

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

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

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

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز	٢
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز	٣
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز	٥
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز	٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٧ - ٢٨

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك أم القيوين الوطني ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والبيانات الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة 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 نبدى رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

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

ارنست ويونغ



على التלב

شريك

رقم التسجيل : ١١١٨

١٧ أكتوبر ٢٠٢٤

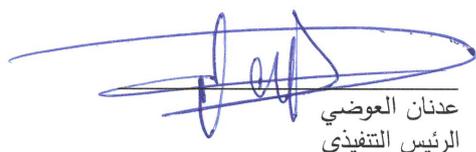
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

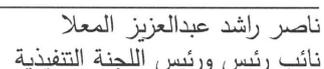
بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع والشركة التابعة له

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٢,٢١٠,٥٧٤	٢,٦٠١,١٢٠	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٧٢,١٥٨	٤,٥٦٨,٤٢٦	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٩٩٠,٧٥٤	٧,٢٦٣,١١٩	٦	قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي
١,٤٤٢,٨٨٣	١,٥٩٨,٣٦٠	٧	استثمارات
١٨٦,٨٦٠	٢١٥,٢٠٠		قبولات العملاء
٧١,٤٦٨	٦٨,٤٨٨		ممتلكات ومعدات
٢٠٢,٤٦٢	٢١٦,٩٩١	٨	موجودات أخرى
<u>١٤,٧٧٧,١٥٩</u>	<u>١٦,٥٣١,٧٠٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٥٩	٣٣	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨,٧٢٩,٢٢٩	١٠,١٧٠,٤٩٦	١٠	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٨٦,٨٦٠	٢١٥,٢٠٠		قبولات العملاء
٢١٩,٨٧٠	٣٣٠,٥٣٥	١١	مطلوبات أخرى
<u>٩,١٣٦,٢١٨</u>	<u>١٠,٧١٦,٢٦٤</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦		احتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		احتياطي عام
٧٤,٧٩٧	٨٤,٣٧٣	١٤	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٣٨٨,٢٥٤	٤٥٠,٣١٤		التغير التراكمي في القيمة العادلة
٢,١٥٢,١٨٤	٢,٢٥٥,٠٤٧		أرباح محتجزة
<u>٥,٦٤٠,٩٤١</u>	<u>٥,٨١٥,٤٤٠</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٤,٧٧٧,١٥٩</u>	<u>١٦,٥٣١,٧٠٤</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


عدنان العوضي
الرئيس التنفيذي


ناصر راشد عبدالعزيز المعلا
نائب رئيس ورئيس اللجنة التنفيذية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزء من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة موضح في الصفحة رقم ١.

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٤٦,٧١٩	٦٧٢,٤٠٧	١٩٦,٢٣٠	٢٢٤,١٣١		دخل فوائد
١٠,٧٣٩	٨,٤٠٦	٣,٣٦٨	٢,٥٥٩		دخل من منتجات التمويل الإسلامي
٥٥٧,٤٥٨	٦٨٠,٨١٣	١٩٩,٥٩٨	٢٢٦,٦٩٠		إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(١٠٩,٨٢٧)	(١٨٦,٩٦٩)	(٤٢,٦٥٤)	(٦٩,٥٧١)		مصاريف فوائد
(١٩٢)	(٤٢)	(١٣)	(١٥)		توزيع على المودعين - منتجات إسلامية
٤٤٧,٤٣٩	٤٩٣,٨٠٢	١٥٦,٩٣١	١٥٧,١٠٤		صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع على المودعين
٢١,٦٢٨	٢١,٨٢٤	٥,٩٥٤	٧,١٥٦		صافي دخل الرسوم والعمولات
٧٥,٣٧٢	٨١,٦٩٥	٥٣,٩٩٢	٧,٧٠٦		دخل تشغيلي آخر
٥٤٤,٤٣٩	٥٩٧,٣٢١	٢١٦,٨٧٧	١٧١,٩٦٦		إجمالي الدخل
(١٢٣,٣٥١)	(١٢٩,٧٤٢)	(٤٦,٢٨٧)	(٤٤,٦٦٦)		مصاريف تشغيلية
٥٠,٠٦٢	٥٣,٥٤٧	٣,١٦٤	٢,٧٩٦		أرباح الاستثمار
٤٧١,١٥٠	٥٢١,١٢٦	١٧٣,٧٥٤	١٣٠,٠٩٦		دخل تشغيلي
(٨٥,٦٩٠)	(٨٦,٩٨٢)	(٤٣,٤١٧)	(٤,٢٤٨)	١٦	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٣٨٥,٤٦٠	٤٣٤,١٤٤	١٣٠,٣٣٧	١٢٥,٨٤٨		الربح قبل الضريبة
-	(٣٤,٢٢١)	-	(١١,٢٩٠)	١٧	مصروف ضريبة الدخل
٣٨٥,٤٦٠	٣٩٩,٩٢٣	١٣٠,٣٣٧	١١٤,٥٥٨		الربح للفترة
٠.١٩	٠.٢٠	٠.٠٧	٠.٠٦	١٨	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة موضح في الصفحة رقم ١.

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٥,٤٦٠	٣٩٩,٩٢٣	١٣٠,٣٣٧	١١٤,٥٥٨	أرباح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
				صافي أرباح القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المحملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق الملكية
٢٤,٣٥٧	٨١,٩٥٢	٤٠,٣٥٠	٧٦,٠٤٥	
-	(٧,٢٥٦)	-	(٧,٢٥٦)	ضريبة ذات علاقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤,٣٥٧	٧٤,٦٩٦	٤٠,٣٥٠	٦٨,٧٨٩	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٠٩,٨١٧	٤٧٤,٦١٩	١٧٠,٦٨٧	١٨٣,٣٤٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة موضح في الصفحة رقم ١.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
٣٩٩,٩٢٣	٣٩٩,٩٢٣	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٧٤,٦٩٦	-	٧٤,٦٩٦	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٧٤,٦١٩	٣٩٩,٩٢٣	٧٤,٦٩٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٩,٥٧٦)	-	٩,٥٧٦	-	-	-	مخصص إضافي بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(١٢٠)	١٢,٥١٦	(١٢,٦٣٦)	-	-	-	-	بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (راجع إيضاح ١٣)
٥,٨١٥,٤٤٠	٢,٢٥٥,٠٤٧	٤٥٠,٣١٤	٨٤,٣٧٣	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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)
٣٨٥,٤٦٠	٣٨٥,٤٦٠	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٢٤,٣٥٧	-	٢٤,٣٥٧	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٠٩,٨١٧	٣٨٥,٤٦٠	٢٤,٣٥٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٣٤,٨٠٦)	-	٣٤,٨٠٦	-	-	-	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)
٥,٥٣٦,٨٣٧	٢,٠٣٣,٦٧٢	٤٠٨,٠٦٧	٦٩,٣٩٢	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٣٨٥,٤٦٠	٤٣٤,١٤٤	
٨٥,٦٩٠	٧٦,٦٢٨	١٦
١,٥٤٧	٩,٢٧٩	
١,٢٩٦	١,٣٣٦	
-	١٠,٣٥٤	١٦
٢,٢٢٩	٣,٠٠٠	
(٧,٨٧٦)	٢,٨٤٢	
(١,٠٩٤)	(٢,١١٠)	
(٤٠,٧٤٧)	(٥٤,٣٤٠)	٢٣
(١٠)	(٣,٨٤٩)	
(١٨,٧٩٦)	(٤,١١٢)	
١٦٨	٧٤	
١٨	٦٨	
٤١٦,٨٨٥	٤٧٣,٣١٤	
٢٢٠,٣٨٠	(٧٨٣,٣٩٨)	
(١٧٥,٩٩٠)	(١٤٧,٩٩٥)	
(١,٠٨٢)	(٤٢٥)	
١١٠,٣٥٦	٧,٨٧٠	
(٣٠٨,٤٥٣)	(٣٤٩,٤١٧)	
(٤٣,٢٩٦)	(٢٨,٦٣٨)	
٥٦٢,١٢٦	١,٤٤١,٢٦٧	
٥٤,٤٠٦	٦٩,٩٩٥	
٨٣٦,٣٣٢	٦٨٢,٥٧٣	
(١٢,٧٧٥)	(٢١,٢٩٩)	
١٤	١٧,٥١٦	
(١٧٦,٢٥٨)	(١٨٩,٧٠٠)	
٩٧,٢٢٣	١١٤,٨٩٦	
٤٠,٧٤٧	٥٤,٣٤٠	
(٥١,٠٤٩)	(٢٤,٢٤٧)	
(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	١٣
(٤٥٢)	(١,٤٧٧)	
(٢٠٠,٤٥٢)	(٣٠١,٤٧٧)	
٥٨٤,٨٣١	٣٥٦,٨٤٩	
٣,٩٩٩,٨٦٠	٣,٩٢٧,٨٥٣	
٤,٥٨٤,٦٩١	٤,٢٨٤,٧٠٢	١٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الربح قبل الضريبة
التعديلات للبنود التالية:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك بند موجودات حق الاستخدام
مخصص الانخفاض في قيمة موجودات مستحوز عليها عند تسوية دين
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
النقص/(الزيادة) في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
القسط الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية
دخل توزيعات الأرباح
أرباح على استبعاد ممتلكات ومعدات
أرباح على استبعاد موجودات مستحوز عليها عند تسوية دين
الحصة من خسائر شركة شقيقة
تكلفة التمويل على بند مطلوبات عقود الإيجار

التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
(الزيادة)/النقص في مبالغ من البنوك تستحق في الأصل

بعد أكثر من ٣ أشهر
الزيادة في الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مبالغ محصلة من استبعاد موجودات مستحوز عليها عند تسوية دين
الزيادة في القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
الزيادة في الموجودات الأخرى
الزيادة في ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي النقد الناتج من 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 مستلمة من أوراق مالية استثمارية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
مدفوعات عقود الإيجار

صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والموافقة عليها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤ عن طريق التداول.

٢- ملخص معلومات السياسة المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة مماثلة لتلك المتبعة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء التغييرات 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 المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة، 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- التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة 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 للفترات 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. سَتُطبَّق 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 للفترات 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 تشبيتها 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 المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند العكس باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو المقررة بشكل فعلي في تاريخ إعداد التقرير. يتم تشبيت بند موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الضريبية المستقبلية التي يمكن استخدام بند الموجودات مقابلها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣- التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

٢-٣ 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 المرحلية الموجزة. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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 المرحلية الموجزة 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

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

٣٦,٣٧٦	٣١,٦٧١
٤٨٢,٩٢٤	٦٣٠,٩١٩
٨٣٢,٤٢٢	٨٥٤,٩٦٩
٧٨٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠
٢,١٣١,٧٢٢	٢,٥٠٧,٥٥٩
٧٨,٨٥٢	٩٣,٥٦١
٢,٢١٠,٥٧٤	٢,٦٠١,١٢٠

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

الحساب الجاري
وديعة الاحتياطي النقدي القانوني
أذونات نقدية
ودائع لليلة واحدة

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 المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٥ - مبالغ مستحقة من البنوك الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٦٥٠,٠٣٩	٣,٠٠٦,٥٥٧	ودائع لأجل
٢٧,٩١٥	٢٤,٢١٢	ودائع تحت الطلب
٩٩٥,٣٨٣	١,٥٤٠,٠٣٦	قروض لمؤسسات مالية
٣,٦٧٣,٣٣٧	٤,٥٧٠,٨٠٥	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
(١,١٧٩)	(٢,٣٧٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٦٧٢,١٥٨	٤,٥٦٨,٤٢٦	صافي المبلغ المستحق من البنوك الأخرى
١,٨٣٠,٩٦٠	٢,٣٨٥,٨٢٠	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٣٤٩,٧٨٠	٩٩٣,٥٤٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٤٩٢,٥٩٧	١,١٩١,٤٤٢	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٦٧٣,٣٣٧	٤,٥٧٠,٨٠٥	الدول الأخرى

تم تصنيف جميع المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة الأولى) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٢,٣٧٩ 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 ودمم مدينة عن التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٥٩٨,٣٢٤	٥,٨١٦,٦٥١	قروض
٧٧٥,٧٢٨	٧٥٨,٤٦٥	السحب على المكشوف
١٤٦,٧٣٦	٢٠٠,٣١٩	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٤٥,١٠٠	١٢١,٤٢٤	منتجات تمويل إسلامي
٤٣٢,٨٨٣	٥١٠,٧١٥	قروض مشتركة
٧٣,٧٩٣	٣٣,٥٧٩	أخرى
٧,١٧٢,٥٦٤	٧,٤٤١,١٥٣	إجمالي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
(١٨١,٨١٠)	(١٧٨,٠٣٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٩٩٠,٧٥٤	٧,٢٦٣,١١٩	صافي القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٠٣٧,٣٧٩	٢,٩٢٢,٠٥١	العقارات
٦٦,٥٨٦	٦٨,٦١٢	الإنشاءات
١,٤٩٢,٠٤٨	١,٥٥٢,٨٤٠	خدمات وغيرها
١,٠٩٢,٥٩٥	٩٧٩,٤٨٢	تجارة العملة والتجزئة
٣٨٥,٦٨٩	٤٣٣,٧١٦	التصنيع
٤٠٨,٢٨٧	٣٧٩,٠٣١	قروض شخصية وأخرى
٢١١,٢٤٠	٢٢٦,٩٩٤	نقل واتصالات
٢٠٥,٨٤٩	٧٣١,٣٨٥	أنشطة مالية وأنشطة تأمين
٢٧٢,٨٩١	١٤٧,٠٤٢	حكومة
<u>٧,١٧٢,٥٦٤</u>	<u>٧,٤٤١,١٥٣</u>	

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٧٢,٥٦٤	٤٨٨,٣٤٤	٦٦٠,٧٠٦	٦,٠٢٣,٥١٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,١١٤,٠٧٤	١٧٨	١١٧,٣٣٠	١,٩٩٦,٥٦٦	موجودات جديدة نشأت
(١,٧٦٤,٦٥٨)	(١١١,٠٠٢)	(٨٧,٩٣١)	(١,٥٦٥,٧٢٥)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها/إعادة سدادها
-	-	(٣,٣٦١)	٣,٣٦١	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٢٠,٨٣٣	(٢٠,٨٣٣)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	١٨,٢٤٢	(١٨,٢١٤)	(٢٨)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٨٠,٨٢٧)	(٨٠,٨٢٧)	-	-	المشطوبات
<u>٧,٤٤١,١٥٣</u>	<u>٣١٤,٩٣٥</u>	<u>٦٨٩,٣٦٣</u>	<u>٦,٤٣٦,٨٥٥</u>	كما في ٣٠ سبتمبر 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
(٥٢٢,٠٥٣)	(٧٣,١١٥)	(٦١,٦٦٤)	(٣٨٧,٢٧٤)	موجودات تم التوقف عن تثبيتها/إعادة سدادها
-	-	(٣٠,٨٩١)	٣٠,٨٩١	الانتقال إلى المرحلة ١
-	(٣٦,٢٢٣)	٣٩٧,٣٠٠	(٣٦١,٠٧٧)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٢٣٧,١٨٨	(١٤٨,٤٧٢)	(٨٨,٧١٦)	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٢٦٢,١٧٨)	(٢٦٢,١٧٨)	-	-	المشطوبات
<u>٧,١٧٢,٥٦٤</u>	<u>٤٨٨,٣٤٤</u>	<u>٦٦٠,٧٠٦</u>	<u>٦,٠٢٣,٥١٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

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

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٨١,٨١٠	١٠٠,٧٣٦	٣٣,٣٤٧	٤٧,٧٢٧	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨١,٧٣٤	٧٥,٢٥٦	٦,٥٥٣	(٧٥)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٤,٦٨٣)	(٤,٦٨٣)	-	-	مسترجعات
-	-	(٥٧)	٥٧	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٥٣٣	(٥٣٣)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣٥٠	(٣٥٠)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٨٠,٨٢٧)	(٨٠,٨٢٧)	-	-	مشطوبات
١٧٨,٠٣٤	٩٠,٨٣٢	٤٠,٠٢٦	٤٧,١٧٦	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣٣٣,٨٤٥	٢٢٣,٢٨١	٦٨,٨٢٠	٤١,٧٤٤	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣٦,٠٢٣	١٢٧,٩٧٨	٢١١	٧,٨٣٤	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٢٥,٨٨٠)	(٢٥,٨٨٠)	-	-	مسترجعات
-	-	(٢,٢٢١)	٢,٢٢١	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٤,٠٧٢	(٤,٠٧٢)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣٧,٥٣٥	(٣٧,٥٣٥)	-	الانتقال إلى المرحلة ٣
(٢٦٢,١٧٨)	(٢٦٢,١٧٨)	-	-	مشطوبات
١٨١,٨١٠	١٠٠,٧٣٦	٣٣,٣٤٧	٤٧,٧٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٤٣٦,٨٥٥	٥,٠٠٦	-	٦,٤٤١,٨٦١
-	٦٨٤,٣٥٧	-	٦٨٤,٣٥٧
-	-	٥٣,٥٢٨	٥٣,٥٢٨
-	-	٤٧,٦١١	٤٧,٦١١
-	-	٢١٣,٧٩٦	٢١٣,٧٩٦
٦,٤٣٦,٨٥٥	٦٨٩,٣٦٣	٣١٤,٩٣٥	٧,٤٤١,١٥٣
(٤٧,١٧٦)	(٤٠,٠٢٦)	(٩٠,٨٣٢)	(١٧٨,٠٣٤)
٦,٣٨٩,٦٧٩	٦٤٩,٣٣٧	٢٢٤,١٠٣	٧,٢٦٣,١١٩

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 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
-	٦٥٤,٨٧٦	-	٦٥٤,٨٧٦
-	-	٩٨,٨٩٩	٩٨,٨٩٩
-	-	١٥٠,٧١٥	١٥٠,٧١٥
-	-	٢٣٨,٧٣٠	٢٣٨,٧٣٠
٦,٠٢٣,٥١٤	٦٦٠,٧٠٦	٤٨٨,٣٤٤	٧,١٧٢,٥٦٤
(٤٧,٧٢٧)	(٣٣,٣٤٧)	(١٠٠,٧٣٦)	(١٨١,٨١٠)
٥,٩٧٥,٧٨٧	٦٢٧,٣٥٩	٣٨٧,٦٠٨	٦,٩٩٠,٧٥٤

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 في المرحلة ٣ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغاً وقدره ٣١٤,٩٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٨٨,٣٤٤ ألف درهم) والمشمولة بضمانات بقيمة ٩٧٠,٨٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,١٧٧,٩٥٥ ألف درهم)، ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٩٠,٨٣٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٠٠,٧٣٦ ألف درهم)، بإجمالي مبلغ ١,٠٦١,٦٣٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,٢٧٨,٦٩١ ألف درهم)، وهي تعادل ٣,٣٧ مرة من قروض المرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢,٦٢ مرة).

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

٧- الاستثمارات

الأوراق المالية الاستثمارية تتألف مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٣,٧٨٠	٢٠,٨٣٩	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١١	٢٤٤	الأوراق المالية المدرجة
٢٣,٩٩١	٢١,٠٨٣	أموال للاستثمار الاختياري تديرها أطراف ثالثة - الأوراق المالية المدرجة
٩١٢,٧٧٢	٩٥٦,١٣٣	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٢,٢٣٢	٤٤,٥٦١	الأوراق المالية المدرجة
٩٥٥,٠٠٤	١,٠٠٠,٦٩٤	الأوراق المالية غير المدرجة
٤٦٣,٨٧٩	٥٧٦,٩٧٧	الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١,٤٤٢,٨٧٤	١,٥٩٨,٧٥٤	أدوات الدين المتداولة
(٤١١)	(٨٨٢)	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١,٤٤٢,٤٦٣	١,٥٩٧,٨٧٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٢٠	٤٨٨	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
١,٤٤٢,٨٨٣	١,٥٩٨,٣٦٠	الاستثمار في شركة شقيقة
١,١٩٩,٩٦٠	١,٣٥٠,٠٣٢	صافي الاستثمارات
٢٠١,٨٧٥	٢٠٥,٣٥٥	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب المنطقة الجغرافية
٤١,٠٣٩	٤٣,٣٦٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٤٤٢,٨٧٤	١,٥٩٨,٧٥٤	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
		بلدان أخرى

يتم تصنيف جميع استثمارات الديون على أنها ضمن المرحلة الأولى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة ١) بخسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٨٨٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤١١ ألف درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في إجمالي الأرصدة خلال الفترة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لا توجد حركة بين المراحل).

تمثل الأوراق المالية المدرجة بإجمالي ٥٧٦,٩٧٧ 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 المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٨- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٨,٨٠٤	٦٤,٦٩٢	موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين *
٥٥,٤٢٢	٩١,٨٨١	فائدة مستحقة القبض
١١,٥٥٨	٦,٥٩٨	نقد قيد النقل
٤٦,٦٣٣	٤٣,٤١١	عمولة مستحقة
٤,٨٧٢	٤,٥٣٨	موجودات متنوعة
٥,١٧٣	٥,٨٧١	أخرى
<u>٢٠٢,٤٦٢</u>	<u>٢١٦,٩٩١</u>	

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

٩- مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٥٩	٣٣	ودائع عند الطلب
<u>٢٥٩</u>	<u>٣٣</u>	

حسب المنطقة الجغرافية

٢٥٩	٢٥	
٢٥٩	٨	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
<u>٢٥٩</u>	<u>٣٣</u>	ولدان أخرى خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠- ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٥٢٤,٩٦٥	٦,٧٩٣,٨٣١	ودائع لأجل
٢,٩٢٣,١٠٠	٣,١١٢,١٧٤	حسابات جارية
١٦٣,٢٧٧	١٦٤,٠٥٨	ودائع توفير
٦٢,٦٣٥	٦٠,٧٨١	ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية
٥٥,٢٥٢	٣٩,٦٥٢	تأمينات نقدية
<u>٨,٧٢٩,٢٢٩</u>	<u>١٠,١٧٠,٤٩٦</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١١ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٩,١٤٧	٢٩,٩٨٧	ذمم دائنة
٧٩,٥٤٦	١٠٢,٤٥٩	فوائد مستحقة الدفع
٢١,٣٩٨	٢٣,١٧٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٩٦	٣,٦٦١	مزايا الموظفين الأخرى
٨,٧٢٣	٨,٧٢٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٣٣١	٢٦٩	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٦,٣٨٢	٤,٣٥٠	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٥)
٥٠,٤٤٥	٩٠,٥٦٥	شيكات لأمر الساحب
١,٩٤٨	٢,٨٥٠	بند مطلوبات عقود الإيجار
-	٣٤,٣٤١	بند مطلوبات الضريبة الحالية
-	٧,٢٥٦	بند مطلوبات الضريبة المؤجلة
٢٠,٨٥٤	٢٢,٨٩٦	أخرى
<u>٢١٩,٨٧٠</u>	<u>٣٣٠,٥٣٥</u>	

١٢ - رأس المال

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

١٣ - توزيعات الأرباح

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 - توزيعات أرباح بنسبة ١٠٪ بمبلغ ٢٠٠ مليون درهم)، والتي تم دفعها لاحقاً خلال السنة الحالية.

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/BS/2018/458 الذي يتناول العديد من تحديات التطبيق وأثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة ٦,٤ من التوجيه، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١٧١,٥٧٥	١٥٥,٨٧١	احتياطي انخفاض القيمة: عام المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٨٧,٢٠٢)	(٨١,٠٧٤)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *
٨٤,٣٧٣	٧٤,٧٩٧	احتياطي انخفاض القيمة: عام
٩٠,٨٣٢	١٠٠,٧٣٦	احتياطي انخفاض القيمة: محدد المخصصات المحددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٩٠,٨٣٢)	(١٠٠,٧٣٦)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	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 المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٥ - التزامات ومطلوبات طارئة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٦٠٢,٧٣٠	١,٥٠٤,٧٤٢	ضمانات
١٠٢,٤٧١	١٦٦,٣٧٤	اعتمادات مستندية
<u>١,٧٠٥,٢٠١</u>	<u>١,٦٧١,١١٦</u>	
١,٠٣٥,١١٧	١,٣٦٠,٦٠١	التزامات لتمديد الائتمان
<u>٢,٧٤٠,٣١٨</u>	<u>٣,٠٣١,٧١٧</u>	
٢,٦٣٧,١٥٤	٢,٩٣١,٠٢٩	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة حسب المنطقة الجغرافية
١٠٣,١٦٤	١٠٠,٦٨٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢,٧٤٠,٣١٨</u>	<u>٣,٠٣١,٧١٧</u>	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الحركة في إجمالي الرصيد للالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٠٧,١٥٩	-	-	٣٠٧,١٥٩	الزيادة في الالتزامات
(٣٤١,٢٤٤)	(١٧,٣٥٦)	(١,١٧٣)	(٣٢٢,٧١٥)	النقص في الالتزامات
-	(٧٣٦)	١,٧٣٦	(١,٠٠٠)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣٨٥	-	(٣٨٥)	الانتقال إلى المرحلة ٣
<u>١,٦٧١,١١٦</u>	<u>٥٣,٤٣٨</u>	<u>٢,٢٨٧</u>	<u>١,٦١٥,٣٩١</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٥٧,١٧٥	٩٣٥	١,٤٦١	٣٥٤,٧٧٩	الزيادة في الالتزامات
(٣٣٤,٣١٨)	(١,٦٠٥)	(٦,٧١٠)	(٣٢٦,٠٠٣)	النقص في الالتزامات
-	(٧٤)	-	٧٤	الانتقال إلى المرحلة ١
-	-	٤٠٦	(٤٠٦)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	٣٠,٣٦٠	(١٠,٤٧٦)	(١٩,٨٨٤)	الانتقال إلى المرحلة ٣
<u>١,٧٠٥,٢٠١</u>	<u>٧١,١٤٥</u>	<u>١,٧٢٤</u>	<u>١,٦٣٢,٣٣٢</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٥ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

الحركة في خسارة الائتمان المتوقعة للالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في
٣,٥٧٠	٥٣٤	-	٣,٠٣٦	١ يناير ٢٠٢٤
(٥,٦٠٢)	(٢٠٥)	٣	(٥,٤٠٠)	الزيادة في الالتزامات
-	-	١	(١)	النقص في الالتزامات
-	١	-	(١)	الانتقال إلى المرحلة ٢
-	-	-	(١)	الانتقال إلى المرحلة ٣
٤,٣٥٠	٣٣٠	٤	٤,٠١٦	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,٥١١	-	٩٨	٢,٤١٣	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة -
٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٩٤٨)	(٧٠)	(٦٣)	(٨١٥)	الزيادة في الالتزامات
-	٧٠	(٣٥)	(٣٥)	النقص في الالتزامات
-	-	-	(٣٥)	الانتقال إلى المرحلة ٣
٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يُصنف مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية الموضحة أدناه بمبلغ ٤,٣٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٦,٣٨٢ ألف درهم) تحت بند المطلوبات الأخرى.

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦١٦,٥٤٩	-	١,١٥٨	١,٦١٥,٣٩١	منتجة (فئات ١-٨)
١,١٢٩	-	١,١٢٩	-	منتجة تستدعي المراقبة (الفئات ٩-١٢)
٨,٤٧١	٨,٤٧١	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٢٨١	٢٨١	-	-	مشكوك بها (فئة ١٤)
٤٤,٦٨٦	٤٤,٦٨٦	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٦٧١,١١٦	٥٣,٤٣٨	٢,٢٨٧	١,٦١٥,٣٩١	إجمالي القيمة الدفترية
(٤,٣٥٠)	(٣٣٠)	(٤)	(٤,٠١٦)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٦٦٦,٧٦٦	٥٣,١٠٨	٢,٢٨٣	١,٦١١,٣٧٥	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٣٣,٧٩٣	-	١,٤٦١	١,٦٣٢,٣٣٢	منتجة (فئات ١-٨)
٢٦٣	-	٢٦٣	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
١٩,٨٢٥	١٩,٨٢٥	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٨,٧٧٧	٨,٧٧٧	-	-	مشكوك بها (فئة ١٤)
٤٢,٥٤٣	٤٢,٥٤٣	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٦,٣٨٢)	-	-	(٦,٣٨٢)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٦٩٨,٨١٩	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٢٥,٩٥٠	القيمة الدفترية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٧,٤٦٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥,٨٦٥ ألف درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٦ - صافي خسائر الانخفاض في القيمة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢٣		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٨٠٥	٧٧,٠٥١	٤٢,٤٦٧	٥,٥٢٢	القروض والسلفيات والذمم المدينة عن
(١٤٤)	١,٢٠٠	(١٦٥)	(٧٢٨)	التمويل الإسلامي (بعد تنزيل الاستردادات)
٣٥	٤٧١	(٧٦)	٤٦٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١,٩٩٤	(٢,٠٩٤)	١,١٩١	(١,٠١٣)	الأوراق المالية الاستثمارية
-	١٠,٣٥٤	-	-	قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
٨٥,٦٩٠	٨٦,٩٨٢	٤٣,٤١٧	٤,٢٤٨	الانخفاض في قيمة بند الموجودات
				المستحوز عليه عند تسوية الدين

١٧ - مصروف ضريبة الدخل

إن مكونات مصاريف ضريبة الدخل هي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢٣		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٤,٢٢١	-	٣٤,٢٢١	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
-	٧,٢٥٦	-	٧,٢٥٦	رسوم الضريبة الحالية
-	١٢٠	-	١٢٠	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
				رسوم الضريبة المؤجلة من الأرباح غير المحققة على
				إعادة تقييم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
				رسوم الضريبة الحالية من الأرباح المحققة من
				حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال
				بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم إدراج مطلوبات الضريبة الحالية والمؤجلة ضمن المطلوبات الأخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٨ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٥,٤٦٠	٣٩٩,٩٢٣	١٣٠,٣٣٧	١١٤,٥٥٨	الربح للفترة (ألف درهم)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف)
٠,١٩	٠,٢٠	٠,٠٧	٠,٠٦	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

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

١٩ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٣٠,٥٩٣	٢,٦٠١,١٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,٦٨٤,٥٨١	٤,٥٧٠,٨٠٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
٦,٠١٥,١٧٤	٧,١٧١,٩٢٥	
(٤٧٨,٤٢٢)	(٦٣٠,٩١٩)	وديعة قانونية (إيضاح ٤)
(٩٥١,٣٠٩)	(٢,٢٥٦,٢٧١)	مبالغ تستحق في الأصل من بنوك أخرى بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٥٢)	(٣٣)	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
٤,٥٨٤,٦٩١	٤,٢٨٤,٧٠٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٠ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم

٧١٧	٤٠
٦٨,٧٨٧	١١٨,٣٧١
٢٤٨	٢٤
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠

دخل فوائد

مصاريف فوائد

دخل آخر

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم

٣,٨٢٧	٣,٥٦٦
٨٧	١١٦

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 سبتمبر ٢٠٢٤
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

٤,٧٦٦	٤,٧٨٧
٤,٠٩٠,٢٥٠	٤,٦٢٩,٥٨٩
٢,٦٧٧	٥,٨٤٤

قروض وسلفيات وذمم مدينة عن التمويل الإسلامي

ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء

موظفي الإدارة العليا

٢٤٠	١٠٦
٥٥٠	٦٨٠

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

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 ٣٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٤ ألف درهم). لم تكن هناك حركة بين المراحل في إجمالي الأرصدة خلال الفترة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لا توجد حركة بين المراحل).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢١ - 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.

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.

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

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	
٤٩٣,٨٠٢	٢٧,٣٨٣	٢٧٤,٤٢٦	١٩١,٩٩٣	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٢١,٨٢٤	(٢,١٠٥)	-	٢٣,٩٢٩	صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية
٨١,٦٩٥	٧٧,١٨١	٤,١٨٣	٣٣١	بعد خصم التوزيع إلى المودعين
				صافي دخل الرسوم والعمولات
				دخل تشغيلي آخر
٥٩٧,٣٢١	١٠٢,٤٥٩	٢٧٨,٦٠٩	٢١٦,٢٥٣	إجمالي الدخل
(١٢٩,٧٤٢)	(٩٣,٥٨٠)	(١,٩٨٩)	(٣٤,١٧٣)	مصاريف تشغيلية
٥٣,٥٤٧	(٧٤)	٥٣,٦٢١	-	أرباح استثمارية
(٨٦,٩٨٢)	(١٠,٦٨٤)	(١,٧١٨)	(٧٤,٥٨٠)	صافي خسائر انخفاض القيمة
(٣٤,٢٢١)	(٣٤,٢٢١)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٩٩,٩٢٣	(٣٦,١٠٠)	٣٢٨,٥٢٣	١٠٧,٥٠٠	نتائج القطاع
١٦,٥٣١,٧٠٤	٩١٨,٠٧٧	٨,١٥١,٥١١	٧,٤٦٢,١١٦	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)
				موجودات القطاع
١٦,٥٣١,٧٠٤	٦,١٤٥,٩٧٤	٣٣	١٠,٣٨٥,٦٩٧	مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢١ - قطاعات الأعمال (تتمة)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأعمال البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	
				الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٤٤٧,٤٣٩	-	٢١٨,٧١٩	٢٢٨,٧٢٠	صافي الدخل ودخل الفوائد من المنتجات الإسلامية
٢١,٦٢٨	(١,٠٦٧)	-	٢٢,٦٩٥	بعد خصم التوزيع إلى المودعين
٧٥,٣٧٢	٧١,٤٢٨	٣,٩١٧	٢٧	صافي دخل الرسوم والعمولات
				دخل تشغيلي آخر
٥٤٤,٤٣٩	٧٠,٣٦١	٢٢٢,٦٣٦	٢٥١,٤٤٢	إجمالي الدخل
(١٢٣,٣٥١)	(٨٩,٦٤٥)	(١,٦٤٢)	(٣٢,٠٦٤)	مصاريف تشغيلية
٥٠,٠٦٢	(١٦٨)	٥٠,٢٣٠	-	أرباح استثمارية
(٨٥,٦٩٠)	-	٤٩٥	(٨٦,١٨٥)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٣٨٥,٤٦٠	(١٩,٤٥٢)	٢٧١,٧١٩	١٣٣,١٩٣	نتائج القطاع
١٤,٣٩٢,٩١١	٧٧٨,٠٣٠	٦,٩٩١,٠٠٧	٦,٦٢٣,٨٧٤	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١٤,٣٩٢,٩١١	٥,٧٧٥,٠٥٩	٧٥٢	٨,٦١٧,١٠٠	موجودات القطاع
				مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

٢٢ - 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 سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٨٥,٠٢٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٦٠,٣٣٦ ألف درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس. باستثناء المذكور أعلاه، ترى الإدارة بأن المبالغ المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تعادل قيمها العادلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٢ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
تسلسل القيمة العادلة	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
أوراق مالية مدرجة	٢٣,٧٨٠	٢٠,٨٣٩
الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - سندات الملكية المدرجة	٢١١	٢٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
أوراق مالية مدرجة	٩١٢,٧٧٢	٩٥٦,١٣٣
سندات ملكية غير مدرجة	١,١٩٣	١,١٩٣
سندات ملكية غير مدرجة	٤١,٠٣٩	٤٣,٣٦٨
القيمة العادلة الموجبة للأداة المالية المشتقة	٧٦	٦٣٩
القيمة العادلة السالبة للأداة المالية المشتقة	١	٢

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

ترى الإدارة أن القيم الدفترية الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها العادلة.

٢٣ - نتائج موسمية

يتضمن دخل الاستثمارات دخل توزيعات أرباح بمبلغ ٥٤,٣٤٠ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - ٤٠,٧٤٧ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٤ - الأدوات المالية المشتقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود العملات الأجنبية الآجلة	٦٣٩	٢	١٥,٤٤٠	٧٦	١	١١,٤٤٢
إجمالي	٦٣٩	٢	١٥,٤٤٠	٧٦	١	١١,٤٤٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٥ - نسبة كفاية رأس المال

عنصر رأس المال	متطلبات الحد الأدنى لبازل ٣	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	%٧,٠	%٤٠,٨٧	%٤١,٦٤
نسبة رأس المال من الشق الأول)	%٨,٥	%٤٠,٨٧	%٤١,٦٤
نسبة كفاية رأس المال	%١٠,٥	%٤٢,٠١	%٤٢,٧٦

٢٦ - أرقام المقارنة

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