

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

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة لاعتماد المساهمين في الاجتماع العام السنوي.

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

صفحة	جدول المحتويات
١-٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٩-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الدخل الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥-١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٠-١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني، يسعدني الترحيب بكم في الجمعية العمومية العادية الثالثة والأربعين للبنك، وتقديم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٥.

الأداء وتعزيز القيمة

يعكس أداء بنك أم القيوين الوطني خلال عام ٢٠٢٥ الثقة الراسخة للعملاء والمساهمين والشركاء، فضلاً عن تفاني وإخلاص الإدارة التنفيذية وموظفي وموظفات البنك. نجدد التزامنا بتعزيز قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة من خلال تقديم خدمات مصرفية متميزة، وتعزيز علاقتنا مع العملاء، والتركيز على الشرائح المستهدفة، وتحسين الكفاءة التشغيلية، والمضي قدماً نحو تقليص الإجراءات البيروقراطية إلى الحد الأدنى. لقد شكّلت مرونة اقتصاد دولة الإمارات، المدعوم بمبادرات إستراتيجية تعزز مكانة الدولة كمركز رائد للتمويل والتجارة والاستثمار، بيئة مواتية أسهمت في دعم النمو القوي لبنك أم القيوين الوطني خلال العام ٢٠٢٥.

نتائج مالية قوية

إنه لمن دواعي سروري التأكيد على قوة الأداء المالي لبنك أم القيوين الوطني خلال العام ٢٠٢٥، حيث بلغ صافي الأرباح بعد خصم الضريبة ٥٨١ مليون درهم، بزيادة قدرها ١٥٪ مقارنةً بعام ٢٠٢٤. وبلغ إجمالي الأصول ٢٢,٩ مليار درهم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مسجلاً نمواً بنسبة ٢٨٪ مقارنةً بـ ١٧,٩ مليار درهم بنهاية ديسمبر ٢٠٢٤. وارتفع صافي القروض والتسهيلات بنسبة ١٧٪ ليصل إلى ٩,١ مليار درهم، فيما نمت ودائع العملاء بنسبة ٣٨٪ لتبلغ ١٥,٧ مليار درهم خلال الفترة ذاتها، وارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة ٩٪ ليصل إلى ٦,٦ مليار درهم.

قوة رأس المال وتحسن جودة الأصول

يرتكز التزامنا بالاستدامة على الأمد الطويل وتعزيز ثقة العملاء على قاعدة رأسمالية قوية. وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٦٧,٣٠٪، حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وهي أعلى بكثير من المتطلبات الرقابية. وتدعم هذه القوة طموحاتنا لمواصلة النمو، وتعزز مرونتنا لمواجهة أي تقلبات محتملة في الأسواق، وتتيح لنا مواصلة الاستثمار في التكنولوجيا والكوادر البشرية والفرص الجديدة، مع الالتزام الكامل بمتطلبات اتفاقية بازل ٣ ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وشهدت جودة الأصول تحسناً ملحوظاً نتيجة اتباع سياسات حكيمة لإدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢٥، حيث انخفضت نسبة القروض غير العاملة (المتعثر) من ٤,٠٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى ٠,٣١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مسجلة تحسناً قدره ٣٧١ نقطة أساس.

الأولويات الإستراتيجية وتعزيز المؤسسة

نواصل تركيزنا على التحول الرقمي، والابتكار الذي يركز على خدمة العملاء وتلبية متطلباتهم، والإدارة الرشيدة للمخاطر والامتثال، ودمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتأكيداً على التزامنا بالمسؤولية، تظل الحوكمة المؤسسية الرشيدة والسلوك الأخلاقي في صميم نهج بنك أم القيوين الوطني، بما يضمن ترسيخ مبادئ الاستقلالية والمساءلة والمسؤولية والشفافية في جميع عملياتنا. خلال العام ٢٠٢٥، نفذ البنك عدداً من المبادرات الهادفة إلى تعزيز المبيعات، وتنويع مصادر الدخل، وتحسين الحوكمة، وتدعيم وظائف التدقيق والرقابة الداخلية والامتثال وإدارة المخاطر. الأمر الذي يُمكننا من مواصلة بناء أصول عالية الجودة والحفاظ على وتيرة النمو في العام ٢٠٢٦. ونجدد التزامنا المستمر بالتوطين، وتنمية رأس المال البشري، وتمكين المرأة، والاستدامة، والشمول المالي، وهي محاور أساسية في إستراتيجية بنك أم القيوين الوطني. ونفخر بحصولنا على جائزة مجلس تنافسية الكوادر الإماراتية (نافس) لعام ٢٠٢٤-٢٠٢٥، تقديراً لجهودنا في تمكين الكفاءات الوطنية ودعم أهداف التنوع الاقتصادي لدولة الإمارات. ونواصل الاستثمار في الكفاءات الوطنية لقناعتنا الراسخة بأن موظفينا هم مصدر قوتنا الحقيقي.

تقرير رئيس مجلس الإدارة (يتبع)

توزيعات الأرباح والتطلعات المستقبلية

في ضوء هذه النتائج القوية، يسرّ مجلس الإدارة أن يقترح توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وذلك بعد موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وبالنظر إلى المستقبل، تشير التوقعات إلى استمرار اقتصاد الإمارات في مساره التصاعدي، حيث من المتوقع أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي نمواً بنسبة ٤,٩٪ في عام ٢٠٢٥، ثم يرتفع معدل النمو إلى نسبة ٥,٣٪ في عام ٢٠٢٦.

شكرو وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يشرفني أن أعرب عن خالص شكرنا وامتناننا إلى صاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، حاكم أم القيوين وعضو المجلس الأعلى للاتحاد لدولة الإمارات العربية المتحدة - على دعمه اللامحدود وتوجيهاته الحكيمة التي كان لها بالغ الأثر في مسيرة تطور البنك وصياغة إستراتيجياته. ونثمن دوره الحيوي في نجاحنا، ونتطلع إلى تحقيق المزيد من الإنجازات بالدعم المستمر لصاحب السمو في السنوات القادمة. ونتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على دوره المحوري في المحافظة على سلامة واستقرار النظام المالي في الدولة. وأتوجّه بالشكر إلى مساهميننا وعملائنا، وإلى الإدارة التنفيذية وموظفينا المخلصين. نتمنّى ولائكم وجهودكم الدؤوبة التي تشكل الأساس الذي ينطلق منه بنك أم القيوين الوطني لترسيخ إرثه من التميز والنجاح.



راشد بن سعود المعلا

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.)
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) ("البنك")، وشركته التابعة ("يشار إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) كما هو مطبق في عمليات تدقيق البيانات المالية الموحدة للكيانات ذات المصلحة العامة، بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للكيانات ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي لها الأهمية الكبرى حسب تقديرنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن السنة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نعبر عن رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما هو موضح في الإيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة للمجموعة ٩,٠٦٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وهو ما يمثل ٤٠٪ من إجمالي الموجودات. وقد تم تحديد هذه المبالغ بعد خصم مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٨٧ مليون درهم. ويعد تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة، والمقاسة بالتكلفة المطفأة، أمر تدقيق رئيسي، لأنه تقدير ذو أهمية كمية كبيرة يتطلب تطبيق حكم إداري جوهرى في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية الكامنة في المحفظة، وبالتالي يتطلب جهداً كبيراً في التدقيق. يتم تقييم الجزء الجوهرى من محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة غير المخصصة للأفراد بشكل فردي لتحديد مدى انخفاض القيمة الائتمانية. ويتطلب ذلك من الإدارة جمع جميع المعلومات التطلعية النوعية والكمية المعقولة والمعلومات المستقبلية المدعومة، مع تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يشمل التقييم أيضاً تقدير الإدارة في عمليات الترتيب اليدوي ضمن المراحل وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية. يعتمد قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات في قطاع الأفراد والشركات، المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية، على نماذج مع تدخل يدوي محدود. ومن المهم أن تكون هذه النماذج، التي تتضمن احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية، صالحة طوال فترة التقرير. وقد أجرت المجموعة عملية تحقق ومراقبة مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التخلف عن السداد والتعديلات الاقتصادية الكلية خلال فترة التقرير. للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة، بالإضافة إلى إدارة المجموعة لمخاطر الائتمان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣-٤ حول البيانات المالية الموحدة، على التوالي.	قمنا بإجراءات التدقيق التالية على مخصصات الخسائر المتوقعة: - لقد حصلنا على فهم لعملية إنشاء القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة، وعملية إدارة مخاطر الائتمان، وعملية تقدير لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة بما في ذلك الضوابط الرئيسية في هذه العملية. - قمنا بتقييم الضوابط المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد صُممت ونُفذت بشكل مناسب، واختبرنا هذه الضوابط لتحديد ما إذا كانت تعمل بفعالية. - لقد قمنا بتقييم، على أساس عينة، أن الاستثناءات المبلغ عنها للسياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان تقبل المخاطر لمجلس الإدارة قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة مجلس الإدارة وتم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي. - بالنسبة لعينة من تسهيلات الائتمان الجديدة / المجددة للمؤسسات، تحققنا من أن الاستثناءات المبلغ عنها للحدود، كما هو موضح في مصفوفة تفويض السلطة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو من ينوب عنه المعتمد، وتم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي. - قمنا بإجراء تقييم ائتماني مستقل لعينة من العملاء الشركات، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة. - بالنسبة لعينة من عملاء المرحلة الثالثة الذين تم تقييمهم بشكل فردي، قمنا بتقييم ما يلي: • التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المقدرة المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و • تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الأساسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)	
	- بمشاركة متخصصينا في مخاطر الائتمان والنمذجة، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في حساب مختلف مكونات نمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر للنماذج المختارة للاختبار. - بالنسبة لعينة من العملاء، اختبرنا الدقة الحسابية وأعدنا حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى بيانات المصدر ذات الصلة. - وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر، ومعايير تحديد مراحل التعثر، والمعلومات الاقتصادية الكلية التطلعية، والأوزان النسبية لهذه العناصر. - لقد تحققنا من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج، بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. - قمنا، على أساس عينة، بتقييم تطبيق معايير التدرج، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل. - وبدعم من متخصصي مخاطر الائتمان والنمذجة لدينا، قمنا بتقييم تعديلات ما بعد النموذج والإضافات الإدارية، وتحقيقنا من مبرراتها. - درسنا عملية التحقق المستقل من صحة النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. - قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
خطر إذن الوصول غير المصرح أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات	
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بالتقارير المالية للبنك كمجال للتركيز نظراً للحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية واليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.	يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، ولذلك، تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار إذن الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة:
يوجد خطر في عدم دقة تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة، وفعاليتها. وعلى وجه الخصوص، تُعدّ الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجةً للتغييرات التي تطرأ على التطبيق أو البيانات الأساسية.	- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية والتي تشمل نظام الخدمات المصرفية الأساسية، ونظام إدارة القروض، ونظام تمويل التجارة، ونظام الرسائل السريعة (SWIFT) والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. - لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة (IPE) من خلال تغطية أمن الوصول وتغييرات البرامج وعمليات مركز البيانات والشبكة. - قمنا بإجراء اختبارات على الضوابط الآلية ذات الصلة بتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية المتعلقة بعمليات إعداد التقارير المالية. - لقد قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشآت (IPE) المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق إعداد التقارير الخاصة بها.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك البيانات في ٦ فبراير ٢٠٢٥.

معلومات أخرى

يتحمل مجلس الإدارة والإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، غير أنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص الصادر عنا بشأنها. لقد حصلنا على تقرير رئيس مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، والتقرير السنوي من المتوقع أن يتاح لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا تبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت. وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

وبناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة باقي أجزاء التقرير السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغتها المعدلة، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح – عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية نائجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية بالمجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة. وإننا مسؤولون عن عملية التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. كما نبقي مسؤولين دون غيرنا عن رأي التدقيق الصادر عنا.

إننا نتواصل مع القائمين على الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نُقدم إقراراً للقائمين على الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

وفي ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة، فإننا نفيديكم بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

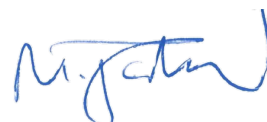
- أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بصيغته المعدلة؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفائير محاسبية منتظمة؛
- أن المعلومات المالية التي أورها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية والسجلات للمجموعة؛
- أن الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة يبين مشتريات المجموعة للأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- أن الإيضاح رقم ٢٧ من البيانات المالية الموحدة يبين أهم المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تمت هذه المعاملات علاوة على مبادئ إدارة تضارب المصالح؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

- أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بصيغته المعدلة أو فيما يتعلق بأحكام النظام الأساسي للبنك بما قد يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
 - أن الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة يظهر المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- إضافة إلى ذلك وعملاً بمقتضى المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، نفيد بحصولنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



محمد جلال

سجل رقم ١١٦٤

٥ فبراير ٢٠٢٦

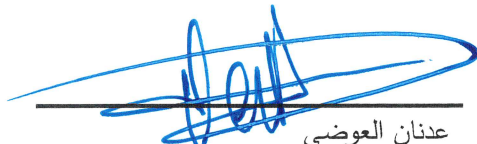
دبي

الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات	
الموجودات			
٢,٥٩٠,٥٥٩	٢,٧٣٦,٥٦٧	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٢٩٤,١٠٥	٧,٤١٢,١٨٥	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧,٧٧٥,٦٧٠	٩,٠٦٤,٧٢٢	٦	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,٧٣٨,٦٢٤	٣,١١١,٨١٧	٧	استثمارات في أوراق مالية
١٩٥,٩٣٧	٢٣٩,١٦٨		قبولات عملاء
٢٥٢	-	٨	إستثمار في شركة شقيقة
٧٢,٣٢٢	٦٩,٥٠٦	٩	ممتلكات ومعدات
٢١٢,٩٩١	٢٥٥,٩٦٧	١٠	موجودات أخرى
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٢٢,٨٨٩,٩٣٢		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
١١,٤٠٥,٨١٦	١٥,٧٠١,٨٦٨	١١	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٩٥,٩٣٧	٢٣٩,١٦٨		قبولات عملاء
٢٩٢,٧٧٢	٣٩٨,٥٦٨	١٢	مطلوبات أخرى
١١,٨٩٤,٥٢٥	١٦,٣٣٩,٦٠٤		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	١٤	إحتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	١٥	إحتياطي عام
٨١,٤٨٦	١٢٩,٩٢٧	١٦	إحتياطي الانخفاض في القيمة - العام
٥١٥,١٦٧	٨٢٧,٦٠٩		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٢,٣٦٣,٥٧٦	٢,٥٦٧,٠٨٦		أرباح محتجزة
٥,٩٨٥,٩٣٥	٦,٥٥٠,٣٢٨		إجمالي حقوق المساهمين
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٢٢,٨٨٩,٩٣٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


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 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات
٩٠٢,٤٢٥	٩٥١,٣١٩	١٨
١٠,٧٨٦	٢٦,٣٣٠	
٩١٣,٢١١	٩٧٧,٦٤٩	
(٢٥٦,٤٩٩)	(٣٠٧,٧٧٠)	١٨
(٦٣)	(١٨,١٧٩)	
٦٥٦,٦٤٩	٦٥١,٧٠٠	
٢٩,٩١٦	٣٤,٨٧٤	١٩
٩٣,٥٦٤	١٥٤,٤٤٠	٢٠
٧٨٠,١٢٩	٨٤١,٠١٤	
(١٧٩,٧٨١)	(٢١١,٥٩٤)	٢١
٥٥,١٠٥	٦٢,٦٩٦	٢٢
٦٥٥,٤٥٣	٦٩٢,١١٦	
(٣٠٩)	(٢٥٧)	٨
٦٥٥,١٤٤	٦٩١,٨٥٩	
(١٠٤,٣٦٣)	(٥٩,٥٦٠)	٢٣
٥٥٠,٧٨١	٦٣٢,٢٩٩	
(٤٤,٧٥٥)	(٥١,٥٥٠)	٢٤
٥٠٦,٠٢٦	٥٨٠,٧٤٩	
٠.٢٥	٠.٢٩	٢٥

دخل فوائد

دخل من منتجات التمويل الإسلامي

إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي

مصاريف فوائد

توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية

صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد

خصم التوزيعات للمودعين

صافي دخل الرسوم والعمولات

دخل تشغيلي آخر

إجمالي الدخل

مصاريف تشغيلية

أرباح الاستثمار

دخل تشغيلي

حصة الخسارة من شركة زميلة

الربح للسنة قبل انخفاض القيمة

صافي خسائر انخفاض القيمة

الربح قبل الضريبة

مصرف ضريبة الدخل

الربح للسنة

الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٦,٠٢٦	٥٨٠,٧٤٩	الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد		
١٣٩,٨٣٤	٣٤٤,٣١٧	٧ صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة
١٤٢	٥	٨ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية
(٧٣٨)	(٦٧٨)	٢٤ حصة الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة
١٣٩,٢٣٨	٣٤٣,٦٤٤	مصاريف الضريبة ذات الصلة على الدخل الشامل الآخر
٦٤٥,٢٦٤	٩٢٤,٣٩٣	الدخل الشامل الآخر للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي الانخفاض في القيمة - عام ألف درهم	تغير تراكمي في القيم العادلة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	٧٤,٧٩٧	٣٨٨,٢٥٤	٢,١٥٢,١٨٤	٥,٦٤٠,٩٤١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤						
-	-	-	-	-	٥٠٦,٠٢٦	٥٠٦,٠٢٦
-	-	-	-	-	-	١٣٩,٢٣٨
الأرباح للسنة						
-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للسنة						
-	-	-	-	-	٥٠٦,٠٢٦	٦٤٥,٢٦٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
-	-	-	٦,٦٨٩	-	(٦,٦٨٩)	-
-	-	-	-	-	١٢,٠٥٥	(٢٧٠)
-	-	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
مخصص بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة						
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	٨١,٤٨٦	٥١٥,١٦٧	٢,٣٦٣,٥٧٦	٥,٩٨٥,٩٣٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
-	-	-	-	-	٥٨٠,٧٤٩	٥٨٠,٧٤٩
-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٦٤٤
الأرباح للسنة						
-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للسنة						
-	-	-	-	-	٥٨٠,٧٤٩	٩٢٤,٣٩٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
-	-	-	٤٨,٤٤١	-	(٤٨,٤٤١)	-
-	-	-	-	-	٣١,٢٠٢	-
-	-	-	-	-	(٣٦٠,٠٠٠)	(٣٦٠,٠٠٠)
مخصص بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٦)						
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,٢٦٦	٦,٤٤٠	١٢٩,٩٢٧	٨٢٧,٦٠٩	٢,٥٦٧,٠٨٦	٦,٥٥٠,٣٢٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم		
٥٥٠,٧٨١	٦٣٢,٢٩٩		الربح قبل الضريبة
			التعديلات للبنود التالية:
٩٤,٤٤٥	٤٨,١٩٨	٢٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٧٥٧	١٤,٧٨٦		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٧٦٩	١,٥١٥		استهلاك حق استخدام الموجودات
٩,٩١٨	١١,٣٦٢	٢٣	مخصص الموجودات الأخرى
٣,٥٤٠	٣,٧٦٣	١-١٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٧٠٠)	١,٠٧٧		النقص / (الزيادة) في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
(٢,٦١٨)	(٤٧٤)	٧	الخصم المطفأ على الأوراق المالية
(٥٤,٤٠٥)	(٦٢,٦٢٣)	٢٢	دخل توزيعات الأرباح
(٣,٨٤٧)	٥٥		خسائر / (أرباح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤,١١٣)	(٣,٨٤٩)		أرباح من استبعاد الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون
٣٠٩	٢٥٧	٨	الحصة في خسائر شركة زميلة
-	(٧٠٠)		ربح من بيع شركة زميلة
٧٦	٥٢		تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٠٦,٩١٢	٦٤٥,٧١٨		الزيادة في المبالغ المستحقة من البنوك التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٥٧,٣٣٠)	(٤,١٨٧,٧٧٩)		الزيادة في الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢٧٢,١١٥)	(٣٣٥,٨٠١)		الزيادة في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٨٧٠,٥٥٩)	(١,٣٤١,٢٨٢)	١-١٢	مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٦٩)	(١,٩٨٧)		عوائد من استبعاد الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون
٧,٨٧٠	١٥,٢٥٠		
(٢٤,٢٠٣)	(٦٥,٧٣٩)		الزيادة في موجودات أخرى
٢,٦٧٦,٥٨٧	٤,٢٩٦,٠٥٢		الزيادة في ودائع العملاء وودائع اسلامية للعملاء
٢١,٠٧٣	٩٩,٣٣٠		الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٧٨٧,٧٦٦	(٨٧٦,٢٣٨)		ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٤٥,٠٢٥)		
١,٧٨٧,٧٦٦	(٩٢١,٢٦٣)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨,٠٤٦)	(١٣,٥٤٦)	٩
١٧,٥١٣	٥	عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٧٣,٧٧٠)	(١,٢٣٦,٩٦٠)	شراء أوراق مالية إستثمارية
١١٨,٩٣٥	٢٠٨,٢٥٥	عوائد استحقاق واستبعاد أوراق مالية إستثمارية
٥٤,٤٠٥	٦٢,٦٢٣	٢٢ توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية إستثمارية
-	٧٠٠	مبالغ محصلة من بيع استثمار في شركة زميلة
<u>(١١٠,٩٦٣)</u>	<u>(٩٧٨,٩٢٣)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٦٠,٠٠٠)	٢٦ توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٧٧٥)	(١,٧٩٣)	مدفوعات عقود الإيجار
<u>(٣٠١,٧٧٥)</u>	<u>(٣٦١,٧٩٣)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٣٧٥,٠٢٨	(٢,٢٦١,٩٧٩)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
٣,٩٢٧,٨٥٣	٥,٣٠٢,٨٨١	٢٨ النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>٥,٣٠٢,٨٨١</u>	<u>٣,٠٤٠,٩٠٢</u>	٢٨ النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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 ٢٠٢٥ للبنك والشركة التابعة له (يُشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

تتألف "المجموعة" من بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)، أم القيوين و توين تاويز 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 ٩ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم المجموعة بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية المتخصصة التي أنشأت في عام ٢٠٠٥ والتي تقدم المنتجات المصرفية في شبكة فروع البنك. واتخذت المجموعة قراراً استراتيجياً بالتوقف عن تقديم أعمال مصرفية إسلامية جديدة، وإحالة المحفظة الحالية إلى مرحلة التصفية. ولا يزال جزء من المحفظة قائماً ويجري العمل على تصفيته.

٢ - تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

تم اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية الحالية تسري على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٥ في البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لاعتمادها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المُبلغ عنها في هذه البيانات المالية الموحدة.

المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

الملخص

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ *آثار التغيرات في أسعار صرف العملات* تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف

بخلاف ما سبق، لا توجد أية معايير وتعديلات أخرى جوهرياً للمعايير المحاسبية الدولية دخلت حيز التنفيذ لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

٢ - تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم يتم اعتمادها مبكرًا

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية قيد الإصدار ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

يسري تطبيقها للفترات

السنوات التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي لإعداد التقارير ١ يناير ٢٠٢٦
- المالية ٧ (الأدوات المالية): الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية
- تتناول هذه التعديلات المسائل التي تم تحديدها خلال مراجعة متطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ بعد تطبيقه.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي لإعداد التقارير ١ يناير ٢٠٢٦
- المالية ٧ (الأدوات المالية): الإفصاحات المتعلقة بترتيبات شراء الطاقة
- تهدف هذه التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في بياناتها المالية تمثل، من وجهة نظر مجلس معايير المحاسبة الدولية، العقود التي تشير إلى الكهرباء المرتبطة بالطبيعة بشكل أكثر دقة.
- التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١ ١ يناير ٢٠٢٦
- يتضمن هذا البيان التعديلات التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١: تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية لأول مرة: محاسبة التحوط من قبل جهة تطبيق لأول مرة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات: مقدمة وإفصاحات مخاطر الائتمان
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: الأدوات المالية: إلغاء المستأجر لالتزامات الإيجار
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: الأدوات المالية: سعر المعاملة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠: البيانات المالية الموحدة: تحديد "الوكيل الفعلي"
- المعيار المحاسبي الدولي ٧: بيان التدفقات النقدية: طريقة التكلفة

٢- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم يتم اعتمادها مبكرًا (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات

السنوات التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٧

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: عرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية، وذلك للمساعدة في ضمان تقديم معلومات ذات صلة تمثل بدقة موجودات المنشأة ومطلوباتها وحقوق الملكية وإيراداتها ومصاريفها.

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

١ يناير ٢٠٢٧

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

تشمل هذه التعديلات معايير المحاسبة الدولية الجديدة أو المعدلة الصادرة بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و ١ مايو ٢٠٢٤ والتي لم تكن واردة عند إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ لأول مرة.

١ يناير ٢٠٢٧

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط توضح هذه التعديلات كيفية قيام الشركات بترجمة البيانات المالية من عملة غير تضخمية إلى عملة تضخمية.

تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى. التطبيق لا يزال مسموحاً به.

الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)

تتوقع المجموعة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

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. بما في ذلك القانون الاتحادي الإماراتي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته والمرسوم الاتحادي للإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

٣-١ أسس الإعداد

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 بدرهم 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 السيولة، 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 التوحيد

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ 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 ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :

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

٣-٣ استثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً جوهرياً عليها، ويمثل التأثير الجوهري قدرة المجموعة على المشاركة في اتخاذ 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 الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة زميلة . وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة ، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم تثبيتها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للاستثمار. 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 الاستثمار.

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 الزميلة . عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (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 للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار. يتم تثبيت أي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الإستثمار القابلة للاسترداد.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تمة)

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 لتحقيق 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 تحقيق 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 لاحقًا 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 الائتمان 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 مؤهلًا 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)

٣-٤ 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 (والموجودات 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 الربح أو الخسارة 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 والتأجيل؛
- 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 اعتباراً 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 (تمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تمة)

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 حدة 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 الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

قياس خسائر الائتمان 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؛
- 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 استثمارات حقوق الملكية.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي خسائر الائتمان المتوقعة الناجمة من أحداث التعثر على الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقارير المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني الكامل للأداة، أي خسائر الائتمان 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 خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

كما تأخذ المجموعة في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات من المرحلة ٣.

وتعد خسارة الائتمان 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.

تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان 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 يقاس 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 الزمني المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية.

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 جدًا يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب 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.

كما تأخذ المجموعة في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق موازنة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات من المرحلة ٣.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات المالية الصادرة وعقود الضمان المالي وغير 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 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، يأخذ البنك بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والموثوقة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد كبيرين. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى خبرة البنك السابقة وتقييمه الائتماني الخبير، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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. وتظهر في المعلومات الكمية والنوعية المتاحة والمعقولة والداعمة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما وجدت)؛
- 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؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، بما في ذلك التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و

في حال وجود أي تدهور أو قلق بشأن الجدارة الائتمانية للعميل أو تدفقاته النقدية، يتم إيلاء اهتمام أكبر ومراقبة معززة لهذه الحسابات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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.

تتوافق السياسات الداخلية للبنك لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"عدم احتمالية السداد" مع لوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

العوامل الكمية

المرحلة	محفظة المؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والاستثمارات
١ «٢	- التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي - أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٩٠ يوماً	أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٩٠ يوماً	- تصنيف ائتماني خارجي من Caa١ إلى Caa٣ يتم تصنيفه كمرحلة ٢ - توضع الاستثمارات غير المصنفة تحت التصنيف الائتماني B٣
١ «٣ ٢ «٣	- محفظة ائتمان تعرضت لانخفاض بالقيمة - أيام الاستحقاق التي مضت ≤ ٩٠ يوماً	- محفظة ائتمان تعرضت لانخفاض بالقيمة - أيام الاستحقاق التي مضت ≤ ٩٠ يوماً	التصنيف الائتماني الخارجي من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣

معايير المعالجة - حركة تصاعدي في مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

لا يمكن ترقية مستوى التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة. وتتوافق معايير الانتقال التصاعدي لمرحلة خسائر الائتمان المتوقعة مع إرشادات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

- ستبقى التسهيلات الائتمانية في المرحلة الثانية طالما استمرت معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار وفقاً لتوجيهات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة 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 ≥ ٣٠ يوماً

من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - متعثر ائتمانياً) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - غير متعثر ائتمانياً)

- تبقى التسهيلات الائتمانية في المرحلة الثالثة حتى يتم تسوية جميع المتأخرات وإلغاء الشروط الأصلية التي أدت إلى الانتقال إلى المرحلة الثالثة. لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة ويجب تربيته إلى المرحلة ٢ وفقاً للمعايير المحددة في إرشادات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العوامل الكمية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

يتم تعريف التسهيل الائتماني بأنه تسهيل مُعاد هيكلته إذا تم تعديل شروطه الائتمانية المعتمدة. وتشمل الحسابات المُعاد هيكلتها أيضًا الحالات التي يتم فيها تسوية التسهيل الائتماني بالكامل من خلال صرف تسهيل ائتماني جديد في نفس الوقت أو لاحقًا.

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المُقدَّمة للعملاء من وقت لآخر، وذلك استجابةً بشكل أساسي لتغير احتياجات العملاء، أو إعادة التفاوض التجاري، أو إدارة المخاطر الائتمانية المتعثرة. تُصنّف المجموعات المصرفية الحسابات المُعاد هيكلتها إما على أنها حسابات غير متعثرة أو حسابات متعثرة، وتتبع معايير تصنيف الموجودات المعمول بها وفقًا للوائح إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بعد أي تعديل، يُعاد تقييم المخاطر الائتمانية للأصل في تاريخ التقرير، ويُقارن بالمخاطر الائتمانية بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولي.

عندما تُقرر المجموعة وجود تحسن كبير في المخاطر الائتمانية بعد إعادة الهيكلة، يجوز نقل الأصل المالي من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني) أو من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ (خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا). لا تتم عمليات النقل هذه إلا بعد أن يُثبت الأصل المُعدل أداءً مُرضيًا وفقًا للشروط المُعدَّلة على مدى فترة زمنية مُحددة، بما يتماشى مع التوجيهات السارية للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا توجد توقعات معقولة بشأن الاسترداد.

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 المستحقات 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 وفقًا لشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدرة من أحد منشآت المجموعة مبدئيًا بقيمتها العادلة، بينما تقاس لاحقًا، 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 وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، و
- القيمة المثبتة مبدئيًا مخصومًا 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الانخفاض 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 الاستخدام.

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 المتكبدة 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 باستخدام 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 الربح أو الخسارة إلا إذا كان بند الموجودات قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

في حال تم لاحقاً تراجع خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة 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 الربح أو الخسارة 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 بالتزام 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.

٣-١١ مخصصات

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

يتم إحتساب المبلغ المثبت كمخصص حسب أفضل التقديرات للمصاريف المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام جوهرياً. عند تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عند توقع استرداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ 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 الإسترداد 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- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

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 خسائر الائتمان 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.

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 الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان. يتم تثبيت إيرادات العمولات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة إصدارها ابتداءً من تاريخ سريانها. يتم تحقق إيرادات الرسوم عن إصدار الإعتمادات 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). وتُقاس 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسيرات وتحدد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة تشريعاً لتطبيق قواعد الرخصة الثانية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة التابع لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية من ١ يناير ٢٠٢٥. وقد تم ذلك بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لسنة ٢٠٢٥، الذي أدخل تشريع الرخصة الثانية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا تخضع المجموعة لقواعد الرخصة الثانية في الإمارات لكونها ليست شركة متعددة الجنسيات، كما أن إيراداتها الموحدة نقلت عن ٧٥٠ مليون يورو. وبالتالي، لا توجد أي آثار للرخصة الثانية على السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 المتوقعة 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 الربح أو الخسارة يتم تثبيتها خارج الربح أو الخسارة. 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 الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية الأسهم المخفضة بتعديل الربح أو الخسارة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢١ النقد ومرادفات النقد

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، فإن النقد ومرادفات النقد 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.

٣-٢٢ 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:

المربحة

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 المددومة، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة، إن وجدت.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الفعلي الذي يخضم 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.

المربحة

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

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٣ 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 احتساب التوزيعات وتخصيصها وتوزيعها وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس رقابة الشريعة في المجموعة.

٢٣-٣ الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة افتراضات 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 خسارة الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو خسارة الائتمان 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 خسارة الائتمان 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 بعد أمراً أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى خسارة الائتمان على مدى العمر الزمني/الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة خسارة الائتمان 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 خسارة الائتمان 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 خسارة الائتمان 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 خسائر الائتمان 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 حينما 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 التقاضي الملازمة لعملياتها. ونتيجة لذلك، فإنه يكون طرماً 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 (تمة)

٢٤-٣ إعداد التقارير القطاعية

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي تزاول أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكبد مصاريف ، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف 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.

٢٥-٣ 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. تشمل 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 والجوهرية 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 كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى المجموعة خيار إيجار الموجودات لفترات 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 تغيير جوهرية 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 والشركة التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ - النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٣٥٤	٤٤,٣٢٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٧٥٥,٠٣٩	١,٠٩٠,٨٤٠	حساب جاري
٧١٤,٧٠٣	٦٩٦,٠٧٥	وديعة الاحتياطي النقدي النظامي
٩٧٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	أذونات نقدية
		ودائع لليلة واحدة
٢,٥٠٤,٠٩٦	٢,٦٥٦,٢٤١	
٨٦,٤٦٣	٨٠,٣٢٦	نقد في الصندوق
٢,٥٩٠,٥٥٩	٢,٧٣٦,٥٦٧	

إن الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة وتُستبعد من النقد وما يعادله في الإيضاح ٢٨. تُصنف جميع الأرصدة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - المرحلة الأولى).

٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٥,٦٠٩	٥,٢٧١,٤٣٤	ودائع لأجل
٢٦,٨٢٤	٢٤,٨١٨	حسابات جارية
١,٥٩٥,١٣١	٢,١١٦,٩٠٦	قروض للبنوك
٥,٢٩٧,٥٦٤	٧,٤١٣,١٥٨	إجمالي المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(٣,٤٥٩)	(٩٧٣)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٥,٢٩٤,١٠٥	٧,٤١٢,١٨٥	صافي المبلغ المستحق من بنوك أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٠١,٩٠٧	٣,٥٨٩,٩٩٩	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
١,٧٦١,٨١٠	١,٧٠٠,٢٣٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٢٣٣,٨٤٧	٢,١٢٢,٩٢١	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
		دول أخرى
٥,٢٩٧,٥٦٤	٧,٤١٣,١٥٨	

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٦,٠٠٠	٢,١٢٠,٠٠٠	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب العملة
٤,٦٧٤,٦٧٩	٥,٢٨٣,٤٢١	درهم
٦,٨٨٥	٩,٧٣٧	دولار أمريكي
٥,٢٩٧,٥٦٤	٧,٤١٣,١٥٨	أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٥,٢٩٧,٥٦٤	٦,٩٩٤,٢٧٩	درجة استثمارية
-	٤١٨,٨٧٤	درجة غير استثمارية
-	٥	غير مصنف
<u>٥,٢٩٧,٥٦٤</u>	<u>٧,٤١٣,١٥٨</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 ٢٠٢٥				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧,٤١٣,١٥٨	-	٩١,٨٢٥	٧,٣٢١,٣٣٣	الرصيد القائم
(٩٧٣)	-	(٤٩٨)	(٤٧٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٧,٤١٢,١٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٩١,٣٢٧</u>	<u>٧,٣٢٠,٨٥٨</u>	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥,٢٩٧,٥٦٤	-	-	٥,٢٩٧,٥٦٤	الرصيد القائم
(٣,٤٥٩)	-	-	(٣,٤٥٩)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٥,٢٩٤,١٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٢٩٤,١٠٥</u>	القيمة الدفترية

لم تكن هناك تحركات بين المراحل فيما يتعلق بالموجودات المستحقة من البنوك الأخرى خلال سنة ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ - لا توجد حركات بين المراحل).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للمبالغ المستحقة من البنوك:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ صافي الانخفاض في القيمة المحمل للفترة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٤٥٩	-	-	٣,٤٥٩	
(٢,٩٨٤)	٤٩٨	-	(٢,٤٨٦)	
٤٧٥	٤٩٨	-	٩٧٣	

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

٦ - القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	قروض عمليات سحب على المكشوف منتجات التمويل الإسلامي القروض مقابل إيصالات الأمانة قروض مشتركة أخرى إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مخصص خسارة الائتمان المتوقعة صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٦,١٨١,٠٧١	٦,٧٢٥,٠٧٥	
٧٨٧,١٥١	٩١٨,٤٦٦	
١١٢,٩٠٩	٦٥,٧٣٨	
٣٤٦,١٠٤	٢٧٧,٨٢٧	
٥٠١,٩٧٨	١,٠١٥,٦٢٦	
٣١,٣٧٢	١٤٨,٥٢٦	
٧,٩٦٠,٥٨٥	٩,١٥١,٢٥٨	
(١٨٤,٩١٥)	(٨٦,٥٣٦)	
٧,٧٧٥,٦٧٠	٩,٠٦٤,٧٢٢	

إجمالي القروض والسلفيات حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	العقارات تجارة الجملة والتجزئة المؤسسات المالية قروض فردية للأعمال تصنيع قروض شخصية وأخرى النقل والاتصالات جهات حكومية الإنشاءات خدمات أخرى
٢,٨٣٠,٧٠٩	٣,١١٩,١١٣	
١,٥٠٢,٦٤٠	١,٣٧٥,٤٣٨	
٧٧٥,٨٣٨	٩٦٧,٠٢٤	
٧٤٠,١٧٣	٧٢٩,١٨٢	
٤٩٠,٤٩٣	٥٣٥,٢٥٠	
٣٧٥,٨٣١	٣٧٣,٨٦٨	
٣٤٠,٦٢٨	٥٢٨,٦٨٣	
١٤٧,٣٧٣	٨٣٩,١٠١	
٤٩,٢١٩	٨٣,٦٧٦	
٧٠٧,٦٨١	٥٩٩,٩٢٣	
٧,٩٦٠,٥٨٥	٩,١٥١,٢٥٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٦٠,٥٨٥	٣٢٠,٣٦٢	٦٢٩,٩٠٩	٧,٠١٠,٣١٤	إجمالي القيمة الدفترية:
٤,٢٥٨,٠١٧	-	٣٦,٤٧١	٤,٢٢١,٥٤٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
				الموجودات المنشأة حديثاً
(٢,٩١٠,٨٧٩)	(١٣٥,٢١٧)	(١٨٦,٩٤٨)	(٢,٥٨٨,٧١٤)	الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها /
-	-	(١٨,٦٧٦)	١٨,٦٧٦	سدادها
-	(٧١١)	١٢,٧٦٣	(١٢,٠٥٢)	المحول إلى المرحلة ١
-	٣١٩	-	(٣١٩)	المحول إلى المرحلة ٢
(١٥٦,٤٦٥)	(١٥٦,٤٦٥)	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
				المشطوبات
٩,١٥١,٢٥٨	٢٨,٢٨٨	٤٧٣,٥١٩	٨,٦٤٩,٤٥١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤١,٢٧٥	٤٥,٢٨٣	٩٨,٣٥٧	١٨٤,٩١٥
(٤,٤٠٩)	٣,٧٣٣	٩٤,٨١٥	٩٤,١٣٩
-	-	٥,٨٥٧	٥,٨٥٧
-	-	(٤١,٩١٠)	(٤١,٩١٠)
١,٦٣٤	(١,٦٣٤)	-	-
(٦٤)	٦٤	-	-
(٢٣)	(١٠,٠٠٠)	١٠,٠٢٣	-
-	-	(١٥٦,٤٦٥)	(١٥٦,٤٦٥)
٣٨,٤١٣	٣٧,٤٤٦	١٠,٦٧٧	٨٦,٥٣٦

مخصصات خسائر الائتمان:

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي انخفاض القيمة خلال الفترة

أخرى

مسترجعات

المحول الى المرحلة ١

المحول الى المرحلة ٢

المحول الى المرحلة ٣

المشطوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤٧,٧٢٧	٣٣,٣٤٧	١٠٠,٧٣٦	١٨١,٨١٠
(٥,٨٧٦)	١١,٧٦٢	٨٧,٢٨٨	٩٣,١٧٤
-	-	(٧,٥٣٢)	(٧,٥٣٢)
٥٩	(٥٩)	-	-
(٥٨٢)	٥٨٢	-	-
(٥٣)	(٣٤٩)	٤٠٢	-
-	-	(٨٢,٥٣٧)	(٨٢,٥٣٧)
٤١,٢٧٥	٤٥,٢٨٣	٩٨,٣٥٧	١٨٤,٩١٥

مخصصات خسائر الائتمان:

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي انخفاض القيمة خلال الفترة

مسترجعات

المحول الى المرحلة ١

المحول الى المرحلة ٢

المحول الى المرحلة ٣

المشطوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٨,٦٤٩,٤٥١	٤٧٣,٥١٩	—	٩,١٢٢,٩٧٠	منتجة
—	—	٢٢,٣٨١	٢٢,٣٨١	المرحلة ٣ أ
—	—	١٩٤	١٩٤	المرحلة ٣ ب
—	—	٥,٧١٣	٥,٧١٣	المرحلة ٣ ج
٨,٦٤٩,٤٥١	٤٧٣,٥١٩	٢٨,٢٨٨	٩,١٥١,٢٥٨	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٣٨,٤١٣)	(٣٧,٤٤٦)	(١٠,٦٧٧)	(٨٦,٥٣٦)	خسارة الائتمان المتوقعة
٨,٦١١,٠٣٨	٤٣٦,٠٧٣	١٧,٦١١	٩,٠٦٤,٧٢٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٧,٠١٠,٣١٤	٦٢٩,٩٠٩	—	٧,٦٤٠,٢٢٣	منتجة
—	—	٥٦,٩٧٣	٥٦,٩٧٣	المرحلة ٣ أ
—	—	٤٥,٩٠١	٤٥,٩٠١	المرحلة ٣ ب
—	—	٢١٧,٤٨٨	٢١٧,٤٨٨	المرحلة ٣ ج
٧,٠١٠,٣١٤	٦٢٩,٩٠٩	٣٢٠,٣٦٢	٧,٩٦٠,٥٨٥	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٤١,٢٧٥)	(٤٥,٢٨٣)	(٩٨,٣٥٧)	(١٨٤,٩١٥)	خسارة الائتمان المتوقعة
٦,٩٦٩,٠٣٩	٥٨٤,٦٢٦	٢٢٢,٠٠٥	٧,٧٧٥,٦٧٠	القيمة الدفترية

بلغت القروض من المرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغاً وقدره ٢٨,٢٨٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣٢٠,٣٦٢ ألف درهم) والمشمولة بضمانات بقيمة ٦٧,٢٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١,٠٠٨,٠٢٧ ألف درهم)، ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٠,٦٧٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٩٨,٣٥٧ ألف درهم)، بإجمالي مبلغ ٧٧,٩٥٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١,١٠٦,٣٨٤ ألف درهم)، وهي تعادل ٢,٧٦ مرة من القروض من المرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣,٤٥ مرة).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
<i>الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</i>		
٢٤,٣٦٦	٢٢,٩٩٥	أوراق حقوق الملكية المتداولة
٢٤٧	٣٨٧	الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة
٢٤,٦١٣	٢٣,٣٨٢	- أوراق حقوق الملكية المتداولة
<i>الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى</i>		
١,٠٠٣,٨٠٩	١,٣١٦,٠٤٩	أوراق حقوق الملكية المتداولة
٥٠,٨٨٦	٥٦,٩٢٣	أوراق حقوق الملكية غير المتداولة
١,٠٥٤,٦٩٥	١,٣٧٢,٩٧٢	
٦٦١,٥٥٣	١,٧١٦,٩٢٦	<i>الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة</i>
١,٧٤٠,٨٦١	٣,١١٣,٢٨٠	أدوات الدين المتداولة
(٢,٢٣٧)	(١,٤٦٣)	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١,٧٣٨,٦٢٤	٣,١١١,٨١٧	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
		صافي الأوراق المالية الاستثمارية
<i>إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب الموقع الجغرافي</i>		
١,٤٨٥,٦٤١	٢,١٢٦,٨٦٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠٥,٥٢٧	٩٣٠,٦٨٧	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٤٩,٦٩٣	٥٥,٧٣١	بلدان أخرى
١,٧٤٠,٨٦١	٣,١١٣,٢٨٠	
<i>إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب العملة</i>		
١,٠٥٤,٢٦٣	١,٣٤٠,١٢٤	درهم
٦٨٦,٢٣٩	١,٧٧٢,٦٥٧	دولار أمريكي
٣٥٩	٤٩٩	أخرى
١,٧٤٠,٨٦١	٣,١١٣,٢٨٠	

يتم تصنيف كل استثمارات الدين في المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - المرحلة ١) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ١,٤٦٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢,٢٣٧ ألف درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

بلغت سندات الدين المتداولة مجتمعة ١,٧١٦,٩٢٦ ألف درهم (٢٠٢٤ - ٦٦١,٥٥٣ 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.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية
١,٤٤٢,٨٧٤	١,٧٤٠,٨٦١	الرصيد كما في ١ يناير
٢٧٣,٧٧٠	١,٢٣٦,٩٦٠	شراء أوراق مالية استثمارية
(١١٨,٩٣٥)	(٢٠٨,٢٥٥)	استبعاد واستحقاق الأوراق المالية الاستثمارية
٧٠٣	(١,٠٧٧)	صافي (خسائر) / أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٦١٨	٤٧٤	صافي الخصم الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة
(٣)	-	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
١٣٩,٨٣٤	٣٤٤,٣١٧	صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٧٤٠,٨٦١	٣,١١٣,٢٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	درجة استثمارية
٤٢٠,٨١٥	١,٢٨٥,٨٣١	درجة غير استثمارية
٢٤٠,٧٣٨	٣٩٤,٦٤٧	غير مصنف
-	٣٦,٤٤٨	
٦٦١,٥٥٣	١,٧١٦,٩٢٦	

*تمثل الاستثمارات غير المصنفة الاستثمارات في الشركات المرتبطة بالحكومة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 بما فيها الفوائد/الأرباح. الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٧١٦,٩٢٦	-	-	١,٧١٦,٩٢٦	الرصيد القائم
(١,٤٦٣)	-	-	(١,٤٦٣)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
١,٧١٥,٤٦٣	-	-	١,٧١٥,٤٦٣	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦٦١,٥٥٣	-	-	٦٦١,٥٥٣	الرصيد القائم
(٢,٢٣٧)	-	-	(٢,٢٣٧)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٦٥٩,٣١٦	-	-	٦٥٩,٣١٦	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	
٢,٢٣٧	-	-	٢,٢٣٧	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:
(٧٧٤)	-	-	(٧٧٤)	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
١,٤٦٣	-	-	١,٤٦٣	صافي الانخفاض في القيمة المعكوس خلال الفترة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٤١١	-	-	٤١١	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:
١,٨٢٦	-	-	١,٨٢٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٢٣٧	-	-	٢,٢٣٧	صافي الانخفاض في القيمة المحمل خلال الفترة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨- استثمار في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة :

اسم الشركة الزميلة	النشاط الأساسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية (%)	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
مركز تصاريح لخدمات رجال الأعمال ذ.م.م.	تقديم خدمات طلب التأشيرات وتجديدها وخدمات رجال الأعمال الأخرى	دبي، الإمارات العربية المتحدة	٣٠٪ - ٢٠٢٤ ٠ - ٢٠٢٥	-	٢٥٢

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

الرصيد كما في ١ يناير	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
حصة المجموعة في خسائر شركة زميلة	٢٥٢	٤١٩
الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى من شركة زميلة	(٢٥٧)	(٣٠٩)
	٥	١٤٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	-	٢٥٢

تم بيع الشركة الزميلة خلال العام مقابل مبلغ ٧٠٠ ألف درهم، محققة ربحاً قدره ٧٠٠ ألف درهم. وقد تم تسجيل الربح الناتج عن البيع ضمن أرباح الاستثمار (إيضاح ٢٢).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 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
إضافات	٢٥	٢,٧٩٠	٣٠٦	٨٣	—	١٠,٣٤٢	١٣,٥٤٦
أستبعادات	(١٨٩)	(١,٢٩٩)	(١٣٣)	(١,٢٦١)	—	—	(٢,٨٨٢)
تحويلات	٣٠٦	٧,١٩٢	—	—	—	(٧,٤٩٨)	—
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١١٠,٦٧١	١٦٣,٧٠٠	٥,٩٧٩	١٦,٦٩٨	٦٧٨	١٩,٦٠٦	٣١٧,٣٣٢
الاستهلاك المتراكم	٩٥,٩٣١	١٢٢,٣٩٢	٥,٧٦٥	١١,٩٢٠	٥٠٧	—	٢٣٦,٥١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٩٨٠	٨,٢٤٢	٧٣	٢,١٢٢	١٠٩	—	١٣,٥٢٦
المحمل للسنة	(١٤,٢٠٣)	(٢٧٨)	(٩١)	(٨٨٣)	(٢٤٠)	—	(١٥,٦٩٥)
حذوفات متعلقة بالاستبعادات	—	—	—	—	—	—	—
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٤,٧٠٨	١٣٠,٣٥٦	٥,٧٤٧	١٣,١٥٩	٣٧٦	—	٢٣٤,٣٤٦
المحمل للسنة	١,٦٩٩	١٢,٤٦٩	١٩١	١,٨٦٨	٧٤	—	١٦,٣٠١
حذوفات متعلقة بالاستبعادات	(١٤٦)	(١,٢٨١)	(١٣٣)	(١,٢٦١)	—	—	(٢,٨٢١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٦,٢٦١	١٤١,٥٤٤	٥,٨٠٥	١٣,٧٦٦	٤٥٠	—	٢٤٧,٨٢٦
صافي القيمة الدفترية	٢٤,٤١٠	٢٢,١٥٦	١٧٤	٢,٩٣٢	٢٢٨	١٩,٦٠٦	٦٩,٥٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٥,٨٢١	٢٤,٦٦١	٥٩	٤,٧١٧	٣٠٢	١٦,٧٦٢	٧٢,٣٢٢

*يتضمن بند الأرض والمباني أعلاه تكلفة أرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم (٢٠٢٤ - ٢٢,٩ مليون درهم) والتي لم يتم استهلاكها. تمثل أعمال رأسمالية قيد التنفيذ مصاريف متكبدة على شراء الأرض والمباني والكمبيوتر والمعدات والأثاث وتركيبات والتحسينات على المباني المستأجرة.

** يبلغ صافي القيمة الدفترية للبرامج المدرجة في أجهزة الكمبيوتر والمعدات ١٤,٧٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١٣,٧٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ - موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١,١٠٨	١٣٣,٥٩١	فوائد مستحقة القبض
٦٥,١٢٦	٥٦,٦٨٣	الموجودات المستحوذ عليها كتسوية ديون لديها *
٢٨,٦١٠	٥١,٥٣٦	أموال نقدية قيد النقل
٨,٨٥٨	٩,١١٩	دفعات مقدماً وودائع
١٩,٢٨٩	٥,٠٣٨	موجودات متنوعة
٢١٢,٩٩١	٢٥٥,٩٦٧	

* خلال سنة ٢٠٢٥، قامت المجموعة بتسجيل انخفاض في قيمة الموجودات المستحوذ عليها كتسوية ديون لديها بمبلغ ٦,٦٩٩ ألف درهم (٢٠٢٤ - ٩,٩١٨ ألف درهم).

١١ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦٦٩,٦٩٣	٧,١٢٦,٩٩٥	ودائع لأجل
٤,١٩٠,١٨٢	٥,٩٣٤,٣٤٠	حسابات جارية
١,٢٧١,٦٥٨	١,٢١٢,٥١٦	ودائع تحت الطلب
١٥٨,٣٠٦	١٦٤,٣٨٥	ودائع توفير
٧٣,٣٩٢	١,٢٠٨,٠٢٠	ودائع إسلامية للعملاء
٤٢,٥٨٥	٥٥,٦١٢	ودائع التأمين
١١,٤٠٥,٨١٦	١٥,٧٠١,٨٦٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٩٢٦	١٢٢,٠٨٦	فوائد مستحقة الدفع
٤٤,٩٨٢	١١٤,٣١٣	شيكات شخصية
٤٥,٠٢٥	٥١,٥٥٠	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ٢٤-٢)
٢٨,٠٦٣	٢٧,١٩٣	ذمم دائنة
٢٤,٤٦٩	٢٦,٢٤٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٢-١)
١,٩١٥	٤,٣٠٥	مزايا أخرى مستحقة للموظفين
		مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة
١١,١٤٦	١٠,١١٣	(إيضاح ١٧)
٢٣٠	٤٩٢	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٨,٧٢٣	٨,٧٢٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٢,٥٣٦	١,٧٣٥	بند مطلوبات عقود الإيجار
٧٣٨	١,٤١٦	بند مطلوبات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٤-٤)
٢٧,٠١٩	٣٠,٣٩٧	أخرى
٢٩٢,٧٧٢	٣٩٨,٥٦٨	

١٢-١ الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٣٩٨	٢٤,٤٦٩	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٥٤٠	٣,٧٦٣	المخصص خلال السنة
(٤٦٩)	(١,٩٨٧)	الدفعات التي تمت خلال السنة
٢٤,٤٦٩	٢٦,٢٤٥	الرصيد كما ٣١ ديسمبر

١٣ - رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
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
		(٢٠٢٤-٢٠٢٥) ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها

١٤ - احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته والمرسوم الاتحادي للإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، 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.

١٥ - 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - احتياطي انخفاض القيمة - عام

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة (CRMS) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يجب على البنوك ضمان ألا يقل إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات من المرحلة الأولى والثانية عن ١.٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، كما هو محسوب بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفي حال انخفاض إجمالي المخصصات، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في بيان المركز المالي يُسمى "احتياطي انخفاض القيمة العام". ويجب خصم المبلغ الموجود في احتياطي انخفاض القيمة العام من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى الأول للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة - عام (غير القابل للتوزيع)
١٨٤,٧٨٦	٢١٨,٤٤٠	الحد الأدنى من المتطلبات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٠٣,٣٠٠)	(٨٨,٥١٣)	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ مقابل الدخل
٨١,٤٨٦	١٢٩,٩٢٧	نقص في مخصصات المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٤,٧٩٧	٨١,٤٨٦	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ١ يناير
٦,٦٨٩	٤٨,٤٤١	إضافة: الاحتياطي غير القابل للتوزيع خلال العام (احتياطي انخفاض القيمة - عام)
٨١,٤٨٦	١٢٩,٩٢٧	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٥١٠,٩٣٧	١,٤٩٥,٩٨٣	ضمانات
١٣٠,٥٣٠	٨٨,٥٢٥	اعتمادات مستندية
١,٦٤١,٤٦٧	١,٥٨٤,٥٠٨	
١,٢٠٠,٠٥٠	١,١٩٢,١٧٣	التزامات لتمديد الإئتمان*
٢,٨٤١,٥١٧	٢,٧٧٦,٦٨١	

*تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات لتمديد الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٣٧٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٤,٤٩٥ ألف درهم)، منها مبلغ ١,٠٥٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١,٩١٠ ألف درهم) يعود إلى القروض والسلفيات ومبلغ ٢,٣١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢,٥٨٥ ألف درهم) يعود إلى الموجودات والمطلوبات الطارئة والالتزامات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		حسب المنطقة الجغرافية
٢,٧١٠,٣٨١	٢,٦٨٧,٦١١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣١,١٣٦	٨٩,٠٧٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٨٤١,٥١٧	٢,٧٧٦,٦٨١	

تحمل خطابات الضمان، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض تلتزم 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 لتمديد إئتمان الأجزاء غير المستخدمة من التسهيلات الصادرة بمنح إئتمان على شكل قروض أو ضمانات أو اعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان 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 استحقاق التزامات الائتمان وذلك لأن مخاطر الإلتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الإلتزامات قصيرة الأجل بشكل عام.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بقيمة ٧,٢٢٥ ألف درهم (٢٠٢٤: ٥,٦٩٧ 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 ٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٤,٥٤٦	٦,٢٠٧	٤٣,٧٥٥	١,٥٨٤,٥٠٨	الرصيد القائم
(٩,٥٣٣)	(١٩٥)	(٣٨٥)	(١٠,١١٣)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة)
١,٥٢٥,٠١٣	٦,٠١٢	٤٣,٣٧٠	١,٥٧٤,٣٩٥	القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

تحليل التعرضات لخارج الميزانية العمومية حسب المرحلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٤١,٤٦٧	٤٥,٧٨٩	٦,٤١٢	١,٥٨٩,٢٦٦	الرصيد القائم
(١١,١٤٦)	(٣٣٠)	(٧٦)	(١٠,٧٤٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة)
١,٦٣٠,٣٢١	٤٥,٤٥٩	٦,٣٣٦	١,٥٧٨,٥٢٦	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	
١,٦٤١,٤٦٧	٤٥,٧٨٩	٦,٤١٢	١,٥٨٩,٢٦٦	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٩٣,٩٢١	-	٣,٤٧٤	٢٩٠,٤٤٧	الزيادة في الالتزامات
(٣٥٠,٨٨٠)	(١,٩٤٧)	(٤,٢١٩)	(٣٤٤,٧١٤)	النقص في الالتزامات
-	-	(١٥٨)	١٥٨	المحول إلى المرحلة ١
-	(٢٤٠)	٦٩٨	(٤٥٨)	المحول إلى المرحلة ٢
-	١٥٣	-	(١٥٣)	المحول إلى المرحلة ٣
١,٥٨٤,٥٠٨	٤٣,٧٥٥	٦,٢٠٧	١,٥٣٤,٥٤٦	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات والمطلوبات الطارئة

خسارة الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠,٧٤٠	٧٦	٣٣٠	١١,١٤٦
الزيادة في الالتزامات	١,٩٦٥	١٩٤	٥٥	٢,٢١٤
النقص في الالتزامات	(٣,١٧٢)	(٧٥)	-	(٣,٢٤٧)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩,٥٣٣	١٩٥	٣٨٥	١٠,١١٣

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

إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية موضحة أعلاه بمبلغ ١٠,١١٣ ألف درهم (٢٠٢٤: ١١,١٤٦ ألف درهم) وتم تصنيفها ضمن المطلوبات الأخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٤,٥٤٦	٦,٢٠٧	—	١,٥٤٠,٧٥٣	منتجة
—	—	٩٤٣	٩٤٣	المرحلة ٣ أ
—	—	٩	٩	المرحلة ٣ ب
—	—	٤٢,٨٠٣	٤٢,٨٠٣	المرحلة ٣ ج
١,٥٣٤,٥٤٦	٦,٢٠٧	٤٣,٧٥٥	١,٥٨٤,٥٠٨	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٩,٥٣٣)	(١٩٥)	(٣٨٥)	(١٠,١١٣)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٥٢٥,٠١٣	٦,٠١٢	٤٣,٣٧٠	١,٥٧٤,٣٩٥	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٨٩,٢٦٦	٦,٤١٢	—	١,٥٩٥,٦٧٨	منتجة
—	—	١,٨٤٠	١,٨٤٠	المرحلة ٣ أ
—	—	٤٣,٩٤٩	٤٣,٩٤٩	المرحلة ٣ ج
١,٥٨٩,٢٦٦	٦,٤١٢	٤٥,٧٨٩	١,٦٤١,٤٦٧	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١٠,٧٤٠)	(٧٦)	(٣٣٠)	(١١,١٤٦)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٥٧٨,٥٢٦	٦,٣٣٦	٤٥,٤٥٩	١,٦٣٠,٣٢١	القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ - إيرادات ومصروفات الفائدة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	دخل الفوائد
٥١٩,٦٦٤	٥١١,٧٧٤	قروض وسلفيات
١٢٦,٣٦٢	١٠٧,٧٦٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٢٩,١٧٠	٢٧١,٢٣٩	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٢٧,٢٢٩	٦٠,٥٤٦	استثمارات في أدوات دين
٩٠٢,٤٢٥	٩٥١,٣١٩	

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	مصاريف الفوائد
٢٥٦,٣١٣	٣٠٧,١٩٧	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
١٨٦	٥٧٣	ودائع عملاء
٢٥٦,٤٩٩	٣٠٧,٧٧٠	مطلوبات مالية وغير مالية أخرى

١٩ - صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	دخل الرسوم والعمولات
٣٣,١٧٥	٣٨,٧٢٢	مصاريف الرسوم والعمولات
(٣,٢٥٩)	(٣,٨٤٨)	
٢٩,٩١٦	٣٤,٨٧٤	صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠ - دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	استردادات من عملاء مشطوبين
٦٨,٢٢٧	١٣٢,٧٢٦	دخل التأجير
٩,٠٨٣	٨,٨٣٦	دخل صرف العملات الأجنبية - بالصافي
٥,٣٥٧	٧,٢٩٧	أخرى
١٠,٨٩٧	٥,٥٨١	
٩٣,٥٦٤	١٥٤,٤٤٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ - مصاريف تشغيلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٣,٤٩٢	١٣٢,٦١٣	مصاريف الموظفين
١٣,٥٢٦	١٦,٣٠١	استهلاك (إيضاح ٩)
١٧,٥٨٧	٢١,٨٦٦	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
٩,٠٨٢	٨,٤٨١	تكاليف التشغيل
٦,٧٢٥	٧,٩٤٢	رسوم مهنية
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٣٦٩	٢١,٣٩١	أخرى
١٧٩,٧٨١	٢١١,٥٩٤	

٢٢ - أرباح الاستثمارات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٤٠٥	٦٢,٦٢٣	دخل توزيعات أرباح
٧٠٣	(١,٠٧٧)	ربح القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣)	-	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
-	١,١٥٠	إيرادات الاستثمار الأخرى
٥٥,١٠٥	٦٢,٦٩٦	

٢٣ - صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥,٦٤٢	٥٢,٢٢٩	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٢,٢٨٠	(٢,٤٨٦)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١,٨٢٦	(٧٧٤)	الأوراق المالية الاستثمارية
٤,٦٩٧	(٧٧١)	قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
٩,٩١٨	١١,٣٦٢	انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
١٠٤,٣٦٣	٥٩,٥٦٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤- مصروف ضريبة الدخل

فيما يلي عناصر مصروف ضريبة الدخل المعترف بها في البيانات المالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

بيان الدخل الموحد

رسوم الضريبة الحالية (إيضاح ٢٤-٢)

٤٤,٧٥٥	٥١,٥٥٠
--------	--------

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

رسوم الضريبة المؤجلة على الربح غير المحقق على إعادة تقييم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٢٤-٤)

٧٣٨	٦٧٨
-----	-----

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

رسوم الضريبة الحالية على الربح المحقق من حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٧٠	-
-----	---

٢٤-١ تسوية إجمالي رسوم الضريبة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

٥٥٠,٧٨١	٦٣٢,٢٩٩
---------	---------

٤٩,٥٧٠	٥٦,٩٠٧
--------	--------

٦١	٢٦٦
----	-----

٢٨	٢٣
----	----

(٤,٩٠٤)	(٥,٦٤٦)
---------	---------

٤٤,٧٥٥	٥١,٥٥٠
--------	--------

%٨,١٣	%٨,١٥
-------	-------

الربح المحاسبي قبل الضريبة

الضريبة بمعدل ضريبة الدخل النظامي البالغ ٩%

زيادة: المصاريف القابلة للخصم

زيادة: حصة الخسارة من شركة زميلة

دخل غير خاضع للضريبة

مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

معدل الضريبة الفعلي

٢٤-٢ الحركة في مخصص الضريبة الحالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

-	٤٥,٠٢٥
---	--------

٤٥,٠٢٥	٥١,٥٥٠
--------	--------

-	(٤٥,٠٢٥)
---	----------

٤٥,٠٢٥	٥١,٥٥٠
--------	--------

الرصيد كما في ١ يناير

مخصص خلال السنة

مبالغ مدفوعة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٢)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤- مصروف ضريبة الدخل (تتمة)

٢٤-٣ الضريبة المؤجلة

بيان المركز المالي الموحد	بيان الدخل الشامل الموحد	بيان المركز المالي الموحد	بيان الدخل الشامل الموحد
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤١٦	٧٣٨	٦٧٨	٧٣٨
١,٤١٦	٧٣٨	٦٧٨	٧٣٨

إعادة تقييم الاستثمارات المالية -
الأدوات المالية للأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مصروف الضريبة المؤجلة
صافي التزامات الضريبة المؤجلة

٢٤-٤ الحركة في مخصص الضريبة المؤجلة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٧٣٨	-
٦٧٨	٧٣٨
١,٤١٦	٧٣٨

الرصيد كما في ١ يناير
مخصص خلال السنة
مصاريف الضريبة خلال الفترة المعترف بها في بيان الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٢)

٢٥- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
٥٨٠,٧٤٩,٠٠٠	٥٠٦,٠٢٦,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠.٢٩	٠.٢٥

الربح للسنة (بالدرهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار
الربحية الأساسية للسهم الواحد (درهم)

لم يكن هناك أي أسهم مخففة بشكل محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ - توزيعات الأرباح للسهم الواحد

تم الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (٢٠٢٤ - ١٨٪ من رأس المال بقيمة ٣٦٠,٠٠٠ ألف درهم).

٢٧ - 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.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	المعاملات خلال السنة
٢,٣٣٦	٤٤٢	دخل فوائد
١٦٦,٥٨٥	١٨٧,٨٦٧	مصاريف فوائد
١٤٦	١٥٥	دخل آخر
٨,٢٠٩	٨,٦٩٦	مكافآت رئيس مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

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:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	الأرصدة مع كبار المساهمين
٣٤٥	-	القروض والسلف
٤,٨٨٧,٣٤٨	٦,٥٥٠,٥٩١	الودائع
٣,٠٢٢	٣,٢٧٠	الالتزامات غير القابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة
٩,١١٩	١٨,٧٠٧	الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١٧٤,٩٥٨	١٦٤,٥٢١	القروض والسلف
١٠٣,٨٢٧	٩٩,٨٨٢	الودائع
		الالتزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة
٦٠	٣٨٧	أرصدة موظفي الإدارة العليا
٦٥١	٤٠٠	قروض وسلفيات
٨٥	٩٥	ودائع
		الالتزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة وموظفي الإدارة العليا مضمونة مقابل رهن بمبلغ ١١,٩٢٠ ألف درهم (٢٠٢٤ - ١٥,٧٧٠ ألف درهم). إن جميع القروض والسلفيات الممنوحة لأطراف ذات علاقة مصنفة ضمن المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - المرحلة ١) مع خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٢٦٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣٨٤ ألف درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨ - النقد وما يعادله

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢,٥٩٠,٥٥٩	٢,٧٣٦,٥٦٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٥,٢٩٧,٥٦٤	٧,٤١٣,١٥٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
٧,٨٨٨,١٢٣	١٠,١٤٩,٧٢٥	
(٧٥٥,٠٣٩)	(١,٠٩٠,٨٤٠)	وديعة الاحتياطي النقدي النظامي (إيضاح ٤)
(١,٨٣٠,٢٠٣)	(٦,٠١٧,٩٨٣)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٣٠٢,٨٨١	٣,٠٤٠,٩٠٢	

٢٩ - 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.

تتم 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

معلومات حول القطاع الأساسي

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٥١,٧٠٠	(٥٢)	٣٩٦,٢٧٤	٢٥٥,٤٧٨	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين
٣٤,٨٧٤	١,٤٩١	١,٣٠٤	٣٢,٠٧٩	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٥٤,٤٤٠	١٠,٠٠٨	٦,٥٧٠	١٣٧,٨٦٢	دخل تشغيلي آخر
٨٤١,٠١٤	١١,٤٤٧	٤٠٤,١٤٨	٤٢٥,٤١٩	إجمالي الدخل
(٢١١,٥٩٤)	(١٥٥,٢٧٧)	(٣,٠٩١)	(٥٣,٢٢٦)	المصاريف التشغيلية
٦٢,٦٩٦	٧٠٠	٦٢,٦٩٦	-	أرباح الاستثمار
(٢٥٧)	(٢٥٧)	-	-	الحصة من خسائر شركة زميلة
(٥٩,٥٦٠)	-	٤,٣٦٠	(٦٣,٩٢٠)	مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية والموجودات غير المالية
(٥١,٥٥٠)	(٥١,٥٥٠)	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٥٨٠,٧٤٩	(١٩٤,٩٣٧)	٤٧,٤١٣	٣٠٨,٢٧٣	نتائج القطاع
٢٢,٨٨٩,٩٣٢	٣٢٥,٤٧٤	١١,١٤٣,٦٦٢	١١,٤٢٠,٧٩٦	موجودات القطاع
٢٢,٨٨٩,٩٣٢	٧,٦١١,٤٨٥	-	١٥,٢٧٨,٤٤٧	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٥٦,٦٤٩	(٧٦)	٣٧٣,٨٠٠	٢٨٢,٩٢٥	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين
٢٩,٩١٦	٢,٠٦٥	٥٤٢	٢٧,٣٠٩	صافي دخل الرسوم والعمولات
٩٣,٥٦٤	١٣,٣٧٨	٥,٨٣٣	٧٤,٣٥٣	دخل تشغيلي آخر
٧٨٠,١٢٩	١٥,٣٦٧	٣٨٠,١٧٥	٣٨٤,٥٨٧	إجمالي الدخل
(١٧٩,٧٨١)	(١٣٠,٠٩٨)	(٢,٠٧٤)	(٤٧,٦٠٩)	المصاريف التشغيلية
٥٥,١٠٥	-	٥٥,١٠٥	-	أرباح الاستثمار
(٣٠٩)	(٣٠٩)	-	-	الحصة من أرباح شركة زميلة
(١٠٤,٣٦٣)	-	(٤,٢٦٢)	(١٠٠,١٠١)	مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية والموجودات غير المالية
(٤٤,٧٥٥)	(٤٤,٧٥٥)	-	-	مصاريف ضريبة الدخل
٥٠٦,٠٢٦	(١٥٩,٧٩٥)	٤٢٨,٩٤٤	٢٣٦,٨٧٧	نتائج القطاع
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٢٨٥,٥٦٥	٩,٤٣٩,١١٣	٨,١٥٥,٧٨٢	موجودات القطاع
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٦,٩٦٥,٣٠١	-	١٠,٩١٥,١٥٩	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ - 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 ٢٠٢٥					
نقد وأرصدة لدى مصرف					
الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٧٣٦,٥٦٧	-	-	-	٢,٧٣٦,٥٦٧
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٧,٤١٢,١٨٥	-	-	-	٧,٤١٢,١٨٥
قروض وسلفيات ومستحقات					
تمويل إسلامي	٩,٠٦٤,٧٢٢	-	-	-	٩,٠٦٤,٧٢٢
استثمارات في أوراق مالية	١,٧١٥,٤٦٣	٢٣,٣٨٢	١,٣٧٢,٩٧٢	-	٣,١١١,٨١٧
قبولات عملاء	٢٣٩,١٦٨	-	-	-	٢٣٩,١٦٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٦٩,٥٠٦	٦٩,٥٠٦
موجودات أخرى	١٩٠,١٦٥	-	-	٦٥,٨٠٢	٢٥٥,٩٦٧
مجموع الموجودات	٢١,٣٥٨,٢٧٠	٢٣,٣٨٢	١,٣٧٢,٩٧٢	١٣٥,٣٠٨	٢٢,٨٨٩,٩٣٢

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
إستثمارات في أوراق مالية	٦٥٩,٣١٦	٢٤,٦١٣	١,٠٥٤,٦٩٥	-	١,٧٣٨,٦٢٤
قبولات عملاء	١٩٥,٩٣٧	-	-	-	١٩٥,٩٣٧
إستثمار في شركة زميلة	-	-	-	٢٥٢	٢٥٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٧٢,٣٢٢	٧٢,٣٢٢
موجودات أخرى	١٣٩,٠٠٧	-	-	٧٣,٩٨٤	٢١٢,٩٩١
مجموع الموجودات	١٦,٦٥٤,٥٩٤	٢٤,٦١٣	١,٠٥٤,٦٩٥	١٤٦,٥٥٨	١٧,٨٨٠,٤٦٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

المطلوبات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	١٥,٧٠١,٨٦٨	-	١٥,٧٠١,٨٦٨
قبولات عملاء	٢٣٩,١٦٨	-	٢٣٩,١٦٨
مطلوبات أخرى	٣٠٢,٧١٣	٩٥,٨٥٥	٣٩٨,٥٦٨
مجموع المطلوبات	١٦,٢٤٣,٧٤٩	٩٥,٨٥٥	١٦,٣٣٩,٦٠٤
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
مجموع المطلوبات	١١,٨٠٨,٤٦٦	٨٦,٠٥٩	١١,٨٩٤,٥٢٥

لم تحدد المجموعة أي مطلوبات على أنها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن المجموعة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستوى ١، ٢ أو ٣ على أساس درجة المدخلات الملاحظة لقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة في مجملها والتي تم وصفها على النحو التالي:

- المستوى الأول إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي تكون ملحوظة لبند الموجودات أو بند المطلوبات إما بطريق مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات لبند الموجودات أو بند المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١,٧٣٩,٣٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٦٥٩,٧٨٩ 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 للموجودات 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ - 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 ٢٠٢٤.

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:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		تسلسل القيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أوراق مالية مدرجة	٢٢,٩٩٥	٢٤,٣٦٦	المستوى الأول
أموال تقديرية تديرها أطراف ثالثة - أوراق مالية مدرجة	٣٨٧	٢٤٧	المستوى الأول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
أوراق مالية مدرجة	١,٣١٦,٠٤٩	١,٠٠٣,٨٠٩	المستوى الأول
أوراق مالية غير مدرجة	١,١٩٣	١,١٩٣	المستوى الثالث
أوراق مالية غير مدرجة	٥٥,٧٣٠	٤٩,٦٩٣	المستوى الثاني
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٩٢	١٦	المستوى الثاني
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٢	١	المستوى الثاني

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

٣١ - 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 المتحقق 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 الإيضاح رقم ٣٦.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تقتضى 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 المطفأة. هناك أيضاً مخاطر ائتمانية في الترتيبات المالية خارج الميزانية العمومية مثل الاعتمادات المستندية والضمانات والتزامات القرض غير المسحوب.

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

- قياس ومراقبة وتخفيف مخاطر الائتمان سواء على المستوى الجزئي أو الكلي.
- تسهيل بناء محفظة ائتمانية عالية الجودة والحفاظ عليها وتقليل الخسائر.
- تحديد إشارات الإنذار المبكر واتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب.

التخفيف من مخاطر الائتمان

يعتمد البنك على التدفقات النقدية الأولية والثانوية لتقييم قدرة المقترضين على السداد. وبينما تُعدّ القدرة الجيدة على السداد شرطاً أساسياً، فإنه في حال حدوث أي ظروف غير متوقعة، يبحث البنك عن مصادر بديلة للتحويل، مثل التأمين الائتماني، والضمان الشخصي، وضمان الشركات، والضمانات العينية، وغيرها، وذلك بناءً على تقييم كل مقترض على حدة.

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 شيوعاً والمقبولة من قبل المجموعة هي رهن الأراضي والمباني وأسهم الشركات المدرجة والودائع الثابتة ورهن السيارات إلخ.

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

زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. وفي حال وجود زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى العمر الزمني بدلاً من خسارة الائتمان 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؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- المعلومات التي تم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة.
- مدى استخدام الحد الممنوح؛

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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	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 +	قائمة المراقبة
١٢	ب	قائمة المراقبة
١٣	ج	المرحلة ٣ أ
١٤	د	المرحلة ٣ ب
١٥	هـ	المرحلة ٣ ج

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 للاحتتمالية، لتعديل تقديراتها لاحتمالات التعثر.

تأسيس المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية في قياس خسارة الائتمان 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 وخسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 للقرض.

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في تاريخ حالة التعثر عن السداد في المستقبل. تستند 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 خسائر الائتمان المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان.

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 ٢٠٢٥ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريو التصاعدي والتنازلي لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المعينة	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
الناتج المحلي الإجمالي	الحالة الأساسية	٤٠٪	٤,٧٩٪	٥,٣٨٪	٤,٣١٪	٤,٤٠٪
الحقيقي - التغير السنوي	التصاعدي	٣٠٪	٤,٧٩٪	٧,٢٣٪	٥,٨٠٪	٤,٤٣٪
لسعر صرف السوق (%)	التنازلي	٣٠٪	٤,٧٩٪	٠,٤٥٪	-٢,٣٠٪	٥,٦٢٪
الاحتياطيات الدولية -	الحالة الأساسية	٤٠٪	٢٣٣,٢٧	٢٧٤,١٦	٢٧٥,٨٤	٢٦٢,٩٠
موجودات الاحتياطيات	التصاعدي	٣٠٪	٢٣٣,٢٧	٢٧٥,٢٢	٢٨٢,٧٤	٢٧١,١٨
الرسمية (الربع الثالث)	التنازلي	٣٠٪	٢٣٣,٢٧	٢٦٢,٩٦	١٩٢,٢٧	٢٠٦,٩١
التغير في المؤشر العام	الحالة الأساسية	٤٠٪	١٨٥,٩٦	(٣١,٢٣)	١٥,٥١	٣٩,٩١
لسوق أبوظبي للأوراق	التصاعدي	٣٠٪	١٨٥,٩٦	١٤١,٣٤	٧,٢٥	٢٢,٩٢
المالية على أساس ربع سنوي	التنازلي	٣٠٪	١٨٥,٩٦	(٨٨٩,٠١)	٦٦,٠٤	١٨٤,٨٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الحساسية

إذا تم تغيير وزن السيناريو للمتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة أعلاه باستخدام زيادة بنسبة ٥٪ في وزن السيناريوهات التنازلية وانخفاض بنسبة ٥٪ في وزن السيناريوهات التصاعدية، فسوف يتغير مستوى الخسارة المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بنسبة مئوية كما يلي.

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة	ازداد السيناريو التنازلي بواقع ٥٪ انخفض السيناريو التصاعدي بواقع ٥٪
المرحلة ١	+٤,٣٤٪
المرحلة ٢	+٢,٣٢٪

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 ١٧ 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - 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 ومحفظة التمويل الإسلامي أدناه:

٢٠٢٥	الرصيد الممول ألف درهم	الرصيد غير الممول ألف درهم	ضمانات غير منقولة ألف درهم	ضمانات أخرى ألف درهم	مجموع الضمان ألف درهم
المرحلة ١	٨,٦٤٩,٤٥١	١,٧٧٣,٠١١	١١,٠٧٣,٢١٨	١,٥٧٨,٩٩١	١٢,٦٥٢,٢٠٩
المرحلة ٢	٤٧٣,٥١٩	٦,٩١٠	٩٩٢,١٣٧	٢,٢٨٢	٩٩٤,٤١٩
المرحلة ٣	٢٨,٢٨٨	٤٣,٧٥٥	٦٧,٢٨١	-	٦٧,٢٨١
المجموع	٩,١٥١,٢٥٨	١,٨٢٣,٦٧٦	١٢,١٣٢,٦٣٦	١,٥٨١,٢٧٣	١٣,٧١٣,٩٠٩

٢٠٢٤	الرصيد الممول ألف درهم	الرصيد غير الممول ألف درهم	ضمانات غير منقولة ألف درهم	ضمانات أخرى ألف درهم	مجموع الضمان 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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية (تتمة)

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

الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
<i>التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بـ:</i>		
<i>البنود المدرجة في الميزانية العمومية:</i>		
٢,٥٠٤,٠٩٦	٢,٦٥٦,٢٤١	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٢٩٤,١٠٥	٧,٤١٢,١٨٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧,٧٧٥,٦٧٠	٩,٠٦٤,٧٢٢	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١٩٥,٩٣٧	٢٣٩,١٦٨	قبولات عملاء
٦٥٩,٣١٦	١,٧١٥,٤٦٣	استثمارات في أوراق مالية
١٣٩,٠٠٧	١٩٠,١٦٥	موجودات أخرى
١٦,٥٦٨,١٣١	٢١,٢٧٧,٩٤٤	المجموع
<i>البنود خارج الميزانية العمومية:</i>		
٢,٨٤١,٥١٧	٢,٧٧٦,٦٨١	التزامات القروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية
١٩,٤٠٩,٦٤٨	٢٤,٠٥٤,٦٢٥	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 محددين أو مجموعة 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.

يرجى 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٪.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مخففات مخاطر الائتمان					فئات الموجودات
الموجودات المرجحة بمخاطر 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	
٥٧٠,٧٠٥	٤,٢١٨,٢١٩	-	٤,٢١٨,٢١٩	٤,٢١٨,٢١٩	مطالبات على هيئات سيادية
٣,٧٦٢,٨٧٣	٨,٢٣١,٥٠٣	٢٣٤	٨,٢٥٢,٢٤٩	٨,٢٥٢,٢٤٩	مطالبات على بنوك
					مطالبات على الشركات
					والمؤسسات الحكومية ذات
					العلاقة
٥,٧١٨,٧٩٢	٦,١٧٠,٥٤٦	١١١,٣٠١	٧,٠٨٩,٨٦٦	٧,٠٨٩,٨٦٦	المطالبات المدرجة في محفظة
٣٠٨,٥٧٠	١,٠٠٦,٠٦١	٣٢,٤٠٢	١,٠٣١,٢٣٦	١,٠٣١,٢٣٦	الأفراد
٣,٢٣٩,٢٦٨	٣,٢٦١,٠٧٧	٢١,٨١٠	٣,٣٨٩,٦٥٣	٣,٣٨٩,٦٥٣	مطالبات مضمونة بعقارات
٨٧,٤٨٥	٦١,٠٠٦	٢,٠٥٥	٦١,٠٠٦	٧٢,٠٦٧	تجارية
٨٣٠,٢٨٦	١,٦٥٩,٨٢٦	-	١,٦٥٩,٨٢٦	١,٦٥٩,٨٢٦	قروض مستحقة السداد
					موجودات أخرى
٢٠,٥٤٢	٣٤,٢٢٢	-	٣٤,٣٦٢	٣٤,٣٦٢	مطالبات مضمونة بعقار
٢٠,٠٩٨	١٣,٣٩٩	-	١٣,٣٩٩	١٣,٣٩٩	سكني
					فئة ذات مخاطر أعلى
١٤,٥٥٨,٦١٩	٢٤,٦٥٥,٨٥٩	٧٦٧,٨٠٢	٢٥,٧٤٩,٨١٦	٢٥,٧٦٠,٨٧٧	إجمالي المطالبات
					إجمالي الموجودات المرجحة
١٤,٥٥٨,٦١٩					بمخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مخففات مخاطر الائتمان					فئات الموجودات
الموجودات المرجحة بمخاطر 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 والمؤسسات
٥,٢٩٠,٧٨٢	٦,٤٥٣,٢١٩	٧٧٦,٢٢٤	٧,٤٧٧,٨٧١	٧,٤٧٧,٨٧٤	الحكومية ذات العلاقة
٣٤٥,٧٧٨	٣٨٣,٧٩٦	٥,٥١٤	٤٠٦,٨٩٠	٤٠٨,٩١٣	المطالبات المدرجة في محفظة الأفراد
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

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

يُعرّف التسهيل الائتماني بأنه تسهيل مُعاد هيكلته إذا تم تعديل شروطه الائتمانية المعتمدة. وتشمل الحسابات المُعاد هيكلتها أيضًا الحالات التي يتم فيها تسوية التسهيل الائتماني بالكامل من خلال صرف تسهيل ائتماني جديد في نفس الوقت أو لاحقًا.

تُعدّل المجموعة شروط القروض المُقدّمة للعملاء من وقت لآخر، وذلك استجابةً بشكل أساسي لتغير احتياجات العملاء، أو إعادة التفاوض التجاري، أو إدارة المخاطر الائتمانية المتعثرة. تُصنّف المجموعات المصرفية الحسابات المُعاد هيكلتها إما كحسابات غير متعثرة أو حسابات متعثرة، وتتبع معايير تصنيف الموجودات المعمول بها وفقًا للوائح إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بعد أي تعديل، يُعاد تقييم المخاطر الائتمانية للأصل في تاريخ التقرير، وتُقارن بالمخاطر الائتمانية بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولي.

عندما تُقرر المجموعة وجود تحسن كبير في المخاطر الائتمانية بعد إعادة الهيكلة، يجوز نقل الأصل المالي من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ (خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني) أو من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهرًا). لا تتم هذه التحويلات إلا بعد أن يثبت الأصل المعدل أداءً مرضياً وفقاً للشروط المعدلة على مدى فترة محددة، بما يتماشى مع التوجيهات السائدة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

سياسة الشطب

تُشطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها.

إذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يُعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يُخصم بعد ذلك من القيمة الدفترية الإجمالية. في حال شطب القروض أو المستحقات، تستمر المجموعة في اتخاذ إجراءات التحصيل لمحاولة استرداد المستحقات. وعند استردادها، تُدرج في بيان الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات أخرى".

مخاطر السوق

تُترك المجموعة التأثير المحتمل لتقلبات السوق، وتؤدي اهتماماً بالغاً لمخاطر السوق، والتي تشمل الخسائر المحتملة الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة، وأسعار صرف العملات، وأسعار الأوراق المالية. ويمكن أن تؤثر هذه التقلبات على قيمة مركزنا داخل وخارج الميزانية العمومية، مما يؤثر على الاستقرار المالي للمجموعة.

وللحد من مخاطر السوق والسيولة، تُقيّم وحدة مخاطر السوق التابعة للمجموعة التهديدات المحتملة، وتُقدم تحليلاً شاملاً إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل شهري.

وفي إطار إدارة مخاطر السوق، تحسب المجموعة قيمة المخاطر وقيمة المخاطر في ظل ظروف الجهد لمحفظة الأسهم. وبالمثل، يتم حساب DV٠١ لمحفظة السندات. وتُقدم وحدة مخاطر السوق تقارير يومية عن مؤشرات مخاطر السوق هذه، إلى جانب نسب الاستثمار والسيولة الأخرى، إلى الإدارة العليا والإدارات المعنية. وتتم مراقبة هذه المؤشرات وفقاً لحدود تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

وتُجري وحدة مخاطر السوق عملية تحقق مستقلة من أسعار الأسهم يومياً كإجراء احترازي. يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد على محافظ مخاطر السوق مثل الأسهم والسندات ومراكز العملات الأجنبية المفتوحة في ظل سيناريوهات مختلفة.

مخاطر السيولة

يشكل خطر السيولة تحدياً مستمراً لقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية في الوقت المحدد. قد ينشأ هذا الخطر من اضطرابات السوق، أو تخفيض التصنيف الائتماني، أو المخاطر المتعلقة بالسمعة والتي تؤثر على مصادر التمويل، فضلاً عن التدفقات النقدية المتوقعة من محفظة الائتمان والاستثمار. وللتخفيف من هذه التحديات، يتبنى البنك استراتيجية تنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات استراتيجياً مع التركيز على السيولة.

بينما تتولى إدارة الخزينة إدارة السيولة والتمويل، تراقب وحدة إدارة المخاطر المؤشرات ذات الصلة وتقدم تقارير عنها وفقاً لحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، بما يتماشى مع بيان تقبل المخاطر المعتمد لدى البنك.

ووفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتزاماً بمتطلبات بازل ٣، تتابع المجموعة بدقة نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ونسبة الدفعات المقدمة إلى الموارد المستقرة. إضافةً إلى ذلك، وكإجراء احترازي، تحسب وحدة إدارة المخاطر بيان نسبة السيولة الهيكلية لمراقبة الفجوات بين السيولة والحدود عبر مختلف الفترات الزمنية، إلى جانب نسب مخاطر السيولة الأخرى.

تُستخدم اختبارات الجهد لوصف وتقييم تأثير مختلف أحداث الجهد على صافي سيولة المجموعة. إضافةً إلى ذلك، وضعت المجموعة خطة تمويل طارئة مصممة لإدارة السيولة بكفاءة في حالات الجهد الحرجة من خلال مراقبة مؤشرات الإنذار المبكر.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

يعد خطر أسعار الفائدة تحديًا ماليًا بالغ الأهمية للمجموعة. ويشير هذا الخطر إلى التأثير المحتمل لتغيرات أسعار الفائدة في السوق على رأس مال البنك وأرباحه. فعندما تتقلب أسعار الفائدة في السوق، قد تتأثر قيمة الموجودات والمطلوبات وإجمالي الربح بشكل جوهري. وعلى الرغم من أن خطر أسعار الفائدة يظهر في جميع أنواع الأدوات المالية، إلا أنه يبرز بشكل خاص في أدوات الدين. وتقوم وحدة إدارة المخاطر بتقييم تأثير أسعار الفائدة على محفظة السندات من خلال مؤشر DV٠١.

يدير البنك مركز أسعار الفائدة الحساس بناءً على الفروقات الزمنية في استحقاق أو إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. ويقيس مؤشر إدارة المخاطر للبنك تأثير تحركات أسعار الفائدة على رأس المال والأرباح باستخدام منهجية القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وصافي إيرادات الفوائد. ويتم حساب التأثير على القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وصافي إيرادات الفوائد شهريًا، وتُعرض النتائج على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وعلى لجنة مخاطر مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي.

بالإضافة إلى ذلك، تُجري وحدة إدارة مخاطر السوق دراسات سلوكية لمخاطر أسعار الفائدة، مع الأخذ في الاعتبار سلوك العملاء التاريخي وظروف السوق السائدة. وتشمل تحليلات مخاطر أسعار الفائدة مؤشرات مثل معدل السداد المُسبق المشروط، ومعدل الاحتفاظ بالودائع لأجل، والودائع غير محددة الأجل. يلخص الإيضاح رقم ٣٣ مدى تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي الخسائر المالية المحتملة الناجمة عن تغيرات القيمة النسبية للعملات. يتعرض البنك لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة، مما قد يؤثر على وضعه المالي وتدفقاته النقدية. يحدد مجلس الإدارة حدودًا لمستوى التعرض لكل عملة على حدة، وإجمالاً، لكل من المراكز كل ليلة والمراكز اليومية، والتي تراقبها إدارة الخزينة. تراقب وحدة مراقبة المخاطر بشكل مستقل صافي المراكز المفتوحة وتجري اختبارات ضغط (ربع سنوية) على صافي المراكز المفتوحة من خلال تطبيق صدمات على أسعار صرف العملات الأجنبية. يوضح الإيضاح رقم ٣٤ مدى تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

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 وفعالية 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢- 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 ٢٠٢٥

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بعد أقصى ١ شهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٣٦,٥٦٧	-	١,٠٩٠,٨٤٠	١٤٧,٣٦٥	٤٩,٧٩٠	١,٤٤٨,٥٧٢
٧,٤١٢,١٨٥	-	١,٥٣٤,٠٧٥	٣,٢٠١,٤٠٩	٨٣٢,٥٤٨	١,٨٤٤,١٥٣
٩,٠٦٤,٧٢٢	٢,٠٩٩,٦٢٣	٥,٣٩٣,٦٧٧	٧٨٠,١٢٣	٤٦٦,٤٥١	٣٢٤,٨٤٨
٣,١١١,٨١٧	٤٧,٤٥٦	١,٤٩٦,٠١٦	١,١٠٥,٤٣٦	٤٤,٠٠٣	٤١٨,٩٠٦
٢٣٩,١٦٨	-	-	١٢٣,٥٤٧	٧٤,٣٨٧	٤١,٢٣٤
١٩٠,١٦٥	-	٢,٩١٦	٨٠,٤٠٥	٤٥,١٥٨	٦١,٦٨٦
١٣٥,٣٠٨	٣٤,٧٥٣	٣٨,١٤٥	٣١,٤٢٠	١٣,٠٩٨	١٧,٨٩٢
٢٢,٨٨٩,٩٣٢	٢,١٨١,٨٣٢	٩,٥٥٥,٦٦٩	٥,٤٦٩,٧٠٥	١,٥٢٥,٤٣٥	٤,١٥٧,٢٩١

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي

استثمارات في أوراق مالية

قبولات عملاء

موجودات مالية أخرى

موجودات غير مالية

المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢- مخاطر السيولة (تتمة) قائمة الإستحقاق (تتمة)

الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من ٥ سنوات دون استحقاق تعاقدى	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بعد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢- مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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	
١٥,٧٠١,٨٦٨	١,٢٠٩,٣٢٧	٣,٥٧٠,٨٣٩	٥,٣٧٠,٠٤١	١,٣٠٥,٥٢٩	٤,٢٤٦,١٣٢	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢٣٩,١٦٨	-	-	١٢٣,٥٤٧	٧٤,٣٨٧	٤١,٢٣٤	قبولات عملاء
٣٠٢,٧١٣	-	٧٣,٨٤٨	١٥٢,٣٩٥	٣٢,٣٢١	٤٤,١٤٩	مطلوبات مالية أخرى
٩٥,٨٥٥	-	٣٩,١٨٩	٢٨,٥٢٨	١١,٨٩٣	١٦,٢٤٥	مطلوبات غير مالية
٦,٥٥٠,٣٢٨	٦,٥٥٠,٣٢٨	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٢,٨٨٩,٩٣٢	٧,٧٥٩,٦٥٥	٣,٦٨٣,٨٧٦	٥,٦٧٤,٥١١	١,٤٢٤,١٣٠	٤,٣٤٧,٧٦٠	(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية
٦٨,٣٤٦	-	-	-	١٢,٢٦٦	٥٨,٠٨١	عقود سوق العملات
١,٥٨٤,٥٠٨	١,٥٨٤,٥٠٨	-	-	-	-	ضمانات
١,١٩٢,١٧٣	-	-	٥٦٩,٠٦٥	-	٦٢٣,١٠٨	حدود ائتمان غير مستخدمة
٢,٧٧٦,٦٨١	١,٥٨٤,٥٠٨	-	٥٦٩,٠٦٥	-	٦٢٣,١٠٨	(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
٢٥,٦٦٦,٦١٣	٩,٣٤٤,١٦٣	٣,٦٨٣,٨٧٦	٦,٢٤٣,٥٧٦	١,٤٢٤,١٣٠	٤,٩٧٠,٨٦٨	المجموع الكلي (أ+ب)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الاستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من ٥ سنوات دون استحقاق تعاقدي	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 الملكية
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 سوق العملات
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)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ويستخدم البنك الافتراضات السلوكية عند عدم تحديد أجل الاستحقاق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية	خلال ثلاثة أشهر	من ٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات مالية						
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٥,٧٠١,٨٦٨	١٦,٤٢٩,٥٧٢	٥,٧٥٦,٨٠٠	٥,٤٧٣,٤١٢	٢,٢٩٣,٦٠٥	١,٦٩٦,٤٢٨
	١٥,٧٠١,٨٦٨	١٦,٤٢٩,٥٧٢	٥,٧٥٦,٨٠٠	٥,٤٧٣,٤١٢	٢,٢٩٣,٦٠٥	١,٦٩٦,٤٢٨
اعتمادات مستندية وضمانات	١,٥٤٨,٥٠٨	١,٥٤٨,٥٠٨	١,١٢٤,٣٨٣	٣٢٧,٢٥٥	١٢٦,١٦٢	٦,٣٥٥
	٣٥٣	٣٥٣	٣٥٣	٣٥٣	٣٥٣	٣٥٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

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	-

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم
٩٢	(١٢)	١٦,٨٣٣	١٦	(١)	١٤,٤٦٧	
٩٢	(١٢)	١٦,٨٣٣	١٦	(١)	١٤,٤٦٧	

المشتقات
عقود صرف العملات
الأجنبية الآجلة

بنك أم القيوين الوطني والشركات التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ - 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:

أقل من ٣ شهور ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الموجودات المالية				
١,٣٧٣,٧٦٩	١٤٧,٣٦٥	-	١,٢١٥,٤٣٣	٢,٧٣٦,٥٦٧
٣,٧١٢,٣٥٥	٣,٢٦١,٩٧٥	٤١٤,٠١١	٢٣,٨٤٤	٧,٤١٢,١٨٥
٤,٠٣٠,٩٤١	٤,٤٧٨,٥٧٤	٥٥٥,٢٠٧	-	٩,٠٦٤,٧٢٢
٤٤,٠٠٣	١٢٧,٩٨٨	١,٥٤٣,٤٧٢	١,٣٩٦,٣٥٤	٣,١١١,٨١٧
-	-	-	٢٣٩,١٦٨	٢٣٩,١٦٨
-	-	-	١٩٠,١٦٥	١٩٠,١٦٥
٩,١٦١,٠٦٨	٨,٠١٥,٩٠٢	٢,٥١٢,٦٩٠	٣,٠٦٤,٩٦٤	٢٢,٧٥٤,٦٢٤
المجموع				
المطلوبات المالية				
٦,٦١١,١١٣	٥,٩٦٠,٥٧٦	٣,٠٧٤,٥٢٧	٥٥,٦٥٢	١٥,٧٠١,٨٦٨
-	-	-	٢٣٩,١٦٨	٢٣٩,١٦٨
-	-	-	٣٠٢,٧١٣	٣٠٢,٧١٣
٦,٦١١,١١٣	٥,٩٦٠,٥٧٦	٣,٠٧٤,٥٢٧	٥٩٧,٥٣٣	١٦,٢٤٣,٧٤٩
المجموع				
٢,٥٤٩,٩٥٥	٢,٠٥٥,٣٢٦	(٥٦١,٨٣٧)	٢,٤٦٧,٤٣١	٦,٥١٠,٨٧٥
٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٦٨٠	٢,٧٧٦,٧٥٨
٢,٥٥٠,٠٣٣	٢,٠٥٥,٣٢٦	(٥٦١,٨٣٧)	٥,٢٤٤,١١١	٩,٢٨٧,٦٣٣
المتراكمة				

بنك أم القيوين الوطني والشركات التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ - مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥		نقطة أساس ٢٠٠
التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	
٩٤,٢٩٠-	٩٧,٣١٨+	٤١,٦٣٤-	٣٦,٦٠١+	

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)، لنهج صافي دخل الفائدة.
- يحدث تغير سعر الفائدة بشكل منتظم على طول الفترة البالغة سنة واحدة وذلك فيما يتعلق بأثر صافي دخل الفائدة.
- خلال السنة المالية ٢٠٢٥، تم تطوير نموذج جديد قائم على نظام (IRRBB) مع مراجعة في منهجية حساب (IRRBB).
- تحقيق الأثر على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة.
- تم الأخذ بمعدل حساسية الموجودات ومعدل حساسية المطلوبات بناء على إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

بنك أم القيوين الوطني والشركات التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ - 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 ٢٠٢٥
				الموجودات المالية
				نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٧٣٦,٥٦٧	—	٢٥٠	٢,٧٣٦,٣١٧	
٧,٤١٢,١٨٥	٩,٧٣٧	٥,٢٨٣,٤٢١	٢,١١٩,٠٢٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
				قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
٩,٠٦٤,٧٢٢	٠	٢,٠٤٣,٥٠٤	٧,٠٢١,٢١٨	
٣,١١١,٨١٧	٤٩٩	١,٧٧٢,٦٥٧	١,٣٣٨,٦٦١	استثمارات في أوراق مالية
٢٣٩,١٦٨	—	—	٢٣٩,١٦٨	قبولات عملاء
١٩٠,١٦٥	٠	٨٨,٨٢١	١٠١,٣٤٤	موجودات مالية أخرى
٢٢,٧٥٤,٦٢٤	١٠,٢٣٦	٩,١٨٨,٦٥٣	١٣,٥٥٥,٧٣٥	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
				ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٥,٧٠١,٨٦٨	٢٤,٨٤١	٢٣٤,٩٠١	١٥,٤٤٢,١٢٦	
٢٣٩,١٦٨	—	—	٢٣٩,١٦٨	قبولات عملاء
٣٠٢,٧١٣	٥٢٣	٤,٦٩٠	٢٩٧,٥٠٠	مطلوبات مالية أخرى
١٦,٢٤٣,٧٤٩	٢٥,٣٦٤	٢٣٩,٥٩١	١٥,٩٧٨,٧٩٤	مجموع المطلوبات المالية
٦,٥١٠,٨٧٥	(١٥,١٢٨)	٨,٩٤٩,٠٦٢	(٢,٤٢٣,٠٥٩)	صافي بنود الميزانية العمومية
٢,٨٤٥,٠٢٦	٤٩,٥٦٢	١٨,٤٦٦	٢,٧٧٦,٩٩٨	البنود خارج الميزانية العمومية

بنك أم القيوين الوطني والشركات التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ - 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 ٢٠٢٤				
الموجودات المالية				
				نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٥٩٠,٥٥٩	—	٨٤٢	٢,٥٨٩,٧١٧	
٥,٢٩٤,١٠٥	٦,٨٨٥	٤,٦٧٤,٦٧٩	٦١٢,٥٤١	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
				قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
٧,٧٧٥,٦٧٠	—	١,٠٣٨,٣٦٩	٦,٧٣٧,٣٠١	
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
١٧,٧٣٣,٩٠٢	٧,٢٤٤	٦,٤٦٣,٤٢٣	١١,٢٦٣,٢٣٥	مجموع الموجودات المالية
المطلوبات المالية				
				ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١١,٤٠٥,٨١٦	١٩,٤٣٧	٢٢٥,٦٢١	١١,١٦٠,٧٥٨	
١٩٥,٩٣٧	—	—	١٩٥,٩٣٧	قبولات عملاء
٢٠٦,٧١٣	٦٣٨	٥,٧١٤	٢٠٠,٣٦١	مطلوبات مالية أخرى
١١,٨٠٨,٤٦٦	٢٠,٠٧٥	٢٣١,٣٣٥	١١,٥٥٧,٠٥٦	مجموع المطلوبات المالية
٥,٩٢٥,٤٣٦	(١٢,٨٣١)	٦,٢٣٢,٠٨٨	(٢٩٣,٨٢١)	صافي بنود الميزانية العمومية
٢,٨٩٣,٣٦٢	٦١,٨٣٥	٣٨,٣٣٦	٢,٧٩٣,١٩١	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 بيان المركز المالي.
- 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 والشركات التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤- مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية	صافي المركز المالي الطويل/(القصير)	صافي عقود شراء/ (بيع) مستقبلية	مطلوبات العملات الأجنبية	موجودات العملات الأجنبية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					عملات مربوطة
(١٧٨,٥٦٤)	٨,٩٢٨,١٨٩	٣٤,٧٣٣	٢٩٥,٢٨٢	٩,١٨٨,٧٣٨	دولار أمريكي
(٢)	١٢٠	٩٢	-	٢٨	ريال سعودي
(٢)	١٠٠	-	-	١٠٠	دينار بحريني
(٩)	٤٦٤	-	٣٠	٤٩٤	ريال عماني
(٤)	٢٠٧	-	-	٢٠٧	ريال قطري
					عملات أخرى
(٦٩)	٦٨٧	-	-	٦٨٧	دينار كويتي
(٠)	٤	١٢,٣٦٢	١٥,٠٧٤	٢,٧١٦	جنية إسترليني
٢	(٢٠)	٤,٣١٣	١٠,٢٣١	٥,٨٩٨	يورو
-	-	-	٢٩	٢٩	فرنك سويسري
(٢)	٢١	-	-	٢١	ين ياباني
-	٥	-	-	٥	روبية هندية
(٥)	٥٢	-	-	٥٢	روبية سيرلانكية
(١٧٨,٦٥٥)	٨,٩٢٩,٨٢٩	٥١,٥٠٠	٣٢٠,٦٤٦	٩,١٩٨,٩٧٥	دينار أردني
(١٧٨,٦٥٥)					إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

بنك أم القيوين الوطني والشركات التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ - مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية ألف درهم	صافي المركز المالي الطويل/(القصير) ألف درهم	صافي عقود شراء/بيع مستقبلية ألف درهم	مطلوبات العملات الأجنبية ألف درهم	موجودات العملات الأجنبية ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					عملات مربوطة
(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

٣٥ - مخاطر تغير أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية

تحليل الحساسية

كما في تاريخ إعداد 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 ٢٧٤,٥٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢١٠,٩٤ مليون درهم) وبيان الدخل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٤,٦٨ مليون درهم (٢٠٢٤ - ٤,٩٢ مليون درهم).

الافتراضات وطرق تحليل الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على مدى التعرض لمخاطر تغير أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية كما بتاريخ إعداد التقرير المالي.
- كما في تاريخ إعداد 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 الملكية تم توضيحه أعلاه.
- تم استخدام نسبة ٢٠٪ كتغير في أسعار حقوق الملكية لتعطي تقييم واقعي، حيث أن ذلك التغير من الممكن حدوثه.

٣٦ - إدارة رأس المال

تقوم سياسة إدارة رأس المال المجموعة بضمان توفر قاعدة رأس مال 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 والشركات التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ - إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه موارد رأس المال النظامي للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال من الشق الأول
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	احتياطي عام
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	٣٧٢,٤٢٤	أرباح محتجزة
٢٣١,٨٢٥	٢,١٦٧,٠٨٦	خصومات تنظيمية
٢,٠٠٣,٥٧٦	(١٤,٧٢٥)	خصومات أخرى
(١٣,٧٢٦)	(٦٨٥,٠١٦)	مجموع الشق الأول
(٤٣١,٥٦٢)		
٤,٨١٥,٨١٩	٤,٨٦٥,٤٧٥	
		رأس المال من المستوى الثاني
١٥٣,٩٨٨	٨٨,٥١٣	الاحتياطي العام للأصول المالية
١٥٣,٩٨٨	٨٨,٥١٣	مجموع المستوى الثاني
٤,٩٦٩,٨٠٧	٤,٩٥٣,٩٨٧	مجموع رأس المال النظامي
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٣١٩,٠٦٥	١٤,٥٥٨,٦١٩	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٥١,٦٠٦	٤٩,٠٣٧	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
١,٣٤٦,١٨٦	١,٥٤٥,٠٢٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٣,٧١٦,٨٥٧	١٦,١٥٢,٦٨٢	

بنك أم القيوين الوطني والشركات التابعة له (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ - 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 ٢٠٢٥.

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 يلزم 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

٢٠٢٤ %	٢٠٢٥ %	
٣٦,٢٣	٣٠,٦٧	إجمالي نسبة كفاية رأس المال
٣٥,١١	٣٠,١٢	نسبة رأس المال النظامي من الشق الأول
٣٥,١١	٣٠,١٢	نسبة رأس المال من الشق الأول

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

عنصر رأس المال

٢٠٢٤ %	٢٠٢٥ %	
٧	٧	الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية للشق الأول
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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧ - 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 ٢٠٢٥ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي دعاوى في هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٨ - المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تمت خلال السنة لعدة مستفيدين بمبلغ ١,٨٧٥ ألف درهم (٢٠٢٤ - ٨١٧ ألف درهم).

٣٩ - الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ واعتمادها للإصدار بقرار مرره مجلس الإدارة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٦.