

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 - ٢٦

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 ٢٠٢٢ 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 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

١٧ أبريل ٢٠٢٢

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
١,٤٥١,٣٨٤	١,٧٢٥,٢٥٥	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٤٢٢,٥٦٣	٣,١٣٧,٣٨٨	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٥٨٨,٥٥٤	٦,٦٣٥,٩٢١	٦	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
١,١٣٢,٦٢١	١,٢٥١,١٤٢	٧	استثمارات في أوراق مالية
٢١٧,٥٢٨	٢٢١,٣٣٣		قبولات العملاء
٧٤٤	٨٠٢		استثمار في شركة شقيقة
٨٥,٥٢٨	٨٢,١٢٥		ممتلكات ومعدات
٢٤٣,١٠٣	٢٤٨,٧١٣	٨	موجودات أخرى
<u>١٣,١٤٢,٠٢٥</u>	<u>١٣,٣٠٢,٦٧٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
-	٧٢	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٧,٧٠٠,١٢٠	٧,٦٨٠,٠١٥	١٠	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢١٧,٥٢٨	٢٢١,٣٣٣		قبولات العملاء
١٧٣,٦٤٢	٢٢٠,٩٦٦	١١	مطلوبات أخرى
<u>٨,٠٩١,٢٩٠</u>	<u>٨,١٢٢,٣٨٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٨٤٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		احتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي عام
٣٥,٩١١	٣٨,١٧٥	٢٤	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٣٧٢,٦١٧	٥٢٢,٥٧٨		التغير التراكمي في القيمة العادلة
١,٧٦٨,٥٠١	١,٧٤٥,٨٣٤		أرباح محتجزة
<u>٥,٠٥٠,٧٣٥</u>	<u>٥,١٨٠,٢٩٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٣,١٤٢,٠٢٥</u>	<u>١٣,٣٠٢,٦٧٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



عدنان العوضي
الرئيس التنفيذي



ناصر بن راشد المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة
ورئيس اللجنة التنفيذية

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٧٥,٢٧١	٧١,٩٦٧		دخل فوائد
٨,٧٦٥	٥,٧٩٦		دخل من منتجات التمويل الإسلامي
٨٤,٠٣٦	٧٧,٧٦٣		إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(١٣,٤٠٥)	(١٠,٩٤٤)		مصاريف فوائد
(٩٦)	(٨٣)		توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
٧٠,٥٣٥	٦٦,٧٣٦		صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
١٣,٣٩٠	١٠,٧٠٢		صافي دخل الرسوم والعمولات
١٣,١٨٣	٢٣,٦٤٨		دخل تشغيلي آخر
٩٧,١٠٨	١٠١,٠٨٦		إجمالي الدخل
(٣٢,١٥٩)	(٣٥,٦٨٣)		مصاريف تشغيلية
٢٧,٥٨٥	٣٠,٤٩٤		أرباح الاستثمار
٩٢,٥٣٤	٩٥,٨٩٧		دخل تشغيلي
٥٤	٥٨		حصة البنك في نتائج شركة شقيقة
٩٢,٥٨٨	٩٥,٩٥٥		أرباح للفترة قبل انخفاض القيمة
(١٦,١٠١)	٦١٦	١٤	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٧٦,٤٨٧	٩٦,٥٧١		الربح للفترة
٠,٠٤	٠,٠٥	١٥	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦,٤٨٧	٩٦,٥٧١	

أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

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

٦١,٩٥٥	١٨٠,٨٢٧
٦١,٩٥٥	١٨٠,٨٢٧
١٣٨,٤٤٢	٢٧٧,٣٩٨

بنود الدخل الشامل 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 ١.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (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	
٥,٠٥٠,٧٣٥	١,٧٦٨,٥٠١	٣٧٢,٦١٧	٣٥,٩١١	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
٩٦,٥٧١	٩٦,٥٧١	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
١٨٠,٨٢٧	-	١٨٠,٨٢٧	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٧٧,٣٩٨	٩٦,٥٧١	١٨٠,٨٢٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
							المخصص الإضافي بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢٤)
-	(٢,٢٦٤)	-	٢,٢٦٤	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)
(١٤٧,٨٤٠)	(١٤٧,٨٤٠)	-	-	-	-	-	بيع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٣٠,٨٦٦	(٣٠,٨٦٦)	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٥,١٨٠,٢٩٣	١,٧٤٥,٨٣٤	٥٢٢,٥٧٨	٣٨,١٧٥	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	
٤,٦٩٧,٤٢٢	١,٦٨٨,٠٨٤	١٣٥,٦٣٢	-	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٧٦,٤٨٧	٧٦,٤٨٧	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٦١,٩٥٥	-	٦١,٩٥٥	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٣٨,٤٤٢	٧٦,٤٨٧	٦١,٩٥٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٨٣٥,٨٦٤	١,٧٦٤,٥٧١	١٩٧,٥٨٧	-	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٧٦,٤٨٧	٩٦,٥٧١	
١٤,٦٢٦	(٦١٦)	١٤
١,٤٧٥	-	١٤
٤,٢٣٨	٤,٣٨٥	
-	٤٣٢	
٣٨١	٣٧٥	
(٤٣٧)	٨٦٩	
-	٧٥٤	
(٢٧,١٤٩)	(٣٢,١١٧)	٢١
١٥	-	
(٥٤)	(٥٨)	
-	٢٦	
٦٩,٥٨٢	٧٠,٦٢١	
٢٢٤,٠٠٠	٨١,٦٢٦	
(٧,٥٩٣)	٨,٢٩٠	
(١,٤١٢)	(١٣٨)	
٢٢١,٩٠٨	(٤٧,٨٥٣)	
٥,٩١٥	١١,٦٧٨	
(٤٦,٧٩٧)	(٢٠,١٠٥)	
١٨,٣٤١	٤٧,٣٧٢	
٤٨٣,٩٤٤	١٥١,٤٩١	
(٣,٧٣٩)	(١,٠٣٦)	
٦٦	١٤	
(٣,٦٧٣)	-	
-	٦١,٦٠٣	
١٧,٠٧٧	١٤,٨٣٢	
٩,٧٣١	٧٥,٤١٣	
-	(١٤٧,٨٤٠)	١٦
-	(٤٥٢)	
-	(١٤٨,٢٩٢)	
٤٩٣,٦٧٥	٧٨,٦١٢	
٣,٦٧٢,٦٥٤	٣,٦٢٨,٠٤٦	
٤,١٦٦,٣٢٩	٣,٧٠٦,٦٥٨	١٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

أرباح للفترة

التعديلات للبنود التالية:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مخصص الانخفاض في قيمة المخزون

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك موجودات حق الاستخدام

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

النقص / (الزيادة) في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الخصم الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية

دخل توزيعات الأرباح

خسارة ناتجة عن استبعاد ممتلكات ومعدات

الحصة من أرباح من شركة شقيقة

تكلفة التمويل على بند مطلوبات عقود الإيجار

التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل

النقص 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

(الزيادة)/النقص في القروض والسلفيات والذمم المدينة

عن التمويل الإسلامي

النقص في الموجودات الأخرى

النقص في ودائع العملاء

النقص في المطلوبات الأخرى

صافي النقد 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 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 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 ١٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٢ عن طريق التداول.

٢ - التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية ممتثلة 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. تطبق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٢، إلا أنها لا تؤثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة.

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

الإشارة إلى الإطار التصوري - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣

تستبدل التعديلات الإشارة إلى النسخة السابقة من الإطار التصوري الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في مارس ٢٠١٨ دون تغييرات جوهرية في متطلباتها.

كما تضيف التعديلات استثناءً لمبدأ التثبيت الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *دمج الأعمال* لتفادي إصدار أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" المحتملة الناتجة للمطلوبات والمطلوبات الطارئة التي قد تكون ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ *المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة* أو التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - *الرسوم*، إذا تم تكبدها بشكل منفصل. يُطالب الاستثناء المنشآت بتطبيق المعايير الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ أو التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على التوالي، بدلاً من الإطار التصوري، لتحديد ما إذا كان يوجد التزام حالي بتاريخ الاستحواذ. كما تضيف التعديلات فقرة جديدة إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتوضيح أن الموجودات الطارئة غير مؤهلة للتثبيت بتاريخ الاستحواذ.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة نظراً لأنه ليس هناك أي موجودات طارئة ومطلوبات ومطلوبات طارئة ضمن نطاق هذه التعديلات والتي نشأت خلال الفترة.

الممتلكات والمكائن والمعدات - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦

يحظر التعديل على المنشآت الخصم من تكاليف أي بند من بنود الممتلكات والمكائن والمعدات، أي مبالغ محصلة من بيع البنود والتي تنتج أثناء إيصال بند الموجودات إلى موقعه وحالته اللازمة حتى يتسنى تشغيله بالشكل المقصود من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بتثبيت المبالغ المحصلة من بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج هذه البنود، ضمن الأرباح أو الخسائر.

٢ - التغييرات في السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية (تتمة)

١ - ٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمكائن والمعدات - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ (تتمة) ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة نظراً لأنه لم تكن هناك أي مبيعات لتلك البنود التي نتجت من توفر الممتلكات والمكائن والمعدات للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار نسبة ١٠ بالمائة للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية

يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط بند المطلوبات المالية الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط بند المطلوبات المالية الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المقبوضة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المقبوضة من قبل إما المقترض أو المقرض بالنيابة عن بعضهما البعض. لا يوجد أي تعديل مماثل مقترح للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

الأدوات المالية: التثبيت والقياس

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة نظراً لعدم وجود أي تعديلات على الأدوات المالية للمجموعة خلال الفترة.

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية يتطلب من الإدارة وضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وبالتالي فقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى حدوث تغييرات مستقبلية في هذه التقديرات. عند الإعداد، فإن المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية، كانت الأحكام الجوهرية الأخرى التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في المعلومات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣- ملخص 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 بدرهم 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 ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري لنتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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. إن نهاية السنة المالية للشركة التابعة هي نفس البيانات المالية الخاصة بالبنك.

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المتبعة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح ٢-١.

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٤ - نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٤,١٠٤	٣٦,٧٦٧	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٣٤٥,٦٣٥	٣٣٧,٣٤٥	الحساب الجاري
٣٤٩,٩٥٧	٥٩٩,٩٣٦	وديعة الاحتياطي النقدي القانوني
٦٢٥,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	أذونات نقدية
		ودائع لليلة واحدة
١,٣٥٤,٦٩٦	١,٦٢٤,٠٤٨	
٩٦,٦٨٨	١٠١,٢٠٧	نقد في الصندوق
١,٤٥١,٣٨٤	١,٧٢٥,٢٥٥	

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

٥ - مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٦٤٢,٦٣٤	٢,٢٨٩,٢٢٣	ودائع لأجل
٢٩,٦٦٣	٢٩,٥٩٧	ودائع تحت الطلب
٧٥٢,٩٦٥	٨٢١,٣٣٩	قروض لمؤسسات مالية
٣,٤٢٥,٢٦٢	٣,١٤٠,١٥٩	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
(٢,٦٩٩)	(٢,٧٧١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٤٢٢,٥٦٣	٣,١٣٧,٣٨٨	صافي المبلغ المستحق من البنوك الأخرى
٢,٧٥٦,٤٩٧	٢,٠٣٤,٩٥٧	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
١٨٠,٦٧٥	٣٧٨,٧٧٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٨٨,٠٩٠	٧٢٦,٤٢٤	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
		الدول الأخرى
٣,٤٢٥,٢٦٢	٣,١٤٠,١٥٩	

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٢,٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢,٧٠ مليون درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك الأخرى خلال الفترة (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
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٦ - قروض وسلفيات وضم مدينة عن التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٦٦٣,٨٣٤	٥,٤٦٢,٣٩٤	قروض
٨٥٣,٤٨٢	١,٠١١,٠٢٨	السحب على المكشوف
١٩٥,٠٩٥	١٨١,٦٠٥	منتجات تمويل إسلامي
١٢٩,٤٢٠	١٦٦,٢٢٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
-	٩٩,٩٩٧	قروض مشتركة
٤٨,٢٨٢	٦٤,١٦٧	أخرى
٦,٨٩٠,١١٣	٦,٩٨٥,٤١٤	إجمالي القروض والسلفيات والضم المدينة عن التمويل الإسلامي
(٣٠١,٥٥٩)	(٣٤٩,٤٩٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٥٨٨,٥٥٤	٦,٦٣٥,٩٢١	صافي القروض والسلفيات والضم المدينة عن التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٨٧٦,١٣٧	٨٥١,٦٦٢	تجارة الجملة والتجزئة
٣,٣٦٩,٧٣٦	٣,١٩٦,١٦١	العقارات والإنشاءات
٤٠٤,٠٨٠	٣٩٧,٥٧٠	قروض شخصية وأخرى
٤١١,٧٠٤	٤٣٠,٧٧٧	التصنيع
١,١٧٥	١,٤٩١	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
١٦٤,١٢٠	١٥٤,٣١٥	نقل واتصالات
٣٣٢,٨٩٦	٤٥٤,٧١٧	مؤسسات مالية
١,٣٣٠,٢٦٥	١,٤٩٨,٧٢١	خدمات وأخرى
٦,٨٩٠,١١٣	٦,٩٨٥,٤١٤	

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٩٠,١١٣	٥٩١,٧٣٧	٤٢٤,٢٢٣	٥,٨٧٤,١٥٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٨٢,٩١٦	٤٧,٠٤٦	-	٥٣٥,٨٧٠	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٤٨٧,١٦٧)	(٨,٧٩٥)	(١١,٠٦٦)	(٤٦٧,٣٠٦)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها
-	-	(٢,٤٣٧)	٢,٤٣٧	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٣٥,٢٦٣	(٣٥,٢٦٣)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣,٨٥٧	-	(٣,٨٥٧)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٤٤٧)	(٤٤٧)	-	-	المشطوبات
٦,٩٨٥,٤١٤	٦٣٣,٣٩٧	٤٤٥,٩٨٣	٥,٩٠٦,٠٣٤	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (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	
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 والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي:

المجموع 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
٥١,٩٣٥	٤٧,٠٠٠	-	٤,٩٣٥	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٤,٢٧٧)	-	١,٨٩٣	(٦,١٧٠)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
٢٨٩	٢٨٩	-	-	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
-	-	(٥٤)	٥٤	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٩٢٣	(٩٢٣)	الانتقال إلى المرحلة ٢
(٤٦٠)	(٤٦٠)	-	-	مسترجعات
٤٤٧	٤٤٧	-	-	مشطوبات
٣٤٩,٤٩٣	٢٣٣,٢٩٧	٣٩,٠٠٣	٧٧,١٩٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع 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
(٥,٣٨٠)	(٥,٣٨٠)	-	-	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	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٠٦,٠٣٤	٢٥٩,١٠٠	-	٦,١٦٥,١٣٤
-	١٨٦,٨٨٣	-	١٨٦,٨٨٣
-	-	١٠٢,١٠٨	١٠٢,١٠٨
-	-	٤٩٧,٥٥١	٤٩٧,٥٥١
-	-	٣٣,٧٣٨	٣٣,٧٣٨
٥,٩٠٦,٠٣٤	٤٤٥,٩٨٣	٦٣٣,٣٩٧	٦,٩٨٥,٤١٤
(٧٧,١٩٣)	(٣٩,٠٠٣)	(٢٣٣,٢٩٧)	(٣٤٩,٤٩٣)
٥,٨٢٨,٨٤١	٤٠٦,٩٨٠	٤٠٠,١٠٠	٦,٦٣٥,٩٢١

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

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
-	١٩٣,١٢٦	-	١٩٣,١٢٦
-	-	١١٠,٦٠٨	١١٠,٦٠٨
-	-	٤٤٨,١٨٧	٤٤٨,١٨٧
-	-	٣٢,٩٤٢	٣٢,٩٤٢
٥,٨٧٤,١٥٣	٤٢٤,٢٢٣	٥٩١,٧٣٧	٦,٨٩٠,١١٣
(٧٩,٢٩٧)	(٣٦,٢٤١)	(١٨٦,٠٢١)	(٣٠١,٥٥٩)
٥,٧٩٤,٨٥٦	٣٨٧,٩٨٢	٤٠٥,٧١٦	٦,٥٨٨,٥٥٤

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

بلغت القروض غير المنتجة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٦٣٣,٤٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٥٩١,٧٤ مليون درهم) والمشمولة جيداً بضمانات بقيمة ٩٩٠,٢٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٩٨٩,٢٢ مليون درهم)، ومخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٢٣٣,٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٨٦,٠٢ مليون درهم)، بإجمالي مبلغ ١,٢٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١,١٧٥ مليون درهم)، وهي تعادل ١,٩٣ 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
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٧- الأوراق المالية الاستثمارية

الأوراق المالية الاستثمارية تتألف مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٣٦٦	١٥,٤٩٧	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٠	٢٤٩	الأوراق المالية المدرجة
١٦,٦١٦	١٥,٧٤٦	أموال للاستثمار الاختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة
٩٩٦,٥٨١	١,١١٥,٨٠٥	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٩٤	١,١٩٤	الأوراق المالية المدرجة
٩٩٧,٧٧٥	١,١١٦,٩٩٩	الأوراق المالية غير المدرجة
١٢٠,٤٥٧	١١٩,٧٠٣	الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١,١٣٤,٨٤٨	١,٢٥٢,٤٤٨	أدوات الدين المتداولة
(٢,٢٢٧)	(١,٣٠٦)	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١,١٣٢,٦٢١	١,٢٥١,١٤٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		صافي الأوراق المالية الاستثمارية
٩٣٣,٩٢٨	١,٠٤٩,٥٨٨	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب المنطقة الجغرافية
١٦٦,٥٣٦	١٦٧,٥٦٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٤,٣٨٤	٣٥,٢٩٥	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
١,١٣٤,٨٤٨	١,٢٥٢,٤٤٨	بلدان أخرى

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

٨ - موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
١٧٨,٣٦٢	١٧٨,٣٦٢	المخزون - العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين * فائدة مستحقة القبض مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع أخرى
٣٢,٦٢٠	٢٢,٢٢٣	
٢٨,٠٠٤	٢٣,٨١٦	
٤,١١٧	٢٤,٣١٢	
<u>٢٤٣,١٠٣</u>	<u>٢٤٨,٧١٣</u>	

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

٩ - مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
-	٧٢	ودائع عند الطلب
-	٧٢	حسب المنطقة الجغرافية بلدان أخرى خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٤٩٩,٢٢٠	٤,٦٨٧,٣١٥	ودائع لأجل حسابات جارية ودائع توفير ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية تأمينات نقدية
٢,٨٩١,٨٥٦	٢,٦٨٤,٥٩٩	
١٧١,٤٥٩	١٧٠,١١٠	
٨٤,٧٢١	٨٥,٧٠٥	
٥٢,٨٦٤	٥٢,٢٨٦	
<u>٧,٧٠٠,١٢٠</u>	<u>٧,٦٨٠,٠١٥</u>	

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

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١١ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٦,٦٢٥	٢١,٦٢٨	ذمم دائنة
١٢,٥١٤	١٦,٢٢٤	فوائد مستحقة الدفع
١٨,٨٧٣	١٩,١١٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٨٤	٢,٤١٢	مزايا الموظفين الأخرى
١٠,٦١٩	١٠,٦١٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٣٩٤	٤٨١	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٦,٣٤١	٦,٠٠١	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٣)
٧٤,٠٤٩	١٢١,٩٨٠	شيكات لأمر الساحب
٥,٢٣٥	٥,٢٠٣	بند مطلوبات عقود الإيجار
١٧,٧٠٨	١٧,٣٠٨	أخرى
<u>١٧٣,٦٤٢</u>	<u>٢٢٠,٩٦٦</u>	

١٢ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	مصدر ومدفوع بالكامل: ١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٨٠٥,٣٤٩	١,٦٩٦,٧٧٦	خطابات ضمان
١٤٥,٢٢٩	١٤٣,٥١٢	اعتمادات مستندية
١,١٣١,٧٢٣	١,٠٣٧,٠٧٧	التزامات لتمديد الائتمان
٤٥٧,٠٢٨	١٤١,٧٣٩	أخرى
<u>٣,٥٣٩,٣٢٩</u>	<u>٣,٠١٩,١٠٤</u>	

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٤٥٤,٠٤٤	٢,٩٤٠,٩٠٨	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية
٧٩,٨٧٢	٧٨,١٩٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٥٣٣,٩١٦	٣,٠١٩,١٠٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الحركة في إجمالي الرصيد ومخصصات خسارة الائتمان المتوقعة المقابلة للالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٥٠,٥٧٨	٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٧	١,٨٩٦,٩٦٣	إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠٢٢
١٣٤,٥٠٢	-	٣٩٩	١٣٤,١٠٣	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٢٤٤,٧٩٢)	-	-	(٢٤٤,٧٩٢)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	٣,٥٦١	(٣,٥٦١)	الانتقال إلى المرحلة ٢
١,٨٤٠,٢٨٨	٤٩,٧٤٨	٧,٨٢٧	١,٧٨٢,٧١٣	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٣٤,٤٦٤	٤٩,٦٧٤	٢,٢٥١	٢,٣٨٢,٥٣٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢٧٤,٤٦٩	-	-	٢٧٤,٤٦٩	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٧٥٨,٣٥٥)	-	-	(٧٥٨,٣٥٥)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	١,٦١٦	(١,٦١٦)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٧٤	-	(٧٤)	الانتقال إلى المرحلة ٣
١,٩٥٠,٥٧٨	٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٧	١,٨٩٦,٩٦٣	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٤١	-	٧	٦,٣٣٤	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - ١ يناير ٢٠٢٢
٩٧٣	-	١	٩٧٢	المنشأ / المنتهي خلال الفترة
(١,٣١٣)	-	١	(١,٣١٤)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	٣٠	(٣٠)	الانتقال إلى المرحلة ٢
٦,٠٠١	-	٣٩	٥,٩٦٢	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٣ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧,١٧٧	-	٦	٧,١٧١	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة -
٣,٦٢٩	-	-	٣,٦٢٩	١ يناير ٢٠٢١
(٤,٤٦٥)	-	١	(٤,٤٦٦)	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
				موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو تم
				إعادة سدادها (باستثناء المشطوبات)
٦,٣٤١	-	٧	٦,٣٣٤	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة -
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٧٨٧,٩٤٣	-	٥,٢٣٠	١,٧٨٢,٧١٣	منتجة (فئات ١-٨)
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)
١,٨٤٠,٢٨٨	٤٩,٧٤٨	٧,٨٢٧	١,٧٨٢,٧١٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٦,٠٠١)	-	(٣٨)	(٥,٩٦٣)	خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)
١,٨٣٤,٢٨٧	٤٩,٧٤٨	٧,٧٨٩	١,٧٧٦,٧٥٠	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٨٩٨,٢٣٣	-	١,٢٧٠	١,٨٩٦,٩٦٣	منتجة (فئات ١-٨)
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)
١,٩٥٠,٥٧٨	٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٧	١,٨٩٦,٩٦٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٦,٣٤١)	-	(٧)	(٦,٣٣٤)	خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١)
١,٩٤٤,٢٣٧	٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٠	١,٨٩٠,٦٢٩	القيمة الدفترية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٢,٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٤,٧٩ مليون درهم). إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل البنود خارج الميزانية العمومية موضحة أعلاه بمبلغ ٦,٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٦,٣٤ مليون درهم) وتم تصنيفها ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١١).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٤ - مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٣٢	٤٨٦	القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
٢٧٧	٧٢	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
(٦٤)	(٩٢١)	الأوراق المالية الاستثمارية
٣٨١	(٢٥٣)	قبولات العملاء وبنود خارج الميزانية العمومية
١,٤٧٥	-	انخفاض القيمة - العقارات المستحوذ عليها من خلال تسوية الدين
<u>١٦,١٠١</u>	<u>(٦١٦)</u>	

١٥ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>٧٦,٤٨٧</u>	<u>٩٦,٥٧١</u>	الربح للفترة (ألف درهم)
<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	<u>١,٨٤٨,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (ألف)
<u>٠,٠٤</u>	<u>٠,٠٥</u>	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

لا يوجد أي أسهم عادية محتمل أن تؤدي لتخفيض الربح الأساسي للسهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١.

١٦ - توزيعات الأرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٤ مارس ٢٠٢٢، أقر المساهمين توزيعات أرباح بنسبة ٨٪ بمبلغ ١٤٧,٨ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠ - ١٤٧,٨ مليون درهم).

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٧ - النقدية وشبه النقدية

٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٦٠,٩٥٥	١,٧٢٥,٢٥٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,٢٧٥,٩٧٨	٣,١٤٠,١٥٩	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
٤,٧٣٦,٩٣٣	٤,٨٦٥,٤١٤	
(٩٧)	(٣٣٧,٣٤٥)	ودائع قانونية (إيضاح ٤)
(٣١٩,٥٠٧)	(٨٢١,٣٣٩)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٥١,٠٠٠)	(٧٢)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح ٩)
٤,١٦٦,٣٢٩	٣,٧٠٦,٦٥٨	

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٧	٦٠٠	دخل فوائد
٧,٤١٩	٦,٣٣٣	مصاريف فوائد
٢١	٨	دخل آخر
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
		تعويضات موظفي الإدارة العليا
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥١٠	١,٢٣٧	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٣٦	٢٤	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 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٨٢,٩٩٦	٨٧,٣٨٨	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
٢,٧٥٠,٧٧٠	٢,٧٠٠,٥٩٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٢٠٥,٧٠٦	١٥٧,٨٣١	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء
		الإدارة العليا
١٠٤	٣٤٦	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٠٩٧	١,٣٨٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة هي مضمونة مقابل ضمان بمبلغ ٨٧,٣٩ مليون درهم (٢٠٢١ - ٨٢,٩٩٦ مليون درهم). يتم تصنيف كل القروض والسلفيات إلى الأطراف ذات العلاقة في المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المرحلة ١) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ١,٣٧ 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 فتتضمن المعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخبزينة 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

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٩ - 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٦٦,٧٣٦	-	٧,٣١٤	٥٩,٤٢٢	صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية
١٠,٧٠٢	-	-	١٠,٧٠٢	بعد خصم التوزيع إلى المودعين
٢٣,٦٤٨	٢١,٧٠١	١,٩٤٧	-	صافي دخل الرسوم والعمولات
				الدخل التشغيلي الأخر
١٠١,٠٨٦	٢١,٧٠١	٩,٢٦١	٧٠,١٢٤	إجمالي الدخل
(٣٥,٦٨٣)	(٢٥,٨٢٩)	(٦٥٤)	(٩,٢٠٠)	مصاريف تشغيلية
٣٠,٤٩٤	-	٣٠,٤٩٤	-	أرباح استثمارية
٦١٦	-	٨٤٩	(٢٣٣)	مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية
٥٨	٥٨	-	-	الحصة من أرباح شركة شقيقة
٩٦,٥٧١	(٤,٠٧٠)	٣٩,٩٥٠	٦٠,٦٩١	نتائج القطاع
١٣,٣٠٢,٦٧٩	٧٤٧,١٦٨	٥,٧٧٧,١٤٥	٦,٧٧٨,٣٦٦	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٣,٣٠٢,٦٧٩	٥,٤٠١,٠٧١	٥٠,٠٧٢	٧,٨٥١,٥٣٦	موجودات القطاع
				مطلوبات وحقوق ملكية القطاع
				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
٧٠,٥٣٥	-	٢,٧١٨	٦٧,٨١٧	صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية
١٣,٣٩٠	٤١٧	٧٨٦	١٢,١٨٧	بعد خصم التوزيع إلى المودعين
١٣,١٨٣	١٢,٨٧٢	٣٥	٢٧٦	صافي دخل الرسوم والعمولات
				الدخل التشغيلي الأخر
٩٧,١٠٨	١٣,٢٨٩	٣,٥٣٩	٨٠,٢٨٠	إجمالي الدخل
(٣٢,١٥٩)	(٢٤,٣٦٠)	(٥٢٤)	(٧,٢٧٥)	مصاريف تشغيلية
٢٧,٥٨٥	-	٢٧,٥٨٥	-	أرباح استثمارية
(١٦,١٠١)	(١,٨٥٧)	(٢١٣)	(١٤,٠٣١)	مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية
٥٤	٥٤	-	-	الحصة من أرباح شركة شقيقة
٧٦,٤٨٧	(١٢,٨٧٤)	٣٠,٣٨٧	٥٨,٩٧٤	نتائج القطاع
١٣,٦٨١,٧٨٨	٧٣٦,٦٠٢	٥,٣٢٠,١٤٢	٧,٦٢٥,٠٤٤	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٣,٦٨١,٧٨٨	٥,٠٣٧,٩٠٦	٥٦٧,٠٠٢	٨,٠٧٦,٨٨٠	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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٢٠,٣٢ 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 مضاعفات نسبة السعر إلى الأرباح.

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

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

بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مدرجة الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - سندات الملكية المدرجة
المستوى الأول	١٦,٣٦٦	١٥,٤٩٧	
المستوى الأول	٢٥٠	٢٤٩	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق مالية مدرجة سندات ملكية غير مدرجة القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
المستوى الأول	٩٦٢,١٩٧	١,٠٨٠,٥١٠	
المستوى الثالث	٣٤,٣٨٤	٣٦,٤٨٩	
المستوى الثاني	٦٣	٦٦	
المستوى الثاني	٢٨٨	٢٣	

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 ٣٢,١٢ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ مارس ٢٠٢١ - ٢٧,١٥ مليون درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ - نسبة كفاية رأس المال

عناصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لبازل ٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	٧,٠%	٤٢,٥٧%	٤٣,٥٣%
نسبة رأس المال من الشق الأول	٨,٥%	٤٢,٥٧%	٤٣,٥٣%
نسبة كفاية رأس المال	١٠,٥%	٤٣,٧١%	٤٤,٦٦%

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٣ - الأدوات المالية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٨,٩٠٠	٢٨٨	٦٣	١٧,٨٠٨	٢٣	٦٦	عقود العملات الأجنبية الآجلة
٤٢٨,٩٠٠	٢٨٨	٦٣	١٧,٨٠٨	٢٣	٦٦	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/BSA/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 ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥١,٤٤٩	١٥٤,٣٧١	احتياطي انخفاض القيمة: عام المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١١٥,٥٣٨)	(١١٦,١٩٦)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *
٣٥,٩١١	٣٨,١٧٥	احتياطي انخفاض القيمة: عام
١٨٦,٠٢١	٢٣٣,٢٩٧	احتياطي انخفاض القيمة: محدد المخصصات المحددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٨٦,٠٢١)	(٢٣٣,٢٩٧)	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.

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.