

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 - ٢٣

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 — "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والبيانات الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة 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 تطلعوننا 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

٢٠ يوليو ٢٠٢٢

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
١,٨١٣,٣٦٦	١,٤٥١,٣٨٤	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٣٧٤,٠٥٨	٣,٤٢٢,٥٦٣	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٢٧٤,٤٧٩	٦,٥٨٨,٥٥٤	٦	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
١,٢٩٨,٣٨٦	١,١٣٢,٦٢١	٧	استثمارات في أوراق مالية
٢٧٤,٧٤٥	٢١٧,٥٢٨		قبولات العملاء
٨٠٢	٧٤٤		استثمار في شركة شقيقة
٨٠,٥٢٠	٨٥,٥٢٨		ممتلكات ومعدات
٢٣٥,٤٧٤	٢٤٣,١٠٣	٨	موجودات أخرى
١٣,٣٥١,٨٣٠	١٣,١٤٢,٠٢٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٩٤	-	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٧,٧٧١,٣٣١	٧,٧٠٠,١٢٠	١٠	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢٧٤,٧٤٥	٢١٧,٥٢٨		قبولات العملاء
١٩٤,٩٠٠	١٧٣,٦٤٢	١١	مطلوبات أخرى
٨,٢٤١,٠٧٠	٨,٠٩١,٢٩٠		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		احتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي عام
٤٥,٢٩٣	٣٥,٩١١	٢٤	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٣٦٦,٦٦٩	٣٧٢,٦١٧		التغير التراكمي في القيمة العادلة
١,٦٧٣,٠٩٢	١,٧٦٨,٥٠١		أرباح محتجزة
٥,١١٠,٧٦٠	٥,٠٥٠,٧٣٥		إجمالي حقوق المساهمين
١٣,٣٥١,٨٣٠	١٣,١٤٢,٠٢٥		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 ١.

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥١,١٤٧	١٥٣,٠٦١	٧٥,٨٧٦	٨١,٠٩٤	دخل فوائد
١٤,٧٦٤	١٨,٢١١	٥,٩٩٩	١٢,٤١٥	دخل من منتجات التمويل الإسلامي
١٦٥,٩١١	١٧١,٢٧٢	٨١,٨٧٥	٩٣,٥٠٩	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٢٥,٤٥٢)	(٢٢,١٨١)	(١٢,٠٤٧)	(١١,٢٣٧)	مصاريف فوائد
(١٧٦)	(١٤٩)	(٨٠)	(٦٦)	توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
١٤٠,٢٨٣	١٤٨,٩٤٢	٦٩,٧٤٨	٨٢,٢٠٦	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
٢٣,٨٤٧	٢٠,٩٤٨	١٠,٤٥٧	١٠,٢٤٦	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٨,١٦٩	٣٧,٨٧٨	٤,٩٨٦	١٤,٢٣٠	دخل تشغيلي آخر
١٨٢,٢٩٩	٢٠٧,٧٦٨	٨٥,١٩١	١٠٦,٦٨٢	إجمالي الدخل
(٦٤,٩٩٤)	(٧١,٣١٧)	(٣٢,٨٣٥)	(٣٥,٦٣٤)	مصاريف تشغيلية
٣٣,٤٨٤	٣٤,٨٥٩	٥,٨٩٩	٤,٣٦٥	أرباح الاستثمار
١٥٠,٧٨٩	١٧١,٣١٠	٥٨,٢٥٥	٧٥,٤١٣	دخل تشغيلي
٢٥٤	١٠٨	٢٠٠	٥٠	حصة البنك في نتائج شركة شقيقة
١٥١,٠٤٣	١٧١,٤١٨	٥٨,٤٥٥	٧٥,٤٦٣	أرباح للفترة قبل انخفاض القيمة
(١٩,٥٦٣)	(٦,١٢١)	(٣,٤٦٢)	(٦,٧٣٧)	١٤ صافي خسائر انخفاض القيمة
١٣١,٤٨٠	١٦٥,٢٩٧	٥٤,٩٩٣	٦٨,٧٢٦	الربح للفترة
٠,٠٧	٠,٠٩	٠,٠٣	٠,٠٤	١٥ 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 ١.

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣١,٤٨٠	١٦٥,٢٩٧	٥٤,٩٩٣	٦٨,٧٢٦	أرباح للفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر				
صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق الملكية				
١٣٥,١٩٤	٤٢,٥٦٨	٧٣,٢٣٩	(١٣٨,٢٥٩)	
بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة				
١٣٥,١٩٤	٤٢,٥٦٨	٧٣,٢٣٩	(١٣٨,٢٥٩)	
إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة				
٢٦٦,٦٧٤	٢٠٧,٨٦٥	١٢٨,٢٣٢	(٦٩,٥٣٣)	

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 ١.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (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
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	٣٥,٩١١	٣٧٢,٦١٧	١,٧٦٨,٥٠١	٥,٠٥٠,٧٣٥
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	١٦٥,٢٩٧	١٦٥,٢٩٧
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	-	٤٢,٥٦٨	-	٤٢,٥٦٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٤٢,٥٦٨	١٦٥,٢٩٧	٢٠٧,٨٦٥
مخصص إضافي طبقاً لشروط مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن شروط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢٤)	-	-	-	٩,٣٨٢	-	(٩,٣٨٢)	-
بيع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(٤٨,٥١٦)	٤٨,٥١٦	-
توزيعات أرباح مدفوعة (انظر الإيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	(١٤٧,٨٤٠)	(١٤٧,٨٤٠)
أسهم منحة صادرة (انظر الإيضاح ١٢)	١٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	(١٥٢,٠٠٠)	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	٤٥,٢٩٣	٣٦٦,٦٦٩	٦٧٣,٠٩٢	٥,١١٠,٧٦٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	-	١٣٥,٦٣٢	١,٦٨٨,٠٨٤	٤,٦٩٧,٤٢٢
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	١٣١,٤٨٠	١٣١,٤٨٠
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	-	١٣٥,١٩٤	-	١٣٥,١٩٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١٣٥,١٩٤	١٣١,٤٨٠	٢٦٦,٦٧٤
توزيعات أرباح مدفوعة (انظر الإيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	(١٤٧,٨٤٠)	(١٤٧,٨٤٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	١,٨٤٨,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	-	٢٧٠,٨٢٦	١,٦٧١,٧٢٤	٤,٨١٦,٢٥٦

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١٣١,٤٨٠	١٦٥,٢٩٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			أرباح للفترة
			التعديلات للبندود التالية:
١٦,٦١٣	٦,١٢١	١٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٥٦٩	٨,١٤٦		استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٦٣	٨٦٤		استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧٠٦	٨٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٥٠		١٤	مخصص الانخفاض في قيمة المخزون
١,٧٤٩	(١,٣١١)		الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
-	١,٤٢٥		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٥,٢٣٨)	(٣٤,٩٧٣)		الخصم الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية
(٩٠)	(٨)		دخل توزيعات الأرباح
(٢٥٤)	(١٠٨)		خسارة ناتجة عن استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٧	٥٢		الحصة من نتائج شركة شقيقة
١٢٦,٤١٥	١٤٦,٣٠٥		تكلفة تمويل بند مطلوبات عقود الإيجار
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
٣١,٦٢٠	٨١,٦٢٦		النقص في شهادات الإيداع ذات استحقاق في الأصل
			أكثر من ٣ أشهر
(٢٧,٩٧١)	٤,٥٩٢		النقص / (الزيادة) في الوديعة القانونية لدى
(٣,٢٠٨)	(٥٤١)		مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٤٦,٨٩٥	٣٠٧,٥٨١		مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٨٣٤	٧,٦٢٩		النقص في القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
(١٣٩,١٦٣)	٧١,٢١١		النقص في الموجودات الأخرى
(٥٧,٣٩٨)	٢١,٣٢٦		الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
			الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
٣٨٤,٠٢٤	٦٣٩,٧٢٩		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٥٠٤)	(٣,٢٢٩)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٤٧	٢٢		مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤,٢٨٦)	(٢٢٨,٥٩٩)		مبالغ محصلة من بيع واستحقاق أوراق مالية استثمارية
-	١٠٥,٩٠٤		مبالغ محصلة من استحقاق أوراق مالية استثمارية
٣٥,٢٣٨	٣٤,٩٧٣		توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية
٤٩	٥٠		توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمار في شركة شقيقة
٢٣,٧٤٤	(٩٠,٨٧٩)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٧,٨٤٠)	(١٤٧,٨٤٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٨٩٩)	(٩٠٢)		مدفوعات عقود الإيجار
(١٤٨,٧٣٩)	(١٤٨,٧٤٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٥٩,٠٢٩	٤٠٠,١٠٨		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٣٠٨,٨٠٩	٣,٦٢٨,٠٤٦		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٥٦٧,٨٣٨	٤,٠٢٨,١٥٤	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.

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 فروعه.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٢.

٢ - التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية مماثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء اتباع المعايير الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم المجموعة بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم يسر مفعولها بعد.

المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية باستمرار على النحو المطبق في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تأثير انتقال أسعار الفائدة بين البنوك كما هو مذكور أدناه.

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الواردة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة. إن اتباع ما يلي لم ينتج عنه تغييرات في صافي أرباح المجموعة أو حقوق ملكيتها المعلن عنها سابقاً.

الوصف

يسري من:

١ يناير ٢٠٢٢

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة - المرحلة ٢ التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين - يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر الناتج عن المعيار الجديد. سوف تقوم المجموعة باتباع المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله.

٢- التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية (تتمة)

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة ٢

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢، فإن إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة ٢ تتناول الأمور التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال المقارنة المعيارية لسعر الفائدة بسعر مقارنة بديل. تقدم التعديلات استثناءات من بعض المتطلبات الواردة في كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومطلوبات عقود الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بحاسبة التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لبند الموجودات أو المطلوبات المالية الذي يتطلبه إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة من خلال تحديث سعر الفائدة الفعلي لبند الموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات معينة لمتطلبات محاسبة التحوط.

تجري المجموعة مناقشات مع أطراف مقابلة تتعلق بالتعرض للموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة والمرتبطة بأسعار الفائدة بين البنوك والتي تستحق بعد سنة ٢٠٢٢. ترى الإدارة أنه من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية 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 المعلنه 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 ٢٠٢١.

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 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 ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 ٢٠٢١. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس فترة التقارير 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 ٢٠٢١، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح ١-٢.

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	
١٩,٤٤٨	٣٤,١٠٤	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٣٤١,٠٤٣	٣٤٥,٦٣٥	الحساب الجاري
٦٩٩,٤٨٩	٣٤٩,٩٥٧	وديعة الاحتياطي النقدي الإلزامية
٦٥٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	أذونات نقدية
		ودائع الليلة واحدة
١,٧٠٩,٩٨٠	١,٣٥٤,٦٩٦	
١٠٣,٣٨٦	٩٦,٦٨٨	نقد في الصندوق
١,٨١٣,٣٦٦	١,٤٥١,٣٨٤	

إن وديعة الاحتياطي النقدي الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متاحة لتمويل عمليات البنك 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٥ - مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	
٢,٥٢٧,٨٢٤	٢,٦٤٢,٦٣٤	ودائع لأجل
٢٨,١٠١	٢٩,٦٦٣	ودائع تحت الطلب
٨٢١,٣٣٩	٧٥٢,٩٦٥	قروض لمؤسسات مالية
٣,٣٧٧,٢٦٤	٣,٤٢٥,٢٦٢	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
(٣,٢٠٦)	(٢,٦٩٩)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٣٧٤,٠٥٨</u>	<u>٣,٤٢٢,٥٦٣</u>	صافي المبلغ المستحق من البنوك الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	
٢,٤٠٢,٩٤٢	٢,٧٥٦,٤٩٧	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٢١٢,٦٧٢	١٨٠,٦٧٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٦١,٦٥٠	٤٨٨,٠٩٠	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٣٧٧,٢٦٤	٣,٤٢٥,٢٦٢	الدول الأخرى

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٣,٢١ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢,٧٠ مليون درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا توجد حركة بين المراحل).

٦ - قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	
٥,١٠٦,٨٩٦	٥,٦٦٣,٨٣٤	قروض
٨٧٦,٦٢٠	٨٥٣,٤٨٢	السحب على المكشوف
١٩٥,٤٨٧	١٩٥,٠٩٥	منتجات تمويل إسلامي
١٥٥,٣١٨	١٢٩,٤٢٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٨١,٨١٤	-	قروض مشتركة
٧٩,٦٦٠	٤٨,٢٨٢	أخرى
٦,٥٩٥,٧٩٥	٦,٨٩٠,١١٣	إجمالي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
(٣٢١,٣١٦)	(٣٠١,٥٥٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٦,٢٧٤,٤٧٩</u>	<u>٦,٥٨٨,٥٥٤</u>	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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
إجمالي القروض والسلفيات والضم المدينة عن التمويل الإسلامي حسب القطاع الاقتصادي	
٧٣٨,٨٢٤	٨٧٦,١٣٧
٢,٩٤٦,٨٤٧	٣,٣٦٩,٧٣٦
٣٩٩,٥٤٢	٤٠٤,٠٨٠
٤٣٤,٢١٣	٤١١,٧٠٤
١,٤٧٢	١,١٧٥
١٧٤,٣٨٠	١٦٤,١٢٠
٤٧٩,٦٠٥	٣٣٢,٨٩٦
١,٤٢٠,٩١٢	١,٣٣٠,٢٦٥
٦,٥٩٥,٧٩٥	٦,٨٩٠,١١٣
تجارة الجملة والتجزئة	
العقارات والإنشاءات	
قروض شخصية وأخرى	
التصنيع	
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	
نقل واتصالات	
مؤسسات مالية	
خدمات وأخرى	

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

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والضم المدينة عن التمويل الإسلامي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٨٧٤,١٥٣	٤٢٤,٢٢٣	٥٩١,٧٣٧	٦,٨٩٠,١١٣
٦١٤,٧٥٥	-	٤٨,٠٧٣	٦٦٢,٨٢٨
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها			
موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم			
إعادة سدادها			
الانتقال إلى المرحلة ١	(٨٩٨,٩٤٣)	(١٢,٣٣٨)	(٩٢٣,٤٠٧)
الانتقال إلى المرحلة ٢	٢,٤٣٧	(٢,٤٣٧)	-
الانتقال إلى المرحلة ٣	(٥٤,٧٤٠)	٥٤,٧٤٠	-
المشطوبات	(٥,٧٣١)	-	٥,٧٣١
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٥,٥٣١,٩٣١	٤٦٤,١٨٨	٥٩٩,٦٧٦
			٦,٥٩٥,٧٩٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (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	
٧,٩٩١,٨٣٣	٧٩٥,٤٢٧	٣٨٢,٨٧٧	٦,٨١٣,٥٢٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٧٤,٦٧٠	-	٣٦٤	٣٧٤,٣٠٦	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(١,٤٤٥,٠٢٩)	(٢١١,٧٢٥)	(١٩٩,٠٠٩)	(١,٠٣٤,٢٩٥)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها
-	-	(٥,٦٨٩)	٥,٦٨٩	الانتقال إلى المرحلة ١
-	(٦,٤١٩)	٢٦٠,٦٧٥	(٢٥٤,٢٥٦)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٤٥,٨١٥	(١٤,٩٩٥)	(٣٠,٨٢٠)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٣١,٣٦١)	(٣١,٣٦١)	-	-	المشطوبات
٦,٨٩٠,١١٣	٥٩١,٧٣٧	٤٢٤,٢٢٣	٥,٨٧٤,١٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	
٣٠١,٥٥٩	١٨٦,٠٢١	٣٦,٢٤١	٧٩,٢٩٧	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٤,٧٩٢	٤٧,٠٠٠	-	٧,٧٩٢	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
٢,٢٨٣	٢٢,٠٧٤	(١,٧١٦)	(١٨,٠٧٥)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم سدادها
(٣,٥٧٩)	(٣,٥٧٩)	-	-	مسترجعات
-	-	(٥٤)	٥٤	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	١,٣٠٥	(١,٣٠٥)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٢٢	-	(٢٢)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٣٣,٧٣٩)	(٣٣,٧٣٩)	-	-	مشطوبات
٣٢١,٣١٦	٢١٧,٧٩٩	٣٥,٧٧٦	٦٧,٧٤١	الرصيد الختامي
				كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣٥٢,١٧٧	٢٠٠,٣٣٦	٣٩,٥٢٣	١١٢,٣١٨	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٨,٨٧٧)	٢٦,٢٤٦	(٦,٢٨٩)	(٢٨,٨٣٤)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٨,٣٨٠)	(٨,٣٨٠)	-	-	مسترجعات
-	-	(٢٢٣)	٢٢٣	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٤,٠٢٨	(٤,٠٢٨)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	١,١٨٠	(٧٩٨)	(٣٨٢)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٣٦,٣٦١)	(٣٦,٣٦١)	-	-	مشطوبات
٣٠١,٥٥٩	١٨٦,٠٢١	٣٦,٢٤١	٧٩,٢٩٧	الرصيد الختامي
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٣١,٩٣١	٢٧٥,٦٤٤	—	٥,٨٠٧,٥٧٥	منتجة (فئات ١-٨)
—	١٨٨,٥٤٤	—	١٨٨,٥٤٤	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
—	—	١٠٢,٢٩٦	١٠٢,٢٩٦	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
—	—	٢٩١,٨١٢	٢٩١,٨١٢	مشكوك بها (فئة ١٤)
—	—	٢٠٥,٥٦٨	٢٠٥,٥٦٨	خسارة (فئة ١٥)
٥,٥٣١,٩٣١	٤٦٤,١٨٨	٥٩٩,٦٧٦	٦,٥٩٥,٧٩٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٦٧,٧٤١)	(٣٥,٧٧٦)	(٢١٧,٧٩٩)	(٣٢١,٣١٦)	خسارة الائتمان المتوقعة
٥,٤٦٤,١٩٠	٤٢٨,٤١٢	٣٨١,٨٧٧	٦,٢٧٤,٤٧٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٨٧٤,١٥٣	٢٣١,٠٩٧	—	٦,١٠٥,٢٥٠	منتجة (فئات ١-٨)
—	١٩٣,١٢٦	—	١٩٣,١٢٦	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
—	—	١١٠,٦٠٨	١١٠,٦٠٨	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
—	—	٤٤٨,١٨٧	٤٤٨,١٨٧	مشكوك بها (فئة ١٤)
—	—	٣٢,٩٤٢	٣٢,٩٤٢	خسارة (فئة ١٥)
٥,٨٧٤,١٥٣	٤٢٤,٢٢٣	٥٩١,٧٣٧	٦,٨٩٠,١١٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٧٩,٢٩٧)	(٣٦,٢٤١)	(١٨٦,٠٢١)	(٣٠١,٥٥٩)	خسارة الائتمان المتوقعة
٥,٧٩٤,٨٥٦	٣٨٧,٩٨٢	٤٠٥,٧١٦	٦,٥٨٨,٥٥٤	القيمة الدفترية

بلغت القروض غير المنتجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٥٩٩.٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٥٩١.٧٤ مليون درهم) والمشمولة جيداً بضمانات بقيمة ٩٥٥.٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٩٨٩.٢٢ مليون درهم)، ومخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٢١٧.٨٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٨٦.٠٢ مليون درهم)، بإجمالي مبلغ ١,١٧٣.٣٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١,١٧٥.٢٤ مليون درهم)، وهي تعادل ١.٩٦ مرة من القروض غير المنتجة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١.٩٩ 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٧- الأوراق المالية الاستثمارية

الأوراق المالية الاستثمارية تتألف مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
١٢,٦٣٢	١٦,٣٦٦
٢٤٦	٢٥٠
١٢,٨٧٨	١٦,٦١٦
الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الأوراق المالية المدرجة أموال للاستثمار الاختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة	
٩٣٨,٢٩٠	٩٩٦,٥٨١
١,١٩٣	١,١٩٤
٩٣٩,٤٨٣	٩٩٧,٧٧٥
الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الأوراق المالية المدرجة الأوراق المالية غير المدرجة	
٣٤٧,٦٣٦	١٢٠,٤٥٧
١,٢٩٩,٩٩٧	١,١٣٤,٨٤٨
(١,٦١١)	(٢,٢٢٧)
١,٢٩٨,٣٨٦	١,١٣٢,٦٢١
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة	
صافي الأوراق المالية الاستثمارية	
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب المنطقة الجغرافية داخل الإمارات العربية المتحدة ضمن دول مجلس التعاون الخليجي بلدان أخرى	
١,٠٣٣,٨٠٦	٩٣٣,٩٢٨
٢٣٤,٧٥٠	١٦٦,٥٣٦
٣١,٤٤١	٣٤,٣٨٤
١,٢٩٩,٩٩٧	١,١٣٤,٨٤٨

يتم تصنيف جميع استثمارات الديون على أنها ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المرحلة ١) بخسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ١.٦١ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢,٢٣ مليون درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في الأوراق المالية الاستثمارية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا توجد حركة بين المراحل).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٨ - موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
١٧٢,٣٤٠	١٧٨,٣٦٢
٢٦,٦٦٢	٣٢,٦٢٠
٢٧,٨١٢	٢٨,٠٠٤
٨,٦٦٠	٤,١١٧
<u>٢٣٥,٤٧٤</u>	<u>٢٤٣,١٠٣</u>

المخزون - العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين *
 فائدة مستحقة القبض
 مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع
 أخرى

* يمثل المخزون العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين. سجلت المجموعة انخفاض في قيمة المخزون بمبلغ لا شيء درهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٣,٧٤ مليون درهم).

٩ - مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
٩٤	-
<u>٩٤</u>	<u>-</u>

ودائع عند الطلب

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
٩٤	-
<u>٩٤</u>	<u>-</u>

حسب المنطقة الجغرافية
 خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
٤,٧٥١,٤١٣	٤,٤٩٩,٢٢٠
٢,٧١٤,٨١٥	٢,٨٩١,٨٥٦
١٦٧,٧٤٥	١٧١,٤٥٩
٨٢,٦٧٧	٨٤,٧٢١
٥٤,٦٨١	٥٢,٨٦٤
<u>٧,٧٧١,٣٣١</u>	<u>٧,٧٠٠,١٢٠</u>

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

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
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١١ - مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٥١,٣٧٦	٢٦,٦٢٥	ذمم دائنة
١٧,٩٥٦	١٢,٥١٤	فوائد مستحقة الدفع
١٩,١٣٢	١٨,٨٧٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٣٩٧	١,٢٨٤	مزايا الموظفين الأخرى
١٠,٦١٩	١٠,٦١٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٤٨٠	٣٩٤	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٥,٩٩٢	٦,٣٤١	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٣)
٦٢,٦١٧	٧٤,٠٤٩	شيكات محتفظ بها
٥,١٧١	٥,٢٣٥	بند مطلوبات عقود الإيجار
١٨,١٦٠	١٧,٧٠٨	أخرى
<u>١٩٤,٩٠٠</u>	<u>١٧٣,٦٤٢</u>	

١٢ - رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	مصدر ومدفوع بالكامل:
		٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها

وفقاً لإشعار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSN/2021/2200 المؤرخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١ بشأن "لائحة الحد الأدنى لرأس مال البنك" وبناءً على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٢، تمت زيادة رأس مال البنك ليصل إلى مبلغ ٢ مليار درهم عن طريق إصدار أسهم منحة بقيمة ١٥٢ مليون درهم من الأرباح غير الموزعة.

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١,٦٥٠,٧٥٥	١,٨٠٥,٣٤٩	خطابات ضمان
١١٣,٠١٩	١٤٥,٢٢٩	اعتمادات مستندية
١,٧٦٣,٧٧٤	١,٩٥٠,٥٧٨	
١,٢٠٤,٤٤٢	١,١٣١,٧٢٣	التزامات لتمديد الائتمان
١٢٥,٦٥٧	٤٥٧,٠٢٨	أخرى
<u>٣,٠٩٣,٨٧٣</u>	<u>٣,٥٣٣,٩١٦</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
٣,٠٤١,٩٨٠	٣,٤٥٤,٠٤٤
٥١,٨٩٣	٧٩,٨٧٢
<u>٣,٠٩٣,٨٧٣</u>	<u>٣,٥٣٣,٩١٦</u>

إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الحركة في إجمالي الرصيد للالتزامات والمطلوبات الطارئة

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٨٩٦,٩٦٣	٣,٨٦٧	١,٩٥٠,٥٧٨
موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها	١٧٥,٩٦٧	—	١٧٥,٩٦٧
موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها	(٣٦٢,٧٧١)	—	(٣٦٢,٧٧١)
الانتقال إلى المرحلة ٢	(٢,٧٩٢)	٢,٧٩٢	—
<u>كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)</u>	<u>١,٧٠٧,٣٦٧</u>	<u>٦,٦٥٩</u>	<u>١,٧٦٣,٧٧٤</u>
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٣٨٢,٥٣٩	٢,٢٥١	٢,٤٣٤,٤٦٤
موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها	٢٧٤,٤٦٩	—	٢٧٤,٤٦٩
موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها	(٧٥٨,٣٥٥)	—	(٧٥٨,٣٥٥)
(باستثناء المشطوبات)	(١,٦١٦)	١,٦١٦	—
الانتقال إلى المرحلة ٢	(٧٤)	—	—
الانتقال إلى المرحلة ٣	—	٧٤	—
<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)</u>	<u>١,٨٩٦,٩٦٣</u>	<u>٣,٨٦٧</u>	<u>١,٩٥٠,٥٧٨</u>

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة (باستثناء المطلوبات الأخرى)

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة	٦,٣٣٤	٧	٦,٣٤١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٤٥٠	٧	١,٤٥٧
صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة	(١,٨٠٣)	(٣)	(١,٨٠٦)
موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها	(٢٨)	٢٨	—
المحول من المرحلة ٣	—	—	—
<u>الرصيد الختامي</u>	<u>٥,٩٥٣</u>	<u>٣٩</u>	<u>٥,٩٩٢</u>
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٧٧	—	٦	٧,١٧١	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة
٣,٦٢٩	—	—	٣,٦٢٩	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٤,٤٦٥)	—	١	(٤,٤٦٦)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
٦,٣٤١	—	٧	٦,٣٣٤	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها
				(باستثناء المشطوبات)
				الرصيد الختامي
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧١١,٤٢٩	—	٤,٠٦٢	١,٧٠٧,٣٦٧	منتجة (فئات ٨-١)
٢,٥٩٧	—	٢,٥٩٧	—	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٣٥٩	٣٥٩	—	—	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١٠,٧٦٥	١٠,٧٦٥	—	—	مشكوك بها (فئة ١٤)
٣٨,٦٢٤	٣٨,٦٢٤	—	—	خسارة (فئة ١٥)
١,٧٦٣,٧٧٤	٤٩,٧٤٨	٦,٦٥٩	١,٧٠٧,٣٦٧	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٥,٩٩٢)	—	(٣٩)	(٥,٩٥٣)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٧٥٧,٧٨٢	٤٩,٧٤٨	٦,٦٢٠	١,٧٠١,٤١٤	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٩٨,٢٣٤	—	١,٢٧١	١,٨٩٦,٩٦٣	منتجة (فئات ٨-١)
٢,٥٩٦	—	٢,٥٩٦	—	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٣٥٩	٣٥٩	—	—	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١٠,٧٦٥	١٠,٧٦٥	—	—	مشكوك بها (فئة ١٤)
٣٨,٦٢٤	٣٨,٦٢٤	—	—	خسارة (فئة ١٥)
١,٩٥٠,٥٧٨	٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٧	١,٨٩٦,٩٦٣	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٦,٣٤١)	—	(٧)	(٦,٣٣٤)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٩٤٤,٢٣٧	٤٩,٤٧٨	٣,٨٦٠	١,٨٩٠,٦٢٩	القيمة الدفترية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٤,٨٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٣,٠٤ 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٤ - صافي خسائر انخفاض القيمة

الستة أشهر المنتهية في			
٣٠ يونيو (غير مدققة)			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١٤,٢٦٩	٦,٤٩٤	القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي	
١,٣٠١	٥٠٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	
(٧٦)	(٦١٧)	الأوراق المالية الاستثمارية	
١٦٣	(٢٦٣)	قبولات العملاء	
٩٥٦		التزامات ومطلوبات طارئة	
٢,٩٥٠	-	تقييم الممتلكات - انخفاض القيمة	
١٩,٥٦٣	٦,١٢١		

١٥ - 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		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو (غير مدققة)		٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٣١,٤٨٠	١٦٥,٢٩٧	٥٤,٩٩٣	٦٨,٧٢٦	الربح للفترة (ألف درهم)
١,٨٤٨,٨٤٠	١,٨٤٨,٨٤٠	١,٨٤٨,٨٤٠	١,٨٤٨,٨٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف)
٠,٠٧	٠,٠٩	٠,٠٣	٠,٠٤	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالفترة المقارنة ليشمل أسهم المنحة الصادرة خلال الفترة الحالية.
لا يوجد أي أسهم عادية محتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

١٦ - توزيعات الأرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٤ مارس ٢٠٢٢، أقر المساهمون توزيعات أرباح بنسبة ٨٪ بمبلغ ١٤٧,٨٤ مليون درهم بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠ - ١٤٧,٨٤ 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٧ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨١٣,٣٦٦	١,٣٢٤,١٢٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,٣٧٧,٢٦٤	٣,٤١٣,٢٧٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
(٣٤١,٠٤٣)	(٣٣٩,٨٨٥)	وديعة الاحتياطي النقدي الإلزامية (إيضاح ٤)
(٨٢١,٣٣٩)	(٦٠٨,٦٦٥)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى وشهادات إيداع تاريخ استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(٩٤)	(٢٢١,٠١٩)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح ٩)
٤,٠٢٨,١٥٤	٣,٥٦٧,٨٣٨	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٢٢	٨٨٨	دخل فوائد
١٣,٢٧٧	١٤,٠٠٤	مصاريف فوائد
٢,٥٢٣	٢,٧٩٨	تعويضات موظفي الإدارة العليا
١٦	٤٤	دخل آخر
١,٥٠٠	١,٥٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
		تعويضات موظفي الإدارة العليا

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٧٤	٢,٧٣٨	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٤٩	٦٠	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
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	
٥٢,١٤٥	٨٢,٩٩٦	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
٢,٧٠٢,٩٠٠	٢,٧٥٠,٧٧٠	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١٤٧,٤٧٨	٢٠٥,٧٠٦	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء
		الإدارة العليا
٣١٩	-	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٢٢٢	٨٢٢	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة هي مضمونة مقابل ضمان بمبلغ ٥٢,١٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٨٢,٩٩ مليون درهم). يتم تصنيف كل القروض والسلفيات إلى الأطراف ذات العلاقة في المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المرحلة ١) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ١,٥٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١,٩١ 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 تتضمن 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 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الأعمال البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين دخل لا تترتب عليه فائدة (بالصافي)	١٢٥,٧٦٥	٢٣,١٧٧	—	١٤٨,٩٤٢
	٢١,٠٢٥	٢,٩٢١	٣٤,٨٨٠	٥٨,٨٢٦
إجمالي الدخل	١٤٦,٧٩٠	٢٦,٠٩٨	٣٤,٨٨٠	٢٠٧,٧٦٨
مصاريف تشغيلية أرباح استثمارية مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية الحصة من نتائج شركة شقيقة	(١٨,٤١٠)	(١,٠٤١)	(٥١,٨٦٦)	(٧١,٣١٧)
	—	٣٤,٨٥٩	—	٣٤,٨٥٩
	(٦,٢٣١)	١١٠	—	(٦,١٢١)
	—	—	١٠٨	١٠٨
نتائج القطاع	١٢٢,١٤٩	٦٠,٠٢٦	(١٦,٨٧٨)	١٦٥,٢٩٧
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٦,٣٨٩,٥١٢	٦,٢٢٨,٥٥٧	٧٣٣,٧٦١	١٣,٣٥١,٨٣٠
موجودات القطاع	٧,٩٩٦,٢٦٣	٥٠,٠٩٤	٥,٣٠٥,٤٧٣	١٣,٣٥١,٨٣٠
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع				

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	الأعمال البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين دخل لا تترتب عليه فائدة (بالصافي)	١٣٤,٨٦٧	٥,٤١٦	—	١٤٠,٢٨٣
	٢٣,٩٨٧	١,٦٨٤	١٦,٣٤٥	٤٢,٠١٦
إجمالي الدخل	١٥٨,٨٥٤	٧,١٠٠	١٦,٣٤٥	١٨٢,٢٩٩
مصاريف تشغيلية أرباح استثمارية مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية الحصة من نتائج شركة شقيقة	(١٧,٣٦٨)	(١,٠٥٦)	(٤٦,٥٧٠)	(٦٤,٩٩٤)
	—	٣٣,٤٨٤	—	٣٣,٤٨٤
	(١٥,٣٨٨)	(١,٢٢٥)	(٢,٩٥٠)	(١٩,٥٦٣)
	—	—	٢٥٤	٢٥٤
نتائج القطاع	١٢٦,٠٩٨	٣٨,٣٠٣	(٣٢,٩٢١)	١٣١,٤٨٠
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٧,٤٢٣,٥٤٤	٥,٣٩٣,٤٩٠	٧٣٠,٦٢٣	١٣,٥٤٧,٦٥٧
موجودات القطاع	٨,١٠٨,٦٦٧	٤١٤,٩٢٤	٥,٠٢٤,٠٦٦	١٣,٥٤٧,٦٥٧
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع				

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٣٤٤,٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٢٠,٢٨ 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 ٢٠٢١. يتم تقييم الأوراق المالية المتداولة باستخدام الأسعار من السوق النشط. يتم تقييم الأوراق المالية غير المتداولة باستخدام التقييم الداخلي والنماذج.

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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (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 ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
المستوى الأول	١٦,٣٦٦	١٢,٦٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	٢٥٠	٢٤٦	أوراق مالية مدرجة الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - سندات الملكية المدرجة
المستوى الثالث	٩٦٢,١٩٧	٩٠٣,٥١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	٣٤,٣٨٤	٣٥,٩٦٩	أوراق مالية مدرجة
	٦٣	٦	سندات ملكية غير مدرجة
	٢٨٨	٣٩٢	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 ٣٤,٩٧ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣٠ يونيو ٢٠٢١ - ٤١,٧٦ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ - نسبة كفاية رأس المال

عنصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لنبازل ٣	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية (بما في ذلك الاحتياطيات)	%٩.٥٠	%٤٣.٣٧	%٤٣.٥٣
نسبة رأس المال من الشق الأول (بما في ذلك الاحتياطيات)	%١١.٠٠	%٤٣.٣٧	%٤٣.٥٣
نسبة كفاية رأس المال (بما في ذلك الاحتياطيات)	%١٣.٠٠	%٤٤.٥١	%٤٤.٦٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٣ - الأدوات المالية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
القيمة الإسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٨,٩٠٠	٢٨٨	٦٣	٧,٩٣٨	٣٩٢	٦	عقود العملات الأجنبية الآجلة
٤٢٨,٩٠٠	٢٨٨	٦٣	٧,٩٣٨	٣٩٢	٦	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/BSD/٢٠١٨/٤٥٨ 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 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:

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٥ - الاحتياطي العام (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
احتياطي انخفاض القيمة: عام	
المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
نقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
١٤٨,٨١٠	١٥١,٤٤٩
(١٠٣,٥١٧)	(١١٥,٥٣٨)
٤٥,٢٩٣	٣٥,٩١١
احتياطي انخفاض القيمة: عام*	
احتياطي انخفاض القيمة: محدد	
المخصصات المحددة بموجب التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
نقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
٢١٧,٧٩٩	١٨٦,٠٢١
(٢١٧,٧٩٩)	(١٨٦,٠٢١)
-	-
احتياطي انخفاض القيمة: محدد*	

* في حال ما إذا تجاوزت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المخصصات بموجب التعميم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لا يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

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.