

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.)

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع. ٠٤)

صفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٨-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٤-١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٢-١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أرحب بكم جميعاً في الاجتماع السنوي رقم ٤٢ للجمعية العمومية لبنك أم القيوين الوطني، وأن أقدم التقرير السنوي عن سنة ٢٠٢٤. حيث يعكس هذا التقرير عاماً متميزاً شهد نمواً كبيراً يظهر قدرة البنك على تحمل الأزمات، ويسرني مشاركتكم إنجازاتنا ورؤيتنا لتحقيق آفاق جديدة في السنوات التالية.

حقق بنك أم القيوين الوطني أرباحاً قياسية قبل الضريبة بـ ٥٥١ مليون درهم في ٢٠٢٤، أي بزيادة سنوية قدرها ١٠٪ وصافي ربح بعد الضريبة بمبلغ ٥٠٦ مليون درهم في ٢٠٢٤. كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد والدخل التشغيلي بنسبة ٨٪ و ٦٪ على التوالي، ليصل إلى ٦٥٧ مليون درهم و ٦٥٥ مليون درهم. وبفضل النمو الاستراتيجي لمحفظة القروض، ارتفع إجمالي الموجودات إلى ١٧,٨٨ مليار درهم، وبلغ إجمالي القروض والسلفيات ٧,٩٦ مليار درهم وبلغت ودائع العملاء ١١,٤١ مليار درهم. وذلك يعكس الإدارة الحكيمة للمخاطر، حيث يحتفظ البنك بمخصصات تغطي نسبة ٣٤٥٪ من قيمة القروض المتعثرة بما في ذلك الضمانات. وتحسنت نسبة القروض المتعثرة بمقدار ٢٧٩ نقطة أساس لتصل إلى ٤,٠٢٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٦,٨١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبلغت تكلفة المخاطر ٠,٢٪. وأعلن البنك أن نسبة التكلفة إلى الدخل تبلغ ٢١,٥٪. ويؤكد هذا التحسن في الكفاءة على مدى التزام البنك بإدارة التكاليف وتحقيق التميز التشغيلي.

وكدليل على قدرات البنك المالية وقدرته على الإقراض والاستثمار، فقد بلغت حقوق المساهمين لدى البنك مبلغ ٥,٩٩ مليار درهم في نهاية السنة. ويعكس هذا الرقم التزام البنك بتحقيق نسبة كفاية رأس المال بواقع ٣٦,٢٣٪ وهو ما يزيد تعزيز هذا الوضع، مما يضمن الاستقرار المالي للبنك ويوفر أساساً قوياً لتحقيق النمو في المستقبل.

ويسرنا أن نقترح توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٨٪ من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

من المتوقع أن يشهد اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة نمواً ملحوظاً في ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥. كما يتوقع المصرف المركزي نمو بنسبة ٤,٠٠٪ في ٢٠٢٤، ومن المتوقع أن يتبع هذا النمو زيادة ملحوظة أكثر بنسبة ٦,١٪ في ٢٠٢٥.

وفقاً لصندوق النقد الدولي، يساهم الناتج المحلي الإجمالي للقطاعات غير النفطية في دولة الإمارات العربية المتحدة بأكثر من ٧٠ بالمائة من إجمالي ناتجها المحلي. ومن المتوقع أن يشهد قطاع النفط انخفاضاً في الطلب إذا استمرت الاقتصاديات العالمية الرئيسية في النمو بمعدل أنطاً مقارنة بسنة ٢٠٢٤. ومن المقرر أن يتزايد صعود القطاعات غير النفطية أكثر بالميزانيات التوسعية للحكومة الاتحادية وللاإمارات الفردية. ويتوقع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حدوث زيادة ملموسة في نمو الاقتصاد غير النفطي بنسبة ٥,٢٪ في ٢٠٢٤ و ٥,٣٠٪ في ٢٠٢٥. ولا تزال السياسات العامة والنقدية القوية التي تعزز الاستقرار المالي تدعم اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة. وستواصل قطاعات السياحة والضيافة والعقارات والنقل والبنية التحتية تعزيز النمو في القطاع غير النفطي.

يظل الحفاظ على حوكمة قوية والالتزام بالسلوك الأخلاقي للمؤسسات أولوية قصوى بالنسبة لبنك أم القيوين الوطني، مما يضمن الشفافية والمساءلة والثقة. إن تركيزنا الاستراتيجي على التوسع في السوق من خلال الابتكار وتحسين كفاءة التكلفة يتماشى مع رؤيتنا طويلة المدى لدفع النمو المستدام لبنك أم القيوين الوطني.

وفيما يتعلق بالاستدامة، اتخذ بنك أم القيوين الوطني خطوات استباقية في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة. هذه الخطوات لا تضمن الامتثال لمعايير الصناعة ورؤية الدولة فحسب، بل تعطي الأولوية أيضاً للتعاون المستمر والاستدامة على المدى الطويل. ومن خلال هذه الجهود، نساهم في تحقيق مستقبل صديق للبيئة للأجيال القادمة.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يشرفنا للغاية أن نعرب عن خالص امتناننا لصاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا - حاكم أم القيوين وعضو المجلس الأعلى للاتحاد لدولة الإمارات العربية المتحدة - على دعمه المستمر لتطوير البنك ووضع استراتيجياتنا. نحن ممتنون بشكل كبير لدوره البارز في نجاحنا ومواصلة التزامنا بتحقيق مستويات أعلى بفضل دعم سموه المستمر في السنوات القادمة.

كما نود أن نعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا للمبادرات الجارية تنفيذها والدعم المقدم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتنظيم القطاع المالي في الدولة وتوجيهاته المستمرة التي ساعدت البنك خلال هذه السنة.

وبالمثل، نود أن نعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا لمساهميننا وعملائنا وبنوك المراسلة والأطراف المعنية الأخرى لدورها المحوري في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية والحفاظ على استمرار النجاح في عملياتنا. لدينا فريق عمل متميز من مسؤولي الإدارة الأكفاء والموظفين الملتزمين والمخلصين للبنك ونقدر للغاية مساهماتهم في مواصلة نجاح عمليات البنك.



راشد بن سعود المعلا  
رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

#### أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
<p>خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي يُرجى الاطلاع على الإيضاح ٦ حول البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يمثل رصيد مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.</p> <p>تقوم الإدارة في البداية بتقييم إذا ما كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكلٍ جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم ومتغيرات الاقتصاد الكلي المختلفة كمدخلات.</p> <p>بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.</p>	<p>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على حساب ومدى معقولية / مدى ملائمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمجموعة ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>قمنا بتنفيذ معاينات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة ذات الصلة فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملائمة منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد ومعدل الخصم.</li> <li>بالنسبة لعينة التعرضات، قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف المرحلي، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.</li> </ul>

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
قامت الإدارة أيضاً بتطبيق مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه عند تحديد تأثير التقلبات الاقتصادية على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة المعلومات المستقبلية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، و قمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجريناً تحليل الحساسية.</li> </ul>
قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul>
إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.</li> </ul>
إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• راجعنا عينة من القروض منخفضة القيمة الائتمانية ودقة مخصص الخسارة من المرحلة ٣ بإعادة إجراء التدفقات النقدية المخصومة.</li> </ul>
إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بإجراء تقييم مستقل للائتمان لعينة من العملاء من الشركات، بما في ذلك عملاء من المرحلة ٣، وذلك بتقييم العوامل الكمية والنوعية مثل تقييم الأداء المالي للعميل ومصدر المدفوعات وسجلها والتدفقات النقدية المخصومة في المستقبل للمقترض وتخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات وغيرها من عوامل المخاطر ذات الصلة.</li> </ul>
إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة مقابل اشتراطات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</li> </ul>

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة، وقد حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات والتقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، ومن المتوقع أن يتوفر لنا بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرياً. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرياً، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

تتحمل إدارة المجموعة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرياً، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرياً عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

#### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياي أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتياي أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياي قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.
- نتواصل مع الإدارة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.
- ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامّة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداييع السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائده المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، إلى ما يلي:

- تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للمجموعة؛
- تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ضمن الإيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة؛
- يبين إيضاح ٢٨ الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- يبين إيضاح ٣٩ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ



علي التلب

رقم التسجيل: ١١١٨

٦ فبراير ٢٠٢٥

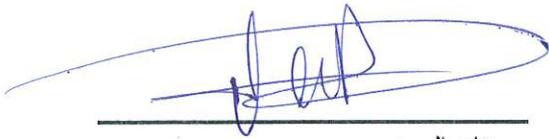
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٢,٢١٠,٥٧٤	٢,٥٩٠,٥٥٩	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٧٢,١٥٨	٥,٢٩٤,١٠٥	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٩٩٠,٧٥٤	٧,٧٧٥,٦٧٠	٦	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,٤٤٢,٤٦٣	١,٧٣٨,٦٢٤	٧	استثمارات في أوراق مالية
١٨٦,٨٦٠	١٩٥,٩٣٧		قبولات عملاء
٤٢٠	٢٥٢	٨	إستثمار في شركة شقيقة
٧١,٤٦٨	٧٢,٣٢٢	٩	ممتلكات ومعدات
٢٠٢,٤٦٢	٢١٢,٩٩١	١٠	موجودات أخرى
<b>١٤,٧٧٧,١٥٩</b>	<b>١٧,٨٨٠,٤٦٠</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٥٩	-	١١	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨,٧٢٩,٢٢٩	١١,٤٠٥,٨١٦	١٢	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٨٦,٨٦٠	١٩٥,٩٣٧		قبولات عملاء
٢١٩,٨٧٠	٢٩٢,٧٧٢	١٣	مطلوبات أخرى
<b>٩,١٣٦,٢١٨</b>	<b>١١,٨٩٤,٥٢٥</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	١٥	إحتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		إحتياطي عام
٧٤,٧٩٧	٨١,٤٨٦	١٧	إحتياطي الانخفاض في القيمة - العام
٣٨٨,٢٥٤	٥١٥,١٦٧		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
٢,١٥٢,١٨٤	٢,٣٦٣,٥٧٦		أرباح غير موزعة
<b>٥,٦٤٠,٩٤١</b>	<b>٥,٩٨٥,٩٣٥</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>١٤,٧٧٧,١٥٩</b>	<b>١٧,٨٨٠,٤٦٠</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



عدنان العوضي  
الرئيس التنفيذي



ناصر راشد عبد العزيز المعلا  
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة  
التنفيذية



راشد بن سعود المعلا  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٨.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاحات	
٧٦٢,٦٥٣	٩٠٢,٤٢٥	١٩	دخل فوائد
١٣,٧٧١	١٠,٧٨٦		دخل من منتجات تمويل إسلامي
٧٧٦,٤٢٤	٩١٣,٢١١		إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(١٧٠,٧٠٩)	(٢٥٦,٤٩٩)	١٩	مصاريف فوائد
(٢٠٧)	(٦٣)		توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٦٠٥,٥٠٨	٦٥٦,٦٤٩		صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٢٦,٩٩١	٢٩,٩١٦	٢٠	صافي دخل الرسوم والعمولات
٩٩,١٤٠	٩٣,٥٦٤	٢١	دخل تشغيلي آخر
٧٣١,٦٣٩	٧٨٠,١٢٩		إجمالي الدخل
(١٦٦,٣١٥)	(١٧٩,٧٨١)	٢٢	مصاريف تشغيلية
٥٢,٦٠٨	٥٥,١٠٥	٢٣	أرباح الاستثمار
٦١٧,٩٣٢	٦٥٥,٤٥٣		دخل تشغيلي
(٢٨٥)	(٣٠٩)	٨	حصة البنك في خسارة شركة شقيقة
٦١٧,٦٤٧	٦٥٥,١٤٤		الربح للسنة قبل انخفاض القيمة
(١١٥,٠٤١)	(١٠٤,٣٦٣)	٢٤	صافي خسائر انخفاض القيمة
٥٠٢,٦٠٦	٥٥٠,٧٨١		الربح قبل الضريبة
-	(٤٤,٧٥٥)	٢٥	مصروف ضريبة الدخل
٥٠٢,٦٠٦	٥٠٦,٠٢٦		الربح للسنة
٠.٢٥	٠.٢٥	٢٦	الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٨.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٥٠٢,٦٠٦	٥٠٦,٠٢٦		الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
			صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق المساهمين
١١,٣١٥	١٣٩,٨٣٤	٧	حصّة بنود الدخل الشامل الأخرى من شركة شقيقة
-	١٤٢		الضريبة ذات الصلة على بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٧٣٨)	٢٥	
١١,٣١٥	١٣٩,٢٣٨		بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥١٣,٩٢١	٦٤٥,٢٦٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٨.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٥,٣٢٧,٠٢٠	١,٨٨٣,٠١٨	٣٨٣,٧١٠	٣٤,٥٨٦	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٠٢,٦٠٦	٥٠٢,٦٠٦	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
١١,٣١٥	-	١١,٣١٥	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥١٣,٩٢١	٥٠٢,٦٠٦	١١,٣١٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٠,٢١١)	-	٤٠,٢١١	-	-	-	مخصص بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٦,٧٧١	(٦,٧٧١)	-	-	-	-	بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٥,٦٤٠,٩٤١	٢,١٥٢,١٨٤	٣٨٨,٢٥٤	٧٤,٧٩٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٠٦,٠٢٦	٥٠٦,٠٢٦	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
١٣٩,٢٣٨	-	١٣٩,٢٣٨	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٦٤٥,٢٦٤	٥٠٦,٠٢٦	١٣٩,٢٣٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٦٨٩)	-	٦,٦٨٩	-	-	-	مخصص بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٢٧٠)	١٢,٠٥٥	(١٢,٣٢٥)	-	-	-	-	بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٥,٩٨٥,٩٣٥	٢,٣٦٣,٥٧٦	٥١٥,١٦٧	٨١,٤٨٦	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٨.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٥٠٢,٦٠٦	٥٥٠,٧٨١		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			الربح قبل الضريبة
			التعديلات للبنود التالية:
١١٤,١٩١	٩٤,٤٤٥		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٨٩٣	١١,٧٥٧		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٧٢٩	١,٧٦٩		استهلاك موجودات حق الاستخدام
			مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية
٨٥٠	٩,٩١٨	٢٤	الديون
٢,٦٤٤	٣,٥٤٠	١-١٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٨,٧٣٤)	(٧٠٠)		الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
(١,٦٩٥)	(٢,٦١٨)	٧	خصم تم إطفائه بشأن استثمارات في أوراق مالية
(٤١,٦٦٣)	(٥٤,٤٠٥)	٢٣	دخل توزيعات الأرباح
(١٠)	(٣,٨٤٧)		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٦,٨٥٦)	(٤,١١٣)		ربح من استبعاد الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون
٢٨٥	٣٠٩	٨	الحصة في خسائر شركة شقيقة
٣٣	٧٦		تكاليف التمويل على بند مطلوبات عقد الإيجار
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
٥٦٧,٢٧٣	٦٠٦,٩١٢		الزيادة في المبالغ المستحقة من البنوك التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠١,١٨٦)	(٣٥٧,٣٣٠)		الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٨٠,٤٩٤)	(٢٧٢,١١٥)		الزيادة في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٨٥٤,٦٥٥)	(٨٧٠,٥٥٩)	١-١٣	دفعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١,٠٩١)	(٤٦٩)		المبالغ المحصلة من استبعاد الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية
١٢٦,٣٥٦	٧,٨٧٠		الديون
(٧٣,٦٨٤)	(٢٤,٢٠٣)		الزيادة في موجودات أخرى
٨٦٧,٢٥٣	٢,٦٧٦,٥٨٧		الزيادة في ودائع العملاء
٣٤,٠٨٣	٢١,٠٧٣		الزيادة في مطلوبات أخرى
١٨٣,٨٥٥	١,٧٨٧,٧٦٦		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٨.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
			شراء ممتلكات ومعدات
(١٣,٢٧٣)	(٢٨,٠٤٦)		مبالغ محصلة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٦	١٧,٥١٣		شراء أوراق مالية استثمارية
(١٩٣,٤٠٦)	(٢٧٣,٧٧٠)	٧	مبالغ محصلة من استحقاق واستبعاد أوراق مالية استثمارية
١١٠,٠٤٣	١١٨,٩٣٥	٧	توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية
٤١,٦٦٣	٥٤,٤٠٥	٢٣	
<u>(٥٤,٩٥٧)</u>	<u>(١١٠,٩٦٣)</u>		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)		مدفوعات عقود الإيجار
(٩٠٥)	(١,٧٧٥)		
<u>(٢٠٠,٩٠٥)</u>	<u>(٣٠١,٧٧٥)</u>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
(٧٢,٠٠٧)	١,٣٧٥,٠٢٨		<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية</b>
٣,٩٩٩,٨٦٠	٣,٩٢٧,٨٥٣	٢٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
<u>٣,٩٢٧,٨٥٣</u>	<u>٥,٣٠٢,٨٨١</u>	٢٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٨.

## ١ - معلومات عن الشركة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين ("أم القيوين") في دولة الإمارات العربية المتحدة (أ.ع.م.) بموجب المرسوم الأميري رقم (١) بتاريخ ٥ يناير ١٩٨٢ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القيوين، وقد بدأ أعماله اعتباراً من ١ أغسطس ١٩٨٢.

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

تتألف "المجموعة" من بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)، أم القيوين و توين تاونز للإدارة التسويقية (ذ.م.م.)، دبي (إيضاح ٣-٢). إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو صندوق بريد ٨٠٠، أم القيوين - الإمارات العربية المتحدة.

تعمل المجموعة في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من ١٠ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم المجموعة بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي أنشأت في عام ٢٠٠٥ في شبكة فروع البنك.

خلال ٢٠٢٢، قرر البنك تقليص نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومواصلة المحفظة الإسلامية الحالية فقط. وفقاً للخطة التفصيلية المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ومن المتوقع الانتهاء من هذا في ٢٠٢٥.

## ٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

### ١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤

إن التعديلات التالية على المعايير المحاسبية لإعداد التقارير المالية الحالية تسري على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤.

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

لم يكن لأي من هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

- المتطلبات العامة لمعيار الاستدامة رقم ١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS S1) - الإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة، ولمعيار الاستدامة رقم ٢ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS S2) - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

ترد المعلومات المتعلقة بالاستدامة التي تشترطها المعايير المحاسبية أعلاه في التقرير المتكامل للبنك.

### ٢-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

١ - التعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). وتشمل التعديلات:

- بيان التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية في "تاريخ التسوية" وطرح خيار السياسة المحاسبية (عند استيفاء شروط محددة) للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية التي تمت تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية
- إرشادات إضافية حول الكيفية التي يجب بها تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات الميزات البيئية والاجتماعية وميزات حوكمة الشركات والميزات المماثلة
- توضيحات حول ما ينطبق عليه "ميزات الحماية من حق الرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً
- عرض إفصاحات الأدوات المالية ذات الميزات الطارئة ومتطلبات الإفصاح الإضافي لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يسري مفعول التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. يُسمح بالاتباع المبكر، مع خيار الاتباع المبكر فقط لتعديلات تصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة. ولا ينوي البنك حالياً اتباع التعديلات مبكراً.

فيما يخص التعديلات المتعلقة بالتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية التي تمت تسويتها من خلال نظام الدفع الإلكتروني، يجري البنك حالياً تقييم لجميع نظم الدفع الإلكتروني الأساسية المستخدمة، من أجل تقييم إذا ما ستؤدي التعديلات إلى تغيير جوهرى في الممارسات الحالية وإذا ما تستوفي شروط تطبيق خيار السياسة المحاسبية للتوقف عن تثبيت هذه المطلوبات المالية قبل تاريخ التسوية. بالإضافة إلى ذلك، يراجع البنك جميع نظم الدفع الأخرى لديه (مثل الشيكات والبطاقات الائتمانية وبطاقات الخصم) لضمان التوقف عن تثبيت الموجودات المالية المقابلة عند انقضاء الحق في التدفقات النقدية والتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية المقابلة في تاريخ التسوية.

بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تقييم تأثير التعديلات على موجوداته المالية التي تتضمن ميزات مرتبطة بيئياً واجتماعياً وترتبط بحوكمة الشركات وغيرها من الميزات الطارئة المماثلة، وكذلك تأثيرها على التمويل بدون حق الرجوع والأدوات المرتبطة تعاقدياً. وبناءً على التقييم المبدئي الذي يُجرى، لا يتوقع أن يكون للتعديلات في هذه المجالات تأثير جوهرى على البيانات المالية الموحدة مع أن التقييم لم ينتهِ بعد.

١ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ اشتراطات جديدة للعرض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك المبالغ الإجمالية والفرعية المحددة. بالإضافة إلى ذلك، يُشترط على المنشآت تصنيف كل الدخل والمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيلية والاستثمارية والتمويلية وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، حيث تُعدّ الثلاث فئات الأولى جديدة. ويوجد اشتراطات وخيارات عرض محددة متاحة أمام المنشآت التي لديها أنشطة أعمال رئيسية محددة (سواء كانت تقدم تمويلات للعملاء أو تستثمر في نوع محدد من الموجودات أو كليهما).

ويُشترط عليها أيضاً الإفصاح عن إجراءات الأداء المحددة للإدارة والموضوعة مؤخراً، حيث تتضمن المبالغ الفرعية للدخل والمصاريف وتشمل الاشتراطات الجديدة لجمع المعلومات المالية وتحليلها بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الرئيسية والإيضاحات حولها.

أدخلت تعديلات محدودة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية في تحديد التدفقات النقدية من العمليات بموجب الطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية"، وإزالة خيار تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، توجد تعديلات لاحقة للعديد من المعايير الأخرى.

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، والتعديلات على المعايير الأخرى، لفرات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، ويُسمح بالاتباع المبكر مع وجوب الإفصاح عنه. وسُيُطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ بأثر رجعي. ويعمل البنك حالياً على تحديد جميع التأثيرات التي ستكون للتعديلات على البيانات المالية الموحدة الرئيسية والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣-١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة السابقة، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية. لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (بالآلاف، باستثناء ما تم ذكره)، وهي تمثل العملة التي تمارس بها المجموعة نشاطها وهي العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية الموحدة. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد بشكل عام حسب السبيلة، وتم التمييز بناء على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات.

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة ("المجموعة") البيانات المالية للبنك والمنشأة المسيطر عليها من قبل البنك (شركته التابعة).

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على المنشأة المستثمر بها؛
- التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحق في تلك العوائد، وذلك من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على مبالغ عوائد المستثمر.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للبنك القدرة على السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد. يأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها بشكل كافٍ لمنحه السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي يمتلكها البنك بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يمتلكها البنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن البنك له، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

## ٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢-٣ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تتم السيطرة من قبل البنك على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف عملية التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة البنك على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي البنك ومالكي الأطراف غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي البنك والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركة التابعة لكي تتلاءم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

## الشركة التابعة:

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

النشاط الأساسي للشركة التابعة	مكان التأسيس	نسبة الملكية في الشركة التابعة	اسم الشركة التابعة
تقديم خدمات التسويق	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	توين تاونز للإدارة التسويقية (ش.ذ.م.م.)

## ٣-٣ استثمارات في شركة شقيقة

الشركة الشقيقة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً جوهرياً عليها، ويمثل التأثير الجوهري قدرة المجموعة على المشاركة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولا يصل هذا التأثير إلى درجة السيطرة المطلقة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة شقيقة. وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة شقيقة، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الشقيقة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم تثبيتها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للإستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم تثبيتها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الإستحواذ على الإستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من اللازم تثبيت أي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الشقيقة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للإستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات كبنود موجودات واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للإسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المثبتة تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للإستثمار. يتم تثبيت أي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف بند الموجودات المالية بناءً على قياسه: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس بند الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ ببند الموجودات ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط في مدفوعات المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند التثبيت الأولي للاستثمارات في أسهم الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار اختياريًا غير قابل للتغيير لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

ويتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند التثبيت الأولي أن تحدد نهائيًا أن يتم قياس أي من الموجودات المالية المستوفي لمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التصنيف يخفض أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق الحسابي الذي قد ينشأ خلافًا لذلك.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية في الفترة الحالية والفترة السابقة كمُقاسة باعتبارها مطلوبات مالية أخرى وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند التثبيت الأولي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في بنود الدخل الشامل الأخرى (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يُعزى إلى التغيرات في مخاطر الإئتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في الأوضاع السوقية التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة لبند المطلوبات)، وذلك في حال لا يؤدي مثل هذا العرض لوجود أو تكبير عدم التطابق المحاسبي، حيث يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة من تحويل موجودات مالية لم تكن مؤهلة للتوقف عن التثبيت أو عند تطبيق منهج المشاركة المستمرة. وفي حال لم يكن تحويل المطلوبات المالية مؤهلاً للتوقف عن التثبيت، يتم تثبيت بند المطلوبات المالية بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية

يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عند إطفائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تُقيم المجموعة الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلي. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات؛ وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها بمنأى عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الموجودات المالية المدارة والتي يُقيم أداؤها بناءً على القيمة العادلة يتم قياسها من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

التقييم إذا ما كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة لبند الموجودات المالية عند التثبيت الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات مبلغ أصلي وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان بند الموجودات المالية يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات رفع القدرة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات بدون حق الرجوع)؛ و
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة ضبط دورية لسعر الفائدة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثير. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال الفترة الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ به المجموعة بالموجودات المالية وبالتالي لم يتم إعادة تصنيف.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن التثبيت

إن أي ربح/خسارة متراكمة مثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالاستثمار في أسهم الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تثبيته في الربح أو الخسارة عند التوقف عن تثبيت هذه الإستثمارات.

قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

تشمل فئة "إستثمارات في أوراق مالية" في بيان المركز المالي الموحد:

- أوراق استثمار الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملة المباشرة، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات التي يتم تثبيتها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

تختار المجموعة عرض التغيرات على بنود الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. ويتم الاختيار، الذي يعتبر غير قابل للإلغاء، على أساس كل أداة على حده عند التثبيت الأولي.

لا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر على أدوات الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم قيد أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تمثل بوضوح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، حيث يتم في هذه الحالة تثبيتها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المستبقاة عند استبعاد أي استثمار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة إلا في حال تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتثبيت مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ودائع وأرصدة ومستحقات من البنوك؛
- أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسلف للعملاء؛
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- تعهدات القروض؛ و
- الضمانات المالية وخطابات الضمان.

لا يتم تثبيت أي خسارة انخفاض في القيمة على إستثمارات حقوق الملكية.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية، فيطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من أحداث التعثر على الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الكامل للأداة، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من جميع حالات التعثر المحتملة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ التثبيت الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للمخاطر للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة لبند الموجودات.

- بالنسبة لتعهدات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها حال تم سحب القرض، و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي (محفظة تجارة الجملة)، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتشارك خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة (محفظة تجارة التجزئة). ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لبند الموجودات باستخدام معدل الفائدة الفعلي لبند الموجودات، وذلك بغض النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

**العمر المتوقع**

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من مكونات التمويل والتعهد غير المسحوب؛ (ب) القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض لخسائر الائتمان على فترة الإحطار التعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز الفترة المتوقعة الفترة التعاقدية المتبقية، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية. تشمل المنتجات التي تدخل في نطاق هذا الإعفاء على بطاقات الائتمان وأرصدة السحب على المكشوف وبعض فئات الائتمان المتجددة. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا السابقة وممارسات تخفيف مخاطر الائتمان على أحكام هامة.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. وتتضمن الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة؛
- خرق للعقد كحالات التعثر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء بند موجودات مالية بسعر مخفض جداً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير مالي. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الكوبون والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يُعدّ القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح الامتياز للمقترض نتيجة تدهور وضعه المالي، وذلك ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز قد انخفض إلى حد بعيد خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية مع عدم وجود مؤشرات أخرى تتعلق بانخفاض القيمة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية عند مراعاة منح تنازلات، ولكن لم يتم منحها بعد، فيعتبر بند الموجودات منخفضاً في قيمته الائتمانية عند وجود دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني يتضمن استيفاء تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) وهو ما يتضمن مؤشرات عدم احتمالية سداد والدعم إذا تخطى تاريخ استحقاق المبالغ بأكثر من ٩٠ يوماً. ومع ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها تثبيت الانخفاض في القيمة للموجودات بعد ٩٠ يوماً من التأخير يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات المالية الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الاستثناءات التي تسمح بها المعايير مثل أن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ بيان المركز المالي لا تعتبر أنه قد حدث لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات المالية الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً منذ التثبيت الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التعثر في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تعثر كان متوقفاً خلال فترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي عندما تم تثبيت الأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التعثر في السداد عند التثبيت الأولي وفي تواريخ بيان المركز المالي اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتعثر عن السداد. إن المرجح من هذه السيناريوهات المختلفة يشكل أساس الإحتمال المرجح للتعثر عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي، والتي يتم الحصول عليها من الإرشادات التنظيمية، وتقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية. من المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. أما بالنسبة للأفراد، فتتضمن معلومات التمويل المستقبلي نفس التوقعات الاقتصادية مثل تمويل الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية.

تصنف المجموعة الأطراف المقابلة حسب درجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية. وتراعي المجموعة مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي لبند الموجودات وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيها على أساس مبدأ الاستمرارية طوال الفترة المحاسبية. وتنتظر في المعلومات المستقبلية المتاحة والمثبتة. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، بما في ذلك التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: يعتمد البنك في نماجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، إلى جانب التحولات المختلفة.

وبخلاف التحليل أعلاه، فمن المفترض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إن تعثر العميل عن سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية تعثر العميل في السداد في الوقت المناسب.

وعلى الرغم من ذلك، تراعي المجموعة أيضاً بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. ويكون الطرف المقابل من الفئات التي "تستدعي المراقبة" إذا كان هناك أي تدهور أو مخاوف تتعلق بجدارته الائتمانية أو تدفقاته النقدية. ويزيد التركيز على الحسابات التي تستدعي المراقبة وتعزز المتابعة.

بالنسبة إلى تمويل الأفراد، عندما يصبح بند الموجودات متأخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً، تضع المجموعة في الاعتبار حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويكون بند الموجودات في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس بالعمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العوامل الكمية

المرحلة	محفظه الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظه الخدمات المصرفية للأفراد	محفظه المستحق من البنوك والاستثمارات
٢<<١	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي</li> <li>■ محفظه تم إعادة هيكلتها</li> <li>■ أيام الاستحقاق التي مضت ٩٠-٣١ يوماً</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ محفظه تم إعادة هيكلتها</li> <li>■ أيام الاستحقاق التي مضت ٩٠-٣١ يوماً (متضمن)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي</li> <li>■ تصنيف ائتماني خارجي من Caa١ إلى Caa٣ يتم تصنيفه كمرحلة ٢</li> <li>■ توضع الاستثمارات غير المصنفة تحت التصنيف الائتماني B3</li> </ul>
٣<<١ ٣<<٢	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ محفظه ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة</li> <li>■ أيام الاستحقاق التي مضت أكثر من ٩٠ يوماً</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ محفظه ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة</li> <li>■ أيام الاستحقاق التي مضت <math>\leq</math> ٩٠ يوماً</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ التصنيف الائتماني الخارجي من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣</li> </ul>

مؤشرات تقييم المرحلة، على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ موضحة أدناه. إن هذه مؤشرات يمكن أن ينظر فيها البنك حسب توقيت التعرض وتوفر البيانات.

١. التغيير في هامش الائتمان الداخلي (أو علاوة المخاطرة)
٢. التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الداخلي
٣. تغيير جوهري فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمقترض
٤. البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمقترض
٥. جودة الضمان
٦. التغيير المتوقع في وثائق القرض (التنازل الدائم، زيادة الضمان، تأجيل الدفع، إلخ)
٧. التغييرات في منهجية إدارة الائتمان (أو قدرة التحمل) لدى البنك فيما يتعلق بالأداة المالية
٨. فرق جوهري في معدلات أو شروط العقود المماثلة الصادرة حديثاً
٩. تغيير فعلي أو متوقع في التصنيف الائتماني الخارجي
١٠. وجود أو توقع تغييرات سلبية في ظروف العمل المالية أو الاقتصادية
١١. زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على أدوات مالية أخرى لذات المقترض
١٢. تخفيضات في الدعم المالي من المنشأة الأم أو جودة تحسين الائتمان
١٣. تغييرات كبيرة في الأداء المتوقع والسلوك أو المقترض أو المجموعة

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العوامل الكمية (تتمة)

معايير المعالجة - حركة تصاعديّة في مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

تتوافق معايير المعالجة مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ويتم تحديدها بناءً على العوامل النوعية التالية:

- حركة أيام الاستحقاق التي مضت
- فترة الاختبار
- تغيرات في الحركة التنازلية للتصنيفات

من المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت  $\geq ٣٠$  يوماً على مدار فترة ١٢ شهراً الماضية؛ و/أو
- تنعكس الحركة التنازلية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية)

- لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ مباشرة ويجب ترقبته إلى المرحلة ٢ بعد مراقبة فترة التجميد لمدة ١٢ شهراً ضمن المرحلة ٣، ومن ثم تتبع فترة الاختبار السارية في المرحلة ٢ قبل الترقية إلى المرحلة ١. وبذلك، سيكون الحساب في فترة تجميد لمدة ٢٤ شهراً من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١.
- يتم تقييم الحركة من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١ استناداً إلى عكس الظروف الأصلية التي أدت إلى الانتقال إلى المرحلة ٣، وظروف الأداء المحسنة هذه والتي تستمر لمدة ١٢ شهر "فترة التعافي".

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط بند الموجودات المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان يجب استبعاد بند الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن تثبيت بند الموجودات القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم استخدامها في احتساب العجز النقدي من بند الموجودات القائم.
- إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن تثبيت بند الموجودات القائم، عندها يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من بند الموجودات المالية القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجودة. ويتم خصم العجز النقدي اعتباراً من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي لبند الموجودات المالية القائم.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا توجد توقعات معقولة بشأن الاسترداد، ويشمل ذلك عدم قيام المدين بالدخول في خطة سداد مع المجموعة.

إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يُعامل الفرق في البداية على أنه إضافة إلى المخصص والذي يتم بعد ذلك استخدامه مقابل المبلغ الإجمالي المدرج. وفي حال تم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. ويتم تثبيت الاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة على أنها "دخل آخر".

عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي على أنه العقد الذي يقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض صاحب العقد مقابل أي خسارة تكبدها بسبب إخفاق أي من المدينين في سداد الدفعات المالية عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدرة من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، بينما تقاس لاحقاً، إن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولم تنشأ من تحويل أي من الموجودات المالية، بالأعلى من القيمتين التاليتين:

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- القيمة المثبتة مبدئياً مخصصاً منها، إن لزم الأمر، القيمة المتراكمة للدخل المثبت بموجب سياسات المجموعة في تثبيت الإيرادات.

تظهر عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصص في بيان المركز المالي الموجز الموحد بينما يُعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.

لم تُحدد المجموعة أي من عقود الضمان المالي كعقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٥ المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى

يتم تثبيت المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى في البداية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على النحو المبين في السياسة المحاسبية للأدوات المالية ضمن الإيضاح ٣-٤ أعلاه.

٣-٦ الممتلكات والمعدات

تظهر أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم إستهلاك هذه الموجودات كما هو الحال مع موجودات الممتلكات الأخرى يبدأ عندما تصبح جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة السابقة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لإطفاء تكلفة الموجودات إلى قيمتها المتبقية وفقاً لطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة على النحو التالي:

سنوات	مباني
٢٠	أجهزة كمبيوتر ومعدات
٥-١	أثاث وتجهيزات
٥	تحسينات على مبنى مستأجر
٥-٣	سيارات
٥	

لا يتم استهلاك الأرض بإعتبار أن ليس لديها عمر افتراضي محدد.

يتم تحديد أرباح وخسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الإعتبار عند تحديد أرباح العمليات. يتم إثبات مصاريف تصليح وتجديد الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الممتلكات والمعدات أكبر من القيمة الممكن إستردادها، فإنه يتم خفض قيمته الدفترية مباشرة إلى القيمة الممكن إستردادها، حيث أنها أعلى من القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع والقيمة المتبقية قيد الإستهلاك.

### ٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣-٧ موجودات محتفظ بها لتسوية دين

تظهر الموجودات المحتفظ بها لتسوية دين بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. إن سعر التكلفة المباشرة المتكبد نتيجة الإستحواذ على البضاعة تدرج كجزء من تكلفة الموجودات. تمثل صافي القيمة البيعية صافي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الإعتيادية، على أساس أسعار السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

#### ٣-٨ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة محاسبية، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد لبند الموجودات فريداً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي لها بند الموجودات. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات العامة على وحدات منتجة للنقد بشكل إفرادي أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات منتجة للنقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

تتمثل القيمة القابلة للإسترداد في القيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة حتى إتمام البيع أو القيمة الناتجة عن الإستعمال أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الناتجة عن الإستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للوصول بها إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم مناسب ليعكس قيمتها السوقية الحالية مع مراعاة أثر مرور الوقت على القيمة والمخاطر المحددة لبند الموجودات والتي بسببها تم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدر لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان بند الموجودات قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً تراجع خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى إن تصل للقيمة المقدر التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة بند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان بند الموجودات قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

#### ٣-٩ مبالغ مستحقة للبنوك الأخرى وودائع العملاء

يتم قياس المستحقات للبنوك وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة لها مباشرة. لاحقاً، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الحالات التي تختار فيها المجموعة ترحيل المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند التسديد.

#### ٣-١٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بالمساهمة بإلتزام معاشات التقاعد والتأمين الإجتماعي للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الإجتماعية. يتم تكوين مخصص بكامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترة خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج هذا المخصص تحت بند مطلوبات أخرى.

تقوم الإدارة بقياس المطلوبات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، يتم إعداد تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظف مع البنك والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ تركه للخدمة.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١١ مخصصات

يتم أخذ المخصصات عندما يترتب على البنك التزام قانوني أو استدلالي حالي، ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تدفق خارجي لمنافع إقتصادية لتسوية الالتزام، مع توفر إمكانية تقدير معقول لمبلغ الالتزام.

يتم احتساب المبلغ المثبت كمخصص حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الالتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الاعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالالتزام جوهرياً عند تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للالتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عند توقع استرداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

٣-١٢ قروض

يتم تثبيت القروض مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً أي مصاريف متعلقة بها، ويتم إظهارها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب أي فرق بين قيمة الإصدار وصافي المقبوضات بعد خصم المصاريف المتعلقة بها ضمن بيان الدخل الموحد على مدى فترة القروض باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

٣-١٣ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة ب درهم الإمارات العربية المتحدة والتي تعد العملة الوظيفية في البيئة الإقتصادية التي تعمل بها المجموعة. يتم تحويل المعاملات المصنفة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بالسعر السائد بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بعملات أجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد.

٣-١٤ أدوات مشتقة

يتم إدراج الأدوات المشتقة، والتي تتكون من العقود الآجلة بالعملات الأجنبية، مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد. يتم إدراج كافة العقود الآجلة بالعملات الأجنبية كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للعقود الآجلة بالعملات الأجنبية ضمن إيرادات المتاجرة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

٣-١٥ إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم تثبيت دخل ومصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافة الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتمثل معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يتم بموجبه خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المستلمة أو المدفوعة لموجودات أو مطلوبات مالية خلال الأعمار المتوقعة لها أو فترة أقصر، حسبما يكون مناسباً، إلى صافي القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند التثبيت الأولي للموجودات أو المطلوبات المالية ولا يتم تعديله لاحقاً ما لم تتم إعادة التسعير.

عند احتساب معدلات الفائدة الفعلية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ بالاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأدوات المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل المجموعة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

### ٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣-١٥ إيرادات ومصاريف الفوائد (تتمة)

عند تخفيض قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد أو كمجموعة مشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، فإنه يتم إثبات إيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة.

الدخل من منتجات التمويل الإسلامي

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بتثبيت دخل منتجات التمويل الإسلامي مبينة في إيضاح ٣-٢٢.

#### ٣-١٦ إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على دخل الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم دخل الرسوم بشكل أساسي إلى الفئتين التاليتين:

- دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة؛ و
- دخل الرسوم المكتسبة من تقديم خدمات المعاملات.

تكتسب المجموعة إيرادات العمولات من إصدار الإعامات المستندية وخطابات الضمان. يتم تثبيت إيرادات العمولات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة إصدارها ابتداءً من تاريخ سريانها. يتم تحقق إيرادات الرسوم عن إصدار الإعامات المستندية وخطابات الضمان عندما يتم تنفيذ المعاملات.

إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما فيها رسوم خدمات إدارة الحسابات، رسوم القرض المشترك ورسوم الإنسحاب يتم تثبيتها كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

- "الرسوم والعمولات المستحقة" المدرجة ضمن بند "موجودات أخرى"، والتي تمثل حق البنك في الحصول على مبلغ غير مشروط (أي، يلزم مرور الوقت فقط قبل تاريخ استحقاق دفع المبلغ). وتقاس بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصصات الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

#### ٣-١٧ إيرادات الإيجارات وتوزيعات الأرباح

يتم تثبيت دخل الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم تثبيت دخل توزيعات الأرباح عندما يكون هناك حق للمجموعة في الحصول على توزيعات الأرباح.

#### ٣-١٨ الضرائب

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة.

#### ضريبة الدخل

يحتسب رسم ضريبة الدخل الحالي على أساس القوانين الضريبية السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ إعداد التقارير. يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية للفترة الحالية بالمبلغ المتوقع تحصيله من، أو دفعه للسلطات الضريبية. إن نسب الضريبة والقوانين الضريبية التي تستخدم لاحتساب المبالغ هي تلك المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري بتاريخ إعداد التقرير. إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبند المثبتة مباشرة في بنود الدخل الشامل الأخرى أو في حقوق الملكية يتم تثبيتها مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو حقوق الملكية وليس في بيان الدخل. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة ببعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسيرات وتحدد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٨ الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة

يتم تثبيت الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب في تاريخ إعداد التقارير. وتُقاس الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها باستخدام النسب الضريبية المطبقة أو المطبقة فعلياً في تاريخ إعداد التقارير. يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الضريبية المستقبلية التي يمكن استخدام بند الموجودات مقابلها. تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ إعداد كل تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باستخدام جميع موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها. إن موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة يتم إعادة تقييمها في تاريخ تقديم كل تقرير مالي ويتم تثبيتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المرجح أن الربح الخاضع للضريبة سوف يسمح في المستقبل باسترداد بند موجودات الضريبة المؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة المتعلقة بالبند المثبتة خارج الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها خارج الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت بنود الضريبة المؤجلة بخصوص المعاملة المعنية إما ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بتسوية موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة فقط إذا كان لديها حق قانوني ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية التي تتعلق بضرائب الدخل المفروضة من قبل نفس السلطة الضريبية إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت مختلفة خاضعة للضريبة، والتي تهدف إما لتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بالتزامن، في كل فترة مستقبلية يُتوقع فيها تسوية أو استرداد المبالغ الجوهرية لمطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة.

٣-١٩ ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية الأسهم المخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيض على الأسهم العادية المحتملة.

٣-٢٠ القبولات

يتم تثبيت القبولات كبند مطلوبات مالية ضمن بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقد في إعادة السداد من العميل كبند موجودات مالية. وبناءً عليه، تم معالجة الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

٣-٢١ النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، فإن النقدية وشبه النقدية تتضمن النقد في الصندوق والأموال المودعة في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والمبالغ المودعة لفترات إستحقاق تقل عن ثلاثة أشهر باستثناء الحد الأدنى من الودائع الإحتياطية المطلوب الإحتفاظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٣ منتجات التمويل الإسلامي

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقوم المجموعة بتقديم بعض المنتجات المصرفية غير الخاضعة للفائدة لعملائه والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

يتم تسجيل جميع المنتجات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

التعريفات

فيما يلي مصطلحات يتم استخدامها في التمويل الإسلامي:

المرابحة

هي اتفاقية بيع تقوم المجموعة من خلالها ببيع بضاعة أو أصل للعملاء، والتي قد قامت المجموعة بشرائها أو بالإستحواذ عليها ويقوم العميل بسداد ثمن السلعة على أقساط خلال مدة محددة. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة وهامش الربح المتفق عليه.

المضاربة

اتفاقية شراكة في الربح بين المجموعة والعميل حيث يقدم العميل الأموال وتقوم المجموعة باستثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أي أرباح متحققة بين الأطراف وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً في اتفاقية الشراكة من الربح. يتحمل العميل الخسائر في حالة الإهمال أو عدم قدرة العميل على السداد أو إخلاله لأي من شروط المضاربة.

الوكالة (استثمارات الوكالة)

اتفاقية يقوم بموجبها العميل بتعيين المجموعة لإستثمار مبلغ معين وفقاً لأحكام وشروط الوكالة مقابل رسم محدد وبالإضافة إلى أي ربح يتجاوز الأرباح المتوقعة. تتحمل المجموعة الخسائر في حال سوء إدارتها أو إهمالها أو إخلالها لأي من أحكام وشروط الوكالة.

في إطار الخدمات المصرفية الإسلامية، وضع البنك حد أقصى لإنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. لن يتم تطبيق احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار بمجرد وصول مبلغ الاحتياطي الحد الأقصى.

السياسة المحاسبية

يتم قياس منتجات التمويل الإسلامية بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المدومة، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة، إن وجدت.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الفعلي الذي يخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل خلال المدة المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية أو إن كان مناسباً، خلال فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية حينما يكون تحصيلها أمراً مشكوك فيه مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المبينة في الإيضاح رقم ٣-٤). يتم شطب التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية فقط عند استنفاد كافة إجراءات التحصيل المتاحة.

سياسة تثبيت الإيرادات

يتم تثبيت الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

المرابحة

يتم احتساب إيراد المرابحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد وعلى أساس المبلغ الأصلي غير المسدد.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ منتجات التمويل الإسلامية (تتمة)

ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

يتم قياس ودائع العملاء الإسلامية مبدئياً بالقيمة العادلة والتي عادةً ما تمثل صافي المبلغ المقبوض بعد خصم تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تتمثل التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) في الحصة المخصصة من الدخل للمودعين في المجموعة. يتم إحتساب التوزيعات وتخصيصها وتوزيعها وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس رقابة الشريعة في المجموعة.

٣-٢٣ الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة إفتراضات وتقديرات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة في السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والتوقعات بشكل متواصل إستناداً إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى، بما فيها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه بالاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل بند الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التثبيت الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات النظرة المستقبلية. يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إن كان العميل متخطياً لاستحقاق دفع المبالغ التعاقدية بأكثر من ٣٠ يوماً.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع المنتج). وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد أمراً أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٣ الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تتمة)

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات السابقة والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة عند التعثر

تعتبر الخسارة عند التعثر تقديراً للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة. تُضمن توقعات الظروف المستقبلية في نموذج تقديرات الخسارة عند التعثر أيضاً.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

قامت المجموعة بدمج أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ليعكس التغير في توقعات الاقتصاد الكلي، مع توضيح كافة التفاصيل في الإيضاح رقم ٣١ من هذه البيانات المالية الموحدة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة في السوق الرئيسي (أو الذي يحقق أعلى عائد) بتاريخ القياس، بموجب ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج) بصرف النظر عن ما إذا كانت الأسعار ملحوظة بشكل مباشر أو مقدرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من خلال الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج رياضية. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فإن التقدير مطلوب لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة به أو بالأطراف المقابلة) وتمويل تعديلات القيمة والارتباط والتقلب.

المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

تعمل المجموعة في بيئة تنظيمية وقانونية لديها، بطبيعتها، درجة متزايدة من مخاطر التفاضل الملائمة لعملياتها. ونتيجة لذلك، فإنه يكون طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم والتحقيقات والإجراءات التنظيمية في كل من الإمارات العربية المتحدة وفي الولايات القضائية الأخرى، والتي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للمجموعة.

عندما يمكن للمجموعة قياس التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بقضية معينة ويعتبر هذه التدفقات الخارجة مرجحة، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص مقابل هذه القضية. عندما تكون احتمالية التدفق الخارج بعيدة أو محتملة لكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق لها، يتم الإفصاح عن التزام طارئ. ومع ذلك، عندما ترى المجموعة أن الإفصاح عن هذه التقديرات على أساس كل قضية على حدة من شأنه أن يضر بنتائجها، فإن المجموعة لا يدرج إفصاحات مفصلة خاصة بكل قضية في بياناتها المالية. بالنظر إلى درجة الأهمية وعدم اليقين في تحديد احتمالية الخسائر ومقدارها، يأخذ المجموعة في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة المسألة والأدلة السابقة من الحوادث المماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٤ إعداد التقارير القطاعية

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي تزاوُل أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لكل قطاع تشغيلي بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك (يشار إليها بـ "اللجنة التنفيذية") لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع معني وتقييم أدائه، والذي تتوافر معلومات مالية منفصلة بشأنه.

٣-٢٥ عقود الإيجار

تقوم المجموعة، في بداية العقد، بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن، أو يحتوي على، عقد إيجار. وهذا إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على استخدام بند موجودات محدد لفترة معينة نظير مقابل مادي. تقوم المجموعة بتطبيق منهج واحد للتثبيت والقياس بالنسبة لجميع عقود الإيجار التي تكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. وتقوم المجموعة بتثبيت مطلوبات الإيجار لتسديد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام والتي تمثل حق استخدام الموجودات المعنية.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشتمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدة عقد الإيجار. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تستخدم المجموعة نسبة الاقتراض المتدرج في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهريّة أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تثبيت الدفعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى المجموعة خيار إيجار الموجودات لفرات إضافية. تطبق المجموعة حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذ خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافزاً اقتصادياً لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ٤ - النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٣٦,٣٧٦	٥٩,٣٥٤	حساب جاري
٤٨٢,٩٢٤	٧٥٥,٠٣٩	وديعة الاحتياطي النقدي الإلزامية
٨٣٢,٤٢٢	٧١٤,٧٠٣	أذونات نقدية
٧٨٠,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠	ودائع لليلة واحدة
٢,١٣١,٧٢٢	٢,٥٠٤,٠٩٦	
٧٨,٨٥٢	٨٦,٤٦٣	نقد في الصندوق
٢,٢١٠,٥٧٤	٢,٥٩٠,٥٥٩	

إن الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة وتُستبعد من النقدية وشبه النقدية في الإيضاح ٢٩. تُصنف جميع الأرصدة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة الأولى).

#### ٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٢,٦٥٠,٠٣٩	٣,٦٧٥,٦٠٩	ودائع لأجل
٢٧,٩١٥	٢٦,٨٢٤	حسابات جارية
٩٩٥,٣٨٣	١,٥٩٥,١٣١	قروض للبنوك
٣,٦٧٣,٣٣٧	٥,٢٩٧,٥٦٤	إجمالي المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(١,١٧٩)	(٣,٤٥٩)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٣,٦٧٢,١٥٨	٥,٢٩٤,١٠٥	صافي المبلغ المستحق من بنوك أخرى
١,٨٣٠,٩٦٠	٢,٣٠١,٩٠٧	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٤٢٣,٢٤٠	١,٧٦١,٨١٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٤١٩,١٣٧	١,٢٣٣,٨٤٧	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
		دول أخرى
٣,٦٧٣,٣٣٧	٥,٢٩٧,٥٦٤	
٧٢٣,٠٠٠	٦١٦,٠٠٠	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب العملة
٢,٩٣٠,٦١١	٤,٦٧٤,٦٧٩	درهم
١٩٣	١١٩	دولار أمريكي
١٩,٥٣٣	٦,٧٦٦	ريال سعودي
٣,٦٧٣,٣٣٧	٥,٢٩٧,٥٦٤	أخرى

## ٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٦,٩٦٢	٥٦٩,٤١٣	- أ
٢٦٨,٦٠٨	٩٠٩,٩٣٦	+ أ
٣٥٦,٣٩٤	٢٨٧,٩٣٩	أ
٤٦	٩١,٨٢٥	- أ
١,٢٥٦,٦٩٤	١,٩٠٥,٠٧٦	+ ب ب ب
١,٢٨٥,٥٦٢	١,٣٥١,٦٨٦	ب ب ب
١٢٨,٦٩٢	٥٣,١٣٢	+ ب ب
١٠٣	-	ب ب
٢٧٤	٥٥,٠٩٥	- ب ب
-	٧٣,٤٦٠	+ ب
٢	٢	- ب
<u>٣,٦٧٣,٣٣٧</u>	<u>٥,٢٩٧,٥٦٤</u>	

## تحليل المبالغ المستحقة من البنوك حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان المستحقة من البنوك الأخرى. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية المستحقة من البنوك الأخرى أدناه، الفوائد / الأرباح المستحقة، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٢٩٧,٥٦٤	-	-	٥,٢٩٧,٥٦٤
(٣,٤٥٩)	-	-	(٣,٤٥٩)
<u>٥,٢٩٤,١٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٢٩٤,١٠٥</u>

الرصيد القائم  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٧٣,٣٣٧	-	-	٣,٦٧٣,٣٣٧
(١,١٧٩)	-	-	(١,١٧٩)
<u>٣,٦٧٢,١٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٧٢,١٥٨</u>

الرصيد القائم  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

لم تكن هناك تحركات بين المراحل فيما يتعلق بالموجودات المستحقة من البنوك الأخرى خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لا توجد حركات بين المراحل).

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للمبالغ المستحقة من البنوك:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,١٧٩	-	-	١,١٧٩	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١
٢,٢٨٠	-	-	٢,٢٨٠	ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٤٥٩	-	-	٣,٤٥٩	صافي الانخفاض في القيمة المحمل للفترة
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,١٠٥	-	-	١,١٠٥	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١
٧٤	-	-	٧٤	ديسمبر ٢٠٢٢
١,١٧٩	-	-	١,١٧٩	صافي الانخفاض في القيمة المحمل للفترة
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ٦ - القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٥,٥٩٨,٣٢٤	٦,١٨١,٠٧١	قروض
٧٧٥,٧٢٨	٧٨٧,١٥١	عمليات سحب على المكشوف
١٤٥,١٠٠	١١٢,٩٠٩	منتجات التمويل الإسلامي
١٤٦,٧٣٦	٣٤٦,١٠٤	القروض مقابل إيصالات الأمانة
٤٣٢,٨٨٣	٥٠١,٩٧٨	قروض مشتركة
٧٣,٧٩٣	٣١,٣٧٢	أخرى
٧,١٧٢,٥٦٤	٧,٩٦٠,٥٨٥	إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(١٨١,٨١٠)	(١٨٤,٩١٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٦,٩٩٠,٧٥٤	٧,٧٧٥,٦٧٠	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

#### حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٣,٠٣٧,٣٧٩	٢,٨٣٠,٧٠٩	العقارات
١,٠٩٢,٥٩٥	١,٥٠٢,٦٤٠	تجارة الجملة والتجزئة
٢٠٥,٨٤٩	٧٧٥,٨٣٨	المؤسسات المالية
٦١٧,٩٤٤	٧٤٠,١٧٣	قروض فردية للأعمال
٣٨٥,٦٨٩	٤٩٠,٤٩٣	تصنيع
٤٠٨,٢٨٧	٣٧٥,٨٣١	قروض شخصية وأخرى
٢١١,٢٤٠	٣٤٠,٦٢٨	النقل والاتصالات
٢٧٢,٨٩١	١٤٧,٣٧٣	جهات حكومية
٦٦,٥٨٦	٤٩,٢١٩	الإنشاءات
٨٧٤,١٠٤	٧٠٧,٦٨١	خدمات أخرى
٧,١٧٢,٥٦٤	٧,٩٦٠,٥٨٥	

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧,١٧٢,٥٦٤	٤٨٨,٣٤٤	٦٦٠,٧٠٦	٦,٠٢٣,٥١٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,١٢١,٩٦٥	١,٠١٧	١١٧,٦٢٥	٣,٠٠٣,٣٢٣	الموجودات المنشأة حديثاً الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها / سدادها
(٢,٢٥١,٤٠٧)	(١١٧,٤٧٩)	(١٤٨,٧٣٩)	(١,٩٨٥,١٨٩)	المحول إلى المرحلة ١
-	-	(٣,٤٦٥)	٣,٤٦٥	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	٢١,٩٩٦	(٢١,٩٩٦)	المحول إلى المرحلة ٣
-	٣١,٠١٧	(١٨,٢١٤)	(١٢,٨٠٣)	المشطوبات
(٨٢,٥٣٧)	(٨٢,٥٣٧)	-	-	
<u>٧,٩٦٠,٥٨٥</u>	<u>٣٢٠,٣٦٢</u>	<u>٦٢٩,٩٠٩</u>	<u>٧,٠١٠,٣١٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات 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
٩٣,١٧٤	٨٧,٢٨٨	١١,٧٦٢	(٥,٨٧٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٧,٥٣٢)	(٧,٥٣٢)	-	-	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
-	-	(٥٩)	٥٩	مسترجعات
-	-	٥٨٢	(٥٨٢)	المحول إلى المرحلة ١
-	٤٠٢	(٣٤٩)	(٥٣)	المحول إلى المرحلة ٢
(٨٢,٥٣٧)	(٨٢,٥٣٧)	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
				المشطوبات
<u>١٨٤,٩١٥</u>	<u>٩٨,٣٥٧</u>	<u>٤٥,٢٨٣</u>	<u>٤١,٢٧٥</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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
١٣٦,٠٢٣	١٢٧,٩٧٨	٢١١	٧,٨٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٥,٨٨٠)	(٢٥,٨٨٠)	-	-	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
-	-	(٢,٢٢١)	٢,٢٢١	مسترجعات
-	-	٤,٠٧٢	(٤,٠٧٢)	المحول إلى المرحلة ١
-	٣٧,٥٣٥	(٣٧,٥٣٥)	-	المحول إلى المرحلة ٢
(٢٦٢,١٧٨)	(٢٦٢,١٧٨)	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
				المشطوبات
<u>١٨١,٨١٠</u>	<u>١٠٠,٧٣٦</u>	<u>٣٣,٣٤٧</u>	<u>٤٧,٧٢٧</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧,٠١٥,٠٨٦	-	٤,٧٧٢	٧,٠١٥,٣١٤	منتجة (فئات ١-٩)
٦٢٥,١٣٧	-	٦٢٥,١٣٧	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ١٠-١٢)
٥٦,٩٧٣	٥٦,٩٧٣	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٤٥,٩٠١	٤٥,٩٠١	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٢١٧,٤٨٨	٢١٧,٤٨٨	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٧,٩٦٠,٥٨٥	٣٢٠,٣٦٢	٦٢٩,٩٠٩	٧,٠١٥,٣١٤	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١٨٤,٩١٥)	(٩٨,٣٥٧)	(٤٥,٢٨٣)	(٤١,٢٧٥)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٧,٧٧٥,٦٧٠</u>	<u>٢٢٢,٠٠٥</u>	<u>٥٨٤,٦٢٦</u>	<u>٦,٩٦٩,٠٣٩</u>	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٠٢٩,٣٤٤	-	٥,٨٣٠	٦,٠٢٣,٥١٤	منتجة (فئات ١-٩)
٦٥٤,٨٧٦	-	٦٥٤,٨٧٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ١٠-١٢)
٩٨,٨٩٩	٩٨,٨٩٩	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١٥٠,٧١٥	١٥٠,٧١٥	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٢٣٨,٧٣٠	٢٣٨,٧٣٠	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٧,١٧٢,٥٦٤	٤٨٨,٣٤٤	٦٦٠,٧٠٦	٦,٠٢٣,٥١٤	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١٨١,٨١٠)	(١٠٠,٧٣٦)	(٣٣,٣٤٧)	(٤٧,٧٢٧)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٦,٩٩٠,٧٥٤</u>	<u>٣٨٧,٦٠٨</u>	<u>٦٢٧,٣٥٩</u>	<u>٥,٩٧٥,٧٨٧</u>	القيمة الدفترية

بلغت القروض من المرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغاً وقدره ٣٢٠,٣٦٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٨٨,٣٤٤ ألف درهم) والمشمولة بضمانات بقيمة ١,٠٠٨,٠٢٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,١٧٧,٩٥٥ ألف درهم)، ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٩٨,٣٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٠٠,٧٣٦ ألف درهم)، بإجمالي مبلغ ١,١٠٦,٣٨٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,٢٧٨,٦٩١ ألف درهم)، وهي تعادل ٣,٤٥ مرة من القروض من المرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢,٦٢ مرة).

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ٧- الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٧٨٠	٢٤,٣٦٦	أوراق حقوق الملكية المتداولة
٢١١	٢٤٧	الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - أوراق حقوق الملكية المتداولة
<u>٢٣,٩٩١</u>	<u>٢٤,٦١٣</u>	
		الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩١٢,٧٧٢	١,٠٠٣,٨٠٩	أوراق حقوق الملكية المتداولة
٤٢,٢٣٢	٥٠,٨٨٦	أوراق حقوق الملكية غير المتداولة
<u>٩٥٥,٠٠٤</u>	<u>١,٠٥٤,٦٩٥</u>	
		الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
٤٦٣,٨٧٩	٦٦١,٥٥٣	أدوات الدين المتداولة
١,٤٤٢,٨٧٤	١,٧٤٠,٨٦١	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
(٤١١)	(٢,٢٣٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١,٤٤٢,٤٦٣</u>	<u>١,٧٣٨,٦٢٤</u>	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
		إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب الموقع الجغرافي
١,١٩٩,٩٦٠	١,٤٨٥,٦٤١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠١,٨٧٥	٢٠٥,٥٢٧	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٤١,٠٣٩	٤٩,٦٩٣	بلدان أخرى
<u>١,٤٤٢,٨٧٤</u>	<u>١,٧٤٠,٨٦١</u>	
		إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب العملة
٩٣٤,٠٦١	١,٠٥٤,٢٦٣	درهم إماراتي
٤٧٤,٦٩٧	٦٨٦,٢٣٩	دولار أمريكي
٣٤,١١٦	٣٥٩	أخرى
<u>١,٤٤٢,٨٧٤</u>	<u>١,٧٤٠,٨٦١</u>	

يتم تصنيف كل استثمارات الدين في المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة ١) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٢,٢٣٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤١١ ألف درهم).

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

بلغت سندات الدين المتداولة مجتمعة ٦٦١,٥٥٣ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٤٦٣,٨٧٩ ألف درهم) تمثل 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.

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١,٣٣٧,٧٦٧	١,٤٤٢,٨٧٤	الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية
١٩٣,٤٠٦	٢٧٣,٧٧٠	الرصيد كما في ١ يناير
(١١٠,٠٤٣)	(١١٨,٩٣٥)	شراء أوراق مالية استثمارية
٨,٦٠٩	٧٠٣	استبعاد واستحقاق الأوراق المالية الاستثمارية
١,٦٩٥	٢,٦١٨	صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٥	(٣)	صافي الخصم الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة
١١,٣١٥	١٣٩,٨٣٤	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
		صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٤٤٢,٨٧٤	١,٧٤٠,٨٦١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل الحركة في سندات الدين استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٥٧,٦٤٩	١٥٧,٣٢٦	أ
-	٨٠,٠٠٥	أ -
١٢١,٢٠٩	١٨٣,٤٨٤	ب ب ب +
١٦٧,٧٥٩	٢١,٩٦٦	ب ب +
-	١٤٦,٤٧٢	ب ب
-	٣٦,٧٣٠	ب
١٧,٢٦٢	٣٥,٥٧٠	غير مصنفة*
٤٦٣,٨٧٩	٦٦١,٥٥٣	

\*تمثل الاستثمارات غير المصنفة الاستثمارات في الشركات المرتبطة بالحكومة.

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

تحليل استثمارات الدين حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية لاستثمارات الدين أدناه، الفوائد/الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
٦٦١,٥٥٣	-	-	٦٦١,٥٥٣
(٢,٢٣٧)	-	-	(٢,٢٣٧)
<u>٦٥٩,٣١٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٥٩,٣١٦</u>
			الرصيد القائم
			مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
			القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
٤٦٣,٨٧٩	-	-	٤٦٣,٨٧٩
(٤١١)	-	-	(٤١١)
<u>٤٦٣,٤٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٦٣,٤٦٨</u>
			الرصيد القائم
			مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
			القيمة الدفترية

تقع معظم استثمارات الدين ضمن المرحلة الأولى خلال الفترة. ووفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأوراق المالية الاستثمارية:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
٤١١	-	-	٤١١
١,٨٢٦	-	-	١,٨٢٦
<u>٢,٢٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٣٧</u>
			مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			صافي الانخفاض في القيمة المحمل خلال الفترة
			الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
٤٣٥	-	-	٤٣٥
(٢٤)	-	-	(٢٤)
<u>٤١١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤١١</u>
			مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			صافي الانخفاض في القيمة المحمل خلال الفترة
			الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ٨- استثمار في شركة شقيقة

فيما يلي تفاصيل الشركة الشقيقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة الملكية (%)	مكان التأسيس	النشاط الأساسي	اسم الشركة الشقيقة
ألف درهم	ألف درهم				
٤٢٠	٢٥٢	٣٠%	دبي، الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات طلب التأشيرات وتجديدها وخدمات رجال الأعمال الأخرى	مركز تصاريح لخدمات رجال الأعمال ذ.م.م.

كانت الحركة على الإستثمار في شركة شقيقة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٥	٤٢٠	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٨٥)	(٣٠٩)	حصة المجموعة في خسائر شركة شقيقة
-	١٤١	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى من شركة شقيقة
٤٢٠	٢٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

## ٩ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض ومباني *	أجهزة كمبيوتر ومعدات **	أثاث وتركيبات	موجودات حق الاستخدام وتحسينات على مباني مستأجرة	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٣٨,٣٢٣	١٣٣,٩٤٥	٥,٨٥٣	١٤,٤٠٣	٥٤٩	٣,٦٩١	٢٩٦,٧٦٤
إضافات	-	٤,٨٢٨	٦٨	-	-	٨,٣٧٤	١٣,٢٧٠
أستبعادات	-	(١,٥٣٩)	(١٠٣)	(٤٠٩)	-	-	(٢,٠٥١)
تحويلات	-	٦,١٩٤	-	-	-	(٦,١٩٤)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣٨,٣٢٣	١٤٣,٤٢٨	٥,٨١٨	١٣,٩٩٤	٥٤٩	٥,٨٧١	٣٠٧,٩٨٣
إضافات	٥٤	٥,١٧٨	٧٩	٣,٩١٥	٣٦٩	١٨,٤٥١	٢٨,٠٤٦
أستبعادات	(٢٧,٨٤٨)	(٢٨١)	(٩١)	(٨٨٣)	(٢٤٠)	(١٨)	(٢٩,٣٦١)
تحويلات	-	٦,٦٩٢	-	٨٥٠	-	(٧,٥٤٢)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٠,٥٢٩	١٥٥,٠١٧	٥,٨٠٦	١٧,٨٧٦	٦٧٨	١٦,٧٦٢	٣٠٦,٦٦٨
الاستهلاك المتراكم							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٠,٠٠٠	١١٦,٤٤٤	٥,٧٧٤	١٠,٢٧٤	٤٤٦	-	٢٢٢,٩٣٨
المحمل للسنة	٥,٩٣١	٧,٤٨١	٩٤	٢,٠٥٥	٦١	-	١٥,٦٢٢
حذوفات متعلقة بالاستبعادات	-	(١,٥٣٣)	(١٠٣)	(٤٠٩)	-	-	(٢,٠٤٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٥,٩٣١	١٢٢,٣٩٢	٥,٧٦٥	١١,٩٢٠	٥٠٧	-	٢٣٦,٥١٥
المحمل للسنة	٢,٩٨٠	٨,٢٤٢	٧٣	٢,١٢٢	١٠٩	-	١٣,٥٢٦
حذوفات متعلقة بالاستبعادات	(١٤,٢٠٣)	(٢٧٨)	(٩١)	(٨٨٣)	(٢٤٠)	-	(١٥,٦٩٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٤,٧٠٨	١٣٠,٣٥٦	٥,٧٤٧	١٣,١٥٩	٣٧٦	-	٢٣٤,٣٤٦
صافي القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٥,٨٢١	٢٤,٦٦١	٥٩	٤,٧١٧	٣٠٢	١٦,٧٦٢	٧٢,٣٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٢,٣٩٢	٢١,٠٣٦	٥٣	٢,٠٧٤	٤٢	٥,٨٧١	٧١,٤٦٨

\* يتضمن بند الأرض والمباني أعلاه تكلفة أرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم (٢٠٢٣ - ٢٢,٩ مليون درهم) والتي لم يتم استهلاكها. تمثل أعمال رأسمالية قيد التنفيذ مصاريف متكبدة لشراء الأرض والمباني والكمبيوتر والمعدات والأثاث والتركيبات والتحسينات على المباني المستأجرة.

\*\* يبلغ صافي القيمة الدفترية للبرامج المدرجة في أجهزة الكمبيوتر والمعدات ١٣,٧٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٩,١٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ١٠ - موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٤٢٢	٩١,١٠٨	فوائد مدينة
٧٨,٨٠٤	٦٥,١٢٦	الموجودات المستحوذ عليها كتسوية ديون لديها*
٤٦,٦٣٣	٢٨,٦١٠	أموال نقدية قيد النقل
١١,٥٥٨	٨,٨٥٨	دفعات مقدماً وودائع
٤,٨٧٢	٤,٩٧١	عمولة مستحقة
٥,١٧٣	١٤,٣١٨	موجودات متنوعة
٢٠٢,٤٦٢	٢١٢,٩٩١	

\* خلال سنة ٢٠٢٤، قامت المجموعة بتسجيل انخفاض في قيمة الموجودات المستحوذ عليها كتسوية ديون لديها بمبلغ ٩,٩١٨ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٨٥٠ ألف درهم).

#### ١١ - مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٩	-	حسابات جارية
٢٥٩	-	

#### حسب المنطقة الجغرافية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٩	-	دول أخرى خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٥٩	-	

#### ١٢ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٧٨,١٧٧	٥,٦٦٩,٦٩٣	ودائع لأجل
٢,٩٢٣,١٠٠	٤,١٩٠,١٨٢	حسابات جارية
٨٤٦,٧٨٨	١,٢٧١,٦٥٨	ودائع تحت الطلب
١٦٣,٢٧٧	١٥٨,٣٠٦	ودائع توفير
٦٢,٦٣٥	٧٣,٣٩٢	ودائع إسلامية للعملاء
٥٥,٢٥٢	٤٢,٥٨٥	ودائع التأمين
٨,٧٢٩,٢٢٩	١١,٤٠٥,٨١٦	

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ١٣ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٧٩,٥٤٦	٩٧,٩٢٦	فوائد مستحقة الدفع
٥٠,٤٤٥	٤٤,٩٨٢	شيكات مؤجلة
-	٤٥,٠٢٥	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٣-٢)
٢٩,١٤٧	٢٨,٠٦٣	ذمم دائنة
٢١,٣٩٨	٢٤,٤٦٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٣-١)
١,٠٩٦	١,٩١٥	مزايا أخرى مستحقة للموظفين
٦,٣٨٢	١١,١٤٦	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٨)
٣٣١	٢٣٠	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٨,٧٢٣	٨,٧٢٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,٩٤٨	٢,٥٣٦	بند مطلوبات عقود الإيجار
-	٧٣٨	بند مطلوبات الضريبة المؤجلة (إيضاح ١٣-٣)
٢٠,٨٥٤	٢٧,٠١٩	أخرى
<u>٢١٩,٨٧٠</u>	<u>٢٩٢,٧٧٢</u>	

#### ١٣-١ الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٩,٨٤٥	٢١,٣٩٨	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٦٤٤	٣,٥٤٠	المخصص خلال السنة
(١,٠٩١)	(٤٦٩)	الدفعات التي تمت خلال السنة
<u>٢١,٣٩٨</u>	<u>٢٤,٤٦٩</u>	الرصيد كما ٣١ ديسمبر

#### ١٣-٢ الحركة في مخصص الضريبة الحالية:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
-	٤٥,٠٢٥	المخصص خلال السنة
-	٤٥,٠٢٥	الرصيد كما ٣١ ديسمبر

#### ١٣-٣ الحركة في مخصص الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
-	٧٣٨	مصرف الضريبة خلال الفترة المثبت في بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٢٥)
-	٧٣٨	الرصيد كما ٣١ ديسمبر

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ١٣ - مطلوبات أخرى (تتمة)

##### ١٣-٤ الضريبة المؤجلة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		بيان المركز المالي الموحد	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٧٣٨	-	٧٣٨
-	٧٣٨	-	٧٣٨

إعادة تقييم الاستثمارات المالية - أدوات  
حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال  
بنود الدخل الشامل الأخرى  
مصروف الضريبة المؤجلة  
صافي مطلوبات الضريبة المؤجلة

#### ١٤ - رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :  
٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها  
(٢٠٢٣ - ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها)

#### ١٥ - احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته والقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من ربح السنة وتحويله إلى احتياطي قانوني إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. لم يتم إجراء أي تحويل للربح إلى الإحتياطي القانوني خلال السنة الحالية حيث أنه يتجاوز ٥٠٪ من رأس المال المصدر للمجموعة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

#### ١٦ - احتياطي عام

تحتفظ المجموعة باحتياطي عام ويتم تقديم المساهمات في هذا الإحتياطي وفقاً لتقدير أعضاء مجلس الإدارة. يمكن استخدام هذا الإحتياطي لأي غرض يتم تحديده بقرار من المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية العادية.

#### ١٧ - احتياطي انخفاض القيمة بموجب مصرف 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 وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). ويشترط التوجيه أن تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

١٧- احتياطي انخفاض القيمة بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمة)

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لائحة إدارة المخاطر الائتمانية الجديدة والمعايير المرافقة من خلال التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ المؤرخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٤، والذي يسري على جميع المؤسسات المالية المرخصة من المصرف المركزي والتي تقدم تسهيلات ائتمانية. ووفقاً للفقرة ٩-٢١ (ب) والفقرة ٩-٢٦ من هذا التعميم، فإن التسوية بين الحد الأدنى المحدد للمخصص والمخصص المحتسب بموجب المعايير المحاسبية هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>احتياطي انخفاض القيمة: عام</b>
		أحكام عامة بموجب التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥٥,٨٧١	١٨٤,٧٨٦	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩**
<u>(٨١,٠٧٤)*</u>	<u>(١٠٣,٣٠٠)</u>	
٧٤,٧٩٧	٨١,٤٨٦	<b>مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة</b>
		<b>احتياطي انخفاض القيمة: محدد</b>
		أحكام محددة بموجب التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠٠,٧٣٦	٩٨,٣٥٧	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
<u>(١٠٠,٧٣٦)</u>	<u>(٩٨,٣٥٧)</u>	
-	-	<b>مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة</b>

\* يتضمن مخصص المرحلة ١ والمرحلة ٢ القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي فقط.

\*\* يحول المبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة العام المخصص وغير القابل للتوزيع على أنه تخصيص من الأرباح غير الموزعة.

١٨- التزامات ومطلوبات طارئة

(أ) إن المبالغ التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٠٢,٧٣٠	١,٥١٠,٩٣٧	ضمانات
١٠٢,٤٧١	١٣٠,٥٣٠	اعتمادات مستندية
<u>١,٧٠٥,٢٠١</u>	<u>١,٦٤١,٤٦٧</u>	
١,٠٣٥,١١٧	١,٢٠٠,٠٥٠	التزامات لتمديد الإئتمان*
<u>٢,٧٤٠,٣١٨</u>	<u>٢,٨٤١,٥١٧</u>	

\* تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات لتمديد الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٤٩٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥,٨٩٣ ألف درهم)، منها مبلغ ١,٩١٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١,٣٩٩ ألف درهم) يعود إلى القروض والسلفيات ومبلغ ٢,٥٨٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤,٤٩٤ ألف درهم) يعود إلى الموجودات والمطلوبات الطارئة والالتزامات.

## ١٨ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>حسب المنطقة الجغرافية</b>
٢,٦٣٧,١٥٤	٢,٧١٠,٣٨١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٣,١٦٤	١٣١,١٣٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<b>٢,٧٤٠,٣١٨</b>	<b>٢,٨٤١,٥١٧</b>	

تحمل خطابات الضمان، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض تلزم بموجبها المجموعة بالسداد عند عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة، مخاطر الائتمان نفسها التي تحملها القروض.

تمثل الإعتمادات المستندية تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل يفوض بموجبها طرفاً ثالثاً بسحب مبالغ تصل قيمتها لحد المبلغ المنصوص عليه وذلك بموجب أحكام وشروط محددة. إن هذه الإعتمادات المستندية مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فهي معرضة لمخاطر أقل بكثير.

تمثل الإلتزامات تمديد إئتمان الأجزاء غير المستخدمة من التسويقات الصادرة بمنح إئتمان على شكل قروض أو ضمانات أو اعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناشئة من الإلتزامات لتمديد الإئتمان، فإن المجموعة معرضة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي مجموع الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من عدم إمكانية تحديد قيمته، هو أقل بكثير من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة خاصة وأن معظم الإلتزامات بتمديد الإئتمان تشترط تمتع العملاء بمعايير إئتمانية محددة.

وفي حين أن هنالك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الإلتزامات، إلا أنه ينظر إليها بأنها مخاطر منخفضة - متواضعة حيث أنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من القروض، وثانياً من احتمال عدم تسديد هذه السحوبات عند استحقاقها. تقوم المجموعة بمراقبة فترة إستحقاق التزامات الإئتمان وذلك لأن مخاطر الإلتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الإلتزامات قصيرة الأجل بشكل عام.

## ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بقيمة ٥,٦٩٧ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٥,٨٦٥ ألف درهم).

## تحليل التعرضات لخارج الميزانية العمومية حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان الخاصة بالتعرضات خارج الميزانية العمومية وخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٨٩,٢٦٦	٦,٤١٢	٤٥,٧٨٩	١,٦٤١,٤٦٧
(١٠,٧٤٠)	(٧٦)	(٣٣٠)	(١١,١٤٦)
<b>١,٥٧٨,٥٢٦</b>	<b>٦,٣٣٦</b>	<b>٤٥,٤٥٩</b>	<b>١,٦٣٠,٣٢١</b>

الرصيد القائم  
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة  
الائتمان المتوقعة)  
القيمة الدفترية

١٨ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

تحليل التعرضات لخارج الميزانية العمومية حسب المرحلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢
(٦,٣٨٢)	-	-	(٦,٣٨٢)
١,٦٩٨,٨١٩	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٢٥,٩٥٠

الرصيد القائم  
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة)  
الائتمان المتوقعة)  
القيمة الدفترية

الحركة في إجمالي رصيد الالتزام والمطلوبات الطارئة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد القائم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١٦,٦٦٠	-	-	٣١٦,٦٦٠	الزيادة في الالتزامات
(٣٨٠,٣٩٤)	(٢٠,٨٧٩)	(١,١٧٤)	(٣٥٨,٣٤١)	النقص في الالتزامات
-	(٤,٨٦٢)	٥,٨٦٢	(١,٠٠٠)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٣٨٥	-	(٣٨٥)	المحول إلى المرحلة ٣
١,٦٤١,٤٦٧	٤٥,٧٨٩	٦,٤١٢	١,٥٨٩,٢٦٦	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد القائم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٥٧,١٧٥	٩٣٥	١,٤٦١	٣٥٤,٧٧٩	الزيادة في الالتزامات
(٣٣٤,٣١٨)	(١,٦٠٥)	(٦,٧١٠)	(٣٢٦,٠٠٣)	النقص في الالتزامات
-	(٧٤)	-	٧٤	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٤٠٦	(٤٠٦)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٣٠,٣٦٠	(١٠,٤٧٦)	(١٩,٨٨٤)	المحول إلى المرحلة ٣
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ١٨ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	خسارة الائتمان المتوقعة
٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٤٣٨	٣٦٣	٥٢	١٠,٠٢٣	الزيادة في الالتزامات
(٥,٦٤٠)	-	٢٣	(٥,٦٦٣)	النقص في الالتزامات
-	-	١	(١)	المحول إلى المرحلة ٢
-	١	-	(١)	المحول إلى المرحلة ٣
(٣٤)	(٣٤)	-	-	المشطوبات
١١,١٤٦	٣٣٠	٧٦	١٠,٧٤٠	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية موضحة أعلاه بمبلغ ١١,١٤٦ ألف درهم (٢٠٢٣) - ٦,٣٨٢ ألف درهم) وتم تصنيفها ضمن المطلوبات الأخرى.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٥٩٥,١٢٧	-	٥,٨٦١	١,٥٨٩,٢٦٦	منتجة (فئات ١-٩)
٥٥١	-	٥٥١	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ١٠-١٢)
١,٨٤٠	١,٨٤٠	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٤٣,٩٤٩	٤٣,٩٤٩	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٦٤١,٤٦٧	٤٥,٧٨٩	٦,٤١٢	١,٥٨٩,٢٦٦	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١١,١٤٦)	(٣٣٠)	(٧٦)	(١٠,٧٤٠)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>١,٦٣٠,٣٢١</u>	<u>٤٥,٤٥٩</u>	<u>٦,٣٣٦</u>	<u>١,٥٧٨,٥٢٦</u>	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
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 ١-٩)
٢٦٣	-	٢٦٣	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ١٠-١٢)
١٩,٨٢٥	١٩,٨٢٥	-	-	تستدعي الانتباه
٨,٧٧٧	٨,٧٧٧	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٤٢,٥٤٣	٤٢,٥٤٣	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٦,٣٨٢)	-	-	(٦,٣٨٢)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>١,٦٩٨,٨١٩</u>	<u>٧١,١٤٥</u>	<u>١,٧٢٤</u>	<u>١,٦٢٥,٩٥٠</u>	القيمة الدفترية

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ١٩ - دخل ومصاريف فوائد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		<b>دخل الفوائد</b>
٤٥٧,٥١٨	٥١٩,٦٦٤	قروض وسلفيات
١٢٠,٤٠٧	١٢٦,٣٦٢	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٦٨,٧٧٨	٢٢٩,١٧٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٥,٩٥٠	٢٧,٢٢٩	استثمارات في أدوات دين
<u>٧٦٢,٦٥٣</u>	<u>٩٠٢,٤٢٥</u>	
		<b>مصاريف الفوائد</b>
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
١٦٩,١٣٢	٢٥٦,٣١٣	ودائع عملاء
١,٥٧٧	١٨٦	مصروف فوائد من مطلوبات مالية وغير مالية أخرى
<u>١٧٠,٧٠٩</u>	<u>٢٥٦,٤٩٩</u>	

#### ٢٠ - صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٢٩,٩٣٠	٣٣,١٧٥	دخل الرسوم والعمولات
(٢,٩٣٩)	(٣,٢٥٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
<u>٢٦,٩٩١</u>	<u>٢٩,٩١٦</u>	<b>صافي دخل الرسوم والعمولات</b>

#### ٢١ - دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٦٣,٣٠٨	٦٨,٢٢٧	استردادات من عملاء مشطوبين
١٠,٥٤٨	٩,٠٨٣	دخل التأجير
٤,٢٨١	٥,٣٥٧	دخل صرف العملات الأجنبية - بالصادف
٢١,٠٠٣	١٠,٨٩٧	أخرى
<u>٩٩,١٤٠</u>	<u>٩٣,٥٦٤</u>	

\* يتضمن بند أخرى المبالغ المستردة من العملاء المشطوبين البالغة ٦٨,٢٣ مليون درهم (٢٠٢٣ - ٦٣,٣١ مليون درهم).

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ٢٢ - مصاريف تشغيلية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٠٠,٩٢٧	١١٣,٤٩٢	مصاريف الموظفين
١٤,٧٤٨	١٧,٥٨٧	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
١٥,٦٢٢	١٣,٥٢٦	استهلاك (إيضاح ٩)
٩,١٣٢	٩,٠٨٢	تكاليف التشغيل
٣,٨٦٩	٦,٧٢٥	رسوم مهنية
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	رسوم أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٠١٧	١٦,٣٦٩	أخرى
<u>١٦٦,٣١٥</u>	<u>١٧٩,٧٨١</u>	

#### ٢٣ - أرباح الاستثمارات

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٤١,٦٦٣	٥٤,٤٠٥	دخل توزيعات أرباح:
٩,١٢٨	٧٠٣	ربح القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٢	(٣)	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
١,٦٩٥	-	أرباح على أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
<u>٥٢,٦٠٨</u>	<u>٥٥,١٠٥</u>	

#### ٢٤ - صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١١٠,١٤٣	٨٥,٦٤٢	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٧٤	٢,٢٨٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
(٢٤)	١,٨٢٦	الأوراق المالية الاستثمارية
٣,٩٩٨	٤,٦٩٧	قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
٨٥٠	٩,٩١٨	انخفاض قيمة بند الموجودات المستحوذ عليه في تسوية الديون
<u>١١٥,٠٤١</u>	<u>١٠٤,٣٦٣</u>	

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ٢٥ - مصروف ضريبة الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، ويُعد القانون سارياً الآن بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. وبما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، تمتد أول فترة ضريبية من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ويُقدم الإقرار الضريبي الأول في أو بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥. ستطبق ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم وبنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد.

فيما يلي عناصر مصروف ضريبة الدخل المثبتة في البيانات المالية:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
-	٤٤,٧٥٥	بيان الدخل الموحد رسوم الضريبة الحالية
-	٢٧٠	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد رسوم الضريبة الحالية على الربح المحقق لحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٧٣٨	رسوم الضريبة المؤجلة على الربح غير المحقق على إعادة تقييم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ١٣-٣)

#### ٢٥-١ تسوية إجمالي رسوم الضريبة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
-	٥٥٠,٧٨١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
-	٤٩,٥٧٠	الضريبة بمعدل ضريبة الدخل النظامي البالغ ٩٪
-	٦١	زائداً: المصاريف غير القابلة للخصم
-	٢٨	زائداً: الخسارة من شركة شقيقة
-	(٤,٩٠٤)	دخل غير خاضع للضريبة
-	٤٤,٧٥٥	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد
-	٪٨,١٣	معدل الضريبة الفعلي

#### ٢٦ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين حسب متوسط عدد الأسهم العادية قيد الإصدار خلال السنة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٠٢,٦٠٦,٠٠٠	٥٠٦,٠٢٦,٠٠٠	الربح للسنة (بالدرهم)
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار
٠.٢٥	٠.٢٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

لم يكن هناك أي أسهم مخففة بشكل محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

٢٧ - توزيعات الأرباح للسهم الواحد

تم الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٨٪ من رأس المال بمبلغ ٣٦٠,٠٠٠ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (٢٠٢٣ - ١٥٪ من رأس المال بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ ألف درهم).

٢٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة ضمن سير الأعمال العادية بمعاملات مع أطراف ذات علاقة، تعرف بالمساهمين الذين لديهم حصة جوهرية في حقوق ملكية المجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات التي يكون فيها لهؤلاء المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة حصة جوهرية وموظفي الإدارة العليا للمجموعة.

أبرمت المجموعة خلال السنة المعاملات الجوهرية التالية مع الأطراف ذات العلاقة أثناء الأعمال العادية.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٠	٢,٣٣٦	دخل فوائد
١١٠,٩٣٧	١٦٦,٥٨٥	مصاريف فوائد
٢٧٧	١٤٦	دخل آخر
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
		مكافآت موظفي الإدارة العليا

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠١٠	٥,٠٢٨	رواتب وغيرها من المزايا قصيرة الأجل
١١٦	١٨١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

دخلت المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة التي تم إبرامها بنفس الشروط، متضمنة أسعار الفائدة والضمانات، والتي كانت سائدة في ذلك الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع أطراف ثالثة.

كما في تاريخ نهاية التقرير المالي، فإن الأرصدة القائمة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٦٦	٩,٥٢٤	أطراف ذات علاقة (باستثناء موظفي الإدارة العليا)
٤,٠٩٠,٢٥٠	٥,٠٦٢,٩٥٦	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٢,٦٧٧	٤,١١٤	ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء
		التزامات غير قابلة للنقض ومطلوبات طارئة
٢٤٠	٦٠	موظفي الإدارة العليا
٥٥٠	٦٥١	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
		ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة وموظفي الإدارة العليا مضمونة مقابل رهن بمبلغ ٧٢,٢٩٥ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٧٢,٢٩٥ ألف درهم). إن جميع القروض والسلفيات الممنوحة لأطراف ذات علاقة مصنفة ضمن المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - المرحلة ١) مع خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٣٨٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٤ ألف درهم).

## ٢٩ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢١٠,٥٧٤	٢,٥٩٠,٥٥٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,٦٧٣,٣٣٧	٥,٢٩٧,٥٦٤	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
٥,٨٨٣,٩١١	٧,٨٨٨,١٢٣	
(٤٨٢,٩٢٦)	(٧٥٥,٠٣٩)	وديعة الاحتياطي النقدي النظامي (إيضاح ٤)
(١,٤٧٢,٨٧٣)	(١,٨٣٠,٢٠٣)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٥٩)	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح ١١)
٣,٩٢٧,٨٥٣	٥,٣٠٢,٨٨١	

## ٣٠ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

الخدمات البنكية للأفراد والشركات - وتتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية، حسابات التوفير، الودائع، بطاقات الإئتمان والخصم، وقروض العملاء وعمليات الرهن.

أما الخدمات البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخزينة والاستثمارات - وتضم أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ذو العلاقة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وعمليات المركز الرئيسي للبنك ككل، ولا يشكل أي منها بشكل مشترك قطاعاً يمكن إعداد تقارير منفصلة عنه.

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

تم المعاملات التي تجري بين قطاعات الأعمال ضمن الأحكام والشروط التجارية العادية. ولا يوجد بنود جوهرية للدخل والمصاريف التي تنشأ بين قطاعات الأعمال. تتمثل الموجودات والمطلوبات لكل قطاع في الموجودات والمطلوبات التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود المركز المالي الموحد المرحلي الموجز.

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

### ٣٠ - قطاعات الأعمال (تتمة)

#### معلومات حول القطاع الأساسي

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
٦٥٦,٦٤٩	(٧٦)	٣٧٣,٨٠٠	٢٨٢,٩٢٥
٢٩,٩١٦	٢,٠٦٥	٥٤٢	٢٧,٣٠٩
٩٣,٥٦٤	١٣,٣٧٨	٥,٨٣٣	٧٤,٣٥٣
٧٨٠,١٢٩	١٥,٣٦٧	٣٨٠,١٧٥	٣٨٤,٥٨٧
صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين صافي دخل الرسوم والعمولات دخل تشغيلي آخر إجمالي الدخل			
(١٧٩,٧٨١)	(١٣٠,٠٩٨)	(٢,٠٧٤)	(٤٧,٦٠٩)
٥٥,١٠٥	-	٥٥,١٠٥	-
(٣٠٩)	(٣٠٩)	-	-
(١٠٤,٣٦٣)	-	(٤,٢٦٢)	(١٠٠,١٠١)
(٤٤,٧٥٥)	(٤٤,٧٥٥)	-	-
٥٠٦,٠٢٦	(١٥٩,٧٩٥)	٤٢٨,٩٤٤	٢٣٦,٨٧٧
المصاريف التشغيلية أرباح الاستثمار الحصة من خسائر شركة شقيقة مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية والموجودات غير المالية مصروف ضريبة الدخل نتائج القطاع			
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٢٨٥,٥٦٥	٩,٤٣٩,١١٣	٨,١٥٥,٧٨٢
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٦,٩٦٥,٣٠١	-	١٠,٩١٥,١٥٩
موجودات القطاع مطلوبات القطاع وحقوق الملكية			
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٦٠٥,٥٠٨	-	٣٠٣,٥٥٧	٣٠١,٩٥١
٢٦,٩٩١	(١,٦٤٧)	-	٢٨,٦٣٨
٩٩,١٤٠	٩٣,٩٤٧	٥,١٦٤	٢٩
٧٣١,٦٣٩	٩٢,٣٠٠	٣٠٨,٧٢١	٣٣٠,٦١٨
صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين صافي دخل الرسوم والعمولات دخل تشغيلي آخر إجمالي الدخل			
(١٦٦,٣١٥)	(١٢٠,٧٦٣)	(٢,٢٠١)	(٤٣,٣٥١)
٥٢,٦٠٨	-	٥٢,٦٠٨	-
(٢٨٥)	(٢٨٥)	-	-
(١١٥,٠٤١)	(٨٥٠)	١٠٢	(١١٤,٢٩٣)
٥٠٢,٦٠٦	(٢٩,٥٩٨)	٣٥٩,٢٣٠	١٧٢,٩٧٤
المصاريف التشغيلية أرباح الاستثمار الحصة من أرباح شركة شقيقة مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية والموجودات غير المالية نتائج القطاع			
١٤,٧٧٧,١٥٩	٧٨٠,٢٨٦	٦,٨١٤,٩٢١	٧,١٨١,٩٥٢
١٤,٧٧٧,١٥٩	٥,٨٦٠,٨١٠	٢٥٩	٨,٩١٦,٠٩٠
موجودات القطاع مطلوبات القطاع وحقوق الملكية			

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

الموجودات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الأرباح والخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٥٩٠,٥٥٩	-	-	-	٢,٥٩٠,٥٥٩
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥,٢٩٤,١٠٥	-	-	-	٥,٢٩٤,١٠٥
قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي	٧,٧٧٥,٦٧٠	-	-	-	٧,٧٧٥,٦٧٠
استثمارات في أوراق مالية	٦٥٩,٣١٦	٢٤,٦١٣	١,٠٥٤,٦٩٥	-	١,٧٣٨,٦٢٤
قبولات عملاء	١٩٥,٩٣٧	-	-	-	١٩٥,٩٣٧
استثمار في شركة شقيقة	-	-	-	٢٥٢	٢٥٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٧٢,٣٢٢	٧٢,٣٢٢
موجودات أخرى	١٣٩,٠٠٧	-	-	٧٣,٩٨٤	٢١٢,٩٩١
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٦,٦٥٤,٥٩٤</b>	<b>٢٤,٦١٣</b>	<b>١,٠٥٤,٦٩٥</b>	<b>١٤٦,٥٥٨</b>	<b>١٧,٨٨٠,٤٦٠</b>

الموجودات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الأرباح والخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٢١٠,٥٧٤	-	-	-	٢,٢١٠,٥٧٤
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٣,٦٧٢,١٥٨	-	-	-	٣,٦٧٢,١٥٨
قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي	٦,٩٩٠,٧٥٤	-	-	-	٦,٩٩٠,٧٥٤
إستثمارات في أوراق مالية	٤٦٣,٤٦٨	٢٣,٩٩١	٩٥٥,٠٠٤	-	١,٤٤٢,٤٦٣
قبولات عملاء	١٨٦,٨٦٠	-	-	-	١٨٦,٨٦٠
إستثمار في شركة شقيقة	-	-	-	٤٢٠	٤٢٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٧١,٤٦٨	٧١,٤٦٨
موجودات أخرى	٥٥,٤٢٢	-	-	١٤٧,٠٤٠	٢٠٢,٤٦٢
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٣,٥٧٩,٢٣٦</b>	<b>٢٣,٩٩١</b>	<b>٩٥٥,٠٠٤</b>	<b>٢١٨,٩٢٨</b>	<b>١٤,٧٧٧,١٥٩</b>

٣١ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية (تتمة)

المطلوبات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	١١,٤٠٥,٨١٦	-	١١,٤٠٥,٨١٦
قبولات عملاء	١٩٥,٩٣٧	-	١٩٥,٩٣٧
مطلوبات أخرى	٢٠٦,٧١٣	٨٦,٠٥٩	٢٩٢,٧٧٢
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١١,٨٠٨,٤٦٦</b>	<b>٨٦,٠٥٩</b>	<b>١١,٨٩٤,٥٢٥</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	٢٥٩	-	٢٥٩
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	٨,٧٢٩,٢٢٩	-	٨,٧٢٩,٢٢٩
قبولات عملاء	١٨٦,٨٦٠	-	١٨٦,٨٦٠
مطلوبات أخرى	١٨٨,٧١٥	٣١,١٥٥	٢١٩,٨٧٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٩,١٠٥,٠٦٣</b>	<b>٣١,١٥٥</b>	<b>٩,١٣٦,٢١٨</b>

لم تحدد المجموعة أي مطلوبات على أنها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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 التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٦٥٩,٧٨٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٤٦٠,٣٣٧ ألف درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

باستثناء ما ورد أعلاه، ترى الإدارة بأن المبالغ المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تعادل قيمها العادلة.

## ٣١ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية (تتمة)

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة  
يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر  
يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية. يوضح الجدول التالي معلومات عن كيفية  
تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أوراق مالية مدرجة
المستوى الأول	٢٣,٧٨٠	٢٤,٣٦٦	أموال تقديرية تديرها أطراف ثالثة - أوراق مالية مدرجة
المستوى الأول	٢١١	٢٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
المستوى الأول	٩١٢,٧٧٢	١,٠٠٣,٨٠٩	أوراق مالية مدرجة
المستوى الثالث	١,١٩٣	١,١٩٣	أوراق مالية غير مدرجة
المستوى الثاني	٤١,٠٣٩	٤٩,٦٩٣	أوراق مالية غير مدرجة
المستوى الثاني	٧٦	١٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
المستوى الثاني	١	١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه.

### ٣٢ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية بسبب أنشطتها، وهذه الأنشطة تتعلق بتحليل وتقييم وإدارة وقبول درجة معينة من المخاطر أو مزيج منها. إن اتخاذ المخاطر المالية هي أساس للأنشطة المالية، والمخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية للقيام بالأعمال التجارية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطرة والعائد المتوقع وكذلك التقليل من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. يمكن تصنيف تعرض المجموعة على نطاق واسع ضمن المخاطر الجوهرية المحددة التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة)
- المخاطر التشغيلية (تتضمن المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا و الشأن القانوني والمتطلبات التنظيمية ومخاطر أمن المعلومات)

ترتبط مخاطر الأعمال المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. يتم النظر في هذه المخاطر من خلال التخطيط الاستراتيجي للمجموعة وأنشطة إدارة المخاطر العامة. تركز استراتيجية إدارة المخاطر في بنك أم القيوين الوطني على ضمان الوعي والقياس والإشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

لا تزال المجموعة تركز على مواصلة تطوير ثقافة وممارسات وعمليات إدارة مخاطر المؤسسة بشكل استباقي وعلى أساس مستمر.

امتثلت المجموعة لـ "القوانين التنظيمية لكفاية رأس المال" والتي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. " تم الإفصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات العلاقة ضمن الإفصاح رقم ٣٧.

### مخاطر الائتمان

تفتقر المجموعة أن مخاطر الائتمان كجزء من عمليات الإقراض الخاصة بها، والتي يتم تحديدها على أنها مخاطر أن يتسبب الطرف المقابل في خسارة مالية للمجموعة عن طريق عدم الوفاء بالتزامه. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي في القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية التي تم قياسها بالتكلفة المضافة. هناك أيضًا مخاطر ائتمانية في الترتيبات المالية خارج الميزانية العمومية مثل الاعتمادات المستندية والضمانات والتزامات القرض غير المسحوب. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في قسم المخاطر الائتمانية مع الأهداف التالية:

يتم إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها بشكل مركزي من قبل قسم إدارة مخاطر الائتمان في المجموعة لتحقيق الأهداف التالية:

- قياس ومراقبة وتخفيف المخاطر سواء على المستوى الجزئي أو الكلي.
- تسهيل بناء محفظة ائتمانية عالية الجودة والحفاظ عليها وتقليل الخسائر.
- احتواء الموجودات غير العاملة من خلال إجراءات وقائية وتصحيحية.
- تحديد إشارات الإنذار المبكر والبدء في اتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب.

### التخفيف من مخاطر الائتمان

الضمان - من الممارسات الشائعة الحصول على أوراق مالية لحماية حقوق المجموعة في حالة تخلف العميل عن السداد. يتم توثيق هذا التخفيف من خلال مستندات وإتفاقيات قانونية ملزمة. إن أشكال الضمانات الملموسة والأكثر شيوعًا والمقبولة من قبل المجموعة هي رهن الأراضي والمباني وأسهم الشركات المدرجة والودائع الثابتة ورهن السيارات إلخ.

كذلك يتم أخذ الكفالات الشخصية وضمانات الشركات التجارية، أيما اعتبرت ضرورية.

### ٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق المتعلقة بالمجموعة إلى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة بسبب تأثر قيم المبالغ المدرجة داخل وخارج الميزانية العمومية بشكل سلبي نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الاستثمارات. وبالتالي، فإن تقلبات السوق فيما يتعلق بأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الاستثمارات تعرض أرباح ورأس المال للمجموعة للمخاطر.

يقوم قسم إدارة مخاطر السوق في المجموعة برفع تقارير حول هذه المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بناءً على المعايير المنصوص عليها من قبل إدارة واستثمار الموجودات والمطلوبات. تتخذ لجنة الموجودات والمطلوبات تدابير تصحيحية وفقاً للسياسات الداخلية لمخاطر السوق لدى المجموعة وتوجهات استراتيجية العمل.

#### مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر التي تكون فيها المجموعة غير قادرة على الوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة نتيجة لتقلبات في السوق أو تدني في درجة الائتمان التي قد تسبب نفاذ بعض مصادر التمويل في الحال. للحماية من هذه المخاطر، تسعى الإدارة إلى تنويع مصادر التمويل بشكل مستمر مع وضع السيولة في الاعتبار خلال إدارتها للموجودات. تقوم دائرة الخزينة بإدارة الأموال بشكل يومي و الحفاظ على موجودات ذات السيولة بشكل مناسب. تتم مراقبة وضع السيولة والإبلاغ عنها إلى الإدارة العليا على أساس يومي. وضعت لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة سياسات لإدارة مخاطر السيولة ومراقبة وضع السيولة بشكل منتظم.

كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يقوم البنك بتقييم التأثير على كفاية رأس المال بسبب مخاطر السيولة بما في ذلك التركزات من خلال إجراء اختبارات الجهد. استعداداً للائتمان لامتثال لمتطلبات بازل ٣، كما تراقب المجموعة نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ونسبة الدفعات المقدمة للموارد الثابتة بما يتوافق مع القوانين التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للائتمان لمتطلبات بازل ٣.

#### مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة أثر التغير المحتمل في أسعار الفائدة والذي قد يؤثر سلباً على قيمة الأدوات المالية أو المحافظ أو على وضع المجموعة بشكل عام. على الرغم أن مخاطر أسعار الفائدة تظهر في جميع أنواع الأدوات المالية إلا أنها تظهر بشكل أكثر وضوحاً في أدوات الدين ومشتقات لها أدوات دين يشار إليها كبنود موجودات ومشتقات أخرى قيمتها مرتبطة بأسعار الفائدة في السوق. بشكل عام، فإن قيمة الأدوات المالية طويلة الأجل تكون في الغالب أكثر حساسية لتغيرات أسعار الفائدة من قيمة الأدوات المالية قصيرة الأجل. من الممكن الإشارة إلى جزء من مخاطر أسعار الفائدة كمخاطر منحنى العائد والذي يتضمن العلاقة غير الكاملة المرتبطة بأسعار الفائدة عند تواريخ استحقاق مختلفة.

تقوم المجموعة بإدارة وضع الحساسية لأسعار الفائدة بناءً على التغيرات المحتملة والفعلية في أسعار الفائدة وذلك من أجل زيادة صافي إيرادات الفوائد إلى أقصى حد ممكن. تقوم المجموعة بتحليل موقف الحساسية لأسعار الفائدة بشكل منتظم استناداً إلى تعاقدات إعادة التسعير أو حسب تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. يتم إحتساب الأثر المترتب على وضع الحساسية على أساس أن التغير في ٢٠٠ نقطة أساس من أسعار الفائدة ينعكس أثرها على صافي دخل فوائد المجموعة. يتم الرقابة عليها من خلال حدود تم تصميمها لذلك. يلخص الإيضاح رقم ٣٤ مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها المجموعة.

### ٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### مخاطر العملات

تتعرض المجموعة لآثار تقلبات أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمدى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لكل من مراكز العملات المتاحة كل ليلة وكل يوم بيوم والتي يتم مراقبتها من قبل دائرة الخزينة. يلخص الإيضاح رقم ٣٥ مخاطر العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة.

#### المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي التعرض/خطر الخسارة المحتمل الناتج عن الضرر المالي أو السمعة أو أي ضرر آخر ينشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. قامت المجموعة بتنفيذ سياسات وإجراءات مفصلة للمخاطر التشغيلية وفقاً لتوجيهات بازل. ويشير هذا بوضوح إلى أدوار ومسؤوليات وحدات الأعمال واللجان في بنك أم القيوين الوطني والتي تشارك في إدارة عناصر المخاطر التشغيلية المختلفة. تتضمن سياسات/إجراءات إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية داخل بنك أم القيوين الوطني ومراقبتها وإدارتها بشكل صحيح. تتألف العناصر الرئيسية مراجعات المخاطر، وتقييم المخاطر داخل البنك والرقابة عليها، وإدارة بيانات فقدان العمليات، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة المشاكل والإجراءات وإعداد التقارير الإدارية. وهذا يشمل ويدمج بشكل كامل عناصر منع مخاطر الاحتيال.

تتولى وحدات الأعمال والدعم مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية ضمن المجالات الوظيفية الخاصة بكل منها. إنهم يعملون ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة ويضمنون تحديد المخاطر ومراقبتها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم. تتم أيضاً إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد إجراءات وتدابير دفاعية متعددة المراحل لمراقبة المعاملات والمراكز والوثائق، بالإضافة إلى الحفاظ على عمليات النسخ الاحتياطي الرئيسية وخطة طوارئ للأعمال التي يتم تقييمها واختبارها بشكل منتظم.

يتمثل دور وظيفة التدقيق الداخلي لدى المجموعة بتقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول ملائمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح والإجراءات التنظيمية وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. كما يقدم قسم التدقيق الداخلي خدمات ذات طبيعة استشارية يتم تقديمها بصورة عامة بناءً على طلب محدد من الإدارة العليا.

يقوم مدير قسم التدقيق الداخلي بتقديم التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مع تقديم التقارير الإدارية إلى الرئيس التنفيذي. لأداء دوره بشكل فعال، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلالية تنظيمية من الإدارة، لتمكينه من إجراء تقييم غير مقيد لأنشطة الإدارة والموظفين.

٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. وفي حال وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان

لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين، لدى المجموعة نظام تصنيف داخلي لمخاطر الائتمان. يتألف نظام تحليل المخاطر الائتمانية للمجموعة من ١٥ فئة. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية التي تمت تجربتها. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية كمؤشرات التعثر عن السداد.

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التعثر في السداد مع تدهور مخاطر الائتمان. تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التعثر في السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض. تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- التغييرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- المعلومات التي تم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة.

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كمدخل أساسي في تحديد احتمالية التعثر عن السداد مقابل التعرض. يقدم الجدول أدناه تصنيفاً لمخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة	الدرجة حسب تصنيف الوكالة	التفصيل
١	أ أ	خالية من المخاطر بشكل جوهري
٢	أ +	قليلة المخاطر
٣	أ	الحد الأدنى من المخاطر
٤	أ -	مخاطر منخفضة
٥	أ +	متوسطة المخاطر
٦	أ	متوسطة إلى مرتفعة المخاطر
٧	أ -	متوسطة المخاطر
٨	ب ب	متوسطة إلى مرتفعة المخاطر
٩	ب ب +	معتدلة إلى مرتفعة المخاطر
١٠	ب ب	عالية المخاطر
١١	ب +	مخاطر عالية بشكل ملحوظ
١٢	ب	قائمة المراقبة
١٣	ج	متدنية
١٤	د	مشكوك في تحصيلها
١٥	هـ	خسارة

٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تقوم المجموعة بتحليل جميع بيانات التعثر السابقة المجمعة في السنوات العديدة السابقة وتستخدم نماذج إحصائية لتقدير احتمالات التعثر التطلعية. وتشمل النماذج أيضاً البيانات الاقتصادية الكلية مثل معدل نمو الناتج الإجمالي المحلي وأسعار العقارات وأسعار النفط ومعدلات الإشغال. تقوم المجموعة بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التنبؤات، والتي تعتبر مرجحة للاحتمالية، لتعديل تقديراتها لاحتمالات التعثر.

تأسيس المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر له وذلك عند تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستعين المجموعة بخبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء سيناريو "حالة أساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة إلى جانب مجموعة تصورية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق المجموعة الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. إن سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية للمخاطر والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، كما قامت باستخدام التحليل الإحصائي للبيانات السابقة بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية والمخاطر والخسائر الائتمانية.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر
- الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرضات عند التعثر

إن هذه العناصر مستمدة من نماذج إحصائية مطورة داخلياً بناءً على بيانات سابقة وبيانات مقدمة من مصادر موثوقة. كما يتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. ويتم تقديرها كما في وقت محدد. وتستند احتمالات التعثر المطبقة على مختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات إلى التصنيفات الداخلية والخارجية ومرحلة الطرف المقابل. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت) بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول استلامها، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتبادلة وأسبقية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات. تراعي نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد. يتم الإحتساب بناءً على أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث أنه يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض.

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في تاريخ حالة التعثر عن السداد في المستقبل. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء وسداد المبلغ الرئيسي والفائدة. إن التعرض عند التعثر لبند الموجودات المالية هو إجمالي القيمة الدفترية عند التعثر. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، سنف يراعي التعرض عند التعثر المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها أو سدادها بموجب العقد، والتي سيتم تقديرها بناءً على عوامل تحويل الائتمان.

يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان.

٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريو التصاعدي والتنازلي مضروباً بترجيحات السيناريوهات المرتبطة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر الحسابية.

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريو التصاعدي والتنازلي لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	الاحتمالات المعينة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
%٠,٦٥	%٠,٨٣	%٠,٩٤	%١,٠٢	%٠,٤٧	%٣٤	الحالة الأساسية	النتاج الإجمالي النفطي (برميل/يوم)
%٢,٠٤	%٢,٢١	%٢,٣٣	%٢,٤١	%١,٨٦	%٣٣	التصاعدي	
%٠,٧٣-	%٠,٥٦-	%٠,٤٤-	%٠,٣٦-	%٠,٩١-	%٣٣	التنازلي	
%٠,٥٣	%٠,٦١	%٠,٧٨	%١,٥٢	%٠,٤٩	%٣٤	الحالة الأساسية	إجمالي الاحتياطيات الدولية (دولار أمريكي)
%٢,٦٢	%٢,٧٤	%٢,٩٦	%٣,٧٤	%٢,٧٦	%٣٣	التصاعدي	
%١,٥٦-	%١,٥٢-	%١,٣٩-	%٠,٧٠-	%١,٧٨-	%٣٣	التنازلي	
%٥٩,٩٩	%٥٧,٦٤	%٥٤,٦١	%٥٠,٦٣	%٤٦,٣٨	%٣٤	الحالة الأساسية	إجمالي مخزون الاستثمار الأجنبي المباشر الوارد (الربع الأول)
%٦٨,٠٠	%٦٥,١٩	%٦١,٥٧	%٥٦,٩٨	%٥٢,١٥	%٣٣	التصاعدي	
%٥١,٩٨	%٥٠,٠٨	%٤٧,٦٤	%٤٤,٢٧	%٤٠,٦١	%٣٣	التنازلي	

تحليل الحساسية

إذا كانت متغيرات الاقتصاد الكلي أعلاه على وشك التغيير باستخدام السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي فقط لتحليل الحساسية، ستتغير خسارة الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ كما يلي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة	ازداد السيناريو التنازلي بواقع ٥% انخفض السيناريو التنازلي بواقع ٥%
المرحلة ١	%٥.٠٩+
المرحلة ٢	%٣.٦٦+

### ٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

#### تحليل الحساسية (تتمة)

#### الجودة الائتمانية

تتم إدارة جودة ائتمان محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي من قبل المجموعة باستخدام تصنيف الائتمان الداخلي والذي يتألف من ١٥ درجة. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر بوصفه أداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أي مخاطر موجودة في محافظ المجموعة مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق أيضاً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتم تقديم تحليل لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية لكل تصنيف من بند الموجودات المالية و "المرحلة" دون مراعاة آثار أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى إلى جانب ملخص الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية حسب التصنيف وذلك ضمن الإيضاح ٦ عن القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي وضمن الإيضاح ٥ عن المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى وضمن الإيضاح ٧ عن الأوراق المالية الاستثمارية وضمن الإيضاح ١٨ عن الالتزامات والمطلوبات الطارئة.

#### مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى التعرض للمخاطر عند تسوية المعاملات أو الصفقات التجارية، تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر التعرض لخسارة ناجمة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الإيفاء بالتزاماته بتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى المستحقة وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. إن أي تأخيرات (إن وجدت) في إجراء التسوية تتم مراقبته وتحديد حجمه كجزء من إدارة المخاطر الائتمانية للمجموعة.

#### تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يحدد إطار عمل إدارة المخاطر الائتمانية الأساس المتعلق بأهلية وتقييم وأدوار ومسؤوليات الإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف مخاطر الائتمان وزيادة استخدام الضمانات المؤهلة إلى أقصى حد ممكن.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الوصول إلى التعرض عند التعثر و الخسارة بافتراض التعثر لحسابات خسارة الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، فسوف يعكس حالات العجز النقدي المتوقع من خلال الخسارة بافتراض التعثر التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمان بشرط أن تكون هي نفسها حسب الشروط التعاقدية.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات عند الاقتضاء.

إن مبلغ ونوع الضمان يعتمد على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تتضمن أنواع الضمانات بشكل رئيسي النقد في الصندوق والضمانات ورهن الأسهم المدرجة والرهن العقاري ورهن الممتلكات أو غيرها من الأوراق المالية على الموجودات. لا يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل عام مقابل الاستثمارات غير التجارية والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية.

## ٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية (تتمة)

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وحيثما يكون هناك ضرورة، تطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية، وتراعي الضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم تقديرات القيمة العادلة بشكل عام على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات العلاقة. يتم عرض تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من التحسينات الأمنية المحتفظ بها مقابل القرض ومحفظه التمويل الإسلامي أدناه:

٢٠٢٤	الرصيد غير		ضمانات غير قابلة		مجموع الضمان ألف درهم
	الرصيد الممول ألف درهم	الممول ألف درهم	للتحويل ألف درهم	ضمانات أخرى ألف درهم	
المرحلة ١	٧,٠١٠,٣١٤	١,٧٨٥,٢٠٤	٩,٠١١,٧١٣	٧٨٠,٦٧٣	٩,٧٩٢,٣٨٦
المرحلة ٢	٦٢٩,٩٠٩	٦,٤١٣	١,٤٤٠,٨٣٩	٥,٨٩٧	١,٤٤٦,٧٣٦
المرحلة ٣	٣٢٠,٣٦٢	٤٥,٧٨٨	١,٠٠٨,٠٢٧	-	١,٠٠٨,٠٢٧
المجموع	٧,٩٦٠,٥٨٥	١,٨٣٧,٤٠٥	١١,٤٦٠,٥٧٩	٧٨٦,٥٧٠	١٢,٢٤٧,١٤٩

٢٠٢٣	الرصيد غير		ضمانات غير قابلة		مجموع الضمان ألف درهم
	الرصيد الممول ألف درهم	الممول ألف درهم	للتحويل ألف درهم	ضمانات أخرى ألف درهم	
المرحلة ١	٦,٠٢٣,٥١٤	١,٨١٩,١٩٣	٨,٨٢٧,٥٢٤	٨٢٥,٧٠٠	٩,٦٥٣,٢٢٤
المرحلة ٢	٦٦٠,٧٠٦	١,٧٢٤	١,٣١٨,٩٥٤	١٣٥	١,٣١٩,٠٨٩
المرحلة ٣	٤٨٨,٣٤٤	٧١,١٤٤	١,١٧٧,٩٥٥	-	١,١٧٧,٩٥٥
المجموع	٧,١٧٢,٥٦٤	١,٨٩٢,٠٦١	١١,٣٢٤,٤٣٣	٨٢٥,٨٣٥	١٢,١٥٠,٢٦٨

## ٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الاحتفاظ بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى:

الحد الأقصى للتعرض	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢,١٣١,٧٢٢	٢,٥٠٤,٠٩٦
٣,٦٧٢,١٥٨	٥,٢٩٤,١٠٥
٦,٩٩٠,٧٥٤	٧,٧٧٥,٦٧٠
١٨٦,٨٦٠	١٩٥,٩٣٧
٤٦٣,٤٦٨	٦٥٩,٣١٦
٥٥,٤٢٢	١٣٩,٠٠٧
١٣,٥٠٠,٣٨٤	١٦,٥٦٨,١٣١
٢,٧٤٠,٣١٨	٢,٨٤١,٥١٧
١٦,٢٤٠,٧٠٢	١٩,٤٠٩,٦٤٨

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ب:

البنود المدرجة في الميزانية العمومية:

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى  
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي  
قبولات عملاء  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات أخرى

المجموع

البنود خارج الميزانية العمومية:

التزامات القروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية

المجموع

## مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددین أو بمجموعة من العملاء من خلال تسلسل منظم لصلاحيات اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض مخطط له لطرف مقابل فردي أو مجموعة أطراف مقابلة مع مراعاة قاعدة رأس المال النظامي وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة التي صدرت عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تعمل المجموعة على مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية.

يُرجى الرجوع للإيضاح ٦ بشأن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي من حيث القطاع الاقتصادي. لا تزال نسبة التركيز العقاري (الموجودات العقارية المرجحة بمخاطر الائتمان كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان) أقل من نسبة المعدل العقاري المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والبالغة ٣٠٪.

٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فئات الموجودات					
الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان التعرض بعد معدل التحويل الائتماني	مخففات مخاطر الائتمان	التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان	الإجمالي القائم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٣,٦٣٦	٢,٨٨٠,٧٩٦	-	٢,٨٨٠,٧٩٦	٢,٨٨٠,٧٩٦	مطالبات على هيئات سيادية
٢,٦٣٤,٤٠٥	٥,٥٩٨,٤٤٢	٢٣٢	٥,٥٩٨,٤٤١	٥,٥٩٨,٤٤١	مطالبات على بنوك
					مطالبات على الشركات
٥,٢٩٠,٧٨٢	٦,٤٥٣,٢١٩	٧٧٦,٢٢٤	٧,٤٧٧,٨٧١	٧,٤٧٧,٨٧٤	والمؤسسات الحكومية ذات العلاقة
٣٤٥,٧٧٨	٣٨٣,٧٩٦	٥,٥١٤	٤٠٦,٨٩٠	٤٠٨,٩١٣	المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
٢,٦٦٦,٦٣١	٢,٦٩١,٧٧٤	٢٥,١٤٣	٢,٨٠٥,٠٣٩	٢,٨٠٥,٨٨٨	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٣٣٢,٨٤٢	٢٧٠,٦٧٠	٢,٧٠٧	٢٧٠,٦٧٠	٤١٥,٢٦٦	قروض مستحقة السداد
٧٨٣,٢٦٩	١,٣٢٨,٣١١	-	١,٣٢٨,٣١١	١,٣٢٨,٣١١	موجودات أخرى
١٤,٤٧٤	١٤,٦٧٩	-	١٤,٨٦٢	١٤,٨٦٢	مطالبات مضمونة بعقار سكني
٤٧,٢٤٨	٣١,٤٩٨	-	٣١,٤٩٨	٣١,٤٩٨	فئة ذات مخاطر أعلى
١٢,٣١٩,٠٦٥	١٩,٦٥٣,١٨٥	٨٠٩,٨٢٠	٢٠,٨١٤,٣٧٨	٢٠,٩٦١,٨٤٩	إجمالي المطالبات
١٢,٣١٩,٠٦٥					إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان

٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان			التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان	الإجمالي القائم	فئات الموجودات
	التعرض بعد معدل التحويل الائتماني	مخففات مخاطر الائتمان	ألف درهم			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨٢,١٧٧	٢,٥٦٤,٧٥٩	-	٢,٥٦٤,٧٥٩	٢,٥٦٤,٧٥٩	مطالبات على هيئات سيادية	
١,٥٥٧,١٣٢	٣,٨٣٠,٥٢١	-	٣,٨٣٠,٥٢١	٣,٨٣٠,٥٢١	مطالبات على بنوك	
٣,٩٢١,٦٣٣	٤,٤٥٦,٧٨٠	٣١٧,٦٦٧	٥,٢٥٣,٠٠٠	٥,٢٥٣,٣٤٩	مطالبات على الشركات والمؤسسات الحكومية ذات العلاقة	
٣٦٦,٩٣٠	١,١٨٤,٢٤٩	٧٨١,٢٨٥	١,٢٠٢,٤٩٥	١,٢٠٥,٢٧٧	المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية	
٢,٨٢٣,٨٥٧	٢,٨٤٧,٤٨٩	٢٣,٦٣٢	٢,٩٩٤,٨٤١	٢,٩٩٥,٦٩١	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	
٦٤٩,٥٩٧	٤٦٢,١٤٢	٢,٧٥٨	٤٦٢,١٤٢	٦٧٦,٣٥٢	قروض مستحقة السداد	
٨٧٧,٦٥٨	١,٢٧٢,٦٩٥	-	١,٢٧٢,٦٩٥	١,٢٧٢,٦٩٥	موجودات أخرى	
١٦,٤٦٦	١٦,٥٨٢	-	١٦,٥٨٢	١٦,٥٨٢	مطالبات مضمونة بعقار سكني	
٥,٦٣٦	٣,٧٥٨	-	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	فئة ذات مخاطر أعلى	
١٠,٤٠١,٠٨٦	١٦,٦٣٨,٩٧٥	١,١٢٥,٣٤٢	١٧,٦٠٠,٧٩٣	١٧,٨١٨,٩٨٤	إجمالي المطالبات	
١٠,٤٠١,٠٨٦					إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	

٣٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة جدولتها أو هيكلتها حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لآبد منها. تصنف القروض المعاد هيكلتها بشكل عام في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

عند إعادة التفاوض، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال مراعاة، من بين أمور أخرى، العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً، مثل الإيرادات على أساس حصة الربح / حقوق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما لا يعاني المقترض من صعوبة مالية.
- تغير كبير في سعر الفائدة.
- التغيير في العملة المقومة للقرض.
- إدخال ضمانات أو تحسينات أمنية أو ائتمانية أخرى والتي تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.
- التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض مساوية أو أكبر من التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بالتوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية الأصلي وتثبيت بند موجودات مالية "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعلي جديد لبند الموجودات. إن تاريخ إعادة التفاوض يعتبر بالتالي تاريخ التثبيت الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان بند الموجودات المالية الجديد الذي تم تثبيته يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي، خصوصاً في الظروف التي تكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل الملتزم نظراً لعدم قدرته على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم تثبيت الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند التوقف عن التثبيت.

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه توقف عن التثبيت، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة لبند الموجودات المالية.

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - غير منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). ينطبق ذلك فقط على الموجودات العاملة وفقاً للشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة المتبعة لدى المجموعة.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات تتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة) بعد بذل كافة الجهود الممكنة لتحصيل المبالغ والاستنتاج بأن هذه القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي غير قابلة للتحصيل. يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقع معقول لاستردادها.

## ٣٣ - مخاطر السيولة

تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس تاريخ الاستحقاق التعاقدية. ويستخدم البنك الافتراضات السلوكية عند عدم تحديد أجل الاستحقاق. يلخص الجدول التالي موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة بالقيمة الدفترية والبنود خارج الميزانية العمومية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب.

## قائمة الإستحقاق

## الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من ٥ سنوات دون استحقاق تعاقدية ألف درهم	١ سنة - ٥ سنوات ألف درهم	٣ شهور - ١ سنة ألف درهم	١ شهر - ٣ شهور ألف درهم	بعد أقصى ١ شهر ألف درهم	
٢,٥٩٠,٥٥٩	-	٧٥٥,٠٣٩	١٤٦,٢٨٩	٦٦,٤٣٨	١,٦٢٢,٧٩٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٢٩٤,١٠٥	-	٩٣٢,٦٢٥	٨٩٥,٢٦٩	١,٣٥٩,١٢٦	٢,١٠٧,٠٨٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧,٧٧٥,٦٧٠	١,٨١٦,٨١٧	٣,٧٦٨,٧٤٢	٩٥٢,٨٩٤	٣٩٦,٦٢٩	٨٤٠,٥٨٨	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,٧٣٨,٦٢٤	٤٧,٤٥٢	٤٤٠,١٨٨	٨٣٥,٥١٩	٩١,٦٧٣	٣٢٣,٧٩٢	استثمارات في أوراق مالية
١٩٥,٩٣٧	-	-	٧٢,٥٩٧	٦٩,٨٥٤	٥٣,٤٨٦	قبولات عملاء
١٣٩,٠٠٧	-	-	-	-	١٣٩,٠٠٧	موجودات مالية أخرى
١٤٦,٥٥٨	٣٦,٤١٣	٣٦,١٦١	٧٣,٩٨٤	-	-	موجودات غير مالية
١٧,٨٨٠,٤٦٠	١,٩٠٠,٦٨٢	٥,٩٣٢,٧٥٥	٢,٩٧٦,٥٥٢	١,٩٨٣,٧٢٠	٥,٠٨٦,٧٥١	المجموع

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

## قائمة الإستحقاق (تتمة)

الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من ٥ سنوات دون استحقاق تعاقدى ألف درهم	١ سنة - ٥ سنوات ألف درهم	٣ شهور - ١ سنة ألف درهم	١ شهر - ٣ شهور ألف درهم	بحد أقصى ١ شهر ألف درهم	
٢,٢١٠,٥٧٤	-	٤٨٢,٩٢٤	٥٢٩,٣٩٢	-	١,١٩٨,٢٥٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٧٢,١٥٨	-	٩٩٤,٧٠٩	٤٧٧,٢٨١	٦٨٩,٠٠١	١,٥١١,١٦٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٩٩٠,٧٥٤	٢,١٩٤,٦٢٨	٣,١٩٣,٠٥٥	٥٤٥,٢٩١	٨٧٣,٥٣٧	١٨٤,٢٤٣	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,٤٤٢,٤٦٣	-	٣٨٥,٤٦٨	٧٦٣,٥٦٩	-	٢٩٣,٤٢٦	استثمارات فى أوراق مالية
١٨٦,٨٦٠	-	-	١٠٣,٨١٦	٤٠,١٩٧	٤٢,٨٤٧	قبولات عملاء
٥٥,٤٢٢	-	-	-	-	٥٥,٤٢٢	موجودات مالية أخرى
٢١٨,٩٢٨	٢١٨,٩٢٨	-	-	-	-	موجودات غير مالية
١٤,٧٧٧,١٥٩	٢,٤١٣,٥٥٦	٥,٠٥٦,١٥٦	٢,٤١٩,٣٤٩	١,٦٠٢,٧٣٥	٣,٢٨٥,٣٦٣	المجموع

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بحد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٤٠٥,٨١٦	٢٩٢	٤,٠٤١,٣١٢	٣,٧٦٥,٠٥١	٥٢٢,١٤٦	٣,٠٧٧,٠١٥	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٩٥,٩٣٧	-	-	٧٢,٥٩٧	٦٩,٨٥٤	٥٣,٤٨٦	قبولات عملاء
٢٠٦,٧١٣	٨٠,٧٢٤	-	٢٤,٣٥٧	٥٧,٣٤٢	٤٤,٢٩٠	مطلوبات مالية أخرى
٨٦,٠٥٩	٢٥,٢٠٧	٢,٥٣٦	٥٨,٣١٦	-	-	مطلوبات غير مالية
٥,٩٨٥,٩٣٥	٥,٩٨٥,٩٣٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٦,٠٩٢,١٥٨	٤,٠٤٣,٨٤٨	٣,٩٢٠,٣٢١	٦٤٩,٣٤٢	٣,١٧٤,٧٩١	(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية
٣٥,٦٧٠	-	-	-	١١,٥٠٤	٢٤,١٦٦	عقود بيع مستقبلية
١٩٢	-	-	١٤٤	-	٤٨	ضمانات
١,١٥٩,٩٧٢	-	-	٤٦٣,٩٨٩	٦٥,٧٤٩	٦٣٠,٢٣٤	حدود ائتمان غير مستخدمة
١,١٩٥,٨٣٤	-	-	٤٦٤,١٣٣	٧٧,٢٥٣	٦٥٤,٤٤٨	(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
١٩,٠٧٦,٢٩٤	٦,٠٩٢,١٥٨	٤,٠٤٣,٨٤٨	٤,٣٨٤,٤٥٤	٧٢٦,٥٩٥	٣,٨٢٩,٢٣٩	المجموع الكلي (أ+ب)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

## قائمة الاستحقاق (تتمة)

## مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من ٥ سنوات دون استحقاق تعاقدية	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بحد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٩	-	-	-	-	٢٥٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨,٧٢٩,٢٢٩	٤٢٠	٢,٩٩٣,٥٥٣	٢,٩٢١,٨٨٢	٧٦٢,٣٠٧	٢,٠٥١,٠٦٧	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٨٦,٨٦٠	-	-	١٠٣,٨١٥	٤٠,١٩٧	٤٢,٨٤٨	قبولات عملاء
١٨٨,٧١٥	٨٠,٠٢١	-	١٨,٥٤٦	٥٢,٩٥٩	٣٧,١٨٩	مطلوبات مالية أخرى
٣١,١٥٥	٢١,٣٩٨	١,٩٤٨	٧,٨٠٩	-	-	مطلوبات غير مالية
٥,٦٤٠,٩٤١	٥,٦٤٠,٩٤١	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٤,٧٧٧,١٥٩	٥,٧٤٢,٧٨٠	٢,٩٩٥,٥٠١	٣,٠٥٢,٠٥٢	٨٥٥,٤٦٣	٢,١٣١,٣٦٣	(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية
٢١,٤٨٠	-	-	١١,٦٢٩	٢٦٠	٩,٥٩١	عقود بيع مستقبلية
١,٤٤٤	-	-	١,٠٨٣	-	٣٦١	ضمانات
١,٠٠١,١٤١	-	-	٤٠٠,٤٥٦	٩٣,٧٠٢	٥٠٦,٩٨٣	حدود ائتمان غير مستخدمة
١,٠٢٤,٠٦٥	-	-	٤١٣,١٦٨	٩٣,٩٦٢	٥١٦,٩٣٥	(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
١٥,٨٠١,٢٢٤	٥,٧٤٢,٧٨٠	٢,٩٩٥,٥٠١	٣,٤٦٥,٢٢٠	٩٤٩,٤٢٥	٢,٦٤٨,٢٩٨	المجموع الكلي (أ+ب)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

## تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. ويستخدم البنك الافتراضات السلوكية عند عدم تحديد أجل الاستحقاق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية ألف درهم	خلال ثلاثة أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
مطلوبات مالية							
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١١,٤٠٥,٨١٦	١١,٦١٩,٢١٥	٣,٦٣٦,٨٧٤	٣,٩٢١,٦٦٤	٣,٨٣٣,٥٢٣	٢٢٦,٨٤١	٣١٣
	١١,٤٠٥,٨١٦	١١,٦١٩,٢١٥	٣,٦٣٦,٨٧٤	٣,٩٢١,٦٦٤	٣,٨٣٣,٥٢٣	٢٢٦,٨٤١	٣١٣
اعتمادات مستندية وضمانات	١,١٤٥,٣٩٧	١,١٤٥,٣٩٧	٦٦٣,٤٣١	٤٣٦,١٤٧	٤٥,٥١٨	٣٠٠	-

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية ألف درهم	خلال ثلاثة أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
مطلوبات مالية							
مبالغ مستحقة لبنوك	٢٥٩	(٢٥٩)	٢٥٩	-	-	-	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٨,٧٢٩,٢٢٩	(٨,٧٢٩,٢٢٩)	٢,٨١٣,٣٧٤	٢,٩٢١,٨٨٢	٢,٧١٥,٢٥٥	٢٧٨,٢٩٨	٤٢٠
اعتمادات مستندية وضمانات	٨,٧٢٩,٤٨٨	(٨,٧٢٩,٤٨٨)	٢,٨١٣,٦٣٣	٢,٩٢١,٨٨٢	٢,٧١٥,٢٥٥	٢٧٨,٢٩٨	٤٢٠
	٨٧٨,٣٦٠	(٨٧٨,٣٦٠)	٤٤٧,٢٧١	٣٩٥,٩٠٥	٣٤,١٨٣	١,٠٠٠	-

إن القيم العادلة الموجبة / السالبة للأدوات المالية المشتقة والتي دخلت فيها المجموعة في تاريخ إعداد التقارير المالية هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٤٤٢	١٤,٤٦٧	٧٦	١٤,٤٦٧	(١)	١٦
١١,٤٤٢	١٤,٤٦٧	٧٦	١٤,٤٦٧	(١)	١٦

المشتقات  
عقود صرف العملات  
الأجنبية الآجلة

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ٣٤ - مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يبين الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
<b>الموجودات المالية</b>					
٢,٥٩٠,٥٥٩	٩٠٠,٨٥٦	-	-	١,٦٨٩,٧٠٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٢٩٤,١٠٥	-	-	١٢٨,١٦٨	٥,١٦٥,٩٣٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧,٧٧٥,٦٧٠	-	١,٨٢٦,٦٤٢	٤٧,٣٦٦	٥,٩٠١,٦٦٢	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
١,٧٣٨,٦٢٤	١,٠٧٩,٣٠٨	٤٨٧,٦٤٠	-	١٧١,٦٧٦	استثمارات في أوراق مالية
١٩٥,٩٣٧	١٩٥,٩٣٧	-	-	-	قبولات عملاء
١٣٩,٠٠٧	١٣٩,٠٠٧	-	-	-	موجودات مالية أخرى
<b>١٧,٧٣٣,٩٠٢</b>	<b>٢,٣١٥,١٠٨</b>	<b>٢,٣١٤,٢٨٢</b>	<b>١٧٥,٥٣٤</b>	<b>١٢,٩٢٨,٩٧٨</b>	<b>المجموع</b>
<b>المطلوبات المالية</b>					
١١,٤٠٥,٨١٦	١,٩٧٦,٣٨١	٥٥٩,٦١٠	٢,٩٨٧,٢١٧	٥,٨٨٢,٦٠٨	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٩٥,٩٣٧	١٩٥,٩٣٧	-	-	-	قبولات عملاء
٢٠٦,٧١٣	٢٠٦,٧١٣	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<b>١١,٨٠٨,٤٦٦</b>	<b>٢,٣٧٩,٠٣١</b>	<b>٥٥٩,٦١٠</b>	<b>٢,٩٨٧,٢١٧</b>	<b>٥,٨٨٢,٦٠٨</b>	<b>المجموع</b>
٥,٩٢٥,٤٣٦	(٦٣,٩٢٣)	١,٧٥٤,٦٧٢	(٢,٨١١,٦٨٣)	٧,٠٤٦,٣٧٠	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة ضمن الميزانية العمومية
١,١٩٥,٨٣٤	١,١٦٠,١٦٤	-	-	٣٥,٦٧٠	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة خارج الميزانية العمومية
<b>٧,١٢١,٢٧٠</b>	<b>١,٠٩٦,٢٤١</b>	<b>١,٧٥٤,٦٧٢</b>	<b>(٢,٨١١,٦٨٣)</b>	<b>٧,٠٨٢,٠٤٠</b>	<b>فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة</b>

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤ - مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات المالية					
٢,٢١٠,٥٧٤	٦٠٢,٤٨١	-	٥٢٩,٣٩٤	١,٠٧٨,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٧٢,١٥٨	٢٧,٩١١	-	٤٧٧,٢٨١	٣,١٦٦,٩٦٦	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٩٩٠,٧٥٤	٨,٢٩٥	١,٥٥٤,٧٩٣	١٣٦,٣١٣	٥,٢٩١,٣٥٣	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
١,٤٤٢,٤٦٣	٩٧٨,٩٩٦	٣٨٥,٤٦٨	٧٧,٩٩٩	-	استثمارات في أوراق مالية
١٨٦,٨٦٠	١٨٦,٨٦٠	-	-	-	قبولات عملاء
٥٥,٤٢٢	٥٥,٤٢٢	-	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>١٤,٥٥٨,٢٣١</u>	<u>١,٨٥٩,٩٦٥</u>	<u>١,٩٤٠,٢٦١</u>	<u>١,٢٢٠,٩٨٧</u>	<u>٩,٥٣٧,٠١٨</u>	المجموع
المطلوبات المالية					
٢٥٩	٢٥٩	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨,٧٢٩,٢٢٩	٩٤٧,٠١٦	٥٩٤,٩٨٣	٢,٨٨٣,٢٣٠	٤,٣٠٤,٠٠٠	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٨٦,٨٦٠	١٨٦,٨٦٠	-	-	-	قبولات عملاء
١٨٨,٧١٥	١٨٨,٧١٥	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<u>٩,١٠٥,٠٦٣</u>	<u>١,٣٢٢,٨٥٠</u>	<u>٥٩٤,٩٨٣</u>	<u>٢,٨٨٣,٢٣٠</u>	<u>٤,٣٠٤,٠٠٠</u>	المجموع
٥,٤٥٣,١٦٨	٥٣٧,١١٥	١,٣٤٥,٢٧٨	(١,٦٦٢,٢٤٣)	٥,٢٣٣,٠١٨	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة ضمن الميزانية العمومية
١,٠٠٢,٥١٢	١,٠٠٢,٥١٢	-	-	-	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة خارج الميزانية العمومية
<u>٦,٤٥٥,٦٨٠</u>	<u>١,٥٣٩,٦٢٧</u>	<u>١,٣٤٥,٢٧٨</u>	<u>(١,٦٦٢,٢٤٣)</u>	<u>٥,٢٣٣,٠١٨</u>	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

## ٣٤ - مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

## تحليل معدل الحساسية

## التأثير على صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي والاستثمار

٢٠٢٣		٢٠٢٤		نقطة أساس
التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	٢٠٠
٨٨,٢٣١-	٨٨,٧٩٦+	٩٤,٢٩٠-	٩٧,٣١٨+	٢٠٠

## الافتراضات وطرق تحليل الحساسية

- قد ترتفع أسعار الفائدة أو تنخفض إلى معدل ٢٠٠ نقطة أساس، يتم استخدام ٢٠٠ نقطة أساس بناء على المبادئ التوجيهية لبازل (Basel).
- يحدث تغير سعر الفائدة بشكل منتظم على طول الفترة البالغة سنة واحدة وذلك فيما يتعلق بأثر صافي دخل الفائدة.
- تغيير سعر الفائدة يحدث في منتصف كل فترة زمنية.
- المعايير الأخرى ثابتة دون أي تغير.
- تحقيق الأثر على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة.
- بهدف تحديد الأثر المترتب على حقوق الملكية، تم العمل على أساس تحليل القيمة الاقتصادية (EVE) والمعدل المرجح لحساسية الموجودات (RSA) وحساسية المطلوبات (RSL) لجميع المحافظ، حيث تم احتساب صافي أثرها بناء على ذلك.
- تم الأخذ بمعدل حساسية الموجودات ومعدل حساسية المطلوبات بناء على إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ - مخاطر العملات

تركيز الموجودات والمطلوبات المالية حسب العملات

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				<b>الموجودات المالية</b>
٢,٥٩٠,٥٥٩	-	٨٤٢	٢,٥٨٩,٧١٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٢٩٤,١٠٥	٦,٨٨٥	٤,٦٧٤,٦٧٩	٦١٢,٥٤١	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧,٧٧٥,٦٧٠	-	١,٠٣٨,٣٦٩	٦,٧٣٧,٣٠١	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
١,٧٣٨,٦٢٤	٣٥٩	٦٨٦,٢٣٩	١,٠٥٢,٠٢٦	استثمارات في أوراق مالية
١٩٥,٩٣٧	-	-	١٩٥,٩٣٧	قبولات عملاء
١٣٩,٠٠٧	-	٦٣,٢٩٤	٧٥,٧١٣	موجودات مالية أخرى
<b>١٧,٧٣٣,٩٠٢</b>	<b>٧,٢٤٤</b>	<b>٦,٤٦٣,٤٢٣</b>	<b>١١,٢٦٣,٢٣٥</b>	<b>مجموع الموجودات المالية</b>
				<b>المطلوبات المالية</b>
-	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
١١,٤٠٥,٨١٦	١٩,٤٣٧	٢٢٥,٦٢١	١١,١٦٠,٧٥٨	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٩٥,٩٣٧	-	-	١٩٥,٩٣٧	قبولات عملاء
٢٠٦,٧١٣	٦٣٨	٥,٧١٤	٢٠٠,٣٦١	مطلوبات مالية أخرى
<b>١١,٨٠٨,٤٦٦</b>	<b>٢٠,٠٧٥</b>	<b>٢٣١,٣٣٥</b>	<b>١١,٥٥٧,٠٥٦</b>	<b>مجموع المطلوبات المالية</b>
<b>٥,٩٢٥,٤٣٦</b>	<b>(١٢,٨٣١)</b>	<b>٦,٢٣٢,٠٨٨</b>	<b>(٢٩٣,٨٢١)</b>	<b>صافي بنود الميزانية العمومية</b>
<b>٢,٨٩٣,٣٦٢</b>	<b>٦١,٨٣٥</b>	<b>٣٨,٣٣٦</b>	<b>٢,٧٩٣,١٩١</b>	<b>البنود خارج الميزانية العمومية</b>

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ٣٥ - مخاطر العملات (تتمة)

##### تركيز الموجودات والمطلوبات المالية حسب العملات (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الموجودات المالية
٢,٢١٠,٥٧٤	-	٧٩٣	٢,٢٠٩,٧٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٧٢,١٥٨	١٩,٧٢٦	٢,٩٣٠,٦١١	٧٢١,٨٢١	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٩٩٠,٧٥٤	١٥	٥٤٨,٢٠٢	٦,٤٤٢,٥٣٧	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
١,٤٤٢,٤٦٣	٣٤,١١٦	٤٧٤,٦٩٧	٩٣٣,٦٥٠	استثمارات في أوراق مالية
١٨٦,٨٦٠	-	-	١٨٦,٨٦٠	قبولات عملاء
٥٥,٤٢٢	٤٠	١٧,٢٠٢	٣٨,١٨٠	موجودات مالية أخرى
<u>١٤,٥٥٨,٢٣١</u>	<u>٥٣,٨٩٧</u>	<u>٣,٩٧١,٥٠٥</u>	<u>١٠,٥٣٢,٨٢٩</u>	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
٢٥٩	٢٥٩	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨,٧٢٩,٢٢٩	٢٩,٨٩٠	٢٢٣,٠٥٦	٨,٤٧٦,٢٨٣	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٨٦,٨٦٠	-	-	١٨٦,٨٦٠	قبولات عملاء
١٨٨,٧١٥	٦٤١	١,١٩٠	١٨٦,٨٨٤	مطلوبات مالية أخرى
<u>٩,١٠٥,٠٦٣</u>	<u>٣٠,٧٩٠</u>	<u>٢٢٤,٢٤٦</u>	<u>٨,٨٥٠,٠٢٧</u>	مجموع المطلوبات المالية
<u>٥,٤٥٣,١٦٨</u>	<u>٢٣,١٠٧</u>	<u>٣,٧٤٧,٢٥٩</u>	<u>١,٦٨٢,٨٠٢</u>	صافي بنود الميزانية العمومية
<u>٢,٧٧٨,٨٧٥</u>	<u>(٣٥٩,٤١٩)</u>	<u>٤٢٧,٨٠١</u>	<u>٢,٧١٠,٤٩٣</u>	البنود خارج الميزانية العمومية

##### تحليل حساسية أسعار صرف العملات

- تم تقسيم العملات الأجنبية إلى فئتين: (أ) عملات مربوطة كلياً بالدولار الأمريكي و (ب) جميع العملات الأخرى كما بتاريخ الميزانية العمومية.
- تم استخدام نسبة ٢٪ كمعدل للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية المربوطة بالدرهم الإماراتي ونسبة ١٠٪ مقابل العملات الأجنبية الأخرى لإعطاء تقييم واقعي، وذلك على اعتبار إن تلك النسب معقولة ومن الممكن حدوثها.
- بناء على تلك التغيرات، تم تحديد الأثر المترتب على الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ - مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية	صافي المركز المالي طويل/قصير الأجل	صافي عقود شراء/بيع مستقبلية	مطلوبات العملات الأجنبية	موجودات العملات الأجنبية	عملات مربوطة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٢٣,٧٠٤)	٦,١٨٥,٢٠٣	٢,٦٧٧	٢٨٠,٩٨٨	٦,٤٦٣,٥١٤	دولار أمريكي
(٢)	١١٩	-	-	١١٩	ريال سعودي
(٣)	١٦٢	-	-	١٦٢	دينار بحريني
(٩)	٤٣١	-	٢٩	٤٦٠	ريال عماني
(٢)	٩٨	-	-	٩٨	ريال قطري
					عملات أخرى
(٩١)	٩١٥	-	(١)	٩١٤	دينار كويتي
١	(٩)	١١,٦١٨	١٤,٤٤٥	٢,٨١٨	جنية إسترليني
٤	(٣٩)	٣,٠٥٨	٥,٥٧١	٢,٤٧٤	يورو
-	-	-	-	-	فرنك سويسري
(٢)	١٨	(١١٧)	٣٠	١٦٥	ين ياباني
(٢)	٢٢	-	-	٢٢	روبية هندية
-	٢	-	-	٢	روبية سيرلانكية
(٤)	٣٨	-	-	٣٨	دينار أردني
(١٢٣,٨١٤)	٦,١٨٦,٩٦٠	١٧,٢٣٦	٣٠١,٠٦٢	٦,٤٧٠,٧٨٦	
(١٢٣,٨١٤)					إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ - مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية	صافي المركز المالي طويل/قصير الأجل	صافي عقود شراء/بيع مستقبلية	مطلوبات العملات الأجنبية	موجودات العملات الأجنبية	عملات مربوطة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٧٣,٧٩٧)	٣,٧٣٠,٧٦٧	(١٦,٤٩٢)	٢٢٤,٢٤٧	٣,٩٧١,٥٠٦	دولار أمريكي
(٦٨٠)	٣٣,٩٨٥	-	-	٣٣,٩٨٥	ريال سعودي
(٣)	١٣٧	-	-	١٣٧	دينار بحريني
(٥)	٢٧٤	-	-	٢٧٤	ريال عماني
(٢)	١٠٤	-	٨	١١٢	ريال قطري
					عملات أخرى
(٤٥)	٤٥٣	-	-	٤٥٣	دينار كويتي
١	(١٣)	١١,٧٠١	١٤,٦٥١	٢,٩٣٧	جنية إسترليني
(٦)	٦٤	٦٥٠	١٦,٠٩١	١٥,٥٠٥	يورو
(٤)	٤٢	-	٤	٤٦	فرنك سويسري
(٢)	٢١	(٢٦٠)	٣٤	٣١٥	ين ياباني
(١)	١٢	-	-	١٢	روبية هندية
-	٢	-	-	٢	روبية سيرلانكية
(١٠)	١٠٣	-	-	١٠٣	دينار أردني
(٧٤,٥٥٤)	٣,٧٦٥,٩٥١	(٤,٤٠١)	٢٥٥,٠٣٥	٤,٠٢٥,٣٨٧	
(٧٤,٥٥٤)					إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

### ٣٦ - مخاطر تغير أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية

#### تحليل الحساسية

كما في تاريخ التقرير المالي، وإذا تغير سعر الاستثمارات في حقوق الملكية بنسبة ٢٠٪ بالزيادة أو النقص كما هو مبين أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى فإن أثر ذلك يكون كالتالي:

- بنود الدخل الشامل الأخرى الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٢١٠,٩٤ مليون درهم (٢٠٢٣ - ١٩١ مليون درهم) وبيان الدخل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٤,٩٢ مليون درهم (٢٠٢٣ - ٤,٧٩ مليون درهم).

#### الافتراضات وطرق تحليل الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على مدى التعرض لمخاطر تغير أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية كما بتاريخ التقرير المالي.
- كما في تاريخ التقرير المالي، إذا زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية بنسبة ٢٠٪ عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر المجموعة وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم استخدام نسبة ٢٠٪ كتغير في أسعار حقوق الملكية لتعطي تقييم واقعي، حيث أن ذلك التغير من الممكن حدوثه.

### ٣٧ - إدارة رأس المال

تقوم سياسة إدارة رأس المال المجموعة بضمان توفر قاعدة رأسمال قوية لدعم تطوير ونماء الأعمال. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس النمو المتوقع في محفظة القروض لكل وحدة من وحدات الأعمال التجارية والنمو المتوقع للتسهيلات خارج الميزانية العمومية وكذلك مصادر واستخدامات أموال وسياسة المجموعة المستقبلية فيما يتعلق بتوزيع الأرباح. كما تعمل المجموعة على ضمان التوافق وتحقيق متطلبات وقواعد رأس المال المطلوبة وتحقيق جدارة ائتمانية قوية ونسب صحية لرأس المال من أجل دعم أنشطة الأعمال الخاصة بها وزيادة العائد على المساهمين إلى أقصى حد ممكن. خلال السنة، قامت المجموعة بالالتزام الكامل بجميع المتطلبات الخارجية المتعلقة برأس المال. حسب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإنه يجب المحافظة على نسبة لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان بما لا يقل عن ١٠,٥٪ كحد أدنى.

## بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### ٣٧ - إدارة رأس المال (تتمة)

##### هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه موارد رأس المال النظامي للمجموعة:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		<b>الدرجة الأولى لرأس المال</b>
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	احتياطي عام
٧٦,٨٠٣	٦,٤٤٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧٤,٧١٤	٢٣١,٨٢٥	أرباح غير موزعة
١,٨٥٦,٦١٨	٢,٠٠٣,٥٧٦	خصومات تنظيمية
(٩,١٩٠)	(١٣,٧٢٦)	خصومات أخرى
(٣١١,٢٧٧)	(٤٣١,٥٦٢)	<b>مجموع الدرجة الأولى</b>
٤,٨٠٦,٩٣٤	٤,٨١٥,٨١٩	
		<b>الدرجة الثانية لرأس المال</b>
		الاحتياطي العام لقروض وسلفيات
١٢٩,٨٩٢	١٥٣,٩٨٨	<b>مجموع الدرجة الثانية</b>
١٢٩,٨٩٢	١٥٣,٩٨٨	<b>مجموع رأس المال النظامي</b>
٤,٩٣٦,٨٢٦	٤,٩٦٩,٨٠٧	
		<b>نسب كفاية رأس المال</b>
		<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
		الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
١٠,٣٩١,٣٦٨	١٢,٣١٩,٠٦٥	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٨٤,٣٤٥	٥١,٦٠٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
١,٠٦٩,٧٨٣	١,٣٤٦,١٨٦	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
١١,٥٤٥,٤٩٦	١٣,٧١٦,٨٥٧	

٣٧ - إدارة رأس المال (تتمة)

نسبة كفاية رأس المال - بازل ٣

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الواردة في بازل ٣ (Bsaell III)، فإن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ١٠,٥٪ لسنة ٢٠٢٤.

يجب على البنوك أن تحتفظ باحتياطي للحفاظ على رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة على شكل نسبة الشق الأول من رأس المال. وقد يُلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً البنوك بتخصيص احتياطي رأس المال مقابل التقلبات الاقتصادية، لحماية البنوك من فترات زيادة النمو الائتماني الإجمالي. يجب استيفاء احتياطي رأس المال مقابل التقلبات الاقتصادية باستخدام الشق الأول من رأس المال وقد يتراوح المستوى بين ٠ - ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣:

نسب كفاية رأس المال

٢٠٢٣ %	٢٠٢٤ %	
٤٢,٧٦	٣٦,٢٣%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال
٤١,٦٤	٣٥,١١%	نسبة رأس المال النظامي من الدرجة الأولى
٤١,٦٤	٣٥,١١%	نسبة رأس المال من الدرجة الأولى

فيما يلي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ضمن كل فئة من الفئات المبينة أعلاه بما في ذلك هامش الاحتفاظ برأس المال:

عنصر رأس المال

٢٠٢٣ %	٢٠٢٤ %	
٧	٧	الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية للدرجة الأولى
٨,٥	٨,٥	الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال
١٠,٥	١٠,٥	الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال
٢,٥	٢,٥	هامش الاحتفاظ برأس المال

### ٣٨ - الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. يوجد لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة الدعاوى القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارات المهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لحساب أي آثار سلبية قد تطرأ على وضعها المالي بسبب الدعاوى. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي دعاوى في هذه البيانات المالية.

### ٣٩ - المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تمت خلال السنة لعدة مستفيدين بمبلغ ٨١٧ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٤٣٤ ألف درهم).

### ٤٠ - أرقام المقارنة

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

### ٤١ - الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ واعتمادها للإصدار بقرار مرره مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٥.