	٥,٨٣٠	-	٦,٠٢٩,٣٤٤	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)
٦,٠٢٣,٥١٤	٦٦٠,٧٠٦	٤٨٨,٣٤٤	٧,١٧٢,٥٦٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٧,٧٢٧)	(٣٣,٣٤٧)	(١٠٠,٧٣٦)	(١٨١,٨١٠)	خسارة الائتمان المتوقعة
٥,٩٧٥,٧٨٧	٦٢٧,٣٥٩	٣٨٧,٦٠٨	٦,٩٩٠,٧٥٤	القيمة الدفترية

بلغت القروض غير المنتجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغاً وقدره ٣٣٢,٧٦٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٨٨,٣٤٤ ألف درهم) والمشمولة كلياً بضمانات بقيمة ٩٧٢,٠٥٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,١٧٧,٩٥٥ ألف درهم)، ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٧٢,٩٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٨١,٨١٠ ألف درهم)، بإجمالي مبلغ ١,١٤٥,٠١٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,٣٥٩,٧٦٥ ألف درهم)، وهي تعادل ٣,٤٤ 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
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٧ - الاستثمارات

الأوراق المالية الاستثمارية تتألف مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
الأوراق المالية المدرجة	
أموال للاستثمار الاختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة	
١٩,٥٧٥	٢٣,٧٨٠
٢١٢	٢١١
<u>١٩,٧٨٧</u>	<u>٢٣,٩٩١</u>
الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
الأوراق المالية المدرجة	
الأوراق المالية غير المدرجة	
٨٨١,٤٤٢	٩١٢,٧٧٢
٤٣,٢٠٨	٤٢,٢٣٢
<u>٩٢٤,٦٥٠</u>	<u>٩٥٥,٠٠٤</u>
الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة	
أدوات الدين المتداولة	
٥٦٩,٠٤٨	٤٦٣,٨٧٩
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
١,٥١٣,٤٨٥	١,٤٤٢,٨٧٤
(٤١٥)	(٤١١)
صافي الأوراق المالية الاستثمارية	
الاستثمار في شركة شقيقة	
٦١٠	٤٢٠
<u>١,٥١٣,٦٨٠</u>	<u>١,٤٤٢,٨٨٣</u>
صافي الاستثمارات	
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب المنطقة الجغرافية	
داخل الإمارات العربية المتحدة	
ضمن دول مجلس التعاون الخليجي	
بلدان أخرى	
١,٢٦٦,٣١٩	١,١٩٩,٩٦٠
٢٠٥,١٥١	٢٠١,٨٧٥
٤٢,٠١٥	٤١,٠٣٩
<u>١,٥١٣,٤٨٥</u>	<u>١,٤٤٢,٨٧٤</u>

يتم تصنيف جميع استثمارات الديون على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة ١) بخسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٤١٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤١١ ألف درهم).

تمثل الأوراق المالية المدرجة بإجمالي ٥٦٩,٠٤٨ 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٨ - موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
٦٥,٩٤٥	٧٨,٨٠٤
٨٢,٦١٨	٥٥,٤٢٢
٣٨,٧٧٧	٥٨,١٩١
١١,١٤٥	١٠,٠٤٥
١٩٨,٤٨٥	٢٠٢,٤٦٢

موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين *
فائدة مستحقة القبض
مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع
أخرى

* سجلت المجموعة انخفاض في قيمة الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الدين بمبلغ ١٠,٣٥٤ ألف درهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٨٥٠ ألف درهم).

٩ - مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
-	٢٥٩
-	٢٥٩

ودائع عند الطلب

حسب المنطقة الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
-	٢٥٩
-	٢٥٩

بلدان أخرى خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
٦,٠٢٢,٩١٣	٥,٥٢٤,٩٦٥
٣,١٤١,٤٢٥	٢,٩٢٣,١٠٠
١٦٩,٢١٠	١٦٣,٢٧٧
٥٦,٨١٥	٦٢,٦٣٥
٤٨,٣٢٢	٥٥,٢٥٢
٩,٤٣٨,٦٨٥	٨,٧٢٩,٢٢٩

ودائع لأجل
حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية
تأمينات نقدية

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١١ - مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٣١,١٩٧	٢٩,١٤٧	ذمم دائنة
١٢١,٠٤٦	٧٩,٥٤٦	فوائد مستحقة الدفع
٢٢,٠٧٧	٢١,٣٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٥٢٨	١,٠٩٦	مزاياء الموظفين الأخرى
٨,٧٢٣	٨,٧٢٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٢٤٣	٣٣١	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٥,٣٨٩	٦,٣٨٢	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٥)
٧١,١٠٢	٥٠,٤٤٥	شيكات لأمر الساحب
١,٨٥١	١,٩٤٨	بند مطلوبات عقود الإيجار
٢٢,٩٣١	-	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٥٩٧	٢٠,٨٥٤	أخرى
<u>٣٠٧,٦٨٤</u>	<u>٢١٩,٨٧٠</u>	

١٢ - رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مصدر ومدفوع بالكامل:
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٢٣ - ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها)

١٣ - توزيعات الأرباح

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١١ مارس ٢٠٢٤ توزيعات أرباح نسبتها ١٥٪ بقيمة ٣٠٠ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ - ٢٠٠ مليون درهم).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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.

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/BSO/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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	
١٦٤,٠١٣	١٥٥,٨٧١	احتياطي انخفاض القيمة: عام
		المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *
(٩٠,٥٠٠)	(٨١,٠٧٤)	احتياطي انخفاض القيمة: عام
٧٣,٥١٣	٧٤,٧٩٧	
٨٢,٤٦٠	١٠٠,٧٣٦	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
		المخصصات المحددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٨٢,٤٦٠)	(١٠٠,٧٣٦)	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
-	-	

* تتضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية مخصصات للقروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي فقط.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٥ - التزامات ومطلوبات طارئة

(أ) فيما يلي المبالغ التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة الخاصة بالمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	
١,٥٤٤,١٤٠	١,٦٠٢,٧٣٠	ضمانات
١٢٠,٦٢٣	١٠٢,٤٧١	اعتمادات مستندية
١,٦٦٤,٧٦٣	١,٧٠٥,٢٠١	
١,٢٠٨,٥٦٥	١,٠٣٥,١١٧	التزامات لتمديد الائتمان
١٩,٨٧٤	٢١,٤٨٠	أخرى
٢,٨٩٣,٢٠٢	٢,٧٦١,٧٩٨	
٢,٧٩٩,٩٤٦	٢,٦٥٨,٦٣٤	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية
٩٣,٢٥٦	١٠٣,١٦٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٨٩٣,٢٠٢	٢,٧٦١,٧٩٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الحركة في إجمالي الرصيد للالتزامات والمطلوبات الطارئة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٤	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٦٣٢,٣٣٢	١,٧٢٤	٧١,١٤٥	١,٧٠٥,٢٠١	
١٩٦,٦٦١	-	-	١٩٦,٦٦١	
(٢٢٩,٢٥٧)	(١,١٦٥)	(٦,٦٧٧)	(٢٣٧,٠٩٩)	
(١,٠٠٠)	٢,٦٠٦	(١,٦٠٦)	-	
(٣٨٥)	-	٣٨٥	-	
١,٥٩٨,٣٥١	٣,١٦٥	٦٣,٢٤٧	١,٦٦٤,٧٦٣	
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
١,٦٢٣,٧٧٢	١٧,٠٤٣	٤١,٥٢٩	١,٦٨٢,٣٤٤	
٣٥٤,٧٧٩	١,٤٦١	٩٣٥	٣٥٧,١٧٥	
(٣٢٦,٠٠٣)	(٦,٧١٠)	(١,٦٠٥)	(٣٣٤,٣١٨)	
٧٤	-	(٧٤)	-	
(٤٠٦)	٤٠٦	-	-	
(١٩,٨٨٤)	(١٠,٤٧٦)	٣٠,٣٦٠	-	
١,٦٣٢,٣٣٢	١,٧٢٤	٧١,١٤٥	١,٧٠٥,٢٠١	
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٥ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

الحركة في خسارة الائتمان المتوقعة للالتزامات والمطلوبات الطارئة

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢
١,٥٠٤	١٩	٤٨٠	٢,٠٠٣
(٣,٠٠٣)	٨	(١)	(٢,٩٩٦)
(١)	١	-	-
(١)	-	١	-
٤,٨٨١	٢٨	٤٨٠	٥,٣٨٩

مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤

الزيادة في الالتزامات

النقص في الالتزامات

الانتقال إلى المرحلة ٢

الانتقال إلى المرحلة ٣

الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٤١٣	٩٨	-	٢,٥١١
٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩
(٨١٥)	(٦٣)	(٧٠)	(٩٤٨)
(٣٥)	(٣٥)	٧٠	-
٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢

مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - كما في ١ يناير ٢٠٢٣

الزيادة في الالتزامات

النقص في الالتزامات

الانتقال إلى المرحلة ٣

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يُصنف مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية الموضحة أدناه بمبلغ ٥,٣٨٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٦,٣٨٢ ألف درهم) تحت بند المطلوبات الأخرى.

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٥٩٨,٣٥١	١,٠٠٠	١٥٨	١,٥٩٩,٥٠٩
-	٢,١٦٥	-	٢,١٦٥
-	-	١٧,٧٣٨	١٧,٧٣٨
-	-	٣٨٦	٣٨٦
-	-	٤٤,٩٦٥	٤٤,٩٦٥
١,٥٩٨,٣٥١	٣,١٦٥	٦٣,٢٤٧	١,٦٦٤,٧٦٣
(٤,٨٨١)	(٢٨)	(٤٨٠)	(٥,٣٨٩)
١,٥٩٣,٤٧٠	٣,١٣٧	٦٢,٧٦٧	١,٦٥٩,٣٧٤

منتجة (فئات ١-٨)

منتجة تستدعي المراقبة (الفئات ٩-١٢)

تستدعي الانتباه (فئة ١٣)

مشكوك بها (فئة ١٤)

خسارة (فئة ١٥)

إجمالي القيمة الدفترية

خسارة الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٦٣٢,٣٣٢	١,٤٦١	-	١,٦٣٣,٧٩٣
-	٢٦٣	-	٢٦٣
-	-	١٩,٨٢٥	١٩,٨٢٥
-	-	٨,٧٧٧	٨,٧٧٧
-	-	٤٢,٥٤٣	٤٢,٥٤٣
١,٦٣٢,٣٣٢	١,٧٢٤	٧١,١٤٥	١,٧٠٥,٢٠١
(٦,٣٨٢)	-	-	(٦,٣٨٢)
١,٦٢٥,٩٥٠	١,٧٢٤	٧١,١٤٥	١,٦٩٨,٨١٩

منتجة (فئات ١-٨)

منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)

تستدعي الانتباه (فئة ١٣)

مشكوك بها (فئة ١٤)

خسارة (فئة ١٥)

إجمالي القيمة الدفترية

خسارة الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٤,٩٢٨ 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٦ - صافي خسائر الانخفاض في القيمة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٣٣٦	٧١,٥٢٩	القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (بعد تنزيل الاسترداد)
٢١	١,٩٢٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١١١	٤	الأوراق المالية الاستثمارية
٨٠٥	(١,٠٨١)	قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
-	١٠,٣٥٤	الانخفاض في قيمة بند الموجودات المستحوذ عليه عند تسوية الدين
٤٢,٢٧٣	٨٢,٧٣٤	

١٧ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٥,١٢٣	٢٨٥,٣٦٥	١١٥,٩٦٥	١٠٩,٦٣٠	الربح للفترة (ألف درهم)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف)
٠,١٣	٠,١٤	٠,٠٦	٠,٠٥	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

لا يوجد أي أسهم مخففة محتملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

١٨ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٧٩,٥٦٨	٣,١٠١,٣١٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,٠٢٠,٧٩٤	٣,١٤١,٢١٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
٥,٧٠٠,٣٦٢	٦,٢٤٢,٥٣١	
(٤٥٢,٨٤٤)	(٦٦٣,٧٦٣)	وديعة قانونية (إيضاح ٤)
(٦٥٧,٤٦٧)	(٢,١٧٩,١٣٨)	مبالغ تستحق في الأصل من بنوك أخرى بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٥٩٠,٠٥١	٣,٣٩٩,٦٣٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٢٠٢٣ ٢٠٢٤
ألف درهم ألف درهم

٦٩٤ ٢٧
٤٢,٧٤٩ ٧٤,٦٦٩
٢٤٥ ١٥
١,٥٠٠ ١,٥٠٠
٢,٥٧٣ ٢,٤٧٥

دخل فوائد

مصاريف فوائد

دخل آخر

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٢٠٢٣ ٢٠٢٤
ألف درهم ألف درهم

٢,٥١٧ ٢,٣٨٦
٥٦ ٨٩

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل

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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف درهم ألف درهم
(مدققة) (غير مدققة)

٤,٧٦٦ ٤,٩٢٣
٤,٠٩٠,٢٥٠ ٤,٥٢٨,٤٠٤
٢,٦٧٧ ٥,٧٣١

قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي

ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء

الإدارة العليا

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٤٠ ١٥٢
٥٥٠ ٤٨٧

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة 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 قيمته ٤١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٤ ألف درهم).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٠ - قطاعات الأعمال

تتقسم 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 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.

أخرى - يتألف من الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف العائدة إما إلى المركز الرئيسي أو ترتبط بصورة غير 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.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

الأعمال البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
١٥٧,٢٠٧	١٧٩,٤٩١	-	٣٣٦,٦٩٨
١٦,٧٩٦	-	(٢,١٢٨)	١٤,٦٦٨
١٠٨	٢,٦٦٣	٧١,٢١٨	٧٣,٩٨٩
١٧٤,١١١	١٨٢,١٥٤	٦٩,٠٩٠	٤٢٥,٣٥٥
(٢٣,١١٦)	(١,١٢١)	(٦٠,٨٣٩)	(٨٥,٠٧٦)
-	٥٠,٧٠٢	٤٩	٥٠,٧٥١
(٧٠,٩٢٥)	(١١,٨٠٩)	-	(٨٢,٧٣٤)
-	-	(٢٢,٩٣١)	(٢٢,٩٣١)
٨٠,٠٧٠	٢١٩,٩٢٦	(١٤,٦٣١)	٢٨٥,٣٦٥
٧,٦٨٩,٦٥٧	٧,٦٢٣,٤٢٢	٢٥٩,٣٦٨	١٥,٥٧٢,٤٤٧
٩,٦٣٢,٥٤٩	-	٥,٩٣٩,٨٩٨	١٥,٥٧٢,٤٤٧

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)
موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٠ - قطاعات الأعمال (تتمة)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية

بعد خصم التوزيع إلى المودعين

صافي دخل الرسوم والعمولات

دخل تشغيلي آخر

٢٩٠,٥٠٨	-	١٣٧,١٥٣	١٥٣,٣٥٥
١٥,٦٧٤	(١٢٩)	-	١٥,٨٠٣
٢١,٣٨٠	١٨,٦٥٢	٢,٧٠١	٢٧

إجمالي الدخل

٣٢٧,٥٦٢	١٨,٥٢٣	١٣٩,٨٥٤	١٦٩,١٨٥
---------	--------	---------	---------

مصاريف تشغيلية

أرباح استثمارية

صافي خسائر انخفاض القيمة

(٧٧,٠٦٤)	(٥٥,١٨٠)	(١,١٠٤)	(٢٠,٧٨٠)
٤٦,٨٩٨	(٣٨)	٤٦,٩٣٦	-
(٤٢,٢٧٣)	-	٦٢٦	(٤٢,٨٩٩)

نتائج القطاع

٢٥٥,١٢٣	(٣٦,٦٩٥)	١٨٦,٣١٢	١٠٥,٥٠٦
---------	----------	---------	---------

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

موجودات القطاع

١٤,٠٦١,٥٠٤	٨٣٣,٥٥٩	٦,٧٠٩,٢٦٠	٦,٥١٨,٦٨٥
------------	---------	-----------	-----------

مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

١٤,٠٦١,٥٠٤	٥,٥٩٦,٤٣٦	-	٨,٤٦٥,٠٦٨
------------	-----------	---	-----------

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٥٦٧,٣٠٨ 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 لموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس. باستثناء المذكور 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢١ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

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:

تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أوراق مالية مدرجة	١٩,٥٧٥	٢٣,٧٨٠	المستوى الأول
الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - سندات الملكية المدرجة	٢١٢	٢١١	المستوى الأول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
أوراق مالية مدرجة	٨٨١,٤٤٢	٩١٢,٧٧٢	المستوى الأول
سندات ملكية غير مدرجة	٤٣,٢٠٨	٤٢,٢٣٢	المستوى الثالث
القيمة العادلة الموجبة للأداة المالية المشتقة	١	٧٦	المستوى الثاني
القيمة العادلة السالبة للأداة المالية المشتقة	٨٤	١	المستوى الثاني

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 دخل توزيعات أرباح بمبلغ ٥٣,٤٣٦ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣٠ يونيو ٢٠٢٣ - ٤٠,١٤٨ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٣ - الأدوات المالية المشتقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١	٨٤	١٩,٣٤٣	٧٦	١	١١,٤٤٢
١	٨٤	١٩,٣٤٣	٧٦	١	١١,٤٤٢

عقود العملات الأجنبية الآجلة

إجمالي

٢٤ - نسبة كفاية رأس المال

عنصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى ليازل ٣	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	٧,٠٪	٤١,٨٧٪	٤١,٦٤٪
نسبة رأس المال من الشق الأول	٨,٥٪	٤١,٨٧٪	٤١,٦٤٪
نسبة كفاية رأس المال	١٠,٥٪	٤٣,٠٠٪	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.