



2022

التقرير المتكامل

بنك أم القيوين الوطني ش م ع



تقرير الحوكمة المؤسسية - 2022

بنك أم القيوين الوطني (شركة مساهمة عامة) مُرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الوصف	القسم
3	مقدمة	1
3	الرؤية والرسالة والقيم	2
4	نظام وإجراءات وتطبيق الحوكمة المؤسسية	3
4	المسائل المتعلقة بالرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وأمور الحوكمة	4
6	بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في أسهم البنك خلال عام 2022	5
6	مجلس الإدارة وبيانات الأعضاء	6
9	اجتماعات مجلس الإدارة	7
10	قرارات مجلس الإدارة خلال عام 2022	8
10	الصلاحيات الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية	9
10	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2022	10
11	الهيكل التنظيمي لبنك أم القيوين الوطني	11
11	الهيكل الإداري لبنك أم القيوين الوطني	12
12	الإدارة التنفيذية العليا	13
12	مدقق الحسابات الخارجي	14
13	لجنة التدقيق لمجلس الإدارة	15
14	لجنة الترشيحات والمكافآت	16
14	لجنة المخاطر لمجلس الإدارة	17
15	لجنة مراجعة التقييم العقاري	18
15	اللجنة التنفيذية	19
16	لجنة الائتمان	20
16	إطار الرقابة الداخلية	21
17	نظام الرقابة الداخلية	22
18	عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة	23
18	مخالفات المتطلبات التنظيمية المرتكبة خلال عام 2022	24
19	بيان بالمساهمات خلال عام 2022	25
20	معلومات عامة	26
20	توزيع المساهمين	27
21	مسؤول علاقات المستثمرين والاتصال	28
21	القرارات الخاصة التي مررتها الجمعية العمومية	29
21	مقرر اجتماعات مجلس الإدارة	30
21	الأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة خلال عام 2022	31
21	التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة	32
21	التوطين	33
22	المشاريع والمبادرات الابتكارية	34

تقرير الحوكمة المؤسسية

1. مقدمة

بنك أم القيوين الوطني ("البنك" أو "أن.بي.كيو" أو "المجموعة") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين بموجب المرسوم الأميري رقم (1) بتاريخ 5 يناير 1982 الذي أصدره صاحب السمو حاكم أم القيوين. وقد بدأ البنك ممارسة انشطته وعملياته اعتباراً من أول أغسطس 1982. وتعتبر الحكومة المحلية لإمارة أم القيوين أكبر مساهم في البنك. يعمل البنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات من خلال شبكة مكونة من 11 فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يحافظ البنك باستمرار على معدلات عالية لكفاية رأس المال والسيولة مما يدل على متانته المالية التي تم تطويرها من خلال أسس الحوكمة المؤسسية القوية والقواعد والضوابط المالية الصارمة.

2. الرؤية والرسالة والقيم

الرؤية

أن نكون بنك الاختيار الأول لعملائنا موفرين لهم حلولاً مصرفية مبتكرة مبنية على أسس من الثقة والنزاهة والمصداقية ومدفوعين بسعي للكمال لا يعرف الكلل.

الرسالة

استمرارية النمو بخطى ثابتة وزيادة العوائد لجميع شركائنا بتقديم أجود الخدمات بهدف استقطاب والمحافظة على شرائح العملاء المستهدفين من خلال التميز بأفضل الممارسات المصرفية.

القيم الأساسية

توجيه كافة طاقات وقدرات البنك لخدمة العملاء والموظفين وتطوير وتحسين الإداء.

1. العملاء

- الخدمة المتميزة
- السرية التامة
- مواكبة وتجاوز توقعات العملاء

2. الأداء

- تقدير ومكافأة الأداء المتميز
- التطوير المستمر للكفاءة والإنتاجية
- التركيز على الكفاءة
- منح الصلاحيات وتحمل المسؤولية والتمكين
- الالتزام بالتدريب والتطوير

3. الموظفون

- النزاهة والمصداقية
- التواصل المستمر
- تشجيع وتعزيز العمل الجماعي



3. نظام وإجراءات وتطبيق الحوكمة المؤسسية

يتمتع البنك بسياسات حوكمة قوية ووحدات إدارة مخاطر عالية الفاعلية، مما يساهم في تحقيق أهدافه المؤسسية ويثري ثقافته. كما يتبنى البنك أعلى معايير الحوكمة المؤسسية والتي توفر الثقة والطمأنينة لمساهميننا. ولدى البنك مجلس إدارة يتألف من سبعة أعضاء يتمتعون جميعًا بالخبرات والمعارف المطلوبة في الصناعة المصرفية، كما لديه لجان تابعة لمجلس الإدارة والتي تضطلع بمسؤوليات وظيفية محددة. وقد قام البنك بصياغة سياسات لضمان مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في العمل في البنك والعمل بما يحقق أفضل مصالحه. كما يقدم مجلس الإدارة التوجيه الاستراتيجي للإدارة العليا. غالبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين ويتقيد البنك بمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

خط الدفاع الأول : وحدات الأعمال
خط الدفاع الثاني : وحدات الدعم ووحدات الرقابة
خط الدفاع الثالث : الضمان والتدقيق

ملاحظة: يرجى الرجوع كذلك إلى قسم الحوكمة المؤسسية المتضمن في التقرير السنوي. يوجد لدى البنك لجان تابعة لمجلس الإدارة كما هو موضح أدناه والتي تخضع لمواثيق تم التفويض بها بشكل صحيح وصادق عليها مجلس الإدارة. يتم مراجعة المواثيق بشكل دوري وإجراء التغييرات المناسبة عليها بناءً على التغييرات التي تطرأ في الصناعة والتغييرات في بيئة الضوابط الداخلية.

4. المسائل المتعلقة بالرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية

يوفر إطار الرقابة الداخلية لبنك أم القيوين الوطني فهماً مشتركاً لمسؤوليات الرقابة الداخلية لكافة موظفي البنك. ويعد نظام الرقابة الداخلية الفعال معياراً أساسياً لصحة وسلامة كل من النتائج التشغيلية والمالية، وهو جزء لا يتجزأ من عمليات الجودة التي يتم تداركها بشكل جيد.

إن الهدف الرئيسي من نظام الرقابة الداخلية في بنك أم القيوين هو مساعدة البنك على تحقيق أداء أفضل بالاستعانة بموارده. ويحدد البنك، من خلال نظام الرقابة الداخلية، نقاط ضعفه ويتخذ الإجراءات المناسبة لمعالجتها والتغلب عليها.

الأهداف الأساسية للرقابة الداخلية:

- كفاءة وفعالية الأنشطة (أهداف الأداء).
- الموثوقية والاكتمال والأطر الزمنية للمعلومات المالية والإدارية.
- الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها (أهداف الامتثال).
- ضمان التسجيل الممنهج والمنظم للمعاملات.
- تقديم ضمان معقول بأن الأحداث غير المرغوب فيها يتم منعها أو اكتشافها وتصحيحها.

يتمثل إطار الرقابة الداخلية لبنك أم القيوين الوطني في مجموعة من المبادئ الموزعة على خمسة عناصر مترابطة:

<p>تقييم المخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد الأهداف ومستويات تحمل المخاطر • تحديد وتحليل والاستجابة للمخاطر • تقييم مخاطر الاحتيال • تحليل الاستجابة للتغيير <p>يتم تحديد مستويات تقبل المخاطر ومواءمتها مع الاستراتيجية والتي تخدم كقاعدة لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر.</p>	<p>بيئة الرقابة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إظهار الالتزام بالنزاهة والقيم الأخلاقية • تحديد المسؤوليات الرقابية • تأسيس الهيكل والمسؤوليات والسلطات • إظهار الالتزام بالكفاءة وفرض المساءلة
<p>المعلومات والمراسلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • الاستعانة بمعلومات ذات جودة عالية • المراسلات الداخلية • المراسلات الخارجية <p>العمليات المستمرة للحصول ومشاركة المعلومات الهامة والضرورية، من كل من المصادر الداخلية والخارجية، والتي يتم رفعها أو توزيعها ونشرها على مستوى البنك.</p>	<p>أنشطة الرقابة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تصميم الأنشطة الرقابية • تصميم أنشطة لنظام المعلومات • تطبيق الأنشطة الرقابية <p>تحديد وتقييم المخاطر التي قد تؤثر على إنجاز الاستراتيجية وأهداف العمل. يتم تصنيف المخاطر وفقاً لشدتها ضمن سياق مستويات تقبل المخاطر. ثم تختار المؤسسة نوعية الاستجابة للمخاطر وتلقي نظرة على مقدار المخاطر التي تحملتها على مستوى المحفظة. ويتم الإبلاغ عن نتائج هذه العملية لأصحاب المصلحة الرئيسيين في مجال المخاطر.</p>
	<p>المراقبة</p> <ul style="list-style-type: none"> • تنفيذ أنشطة المراقبة • إصلاح أوجه القصور

يُلزم إطار الرقابة الداخلية لبنك أم القيوين الوطني جميع وحدات الأعمال في البنك بتطبيق والإبقاء على نظام للرقابة الداخلية والذي تم تحسينه لتزويد المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك بضمان على أساس الموازنة بين التكاليف والفوائد:

- تنفيذ المعاملات وفقاً لتفويض الإدارة، سواء كان تفويض عام أو محدد.

- تسجيل المعاملات حسب الاقتضاء.
- السماح بإعداد القوائم المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام.
- بالالتزام بالمساءلة والمسؤولية فيما يتعلق بموجودات وموارد البنك.
- إنجاز المعاملات بتكلفة معقولة والتي تكون مفيدة وضرورية بالنسبة لأعمال البنك.
- السماح بالوصول إلى الموجودات والموارد فقط وفقاً لتفويض الإدارة العام أو المحدد.
- مقارنة الأصول المسجلة في الدفاتر مع الأصول الموجودة فعلياً لأغراض المسائلة وذلك على فترات زمنية معقولة واتخاذ الإجراء المناسب فيما يتعلق بأي اختلافات.
- الإفصاح عن المعلومات المالية لجهات خارج البنك فقط بعد الحصول على تفويض مناسب وبعد أخذ مصلحة البنك في الاعتبار.
- الاحتفاظ بسجلات وحسابات تامة ودقيقة تعكس المعاملات والتصرف في الموجودات.
- سوف يتم تحقيق أهداف الأعمال.
- الامتثال للقوانين والأنظمة الصادرة عن الجهات التنظيمية المختلفة.

تطبيق معيار بازل

إن بنك أم القيوين ملتزم بتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة بالامتثال بمعيار بازل 3 الصادرة بموجب الإشعار رقم CBUAE/BSD/N/2020/4980 بما في ذلك رفع التقرير السنوي بشأن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي. وخلال العام 2022، نشر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بموجب الإشعار رقم CBUAE/BSD/2022/5280 المؤرخ 2022/12/30.

يتم إجراء اختبارات الجهد بشكل منتظم لتقييم مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر سعر الأسهم. أظهرت النتائج أن بنك أم القيوين الوطني في وضع جيد يتماشى مع سمات المخاطر وأن هناك احتياطات وقائية كبيرة بين رأس المال المتاح ورأس المال النظامي لتغطية أي خسائر غير متوقعة من أي مخاطر أخرى كذلك.

إدارة المخاطر

تتألف إدارة المخاطر من وحدات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والأمتثال لأمن المعلومات وإدارة مخاطر الاحتيال. وتشمل مسؤولياتها الرئيسية (1) دعم مجلس الإدارة في مراجعة واعتماد إطار حوكمة المخاطر على مستوى البنك وتطبيقه. (2) تطوير حوكمة المخاطر وإطار إدارة المخاطر ومستويات تقبل المخاطر والسياسات والإجراءات لتسهيل نمو الأعمال ضمن معايير المخاطر المقبولة. (3) تحديد المخاطر المادية والفردية والمجمعة والناشئة. (4) تقييم وقياس هذه المخاطر (5) المراقبة المستمرة للتأكد من أن أنشطة تحمل المخاطر والتعرض للمخاطر تتماشى مع معايير تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وحدود المخاطر والاحتياجات المقابلة لرأس المال أو السيولة. (6) تأسيس نظام إنذار مبكر أو نظام إطلاق إنذار لضمان إبلاغ لجنة المخاطر / مجلس إدارة بمخالفات حدود تقبل المخاطر. (7) التأثير على القرارات الجوهرية المتعلقة بالمخاطر وتحديدها عند الضرورة. (8) رفع تقارير دورية بشأن الأمور المتعلقة بالمخاطر إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (9) تخطيط تحليل البنك للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال وإدارة رأس المال، بما في ذلك نماذج تقييم رأس المال الركيزة الثانية واختبار الجهد، وتقارير بازل 3 الأخرى. (10) تطوير وإدارة نماذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (IFRS9) للبنك وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وضمان وجود ضوابط مناسبة للحوكمة بما يتماشى مع التوقعات الداخلية والنظامية. (11) تجنب تضارب المصالح في جميع أمور الائتمان.

وحدة الامتثال

تعمل إدارة الامتثال بالبنك كخط دفاع ثاني وتمارس عملها بموجب الأنظمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ووحدة المعلومات المالية والوكالات الدولية بشأن مختلف جوانب تسجيل العملاء الجدد ومتطلبات أعراف عميلك والعناية الواجبة تجاه العملاء وفحص العقوبات ومراقبة المعاملات على صلة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وتنفيذ الإرشادات التنظيمية ورفع التقارير. وتم خلال العام تعزيز إدارة الامتثال من خلال تعيين موظفين في المناصب الوظيفية الرئيسية

لضمان الجودة ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال واستحداث نظام مراقبة جديد لمكافحة غسل الأموال. علاوة على ذلك، ترفع الإدارة كذلك تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والتي تعمل كمنصة لمناقشة وتوجيه الإرشادات بشأن الأمور التنظيمية. فضلاً عن ذلك، تقدم الإدارة أيضاً عروضاً توضيحية للجنة التدقيق وكذلك مجلس الإدارة لاطلاعهم على الأمور الهامة المتعلقة بالامتثال. كما يشارك مجلس الإدارة بفاعلية في توفير نقاط العمل بالإضافة إلى توجيه والإرشاد لضمان الالتزام بجميع المتطلبات على النحو المنصوص عليه في الأنظمة وقوانين الدولة. إن أعضاء فريق الامتثال مؤهلون ومدربون على العمل في المناصب والمهام المختلفة التي يضطلعون بها.

الإدارة العليا

يشمل موظفو الإدارة العليا وفقاً للتعريف التنظيمي، الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورئيس إدارة المخاطر ورئيس التدقيق الداخلي ورئيس الامتثال. يحتفظ البنك بدليل مناسب وملائم بشأن توظيف مسؤولي الإدارة العليا كما يحصل على موافقة المصرف المركزي بعد تحديد المرشح من قبل البنك واعتماده من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت. يتم أيضاً تحديد هيكل المكافآت وتقييمه على مستوى لجنة مجلس الإدارة وتعديله وفقاً لقراراتهم. لدى بنك أم القيوين الوطني فريق كفاء من موظفي الإدارة العليا من ذوي الخبرات والمؤهلين للاضطلاع بوظائف الإدارة الرئيسية. يتم تفويض موظفي الإدارة العليا بمسؤولية إدارة شؤون البنك بطريقة مهنية وإدارة الرقابة الداخلية والامتثال والحوكمة مع التركيز على إدارة المخاطر. ويوجه مجلس الإدارة، من خلال لجانه، فريق الإدارة العليا إلى بذل العناية الواجبة والحذر لحماية مصالح البنك ومساهميه.

5. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للبنك خلال عام 2022:

بلغت إجمالي معاملات البيع والشراء خلال عام 2022 صفراً.

6. مجلس الإدارة وبيانات الأعضاء

تشكيل مجلس الإدارة وتعيين الأعضاء ومدة العضوية

بنك أم القيوين شركة مدرجة في سوق الأوراق المالية ومؤسسة وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة ووفقاً للقوانين الاتحادية المتعلقة بالشركات التجارية. وفقاً للنظام الأساسي (المادة رقم 19)، يتم الإشراف على أنشطة البنك من قبل سبعة أعضاء مجلس إدارة منتخبين بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة. يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات.

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 2020/03/15، وتنتهي مدة عضويتهم في عام 2023، ومن المزمع أن يتم انتخاب مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد بتاريخ 9 مارس 2023.

في عام 2022، كان مجلس الإدارة يتألف من 4 أعضاء مستقلين غير تنفيذيين و 3 أعضاء غير مستقلين وغير تنفيذيين كما في 2022/12/31.

اختيار أعضاء مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من خلال عملية التصويت السري ويتم فحص الترشيحات في اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الذي ينعقد لهذا الغرض. يتم فحص جميع الترشيحات بدقة وفقاً للمؤهلات والخبرات التي يمتلكها المرشحون.

يتم نشر دعوة الترشح لعضوية مجلس الإدارة في الصحف على النحو المنصوص عليه في القانون، ويبقى باب الترشح مفتوحاً لمدة عشرة أيام على الأقل، ويتم إرسال قائمة المرشحين إلى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي لاعتمادها.

بناءً على موافقة المصرف المركزي، يدعو أمين سر مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت لعقد اجتماع لمراجعة وإقرار القائمة النهائية المختصرة للمرشحين. ويتم تدوين أعمال الاجتماعات في محاضر وتحفظ في سجل ويتم الاستعانة بها كمرجع مستقبلي. بعد ذلك يتم إرسال القائمة النهائية إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية ويتم نشرها في الموقع الرسمي للبنك.

مسؤوليات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن جميع أنشطة البنك بدءاً من إنشاء إطار الحوكمة المؤسسية ووضع استراتيجيات إدارة المخاطر والحفاظ على ثقافة وعمليات الرقابة الداخلية وتطوير استراتيجيات طويلة الأجل وخلق قيم مؤسسية.

تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: -

- تطوير ثقافة مخاطر قوية من خلال عملياته ضمن حدود تقبل المخاطر وحدود المخاطر التي تم وضعها للمعاملات مع مراعاة المشهد التنافسي والتنظيمي.
- وضع الاستراتيجيات التي تدعم القيم المؤسسية وتضع الأهداف والتوقعات للإدارة العليا من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية لأدائهم.
- التأكد من أن مزاوله جميع الأعمال المصرفية، التي تضطلع بها وحدات وإدارات، البنك تتم بطريقة قانونية وأخلاقية وتحميل الإدارة العليا المسؤولية عن أي مخالفات.
- التواصل الجيد مع الإدارة العليا في جميع المسائل الهامة والدرجة وتحميلهم المسؤولية عن الأفعال التي لا تتوافق مع توقعات مجلس الإدارة.

وباختصار، يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن الإدارة العليا تعمل وفقاً لتوقعات المجلس في تطبيق الأنظمة والعمليات والضوابط وتوظيف استراتيجيات إدارة مخاطر مناسبة وفقاً للمعايير التنظيمية والمعايير الأخلاقية المحددة التي تشمل الإدارة المستقلة للمخاطر والرقابة الداخلية والتدقيق ووحدات الامتثال.

م	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
1	سمو الشيخ راشد بن سعود المعلا	غير تنفيذي غير مستقل	12 عاماً تقريباً (انتخب رئيساً لمجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني في (ش.م.ع) فبراير 2011)	رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)	ولي عهد إمارة أم القيوين ورئيس المجلس التنفيذي لإمارة أم القيوين.

غير متوفر	(1) بنك أم القيوين الوطني: نائب رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت. (2) شركة الاتحاد الوطنية للتأمين (ش.م.ع) رئيس مجلس الإدارة	منذ عام 1982 (41 عاماً)	غير تنفيذي غير مستقل	سمو الشيخ ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	2
غير متوفر	(1) مجموعة الرستمان: رئيس مجلس الإدارة (2) شركة دبي للتأمين : نائب رئيس مجلس الإدارة (3) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة مراجعة التقييم العقاري.	17 عاماً تقريباً (تم انتخابه في عام 2006)	غير تنفيذي غير مستقل	السيد/ مروان عبد الله حسن الرستمان	3
رئيس مجلس إدارة دائرة الحكومة الذكية في أم القيوين	(1) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة مراجعة التقييم العقاري وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان.	15 مارس 2020 وحتى تاريخه	غير تنفيذي مستقل	سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا	4
عضو مجلس إدارة شركة مرسى ام القيوين ش ذ م م	(1) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الائتمان. (2) شركة البحيرة الوطنية للتأمين (ش.م.ع): عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) منذ عام 2022.	6 سنوات تقريباً (تم انتخابه في 2017)	غير تنفيذي مستقل	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	5
خبير محاسبة وخبير مصرفي مسجل لدى محاكم دبي (جهة حكومية).	(1) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة مراجعة التقييم العقاري وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، منذ	15 مارس 2020 وحتى تاريخه	غير تنفيذي مستقل	السيد/ علي راشد سلطان الكيتوب	6

	تاريخ 15 مارس 2020 وحتى تاريخه.				
	(2) الاتحاد الوطنية للتأمين (ش.م.ع) نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق منذ تاريخ 10 يونيو 2021 وحتى تاريخه.				
غير متوفر	(1) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر.	15 مارس 2020 وحتى تاريخه	غير تنفيذي مستقل	السيد/ أحمد محمد ضامن النعيمي	7

تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة - 2022

تم انتخاب مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات في 15 مارس 2020. ونظرًا لعدم توفر أي مرشحين آخرين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 2020/03/15، لم يكن هناك تمثيل نسائي في فترة انتخابات مجلس الإدارة منذ عام 2020 حتى 2023. سيعمل البنك على الامتثال لمتطلبات أنظمة حوكمة الشركات فيما يتعلق بتمثيل العنصر النسائي وسوف يستمر على نفس المنوال، ومع ذلك، لم يتلقَ بنك أم القيوين الوطني أي ترشيحات من أي مرشحات إناث خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام 2020.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقًا للقوانين والنظام الأساسي، يجب ألا تتجاوز مكافآت أعضاء مجلس الإدارة نسبة 10% من الأرباح السنوية. بناء عليه، يتم اقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة ويتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية كل عام. لا يتم دفع أي رسوم حضور لأعضاء مجلس الإدارة مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن السنة المالية 2021:

صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية لبنك أم القيوين الوطني المنعقدة بتاريخ 14 مارس 2022 على توزيع مكافآت على السادة أعضاء مجلس الإدارة بقيمة -/2,800,000 درهم إماراتي (بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5%) عن السنة المالية 2021.

2. مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022:

سيتم عرض المقترح بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 بقيمة -/2,800,000 درهم إماراتي في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد بتاريخ 9 مارس 2023 حيث سينتظر القرار بشأن المصادقة عليه للجمعية العمومية. لا توجد بدلات أو رواتب أو تعاب إضافية يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة في 2022، بخلاف بدلات حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة.

7. اجتماعات مجلس الإدارة

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2022 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

خلال عام 2022 تم عقد (8) ثمانية اجتماعات لمجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني، كما هو موضح في الجدول التالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	سمو الشيخ راشد بن سعود المعلا	سمو الشيخ ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا	السيد/ مروان الرستمانى	السيد/ عبد الله محمد الزرعونى	السيد/ أحمد النعيمي	السيد/ على الكيتوب
الاجتماع (1) 2022/01/06	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (2) 2022/02/05	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (3) 2022/02/09	نعم	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (4) 2022/04/21	لا	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (5) 2022/06/09	لا	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (6) 2022/06/23	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا
الاجتماع (7) 2022/11/09	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (8) 2022/11/21	لا	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	نعم
عدد الحضور بالوكالة	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر

8. قرارات مجلس الإدارة خلال 2022:

فيما يلي عدد من قرارات مجلس الإدارة الصادرة خلال السنة المالية 2022 مع تواريخ انعقاد الاجتماعات:

م	البيان	تاريخ التصديق
1	مراجعة واعتماد مسودة البيانات المالية الموحدة المدققة وتقرير مدقق الحسابات المستقل لبنك أم القيوين الوطني والشركة التابعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	2022/02/09
2	وافق مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني على زيادة رأس مال البنك من 1,848,000,015 درهم إماراتي إلى 2,000,000,000 درهم إماراتي وذلك من خلال إصدار 151,999,985 سهم منحة بنسبة 8.225% من رأس مال البنك توزع على مساهمي البنك بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم، ليصل بذلك رأس مال البنك بعد إصدار أسهم المنحة إلى ملياري درهم إماراتي تماشياً مع تعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (12) لسنة 2021 الصادر في 25 أبريل 2021 والذي يشترط حداً أدنى لرأس مال البنوك الوطنية لا يقل عن ملياري درهم، وعرضه على السادة المساهمين للمصادقة عليه.	2022/04/21

2022/06/09	اعتمد المجلس قائمة السلطات لاعتماد المصروفات الرأسمالية / الإيرادات اعتباراً من 2022/07/01	3
2022/06/09	الإقراض مقابل أسهم حقوق الملكية - مراجعة الأسهم المدرجة التي تمت الموافقة على أخذها كضمان.	4
2022/11/09	الموافقة على منتج تمويل قروض الإسكان الوطنية.	5
2022/11/09	وافق مجلس الإدارة على سياسة الأشراف والحوكمة المؤسسية.	6
2022/11/21	اعتمد المجلس ميثاق لجنة الموارد البشرية والتوطين.	7
2022/11/21	وافق مجلس الإدارة على عرض سياسة المكافآت لأعضاء مجلس إدارة بنك أم القيوين ولجانه والأدارة التنفيذية للبنك وموظفيه لكي يتم المصادقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية.	8

9. السلطات التي تم تفويض أعضاء الإدارة التنفيذية بها:

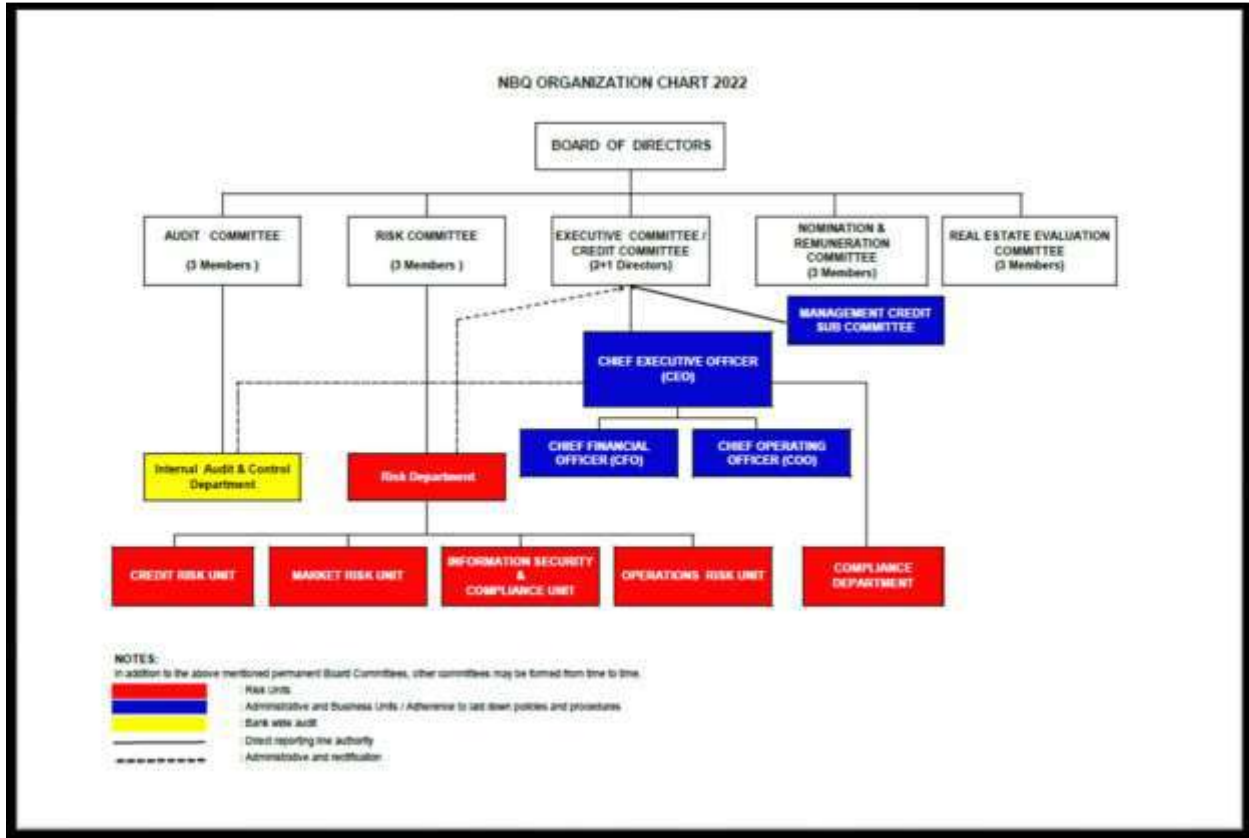
بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام 2022 بناءً على تفويض من مجلس الإدارة، مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض وفقاً للجدول التالي:

م	اسم الشخص المفوض	سلطة التفويض	مدة التفويض
1	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

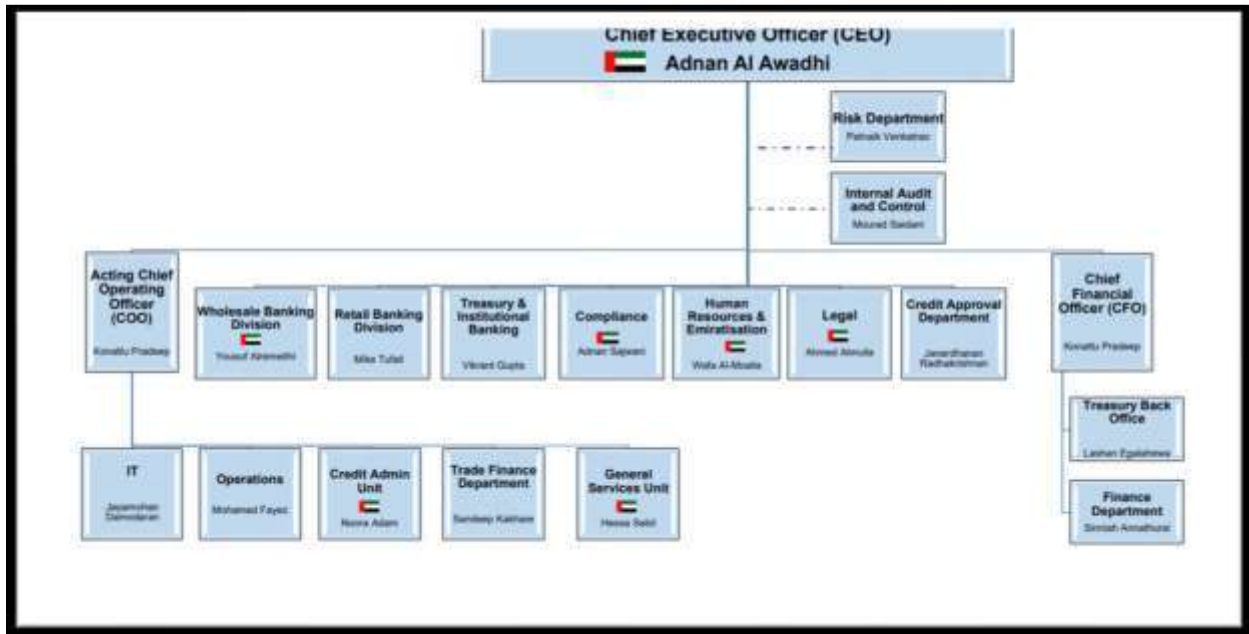
10. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2022:

يقوم البنك بصورة مستمرة بالإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بياناته المالية والتي يتم تدقيقها من قبل مدققين خارجيين. وتقوم الإدارة بمراجعة تحركات معاملات الأطراف ذات العلاقة ووقت إجراء الصفقات. يقوم البنك بالإفصاح عن المعاملات والصفقات مع الأطراف ذات العلاقة ويتم الاحتفاظ بالإفصاحات وفقاً لمعايير المحاسبة ذات الصلة ويتم التحقق منها من قبل المدققين الخارجيين من خلال المراجعات الربع سنوية والتدقيق السنوي. وقد تم الإفصاح عن إفصاحات الأطراف ذات العلاقة لعام 2022 في البيانات المالية في الإيضاح رقم (27).

11. الهيكل التنظيمي لبنك أم القيوين الوطني



12. هيكل الإدارة لبنك أم القيوين الوطني



13. الإدارة التنفيذية العليا

بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للبنك ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

6	5	4	3	2	1	م
عدنان سجواني	مراد علي سعيداني	بي. في. باتنيك	مايك طفيل	كي. جي. براديب	عدنان العوضي	الاسم
رئيس إدارة الامتثال	رئيس التدقيق الداخلي	رئيس إدارة المخاطر	مساعد المدير العام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	رئيس العمليات بالإناية/المدير المالي	الرئيس التنفيذي	المنصب
2020/03/01	1996/01/13	2006/08/09	2008/06/29	1992/06/27	2021/01/03	تاريخ التعيين
4,644,000 (مجموع الرواتب المدفوعة خلال العام)						مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2022 (درهم)
192,637 (المكافآت الثابتة المدفوعة)						مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2022 (درهم)
لا ينطبق						أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلاً

14. مدقق الحسابات الخارجي

تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

مدقق الحسابات الخارجي

تم تعيين إرنست ويونغ كمدقق حسابات خارجي للبنك والمجموعة لعام 2022. تجري إرنست ويونغ عمليات التدقيق ربع السنوي وتدقيق البيانات المالية في نهاية السنة المالية. وهي واحدة من شركات التدقيق الرائدة في جميع أنحاء العالم.

بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

بن ويرنج - إرنست ويونغ - دبي	اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
2 سنتان	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للبنك

عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك	2 سنتان
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2022 (درهم)	تم تحديد الأتعاب بقيمة -/475,000 درهم إماراتي + ضريبة القيمة المضافة
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت). وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لم تقدم إرنست ويونغ خدمات أخرى
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (إن وجدت). وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا توجد أتعاب أخرى
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات المصرف بتقديمها خلال 2022 (إن وجد). وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً.	مدقق الحسابات: برايس ووترهاوس كوبرز إجراء تقييم لنظام ضمان أمن المعلومات في دولة الإمارات

بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2022 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً:

لم تتضمن القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2022 المدققة من قبل المدقق الخارجي على أية تحفظات.

15. لجنة التدقيق لمجلس الإدارة

(أ) مقدمة

1. الأهداف

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة تضمن استقلالية المدققين الخارجيين والداخليين وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والبيئة الخاضعة للرقابة والإشراف على نزاهة عملية إعداد التقارير المالية ومراجعة مدى كفاية الامتثال بالقوانين المحلية وقوانين سوق الأسهم وقوانين المصرف المركزي والأنظمة القانونية الأخرى.

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته على صلة بما يلي:

1. التدقيق الخارجي للقوائم المالية.
2. عمليات إعداد التقارير المالية.
3. وحدة المراجعة الداخلية.
4. أنظمة الرقابة الداخلية.

(ب) أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها:

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	مستقل	رئيس اللجنة
السيد/ على راشد سلطان الكيتوب	مستقل	عضو
السيد/ أحمد محمد ضاعن النعيمي	مستقل	عضو

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2022

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2022 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى:

الرقم المسلسل	رقم الاجتماع	التاريخ
1	(2022/01)	2022/01/27
2	(2022/02)	2022/03/03
3	(2022/03)	2022/06/30
4	(2022/04)	2022/07/19
5	(2022/05)	2022/10/13

16. لجنة الترشيحات والمكافآت

(أ) مقدمة

لجنة الترشيحات والمكافآت هي لجنة دائمة تتألف من أعضاء من مجلس الإدارة لمعالجة أمور الموارد البشرية الاستراتيجية. تقدم اللجنة المساعدة والدعم لمجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته تجاه المساهمين فيما يتعلق بتشكيل مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتجنب تضارب المصالح وتحديد الإدارة التنفيذية الأساسية وتقييم مهارات الموارد البشرية والأمور المتعلقة بالمكافآت ومواءمتها الاستراتيجية مع أهداف المؤسسة وخلق قيمة للبنك. الهدف الرئيسي لهذا الميثاق هو بناء ثقافة يدفعها الأداء في المؤسسة.

(ب) أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
السيد/ مروان عبد الله حسن الرستماني	غير مستقل	رئيس اللجنة
سمو الشيخ ناصر راشد عبد العزيز المعلا	غير مستقل	عضو
السيد/ علي راشد سلطان الكتيوب	مستقل	عضو

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال عام 2022

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

الرقم المسلسل	رقم الاجتماع	التاريخ
1	(2022/01)	2022/02/24
2	(2022/02)	2022/09/20

(د) لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

يتولى مجلس الإدارة مهمة تعاملات المتطلعين. وإذا كانت هناك أي تحركات جوهرية لأسهم، يتم مناقشة ذلك على أعلى مستوى. وقد وضع البنك سياسة لتعاملات المتطلعين لإدارة الامتثال.

17. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

(أ) مقدمة

الأهداف

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة تعمل على ضمان فعالية عملية إدارة المخاطر وتساعد مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بوحدة إدارة المخاطر.

(ب) أسماء أعضاء اللجنة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
السيد/ علي راشد سلطان الكتيوب	مستقل	رئيس اللجنة

عضو	مستقل	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني
عضو	مستقل	السيد/ أحمد محمد ضامن النعيمي

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	رقم الاجتماع	الرقم المسلسل
2022/03/23	(2022/01)	1
2022/03/30	(2022/02)	2
2022/05/19	(2022/03)	3
2022/08/11	(2022/04)	4
2022/08/18	(2022/05)	5
2022/10/25	(2022/06)	6

18. لجنة مراجعة التقييم العقاري

(أ) مقدمة

الأهداف

لجنة مراجعة التقييم العقاري هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة، والتي تضطلع بالمهام التالية:

- (أ) ضمان حصول البنك على الضمانات العقارية المناسبة على صلة بالعقارات المملوكة لمقترضين متعثرين.
(ب) التأكد من أن المحفظة العقارية في حالة توافق مثلى مع الشروط الانتمائية.

(ب) أسماء أعضاء اللجنة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا	مستقل	رئيس اللجنة
السيد/ مروان عبد الله حسن الرستماني	غير مستقل	عضو

عضو	مستقل	السيد/ علي راشد سلطان الكيثوب النعيمي
-----	-------	--

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	رقم الاجتماع	الرقم المسلسل
2022/04/20	(2022/01)	1

19. اللجنة التنفيذية

(أ) أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
سمو الشيخ ناصر بن راشد عبد العزيز المعلا	غير مستقل	رئيس اللجنة
سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا	مستقل	عضو
السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	مستقل	عضو

(ب) بيان بالحضور في اجتماعات اللجنة

- (1) الرئيس التنفيذي (عضو)
- (2) المدير المالي/ القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للعمليات (عضو)
- (3) رئيس إدارة المخاطر

20. لجنة الانتماء

(أ) أسماء أعضاء لجنة الانتماء

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
سمو الشيخ ناصر راشد عبد العزيز المعلا	غير مستقل	رئيس اللجنة
سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا	مستقل	عضو
السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	مستقل	عضو

(ب) بيان بالحضور في اجتماعات اللجنة

1. الرئيس التنفيذي
2. رئيس الخدمات المصرفية للشركات بالإنابة
3. رئيس إدارة المخاطر
4. رئيس الموافقات الائتمانية

21. إطار الرقابة الداخلية

إن إطار الرقابة الداخلية عبارة عن مجموعة من المبادئ منظمة ضمن خمسة عناصر مترابطة:

- البيئة الرقابية: تحدد الحوكمة نهج المنظمة وتؤكد على أهمية إدارة مخاطر المؤسسة وتحدد مسؤوليات الإشراف عليها. ترتبط الثقافة بالقيم الأخلاقية والسلوكيات المرغوبة وفهم المخاطر في المؤسسة.
- تقييم المخاطر: يتم تأسيس مستويات تقبل المخاطر ومواءمتها مع الاستراتيجية والتي تخدم كأساس لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر.

- أنشطة الرقابة: تحديد وتقييم المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق الاستراتيجية وأهداف الأعمال. ويتم تصنيف المخاطر حسب شدتها ضمن سياق مستوى تقبل المخاطر. ثم تختار المؤسسة بعد ذلك الاستجابة للمخاطر وتنتظر لمقدار المخاطر التي تحملتها على مستوى المحفظة. ويتم الإبلاغ عن نتائج هذه العملية لأصحاب المصلحة الرئيسيين المعنيين بالمخاطر.

- المعلومات والمراسلات: تتطلب إدارة مخاطر المؤسسة عمليات مستمرة للحصول على المعلومات الضرورية، من كل من المصادر الداخلية والخارجية، والتي يتم رفعها أو توزيعها ونشرها على مستوى البنك.

- المراقبة: من خلال تقييم أداء المؤسسة، يمكن للمؤسسة بمرور الوقت تقييم مدى جودة أداء مكونات إدارة المخاطر المؤسسية والنظر في إجراء التغييرات الهامة وكذلك ما هي المراجعات المطلوبة.

يشير مصطلح "الضوابط الداخلية" إلى الإطار التشغيلي الشامل للممارسات والأنظمة والهيكل التنظيمية وفلسفة الإدارة ومدونات قواعد السلوك والسياسات والإجراءات والأفعال والتصرفات الموجودة في البنك والمصممة من أجل تحقيق ما يلي:

- التأكد من تحقيق الأهداف الأساسية للبنك بما في ذلك فعالية وكفاءة العمليات وحماية الأصول من الخسارة.
- التأكد من موثوقية التقارير المالية والامتثال للمبادئ المحاسبية العامة.
- ضمان الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها.
- ضمان التسجيل المنتظم والمنظم للمعاملات.
- تقديم ضمان معقول بأن الأحداث غير المرغوب فيها سيتم منعها أو اكتشافها وتصحيحها.

يلزم إطار عمل الرقابة الداخلية في بنك أم القيوين الوطني جميع وحدات الأعمال في البنك بدعم والإبقاء على نظام للرقابة الداخلية والذي تم تحسينه لتزويد المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك بضمان بالنظر إلى التكاليف والفوائد:

- تنفيذ المعاملات وفقاً لتفويض الإدارة العام أو المحدد.
- تسجيل المعاملات حسب الاقتضاء.
- السماح بإعداد القوائم المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة عموماً.
- الحفاظ على المساءلة والمسؤولية فيما يتعلق بموجودات وموارد البنك.
- إنجاز المعاملات بتكلفة معقولة والتي تكون مفيدة وضرورية بالنسبة لأعمال البنك.

- الوصول إلى الموجودات والموارد مسموح به فقط وفقاً لتفويض الإدارة العام أو المحدد.
- مقارنة الأصول المسجلة مع الأصول الموجودة فعلياً، لأغراض المسائلة، على فترات زمنية معقولة واتخاذ الإجراء المناسب فيما يتعلق بأي اختلافات.
- الإفصاح عن المعلومات المالية لجهات خارج البنك فقط بعد الحصول على تفويض مناسب وبعد أخذ مصلحة البنك في الاعتبار.
- الاحتفاظ بسجلات وحسابات تامة ودقيقة تعكس المعاملات والتصرفات في الموجودات.
- تحقيق أهداف المؤسسة.
- الامتثال للقواعد والأنظمة للجهات التنظيمية المختلفة.

إدارة التدقيق والرقابة الداخلية مسؤولة عن مراقبة الامتثال لمعايير إطار الرقابة الداخلية. إن إدارة التدقيق والرقابة الداخلية هي خط الدفاع الرابع بعد المكتب الأممي وإدارة المخاطر و وحدات إدارة المخاطر التشغيلية / الامتثال.

إن التدقيق الداخلي عبارة عن نشاط ضمان ونشاط استشاري مستقل وموضوعي مصمم لإضافة قيمة لعمليات البنك وتحسينها. ويساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.

تقوم إدارة التدقيق والرقابة الداخلية بتقييم وتقديم التوصيات المناسبة لتحسين عمليات البنك المتعلقة باتخاذ القرارات الاستراتيجية والتشغيلية. وتشرف على إدارة المخاطر والرقابة وتشجيع الأخلاق والقيم السليمة وتضمن إدارة أداء المؤسسة بفاعلية والمساءلة ونقل معلومات المخاطر والرقابة إلى الجهات المعنية في البنك. كما تنسق الأنشطة ونقل المعلومات بين مجلس الإدارة والمدققين الخارجيين والداخليين ومقدمي خدمات الضمان الآخرين والإدارة.

علاوة على ما سبق، تقوم إدارة التدقيق والرقابة الداخلية بتقييم تصميم وتنفيذ وفعالية أهداف البنك المتعلقة بالأخلاق، وما إذا كانت هناك توثيق مناسب لها. وقد تبنت الخطوات التالية أثناء إجراء جميع أنواع عمليات التدقيق / المراجعة: تحديد المخاطر وتقييم المخاطر وتحديد أولويات المخاطر، والتخطيط للاستجابة ومراقبة المخاطر. وقد تم الاستعانة بعاملين لتقييم التعرض للمخاطر: معدل تكرار أو احتمالية الخسارة وشدة الخسارة.

22. نظام الرقابة الداخلية

- ضمان أن لدى البنك سياسة شاملة للرقابة الداخلية ويتم إبلاغها بشكل جيد (جميع سياسات البنك معتمدة من قبل مجلس الإدارة).
- ضمان تصعيد جميع الملاحظات الهامة المتعلقة بالأعمال إلى إدارة البنك ولجنة التدقيق لمجلس الإدارة لاتخاذ إجراءات إضافية أخرى.

(أ) فيما يلي مسؤوليات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية المدققة مع إدارة البنك والمدقق الخارجي ورئيس التدقيق الداخلي قبل عرضها على مجلس الإدارة. وهي تركز على أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية وتأثيرها على البيانات المالية والمدخلات المحاسبية الرئيسية على أساس ممارسة الحكم من قبل الإدارة بما في ذلك متطلبات المخصصات والنظرة العامة للإدارة على النتائج المالية الربع سنوية / السنة والجلسة التنفيذية مع الإدارة المالية العليا والمعاملات والتقديرات المحاسبية الهامة وغير المعتادة والمعقدة المعتمدة في إعداد القوائم المالية، والتطورات الحالية في متطلبات التدقيق والمحاسبة وإعداد التقارير والإفصاح.
- (ب) مراجعة الخطة المالية السنوية والموازنة ومراقبة أدائها بشكل ربع سنوي مقابل الأداء الفعلي.
- (ج) مناقشة المعلومات المالية وإرشادات الأرباح المقدمة للمحللين الخارجيين ووكالات التصنيف.

- (د) اعتماد الأنظمة المناسبة للرقابة الداخلية بما في ذلك الضوابط الداخلية الخاصة برفع التقارير المالية وكشف ومنع الاحتيال والأخطاء.
- (هـ) دراسة فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك نظام المعلومات / الأمن والرقابة التقنية.
- (و) فهم نطاق مراجعة المدققين الداخليين والخارجيين للرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية والحصول على تقارير عن النتائج والتوصيات الهامة إلى جانب ردود الإدارة.
- (ز) فهم نطاق مراجعة المدقق الداخلي للرقابة الداخلية على جميع العمليات الأخرى والحصول على تقارير عن النتائج والتوصيات المهمة جنبًا إلى جنب مع ردود الإدارة.
- (ح) مراجعة التحقيقات وتقارير المهام الخاصة المتعلقة بأي سوء سلوك أو تضارب في المصالح أو الاحتيال والإجراءات التي تم الشروع فيها للتخفيف من تكرارها.
- (ط) التأكد من توافر الإجراءات الإصلاحية وتنفيذها وفقًا للمواعيد النهائية المحددة لذلك.

(ب) أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين

- السيد/ مراد بن علي سعيداني.
- المؤهلات الدراسية: ماجستير في علم النفس والجزء الثاني من شهادة التدقيق الداخلي.
- تاريخ التعيين: 13 يناير 1996

(ج) اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين

- السيد/ عدنان سجواني
- المؤهلات الدراسية: بكالوريوس إدارة الأعمال
- تاريخ التعيين: 2 نوفمبر 2019

(د) كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

إن إدارة رقابة التدقيق الداخلي هي خط الدفاع الرابع بعد المكاتب الأمامية وإدارة المخاطر وإدارة العمليات / الامتثال. وبعد التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية نشاطات ضمان ونشاطات استشارية مستقلة وموضوعية مصممة لإضافة قيمة لعمليات البنك وتحسينها. وتساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.

تهدف إدارة رقابة التدقيق الداخلي لمساعدة إدارة البنك من خلال تقديم التحليل والتوصيات والتعليقات ذات الصلة فيما يتعلق بأي مرحلة من مراحل نشاطات الأعمال والتي تكون مفيدة في إدارة العمل بكفاءة أكبر. وتعتبر إدارة رقابة التدقيق الداخلي موردا قيما للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في تحقيق الأهداف والغايات العامة مثل تعزيز الرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية للبنك.

تجري إدارة رقابة التدقيق الداخلي عملية مراجعة وتقييم فعالية إدارة المخاطر والضوابط الداخلية في جميع المجالات التي تغطيها عمليات التدقيق من خلال:

- تقييم التقنيات الناشئة
- تحليل الفرص
- دراسة الشؤون والقضايا العالمية
- تقييم المخاطر والضوابط وجودة وكفاية الأخلاق.
- التأكد من أن الضوابط المطبقة كافية للتخفيف من أثر المخاطر غير المتوقعة وتقييم الضوابط الداخلية للبنك، وتقييم أداء العمليات وتحديد الانحرافات عن مؤشرات الأداء الرئيسية للإدارة وتقديم التوصيات بشأن العمليات والتحسينات الرقابية لتحقيق الأهداف التنظيمية.

- تقييم متطلبات وأهداف العمل.
- تقييم الأدلة فيما يتعلق بأي أمور تتعلق بالأعمال.
- مراجعة إدارة الإيرادات والاعتراف بها.
- مراجعة وتدقيق شراء السلع والخدمات وإدارة المخزون والأموال اللوجستية المتعلقة بالتعاقد مع الموردين.
- تقديم تأكيدات للإدارة ومجلس الإدارة على صلة بما يلي:
 - (أ) المعلومات المالية والتشغيلية موثوقة ودقيقة ومحدثة.
 - (ب) الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات والإجراءات الداخلية المعمول بها.
 - (ج) العمليات والبرامج تعمل بكفاءة فعالية والأصول مصنونة.
 - (د) يتم تحديد المخاطر واختيار الاستجابات المناسبة لها والإبلاغ عنها وإدارتها.
 - (هـ) وجود خطط عمل لتصحيح الأمور التي يتم اكتشافها.

تعتمد إدارة رقابة التدقيق الداخلي الخطوات التالية عند إجراء كافة أنواع عمليات التدقيق والمراجعة:

- (أ) تحديد المخاطر،
- (ب) تقييم المخاطر،
- (ج) تحديد أولويات المخاطر،
- (د) تخطيط الاستجابة ومراقبة المخاطر.

يتم استخدام العوامل التالية لتقييم التعرض للمخاطر:

- (أ) معدل تكرار أو احتمالية الخسارة،
- (ب) شدة الخسارة.

إدارة رقابة التدقيق الداخلي هي عملية مستمرة تغطي أيضاً العناصر الخمسة لنظام الرقابة الداخلية:

- (أ) بيئة الرقابة
- (ب) تقييم المخاطر
- (ج) أنشطة الرقابة
- (د) المعلومات والاتصالات
- (هـ) الرقابة

لا ينتهي نطاق عمل إدارة رقابة التدقيق الداخلي بمجرد تسليم تقرير النتائج، بل يتم تصعيد أي ملاحظات جوهرية إلى إدارة البنك ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لتحديد الإجراءات المناسبة التي يتعين اتخاذها. إن الهدف من فريق الإدارة هو إدخال التحسينات المستمرة مع وحدة التدقيق الداخلي كقاعدة يمكن قياس هذا الهدف على أساسها.

23. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة البنك:

قدمت إدارة التدقيق الداخلي خلال عام 2022 عدد 25 تقريراً إلى لجنة التدقيق.

24. مخالفات المتطلبات التنظيمية المرتكبة خلال عام 2022

لم يتعرض البنك لأي مخالفات مالية من السلطات التنظيمية خلال عام 2022.

25. المساهمات المقدمة في عام 2022

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قام بها البنك خلال العام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

صادق بنك أم القيوين الوطني على مبادرات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة كأحد الأهداف الاستراتيجية الرئيسية خلال العام وفي المستقبل. وتبنى البنك سياسات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يتماشى مع المتطلبات كما تصورتها رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة والممارسات العالمية. ولدى البنك استراتيجية مسؤولية اجتماعية مؤسسية تركز على عدة جوانب مثل تمكين المرأة ودعم أصحاب الهمم وتشجيع التوطين.

نشر البنك تقرير المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة الذي قدم تفاصيلاً عن المبادرات البيئية والاجتماعية ومبادرات الحوكمة الأخرى التي اضطلع بها البنك خلال عام 2022 والتي يمكن الرجوع إليها لمعرفة التفاصيل.

فيما يلي أهم الأحداث الرئيسية خلال العام 2022:

- قام البنك بتنفيذ أنظمة لإعادة تدوير المياه المستهلكة إلى مياه لري النباتات.
- أوراق البنك المستهلكة كقرطاسية قابلة لإعادة التدوير وفقاً لما أكد الموردون.
- تم تقليل استهلاك الورق بنسبة 19.78% مقارنة بعام 2019 من خلال الإدارة الحكيمة للمراسلات.
- تم تنفيذ إدارة النفايات في المكتب الرئيسي وفروع دبي من خلال شركات متخصصة باستخدام صناديق نفايات متنوعة.
- تم خفض استهلاك الديزل إلى الصفر.
- تم إعادة تدوير الأوراق بما يعادل 123 شجرة و 50 ألف جالون من المياه و 29,040 كيلوواط من الطاقة الكهربائية.
- تم تركيب مصابيح باعثة للضوء (LED) في فرعنا الرئيسية ومكتبنا الرئيسي، وقد ساهم استبدال مكيفات الهواء في توفير في استهلاك الكهرباء.
- تم خفض 6.78% من استهلاك البصمة الكربونية مقارنة بالعام السابق وانخفض استهلاك البنزين نظراً لاستخدام عدد أقل من المركبات مقارنة بعام 2019.
- تنفيذ إجراءات السلامة في مباني البنك من خلال آليات الحماية والأمن لدى البنك.
- تنفيذ منحدرات وتوفير كراسي متحركة ومواقف محجوزة لأصحاب الهمم بفروعنا ومكاتبنا.
- قام قسم إدارة البائعين وقسم تسجيل الموردين بتحسين ضوابطهم من خلال فحص الامتثال ومراقبة أنشطتهم والمشاركة المحلية في الملكية والإدارة ومبادرات الاستدامة.
- ساهم البنك في المبادرات الاجتماعية والبيئية خلال العام والتي تضمنت مجالات خدمة المجتمع كذلك.

لدى البنك استراتيجية للمسؤولية الاجتماعية للشركات والتي تركز على عدة جوانب مثل تمكين المرأة ودعم الأشخاص ذوي القدرات الخاصة وتشجيع التوطين. كما أن البنك حريص على المشاركة في المبادرات المجتمعية. وقد دعم وساند بنك أم القيوين الوطني العديد من الأنشطة، بما في ذلك، وعلى سبيل المثال لا الحصر، الأنشطة الرياضية وسباق الهجن التراثي والكتاب المدعوم واحتفالات العيد الوطني الرسمية ... إلى آخره.

المساهمة في التوطين خلال العام 2022:

ارتفعت نسبة التوطين لدينا من 43.3% في عام 2021 إلى 45.80% في عام 2022. لقد قدمنا شرحاً مفصلاً حول مشاركتنا المجتمعية في تقرير الاستدامة 2022 والذي تم نشره بشكل منفصل.

26. معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم البنك في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2022.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	1.89	1.70	1.71
فبراير	1.85	1.61	1.85
مارس	2.00	1.64	1.64
أبريل	2.00	1.80	2.00
مايو	2.00	2.00	2.00
يونيو	2.00	2.00	2.00
يوليو	2.10	1.90	1.90
أغسطس	1.82	1.82	1.82
سبتمبر	1.88	1.65	1.88
أكتوبر	1.88	1.60	1.83
نوفمبر	1.80	1.80	1.80
ديسمبر	1.80	1.70	1.79

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه المصرف خلال العام 2022

سجل سعر سهم بنك أم القيوين الوطني انخفاضاً بنسبة 3.24% خلال العام. فيما سجل مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية العام نمواً بنسبة 20.29% على أساس سنوي، بينما ارتفع مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية المالي (مؤشر القطاع) في نفس الوقت بنسبة 47.04% على أساس سنوي.

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

رقم مسلسل	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة (%)		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	38.4%	30.520%	30%
2	عربي	1.073%	0.0050%	صفر
3	أجنبي	0.001146%	صفر	صفر
	الإجمالي			100%

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال البنك كما في 2022/12/31:

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال البنك
1	حكومة أم القيوين	600,000,037	30%
2	السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني	253,909,275	12.695%
3	السادة/ مجموعة عبد الواحد الرستمانى ذ.م.م.	202,241,465	10.112%
4	السادة/ براح للاستثمار ذ.م.م.	199,960,010	9.998%

27. توزيع المساهمين

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2022/12/31:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	114	1,067,987	0.0534%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	47	9,168,035	0.4584%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	65	117,477,069	5.8739%
4	أكثر من 5,000,000	34	1,872,286,909	93.6143%

28. مسؤول علاقات المستثمرين والتواصل

بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل مع علاقات المستثمرين (بريد الكتروني - هاتف - جوال - فاكس):

الاسم	علاء خيري	داليا سعيد
رقم الهاتف المباشر	06-7066748	06-7066858
البريد الإلكتروني	Investor.relations@nbq.ae	Investor.relations@nbq.ae

29. القرارات الخاصة التي تم تمريرها في اجتماع الجمعية العمومية

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2022 والإجراءات المتخذة بشأنها:

1. في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 14 مارس 2022: تمت الموافقة على تعديل مواد النظام الأساسي للبنك لتتوافق مع المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية ونظام الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتعاميم والقرارات ذات الصلة. فيما يلي التعديلات على النظام

الأساسي لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع): (المواد أرقام: 1، 15، 19، 20، 23، 26، 28، 32، 33، 34، 37، 40، 41، 42، 43، 44، 46، 47، 48، 50، 51، 54، 58).

2. في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 2022/06/20:

(أ) تمت الموافقة على مقترح مجلس الإدارة لزيادة رأس مال البنك من 1,848,000,015 درهم إماراتي إلى 2,000,000,000 درهم إماراتي وذلك من خلال إصدار 151,999,985 سهم منحة بنسبة 8.225% من رأس مال البنك توزع على مساهمي البنك بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم، ليصل بذلك رأس مال البنك بعد إصدار أسهم المنحة إلى ملياري درهم إماراتي تماشياً مع تعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (12) لسنة 2021 الصادر في 25 أبريل 2021 والذي يشترط حداً أدنى لرأس مال البنوك الوطنية لا يقل عن ملياري درهم.

(ب) تمت الموافقة على مقترح مجلس الإدارة لتعديل المادة (6) من النظام الأساسي للبنك على صلة بزيادة رأس مال البنك من 1,848,000,015 درهم إماراتي إلى 2,000,000,000 درهم إماراتي (ملياري درهم إماراتي) وذلك من خلال إصدار 151,999,985 سهم منحة بنسبة 8.225% من رأس مال البنك توزع على مساهمي البنك بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم.

30. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: داليا سعيد
تاريخ تعيين مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: 30 أكتوبر 2018 (تاريخ التعيين لدى بنك أم القيوين الوطني: 1997/07/01)

31. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة خلال العام 2022

الأحداث الجوهرية: لا يوجد أي أحداث جوهرية حدثت خلال العام 2022
بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت البنك خلال العام 2022:
زيادة رأس مال البنك من 1,848,000,015 درهم إماراتي إلى 2,000,000,000 درهم إماراتي.

32. الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة

بيان بالصفقات التي قام بها البنك مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2022 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال البنك:
يتم الإبلاغ عن الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة في القوائم المالية للسنة المالية وفقاً لمتطلبات الإفصاح الاعتيادية للبنك.

33. التوطين

بيان نسبة التوطين في البنك بنهاية الأعوام 2020 و 2021 و 2022:

يتم الإبلاغ عن نسبة التوطين على أساس سنوي.

نسبة التوطين (%)	2020	2021	2022
	42%	43.3%	45.8%

34. المشاريع والمبادرات الابتكارية

بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك أو جاري تطويرها خلال العام 2022:

تماشياً مع الاستراتيجية العامة للبنك، واصلنا تحديث المنصات التقنية لضمان توافر أحدث الميزات وتوافر الخدمة والأداء والامتثال العالي، وبدأنا العمل بنظام الدفع "أبل باي" لتمكين تنفيذ المدفوعات السهلة والأمنة لجميع عملاء بنك أم القيوين الوطني. كما تم بدء تشغيل العديد من التعزيزات لعروض القنوات الرقمية في هذه الفترة بدءاً من الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والاستجابة الصوتية التفاعلية (IVR). كما استثمرنا بشكل كبير في البنية التحتية لواجهة برمجة التطبيقات (API) الخاصة بالبنك لتمكين التكامل السلس والأمن داخلياً وكذلك مع الشركاء الخارجيين. وقد شمل ذلك تنفيذ حل واجهة برمجة التطبيقات (API) الرائد في الصناعة لإدارة واجهة برمجة التطبيقات الداخلية والخارجية. كما قمنا أيضاً بترقية البنية التحتية لنظام سويفت لتتوافق مع أحدث معايير الصيغة (أم اكس MX). علاوة على ذلك، فقد منحنا تنفيذ أحدث الحلول فائقة التقارب والرائدة في الصناعة، مرونة قصوى وقابلية للتوسع وتوافقاً عالياً وأداءً جيداً، مما يجعلنا نقرب خطوة واحدة من بنية أساسية داخلية جاهزة لخدمات كلاود. كما استثمرنا في ترقية حلول أمن البيانات وتمكين المزيد من الحماية ضد هجمات برامج الأحتيال. على صعيد الامتثال، حقق البنك تقدماً كبيراً في معايير نظام ضمان أمن المعلومات في دولة الإمارات (NESA)، والامتثال لأحدث إطار عمل لضوابط أمان العملاء بخصوص نظام السويفت.

نهاية التقرير



تمكين مستقبل مستدام



تقرير الممارسات البيئية
والإجتماعية والحوكمة لعام
2022

جدول المحتويات

الحوكمة والشفافية وإدارة المخاطر		حول هذا التقرير	
28	الحوكمة وأخلاقيات العمل والامتثال	05	أبرز أحداث 2022
51	مكافحة الفساد	06	كلمة الرئيس التنفيذي
52	إدارة المخاطر النظامية	07	كلمة المدير المالي
55	إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	08	نبذة عن بنك أم القيوين
		11	الرؤية والرسالة والقيم
النشاطات المصرفية المسؤولة		استراتيجية الاستدامة	
36	الشمول المالي وإمكانية الوصول	15	حوكمة الاستدامة في بنك أم القيوين الوطني
37	الإشراف البيئي	14	التوافق مع أطر الاستدامة الوطنية والعالمية
41	العمليات الشرائية المسؤولة	16	مشاركة أصحاب المصلحة
42	الاستثمار المجتمعي	17	مصفوفة الأهمية النسبية
		17	إطار عمل بنك أم القيوين الوطني للاستدامة
تنمية وتنوع الموظفين		تميز الأعمال وتجربة العملاء	
46	رفاهية الموظفين		الأداء المالي
47	التعلم والتطور		تجربة العملاء
48	التوطين	21	خصوصية العملاء وأمن البيانات
49	التنوع والشمول	24	
	مؤشر المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) وسوق لأبوظبي للأوراق المالية (ADX)	25	

حول هذا التقرير

أبرز أحداث 2022

كلمة الرئيس التنفيذي

كلمة المدير المالي

نبذة عن بنك أم القيوين

الرؤية والرسالة والقيم

حول هذا التقرير

يسعدنا أن نرحب بكم في تقرير الاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الصادر عن بنك أم القيوين لعام 2022. لقد شكل هذا العام علامة فارقة في رحلة الاستدامة لبنك أم القيوين الوطني ش.م.ع. وقد تمثل ذلك بتشكيل البنك للجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ووضع استراتيجية الاستدامة الخاصة به. ونتيجة لذلك، استطاع البنك تحديد أهداف استدامة طويلة ومتوسطة وقصيرة الأجل بهدف خلق قيمة مشتركة لأصحاب المصلحة.

يسر بنك أم القيوين أن يعرض هذه الإنجازات الجديدة مع أصحاب المصلحة وهو على ثقة من أن جهوده سوف تترجم إلى مستقبل أفضل لمن نعمل معهم وللعالم بأسره.



النطاق

يوضح هذا التقرير تفاصيل أنشطة بنك أم القيوين الوطني دون أن يتضمن البيانات الخاصة بشركته التابعة توين تاووز ماركييتنج مانجمنت ذ.م.م، باستثناء ما يتعلق بالمقاييس المالية. ويغطي التقرير، إلى أقصى حد ممكن، جميع إجراءات الشركات الهامة من 1 يناير 2022 إلى 21 ديسمبر 2022، مع مراعاة قيود البيانات والحدود المحددة عند الضرورة.



المصطلحات

تشير المصطلحات مثل "بنك أم القيوين الوطني" و"بنك أم القيوين" و"البنك" و"نحن" و"هو" و"أعمالنا" و"منظمتنا" و"شركتنا" إلى بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع). وما لم يذكر خلاف ذلك، فإن جميع المبالغ النقدية الواردة في هذا التقرير مقاسة بالدرهم الإماراتي.



الضمان

تم إنشاء البيانات غير المالية الواردة في هذا التقرير وتعديلها من قبل أصحاب المصلحة الداخليين المعنيين، ويتم التحقق من صحتها من خلال إجراء لضمان الجودة والذي يوفر لأصحاب المصلحة في البنك المستوى اللازم من الثقة في دقة البيانات. يتم تدقيق البيانات المالية من قبل طرف ثالث مستقل (يرجى الرجوع إلى التقرير المالي لعام 2022 لمزيد من المعلومات بهذا الخصوص).



أرقام التواصل

إذا كان لديكم أية استفسارات أو ملاحظات حول هذا التقرير أو أنشطة الاستدامة لدى بنك أم القيوين الوطني، يرجى التواصل معنا على nbq.sustainability@nbq.ae للاستفسارات المحددة، يرجى التواصل مع جهات الاتصال الرئيسية أدناه:

- السيدة داليا سعيد
dalia.saeed@nbq.ae
+971 6 7066858
- السيد علاء خيري
alaa.khairy@nbq.ae
+971 06 7066748



الامتثال

يتوافق هذا التقرير مع معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) والمبادئ التوجيهية لإعداد تقارير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية. يرجى الرجوع إلى فهرس المحتويات لمزيد من التفاصيل.

أبرز أحداث عام 2022

76%

نسبة الزيادة في إجمالي ساعات تدريب الموظفين منذ 2020.



38%

نسبة الزيادة في صافي الأرباح

في هذا العام، قام بنك أم القيوين بتأسيس إطار الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتحديد أهداف الاستدامة الخاصة به.

195

ساعة تطوع مجتمعي



تم دمج إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في ممارسات المشتريات الخاصة بالبنك.



6%

نسبة الانخفاض في معدل التكلفة مقابل الإيرادات.

أداء بيئي متميز



48%

نسبة النساء من موظفي البنك.

كلمة الرئيس التنفيذي



عدنان العوضي

الرئيس التنفيذي

نحن ملتزمون بمواءمة أهداف أعمالنا ضمن عقلية الاستدامة، وبما يتماشى مع المعايير العالمية ورؤية الإمارات للعام 2050. كما أننا ملتزمين بنشر أجندة الاستدامة الخاصة بنا في المستقبل بما يتماشى مع أهداف التنمية المستدامة وجهود الاستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة. وعلى الرغم من أن مبادراتنا قد تستغرق وقتاً حتى تنضج وتحقق نتائج ملموسة، فإن الغرض من هذا التقرير يتمثل في تسليط الضوء على المبادرات التي توضح عزمنا على إحداث تغيير إيجابي والتزامنا بتبني ممارسات مصرفية مستدامة على النحو المنصوص عليه في المعايير العالمية والإماراتية وغيرها من الجهات الرسمية الأخرى.

من أجل دعم مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدينا، قمنا بإنشاء فريق عمل معني بالاستدامة بهدف قياس الأداء بشكل دوري وإعداد الإفصاحات التي تلي معايير الاستدامة في القطاع.

نحن واثقون بالمستقبل، ونعتزم اتخاذ خطوات جريئة لتقوية مسيرتنا نحو الاستدامة.

سنصدي لتحديات الموازنة بين فرص الأعمال والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بهدف تلبية المعايير العالمية مع مضاعفة مساهمتنا القيّمة في عملية التنمية الاجتماعية والاقتصادية والثقافية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وإدارة المخاطر والفرص بشكل فعال.

يسعدني أن أقدم التقرير البيئي والاجتماعي والحوكمة السنوي الخاص ببنك أم القيوين الوطني لعام 2022 والذي يسلط الضوء على أدائنا وإنجازاتنا الرئيسية في الممارسات البيئية والاجتماعية والاقتصادية والمتعلقة بالحوكمة. كوننا مؤسسة مالية رئيسية في إمارة أم القيوين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، فإن بنك أم القيوين يضطلع بدور رئيسي في عملية التحول الاقتصادي لإمارة أم القيوين وللإمارات الأخرى، حيث يقدم المنتجات والخدمات للأفراد والمشروع الصغيرة والمتوسطة الحجم والشركات. ويتمثل هدفنا في الاستمرار في تعزيز مكانتنا التنافسية وزيادة المساهمة الإيجابية التي نقدمها لأصحاب المصلحة وللمجتمعات.

نستلهم كمنظمة من رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة وريادتها في الالتزام بمستقبل باقتصاد شامل ذو صافي انبعاثات صفري بحلول عام 2050. تدعم الإمارات هذا الطموح من خلال استثمارات ضخمة في الطاقة النظيفة والمتجددة ومن خلال التركيز على السياحة كجزء من أهدافها الاقتصادية غير النفطية. ومع دخولنا المرحلة القادمة من النمو، فإننا نرى الاستدامة بمثابة فرصة لدعم الأجندة الاقتصادية الوطنية وتلبية الاحتياجات المتجددة لدى عملائنا، إلى جانب إدارة المخاطر بفعالية بهدف ضمان نجاح البنك على المدى البعيد.

نسعى جاهدين في بنك أم القيوين الوطني لإثراء حياة عملائنا ومجتمعاتنا وزملائنا. لذلك، لا يُقاس نجاحنا فقط من خلال أدائنا المالي، وإنما أيضاً بمدى قيامنا بالفعل الصواب على المدى القصير والطويل.

كلمة المدير المالي



كيه جي براديب

المدير المالي ورئيس العمليات بالإنبابة

ومن أجل تحقيق تأثير مستدام، ولأن بنك أم القيوين الوطني يدرك أن المستقبل هو للمعاملات الرقمية، فقد خطط لمبادراته بناءً على أساس متين من الامتثال التنظيمي والسلوك الأخلاقي إلى جانب تبني نظام قوي لإدارة المخاطر وممارسات أساسية أخرى في القطاع.

من المتصور أن تكون الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من جدول أعمال بنك أم القيوين الوطني، لاسيما في المجالات الرئيسية كالتخطيط الاستراتيجي وإدارة الأصول والخصوم وإدارة المخاطر وعمليات الإدارة الداخلية الأخرى. وقد أجرى البنك مسحا للأهمية النسبية بمشاركة أصحاب المصلحة، مما أدى إلى نتائج قوية تدعم الاتجاه في مجال الاستدامة.

يقدم تقرير هذا العام لمحة عن إجراءات بنك أم القيوين القابلة للتنفيذ والمبادرات المخطط لها بهدف تسهيل الالتزام بالنمو الشامل والمستدام، وعلى النحو الذي تمليه رؤية البنك ورسالته. وقد تم دعم هذه الجهود وتمتينها وتعزيزها من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وفرق الإدارة في مختلف المجالات الوظيفية.

لا تزال الإمارات العربية المتحدة وجهة جذابة، مدعومة باقتصاد مستقر وقيادة ملهمة وباستراتيجيات مبتكرة، إلى جانب قدرتها على وضع خطة نمو قوية ومستدامة. وقد بدأت دولة الإمارات العربية المتحدة في التركيز على إنشاء بيئة مستدامة، وذلك وفق التوجهات العالمية ومسترشدة بمجموعة من الهيئات الدولية المرموقة، استجابة للتحديات التي يتم مواجهتها في جميع أنحاء العالم.

بهدف تحقيق تأثير حوكمة بيئية واجتماعية ومؤسسية إيجابي، عمل بنك أم القيوين الوطني على مواءمة إطار المقاييس وخطة العمل وخارطة الطريق المتوقعة مع مراعاة الاستدامة. ونتيجة لذلك، حاول بنك أم القيوين الوطني دمج جميع الجهود عبر البنك باتجاه تنفيذ الإجراءات الموجهة نحو الاستدامة، مع التمسك بالاعتقاد بأن الربحية وخلق القيمة للمساهمين يجب أن تتولد من خلال التوازن الصحيح بين المسؤولية الاجتماعية والبيئية.

لقد قام بنك أم القيوين الوطني بشمل مشاركة جميع أصحاب المصلحة في السعي نحو إحداث تأثير إيجابي في كل المجالات.

حول بنك أم القيوين الوطني

بنك أم القيوين الوطني ("البنك" أو "بنك أم القيوين") هو شركة مساهمة عامة تأسست بتاريخ 5 يناير 1982 بموجب المرسوم الأميري رقم (1) الصادر عن صاحب السمو حاكم أم القيوين، وقد بدأ عملياته بتاريخ 1 أغسطس 1982. يقدم البنك خدمات مصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية من خلال أحد عشر فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تحتفظ المجموعة باحتياطي عام يستطيع مجلس الإدارة المساهمة فيه حسب تقديره. يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض محدد بقرار يصدر عن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين بالمجموعة.

تظهر الحوكمة السليمة لدى البنك وكفاية رأس المال المرتفعة باستمرار ونسب السيولة قوة البنك المالية.

- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية الإسلامية
- شبكة من 11 فرعاً منتشرة في الإمارات





هيكلية الملكية

إن حكومة أم القيوين هي الشريك والداعم الأساسي للبنك. تتكون المجموعة من بنك أم القيوين الوطني وشركة توين تاونز ماركيبنغ مانجمنت ذ.م.م.

38%	المساهمة العامة
30%	حكومة أم القيوين
10%	شركة براح للاستثمار
10.1%	مجموعة عبد الواحد الرستمان ذ.م.م
11.9%	سالم عبد الله سالم الحوسني

الجوائز والمشاركات والتقدير

2013 جائزة أفضل مركز اتصال لهذا العام	2012 أعلى نسبة توطن في القطاع المصرفي	2010 مشاركة من المنطقة الطبية بأم القيوين لرعاية الاحتفال بيوم التمريض العالمي	2008 شهادة تقدير لدعم بنك أم القيوين الوطني لمعهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية 2008. شهادة تقدير لدعم بنك أم القيوين الوطني لمعهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية على عام من التقدم. 25 مدار	2006 - 2007 شهادة تقدير من جامعة زايد	2006 الرئاسة التنفيذية للتوطن - القطاع المصرفي
2022 خطاب تقدير من وزارة شؤون الرئاسة لمشاركة بنك أم القيوين الوطني في صندوق إسقاط الديون المعدومة للمواطن.	2022 رعاية كتاب عن صاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا عاما من الانجازات 13 بمناسبة	2022 شهادة تقدير من دائرة السياحة والآثار بأم القيوين لرعايتها بعثة الاحتفال باليوم الوطني الحادي والخمسين	2022 رعاية سباق الهجن أم القيوين الذي نظمه مكتب سمو الشيخ راشد بن سعود المعلا لتنظيم الفعاليات	2021 - 2022 رعاية نادي العربي الرياضي الثقافي	

رؤية ، رسالة و قيم بنك أم القيوين الوطني

"أن نكون بنك الاختيار الأول لعملائنا موفرين لهم حلولاً مصرفية مبتكرة مبنية على أسس من الثقة والنزاهة والمصداقية ومدفوعين بسعي للكمال لا يعرف الكلل"

رؤيتنا

"استمرارية النمو بخطى ثابتة وزيادة العوائد لجميع شركائنا بتقديم أجود الخدمات بهدف استقطاب والمحافظة على شرائح العملاء المستهدفين من خلال التميز بأفضل الممارسات المصرفية"

رسالتنا

قيمنا تجاه الأفراد تجاه العملاء والأداء

تجاه الأفراد

- النزاهة والمصداقية
- التواصل المستمر
- تشجيع وتعزيز العمل الجماعي

تجاه العملاء

- الخدمة المتميزة
- السرية التامة
- مواكبة وتجاوز توقعات العملاء

الأداء

- تقدير ومكافأة الأداء المتميز
- التطوير المستمر للكفاءة والإنتاجية
- التركيز على الكفاءة
- منح الصلاحيات وتحمل المسؤولية والتمكين
- الالتزام بالتدريب والتطوير



استراتيجية الاستدامة

- حوكمة الاستدامة في بنك أم القيوين الوطني.
- التوافق مع أطر الاستدامة الوطنية والعالمية.
- مصفوفة الأهمية النسبية لإشراك أصحاب المصلحة.
- إطار عمل بنك أم القيوين الوطني للاستدامة

استراتيجية الاستدامة

حوكمة الاستدامة في بنك أم القيوين الوطني

تماشياً مع ثقافة الشركة الحكيمة ورعايةً لتوقعات أصحاب المصلحة، أنشأ بنك أم القيوين هذا العام لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، كما وضع استراتيجية وإطار عمل الاستدامة الجديد. وقد استلزم ذلك عملية شاملة تهدف إلى إشراك أصحاب المصلحة وتقييم الأهمية النسبية واستشارة الخبراء. تم التخطيط بعناية لاستراتيجية الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة بالبنك بطريقة تتماشى بشكل طبيعي مع نموذج الحوكمة الخاص به وباستراتيجية أعماله.

وبناءً على ذلك، تتضمن استراتيجية البنك المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أربع ركائز تشمل القضايا الجوهرية لأعماله وأصحاب المصلحة لديه.

- التميز في الأعمال وتجربة العملاء
- المصرفية المسؤولة
- الحوكمة والشفافية وإدارة المخاطر
- تنمية وتنوع الموظفين

التوافق مع أطر الاستدامة الوطنية والعالمية

استراتيجية الاقتصاد الأزرق في أم القيوين 2031

- البيئة والتخطيط العمراني.
- الحوافز الاقتصادية وتحسين بيئة الأعمال.
- الاستثمارات الأجنبية وجذب القطاع الخاص.

التوافق مع أطر الاستدامة الوطنية والعالمية

- رؤية الإمارات 2021
- اقتصاد معرفي تنافسي.
- مجتمع متماسك والمحافظة على الهوية.
- نظام تعليمي من الطراز الأول.
- البيئة المستدامة والبنية التحتية.

استراتيجية الإمارات لتحقيق صافي انبعاثات صفري 2050

- جعل الإمارات العربية المتحدة أول دولة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تحقق صافي انبعاثات صفري بحلول عام 2050.

أجندة الإمارات للتنمية المستدامة 2030

- مبادرة الإمارات للمساعدات الخارجية.
- الحياة البرية المستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- مبادرة تأهيل الحياة الساحلية والبحرية.
- مبادرة الإدارة المتكاملة للنفايات.

مئوية الإمارات 2071

- تعزيز سمعة الدولة.
- تنوع الواردات والصادرات بالتزامن مع تقليل الاعتماد على النفط.
- الاستثمار في التعليم مع التركيز على التكنولوجيا المتقدمة.
- بناء القيم والأخلاق الإماراتية للأجيال القادمة.
- رفع إنتاجية الاقتصاد الوطني.
- تعزيز تماسك المجتمع.

سياسة الاقتصاد الدائري لدولة الإمارات العربية المتحدة 2021-2031

- تحقيق الإدارة المستدامة للاقتصاد.
- تعزيز الاقتصاد الدائري.
- تشجيع القطاع الخاص على التحول إلى إنتاج صناعي أكثر نظافة.

الأجندة الوطنية

يتبع بنك أم القيوين الوطني بكل فخر خطوات القيادة الوطنية في العمل نحو مستقبل أفضل لدولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة. وقد قام البنك بمواءمة استراتيجيته الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع المبادئ التوجيهية للمبادرات على المستوى الوطني التي وضعتها السلطات الحكومية.

الأجندة الدولية

بصفته بنكاً مسؤولاً،

فإن بنك أم القيوين الوطني يدرك مدى ملائمة وأهمية مواجهة تحديات الاستدامة العالمية. تسترشد استراتيجية البنك المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على المستوى العالمي بأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

بعد التقييم الدقيق،

حدد البنك أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة التي يساهم فيها بشكل مباشر. يسمح هذا التقييم لها بالتركيز على أهداف التنمية المستدامة ذات الأولوية على المدى القصير والمتوسط والطويل.

أهداف التنمية المستدامة 1 – لا للفقر

ضمان حقوق متساوية في الوصول إلى الموارد الاقتصادية بصفته مؤسسة مصرفية، يلعب بنك أم القيوين الوطني دوراً رئيسياً في النهوض بالاقتصاد ومحاربة الفقر من خلال توفير الشمول المالي.

أهداف التنمية المستدامة 4 – التعليم الجيد

ضمان تعليم جيد وعادل وشامل وتعزيز فرص التعلم مدى الحياة للجميع. يتمتع بنك أم القيوين الوطني بسجل حافل في التعاون مع المؤسسات التعليمية المحلية لاستقطاب المواهب الشابة إلى القطاع المالي. يعمل بنك أم القيوين بنشاط على رفع جودة التعليم المالي في أم القيوين.

أهداف التنمية المستدامة 5 – المساواة بين الجنسين

تحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين جميع النساء والفتيات حيث يفخر البنك بقوته العاملة والتي تبلغ نسبة العمالة النسائية فيها 45%. لا يتسامح بنك أم القيوين مع التمييز على أساس الجنس. يوفر البنك فرص قيادية للموظفات الفاعلات من خلال التدريب والتمكين المستمرين.

أهداف التنمية المستدامة 8 – العمل اللائق والنمو الاقتصادي

تعزيز النمو الاقتصادي المطرد والشامل والمستدام والعمالة الكاملة والمنتجة والعمل اللائق للجميع

يساهم بنك أم القيوين بشكل مباشر في توفير فرص العمل اللائق في أم القيوين ويعزز النمو الاقتصادي.

أهداف التنمية المستدامة 10 – تقليل أوجه عدم المساواة

تعزيز الإدماج الاجتماعي والاقتصادي وضمان تكافؤ الفرص وإنهاء التمييز لدى بنك أم القيوين الوطني الأثر في الحد من عدم المساواة من خلال توفير فرص متكافئة لموظفيه وعملائه من خلفيات متنوعة.

أهداف التنمية المستدامة 12 – الإنتاج والاستهلاك المسؤول

ضمان أنماط الاستهلاك والإنتاج المستدامة يلعب بنك أم القيوين الوطني دوراً مهماً في تعزيز الإنتاج والاستهلاك المسؤولين من خلال تقديم القروض والائتمانات للشركات العاملة في مجال التصنيع. سوف يعمل البنك على دمج معايير المسؤولية البيئية والاجتماعية في إطار إدارة المخاطر الخاص به لتعزيز ممارسات أكثر استدامة في مجتمعه.

أهداف التنمية المستدامة 15 – العمل المناخي

المرونة والقدرة على التكيف مع مخاطر المناخ والكوارث الطبيعية يدرك البنك أنه يتحمل مسؤولية كبيرة في تعزيز العمل المناخي. سوف نقوم بدمج الأداء المرتبط بالمناخ في تحليل مخاطر الائتمان وفي جميع ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الأخرى لتعزيز الانتقال إلى اقتصاد منخفض انبعاثات الكربون.

أهداف التنمية المستدامة 17 – الشراكة من أجل تحقيق الأهداف

تشجيع وتعزيز الشراكات الفعالة والاعتماد على الخبرة واستراتيجيات الموارد يعمل بنك أم القيوين الوطني كمصرف مبني على علاقات طويلة الأمد. وهذا سبب اختياره مشاركة قضايا الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع أصحاب المصلحة بهدف تعزيز التنمية المستدامة.

إشراك أصحاب المصلحة

في عام 2022، أجرى بنك أم القيوين الوطني ورشات عمل ودراسات استقصائية افتتاحية لإشراك أصحاب المصلحة بهدف فهم احتياجات وتوقعات وطموحات المجموعات المختلفة التي يتفاعل معها. ويشمل ذلك المستثمرين والمساهمين والموظفين والعملاء والسلطات الحكومية والمتعاقدين والمجتمعات المحلية والمنظمات غير الحكومية وشركاء الأعمال والموردين. يتفاعل البنك مع هذه المجموعات من خلال المشاركة المستمرة في الاجتماعات وآليات التواصل والاستطلاعات وتقديم الخدمات والمبادرات المجتمعية.

- المستثمرين
- المساهمين
- الموظفين
- العملاء
- المتعاقدين
- الجهات الحكومية
- المجتمعات المحلية
- المنظمات غير الحكومية
- شركاء الأعمال
- الموردين



إطار عمل بنك أم القيوين الوطني للاستدامة

يأتي إطار الاستدامة الخاص بالبنك بشكل طبيعي كنتيجة لمواءمته مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الوطنية والعالمية وكذلك نتائج مشاركة أصحاب المصلحة والتدريب على مصفوفة الأهمية النسبية. يستند أسس إطار الاستدامة الخاص بالبنك على الركائز الأربع للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بطريقة تتناول جميع الموضوعات الجوهرية.

الأداء المالي خصوصية العملاء وأمن البيانات تجربة العميل	تميز الأعمال وتجربة العملاء
الحوكمة وأخلاقيات العمل والامتثال مكافحة الفساد إدارة المخاطر النظامية إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	الحوكمة والشفافية وإدارة المخاطر
الشمول المالي وإمكانية الوصول الإشراف البيئي المشتريات المسؤولة الاستثمار المجتمعي	النشاطات المصرفية المسؤولة
رفاهية الموظفين التعلم والتطور التوطين التنوع والتضمين	تنمية وتنوع الموظفين

مصفوفة النسبية

أجرى بنك أم القيوين الوطني تقييماً شاملاً للأهمية النسبية بهدف تحديد وترتيب أولويات القضايا البيئية والاجتماعية وتلك المتعلقة بالحوكمة لأعماله وأصحاب المصلحة. الأهمية للأعمال



الأهمية لأصحاب المصلحة



التصعيد والاستجابة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

قام بنك أم القيوين الوطني بتفويض كل ركيزة من ركائز الاستدامة والموضوعات الجوهرية المحددة عليها إلى إداراته الداخلية. وبهذه الطريقة، تكون لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مسؤولة عن تتبع التقدم المحرز في مشاريع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في البنك، في حين تكون إدارته الداخلية هي المسؤولة عن تنفيذها. يتحمل كل رئيس قسم أو وحدة مسؤولية المبادرات والنتائج المستمدة من التزامات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

الإدارة العليا	4المستوى
لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	3المستوى
رئيس العمليات التشغيلية	2المستوى
رئيس القسم المسؤول	1المستوى

تخضع الاستراتيجية الجديدة لبنك أم القيوين الوطني لإدارة لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والتي تضم مهنين رفيعي المستوى وخبراء في مجالاتهم

الجهة المبلغة	المستشار	الخاضع للمساءلة	المسؤول	الوصف	
مجلس الإدارة	الإدارة العليا	المالية	وحدات الأعمال والتمويل	الأداء المالي	تميز الأعمال وتجربة العملاء
	الإدارة العليا		الوحدات التجارية	تجربة العميل	
	الإدارة العليا		الوحدات التجارية وتكنولوجيا وأمن المعلومات	خصوصية العميل وأمن البيانات	
	مجلس الإدارة	لجنة الأخلاقيات بالمجلس	سكرتير المجلس	الحوكمة وأخلاقيات العمل والامتثال	الحوكمة والشفافية وإدارة المخاطر
مجلس الإدارة	لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	إدارة المخاطر	التدقيق الداخلي	مكافحة الفساد	
مجلس الإدارة	الإدارة العليا	المالية	لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	إدارة المخاطر النظامية	
				إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	
الإدارة العليا	الوحدات التجارية والائتمان والمالية		الشمول المالي وإمكانية الوصول		النشاطات المصرفية المسؤولة
مجلس الإدارة	الإدارة العليا	الوحدات التجارية والائتمان والمالية	الإشراف البيئي		
الإدارة العليا	وحدة الدعم العام وتكنولوجيا المعلومات والمالية		المشتريات المسؤولة		
الإدارة العليا	الموارد البشرية والتسويق		الاستثمار المجتمعي		تنمية وتنوع الموظفين
الإدارة العليا	الموارد البشرية		رفاهية الموظفين		
الإدارة العليا	الموارد البشرية		التعلم والتطور		
الإدارة العليا	الموارد البشرية		التوطين		
الإدارة العليا	الموارد البشرية		التنوع والتضمين		

الأدوار والمسؤوليات

تحدد مصفوفة توزيع المسؤوليات كيفية قيام البنك بتكليف كل موضوع جوهرى للوحدات واللجان والإدارة المعنية.

وبناءً على ذلك، يساهم كل طرف مسؤول أو خاضع للمساءلة أو مستشار أو أي طرف مطلع آخر في البنك بشكل فعال في رحلته المستمرة لتحقيق الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.



تميز الأعمال وتجربة العملاء

- الأداء المالي
- تجربة العميل
- خصوصية العميل وأمن البيانات

تميز الأعمال وتجربة العملاء

الأداء المالي

من المهم إبراز الدور الرئيسي الذي يلعبه الأداء المالي في جوهر البنك، وذلك وفقاً لطبيعة أعماله. إن ذلك لا يتيح استمرارية عملياته فحسب، بل يسمح كذلك لبنك أم القيوين الوطني بتنفيذ مشاريع تحافظ على الضرورات البيئية والاجتماعية.

38%	زيادة صافي الأرباح
9.46%	نسبة القروض المتعثرة
28.93%	التكلفة مقابل الدخل
43.13%	أعلى نسبة رأس مال من المستوى 1 في الدولة
44.27%	نسبة كفاية رأس المال الأعلى في الدولة

علاوة على ذلك، يدرك البنك أهمية وجود مؤسسة مالية مثله للنمو الاقتصادي العام ضمن مجتمعه. يفتخر بنك أم القيوين بكونه المورد للمنتجات والخدمات المصرفية في مجتمعه المحلي، بما في ذلك الحكومة المحلية والشركات. يساعد البنك الشركات المحلية في نموها من خلال تقديم المساعدة المالية على شكل قروض وسلف وتمويل رأس المال العامل ودعمهم بخطابات ائتمان وضمانات بنكية وتزويدهم بالمواد والخدمات التي تعزز تنميتهم.

نتيجة للثقة والمساعدة التي أظهرها مساهميه للشركة، فقد اعتمد البنك توزيع الأرباح للمساهمين بشكل منتظم منذ إنشائه. يتم توزيع أرباح الأسهم على المساهمين بناءً على الموافقة التي يتم الحصول عليها في الجمعيات العمومية السنوية للبنك.

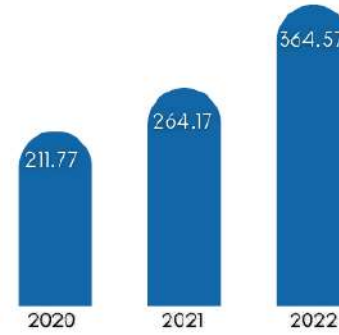
منذ عام 2018، أظهر البنك امتثالاً لا تشوبه شائبة لمتطلبات ضريبة القيمة المضافة وعمل دائماً مع مكتب الضرائب بدون تأخر.

ارتفع إجمالي أصول البنك هذا العام بمقدار 463 مليون درهم، ليصل الإجمالي إلى 13,605 مليون درهم. كما شهد البنك أيضاً نمواً بلغ 162 مليون درهم إماراتي في ودائع العملاء، وبلغ معدل التكلفة مقابل الدخل نسبة 28.93%، أي أقل بنسبة 6% عن عام 2021.

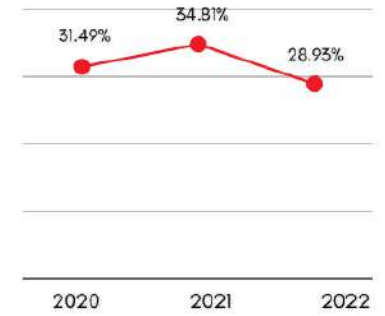
يسر البنك أن يعلن أن نسبة كفاية رأس المال التي بلغت (44.27%) ونسبة رأس المال من المستوى 1 (45.13%) هي الأعلى في الدولة.

نتيجة لأداء الشركة، تمكن بنك أم القيوين الوطني من إظهار مدى امتنانه للمجتمع عبر رعاية ودعم الفعاليات والجمعيات الخيرية المحلية.

صافي الأرباح (مليون درهم)



نسبة التكلفة مقابل الدخل



2022	2021	2020		2022	2021	2020	
44.27%	44.66%	41.45%	نسبة كفاية رأس المال	13,605.00	15,142.00	15,546.00	إجمالي الأصول
43.13%	43.53%	40.34%	نسبة رأس المال من المستوى 1				
43.13%	43.53%	40.34%	نسبة الأسهم العادية من المستوى 1				
10.00%	8.00%	8.00%	نسبة توزيع الأرباح	6,246.00	6,589.00	7,640.00	القروض
3.50%	2.42%	2.78%	صافي هامش الفائدة	7,862.00	7,700.00	8,225.00	الإيداعات
0.19	0.14	0.11	ربحية السهم المعدلة (بالفلس)	3,580.00	3,418.8	3,696	القيمة السوقية (ملايين)
7.02%	5.42%	4.47%	العائد على حقوق الملكية الملموسة	599.02	442.48	560.09	إجمالي الإيرادات
9.46%	8.60%	9.94%	معدل القروض المتعثرة الأداء	535.01	392.68	472.96	إجمالي الدخل
183.10%	200.02%	167.84%	نسبة تغطية القرض منخفضة القيمة (مخصص + ضمان)	380.22	256.11	524.21	صافي توزيع الأرباح
0.02%	0.06%	0.07%	النسبة المئوية للأرباح السنوية المتبرع بها لأغراض مجتمعية	364.52	264.17	211.77	صافي الأرباح

القروض والسلف في المصارف الإسلامية

تم ضمان القروض والسلف ودمم التمويل الإسلامي المدينة الممنوحة لأطراف ذات علاقة مضمونة مقابل مبلغ 72.30 مليون درهم (مقابل 61.15 مليون درهم في 2021). يتم تصنيف جميع القروض والسلف المقدمة إلى الأطراف ذات العلاقة على أنها في المرحلة 1 (كما في تاريخ 31 ديسمبر 2021) مقابل خسائر ائتمانية متوقعة تبلغ 0.84 مليون درهم (مقارنة بـ 1.91 مليون درهم في تاريخ 31 ديسمبر 2021).

يوضح الجدول أدناه الأرصدة القائمة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية تاريخ التقرير.

2021 بالألف درهم إماراتي	2022 بالألف درهم إماراتي	
		الأطراف ذات العلاقة (باستثناء الإدارة الرئيسية)
82,996	67,192	قروض وسلف ودمم تمويل إسلامي
2,750,770	5,394,210	ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية
205,706	121,611	الالتزامات غير القابلة للإلغاء والمطلوبات الطارئة
		الإدارة الرئيسية
-	628	قروض وسلف ودمم تمويل إسلامي
822	1,225	ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية

قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للأفراد والشركات

تشمل الخدمات المصرفية للأفراد الحسابات الجارية لعملاء القطاع الخاص وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والخصم وقروض العملاء والرهون العقارية. تشمل الخدمات المصرفية للشركات المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية والعامّة وتشمل القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري.

الخزينة والاستثمارات

دمج أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذو الصلة ومعاملات الصرف الأجنبي مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والعمليات التي يقوم بها المكتب الرئيسي للبنك ككل، دون أن يشكل أي منها قطاعاً منفصلاً يمكن الإبلاغ عنه.

الإجمالي بالألف درهم إماراتي	أخرى بالألف درهم إماراتي	الخزينة والاستثمارات بالألف درهم إماراتي	الخدمات المصرفية للأفراد والشركات بالألف درهم إماراتي	
495,836	56,141	115,530	324,165	إجمالي الدخل
364,516	(59,626)	155,954	268,188	نتائج القطاع
13,605,122	666,708	6,610,506	6,327,908	أصول القطاع
13,605,122	5,508,137	صفر	8,096,985	المطلوبات وحقوق الملكية القطاعية

تتكون القطاعات الأخرى من الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة إلى المكتب الرئيسي أو التي لا تتعلق مباشرة بقطاعات الأعمال.

لمزيد من المعلومات حول أدائنا المالي، يرجى الاطلاع على التقرير المالي لعام 2022.

تجربة العميل

يعتبر عملاء بنك أم القيوين الوطني عنصراً أساسياً لنجاح الشركة، ويُعتبر تحسين تجربتهم أحد أهم أولويات البنك. وتظهر مبادرات بنك أم القيوين الوطني التي تركز على العملاء مدى التزام البنك بتلبية احتياجات وتوقعات العملاء.

تساعد جهود البنك المستمرة لصقل تجربة العملاء موظفي بنك أم القيوين الوطني على التعرف على أهداف الخدمة وتطوير قدراتهم بهدف تقديم خدمة متميزة.

التسويق والترويج المسؤول

بصفته مؤسسة بنكية، يقف بنك أم القيوين الوطني دائماً إلى جانب العميل عندما يتعلق الأمر بتعريف الخدمات، لأنه يدرك مدى تعقيد الخدمات التي يقدمها. وتُعتبر الشفافية إحدى المبادئ الرئيسية للبنك، ويتم تطبيقها في جميع عملياته، بما في ذلك نشاطاته التسويقية.

بفضل جهوده المضنية، تمكن البنك من تقليل شكاوى العملاء على مدار ثلاث سنوات. وهذا إنجاز مهم يفخر بنك أم القيوين الوطني بتحقيقه.

خصوصية العملاء وأمن البيانات

بالنسبة لبنك أم القيوين الوطني، فإن تقديم تجربة مصرفية تتصف بالتميز والسلامة الإلكترونية هي إحدى أولوياته. لذلك، بالإضافة إلى الجودة المتميزة فيها وتجربة العملاء الإيجابية، يسعى البنك جاهداً أن يراه عملائه كمحط للثقة والأمان. ويعتبر إطار عمل أمن وخصوصية البيانات أمراً ضرورياً للبنك لإنشاء رابط آمن وموثوق ودائم مع عملائه وأصحاب المصلحة الآخرين.

تحافظ إدارة أمن المعلومات والامتثال بالبنك على أمن البيانات وسريتها وفق المعايير العالمية. تعمل أنظمة أمن البيانات وخطط خصوصية البيانات على حماية بيانات العميل المخزنة من قبل البنك والالتزام بالمعايير التنظيمية والامتثال. وتجري الأطراف الداخلية والخارجية تقييمات ومراجعات دورية بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط والإبلاغ عن النتائج التي توصلت إليها إلى إدارة المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يقوم متعاقدون من طرف ثالث بفحص بيئة الرقابة وتحديد أي من نقاط الضعف والتي يتم معالجتها لاحقاً من قبل فريق إدارة البنك.

كما التزم بنك أم القيوين الوطني بمواصلة امتثاله النموذجي مع المعايير الوطنية والدولية وقام بتدريب معظم موظفيه على مسائل الخصوصية والأمن.

قام بنك أم القيوين الوطني بتعزيز الأمن السيبراني وحماية معلومات المستهلك من خلال تطبيق سياسة وإجراءات لأمن المعلومات معروفة بنجاحها.

أهم نواحي أمن البيانات

تُعتبر سياسات أمن المعلومات أساس برنامج الأمن لدى بنك أم القيوين التي تقدم إرشادات السياسة الضرورية. تعتمد سياسات البنك على معايير نظام إدارة أمن المعلومات (ISMS) المعترف بها دولياً.

100%

الامتثال النموذجي للمعايير الدولية

تساعد السياسات، جنباً إلى جنب مع الإجراءات ذات الصلة، البنك على تحقيق الحفاظ على سرية وسلامة وتوافر معلوماته الهامة والأصول ذات الصلة.

أساسيات سياسة أمن البيانات في بنك أم القيوين الوطني		
السرية	النزاهة	التوفر

- شهادة قطاع بطاقات الدفع - معيار أمن البيانات
- برنامج أمن العملاء السريع
- ضمان المعلومات الإماراتي
- طرح برنامج Apple Pay بهدف تسهيل الدفع الرقمي الآمن لعملائه.

الحوكمة والشفافية وإدارة المخاطر

- الحوكمة وأخلاقيات العمل والامتثال
- مكافحة الفساد
- إدارة المخاطر النظامية
- إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

الحوكمة والشفافية وإدارة المخاطر

الحوكمة وأخلاقيات العمل والامتثال

يعتمد بنك أم القيوين الوطني على هيكلية حوكمة راسخة توفر الأساس لنظام قيمة متين يتم تنفيذه في جميع أنحاء الشركة. وبالتالي، فإن البنك يشجع على المساءلة ويعزز صنع القرار بشفافية وفعالية على جميع المستويات.

مجلس الإدارة

يلتزم مجلس إدارة البنك، والذي يُعتبر النقطة المحورية لاتخاذ القرارات الأهم، بجميع اللوائح والمبادئ الوطنية والدولية ذات الصلة. ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر لائحة حوكمة الشركات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 83/2019 والقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 الخاص بالشركات التجارية وجميع القرارات ذات الصلة مثل القرار رقم (3/RM) لعام 2020 وكذلك المدونة الداخلية لقواعد السلوك للمديرين.

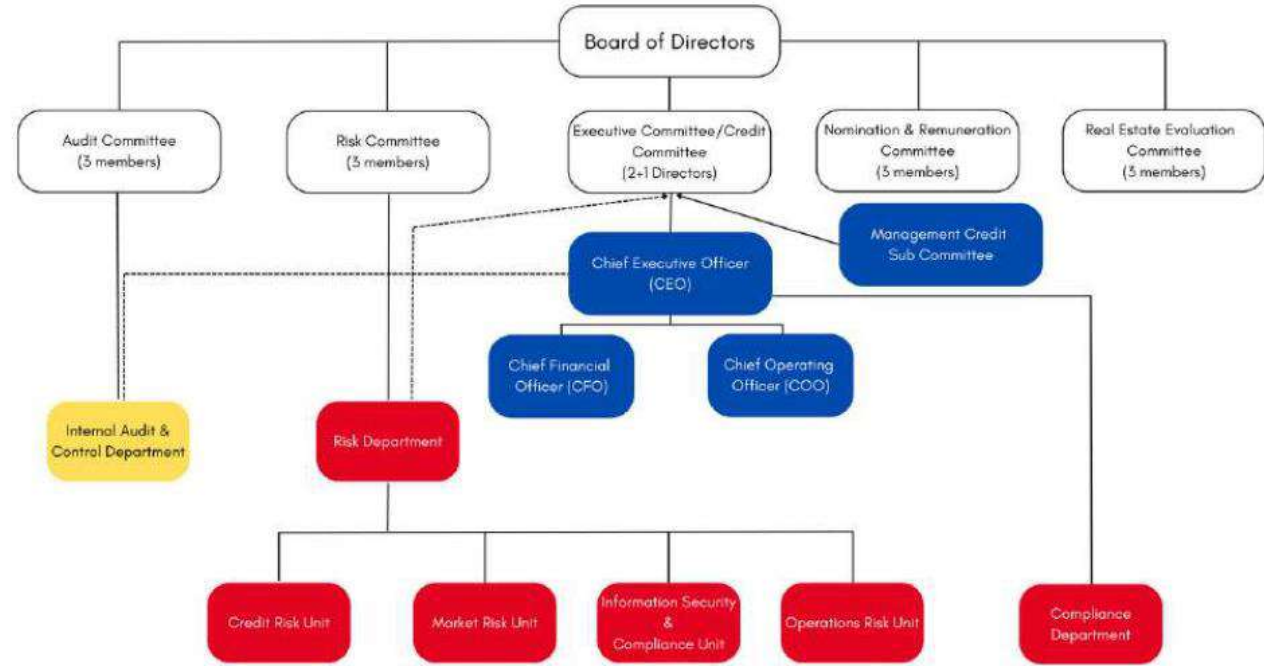
تشكيل مجلس الإدارة

وفق لائحة حوكمة الشركات المعلنة سابقاً، يتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم ثلاثة أعضاء مستقلين.

3	الأعضاء المستقلين
4	الأعضاء غير المستقلين

43% من أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء مستقلين.

المخطط التنظيمي



NOTES:

In addition to the above mentioned permanent Board Committees, other committees may be formed from time to time.

■ : Risk Units ■ : Administrative and Business Units / Adherence to laid down policies and procedures. ■ : Bank wide audit — : Direct reporting line authority - - - - : Administrative and rectification

ملاحظات

بالإضافة إلى اللجان الدائمة المذكورة أعلاه فإنه يمكن تشكيل لجان أخرى من وقت لآخر.

اللجان الداخلية

هناك سبع لجان مختلفة تقود صنع القرار في الشركة. تتمتع اللجان السبع بمجموعات مختلفة من الصلاحيات ومستويات السلطة وجميعها تمثل للوائح ذات الصلة.

لجنة الترشيدات والمكافآت	اللجنة التنفيذية / لجنة الائتمان	لجنة المخاطر
لجنة التقييم العقاري	اللجنة الفرعية لإدارة الائتمان	لجنة التدقيق

تقييم مجلس الإدارة والتعويضات

علاوة على ذلك، وكما هو مطلوب، فإن تقييم أداء مجلس الإدارة يقع على عاتق لجنة الترشيحات والمكافآت. بناءً على القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 الخاص بالشركات التجارية، المادة (29) - القرار رقم (3/RM) لسنة 2020، يجب ألا تزيد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على (10%) من أرباح السنة المالية بعد خصم جميع الاستهلاكات والاحتياطيات. وفق اللوائح، فإن هذه المكافآت منفصلة عن أية نفقات إضافية أو رسوم أو مكافآت أو رواتب شهرية قد تمنحها الشركة لأعضاء مجلس الإدارة وفق السياسات التي تقترحها لجنة الترشيحات والمكافآت.

الامتثال

قام البنك بتعيين مجلس الإدارة باعتباره صاحب المصلحة الرئيسي المسؤول عن مراقبة مخاطر الامتثال، بما في ذلك وضع السياسات المتعلقة بالامتثال والإشراف على التنفيذ الفعال لإجراءاته. استجابة للتوقعات المتزايدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئات التنظيمية الأخرى بشأن تنفيذ هذا الإطار التنظيمي في جميع المؤسسات الإماراتية، قامت الإدارة العليا بتوسيع مشاركتها واهتمامها ومراقبتها لوضع الامتثال العام للبنك. ووفقاً لقوانين الحوكمة، فإن إدارة الامتثال تعمل كخط دفاع ثاني.

- ترسيخ ثقافة الامتثال
- زيادة وعي الموظفين في جميع مجالات الأعمال والوظائف
- تقديم المجموعة المناسبة من السياسات والعمليات والإجراءات.
- توفير الموارد والتكنولوجيا المناسبة لتنفيذ هذه السياسات والإجراءات.

مكافحة الفساد

يسعى البنك والشركات التابعة له وفروعه إلى إجراء جميع الأنشطة المتعلقة بالأعمال بمسؤولية وكفاءة ونزاهة وبشفافية تجاه جميع أصحاب المصلحة. وقد قام البنك بوضع العديد من السياسات الأساسية بهدف ضمان السلوك المهني والتأكيد على عدم التسامح مع الفساد.

سياسة مكافحة الرشوة والفساد

يسعى البنك والشركات التابعة له وفروعه إلى تنفيذ جميع العمليات المتعلقة بالأعمال بمسؤولية وفعالية وأمانة وبشفافية تجاه جميع أصحاب المصلحة. ويعتمد البنك حتماً على أدنى من المتطلبات ضمن جميع عملياته وفق القوانين النافذة بالإمارات العربية المتحدة وقواعد مصرف الإمارات المركزي. تم اعتماد ميثاق السياسة هذا من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة، حيث ينطبق على البنك والشركات التابعة له وفروعه.

مدونة قواعد السلوك

وفق لوائح المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يجب على جميع موظفي البنك وأعضاء مجلس إدارته الالتزام بقواعد السلوك المهني الخاصة بالبنك. تحدد هذه السياسة الهدف من مدونة قواعد السلوك وتطبيقها والتزامات الإبلاغ والسرية والإفصاح وضرورة الصدق والنزاهة وقائمة المخالفات. يتم أيضاً وصف عمليات إعداد التقارير بالكامل بهدف ضمان الامتثال. واعتمدت لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة هذا الميثاق الذي ينطبق على البنك والشركات التابعة له وفروعه.

اعتباراً من عام 2022، يفتخر بنك أم القيوين بأنه ليس لديه أي سجلات تتعلق بانتهاكات مدونة قواعد السلوك.

لائحة التداول الداخلي

لدى البنك سياسة واضحة للتداول الداخلي، وذلك للسيطرة على تحركات الأسهم الناتجة عن المعاملات من قبل المطلعين بالبنك الذين لديهم إمكانية الوصول إلى معلومات غير متوفرة للعامّة قد تؤثر على الأسعار. يتم إبلاغ جميع المطلعين بمتطلبات السياسة وحالات المعلومات التي قد تؤثر على الأسعار والقيود الأخرى. ويفرض سوق أبوظبي للأوراق المالية "فترة عدم تداول" ويمنع المطلعين من تداول أسهم البنك خلال هذه الفترة. اعتمدت لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة هذا الميثاق الذي ينطبق على البنك والشركات التابعة له وفروعه.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تصف سياسة المبلغين عن المخالفات هدفها ونطاقها والمخالفات والعمليات التي سيتم الإبلاغ عنها. حيث يحافظ البنك على السرية، ويعتبر أي مزاعم كاذبة مخالفة خطيرة. ويحتفظ البنك بأقصى درجات السرية بشأن الوقائع المبلغ عنها، ما لم تتطلب الإجراءات القضائية أو قوانين الإفصاح خلاف ذلك. اعتمدت لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة هذا الميثاق الذي ينطبق على البنك والشركات التابعة له وفروعه.

إدارة المخاطر النظامية

- إدارة المخاطر النظامية
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر العملات
- مخاطر الفائدة
- مخاطر التشغيل
- استمرارية الأعمال
- العمليات
- شؤون الموظفين
- التكنولوجيا
- الشؤون القانونية
- المتطلبات التنظيمية
- أمن المعلومات

بصفته مؤسسة مصرفية، يقوم بنك أم القيوين الوطني باستمرار بتحليل وتقييم وقبول وإدارة قدر معين من المخاطر أو مزيج من المخاطر التي تصاحب إجراء عملياته المختلفة. تقع المخاطرة في صلب القطاع المالي ويجب على كل شركة التعامل مع الأخطار الكامنة في العمليات اليومية. يتمثل هدف المجموعة في تحقيق توازن سليم بين المخاطر والعائد مع الحد من أية تأثيرات سلبية على صافي أرباح الأعمال.

يأخذ البنك هذه المخاطر في الاعتبار كجزء من التخطيط الاستراتيجي الشامل وعمليات إدارة المخاطر. إن الوعي والتقييم والمراقبة المناسبة لهذه المخاطر الجوهرية محاور رئيسية لخطة إدارة المخاطر. يتركز اهتمام بنك أم القيوين المتواصل على التحسين النشط لثقافة وأساليب وإجراءات إدارة المخاطر بمشاريه.

لمزيد من المعلومات حول هيكلية إدارة المخاطر النظامية لدى بنك أم القيوين الوطني، يرجى الرجوع إلى تقرير حوكمة الشركات وتقريره المالي لعام 2022.

إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تعتبر معايير إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضرورية لبنك أم القيوين الوطني لأنها تمثل الالتزام تجاه أصحاب المصلحة. نتيجة لذلك، اختار البنك مواءمة عملياته بشكل وثيق مع معايير إدارة المخاطر العالمية.

بصفته مؤسسة مصرفية، فإن البنك مطلع على أن الشمول المالي وإمكانية الوصول إليه هي اعتبارات مهمة عند إنشاء المنتجات أو اتخاذ قرار بشأن طرق التوزيع.

قام بنك أم القيوين الوطني بإنشاء مجموعة من سياسات الشراء التي تلتزم بأعلى المعايير الدولية مع وضع الاستدامة في طليعة عملية صنع القرار. تشمل هذه العمليات تقييم الموردين الداخليين والذي يحدث قبل اعتماد المورد والتقييم السنوي للمورد، والذي يساعد البنك في ضمان أن تظل قيمهم متوافقة مع قيم بنك أم القيوين الوطني.

النشاطات المصرفية المسؤولة

- الشمول المالي وإمكانية الوصول
- الإشراف البيئي
- المشتريات المسؤولة
- الاستثمار المجتمعي

النشاطات المصرفية المسؤولة

لقد كرس بنك أم القيوين نفسه بهدف أن يصبح رائداً في مجال الاستدامة والتميز في تطبيقه المتكامل لمبادئ الاستدامة الاجتماعية والبيئية في عملية خلق القيمة. وكجزء من هذه الرحلة، قام البنك بتضمين أمثلة عن أفضل الممارسات في جميع مجالات نموذج أعماله.

يشتمل نموذج العمليات المصرفية المسؤولة لدى البنك على أربعة مجالات تركيز تعكس جهود البنك في العمل كمؤسسة تتحلى بالمسؤولية.

الشمول المالي وإمكانية الوصول.	الإشراف البيئي	المشتريات المسؤولة	الاستثمار المجتمعي
--------------------------------	----------------	--------------------	--------------------

الشمول المالي وإمكانية الوصول

لا تزال الرقمنة إحدى التكتيكات الأساسية في خطط التحول الرقمي، والقوة الدافعة وراء أهداف بنك أم القيوين تجاه المستهلك. يركز هذا الالتزام على اكتساب العملاء والمشاركة والخبرة، والتي تدعمها خطط لرقمنة وتطوير الأنظمة المالية.

أبرز نقاط إمكانية الوصول

- أجهزة الصراف الآلي على ارتفاع يسمح لمستخدمي الكراسي المتحركة بالوصول الحر
- يتم توفير المنحدرات للوصول السهل والسلس
- تعليمات ثنائية اللغة للإرشاد المرئي وموارد خدمة عملاء متعددة اللغات
- أجهزة الصراف الآلي مجهزة بمطهرات ويتم تنظيفها بشكل متكرر وفقاً لبروتوكولات كوفيد-19

يوفر بنك أم القيوين الوطني قنوات مصرفية إلكترونية وقنوات مصرفية عبر الهاتف المحمول لتحسين خدمة العملاء وسهولة الوصول إليها بالإضافة إلى أجهزة الصراف الآلي للودائع النقدية والشيكات والسحب النقدي. يقوم البنك بعملية تحديث برنامج إدارة علاقات العملاء (CRM) لدمج جميع اتفاقيات مستوى الخدمة مع المواعيد النهائية محسنة كجزء من التزامه بتقديم خدمة عملاء فائقة. تقع أجهزة الصراف الآلي التابعة لبنك أم القيوين الوطني استراتيجياً في أماكن مكتظة بالسكان وقليلة السكان من أجل توفير تغطية أكبر.

الإشراف البيئي

يتمثل نهج البنك تجاه البيئة في تقليل بصمته البيئية مع استخدام موارده بأقصى قدر ممكن من الكفاءة. وقد اتخذ البنك مبادرات متعددة حول جوانب مختلفة من تأثيره على الكوكب ضمن التزامه بمستقبل أكثر نظافة. يتعهد بنك أم القيوين الوطني بتمكين مستقبل أكثر نظافة مبني على مقاييس المواد والنفايات واستهلاك المياه واستهلاك الطاقة وتقليل البصمة الكربونية. ومع ذلك، فإن التزامه لا ينتهي عند هذا الحد، حيث يؤمن البنك بأهمية التطبيق المستمر، وبالتالي فهو يعمل باستمرار على التحسين من خلال توجيهات الخبراء والابتكار واتباع أفضل الممارسات بين أقرانه في هذا القطاع.

المواد

تشكل اللوازم المكتبية أكبر نصيب من المواد المستخدمة في البنك. لذا، يتم اختيار هذه العناصر بعناية مع مراعاة إمكانية إعادة تدوير المواد وتقييم مكانة البائع عندما يتعلق الأمر بالضرورات البيئية. فعلى سبيل المثال، فإنه يستخدم ورق A4 من شركة Navigator، حيث يتميز هذا الورق بأنه يمكن إعادة تدويره مع علبته بنسبة 100٪.

استهلاك أوراق A4 - بالملايين

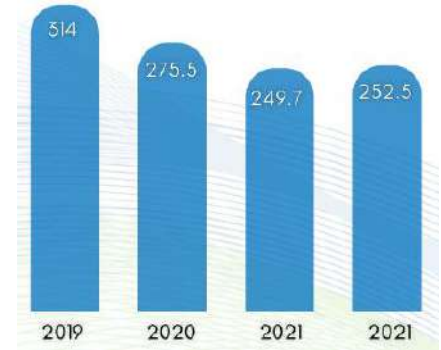
النفايات

لدى بنك أم القيوين صناديق موزعة لفصل النفايات في المكتب الرئيسي وفرع دبي الرئيسي، مما يسهل إعادة تدوير المواد المختلفة كالورق الذي يعيد البنك تدويره من خلال الخدمات البلدية المعنية.

من ناحية أخرى، اختار بنك أم القيوين الوطني لفرعه الرئيسي في دبي شركة معترف بها على نطاق واسع (DulSCO)، لضمان إدارة النفايات المتولدة وفقاً لأعلى المعايير، حيث تعمل الشركة من أجل مجتمعها وتسعى جاهدة للتميز، وهي قيم تتماشى مع البنك.

وبفضل شراكة مثمرة مع شركة ENDOSHRED، تمكنا من إعادة تدوير 7260 كجم من الورق.

يدرك البنك أن توليد النفايات والآثار السلبية لسوء إدارة النفايات هي إحدى أكبر تحديات الاستدامة في العالم. وبالتالي، اتخذ بنك أم القيوين الوطني عدداً من الإجراءات لتقليل نفاياته وضمان إدارة ما يتم توليده بشكل صحيح.



- خفض استهلاك الورق منذ عام 2019 بنسبة 19.777 %
- توفير 62,250,000 ورقة منذ عام 2019
- 7260 كجم من الورق أعيد تدويره عام 2022
- إنقاذ 123.42 شجرة
- توفير 50820 جالوناً من المياه
- توفير 29.040 كيلوواط من الطاقة
- علماً بأن 200 هو متوسط عدد الأوراق A4 في الكيلوغرام الواحد.

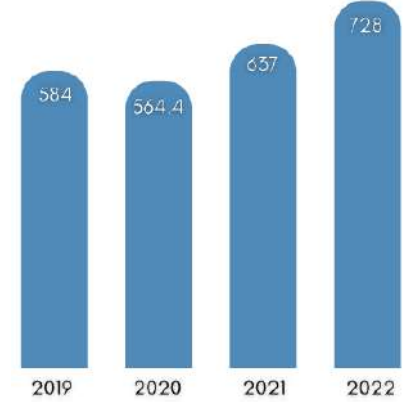
الماء

خلال عام 2022، استخدم بنك أم القيوين 727,980 جالوناً من المياه في مقره الرئيسي. وقام بتركيب نظام معالجة مياه الصرف الصحي، والذي يقوم بإعادة تدوير المياه المستخدمة وإعادة استخدامها لري منشآته.

استهلاك المياه - بالألف جالون

حقق بنك أم القيوين الوطني هدفاً من خلال القيام بذلك:

- الحفاظ على المياه
- زراعة النباتات لجعل المنطقة أكثر صداقة للبيئة



باستخدام مضخة إعادة التدوير، يتم إعادة تدوير 100% من المياه المستخدمة في المكتب الرئيسي واستخدامها لري النباتات.

سقيت 584 نبتة من الـ 727.980 جالون المستخدمة في المكتب الرئيسي في عام 2022.

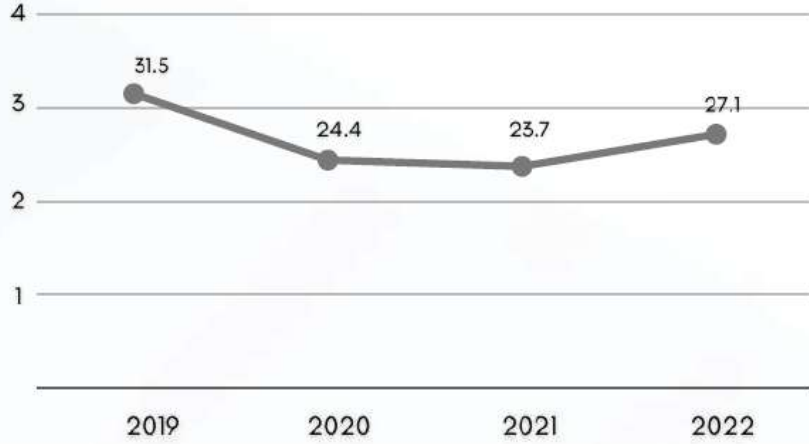
الطاقة والكربون

كما قام بنك أم القيوين الوطني بخفض عدد مركبات الشركة بهدف تقليل استهلاك وقود البنزين. وعليه، خفض البنك استهلاكه بمقدار 4,344.99 لتراً بنسبة -13.78% مقارنة بعام 2019.

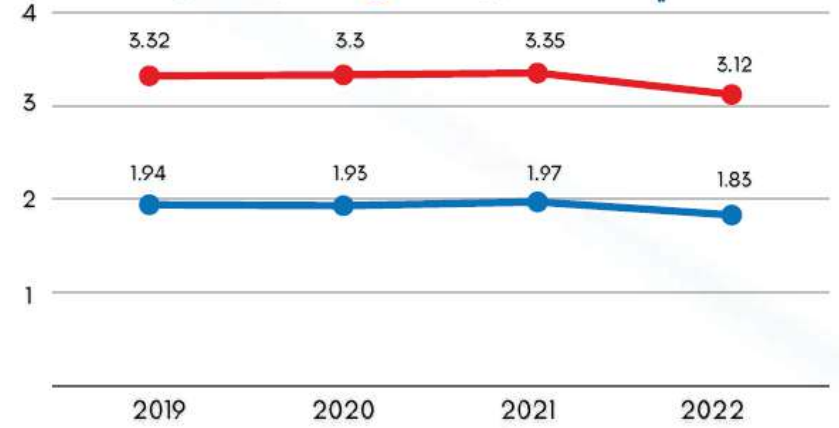
لتقليل استهلاك الطاقة، قام البنك بتطبيق نظام إدارة المباني (BMS) في مقره الرئيسي. يمكّنه هذا النظام من إدارة استخدام الكهرباء وتكييف الهواء في جميع أنحاء المبنى، مما يؤدي إلى تقليل الاستهلاك غير الضروري للكهرباء. وقد انتقل إلى استخدام مصابيح LED في المكتب الرئيسي والفرع الرئيسي في دبي. كما قام بتركيب مبرد تكييف هواء جديد في مقره الرئيسي مما أتاح له التوفير في استهلاك الكهرباء. سمحت هذه التغييرات له بتقليل استهلاكه للطاقة بمقدار 227.535 كيلوواط ساعي، أي ما يعادل 6.78% في مكتبه الرئيسي.

- 13.78% انخفاض في استهلاك البنزين مقارنة بعام 2019
- 6.78% انخفاض في انبعاثات ثاني أكسيد الكربون مقارنة بعام 2021

استهلاك وقود البنزين - بالألف لتر



استهلاك الكهرباء - بالمليون كيلوواط ساعي البصمة الكربونية من الكهرباء والمياه - انبعاث مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل كج (مقاس بالمليون)



المشتريات المسؤولة

عندما يقوم بنك أم القيوين بالتعاقد مع مورد أو بائع، فإنه يدرك أنه يمثل أيضًا المؤسسة وقيمتها.

للتأكد من أن قيم مورديه تتوافق مع قيم البنك، فقد قام بسن سياسة على جميع البائعين الالتزام بها. تؤكد هذه السياسة على أهمية العمل مع الموردين المحليين بالإضافة إلى وجود أجندة الاستدامة التي تتوافق مع رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة والعالم. وفيما يتعلق بسياسات العمل، يلتزم بنك أم القيوين الوطني بشكل وثيق بأعلى المعايير المصرفية الدولية والتشريعات الوطنية.

لتعزيز الشراكة المثمرة التي تعزز الثقة وتوليد القيمة لجميع أصحاب المصلحة، قام بنك أم القيوين الوطني بتنفيذ سلسلة من المعايير والقواعد قبل وأثناء وبعد إدراج البائعين. فقبل إدراج البائعين المحتملين، يجب إجراء فحص الخلفية كما هو مطلوب بموجب لوائح مكافحة غسل الأموال (AML). ويقوم البنك بتقييم قائمة عملاء البائع وأنشطته ورخصة العمل وضريبة القيمة المضافة والموقع وعدد العمال وإدارة البيانات والأسعار ونطاق العمل.

بالإضافة إلى ذلك، يجب على جميع الموردين الالتزام بمجموعة من اللوائح خلال عملية الاعتماد بأكملها من أجل حماية سلامة جميع الأطراف المعنية ومنع سوء السلوك المحتمل. تشمل هذه القواعد:

- تقديم الهوية والتوقيع قبل الدخول إلى مقر البنك
- مرافقة البائعين من قبل موظفي البنك
- يمنع على الموظفين العاميين قبول الهدايا التي تزيد عن 200 درهم إماراتي
- يطالب البائعين بالالتزام بجميع بروتوكولات السلامة

لدى بنك أم القيوين نظام رقابة داخلي للحد من الاحتيال والفساد. كما بدأ في فحص بائعيه من خلال إدارة الامتثال (CIC) لضمان تطبيق أعلى المعايير عند تنفيذ تقييمات البائعين. بالإضافة إلى ذلك، بدأ البنك في تحليل بائعيه من منظور الاستدامة. وفي عام 2022، حدد البنك 53 مورداً محلياً وأكمل فحص 28 بائعاً. ويتم استكمال العملية حالياً ومن المتوقع أن تنتهي في عام 2023.

الاستثمار المجتمعي

منذ تأسيسه في عام 1982، كان دعم البنك للمجتمعات حجر الزاوية في نهجه للتنمية المجتمعية. وقد تعاون مع منظمات غير ربحية وعمل على التنمية المجتمعية والمدنية في الإمارات العربية المتحدة من خلال برامج الشراكة والرعاية. ومن الأمثلة على ذلك مؤسسة سعود بن راشد المعلا للأعمال الخيرية والإنسانية، ونادي العربي الرياضي الثقافي، وسباق الهجن بأم القيوين، والاحتفال باليوم الوطني الـ 51 في أم القيوين.

في عام 2022، شارك بنك أم القيوين الوطني بفاعلية في العديد من الأنشطة الداعمة لأجندة التنمية المستدامة الوطنية وكذلك البرامج الاجتماعية.

يشعر البنك بالامتياز لإتاحة الفرصة له لرعاية ودعم نمو المجتمعات المحلية من خلال المساعدة المالية. ففي عام 2022، قام بتأمين جميع فروع الكراسي المتحركة لاستخدامها من قبل العملاء والموظفين، بالإضافة إلى البنية التحتية اللازمة لاستيعابهم مثل المنحدرات ومواقف السيارات المحجوزة.

بالنظر إلى المستقبل، سيقوم بنك أم القيوين الوطني بإنشاء برنامج ملتزم بتأمين الأموال لأغراض اجتماعية وبيئية من شأنها رعاية موظفيه وكوكب الأرض.

علاوة على ذلك، وكجزء من منهجه لتنمية المجتمع، يقترح البنك تخصيص مبلغ معقول من المتوقع أن يكون أكثر من العام السابق.

تطوع موظفو بنك أم القيوين الملهمون والنشطون في هذا العام لما مجموعه 195 ساعة لدعم مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات.

في السنوات القادمة، ومن خلال الاستفادة من إحساسه القوي بمسؤولية الشركات، سوف يتبرع بنك أم القيوين الوطني بمبالغ محددة كل ثلاثة أشهر لزيادة قدرته على إحداث تأثير جيد.

لقطات من برنامج المشاركة المجتمعية في بنك أم القيوين

- يوم العلم الإماراتي
- رعاية سباق الهجن
- افتتاح المنطقة الحرة في أم القيوين
- توافق بنك أم القيوين الوطني مع معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع



تنمية وتنوع الموظفين

- رفاهية الموظف
- التعلم والتطوير
- التنوع
- الشمول والتنوع والشمول

تنمية وتنوع الموظفين

لمحة عن فريقنا

- تتشكل قوتنا العاملة من 323 فرداً موهوباً
- ذكر 52%
- أنثى 48%
- عمر 31-50 عام 69.6%
- إماراتي 44%
- جنسيات مختلفة 20+

رفاهية الموظفين

بصفتهم أهم أصول البنك، يعني بنك أم القيوين الوطني بموظفيه رعاية ممتازة. فإن رفاههم داخل وخارج مكان العمل على حد سواء له أهمية قصوى بالنسبة للبنك. لقد وضع بنك أم القيوين الوطني سلسلة من المزايا والخدمات والمرافق والموارد من أجل الرفاهية الجسدية والعاطفية والمالية للعاملين فيه، فضلاً عن القواعد الموضوععة لرعاية الموظفين. يفخر بنك أم القيوين الوطني بتسليط الضوء على أنه حقق معدل عودة من إجازة الوالدين بنسبة 100% مع عودة جميع الموظفين الخمسة عشر للعام الثالث على التوالي.

- سياسات الحضور المرنة
- ساعات رخصة مرنة للأمهات الشابات
- تأمين طبي شامل من شركات التأمين ذات السمعة الطيبة
- التوعية الصحية والإجازة المرضية وفق قانون العمل
- إجازة الوالدين

- خدمات رعاية الطوارئ بالمستشفى بالتعاون مع المستشفيات
- سياسات المجموعة مع تعويضات كبيرة للموظفين الذين يعانون من مرض أو حادث خطير طويل الأمد

5 موظفين أخذوا إجازة أبوة في عام 2020
10 موظفات أخذن إجازة أمومة في عام 2022
عاد جميع الموظفين الذين غادروا في إجازة والدين إلى العمل



- الموظفون الذين أخذوا إجازة مقطّعه
- الموظفون الذين عادوا من إجازة الوالدين وظلوا يعملون بعد اثني عشر شهرًا من عودتهم

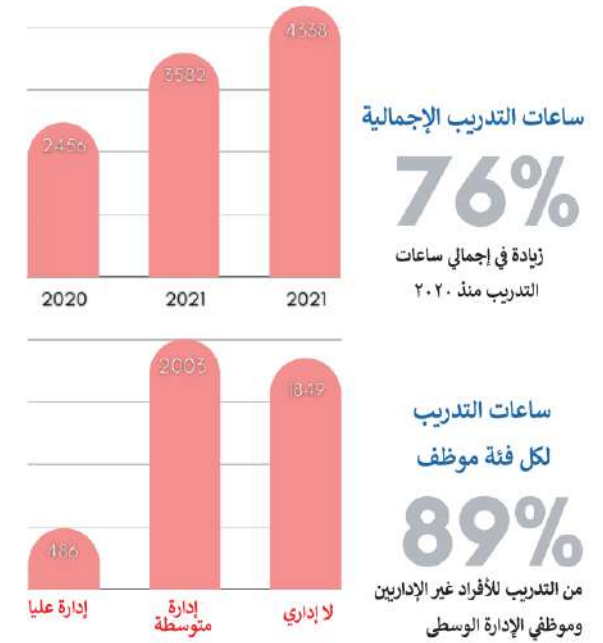
التعلم و التطوير

يعد دعم النمو الشخصي والمهني المتكامل لموظفي البنك أمرًا بالغ الأهمية للمؤسسة ولخلق قيمتها. وقد قام بنك أم القيوين الوطني بدمج التدريب أثناء العمل مع التدريبات والدورات الخارجية حتى يتمكن جميع موظفيه من تعزيز قدراتهم وتحقيق إمكاناتهم القصوى.

في عام 2022، أنفق البنك 1,142,254 درهمًا إماراتيًا على تدريب الموظفين، مما يعادل ما مجموعه 3833 ساعة من التعلم الإلكتروني، أو 13.1 ساعة استثنائية لكل موظف. وتم تسليم 89% من ساعات التدريب هذه للموظفين الذين يشغلون مناصب إدارية متوسطة وغير إدارية. وشملت الدورات التدريبية عدة فئات منها:

- مكافحة غسيل الأموال
- التوعية بأمن المعلومات
- منع الاحتيال واكتشافه
- تسخير خطة رأس المال البشري 2022-2026 ضمن رحلة تعلم مع معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية (EIBFS)

قامت الركائز الاستراتيجية الأساسية لأنشطة التدريب في البنك على جدول الأعمال، وتضمنت رفع المهارات وإعادة الصقل وإنشاء المهارات حتى يتمكن الموظفون من بلوغ مستويات الكفاءة اللازمة.



- 1,142,254 درهم إماراتي أنفق على التدريب عام 2022
- 4338 ساعة تعلم في 2020
- 13.1 ساعة من التعلم لكل موظف

يعد بنك أم القيوين أهمية التوطين في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلاد. وهو يدرك أهميتها ولديه قناعة عميقة بالإمكانيات الهائلة للمواطنين. ومن ثم، فقد وضع سياسات عمل مناسبة لرعاية وتطوير هذه المواهب حيث كان أولويتهم دائمًا تزويد مواطني دولة الإمارات بالوسائل اللازمة للتقدم إلى مناصب قيادية.

التوطين

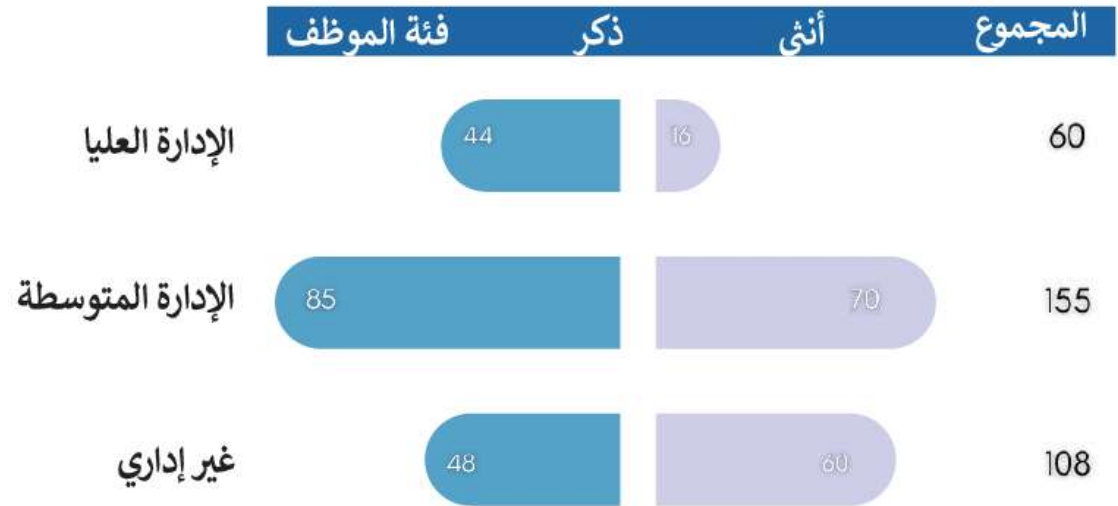
أثرت قوة تفاني بنك أم القيوين الوطني بشكل إيجابي على نتائجه في عام 2022، حيث زاد العدد الإجمالي لمواطني دولة الإمارات في موظفيه بنسبة 11% بإجمالي 142 موظفًا. ويسرنا أن نصرح أن 123 منهم سيدات، مما يشكل 87% من هذه المجموعة.

- 44% من القوى العاملة إماراتيين
- 3/1 القيادة العليا إماراتيين
- 87% من الموظفين الإماراتيين هم من النساء

التنوع والشمول

يدرك بنك أم القيوين أهمية تمكين المرأة ومساعدة الأقليات وتنمية المواهب الشابة. ويحتفل البنك باختلافاته لأنها أحد الأصول للمؤسسة، فهي تثرى ثقافة الشركة وتوجهها على درب خلق القيمة. يؤمن البنك بتكافؤ الفرص لجميع الأفراد. ويقدر موظفيه على أساس عملهم، وليس جنسيتهم أو عرقهم. هذا العام، حظيت الشركة بامتياز استضافة أكثر من عشرين جنسية، تم تمثيلهم جميعًا بأفراد استثنائيين.

الموظفين حسب الفئة والجنس

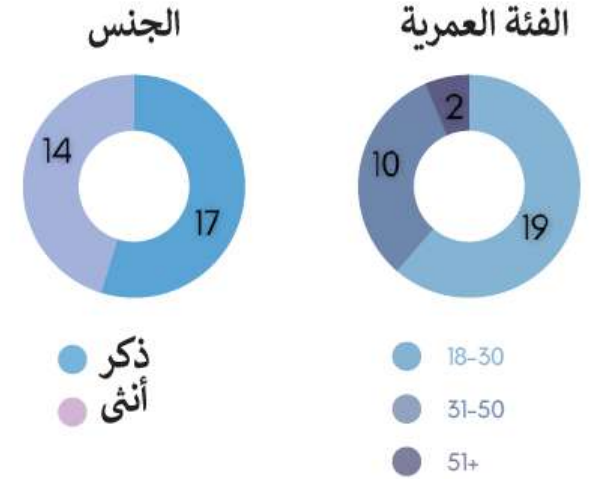


عمالة الشباب

في سعينا لدعم الأجيال الشابة، فإن غالبية موظفينا الجدد لهذا العام تقل أعمارهم عن 30 عامًا؛ وفي عامي 2021 و 2020، كان معظم الموظفين الجدد تتراوح أعمارهم بين 31 و 50 عامًا.

تم دعم ثلاثين طالبًا كجزء من برامج التدريب والزيارات الطلابية لتشجيع توظيفهم في القطاع المصرفي.

عدد التعيينات الجديدة في عام ٢٠٢٢



في عام 2022، وظفنا 12 أنثى دون سن 30، وهو رقم كبير بالنسبة لأي عمر أو فئة عمرية أخرى.

المساواة بين الجنسين

يتكون كادر بنك أم القيوين الوطني الموهوب من 323 موظفًا يمثلونه في جميع أنحاء الإمارات. ويعتقد البنك أنه من المهم أن تنعكس قيمه في قوته العاملة، لذلك سعى بنشاط لزيادة عدد النساء العاملات في القطاع. ففي هذا العام، ارتفع عدد الموظفات من 138 إلى 146، يمثلن 45% من القوى العاملة، وهي نسبة أكبر من تلك التي كانت في عام 2021 وإنجازاً هاماً لبنك أم القيوين الوطني. وهي علامة فارقة للشركة ونفخر كثيرًا بها، وسنستمر في السعي لتحقيق المساواة في جميع المجالات.

كما يرغب بنك أم القيوين الوطني في تسليط الضوء على المساواة التي تحققت بين الموظفين والموظفات خارج الإدارة والإدارة المتوسطة، بعدد 133 موظفًا و 130 موظفة. وهو يعمل حاليًا على توسيع هذا التكافؤ بين الجنسين في جميع مجالات الإدارة.

تدمج سياسة "الأجر المتساوي مقابل العمل المتساوي" كل هذه المبادئ في بيان واحد لالتزامه بتعويض جميع الموظفين بشكل عادل عن العمل المماثل، بغض النظر عن جنسهم أو سنهم أو بلدتهم الأصلي.

- سياسة الأجر المتساوي للعمل المتساوي
- 45% من موظفيه من النساء
- 27% من الإدارة العليا من النساء

الصحة و السلامة

يُعتبر موظفو البنك المحرك القوي وراء نجاحه، وبالتالي فإن ضمان رفاهيتهم المتكاملة هو أحد أولويات بنك أم القيوين الوطني.

وفقًا لأفضل الممارسات والمعايير القانونية العالمية لمستوى، يقوم البنك بتنفيذ مجموعة من القواعد والمبادئ التوجيهية التي تحدد طريقة المتابعة والواجبات التي يلتزم بالوفاء بها عند حدوث أي أحداث في مكان العمل. على وجه التحديد، تشتمل أدلة أنظمة إدارة استمرارية الأعمال (BCMS) على جميع العمليات التي يجب اتباعها في حالة وقوع كارثة، بدءًا من الإبلاغ عن الأزمات إلى خطة الإخلاء.

ويعتبر موظفو الأمن المدربون والمعتمدون وفريق إدارة الأزمات مسؤولون عن ضمان السلامة البدنية لجميع العمال والعملاء في منشآت البنك.

حاليًا، يحمل البنك شهادات السلامة للدفاع المدني الإماراتي في جميع فروع بنك أم القيوين الوطني. ويتمتع جميع عماله بإمكانية الوصول إلى مجموعة إسعافات أولية، ومكان عمل معقم، ودوائر المراقبة التلفزيونية المغلقة، وأنظمة إنذار الحريق على مدار 24 ساعة، وحراس الإطفاء من طابق إلى آخر، وتمارين إخلاء محاكاة لضمان سلامتهم. كما يقوم البنك بصيانة دورية لأنظمة مكافحة الحرائق.

مثلت جائحة كوفيد-19 وقتًا صعبًا للعديد من الشركات، بما في ذلك القطاع المصرفي. ومع ذلك، فإن هذه الحقبة المضطربة علمت البنك عددًا من الدروس التي تم تضمينها الآن في إجراءات الصحة والسلامة التشغيلية المستمرة لبنك أم القيوين الوطني.

كخطوات وقائية رداً على تفشي كوفيد-19، تم اتخاذ معايير للتباعد الاجتماعي الآمن في العمل، فضلاً عن خيار العمل من المنزل والأماكن الأخرى. نلتزم بجميع التدابير المنفذة بالقوانين الوطنية المعمول بها فيما يتعلق بتدابير كوفيد-19، وتم إبقاء عدد الحالات بين موظفي البنك تحت السيطرة وتم تخفيف الأثر السلبي على عمليات البنك وعلى موظفيه وعملائه.

يتحمل أفراد الأمن المدربون والمعتمدون في بنك أم القيوين الوطني وفريق إدارة الأزمات مسؤولية ضمان السلامة الجسدية لجميع العمال والعملاء في منشآته.

● 0 حوادث الصحة والسلامة المتعلقة بعدم الامتثال

● 100% متوافق تمامًا مع لوائح الصحة والسلامة

● *** يهدف بنك أم القيوين الوطني إلى منح عملائه أفضل تجربة مصرفية وأكثرها أمانًا

مراجع إرشادات سوق أبو ظبي للأوراق المالية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	الحذف	الموقع	الإفصاح	معيار مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية
		04, 08, 56	1-2 التفاصيل التنظيمية	
		04	2-2 الكيانات المدرجة في تقارير الاستدامة الخاصة بالمنظمة	
		04	3-2 فترة الإبلاغ ووتيرتها ونقطة الاتصال	
		غير متوفر	4-2 إعادة صياغة المعلومات	
		04	5-2 الضمان الخارجي	
		08	6-2 الأنشطة وسلسلة القيمة والعلاقات التجارية الأخرى	
		45-46	7-2 الموظفين	

		45-46	8-2 العمال غير الموظفين	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 2: الإفصاحات العامة 2021
		29	9-2 هيكل الحوكمة وتكوينه	
		28	10-2 ترشيح واختيار أعلى هيئة حوكمة	
		28	11-2 رئيس أعلى هيئة حوكمة	
		19	12-2 دور أعلى هيئة حوكمة في الإشراف على إدارة التأثيرات	
		19	13-2 تفويض المسؤولية لإدارة التأثيرات	
S1		19	14-2 دور أعلى هيئة حوكمة في إعداد تقارير الاستدامة	
S4				
S5		31	15-2 تضارب المصالح	
E8		18, 31	16-2 الإبلاغ عن القضايا الحرجة	
E9				
G8		31	17-2 المعرفة الجماعية لأعلى هيئة حوكمة	
G9		30	18-2 تقييم أداء أعلى هيئة حوكمة	
		30	19-2 سياسات المكافآت	
		30	20-2 عملية تحديد الأجر	
		غير متوفر	21-2 نسبة التعويض الإجمالي السنوي	
		13	22-2 بيان حول استراتيجية التنمية المستدامة	
		13-19	23-2 التزامات السياسة	
		13-19	24-2 تضمين التزامات السياسة	

		31	25-2 عمليات لمعالجة التأثيرات السلبية	
		13-19,31	26-2 آليات طلب المشورة وطرح المخاوف	
		30	27-2 الامتثال للقوانين والأنظمة	
		10, 26	28-2 جمعيات العضوية	
		16	29-2 منهجية إشراك أصحاب المصلحة	
	تم الحذف - المفاوضة الجماعية غير مسموح بها بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة		30-2 اتفاقيات المفاوضة الجماعية	

مراجع إرشادات مؤشر متوسط الاتجاه البيئي والاجتماعي والحوكمة	الحذف	الموقع	الإفصاح	معياري مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية
الموضوعات الجوهرية				
		17	1-3 عملية تحديد الموضوعات الجوهرية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية: الموضوعات الجوهرية 2021
			2-3 قائمة الموضوعات الجوهرية	
الأداء الاقتصادي				
			3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	

		21-23	1-201 القيمة الاقتصادية المباشرة المتولدة والموزعة	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 201: الأداء الاقتصادي 2016
		33	2-201 الآثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى بسبب تغير المناخ	
		45-50	3-201 التزامات خطط المزايا المحددة وخطط التقاعد الأخرى	
		09	4-201 المساعدة المالية الواردة من الحكومة	
التواجد في السوق				
S11		48	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
		غير متوفر	1-202 نسب أجور الوظائف الابتدائية المعيارية حسب الجنس مقارنة بالحد الأدنى للأجور المحلية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 202: التواجد في السوق 2016
		48	2-202 نسبة أعضاء الإدارة العليا المعيّنين من ضمن المجتمع المحلي	
التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة				
			3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021

		14-15	203-1 دعم استثمارات وخدمات البنية التحتية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 203: التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة 2016
			203-2 تأثيرات اقتصادية كبيرة غير مباشرة	
ممارسات الشراء				
		41	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			204-1 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 204: ممارسات الشراء 2016
مكافحة الفساد				
G5		31	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			205-1 العمليات التي تم تقييمها للمخاطر المتعلقة بالفساد	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 205: مكافحة الفساد 2016
			205-2 التواصل والتدريب حول سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	
		غير متوفر	205-3 حوادث الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	

الإفصاح	الموقع	الحذف	مرجع إرشادات مؤشر متوسط الاتجاه البيئي والاجتماعي والحوكمة
السلوك المناهض للمنافسة			
مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهريّة 2021	3-3 إدارة الموضوعات المادية	غير متوفر	
مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 206: السلوك المناهض للمنافسة 2016	1-206 الإجراءات القانونية ضد السلوك المناهض للمنافسة والممارسات الاحتكارية ولمكافحة الاحتكار	غير متوفر	
الضريبة			
مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهريّة 2021	3-3 إدارة الموضوعات المادية	21	
مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 207: الضريبة 2019	1-207 نهج الضريبة		
	207-2 الحوكمة الضريبية والرقابة وإدارة المخاطر		
	207-3 إشراك أصحاب المصلحة وإدارة المخاوف المتعلقة بالضرائب		

	بنك أم القيوين موجود فقط في دولة الإمارات العربية المتحدة		4-207 الإبلاغ عن كل بلد على حدة	
المواد				
E7		38	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			1-301 المواد المستخدمة بالوزن أو الحجم	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 301: المواد 2016
			2-301 استخدام المدخلات من المواد المعاد تدويرها	
			3-301 المنتجات المستصلحة ومواد التغليف الخاصة بها	
الطاقة				
E3 E4 E5 E7		40	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			1-302 استهلاك الطاقة داخل المؤسسة	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 302: الطاقة 2016
			2-302 استهلاك الطاقة خارج المؤسسة	
			3-302 كثافة الطاقة	
			4-302 تقليل استهلاك الطاقة	

			5-302 تخفيض متطلبات الطاقة للمنتجات والخدمات	
المياه والصرف الصحي				
E6	39	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021	
		1-303 التعامل مع الماء بصفته مورد مشترك	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 303: المياه والصرف الصحي 2018	
		2-303 إدارة التأثيرات المتعلقة بتصريف المياه		
		3-303 سحب المياه		
		4-303 تصريف المياه		
		5-303 استهلاك المياه		

مرجع إرشادات مؤشر متوسط الاتجاه البيئي والاجتماعي والحوكمة	الحذف	الموقع	الإفصاح	معياري مبادرة الإبلاغ العالمية
الانبعاثات				
		40	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية
			1-305 انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة (النطاق 1)	
			2-305 انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة	

E1 E2			المتعلقة بالطاقة (النطاق 2)	305: الانبعاثات 2016
		غير متوفر	3-305 انبعاثات غازات الدفينة الأخرى غير المباشرة (النطاق 3)	
		غير متوفر	4-305 كثافة انبعاثات غازات الدفينة	
		40	5-305 الحد من انبعاثات غازات الدفينة	
		غير متوفر	7-305 أكاسيد النيتروجين (NOx)، وأكاسيد الكبريت (SOx)، وانبعاثات الهواء الهامة الأخرى	
النفايات				
E7		38	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			1-306 توليد النفايات والتأثيرات الهامة ذات الصلة بالنفايات	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 306: النفايات 2020
			2-306 إدارة الآثار الهامة المتعلقة بالنفايات	
			3-306 النفايات المتولدة	

			4-306 النفايات المحولة من التخلص	
			5-306 النفايات الموجهة للتخلص منها	
التقييم البيئي للمورد				
E7		41	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			1-308 المورد الجدد الذين تم فحصهم باستخدام المعايير البيئية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 308: التقييم البيئي للمورد 2016
			2-308 الآثار البيئية السلبية في سلسلة التوريد والإجراءات المتخذة	
التوظيف				
S3		46-49	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
		49	1-401 تعيينات الموظفين الجدد ودوران الموظفين	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية

				401: التوظيف 2016
			401-2 المزايا المقدمة للموظفين بدوام كامل والتي لا يتم تقديمها للموظفين المؤقتين أو بدوام جزئي	
			401-3 إجازة الوالدين	
		46		

معيار مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية	الإفصاح	الموقع	الحذف	مرجع إرشادات مؤشر متوسط الاتجاه البيئي والاجتماعي والحوكمة
علاقات العمل / الإدارة				
مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهريّة 2021	3-3 إدارة الموضوعات المادية	غير متوفر		
مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 402: علاقات العمل/الإدارة 2016	402-1 الحد الأدنى لفترات الإشعار فيما يتعلق بالتغييرات التشغيلية	غير متوفر		
الصحة والسلامة المهنية				
مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية	3-3 إدارة الموضوعات المادية			

				3: الموضوعات الجوهرية 2021
			403-1 نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 403: الصحة والسلامة المهنية 2018
			403-2 تحديد وتقييم المخاطر والتحقيق في الحوادث	
S7		51	403-3 خدمات الصحة المهنية	
S8			403-4 مشاركة العمال والاستشارة والتواصل بشأن الصحة والسلامة المهنية	
			403-5 تدريب العمال على الصحة والسلامة المهنية	
			403-6 تعزيز صحة العمال	
			403-7 منع وتخفيف آثار الصحة والسلامة المهنية المرتبطة مباشرة بعلاقات العمل	
			403-8 العمال المشمولين بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	
			403-9 إصابات العمل	
التدريب والتعليم				
			3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021

		47		
			1-404 متوسط ساعات التدريب في العام لكل موظف	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 404: التدريب والتعليم
			2-404 برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة على الانتقال الوظيفي	
		غير متوفر	3-404 النسبة المئوية للموظفين الذين يتلقون تقييمات منتظمة للأداء والتطوير الوظيفي	
التنوع وتكافؤ الفرص				
S2		49-50	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
S4				
S6			1-405 تنوع هيئات الحوكمة والموظفين	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016
G1		غير متوفر	2-405 نسبة المرتب والأجر الأساسي للمرأة مقارنة بالرجل	

مرجع إرشادات مؤشر متوسط الاتجاه البيئي والاجتماعي والحوكمة	الحذف	الموقع	الإفصاح	معياري مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية
--	-------	--------	---------	-------------------------------------

عدم التمييز				
		49-50	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 406: عدم التمييز 2016
حرية النقابات والتفاوض الجماعي				
	تم الحذف - المفاوضة الجماعية غير مسموح بها بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة		3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			1-407 العمليات والموردين التي قد يتعرض فيها الحق في حرية تكوين الجمعيات والمفاوضة الجماعية للخطر	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 407: حرية النقابات والتفاوض الجماعي 2016
المجتمعات المحلية				
			3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021

S12		13-14 and 42	1-413 عمليات تعقد بمشاركة المجتمع المحلي وتقييمات الأثر وبرامج التنمية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية :413 المجتمعات المحلية 2016
			2-413 عمليات ذات تأثيرات سلبية كبيرة فعلية ومحتملة على المجتمعات المحلية	
التقييم الاجتماعي للموردين				
G4		41	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية :3 الموضوعات الجوهرية 2021
			1-414 الموردون الجدد الذين تم فحصهم باستخدام المعايير الاجتماعية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية :414 التقييم الاجتماعي للموردين 2016
			2-414 الآثار الاجتماعية السلبية في سلسلة التوريد والإجراءات المتخذة	
صحة العميل وسلامته				
		25 - 26	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية :3 الموضوعات الجوهرية 2021
			1-416 تقييم تأثيرات الصحة والسلامة لمنتجات والخدمات	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية :416 صحة

				العميل وسلامته 2016
			2-416 حوادث عدم الامتثال فيما يتعلق بتأثيرات المنتجات والخدمات على الصحة والسلامة	
التسويق ووضع العلامات				
		24	3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 3: الموضوعات الجوهرية 2021
			1-417 متطلبات معلومات المنتج والخدمة ووضع العلامات	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 417: التسويق ووضع العلامات 2016
			2-417 حالات عدم الامتثال المتعلقة بمعلومات المنتج والخدمة ووضع العلامات	
			3-417 حوادث عدم الامتثال المتعلقة بالاتصالات التسويقية	

مرجع إرشادات مؤشر متوسط الاتجاه البيئي والاجتماعي والحوكمة	الحذف	الموقع	الإفصاح	معياري مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية
خصوصية العميل				
			3-3 إدارة الموضوعات المادية	مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية

G6		25 – 26		3: الموضوعات الجوهرية 2021
				مؤشر مبادرة الإبلاغ العالمية 418: خصوصية العميل 2016

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) مرخص من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

شارع الملك فيصل ، مبنى بنك أم القيوين ، الإمارات العربية المتحدة

971600565656

www.nbq.ae

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة - 2022

نظرة عامة على النتائج المالية

حرص بنك أم القيوين الوطني دائماً على تبني أفضل المبادرات الهادفة لتحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز تجربة العملاء ورفع القوة التنافسية للبنك على صعيد القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

على صلة بذلك، حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 364.52 مليون درهم إماراتي هذا العام، وبزيادة بنسبة 38% عن العام السابق. فيما بلغ صافي دخل الفائدة للسنة بأكملها 398 مليون درهم إماراتي، وبزيادة بنسبة 44% عن العام السابق. فيما نما الدخل التشغيلي بنسبة 48% إلى 380 مليون درهم إماراتي. وبلغ إجمالي الموجودات 13.61 مليار درهم إماراتي، وإجمالي القروض والسلفيات 6.58 مليار درهم إماراتي فيما سجلت ودائع العملاء 7.86 مليار درهم إماراتي. ومما يعكس الإدارة الحكيمة والمراقبة الفعالة لمحفظة القروض والسلفيات للبنك، احتفظ البنك بضمانات ومخصصات محددة بنسبة 183.10% من القروض المتعثرة. علاوة على ذلك، حافظ البنك باستمرار على مستوى عالٍ من السيولة كما في الماضي، وبلغت نسبة السيولة كما في 31 ديسمبر 2022 نسبة 50.06%، فيما سجلت نسبة التكلفة إلى الدخل 28.93% مقارنة بنسبة 34.81% في عام 2021 وبتحسن 588 نقطة أساس، مما يعكس الكفاءات التشغيلية للبنك والإدارة المنضبطة للتكاليف.

وكدليل على قدرة البنك المالية وقدرات الإقراض والقدرة الاستثمارية، بلغت حقوق المساهمين، كما في 31 ديسمبر 2022، 5.32 مليار درهم إماراتي. كما يحتفظ البنك بوحدة من أعلى نسب كفاية رأس المال في القطاع المصرفي عند 44.27%. وهي أعلى بكثير من مستوى الحد الأدنى الذي حدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. علاوة على ذلك، بلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال 43.13%، والتي تعد أعلى بكثير كذلك من الحدود التي اشترطتها الجهات التنظيمية.

نظرة اقتصادية عامة

أشارت أحدث تقديرات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة إلى نمو الاقتصاد الإماراتي بنسبة 7.6% في عام 2022 وهو ما يُعزى للأداء القوي للقطاعات غير النفطية، بما في ذلك قطاع السياحة والضيافة والقطاع العقاري وقطاع النقل والتصنيع. توقع المصرف المركزي أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي بنسبة 6.1%، في حين من المتوقع تسجيل ارتفاع بنسبة 11% في الناتج المحلي الإجمالي النفطي.

توقع صندوق النقد الدولي (IMF) أن ينمو اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بأكثر من 6.0% في عام 2022 بسبب زيادة تدفق الاستثمارات الأجنبية إلى الدولة بعد أن نجحت الحكومة في التعامل مع الجائحة وقامت بتعزيز النشاط المحلي وأجرت إصلاحات شاملة على التأشيرات وسمحت بتملك الأجانب للشركات

بنسبة 100%. ويتوقع أن تؤدي الإصلاحات على التأشيرات والتحرك للسماح بالملكية الأجنبية الكاملة للشركات إلى نتائج اقتصادية إيجابية على المدى القصير والمتوسط.

تكشف نظرة فاحصة بأن أسعار النفط الخام ارتفعت بشكل كبير في النصف الأول من عام 2022 بسبب الحرب الروسية الأوكرانية إلى جانب انخفاض مخزون النفط الخام العالمي، ولكنها ما عادت إلى الانخفاض في النصف الثاني من العام بسبب مخاوف من ركود اقتصادي مُحتمل. أدى هذا إلى انخفاض الطلب على النفط بينما زاد المعروض من الولايات المتحدة واحتياطيات البترول الاستراتيجية الدولية. وعلى الرغم من هذه الصعوبات، تمكن الاقتصاد الإماراتي من المحافظة على متوسط سعر 100 دولار أمريكي للبرميل في عام 2022 .

من المرجح أن يبلغ متوسط سعر برميل النفط حوالي 89 دولارًا أمريكيًا في عام 2023 نظرًا لارتفاع التضخم وارتفاع أسعار الفائدة، مما يُقلل من الطلب على النفط. وفي الوقت نفسه، أدى ارتفاع حالات كوفيد-19 في الصين إلى انخفاض توقعات نمو الطلب على النفط في عام 2023. ومن المتوقع أن تزيد منظمة أوبك بلس إنتاج النفط في حالة الانخفاض الحاد في إنتاج روسيا بسبب العقوبات الغربية على النفط الروسي، مما سيؤثر بشكل إيجابي على دولة الإمارات العربية المتحدة.

سجلت أسواق الأسهم الخليجية نموًا جيدًا في عام 2022، في حين سجل سوق أبوظبي للأوراق المالية نموًا بنسبة 20.3% على أساس سنوي، وارتفع سوق دبي المالي بنسبة 4.4%. وشهدت الإدراجات الجديدة في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية اهتمامًا قويًا من جانب المستثمرين، حيث جمعت 18 مليار دولار أمريكي في عام 2022. ومن المزمع إدراج أكثر من 11 شركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية خلال عام 2023، مما يجعل الشرق الأوسط نقطة مضيئة في سوق الطروحات العامة الأولية. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن تشهد أسواق الأسهم اتجاهًا صعوديًا في عام 2023 بسبب النمو المتوقع لأرباح الشركات بشكل أفضل.

من المرجح أن يستمر رفع أسعار الفائدة في عام 2023، إذا ظل التضخم فوق المستويات المقبولة، وإن كان بوتيرة أقل مقارنة بعام 2022. كان من المتوقع أن تسجل البنوك الخليجية نتائج قوية خلال عام 2022 بسبب النشاط الاقتصادي القوي وارتفاع أسعار الفائدة وارتفاع أسعار النفط. ومع ذلك، قد يؤثر التباطؤ المتوقع للاقتصاد العالمي في عام 2023 على المنطقة نظرًا لانخفاض أسعار النفط. ومع انخفاض السيولة المحلية والدولية، قد تواجه البنوك قيودًا في تمويل استراتيجيات النمو الخاصة بها. ومع ذلك، فإن النظام المصرفي في الإمارات العربية المتحدة، ولا سيما بنك أم القيوين الوطني، لا يزال في وضع جيد بما يكفي لتحمل أي أزمة في السيولة من هذا القبيل. تتبع هذه المتانة من حقيقة أن البنك لديه معايير حوكمة عالية واستراتيجية واضحة لتعزيز عوائد المساهمين من خلال اغتنام فرص النمو في مختلف قطاعات الأعمال، مما أدى إلى تحقيق البنك لنتائج إيجابية خلال العام.

إدارة الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للشركات

أدت استراتيجية الاستثمار الحكيمة لبنك أم القيوين الوطني إلى تحسين العوائد على الاستثمارات. وقد تزامن ارتفاع عائدات المحفظة الاستثمارية مع زيادة عوائد السوق خلال العام. لقد ساهم النهج الحذر الذي يتبعه البنك، إلى جانب العوائد الجيدة، إلى تحقيق دخلاً جيدًا خلال العام من خلال توزيعات الأرباح من محفظة

الأسهم ومكاسب رأس المال وإيرادات الفوائد من السندات والقروض المشتركة والقروض الثنائية. وباستطاعة بنك أم القيوين الوطني المحافظة على دخل جيد ومستقر من المحفظة الاستثمارية من خلال تبني سياسات استثمار حكيمة واستراتيجيات الخروج مع تطبيق آليات رفع وإعداد التقارير الداخلية لتقليل التعرض للمخاطر.

الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات

حافظت إدارة الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات في عام 2022 على محفظة عالية الجودة مع التركيز بشكل كبير على تنويع الأصول على قطاعات متعددة، بما في ذلك، وعلى سبيل المثال لا الحصر، قطاع التجارة وقطاع الخدمات وقطاع التصنيع. كما إن إدارة الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات ملتزمة بالمشاركة بحصتها في تمويل الكيانات ذات الصلة بالحكومة (GRE) من خلال القروض المشتركة والتمويل الثنائي مع تعزيز رأس المال العامل ومحفظة التمويل التجاري الخاص بها من العملاء الحاليين والجدد.

كجزء من استراتيجيتها للتنويع وضمن إطار المحاولة الواعية لتنوع المحفظة والابتعاد عن التركيز على العقارات، قامت إدارة الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات بتمويل الشركات المحلية ذات الجدارة الائتمانية والكيانات متعددة الجنسيات ضمن برنامج الإقراض بدون ضمانات الخاص بها وذلك على أساس انتقائي والذي تحكمه سياسة انتمان صارمة والقواعد التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في عام 2022 قدمت إدارة الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات تسهيلات عقارية لمجموعة من الشركات الجيدة ذات العوائد الثابتة. وتماشياً مع نهجها العملي لتنويع المحفظة، شهدنا انكماشاً مؤقتاً في محفظة التمويل العقاري، ومع ذلك، فقد مكنت هذه المبادرة إدارة الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات من الامتثال للمتطلبات التنظيمية.

ومع نهاية عام 2022، استطاعت إدارة الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات من تأمين عدد كبير من خطوط الأعمال المعتمدة وغير الموزعة إلى محفظتها مع تحقيق ملموس للفوائد المتوقعة من بداية الربع الأول لعام 2023 فصاعداً.

على صعيد قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، عزز بنك أم القيوين الوطني شراكته الوثيقة مع مصرف الإمارات للتنمية، حيث التزم بتقديم مساعدات تمويلية مسؤولة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وهو أمر بالغ الأهمية بالنسبة للاقتصاد. على أية حال، ونظراً للضغوط التضخمية، يتم المحافظة على نظرة حذرة تجاه مشروعات الشركات الصغيرة والمتوسطة.

كما أطلقت إدارة الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات العديد من المبادرات الرقمية لدعم منصات الأعمال وتحسين تجربة العملاء بشكل عام وتقليل تكلفة التمويل إلى جانب تحسين جودة الخدمة. أنشأ البنك مكتباً مخصصاً للتمويل التجاري لضمان خدمة العملاء في الوقت المناسب وبجودة عالية والتركيز على تحسين الدخل القائم على الرسوم.

وتتوقع إدارة الخدمات المصرفية للمجموعات والشركات نموًا صحيًا في محافظتها خلال السنوات القادمة في ضوء النمو السريع للناتج المحلي الإجمالي والمناخ الإيجابي وثقة المستثمرين، وعلى الرغم من ذلك، تقرر إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات الكبرى بالتحدي الرئيسي المتمثل في الحفاظ على هامش فائدة صافي ثابت نظراً لارتفاع أسعار الفائدة المعيارية.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تقدم إدارة الخدمات المصرفية للأفراد للعملاء نطاقاً واسعاً من الخيارات والمنتجات والخدمات المعززة بأسعار تنافسية. وخلال الفترة قيد المراجعة، قام البنك بتحديث فروعه لتوفير مقرات ومنشآت حديثة وتجربة خدمة عملاء أفضل لعملائه. هذا بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الرقمية، مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف والإنترنت. كما أضاف البنك أيضاً عدداً من أجهزة الصراف الآلي وماكينات إيداع النقد والشيكات إلى شبكته لأجهزة الصراف الذاتي الخدمة مما يتيح للعملاء تنفيذ معاملاتهم المصرفية في أي وقت ومن أي مكان. وقد بذل البنك جهوداً خاصة واتخذ كافة الإجراءات الاحترازية للامتثال للقواعد التنظيمية الصادرة عن حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة للحفاظ على صحة وسلامة عملائه وموظفيه أثناء الجائحة.

مع مراعاة الظروف السائدة في السوق، واصل بنك أم القيوين الوطني توخي الحكمة في تقييم طلبات العملاء للحصول على القروض وممارسة الحذر والعناية عبر جميع شرائح العملاء. كانت ربحية منتجات أصول العملاء الأفراد أحد مجالات التركيز الرئيسية أثناء النظر في مقترحات الإقراض لتحقيق الاستدامة على المدى الطويل. علاوة على ذلك، استمر البنك في الامتثال للتعليمات التنظيمية للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مع تلبية احتياجات العملاء بسلاسة ويسر.

على صعيد العمليات المصرفية الإسلامية، وضع البنك حدًا لتأسيس احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار بمجرد أن يتجاوز الاحتياطي الحد. ولن يتم تطبيق احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار بمجرد تجاوز الاحتياطي للحد.

تقنية المعلومات والعمليات

كان عام 2022 عامًا مهمًا بالنسبة للتعزيزات والتحولات التقنية. واصل بنك أم القيوين الوطني تركيزه على تحديث وترقية التطبيقات والمنصات لضمان توفير أحدث الخصائص والميزات وتوافر الخدمة والأداء والامتثال. بدأ البنك في تشغيل تطبيق "أبل باي" لتمكين تنفيذ المدفوعات السهلة والأمنة لجميع عملاء بنك أم القيوين الوطني. كما شرع البنك في تشغيل العديد من التحسينات والتعزيزات على عروض القنوات الرقمية، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الهاتف ونظام الاستجابة الصوتية التفاعلية (IVR).

كما استثمر البنك بشكل كبير في البنية التحتية لتمكين التكامل الداخلي السلس والأمن مع شركاء خارجيين مثل أبل. وقد شمل ذلك تنفيذ حلول البنية التحتية الرائدة في الصناعة التي تم الحصول عليها من شركات رائدة في إدارة البنية التحتية الداخلية والخارجية.

وخلال عام 2022، أكمل البنك عمليات ترقية وتحديث تطبيقات الأعمال المختلفة وحقق تقدماً كبيراً فيما يتعلق بوضع الامتثال العام للمؤسسة من خلال ترقية تطبيق مكافحة غسل الأموال بنجاح إلى جانب الواجهات اللازمة، مما عزز قدرات الامتثال والرقابة للبنك.

كما أنجز البنك العديد من المبادرات للامتثال لمتطلبات نظام حماية المستهلك وقام بترقية نظام سويفت إلى إصدار أعلى مع معايير تقنية مُحسنة. تضمنت الإنجازات الهامة على إعادة اعتماد معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS) لعام 2022 وتنفيذ أحدث الحلول لمنصتنا التقنية، والتي توفر مرونة قصوى وقابلية للتطوير وأداء عالي وتوافر الخدمة. كما استثمر البنك في ترقية حلول أمن البيانات لحماية البنك من هجمات برامج الفدية وضمان توفر خدماتنا لجميع العملاء الداخليين والخارجيين من خلال خدمات المراقبة والدعم الاستباقيين.

الموارد البشرية

أطلق بنك أم القيوين الوطني عدد من المبادرات الاستراتيجية لإدارة العمليات والتقليل من حدة المخاطر ومواجهة تحديات السوق، مع التركيز على تحسين الأداء والربحية. ويقوم البنك بإجراء تقييمات مفصلة لمتطلبات الموظفين لاستخدام الموارد البشرية وتحسينها لتلبية المتطلبات الاستراتيجية والتشغيلية، مما يساعد البنك على مكافأة الموهوبين والاحتفاظ بهم لتحسين ورفع الكفاءة التشغيلية والأداء.

يحافظ البنك على نسبة عالية من الموظفين الإماراتيين ضمن قوته العاملة ويلتزم بمتطلبات الجهة التنظيمية بشأن مساعدتهم على تبوء أدواراً قيادية وصنع القرار. ويتم إجراء مراجعات مستمرة للسياسات الداخلية للبنك ورؤيته الاستراتيجية للحفاظ على قوة عاملة وطنية متحمسة للعمل.

تدرك إدارة الموارد البشرية والتوطين أهمية التدريب وتحديد المواهب والتوجيه والتخطيط الوظيفي وتخطيط التعاقب الوظيفي كأهداف رئيسية لتحفيز القوى العاملة والاحتفاظ بالمواهب المتنوعة وجذبها. يتم التعامل مع الإبقاء والاحتفاظ بالموظفين وتخطيط التعاقب في المناصب الرئيسية مع التوطين كمحور رئيسي للالتزام بالحدود التنظيمية والمحافظة على إدارة العمليات بطريقة سلسلة وقوية وفعالة.

الحوكمة المؤسسية

يؤمن بنك أم القيوين الوطني بالمحافظة على معايير حوكمة مؤسسية ومبادئ إدارة مخاطر وأنظمة رقابة داخلية ومعايير أخلاقية جيدة تتناسب مع ممارسات الحوكمة الرشيدة للقطاع المصرفي ورؤية البنك.

تماشياً مع الأنظمة والمعايير المتعلقة بالحوكمة المؤسسية التي نشرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسوق أبوظبي للأوراق المالية في عام 2019، قام مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني بمراجعة ميثاق مجلس الإدارة ووافق على خطة تنفيذ دورية مدتها ثلاث سنوات لتعزيز إطار الحوكمة المؤسسية الحالي.

كما اتخذ البنك كافة الإجراءات لتعزيز المفاهيم والسياسات المتعلقة بالضوابط الداخلية والشفافية والافصاحات وتداولات المطلعين وإدارة تضارب المصالح والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة وإطار الحوكمة الشرعية والمتطلبات الأخرى للحوكمة.

تُعد متطلبات الشفافية والإفصاح من العوامل الهامة التي يأخذها مجلس الإدارة في الاعتبار في إجراءاته. إنها ركائز أساسية لامتثال ممارسات الحوكمة ويتم نقلها إلى الإدارة العليا من خلال قنوات الاتصال المناسبة وبموجب اعتماد المواثيق ذات الصلة.

لجان الحوكمة

تتعدد اجتماعات مجلس الإدارة وفقاً لميثاق مجلس الإدارة وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وأحكام القوانين الاتحادية وقانون الشركات. ويتم عقد ما لا يقل عن ستة اجتماعات لمجلس الإدارة سنوياً بما يتماشى مع المتطلبات.

يقرر مجلس الإدارة سمات المخاطر المناسبة لاستراتيجية نمو البنك. ويوافق على استراتيجيات وسياسات ومعايير إدارة المخاطر وحدود التشغيل الحرجة ويفوض المسؤوليات المتعلقة بالمخاطر والحوكمة إلى اللجان على مستوى مجلس الإدارة، وهي اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة المكافآت والترشيحات. وتقوم هذه اللجان بمهامها بناءً على المواثيق ذات الصلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتعامل لجنة التدقيق مع الأمور المتعلقة بالرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي. وتجتمع بشكل دوري لمناقشة جدول أعمال وبنود هامة. تضم اللجنة في عضويتها ثلاثة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين من مجلس الإدارة بالإضافة إلى فريق الإدارة الذي يضم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورئيس التدقيق الداخلي ورئيس المخاطر ورئيس إدارة الامتثال كمدعويين.

تضمن لجنة المخاطر فعالية عمليات إدارة المخاطر وتشرف على وحدات إدارات المخاطر. وتجتمع بشكل دوري، وتشمل عضويتها ثلاثة أعضاء مجلس إدارة مستقلين وغير تنفيذيين بجانب فريق الإدارة الذي يضم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورئيس المخاطر ورئيس إدارة الامتثال كمدعويين.

تم تفويض لجنة الترشيحات والمكافآت للتعامل مع جميع المهام المتعلقة بترشيحات مجلس الإدارة ومكافآتهم وتحديد مكافآت موظفي الإدارة العليا والقرارات الاستراتيجية الأخرى المتعلقة بالموارد البشرية. تتكون هذه اللجنة من نائب رئيس مجلس الإدارة واثنين من أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الإدارة العليا الذين يشكلون أعضاء اللجنة.

تضطلع اللجنة التنفيذية بالتعامل مع كافة الأمور الاستراتيجية والتشغيلية. وتجتمع هذه اللجنة بشكل منتظم، ويتم اتخاذ قرارات خارجة عن صلاحيات الإدارة العليا. ويحضر الاجتماعات نائب رئيس مجلس الإدارة وعضوين آخرين من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا ذي الصلة.

ويتم تشكيل لجان الائتمان للموافقة على التسهيلات الائتمانية الخاصة بالمجموعات والشركات والأفراد وفقاً لحدود الموافقة المحددة لكل لجنة.

تتألف لجنة الائتمان من ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة البنك ويحضر اجتماعاتها الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة المخاطر وممثلون عن إدارة الموافقات على طلبات الائتمان وإدارة الخدمات المصرفية للشركات . فيما تتكون اللجنة الفرعية للائتمان من نائب رئيس مجلس الإدارة وعضوين آخرين من أعضاء مجلس الإدارة ، والرئيس التنفيذي، وأعضاء الإدارة العليا الآخرين بالإضافة إلى ممثلين عن إدارة الخدمات المصرفية للشركات.

يضم بنك أم القيوين الوطني فريقاً فعالاً من مسؤولي الإدارة العليا ممن يتمتعون بالخبرة والمؤهلين لأداء وظائف الإدارة الرئيسية. ويقومون بإدارة شؤون البنك بشكل احترافي بجانب إدارة عمل الرقابة الداخلية والامتثال والحوكمة مع التركيز على إدارة المخاطر. ويقوم مجلس الإدارة، من خلال لجانه، بتوجيه فريق الإدارة العليا إلى بذل العناية والحذر الواجبين لحماية مصالح البنك ومساهميه.

يضم البنك عددًا من اللجان الإدارية المختلفة للتعامل مع مهامه تحت رئاسة الرئيس التنفيذي أو المدير المالي والتي تشمل اللجان التالية:

- لجنة الموجودات والمطلوبات
- لجنة الامتثال
- لجنة التدقيق التمهيدية
- لجنة تقنية المعلومات
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة الاسترداد ومتابعة تحصيل الديون
- لجنة إدارة المشروعات
- لجنة معالجة الديون المتعثرة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم في كل عام المصادقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية والتي تدفع بعد نهاية العام ويتم الإفصاح عنها في البيانات المالية. ويتم تقديم مقترحات بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

إطار أمن المعلومات

يبرهن بنك أم القيوين الوطني على أهمية أمن المعلومات من خلال الالتزام بمعايير الامتثال الوطنية والدولية المختلفة واتباع أفضل ممارسات أمن المعلومات. يتم ضمان أمن معلومات البنك من خلال تطبيق ضوابط تستند إلى معايير ضمان أمن المعلومات في دولة الإمارات (UAE IA). والبنك متوافق تمامًا مع معايير أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS) وبرنامج سويفت لأمن العملاء (SWIFT CSP). ويتم إعطاء أولوية قصوى لتنفيذ النصائح والتوصيات الأمنية المقدمة من مصرف الإمارات العربية المتحدة

المركزي لضمان أمان بيانات المؤسسة. ويستخدم البنك تقنيات امنية ومتطورة وسياسات وعمليات محدثة لمنع واكتشاف والتقليل من حدة التهديدات التي تهدد الأصول والموجودات المعلوماتية.

إطار الرقابة الداخلية

إدارة مراقبة التدقيق الداخلي هي خط الدفاع الرابع في البنك.

إن وحدات التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية وحدات مستقلة تضطلع بتقديم نشاط موضوعي يقدم تعزيزات وخدمات استشارية يهدف إلى تحسين عمليات البنك. وهي تساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.

تهدف هذه الوحدات لمساعدة الإدارة من خلال تقديم التحليل والتوصيات والتعليقات ذات الصلة فيما يتعلق بأي مرحلة من مراحل النشاط التجاري والتي تكون مفيدة في إدارة العمل بكفاءة.

تعتبر إدارة مراقبة التدقيق الداخلي أداة قيمة للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة فيما يتعلق بتحقيق الأهداف والغايات العامة لتعزيز الرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية.

تجري إدارة مراقبة التدقيق الداخلي مراجعات دورية وتقوم بتقييم فعالية الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر في جميع المناطق التي تغطيها عمليات التدقيق من خلال:

- تقييم التقنيات الجديدة.
- تحليل الفرص.
- فحص الشؤون والأمور العالمية.
- تقييم المخاطر والضوابط وجودة الأخلاق والكفاءة.
- التأكد من كفاية الضوابط للتخفيف من حدة المخاطر غير المتوقعة وتقييم الضوابط الداخلية للبنك.
- تقييم أداء العمليات وتحديد أي انحراف في الإدارة ومؤشرات الأداء الرئيسية والتوصية بإدخال تحسينات على العمليات والرقابة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
- تقييم متطلبات وأهداف العمل.
- تقييم الأدلة فيما يتعلق بأي أمور تتعلق بالأعمال.
- مراجعة إدارة والاعتراف بالإيرادات.
- مراجعة شراء السلع والخدمات وإدارة المخزون والأمور اللوجستية لمشاركة الموردين.

تقدم إدارة مراقبة التدقيق الداخلي ضمانات لإدارة البنك ومجلس الإدارة فيما يتعلق بما يلي:

- (أ) أن المعلومات المالية والتشغيلية موثوقة ودقيقة ومحدثة.
- (ب) تم الامتثال للقوانين والقواعد التنظيمية والسياسات الداخلية والإجراءات المعمول بها.
- (ج) أن العمليات والبرامج تتمتع بالكفاءة والفاعلية وأن موجودات وأصول البنك مؤمنة.
- (د) تم تحديد المخاطر وأنه يتم اختيار الاستجابات المناسبة للمخاطر والإبلاغ عنها وإدارتها.

(هـ) وجود خطط عمل لتصحيح أي أمور أو جوانب تم تحديدها.

اعتمدت إدارة مراقبة التدقيق الداخلي الخطوات التالية أثناء إجراء جميع أنواع عمليات التدقيق والمراجعة:

(أ) تحديد المخاطر، (ب) تقييم المخاطر، (ج) تحديد أولويات المخاطر، (د) تخطيط ومراقبة الاستجابة.

إن معدل تكرار أو احتمالية الخسارة وشدتها عاملان يتم الاستعانة بهما لتقييم التعرض للمخاطر.

إن إدارة مراقبة التدقيق الداخلي عبارة عن نشاط تشغيلي مستقل مستمر يغطي المكونات الخمسة لنظام المراقبة الداخلية. المكونات الخمسة هي بيئة المراقبة وتقييم المخاطر وأنشطة التحكم والمعلومات والاتصالات والمراقبة.

لا ينتهي نطاق عمل إدارة مراقبة التدقيق الداخلي بتسليم تقرير نتائج التدقيق، حيث يتم تصعيد أي ملاحظات هامة إلى الإدارة ولجنة التدقيق على مستوى مجلس الإدارة لاتخاذ إجراءات إضافية. يهدف فريق الإدارة إلى تحقيق التحسين المستمر والاستعانة بوحدة التدقيق الداخلي كمعيار مرجعي يمكن قياس هذه الأهداف على أساسه.

مدقق الحسابات الخارجي

تم تعيين شركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط كمدقق الحسابات الخارجي لمجموعة بنك أم القيوين الوطني لعام 2022 في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. ويتم تعيين مدقق الحسابات الخارجي وفقاً للنظام الأساسي.

إدارة المخاطر

تماشياً مع أفضل الممارسات، يتبع بنك أم القيوين الوطني بدقة هيكلًا تنظيميًا محددًا مع وحدات علاقات الأعمال كخط الدفاع الأول ووحدات الموافقات المركزية ومخاطر الائتمان كخط الدفاع الثاني ووحدة إدارة الائتمان والعمليات كمكتب خلفي. يتم الفصل بين هذه الوحدات من خلال خطوط واضحة لتقديم ورفع التقارير، مما يوفر أقصى مستوى من ضمان مراقبة المخاطر والرقابة الإدارية على وحدات الائتمان. لدى البنك سياسات مخاطر ائتمانية ومعايير قبول مخاطر محددة جيدًا والتي يتم اتباعها والالتزام بها على جميع المستويات. ويتم تحديث أدلة سياسة المخاطر بشكل مستمر وفقاً للمتطلبات التنظيمية ومتطلبات الأعمال المستجدة. وقد قام البنك بتطبيق نظام التصنيف الائتماني لوكالة موديز على عمليات إقراض الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. وجاري الحصول على برمجيات إنشاء القروض. كما أن البنك بصدد الحصول على حل لأتمتة العمليات الحسابية لنسبة كفاية رأس المال وتحديد مخاطر الرخصة الثانية.

تقوم وحدة احتواء المخاطر بتتبع إشارات الإنذار المبكر وإجراء التفتيش المادي المستقل للمشروعات كجزء من المراقبة الائتمانية الاستباقية. ويتم إدارة الحسابات المجهدة والقروض المتعثرة بشكل مركزي. كما تقوم وحدة إدارة المحفظة بمراقبة التعرض للمخاطر بما في ذلك مستويات التركيز وذلك على مستوى الملتمزم

الفردى وعلى المستويات القطاعية. بالإضافة إلى ذلك، ولضمان الامتثال للحوكمة المؤسسية، ترفع وحدة المخاطر تقاريرها إلى لجنة المخاطر لمجلس الإدارة.

لجنة ادارة مخاطر الائتمان

يتحمل بنك أم القيوين الوطني مخاطر الائتمان كجزء من عمليات الإقراض الخاصة به والتي يتم تحديدها على أنها مخاطر تتمثل في أن يتسبب الطرف المقابل في خسارة مالية للمجموعة من خلال عدم الوفاء بالتزاماته. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلفيات المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة. هناك أيضاً مخاطر انتمان في الترتيبات المالية خارج الميزانية العمومية مثل الاعتمادات المستندية والضمانات والتزامات القروض غير المسحوبة. تتمركز عمليات إدارة وضوابط مخاطر الائتمان في إدارة المخاطر الائتمانية لتحقيق الأهداف التالية:

- قياس ومراقبة والتخفيف من حدة المخاطر على المستويين الجزئي والكلّي.
- تأسيس والحفاظ على محفظة ائتمانية عالية الجودة وتقليل الخسائر.
- احتواء الأصول المتعثرة من خلال الإدارة الوقائية والعلاجية.
- التعرف على إشارات الإنذار المبكر وبدء الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.

لدى إدارة مخاطر الائتمان وحدات مختلفة، مثل وحدة المحفظة والتصنيف ووحدة معالجة القروض المتعثرة ووحدة احتواء المخاطر. يتم تطبيق الأنظمة الداخلية لتصنيف المخاطر امتثالاً للمعايير المؤسسية للتصنيف الائتماني الداخلي لمعيار بازل 2. تمنع وحدات معالجة القروض المتعثرة ووحدات احتواء المخاطر تراكم الأصول المتعثرة من خلال اتخاذ الإجراءات في الوقت المناسب وتعظيم المبالغ المستردة من خلال المتابعة القوية وتصنيف التعرضات متأخرة السداد والتفاوض بشأن مقترحات التسوية، حيثما لزم الأمر.

مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق للمجموعة إلى الخسائر المحتملة الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأوراق المالية التي تتأثر مراكزها في و/أو خارج الميزانية العمومية بشكل سلبي بسببها. وبالتالي، فإن التقلبات في مستويات أسعار الفائدة في السوق وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الاستثمار يعرض عائدات المجموعة ورأس مالها للمخاطر.

تقوم إدارة مخاطر السوق للمجموعة بعرض هذه المخاطر على لجنة الأصول والمطلوبات (ALCO) بصورة دورية بناءً على القواعد المنصوص عليها لإدارة الأصول والمطلوبات ومعدلات الفائدة والصرف الأجنبي والاستثمارات. وتقوم لجنة الأصول والمطلوبات باتخاذ الإجراءات التصحيحية وفقاً للسياسات الداخلية لمخاطر السوق للمجموعة وتوجهات الأعمال الاستراتيجية.

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الحالية والمستقبلية المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها الحالية أو المستقبلية عند استحقاقها. يمكن أن تكون مخاطر السيولة ناتجة عن اضطرابات السوق أو انخفاض

درجة الائتمان، مما قد يتسبب في نزوب مصدر تمويل محدد على الفور. ولتأمين نفسها ضد هذه المخاطر، تقوم إدارة البنك باستمرار بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع وضع السيولة في الاعتبار. وتتم عمليات إدارة الأموال اليومية في إدارة الخزينة للمحافظة على مركز جيد للأصول السائلة. ويتم مراقبة مركز السيولة وإبلاغ الإدارة العليا به يوميًا. وهناك سياسات لقياس وإدارة مخاطر السيولة ومراقبة حدود الفجوة لمركز السيولة الهيكلي للمجموعة بشكل منتظم. كما يراقب البنك نسبة الأصول السائلة المؤهلة ونسبة السلف إلى الموارد المستقرة بما يتماشى مع القواعد التنظيمية لمصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي للائتمان لمتطلبات بازل 3.

تعد قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وتمويل نفسه في سيناريو الأزمة أمرًا بالغ الأهمية. وبناء عليه، يتم إجراء اختبارات تحمل ضغط السيولة وفقًا لسيناريوهات مختلفة على فترات شهرية لتقييم التأثير على السيولة لتحمل الظروف الصعبة. كما قام البنك بتنفيذ خطة التمويل الطارئ لإدارة السيولة في المواقف الحرجة.

مخاطر سعر الفائدة

تُدار مخاطر سعر الفائدة من خلال تحليل الفجوة. تم تثبيت حدود التحمل نظراً لتأثيرها على صافي دخل الفائدة بسبب التغيرات العكسية في أسعار الفائدة. يعتمد تحليل القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية على المدة المعدلة لقياس تأثير تغيرات أسعار الفائدة على حقوق ملكية البنك. يتم أيضاً تقييم مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنك ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس شهري.

يقوم البنك أيضاً بتحليل حساسية أسعار الفائدة شهرياً بناءً على سيناريواته الداخلية وتأثيرها على صافي دخل الفائدة.

تطبيق معيار بازل

إن بنك أم القيوين الوطني ملتزم بالأنظمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة بتطبيق الامتثال لمعيار بازل (3)، بما في ذلك رفع التقرير السنوي للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP). كما يلتزم البنك بمعايير المصرف المركزي فيما يتعلق بالنهج المعياري لحساب نسب كفاية رأس المال.

يتم إجراء اختبارات القدرة على تحمل الضغط لتقييم مخاطر الائتمان والسيولة ومعدلات الفائدة في الدفتر المصرفي ومخاطر أسعار السهم. كشفت نتائج الاختبار في العام الماضي أن البنك في وضع مريح بما يتماشى مع سمات المخاطر وأن هناك احتياطي وقائي وفير بين رأس المال المتاح ورأس المال التنظيمي لتغطية أي خسائر غير متوقعة من مخاطر أخرى.

المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية، وهي متصلة في جميع أنشطة الأعمال. وتعد إدارة هذه المخاطر أمر حيوي بالنسبة للأهداف الاستراتيجية للبنك.

لدى البنك إطار سياسة شامل لإدارة العمليات من خلال مراقبة وقياس وتقييم والسيطرة على وتخفيف أثر المخاطر الناشئة عن العمليات المصرفية العادية. تم تعزيز هذا الإطار من خلال الامتثال والمراقبة والحوكمة القوية، والذي يشمل المشاركة النشطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة خط الأعمال في عملية إدارة المخاطر.

فيما يلي الضوابط الرئيسية واستراتيجيات إدارة المخاطر:

- تطبيق الأدلة والعمليات والضوابط لمنع واكتشاف وتخفيف من حدة المخاطر التشغيلية المحددة التي يتعرض لها البنك.
- التقييم الذاتي المنتظم للمخاطر والمراقبة لتقييم المخاطر الرئيسية وجميع وحدات الأعمال والإدارات.
- عمليات إدارة الحوادث لتحديد وتقييم وتسجيل والإبلاغ عن وإدارة الأحداث التشغيلية وأحداث الامتثال الفعلية التي حدثت نتيجة إخفاق العمليات أو الأحداث.
- عمليات الإدارة لتحديد وتقييم وتسجيل والإبلاغ عن وإدارة الثغرات أو نقاط الضعف في الضوابط ولتقديم معلومات عن ضوابط العمليات أو الخدمات الجديدة.
- يتم تقييم المخاطر المتعلقة بالتغييرات في العمليات لفهم وإدارة المخاطر من التغييرات في الأعمال التجارية بشكل فعال من خلال مشاريع الأتمتة أو المبادرات الرقمية.

أنشأ البنك موقعًا للتعافي من الكوارث لضمان عدم تعطل وحداته العادية أثناء الأزمات. يقع موقع التعافي من الكوارث بعيدًا عن مركز المعالجة الرئيسي. كما توجد خطة موثقة جيدًا لاستمرارية الأعمال مع إجراءات استرداد وتدابير وقائية وتصحيحية محددة بوضوح.

كما أسس البنك وحدة مراقبة الاحتيال لتعزيز رقابته على محاولات الاحتيال. علاوة على ذلك، تعمل وحدة مراقبة الاحتيال على إعداد نظام لمراقبة الاحتيال على مستوى المؤسسة لمنع حوادث الاحتيال بشكل استباقي.

يحتفظ البنك بغطاء تأميني كافي ضد الخسائر التشغيلية، والتي تشمل الأحداث غير المتوقعة مثل الاحتيال والأعمال غير النزيهة من جانب المطلعين. ويتم التركيز أيضًا على صياغة خطط طوارئ لاستمرارية الأعمال بالاستعانة بأنظمة التخزين والنسخ الاحتياطي خارج الموقع. ويتم احتساب التكلفة الرأسمالية للمخاطر النظامية المتعلقة بالمخاطر التشغيلية باستخدام نهج المؤشر الأساسي. وقد عملت إدارة مخاطر العمليات على تبسيط العمليات وتحسين وقت الإنجاز بالاستعانة بالاقترحات التي قدمتها مجموعات التركيز على الأعمال وأبطال الأعمال وفريق التدقيق الداخلي.

الدعم والعلاقات المجتمعية

دعم وشارك بنك أم القيوين الوطني باستمرار في فعاليات وأحداث الرعاية الاجتماعية في الإمارة، وبجانب هذا فقد اضطلع أيضًا بتنفيذ عدد من المبادرات القيمة على صلة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات، بالإضافة إلى أجندة الاستدامة الخاصة بالبنك. كما قدم البنك دعماً قيماً لعدد من المبادرات الخيرية والتعليمية والاجتماعية والرياضية وغيرها من المبادرات الترفيحية التي تضطلع بها الحكومة والمنظمات الاجتماعية والثقافية.

الاستدامة

على صعيد الاستدامة، بادر البنك باتخاذ خطوات هامة فيما يتعلق بالبيئة والمجتمع والحوكمة للالتزام بالمعايير التشغيلية السليمة للصناعة وتماشياً مع المعايير العالمية ورؤية دولة الإمارات العربية المتحدة. وينظر مجلس الإدارة والإدارة العليا لتدابير الاستدامة على أنها هدفاً رئيسياً للاستدامة. ويتم تقديم الإفصاحات المناسبة عن تلك المبادرات ضمن تقرير مُنفصل.

الخاتمة

ختاماً، يتوجه مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك بخالص الشكر والتقدير للسادة المساهمين على دعمهم ومساندتهم المستمرة، ولعملائنا الكرام على دعمهم المستمر وثقتهم وولائهم الذي ظهر جلياً من خلال علاقاتهم التجارية الطيبة معنا، وأخيراً نتوجه بشكر خاص لفريق الإدارة وجميع الموظفين لمساهماتهم القيمة وتفانيهم في العمل وولائهم والتزامهم. كما يثمن البنك توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في إدارة شؤونه واستراتيجياته.

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

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

صفحة	جدول المحتويات
٣-٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٩-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الدخل الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٥-١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٨-١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أرحب بكم جميعاً في الاجتماع السنوي الأربعين للجمعية العمومية للبنك وأن أقدم التقرير السنوي عن سنة ٢٠٢٢. ولأجل تحسين تجربة العملاء وتعزيز القوة التنافسية في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، يسعى دائماً بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) إلى تنفيذ العديد من المبادرات لتعزيز الكفاءة التشغيلية.

في هذه السنة، حظي البنك على صافي أرباح بمبلغ ٣٦٤,٥٢ مليون درهم، بزيادة قدرها ٢٨٪ عن صافي أرباح السنة الماضية. بلغ صافي دخل الفوائد لكامل السنة ٣٩٨ مليون درهم، بزيادة قدرها ٤٤٪ عن السنة السابقة، بينما ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة ٤٨٪ ليصل إلى ٣٨٠ مليون درهم. كما بلغ إجمالي الموجودات ١٣,٦١ مليار درهم، وبلغ إجمالي قيمة القروض والسلفيات ٦,٥٨ مليار درهم، فيما وصلت ودائع العملاء إلى ٧,٨٦ مليار درهم. مما يعكس الإدارة الحكيمة والمراقبة الفعالة لمحفظه القروض والسلفيات الخاصة بنا، حيث يحتفظ البنك بضمانات ومخصصات محددة تصل إلى ١٨٣,١٠٪ من قيمة القروض المتعثرة. وعلاوة على ذلك، حافظ البنك باستمرار على مستوى عالٍ من السيولة، كما كان الحال في السابق، وبلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٥٠,٠٦٪، بينما تبلغ نسبة التكلفة إلى الدخل ٢٨,٩٣٪، مقارنة بـ ٣٤,٨١٪ في ٢٠٢١، بالإضافة إلى تحسن في نقاط الأساس بـ ٥٨٨ نقطة أساس على أساس سنوي، مما يعكس الكفاءات التشغيلية للبنك وإدارة التكاليف على النحو الأمثل.

وكدليل على قدرات البنك المالية وقدرته على الإقراض والاستثمار، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت حقوق المساهمين ٥,٣٢ مليار درهم. يواصل البنك الحفاظ على واحدة من أعلى نسب كفاية رأس المال في القطاع البنكي والتي تبلغ ٤٤,٢٧٪ وهذا رقم أعلى بكثير مقارنة بالحد الأدنى الذي وضعه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وعلاوة على ذلك، تم تسجيل نسبة الشق الأول عند ٤٣,١٣٪، وهي أيضاً أعلى بكثير من الحدود المنصوص عليها من قبل السلطات التنظيمية.

خلال سنة ٢٠٢٢، تم زيادة رأس المال من ١,٨٤٨ مليون درهم إلى ٢,٠٠٠ مليون درهم من خلال إصدار نسبة ٨,٢٣٪ من رأس المال كأسهم منحة بمبلغ ١٥٢ مليون درهم من الأرباح غير الموزعة للبنك.

كما يسرنا أن نقترح توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تم الموافقة عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

نظراً للأداء القوي في القطاعات غير النفطية والتي تشمل قطاعات السياحة والضيافة والعقارات والنقل والتصنيع، من المتوقع أن يشهد اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة نمواً بنسبة ٧,٦٪ خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٢، وفقاً لأحدث تقديرات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وبالمثل، يتوقع المصرف المركزي زيادة إجمالي الناتج المحلي للقطاعات غير النفطية بنسبة ٦,١٪ في ٢٠٢٢، بينما من المتوقع أن يزداد إجمالي الناتج المحلي لقطاع النفط بنسبة ١١٪ في ٢٠٢٢. كما توقع صندوق النقد الدولي أن يزداد معدل نمو اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٦,٠٪ في ٢٠٢٢ بفضل زيادة تدفق الاستثمار الأجنبي الوارد إلى الدولة بعد أن نجحت الحكومة في التعامل مع الجائحة، وتعزيز النشاط المحلي وإجراء إصلاحات شاملة على نظام التأشيرات، والسماح بتملك الأجانب للشركات بنسبة ١٠٪ من المتوقع أن إصلاحات نظام التأشيرات والسماح بتملك الأجانب للشركات بشكل كامل تؤثر بصورة إيجابية على الاقتصاد على المدى القصير إلى المتوسط.

ارتفعت أسعار النفط الخام بشكل كبير في النصف الأول من ٢٠٢٢ بسبب الغزو الروسي لأوكرانيا إلى جانب انخفاض مخزون النفط الخام العالمي، ولكنها انخفضت في النصف الثاني من السنة حيث أدت المخاوف بشأن الركود الاقتصادي المحتمل إلى انخفاض الطلب، بينما زاد العرض من احتياطي البترول الأمريكي واحتياطي البترول الاستراتيجي العالمي. حيث تمكن سعر النفط الخام من الوصول إلى متوسط ١٠٠ دولار أمريكي للبرميل في ٢٠٢٢. وفي ٢٠٢٣، من المتوقع أن يصل متوسط أسعار النفط إلى حوالي ٨٩ دولار أمريكي للبرميل حيث من المتوقع أن العالم على وشك الدخول في فترة ركود بسبب ارتفاع معدلات التضخم وارتفاع أسعار الفائدة، مما يؤدي بدوره إلى تقليل الطلب على النفط. كما أدى ارتفاع أعداد حالات الإصابة بكوفيد-١٩ في الصين إلى انخفاض توقعات نمو الطلب على النفط في ٢٠٢٣. ومن المتوقع أن تزيد أوبك+ إنتاج النفط في حالة حدوث انخفاض حاد في إنتاج روسيا بسبب العقوبات الغربية على النفط الروسي، مما سيؤثر بشكل إيجابي على دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقرير رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

سجلت أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي نمواً بمعدلات جيدة في سنة ٢٠٢٢، حيث سجل سوق أبوظبي للأوراق المالية أرباحاً بنسبة ٢٠,٣٪ على أساس سنوي، بينما بلغت أرباح سوق دبي المالي بنسبة ٤,٤٪ خلال السنة. شهدت الإدراجات الجديدة بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية اهتمام قوي من المستثمرين حيث بلغت ١٨ مليار دولار أمريكي خلال ٢٠٢٢ بينما خلال ٢٠٢٣، هناك أكثر من ١١ شركة قيد الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية مما يجعل الشرق الأوسط نقطة مشرقة في سوق الاكتتاب العام الأولي. وبالإضافة لذلك، من المتوقع أن تشهد أسواق الأسهم صعوداً في ٢٠٢٣ بسبب زيادة النمو المتوقع لأرباح الشركات.

كما من المرجح أن يستمر ارتفاع أسعار الفائدة في ٢٠٢٣ حتى ولو بوتيرة منخفضة مقارنة بسنة ٢٠٢٢، إذا ظل التضخم أعلى من المستويات المقبولة. من المتوقع أن تسجل البنوك الخليجية نتائج قوية خلال ٢٠٢٢ بسبب النشاط الاقتصادي القوي، وارتفاع أسعار الفائدة، وارتفاع أسعار النفط. ومع ذلك، قد يؤثر التباطؤ المتوقع للاقتصاد العالمي في ٢٠٢٣ على المنطقة من خلال انخفاض أسعار النفط. نظراً لأن السيولة محلياً وعالمياً قد تصبح أقل توافراً في المستقبل، فمن المحتمل أن تواجه البنوك قيوداً أمام تمويل استراتيجيات النمو الخاصة بها. ومع ذلك، لا يزال القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة وخاصة بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) يتمتع برأس مال قوي يكفي لتحمل أي أزمة سيولة من هذا القبيل. وتتبع هذه القدرة لدى البنك من ارتفاع معايير الحوكمة واعتماد استراتيجية واضحة لتعزيز عوائد المساهمين من خلال استغلال فرص النمو في مختلف قطاعات الأعمال إلى تحقيق نتائج إيجابية للبنك خلال السنة.

ونظراً لهذه اللحظة الفارقة، فإننا كمؤسسة مصرفية نستلهم رؤيتنا من رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة وقيادتها الرشيدة في الالتزام بتحقيق اقتصاد شامل وخالٍ من الانبعاثات في سنة ٢٠٥٠. حيث تدعم دولة الإمارات العربية المتحدة هذا الطموح من خلال تنفيذ العديد من الاستثمارات الهامة في قطاع الطاقة النظيفة والمتجددة، وكذلك التركيز على السياحة ضمن أهداف الاقتصاد غير النفطي. ومع دخولنا المرحلة التالية من النمو، نرى الاستدامة كفرصة لدعم الأجندة الاقتصادية الوطنية ولتلبية الاحتياجات المتغيرة لعملائنا، مع إدارة المخاطر بفعالية لضمان نجاح البنك على المدى الطويل. ولدعم مبادرات الاستدامة داخل البنك، قمنا بإنشاء فريق عمل معني بالاستدامة لقياس معدلات الأداء بشكل دوري وإعداد الإفصاحات التي تستوفي معايير الاستدامة في القطاع المصرفي وعالمياً.

نيابةً عن مجلس الإدارة، نود أن نعرب عن امتناننا لصاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا - حاكم أم القيوين وعضو المجلس الأعلى لدولة الإمارات العربية المتحدة - على دعمه المستمر لتطوير البنك ووضع استراتيجياتنا.

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

وبالمثل، نود أن نعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا لمساهمينا وعمالئنا وبنوك المراسلة على تحقيق أهدافنا الاستراتيجية والحفاظ على استمرار النجاح في عملياتنا. لدينا فريق عمل متميز من مسؤولي الإدارة الأكفاء والموظفين الملتزمين والمخلصين للبنك ونقدر مساهمتهم في مواصلة نجاح عمليات البنك.

راشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
<p>خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي يُرجى الاطلاع على الإيضاح ٦ حول البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يمثل رصيد مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.</p> <p>تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكلٍ جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم و مدخلات الاقتصاد الكلي.</p> <p>بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.</p>	<p>توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمجموعة ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بتنفيذ معاينات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات مستحقات التمويل الإسلامي. - تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية: <ol style="list-style-type: none"> (١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. (٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً) في المرحلة (٣). (٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي (٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة - مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات. - وحدة التحقق من صحة النموذج.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
قامت الإدارة أيضاً بتطبيق مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه عند تحديد تأثير التقلبات الاقتصادية على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي:	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية: - قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والاقتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك علي وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد ومعدل الخصم.
١. المعلومات المستقبلية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها، ٢. ضغوط في مجالات وقطاعات محددة	- بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكل صحيح. - بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية.
قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والاقتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	- لقد قمنا بمراجعة التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التقلبات الاقتصادية مع التركيز بشكل خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي وتأثير الضغوط المالية على القطاعات المختلفة.
	- بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
	- قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.
	- قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة مقابل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة، وقد حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات والتقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٢، ومن المتوقع أن يتوفر لنا بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ضمن الإفصاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٧ الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٣٨ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

عن ارنست ويونغ



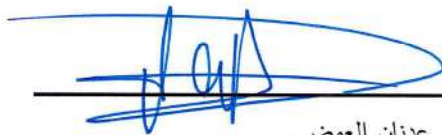
موقعة من:
أنتوني اوسوليفان
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٧

٧ فبراير ٢٠٢٣
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
١,٤٥١,٣٨٤	١,٧٢٤,٤٠٠	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٤٢٢,٥٦٣	٣,٧٤٨,٤٨٢	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٥٨٨,٥٥٤	٦,٢٤٦,٢٤٣	٦	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,١٣٢,٦٢١	١,٣٣٧,٣٣٢	٧	إستثمارات في أوراق مالية
٢١٧,٥٢٨	٢٣٥,٠٠٩		قبولات عملاء
٧٤٤	٧٠٥	٨	إستثمار في شركة شقيقة
٨٥,٥٢٨	٧٣,٨٢٦	٩	ممتلكات ومعدات
٢٤٣,١٠٣	٢٣٩,١٢٥	١٠	موجودات أخرى
١٣,١٤٢,٠٢٥	١٣,٦٠٥,١٢٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
-	٨	١١	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٧,٧٠٠,١٢٠	٧,٨٦١,٩٧٦	١٢	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢١٧,٥٢٨	٢٣٥,٠٠٩		قبولات عملاء
١٧٣,٦٤٢	١٨١,١٠٩	١٣	مطلوبات أخرى
٨,٠٩١,٢٩٠	٨,٢٧٨,١٠٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٨٤٨,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	١٥	إحتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		إحتياطي عام
٣٥,٩١١	٣٤,٥٨٦	١٦	إحتياطي الانخفاض في القيمة - العام
٣٧٢,٦١٧	٣٨٣,٧١٠		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١,٧٦٨,٥٠١	١,٨٨٣,٠١٨		أرباح غير موزعة
٥,٠٥٠,٧٣٥	٥,٣٢٧,٠٢٠		إجمالي حقوق المساهمين
١٣,١٤٢,٠٢٥	١٣,٦٠٥,١٢٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



عدنان العوضي

الرئيس التنفيذي



ناصر راشد عبدالعزيز المعلا

نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة

التفذية



راشد بن سعود المعلا

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٩.

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٨,٦٥٣	٤٠٧,٨٤١	١٨ دخل فوائد
٢٨,٣٠٠	٥٤,٦٣٤	دخل من منتجات تمويل إسلامي
٣٢٦,٩٥٣	٤٦٢,٤٧٥	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٤٩,٤٧٦)	(٦٣,٧٢١)	١٨ مصاريف فوائد
(٣٢٥)	(٢٨٩)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٢٧٧,١٥٢	٣٩٨,٤٦٥	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٤٣,٧٨٢	٣٦,١٧٣	١٩ صافي دخل الرسوم والعمولات
٣٧,٨٣٨	٦١,١٩٨	٢٠ دخل تشغيلي آخر
٣٥٨,٧٧٢	٤٩٥,٨٣٦	إجمالي الدخل
(١٣٦,٧٦٩)	(١٥٤,٧٧٣)	٢١ مصاريف تشغيلية
٣٤,١٠٤	٣٩,١٦٤	٢٢ أرباح الاستثمار
٢٥٦,١٠٧	٣٨٠,٢٢٧	دخل تشغيلي
(١٩٧)	١١	٨ حصة البنك في ربح/ (خسارة) شركة شقيقة
٢٥٥,٩١٠	٣٨٠,٢٣٨	الربح للسنة قبل انخفاض القيمة
٨,٢٥٨	(١٥,٧٢٢)	٢٤ صافي (خسائر)/ عكس انخفاض القيمة
٢٦٤,١٦٨	٣٦٤,٥١٦	الربح للسنة
٠.١٤	٠.١٩	٢٥ الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٩.

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٦٤,١٦٨	٣٦٤,٥١٦		الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
			صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة
			بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق
			المساهمين
٢٣٦,٩٨٥	٥٩,٦٠٩	٧	
٢٣٦,٩٨٥	٥٩,٦٠٩		بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥٠١,١٥٣	٤٢٤,١٢٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٩.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٤,٦٩٧,٤٢٢	١,٦٨٨,٠٨٤	١٣٥,٦٣٢	-	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٦٤,١٦٨	٢٦٤,١٦٨	-	-	-	-	
٢٣٦,٩٨٥	-	٢٣٦,٩٨٥	-	-	-	الأرباح للسنة
						بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥٠١,١٥٣	٢٦٤,١٦٨	٢٣٦,٩٨٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
						مخصص بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١٦)
(١٤٧,٨٤٠)	(٣٥,٩١١)	-	٣٥,٩١١	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٦)
	(١٤٧,٨٤٠)	-	-	-	-	
٥,٠٥٠,٧٣٥	١,٧٦٨,٥٠١	٣٧٢,٦١٧	٣٥,٩١١	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦٤,٥١٦	٣٦٤,٥١٦	-	-	-	-	
٥٩,٦٠٩	-	٥٩,٦٠٩	-	-	-	الأرباح للسنة
						بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤٢٤,١٢٥	٣٦٤,٥١٦	٥٩,٦٠٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
						مخصص الفائض بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
	١,٣٢٥	-	(١,٣٢٥)	-	-	بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	٤٨,٥١٦	(٤٨,٥١٦)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٦)
(١٤٧,٨٤٠)	(١٤٧,٨٤٠)	-	-	-	-	أسهم المنحة الصادرة (إيضاح ١٤)
	(١٥٢,٠٠٠)	-	-	-	-	١٥٢,٠٠٠
٥,٣٢٧,٠٢٠	١,٨٨٣,٠١٨	٣٨٣,٧١٠	٣٤,٥٨٦	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة، إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٩.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٦٤,١٦٨	٣٦٤,٥١٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة
			التعديلات للبنود التالية:
(١١,٩٩٦)	١٤,٦٨٠		مخصص ((عكس) خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٧٨٥	١٦,٣١١		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٧٢٩	١,٧٢٩		استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٧٣٨	١,٠٤٣	٢٤	مخصص الانخفاض في قيمة البضاعة
١,٣٩٧	٢,٤٨٤	١-١٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٦١	(٤,٤٨٠)		(زيادة)/ (النقص في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية
٨٩٢	١,٦٨٢	٧	خصم تم إطفائه بشأن إستثمارات في أوراق مالية
(٣٦,٣٥٨)	(٣٦,٣٦٨)	٢٢	دخل توزيعات الأرباح
٢٥	(٩)		(ربح)/ (الخسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٩٧	(١١)	٨	الحصة في (أرباح)/ (خسائر شركة شقيقة
١٣٧	١٠٠		تكاليف التمويل على بند مطلوبات عقد الإيجار
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٤١,٠٧٥	٣٦١,٦٧٧		الزيادة في شهادات الإيداع التي تستحق في الأصل بعد أكثر من
(٤٢٧,٩٦٥)	(٢٦٨,٧٢٢)		ثلاثة أشهر
(٣٣,٧٢١)	٤٣,٢٠٣		النقص / (الزيادة) في الوديعة الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية
١,٠٦٥,٣٥٧	٣٢٠,٢٢٦		المتحدة المركزي
(٣,٣٩٧)	(٢,٠٣٩)	١-١٣	النقص في القروض والسلفيات
٤,٥٩٤	٢,٩٣٦		دفعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٥٢٤,٧٣٨)	١٦١,٨٥٦		النقص في موجودات أخرى
(٨٧,٧٠٢)	١٢,٥٩٠		الزيادة/ (النقص) في ودائع العملاء
			الزيادة/ (النقص) في مطلوبات أخرى
٢٣٣,٥٠٣	٦٣١,٧٢٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٩.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
			شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٠٧٨)	(٦,٣٥٢)		مبالغ محصلة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٤٣٧	١٩	٧	شراء أوراق مالية استثمارية
(١٢١,٩٦٤)	(٢٦٤,٧٨١)	٧	مبالغ محصلة من استحقاق واستبعاد أوراق مالية استثمارية
١٦٥,٤٥١	١٢٤,٢٦٩	٧	توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية
٣٦,٣٥٨	٣٦,٣٦٨	٢٢	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمار في شركة شقيقة
٤٩	٥٠	٨	
<u>٧٠,٢٥٣</u>	<u>(١١٠,٤٢٧)</u>		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤٧,٨٤٠)	(١٤٧,٨٤٠)		مدفوعات عقود الإيجار
(١,٩٦٤)	(١,٦٤٦)		
<u>(١٤٩,٨٠٤)</u>	<u>(١٤٩,٤٨٦)</u>		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٥٣,٩٥٢	٣٧١,٨١٤		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٤٧٤,٠٩٤	٣,٦٢٨,٠٤٦	٢٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
<u>٣,٦٢٨,٠٤٦</u>	<u>٣,٩٩٩,٨٦٠</u>	٢٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٩.

١ - معلومات عامة

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 إعتباراً من ١ أغسطس ١٩٨٢.

تتألف البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

تتألف "المجموعة" من بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)، أم القيوين و توين تاووز للإدارة التسويقية (ذ.م.م.)، دبي (إيضاح ٣-٣). 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 ١١ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢

١. الممتلكات والمكائن والمعدات: المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ عقود الإيجار

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

وفقاً للأحكام الانتقالية، يطبق البنك التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات والمكائن والمعدات المتوفرة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة يتم عرضها عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للبنك حيث لم تكن هناك مبيعات لهذه البنود التي تنتجها الممتلكات والمكائن والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة يتم عرضها.

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

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

وفقاً للأحكام الانتقالية سيقوم البنك بتطبيق التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تغييرها في أو بعد بداية فترة التقارير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (في تاريخ التطبيق المبدئي). ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك نظراً لأنه لم يكن هناك تعديلات للأدوات المالية الخاصة بالبنك خلال الفترة.

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

٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي لم يسري مفعولها بعد للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢

١. تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

يسري مفعول التعديلات للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. ويسمح بالاتباع المبكر ما دامت هذه الحقيقة قد تم الإفصاح عنها. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البنك.

٢. الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ بشأن إصدار الأحكام المتعلقة بالأمور الجوهرية، حيث يقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق الأحكام المتعلقة بالأمور الجوهرية على إفصاحات السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية والتي تكون ذات فائدة أكثر من خلال استبدال إلزام المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بالتزام الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأمور الجوهرية عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

يسري مفعول التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم ٢ تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف الأمور الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإنه لا يلزم تحديد تاريخ سريان لهذه التعديلات.

يقوم البنك حالياً بإعادة النظر في الإفصاح عن معلومات السياسة المحاسبية الخاصة به للتأكد من توافقها مع المتطلبات المعدلة في المستقبل.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

بيان التوافق

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

وإلى جانب هذه البيانات المالية الموحدة، تقدم المجموعة الإفصاحات الواردة في اتفاقية بازل ٣ وفقاً للتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد كان لاتباع التوجيهات الصادرة في اتفاقية بازل ٣ أثراً على نوع ومبلغ الإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة، لكن لم يكن لها أي تأثير على الأرباح المعلنة أو المركز المالي للمجموعة. وفقاً لمتطلبات اتفاقية بازل ٣، قدمت المجموعة معلومات المقارنة كاملة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة السابقة، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية. لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة 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.

٢-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

٣- السياسات 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 ٢٠٢٢ :

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

٣-٣ استثمارات في شركة شقيقة

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

تم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الشقيقة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم تثبيت الاستثمار في الشركات الشقيقة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً لتثبيت حصة المجموعة من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الشقيقة. في حال زيادة حصة المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة عن الإستثمار في تلك الشركة الشقيقة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الشقيقة)، توقف المجموعة عن تثبيت حصتها في الخسائر اللاحقة. ولا يتم تثبيت الخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدالية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الشقيقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ استثمارات في شركة شقيقة (تتمة)

يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة شقيقة. وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة شقيقة، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة للشركة الشقيقة 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 الاستحواذ 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 الشقيقة. 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 موجودة واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الإنخفاض 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 الاستثمار القابلة للاسترداد.

٣-٤ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند التثبيت الأولي أن تحدد نهائياً 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 خلافاً لذلك.

المطلوبات المالية

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند التثبيت الأولي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في بنود الدخل الشامل الأخرى (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يُعزى إلى التغيرات في مخاطر 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 مؤهلاً للتوقف عن التثبيت، يتم تثبيت بند المطلوبات المالية بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية

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

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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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

التقييم ما إذا 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 والتتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها)؛ 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.

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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- ودائع وأرصدة ومستحقات من البنوك؛
- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسلف للعملاء؛
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- تعهدات القروض؛ و
- الضمانات المالية وخطابات الضمان.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العمر المتوقع

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد 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. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الكوبون والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، بما في ذلك التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، إلى جانب التحولات المختلفة. لذلك، إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولبين ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام حكم ائتماني ذو خبرة.

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

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

وعلى الرغم من ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" على اعتبار أن التعرض يدرج على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد.

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.

العوامل الكمية

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والاستثمارات
٢«١	<ul style="list-style-type: none"> ■ التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي ■ محفظة تم إعادة هيكلتها ■ أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٩٠ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> ■ محفظة تم إعادة هيكلتها ■ أيام الاستحقاق التي مضت ٣٠ - ٨٩ يوماً (متضمن) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي ■ تصنيف ائتماني من Caa1 إلى Caa3 ■ يتم تصنيفه كمرحلة ٢
٣«١ ٣«٢	<ul style="list-style-type: none"> ■ محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة ■ أيام الاستحقاق التي مضت أكثر من ٩٠ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> ■ محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة ■ أيام الاستحقاق التي مضت ≤ ٩٠ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> ■ التصنيف الائتماني من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

مؤشرات تقييم المرحلة، على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ موضحة أدناه.

إن هذه مؤشرات ويمكن أن ينظر فيها البنك حسب توقيت توفر البيانات وسير عملية التقييم.

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

معايير المعالجة - حركة تصاعديّة في مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

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

- حركة أيام الاستحقاق التي مضت
- فترة الاختبار
- تغييرات في الحركة التصاعديّة للتصنيفات

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

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت ≥ 30 يوماً على مدار فترة ١٢ شهراً الماضية؛ و/أو
- تنعكس الحركة التصاعديّة لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العوامل النوعية (تتمة)

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

لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة ويجب ترقيته إلى المرحلة ٢ بعد مراقبة فترة التخفيف لمدة ١٢ شهراً ضمن المرحلة ٣، ومن ثم تتبع فترة الاختبار والتي تبلغ ١٢ شهراً في المرحلة ٢ قبل الترقية إلى المرحلة ١. وعليه، سيكون لدى الحساب فترة تخفيف لمدة ٢٤ شهراً من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١.

يتم تقييم الحركة من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١ استناداً إلى عكس الظروف الأصلية التي أدت إلى الانتقال إلى المرحلة ٣، وظروف الأداء المحسنة هذه والتي تستمر لمدة "فترة التعافي" والبالغة ١٢ شهراً.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في الأصل أو عند الشراء

يتم التعامل مع الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في الأصل أو عند الشراء بشكل مختلف نظراً لأن بند الموجودات كان عند التثبيت الأولي منخفض القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة فيما يتعلق بهذه الموجودات بإثبات جميع التغيرات على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع لبند الموجودات منذ التثبيت الأولي كمخصص خسارة مع أية تغيرات مثبتة في الربح أو الخسارة. ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

الشطب

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

٣-٥ المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى

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

٣-٦ الممتلكات والمعدات

تظهر أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر ناتجة عن 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 إستهلاك الأرض بإعتبار أن ليس لديها عمر إفتراضي 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- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ البضاعة

تتمثل البضاعة في الممتلكات المستحوذ عليها عند تسوية الديون، والتي تظهر بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. إن سعر التكلفة المباشرة المتكبد نتيجة الإستحواذ على البضاعة تدرج كجزء من تكلفة الموجودات. تمثل صافي القيمة البيعية صافي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الإعتيادية، على أساس أسعار السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٣-٨ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

٣-٩ مبالغ مستحقة للبنوك الأخرى وودائع العملاء

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

٣-١٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ مخصصات

يتم أخذ المخصصات عندما يترتب على البنك التزام قانوني أو استدلاي 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 للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام جوهرياً عند تحديد المخصص بإستخدام 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 مخصصاً أي مصاريف متعلقة بها، ويتم إظهارها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب أي فرق بين قيمة الإستراداد وصافي المقبوضات بعد خصم المصاريف المتعلقة بها ضمن بيان الدخل الموحد على مدى فترة القروض بإستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

٣-١٣ العملات الأجنبية

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

٣-١٤ أدوات مشتقة

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

٣-١٥ إيرادات ومصاريف الفوائد

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥ إيرادات ومصاريف الفوائد (تتمة)

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

الدخل من منتجات التمويل الإسلامي

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

٣-١٦ إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

تكتسب المجموعة إيرادات العمولات من إصدار 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 الإنتساب يتم تثبيتها كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٣-١٧ إيرادات الإيجارات وتوزيعات الأرباح

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

٣-١٨ ربحية السهم

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

٣-١٩ القبولات

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

٣-٢٠ النقدية وشبه النقدية

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢١-٣ منتجات التمويل الإسلامي

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

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

التعريفات

فيما يلي مصطلحات يتم استخدامها في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

المضاربة

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

الوكالة (استثمارات الوكالة)

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

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

السياسة المحاسبية

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

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

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

سياسة تثبيت الإيرادات

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

المرابحة

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢١ 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.

٣-٢٢ الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ 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.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٢ الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية (تتمة)

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة عند التعثر

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٢ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية (تتمة)

النماذج والإفتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وإفتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الإفتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان. لقد ازداد مستوى عدم اليقين في التقديرات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نتيجة للاضطراب الاقتصادي والتأثير الناتج عن جائحة كورونا (كوفيد-١٩). يتضمن ذلك الأحكام الجوهرية والمتعلقة بما يلي:

- اختيار وترجيح سيناريوهات الاقتصاد الكلي؛
- تأثير الدعم الحكومي وإجراءات الدعم الأخرى والموضوعة للتخفيف من الآثار الاقتصادية السلبية؛
- حالة عدم اليقين حول مدة وشدة تأثير الوباء وكذلك توقيت ومدة التعافي؛
- تحديد تأثير سيناريوهات الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة وما إذا كان يمكن عمل نموذج للمحددات المطلوبة في ضوء عدم توفر أية معلومات سابقة لحدث مشابه؛ و
- تحديد وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان والانخفاض في القيمة خاصة للملاء الذين حصلوا على الدعم بموجب مختلف خطط الدعم الحكومية والدعم من البنوك.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية لديها، بطبيعتها، درجة متزايدة من مخاطر التفاضلي الملازمة لعملياته. ونتيجة لذلك، فإنه يكون طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم والتحقيقات والإجراءات التنظيمية في كل من الإمارات العربية المتحدة وفي الولايات القضائية الأخرى، والتي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك قياس التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بقضية معينة ويعتبر هذه التدفقات الخارجة مرجحة، يقوم البنك 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 يرى البنك أن الإفصاح عن هذه التقديرات على أساس كل قضية على حدة من شأنه أن يضر بنتائجها، فإن البنك لا يدرج إفصاحات مفصلة خاصة بكل قضية في بياناته المالية. بالنظر إلى درجة الأهمية وعدم اليقين في تحديد احتمالية الخسائر ومقدارها، يأخذ البنك في الحسبان عددًا من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة المسألة والأدلة السابقة من الحوادث المماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٣ إعداد التقارير القطاعية

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

٣-٢٤ 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 والجوهريّة أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٤ عقود الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة (تتمة)

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 تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

٤- النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
		حساب جاري
٣٤,١٠٤	٣١,٥٤٤	وديعة الاحتياطي النقدي الإلزامية
٣٤٥,٦٣٥	٣٠٢,٤٣٢	أذونات نقدية
٣٤٩,٩٥٧	٦٩٨,٥٩٦	ودائع لليلة واحدة
٦٢٥,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	
١,٣٥٤,٦٩٦	١,٦٣٢,٥٧٢	
٩٦,٦٨٨	٩١,٨٢٨	نقد في الصندوق
١,٤٥١,٣٨٤	١,٧٢٤,٤٠٠	

إن الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢,٦٤٢,٦٣٤	٢,٤٧٠,٠١٠	ودائع لأجل
٢٩,٦٦٣	٩٠,٩٣٨	ودائع تحت الطلب
٧٥٢,٩٦٥	١,١٨٨,٦٣٩	قروض لمؤسسات مالية
٣,٤٢٥,٢٦٢	٣,٧٤٩,٥٨٧	إجمالي المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(٢,٦٩٩)	(١,١٠٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٣,٤٢٢,٥٦٣	٣,٧٤٨,٤٨٢	صافي المبلغ المستحق من بنوك أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢,٧٥٦,٤٩٧	٢,٣٩٦,٥٥٠	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
١٨٠,٦٧٥	٣١٢,٠٤٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٨٨,٠٩٠	١,٠٤٠,٩٩٤	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
		دول أخرى
٣,٤٢٥,٢٦٢	٣,٧٤٩,٥٨٧	

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٦٩٥,٠٠٠	١,١١١,٠٠٠	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب العملة
١,٧٢٣,٨١٠	٢,٦٢٥,٦٧٢	درهم
١٤٠	٣٩٧	دولار أمريكي
٦,٣١٢	١٢,٥١٨	ريال سعودي
٣,٤٢٥,٢٦٢	٣,٧٤٩,٥٨٧	أخرى

٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٥٠١	٦٥,٩١٩	أ -
١٥٠,٢٠٣	٥	أ +
١,٠٧١,٩٩٧	٣١٢,٣١٤	أ
٤٦٧,٥٢٩	٧٣٤,٦٠٠	أ -
١,٠٨١,٢٨٠	١,٣٦٧,٣٤٧	ب ب ب +
٢,٢١٦	٦,٥٦٠	ب ب ب
٦٣٩,٥٣٦	١,٢٦٢,٨٤٢	ب ب ب - وأقل
<u>٣,٤٢٥,٢٦٢</u>	<u>٣,٧٤٩,٥٨٧</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 ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٤٩,٥٨٧	-	-	٣,٧٤٩,٥٨٧	الرصيد القائم
(١,١٠٥)	-	-	(١,١٠٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٣,٧٤٨,٤٨٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٧٤٨,٤٨٢</u>	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٢٥,٢٦٢	-	-	٣,٤٢٥,٢٦٢	الرصيد القائم
(٢,٦٩٩)	-	-	(٢,٦٩٩)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٣,٤٢٢,٥٦٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٢٢,٥٦٣</u>	القيمة الدفترية

إن جميع المبالغ المالية المستحقة من البنوك الأخرى هي في المرحلة الأولى خلال الفترة، وبالتالي ليس لها خسارة ائتمان متوقعة جوهرية. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

٦ - القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٥,٦٦٣,٨٣٤	٤,٩٦٦,٢٨٤	قروض
٨٥٣,٤٨٢	٩٥٩,٥٤٣	عمليات سحب على المكشوف
١٩٥,٠٩٥	١٧٥,٦٤١	منتجات التمويل الإسلامي
١٢٩,٤٢٠	٢١٠,٢٥٢	القروض مقابل إيصالات الأمانة
-	١٨١,٨١٤	قروض مشتركة
٤٨,٢٨٢	٨٦,٥٥٤	أخرى
٦,٨٩٠,١١٣	٦,٥٨٠,٠٨٨	إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٣٠١,٥٥٩)	(٣٣٣,٨٤٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٦,٥٨٨,٥٥٤	٦,٢٤٦,٢٤٣	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	حسب القطاع الاقتصادي
٨٧٦,١٣٧	١,٠٣٩,٤٥٤	تجارة الجملة والتجزئة
٣,٣٦٩,٧٣٦	٢,٥٠٢,٩٠٦	العقارات والإنشاءات
٤٠٤,٠٨٠	٣٧٩,٠٣٨	قروض شخصية وأخرى
٤١١,٧٠٤	٤١٩,٦١٧	تصنيع
١,١٧٥	٢٦٥	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
١٦٤,١٢٠	١٦٤,٣٨٤	النقل والاتصالات
٣٣٢,٨٩٦	٦٣١,٣٠٦	المؤسسات المالية
١,٣٣٠,٢٦٥	١,٤٤٣,١١٨	الخدمات وأخرى
٦,٨٩٠,١١٣	٦,٥٨٠,٠٨٨	

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

إن جميع القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي هي من عملاء داخل الإمارات العربية المتحدة.

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٨٩٠,١١٣	٥٩١,٧٣٧	٤٢٤,٢٢٣	٥,٨٧٤,١٥٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٠٦١,٢١٥	-	-	١,٠٦١,٢١٥	الموجودات المنشأة أو المشتراة حديثاً
(١,٣٣٤,٤٤٠)	٣٤,١٥٣	(١٦,٤٠٨)	(١,٣٥٢,١٨٥)	الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها
-	-	(٣١,٨٥٣)	٣١,٨٥٣	المحول إلى المرحلة ١
-	(٩,٠٩٤)	١٤٩,٥٩٦	(١٤٠,٥٠٢)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٤٢,٦٧٦	(٢٩,٨٤٦)	(١٢,٨٣٠)	المحول إلى المرحلة ٣
(٣٦,٨٠٠)	(٣٦,٨٠٠)	-	-	المشطوبات
<u>٦,٥٨٠,٠٨٨</u>	<u>٦٢٢,٦٧٢</u>	<u>٤٩٥,٧١٢</u>	<u>٥,٤٦١,٧٠٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧,٩٩١,٨٣٣	٧٩٥,٤٢٧	٣٨٢,٨٧٧	٦,٨١٣,٥٢٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٧٤,٦٧٠	-	٣٦٤	٣٧٤,٣٠٦	الموجودات المنشأة أو المشتراة حديثاً
(١,٤٤٥,٠٢٩)	(٢١١,٧٢٥)	(١٩٩,٠٠٩)	(١,٠٣٤,٢٩٥)	الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها
-	-	(٥,٦٨٩)	٥,٦٨٩	المحول إلى المرحلة ١
-	(٦,٤١٩)	٢٦٠,٦٧٥	(٢٥٤,٢٥٦)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٤٥,٨١٥	(١٤,٩٩٥)	(٣٠,٨٢٠)	المحول إلى المرحلة ٣
(٣١,٣٦١)	(٣١,٣٦١)	-	-	المشطوبات
<u>٦,٨٩٠,١١٣</u>	<u>٥٩١,٧٣٧</u>	<u>٤٢٤,٢٢٣</u>	<u>٥,٨٧٤,١٥٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

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

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما
٣٠١,٥٥٩	١٨٦,٠٢١	٣٦,٢٤١	٧٩,٢٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٦,٨٧٨	٨١,٤٥٠	٣٢,٠٧١	(٣٦,٦٤٣)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٧,٧٩٢)	(٧,٧٩٢)	-	-	مسترجعات
-	-	(٢,٣٥٣)	٢,٣٥٣	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٣,٠٧٧	(٣,٠٧٧)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٤٠٢	(٢١٦)	(١٨٦)	المحول إلى المرحلة ٣
(٣٦,٨٠٠)	(٣٦,٨٠٠)	-	-	المشطوبات
<u>٣٣٣,٨٤٥</u>	<u>٢٢٣,٢٨١</u>	<u>٦٨,٨٢٠</u>	<u>٤١,٧٤٤</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما
٣٥٢,١٧٧	٢٠٠,٣٣٦	٣٩,٥٢٣	١١٢,٣١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٨,٨٧٧)	٢٦,٢٤٦	(٦,٢٨٩)	(٢٨,٨٣٤)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٥,٣٨٠)	(٥,٣٨٠)	-	-	مسترجعات
-	-	(٢٢٣)	٢٢٣	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٤,٠٢٨	(٤,٠٢٨)	المحول إلى المرحلة ٢
-	١,١٨٠	(٧٩٨)	(٣٨٢)	المحول إلى المرحلة ٣
(٣٦,٣٦١)	(٣٦,٣٦١)	-	-	المشطوبات
<u>٣٠١,٥٥٩</u>	<u>١٨٦,٠٢١</u>	<u>٣٦,٢٤١</u>	<u>٧٩,٢٩٧</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥,٧٧٩,١٥٠	-	٣١٧,٤٤٦	٥,٤٦١,٧٠٤	منتجة (فئات ١-٨)
١٧٨,٢٦٦	-	١٧٨,٢٦٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
١٢٠,٠١٢	١٢٠,٠١٢	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٢٩٤,٨٦٧	٢٩٤,٨٦٧	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٢٠٧,٧٩٣	٢٠٧,٧٩٣	-	-	خسارة (فئة ١٥)
<u>٦,٥٨٠,٠٨٨</u>	<u>٦٢٢,٦٧٢</u>	<u>٤٩٥,٧١٢</u>	<u>٥,٤٦١,٧٠٤</u>	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٣٣٣,٨٤٥)	(٢٢٣,٢٨١)	(٦٨,٨٢٠)	(٤١,٧٤٤)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٦,٢٤٦,٢٤٣</u>	<u>٣٩٩,٣٩١</u>	<u>٤٢٦,٨٩٢</u>	<u>٥,٤١٩,٩٦٠</u>	القيمة الدفترية

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

بلغت القروض غير المنتجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٦٢٢,٦٧ مليون درهم (٢٠٢١ - ٥٩١,٧٤ مليون درهم). إن مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بهذه القروض بلغت ٢٢٣,٢٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١ - ١٨٦,٠٢ مليون درهم) (انظر الإيضاح رقم ٣١).

٧- الأوراق المالية الاستثمارية

تتألف الأوراق المالية الاستثمارية من التالي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٦,٣٦٦	١٥,٩٨٠	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٠	٢٠٩	أوراق حقوق الملكية المتداولة
١٦,٦١٦	١٦,١٨٩	الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - أوراق حقوق الملكية المتداولة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

تتألف الأوراق المالية الاستثمارية من التالي: (تتمة)

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩٩٦,٥٨١	٩٥٥,١٩٢	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٩٤	١,١٩٣	أوراق حقوق الملكية المتداولة
٩٩٧,٧٧٥	٩٥٦,٣٨٥	أوراق حقوق الملكية غير المتداولة
١٢٠,٤٥٧	٣٦٥,١٩٣	الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١,١٣٤,٨٤٨	١,٣٣٧,٧٦٧	أدوات الدين المتداولة
(٢,٢٢٧)	(٤٣٥)	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١,١٣٢,٦٢١	١,٣٣٧,٣٣٢	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩٣٣,٩٢٨	١,٠٥٥,٧٩٣	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
١٦٦,٥٣٦	٢٤٩,٠٩٨	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب الموقع الجغرافي
٣٤,٣٨٤	٣٢,٨٧٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٣٤,٨٤٨	١,٣٣٧,٧٦٧	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
		بلدان أخرى

يتم تصنيف كل استثمارات الدين في المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المرحلة ١) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٠,٤٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢,٢٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

بلغت سندات الدين المتداولة مجتمعة ٣٦٥,١٩ مليون درهم (٢٠٢١ - ١٢٠,٤٦ مليون 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.

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
		الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية
		الرصيد في ١ يناير
٩٤٣,٦٠٣	١,١٣٤,٨٤٨	شراء أوراق مالية استثمارية
١٢١,٩٦٤	٢٦٤,٧٨١	استبعاد واستحقاق الأوراق المالية الاستثمارية
(١٦٥,٤٥١)	(١٢٤,٢٦٩)	صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة
(١,٣٦٤)	٤,٦٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٩٢)	(١,٦٨٢)	صافي الخصم الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة
٣	(١٤٢)	المطفاة
		إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
٢٣٦,٩٨٥	٥٩,٦٠٩	صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة
		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١,١٣٤,٨٤٨</u>	<u>١,٣٣٧,٧٦٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل للاستثمارات استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

المجموع ألف درهم	استثمارات حقوق الملكية الأخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	٢٠٢٢
١٥٦,٣٨٨	-	١٥٦,٣٨٨	أ
٣٧٤,٨٧٦	٣٧٤,٨٧٦	-	أ -
٢٩,٧٨٦	٢٩,٧٨٦	-	أ +
٢٢٢,٧١٩	٢٢٢,٧١٩	-	أ
١٠٥,٣٢١	١٠٥,٣٢١	-	أ -
٨٠,١١٢	٨٠,١١٢	-	ب ب ب +
١١,٢٦١	١١,٢٦١	-	ب ب ب
٣٥٧,٣٠٤	١٤٨,٤٩٩	٢٠٨,٨٠٥	ب ب ب - وأقل
(٤٣٥)	-	(٤٣٥)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١,٣٣٧,٣٣٢</u>	<u>٩٧٢,٥٧٤</u>	<u>٣٦٤,٧٥٨</u>	

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

المجموع	استثمارات حقوق الملكية الأخرى	سندات الدين	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٧,٣٦٤	٤٥٧,٣٦٤	-	أ -
٣٦,١١٩	٣٦,١١٩	-	أ +
١٧٤,٩٧٢	١٧٤,٩٧٢	-	أ
١١٣,١٩٦	١١٣,١٩٦	-	أ -
٧٩,٤٤٢	٧٩,٤٤٢	-	ب ب ب +
٢٧٣,٧٥٥	١٥٣,٢٩٨	١٢٠,٤٥٧	ب ب ب - وأقل
(٢,٢٢٧)	-	(٢,٢٢٧)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,١٣٢,٦٢١	١,٠١٤,٣٩١	١١٨,٢٣٠	

تحليل استثمارات الدين حسب المرحلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٦٥,١٩٣	-	-	٣٦٥,١٩٣
(٤٣٥)	-	-	(٤٣٥)
٣٦٤,٧٥٨	-	-	٣٦٤,٧٥٨
			الرصيد القائم
			مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
			القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢٠,٤٥٧	-	-	١٢٠,٤٥٧
(٢,٢٢٧)	-	-	(٢,٢٢٧)
١١٨,٢٣٠	-	-	١١٨,٢٣٠
			الرصيد القائم
			مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
			القيمة الدفترية

معظم استثمارات الدين هي في المرحلة الأولى خلال الفترة، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- استثمار في شركة شقيقة

فيما يلي تفاصيل الشركة الشقيقة:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	نسبة الملكية (%)	مكان التأسيس	النشاط الأساسي	اسم الشركة الشقيقة
٧٤٤	٧٠٥	٣٠%	دبي، الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات طلب التأشيرات وتجديدها وخدمات رجال الأعمال الأخرى	مركز تصاريح لخدمات رجال الأعمال ذ.م.م.

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

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩٩٠	٧٤٤	الرصيد كما في ١ يناير
(١٩٧)	١١	حصة المجموعة في أرباح/ (خسائر) شركة شقيقة
(٤٩)	(٥٠)	توزيعات أرباح مقبوضة من شركة شقيقة
٧٤٤	٧٠٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة فيما يتعلق بالشركة الشقيقة للمجموعة والتي تتم محاسبتها بطريقة حقوق الملكية:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٧,٩٦١	٨,٨٨٧	إجمالي الموجودات
٥,٤٨١	٦,٥٣٧	إجمالي المطلوبات
٢,٤٨٠	٢,٣٥٠	صافي الموجودات
٧٤٤	٧٠٥	حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الشقيقة
١٠,٦٩٧	١١,٨٢٠	إجمالي الإيرادات
(٦٥٧)	٣٥	صافي الربح/ الخسارة للسنة
(١٩٧)	١١	حصة المجموعة في صافي ربح/ خسارة الشركة الشقيقة للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	سيارات ألف درهم	موجودات حق الاستخدام وتحسينات على مباني مستأجرة ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	أجهزة كمبيوتر ومعدات * ألف درهم	أرض ومباني * ألف درهم	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إضافات إستبعادات تحويلات
٢٨٣,٣٩٤	٧,٠١٩	٨١٢	٧,٧٥٩	٥,٨٩٢	١٢٤,٢٩٤	١٣٧,٦١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧,١٤٧	٨,٠٠٦	-	٧,٠٦٩	٢٧	٢,٠٠٦	٣٩	إضافات
(٨,٨٤٤)	(٣٥٥)	(٢٦٣)	(٨٩٩)	(١٥٠)	(٧,١٦٩)	(٨)	إستبعادات
-	(١١,٦٥٦)	-	٤٧٤	٣	١١,٠٢٥	١٥٤	تحويلات
٢٩١,٦٩٧	٣,١٤	٥٤٩	١٤,٤٠٣	٥,٧٧٢	١٣٠,١٥٦	١٣٧,٨٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٣٥٢	٤,٦٠٤	-	-	١٠٠	١,٥٥٨	٩٠	إضافات
(١,٢٨٥)	(١٣)	-	-	(١٩)	(١,٢٤٣)	(١٠)	إستبعادات
-	(٣,٩١٤)	-	-	-	٣,٤٧٤	٤٤٠	تحويلات
٢٩٦,٧٦٤	٣٦٩١	٥٤٩	١٤,٤٠٣	٥,٨٥٣	١٣٣,٩٤٥	١٣٨,٣٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩٧,٠٣٢	-	٤٨٧	٦,٦٨٦	٥,٦٩٦	١٠٤,٥٤٥	٧٩,٦١٨	الإستهلاك المتراكم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧,٥١٨	-	٨٨	٢,٢٥٣	١٣٣	٩,٧٧٥	٥,٢٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٨,٣٨١)	-	(١٩٠)	(٨٩٩)	(١٣٦)	(٧,١٥٠)	(٦)	الإستهلاك للسنة حذوفات متعلقة بالإستبعادات
٢٠٦,١٦٩	-	٣٨٥	٨,٠٤٠	٥,٦٩٣	١٠٧,١٧٠	٨٤,٨٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٨,٠٤٠	-	٦١	٢,٣٣٤	١٠٠	١,٥١٦	٥,١٢٩	الإستهلاك للسنة حذوفات متعلقة بالإستبعادات
(١,٢٧١)	-	-	-	(١٩)	(١,٢٤٢)	(١٠)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢٢,٩٣٨	-	٤٤٦	١٠,٢٧٤	٥,٧٧٤	١١٦,٤٤٤	٩٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٣,٨٢٦	٣,٦٩١	١٠٣	٤,١٢٩	٧٩	١٧,٥٠١	٤٨,٣٢٣	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٥,٥٢٨	٣,١١٤	١٦٤	٦,٣٦٣	٧٩	٢٢,٩٨٦	٥٢,٩٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ - ممتلكات ومعدات (تتمة)

* يتضمن بند الأرض والمباني أعلاه تكلفة أرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم (٢٠٢١ - ٢٢,٩ مليون درهم) والتي لم يتم استهلاكها. تمثل أعمال رأسمالية قيد التنفيذ مصاريف متكبدة لشراء الأرض والمباني والكمبيوتر والمعدات والأثاث والتركيبات والتحسينات على المباني المستأجرة.

** يبلغ صافي القيمة الدفترية للبرامج المدرجة في أجهزة الكمبيوتر والمعدات ٤,٦٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣,١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٠ - موجودات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٧٨,٣٦٢	١٥٥,٥٢٣	البضاعة*
٣٢,٦٢٠	٤٠,٦١٩	فوائد مدينة
٢٨,٠٠٤	٣٢,٦٢٥	دفعات مقدماً وودائع
٤,١١٧	١٠,٣٥٨	أخرى
<u>٢٤٣,١٠٣</u>	<u>٢٣٩,١٢٥</u>	

* تتمثل البضاعة في الممتلكات المستحوز عليها كتسوية ديون، خلال سنة ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتسجيل انخفاض في قيمة البضاعة لديها بمبلغ ١,٠٤ مليون درهم (٢٠٢١ - ٣,٧٤ مليون درهم).

١١ - مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
-	٨	ودائع تحت الطلب
-	٨	
<u>-</u>	<u>٨</u>	

حسب المنطقة الجغرافية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
-	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٨	دول أخرى خارج الإمارات العربية المتحدة
-	٨	
<u>-</u>	<u>٨</u>	

١٢ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤,٤٩٩,٢٢٠	٤,٨١٥,٦٩٥	ودائع لأجل
٢,٨٩١,٨٥٦	٢,٧٧٣,٣٤٥	حسابات جارية
١٧١,٤٥٩	١٦٣,٣٥١	ودائع توفير
٨٤,٧٢١	٧٠,٥٣٠	ودائع إسلامية للعملاء
٥٢,٨٦٤	٣٩,٠٥٥	ودائع التأمين
<u>٧,٧٠٠,١٢٠</u>	<u>٧,٨٦١,٩٧٦</u>	

جميع ودائع العملاء هي لعملاء من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٣ - مطلوبات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢٦,٦٢٥	٣١,١٩٨	ذمم دائنة
١٢,٥١٤	٣٠,٢٩٦	فوائد مستحقة الدفع
١٨,٨٧٣	١٩,٣١٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٣-١)
١,٢٨٤	١,٣٧٥	مزايا أخرى للموظفين
١٠,٦١٩	١٠,٦١٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٣٩٤	٢٠٤	مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
		مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٦,٣٤١	٢,٥١١	(إيضاح ١٧)
٧٤,٠٤٩	٦٢,٢٨٤	شيكات مؤجلة
٥,٢٣٥	٣,٦٨٩	بند مطلوبات عقود الإيجار
١٧,٧٠٨	١٩,٦١٥	أخرى
<u>١٧٣,٦٤٢</u>	<u>١٨١,١٠٩</u>	

١٣ - مطلوبات أخرى (تتمة)

١٣-١ الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢٠,٨٧٣	١٨,٨٧٣	الرصيد كما في ١ يناير
١,٣٩٧	٢,٤٨٤	المخصص خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(٣,٣٩٧)	(٢,٠٣٩)	الدفعات التي تمت خلال السنة
١٨,٨٧٣	١٩,٣١٨	الرصيد كما ٣١ ديسمبر

١٤ - رأس المال

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٨٤٨,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها (٢٠٢١ - ١,٨٤٨ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها)

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإشعار رقم CBUAE/BSN/2021/2200 بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١ فيما يتعلق "بالحد الأدنى لكفاية رأس المال حسب لوائح المصرف" وبعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٢، تمت زيادة رأس مال البنك المدفوع بالكامل إلى ٢ مليار درهم عن طريق إصدار ١٥٢ مليون درهم كأسهم منحة من الأرباح غير الموزعة.

١٥ - احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته، يتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من ربح السنة وتحويله إلى احتياطي قانوني إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. لم يتم إجراء أي تحويل للربح إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة الحالية حيث أنه يتجاوز ٥٠٪ من رأس المال المصدر للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٦ - احتياطي عام

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

١٦ - احتياطي عام (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال إشعار رقم CBUAE/BSA/2018/458 والمتعلق بمختلف تحديات التنفيذ والآثار العملية المترتبة على اتباع البنوك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الإمارات العربية المتحدة ("الإرشاد التوجيهي"). وفقاً للفقرة ٦-٤ منه، فإن التسوية بين المخصص العام والخاص والمنصوص عليه في التعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي كما يلي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
		أحكام عامة بموجب التعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥١,٤٤٩	١٤٥,١٥٠	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩*
(١١٥,٥٣٨)	(١١٠,٥٦٤)	
<u>٣٥,٩١١</u>	<u>٣٤,٥٨٦</u>	مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة
		احتياطي انخفاض القيمة: محدد
		أحكام محددة بموجب التعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٨٦,٠٢١	٢٢٣,٢٨١	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(١٨٦,٠٢١)	(٢٢٣,٢٨١)	
<u>-</u>	<u>-</u>	مخصص خاص تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة

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

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة

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

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٨٠٥,٣٤٩	١,٥٨٠,٤٢٣	ضمانات
١٣٩,٨١٦	١٠١,٩٢١	إعتمادات مستتدية
١,١٣١,٧٢٣	١,١٢٣,٤٤٥	التزامات لتمديد الإئتمان
٤٥٧,٠٢٨	٤٤٩,٦٢٢	أخرى
<u>٣,٥٣٣,٩١٦</u>	<u>٣,٢٥٥,٤١١</u>	في ٣١ ديسمبر

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		حسب المنطقة الجغرافية
٣,٤٥٤,٠٤٤	٣,١٩٣,٥٦٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٩,٨٧٢	٦١,٨٤٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٥٣٣,٩١٦</u>	<u>٣,٢٥٥,٤١١</u>	

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

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

يتم تصنيف مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة مقابل البنود خارج الميزانية العمومية الموضحة أعلاه والبالغة ٢,٥١ مليون درهم ضمن المطلوبات الأخرى (٢٠٢١ - ٦,٣٤ مليون درهم) (إيضاح ١٧ (ب)).

(ب) إلتزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ترتب على المجموعة إلتزامات رأسمالية بقيمة ٣,٤٩ مليون درهم (٢٠٢١ : ٤,٧٩ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) إلتزامات رأسمالية (تتمة)

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 ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	الرصيد القائم
(٢,٥١١)	-	(٩٨)	(٢,٤١٣)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة)
<u>١,٦٧٩,٨٣٣</u>	<u>٤١,٥٢٩</u>	<u>١٦,٩٤٥</u>	<u>١,٦٢١,٣٥٩</u>	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٥٠,٥٧٨	٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٧	١,٨٩٦,٩٦٣	الرصيد القائم
(٦,٣٤١)	-	(٧)	(٦,٣٣٤)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة)
<u>١,٩٤٤,٢٣٧</u>	<u>٤٩,٧٤٨</u>	<u>٣,٨٦٠</u>	<u>١,٨٩٠,٦٢٩</u>	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	
١,٩٥٠,٥٧٨	٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٧	١,٨٩٦,٩٦٣	إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠٢٢
٢٥٧,٧١٠	-	٣,٠٤٢	٢٥٤,٦٦٨	موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٥٢٥,٩٤٤)	(٨,٥٠٠)	(١,٨٢٠)	(٥١٥,٦٢٤)	موجودات تم التوقف عن تشيبتها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(١,٢٧٠)	١,٢٧٠	المحول من المرحلة ١
-	-	١٣,٥٠٥	(١٣,٥٠٥)	المحول من المرحلة ٢
-	٢٨١	(٢٨١)	-	المحول من المرحلة ٣
<u>١,٦٨٢,٣٤٤</u>	<u>٤١,٥٢٩</u>	<u>١٧,٠٤٣</u>	<u>١,٦٢٣,٧٧٢</u>	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ - إلتزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) إلتزامات رأسمالية (تتمة)

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

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الإلتزامات 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 ٢٠٢١	٦,٣٣٤	٧	-	٦,٣٤١
موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها	٨٠٨	٥٨	-	٨٦٦
موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)	(٤,٦٥٤)	(٣٩)	(٣)	(٤,٦٩٦)
المحول إلى المرحلة ٢	(٧٥)	٧٥	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	-	(٣)	٣	-
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٤١٣	٩٨	-	٢,٥١١

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 ٢٠٢٠	٧,١٧١	٦	-	٧,١٧١
موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها	٣,٦٢٩	-	-	٣,٦٢٩
موجودات تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)	(٤,٤٦٦)	١	-	(٤,٤٦٥)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٣٣٤	٧	-	٦,٣٤١

إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية موضحة أعلاه بمبلغ ٢,٥١ مليون درهم (٢٠٢١ - ٦,٣٤١ مليون درهم) وتم تصنيفها ضمن المطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ - إلتزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) إلتزامات رأسمالية (تتمة)

تصنيف الإلتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٤٠,٣٩٣	٧٤	١٦,٥٤٧	١,٦٢٣,٧٧٢	منتجة (فئات ١-٨)
٤٩٦	-	٤٩٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٥٦٦	٥٦٦	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١,٤٤٥	١,٤٤٥	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٣٩,٤٤٣	٣٩,٤٤٤	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٢,٥١١)	-	(٩٨)	(٢,٤١٣)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٦٧٩,٨٣٣	٤١,٥٢٩	١٦,٩٤٥	١,٦٢١,٣٥٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٨٩٨,٢٣٤	-	١,٢٧١	١,٨٩٦,٩٦٣	منتجة (فئات ١-٨)
٢,٥٩٧	-	٢,٥٩٧	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٣٥٩	٣٥٩	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١٠,٧٦٥	١٠,٧٦٥	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٣٨,٦٢٣	٣٨,٦٢٣	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٩٥٠,٥٧٨	٤٩,٧٤٧	٣,٨٦٨	١,٨٩٦,٩٦٣	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٦,٣٤١)	-	(٧)	(٦,٣٣٤)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٩٤٤,٢٣٧	٤٩,٧٤٧	٣,٨٦١	١,٨٩٠,٦٢٩	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - إيرادات ومصاريف فوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		دخل الفوائد
		قروض وذمم مدينة
		قروض وسلفيات
		ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		بنوك أخرى
		إستثمارات في أدوات دين
٢٨٧,٢٣٦	٣٢٦,٨٢٩	
٢,٠٤٧	٢٨,٦٧٤	
٦,٠٧١	٤٢,٢٤٠	
٣,٢٩٩	١٠,٠٩٨	
<u>٢٩٨,٦٥٣</u>	<u>٤٠٧,٨٤١</u>	
		مصاريف الفوائد
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
		ودائع عملاء
		قروض من بنوك أخرى
٤٩,٤٨٨	٦٣,٧٢٧	
(١٢)	(٦)	
<u>٤٩,٤٧٦</u>	<u>٦٣,٧٢١</u>	

١٩ - صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		دخل الرسوم والعمولات
		مصاريف الرسوم والعمولات
		صافي دخل الرسوم والعمولات
٤٥,٤٩٦	٣٨,٤٥٧	
(١,٧١٤)	(٢,٢٨٤)	
<u>٤٣,٧٨٢</u>	<u>٣٦,١٧٣</u>	

٢٠ - دخل تشغيلي آخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		دخل التأجير
		دخل صرف العملات الأجنبية - بالصادف
		أخرى *
٤,٥٥٨	٦,٥٤٦	
٣,٤٠٢	٣,٨٨٣	
٢٩,٨٧٨	٥٠,٧٦٩	
<u>٣٧,٨٣٨</u>	<u>٦١,١٩٨</u>	

* يتضمن بند أخرى المبالغ المستردة من العملاء المشطوبين البالغة ٤٥,٤٦ مليون درهم (٢٠٢١ - ٢٨,١٩ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١ - مصاريف تشغيلية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٧٣,١٢٦	٨٤,٣٦٤	تكاليف الموظفين (إيضاح ٢٣)
٨,٦٤٧	٩,٠٧٩	تكاليف الإشراف
١٧,٥١٨	١٨,٠٤٠	استهلاك (إيضاح ٩)
٦,٧٧٩	٨,٠٥٧	مزايا الموظفين (إيضاح ٢٣)
٣٠,٦٩٩	٣٥,٢٣٣	أخرى
<u>١٣٦,٧٦٩</u>	<u>١٥٤,٧٧٣</u>	

٢٢ - أرباح الإستثمارات

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٦,١٥٤	٣٦,٠٨٠	دخل توزيعات أرباح:
٢٠٤	٢٨٨	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٣٦٤)	٤,٦٢٢	ربح/ خسارة القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢	(١٤٤)	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
(٨٩٢)	(١,٦٨٢)	صافي خصم تم إطفائه على سندات الدين
<u>٣٤,١٠٤</u>	<u>٣٩,١٦٤</u>	

٢٣ - تكاليف الموظفين

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٧٠,٩٣٩	٨١,٤٤٩	تكاليف الموظفين
٥١٧	٧٥٥	رواتب وبدلات
١,٦٧٠	٢,١٦٠	تدريب موظفين
٧٣,١٢٦	٨٤,٣٦٤	سكن وتأمين طبي

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٣,٦٥٩	٣,٧١٨	مزايا الموظفين
١,٣٩٧	٢,٤٨٤	تقاعد
١,٧٢٣	١,٨٥٥	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٣-١)
٦,٧٧٩	٨,٠٥٧	أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ - صافي (خسائر) // عكس الانخفاض في القيمة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٢٥٧	(٢٢,٠٨٥)	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(١,١٤٦)	١,٥٩٤	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
(١,٩٧٨)	١,٧٩٢	الأوراق المالية الاستثمارية
٨٦٣	٤,٠٢٠	قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
(٣,٧٣٨)	(١,٠٤٣)	انخفاض قيمة بند موجودات المستحوذ عليه في تسوية الديون
<u>٨,٢٥٨</u>	<u>(١٥,٧٢٢)</u>	

٢٥ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٦٤,١٦٨,٠٠٠	٣٦٤,٥١٦,٠٠٠	الربح للسنة (بالدرهم)
١,٩٢٥,٠٤١,٠٩٦	١,٩٢٥,٠٤١,٠٩٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار
<u>٠,١٤</u>	<u>٠,١٩</u>	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

يتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لفترة المقارنة بشأن أسهم المنحة الصادرة خلال الفترة الحالية.

لم يكن هناك أي أسهم مخففة بشكل محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٦ - توزيعات الأرباح للسهم الواحد

وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١ - ١٤٧,٨٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٥١	١,٥٩٢	دخل فوائد
٢٨,٥٦٠	٤١,٠٦٨	مصاريف فوائد
٨١	٩٨	دخل آخر
-	(٩٠٦)	خسائر أخرى
٢,٨٠٠	٣,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت موظفي الإدارة العليا

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٩٨	٤,٩٦٩	رواتب وغيرها من المزايا قصيرة الأجل
١١٣	٢٣٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢,٩٩٦	٦٧,١٩٢	أطراف ذات علاقة (باستثناء الإدارة العليا)
٢,٧٥٠,٧٧٠	٣,٣٩٤,٢١٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٢٠٥,٧٠٦	١٢١,٦١١	ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	٦٢٨	التزامات غير قابلة للنقض ومطلوبات طارئة
٨٢٢	١,٢٢٥	الإدارة العليا
-	٦٢٨	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
-	١,٢٢٥	ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة مضمونة مقابل رهن بمبلغ ٧٢,٣٠ مليون درهم (٢٠٢١ - ٦١,١٥ مليون درهم). إن جميع القروض والسلفيات الممنوحة لأطراف ذات علاقة مصنفة ضمن المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المرحلة ١) مع خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٠,٨٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١,٩١ مليون درهم).

٢٨ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥١,٣٨٤	١,٧٢٤,٤٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,٤٢٥,٢٦٢	٣,٧٤٩,٥٨٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
٤,٨٧٦,٦٤٦	٥,٤٧٣,٩٨٧	
(٣٤٥,٦٣٥)	(٣٠٢,٤٣٢)	احتياطي قانوني
(٩٠٢,٩٦٥)	(١,١٧١,٦٨٧)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
-	(٨)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح ١١)
٣,٦٢٨,٠٤٦	٣,٩٩٩,٨٦٠	

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 تتعلق بالمعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخزينة والإستثمارات - 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 المرحلي الموجز.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

معلومات حول القطاع الأساسي

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم
٣٩٨,٤٦٥	-	١١٠,٥٧٨	٢٨٧,٨٨٧
٣٦,١٧٣	(١٠٥)	-	٣٦,٢٧٨
٦١,١٩٨	٥٦,٢٤٦	٤,٩٥٢	-
٤٩٥,٨٣٦	٥٦,١٤١	١١٥,٥٣٠	٣٢٤,١٦٥
(١٥٤,٧٧٣)	(١١٤,٧٣٥)	(٢,١٢٦)	(٣٧,٩١٢)
٣٩,١٦٤	-	٣٩,١٦٤	-
١١	١١	-	-
(١٥,٧٢٢)	(١,٠٤٣)	٣,٣٨٦	(١٨,٠٦٥)
٣٦٤,٥١٦	(٥٩,٦٢٦)	١٥٥,٩٥٤	٢٦٨,١٨٨
١٣,٦٠٥,١٢٢	٦٦٦,٧٠٨	٦,٦١٠,٥٠٦	٦,٣٢٧,٩٠٨
١٣,٦٠٥,١٢٢	٥,٥٠٨,١٣٧	-	٨,٠٩٦,٩٨٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات
الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين
صافي دخل الرسوم والعمولات
دخل تشغيلي آخر
إجمالي الدخل

المصاريف التشغيلية
أرباح الاستثمار
الحصة من أرباح شركة شقيقة
مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية
والموجودات غير المالية
نتائج القطاع

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم
٢٧٧,١٥٢	-	١٥,٨١٤	٢٦١,٣٣٨
٤٣,٧٨٢	(١٩٣)	-	٤٣,٩٧٥
٣٧,٨٣٨	٣٤,٤١٠	٣,٤١١	١٧
٣٥٨,٧٧٢	٣٤,٢١٧	١٩,٢٢٥	٣٠٥,٣٣٠
(١٣٦,٧٦٩)	(١٠٠,٣٧٨)	(٢,٠٦٥)	(٣٤,٣٢٦)
٣٤,١٠٤	-	٣٤,١٠٤	-
(١٩٧)	(١٩٧)	-	-
٨,٢٥٨	(٣,٧٣٧)	(٣,١٢٥)	١٥,١٢٠
٢٦٤,١٦٨	(٧٠,٠٩٥)	٤٨,١٣٩	٢٨٦,١٢٤
١٣,١٤٢,٠٢٥	٧٣٨,٣١٤	٥,٥٦٩,٠٤٥	٦,٨٣٤,٦٦٦
١٣,١٤٢,٠٢٥	٥,٢٢٤,١٩٧	-	٧,٩١٧,٨٢٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات
الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين
صافي دخل الرسوم والعمولات
دخل تشغيلي آخر
إجمالي الدخل

المصاريف التشغيلية
أرباح الاستثمار
الحصة من الأرباح من شركة شقيقة
مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية
والموجودات غير المالية
نتائج القطاع

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

الموجودات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الارباح والخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٧٢٤,٤٠٠	-	-	-	١,٧٢٤,٤٠٠
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٣,٧٤٨,٤٨٢	-	-	-	٣,٧٤٨,٤٨٢
قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي	٦,٢٤٦,٢٤٣	-	-	-	٦,٢٤٦,٢٤٣
إستثمارات في أوراق مالية	٣٦٤,٧٥٨	١٦,١٨٩	٩٥٦,٣٨٥	-	١,٣٣٧,٣٣٢
قبولات عملاء	٢٣٥,٠٠٩	-	-	-	٢٣٥,٠٠٩
إستثمار في شركة شقيقة	-	-	-	٧٠٥	٧٠٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٧٣,٨٢٦	٧٣,٨٢٦
موجودات أخرى	٤٠,٦١٩	-	-	١٩٨,٥٠٦	٢٣٩,١٢٥
مجموع الموجودات	١٢,٣٥٩,٥١١	١٦,١٨٩	٩٥٦,٣٨٥	٢٧٣,٠٣٧	١٣,٦٠٥,١٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٤٥١,٣٨٤	-	-	-	١,٤٥١,٣٨٤
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٣,٤٢٢,٥٦٣	-	-	-	٣,٤٢٢,٥٦٣
قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي	٦,٥٨٨,٥٥٤	-	-	-	٦,٥٨٨,٥٥٤
إستثمارات في أوراق مالية	١١٨,٢٣٠	١٦,٦١٦	٩٩٧,٧٧٥	-	١,١٣٢,٦٢١
قبولات عملاء	٢١٧,٥٢٨	-	-	-	٢١٧,٥٢٨
إستثمار في شركة شقيقة	-	-	-	٧٤٤	٧٤٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٨٥,٥٢٨	٨٥,٥٢٨
موجودات أخرى	٣٢,٦٢٠	-	-	٢١٠,٤٨٣	٢٤٣,١٠٣
مجموع الموجودات	١١,٨٣٠,٨٧٩	١٦,٦١٦	٩٩٧,٧٧٥	٢٩٦,٧٥٥	١٣,١٤٢,٠٢٥

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

المطلوبات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	٨	-	٨
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	٧,٨٦١,٩٧٦	-	٧,٨٦١,٩٧٦
قبولات عملاء	٢٣٥,٠٠٩	-	٢٣٥,٠٠٩
مطلوبات أخرى	١٥٤,٠١٢	٢٧,٠٩٧	١٨١,١٠٩
مجموع المطلوبات	٨,٢٥١,٠٠٥	٢٧,٠٩٧	٨,٢٧٨,١٠٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	٧,٧٠٠,١٢٠	-	٧,٧٠٠,١٢٠
قبولات عملاء	٢١٧,٥٢٨	-	٢١٧,٥٢٨
مطلوبات أخرى	١٥٣,٤٨٥	٢٠,١٥٧	١٧٣,٦٤٢
مجموع المطلوبات	٨,٠٧١,١٣٣	٢٠,١٥٧	٨,٠٩١,٢٩٠

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 ٢٠٢٢ مبلغ ٣٥٩,٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٢٠,٢٨ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

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

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 ٢٠٢١.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية. يوضح الجدول التالي معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
المستوى الأول	١٦,٣٦٦	١٥,٩٨٠	أوراق مالية مدرجة
المستوى الأول	٢٥٠	٢٠٩	أموال تقديرية تديرها أطراف ثالثة - أوراق مالية مدرجة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
المستوى الأول	٩٦٢,١٩٧	٩٨٨,٠٦٨	أوراق مالية مدرجة
المستوى الثالث	٣٤,٣٨٤	٣٤,٠٦٩	أوراق مالية غير مدرجة
المستوى الثاني	٦٣	٧٤٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
المستوى الثاني	٢٨٨	٤٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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

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 للبنك وأنشطة إدارة المخاطر العامة. تركز استراتيجية إدارة المخاطر في بنك أم القيوين الوطني على ضمان الوعي والقياس والإشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

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

امتثلت المجموعة لـ "القوانين التنظيمية لكفاية رأس المال" الجديدة والتي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال سنة ٢٠١٧، والتي تتوافق مع القواعد المعدلة والتي حددتها لجنة بازل للرقابة المصرفية في "بازل ٣: إطار عمل تنظيمي عالمي للبنوك والأنظمة المصرفية الأكثر مرونة". تم الإفصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات العلاقة ضمن الإيضاح رقم ٣٦.

مخاطر الائتمان

تتعرض 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. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في قسم المخاطر الائتمانية مع الأهداف التالية:

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

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

يتضمن قسم إدارة مخاطر الائتمان وحدات مختلفة منها وحدة محفظة العملاء والتقييم ووحدة المعالجة ووحدة احتواء المخاطر. يتم تنفيذ أنظمة تقييم المخاطر الداخلية بما يتوافق مع العرف السائد في مؤسسة IRB وبما يتوافق مع المتطلبات الواردة في بازل ٢. تقوم وحدة المعالجة ووحدة احتواء المخاطر بالعمل على منع تراكم المنتجات غير المنتجة من خلال إتخاذ قرارات في الوقت المناسب ومن خلال المتابعة الحثيثة لزيادة التحصيلات المتعلقة بها. حيثما يلزم الأمر، تقوم تلك الوحدة أيضاً بتصنيف الحالات غير الملتزمة والتفاوض معها على إقتراحات توافقية. يلخص الإيضاح رقم ٣١ مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

التخفيف من مخاطر الائتمان

الضمان - من الممارسات الشائعة الحصول على أوراق مالية لحماية حقوق المجموعة في حالة تخلف العميل عن السداد. يتم توثيق هذا التخفيف من خلال مستندات وإتفاقيات قانونية ملزمة. إن أشكال الضمانات الملموسة والأكثر 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.

مخاطر السوق

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

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

مخاطر السيولة

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

كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يقوم البنك بتقييم التأثير على كفاية رأس المال بسبب مخاطر السيولة بما في ذلك التركزات من خلال إجراء اختبارات الجهد. استعداداً للائتمان لمتطلبات بازل ٣، قامت المجموعة بتطبيق نظاماً لحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر بما يتوافق مع القوانين التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتعمل على تعزيز العمليات والمتطلبات النوعية بشكل استباقي.

مخاطر أسعار الفائدة

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

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تقوم المجموعة بإدارة وضع الحساسية لأسعار الفائدة بناءً على التغيرات المحتملة والفعلية في أسعار الفائدة وذلك من أجل زيادة صافي إيرادات الفوائد إلى أقصى حد ممكن. تقوم المجموعة بتحليل موقف الحساسية لأسعار الفائدة بشكل منتظم استناداً إلى تعاقدات إعادة التسعير أو حسب تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. يتم إحتساب الأثر المترتب على وضع الحساسية على أساس أن التغير في ٢٠٠ نقطة أساس من أسعار الفائدة ينعكس أثرها على صافي دخل فوائد المجموعة. يتم الرقابة عليها من خلال حدود تم تصميمها لذلك. يلخص الإيضاح رقم ٣٣ مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها المجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تطبيق سعر الفائدة الفعلي على:

- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بنسبة ٢,٣٨٪ (٢٠٢١ - ٠,٤٣٪)؛
- شهادات ودائع لدى المصرف المركزي بنسبة ١,٩٦٪ (٢٠٢١ - ٠,٤٪)؛
- قروض وسلفيات بنسبة ٥,٣٨٪ (٢٠٢١ - ٤,٧٠٪)؛
- أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة بنسبة ٣,٧٨٪ (٢٠٢١ - ٢,٦٣٪)؛
- ودائع عملاء بنسبة ٠,٨٣٪ (٢٠٢١ - ٠,٦٣٪)؛
- مستحقات لبنوك أخرى بنسبة ٠,٧٦٪ (٢٠٢١ - ٠,٠١٪).

مخاطر العملات

تتعرض المجموعة لأثار تقلبات أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمدى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لكل من مراكز العملات المتاحة كل ليلة وكل يوم بيوم والتي يتم مراقبتها من قبل دائرة الخزينة. يلخص الإيضاح رقم ٣٤ مخاطر العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو اخفاق الإجراءات الداخلية في المجموعة أو الأفراد والنظم أو بسبب أحداث خارجية. إن ذلك التعريف يشمل المخاطر القانونية ولا يتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة. إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر كامنّة في جميع الأنشطة التجارية وإن إدارة هذه المخاطر هو أمر بغاية الأهمية لتحقيق الهدف الاستراتيجي للمجموعة. إن المخاطر التشغيلية لا يمكن الحد منها بشكل كامل لذلك تسعى الإدارة للحد من الخسائر من خلال ضمان فعالية البنية التحتية والرقابة والنظم والموظفين وذلك على مستوى المنظومة ككل.

يتم إحرارز تقدم مستمر لتعزيز حوكمة المخاطر لدينا، ودفع ثقافة المخاطر عبر المجموعة، وتعزيز ملكية الأعمال لنتائج المخاطر ورفع حالة إدارة المخاطر. ونواصل الاستثمار في قدراتنا في مجال المخاطر التشغيلية (لا سيما أمن المعلومات، وإدارة البيانات، وإدارة الاحتيال على مستوى المؤسسة) لضمان تطورها استجابةً لبيئة التشغيل المتغيرة للمجموعة. كما تم وضع خطة شاملة للطوارئ والاستمرارية للأعمال لتوقع حالات الإجهاد والحد من المخاطر المرتبطة بها، والتي يجري تنفيذها جنباً إلى جنب مع برامج الاختبار المنتظمة لمواقع التعافي من الكوارث.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر التشغيلية (تتمة)

يتمثل دور وظيفة التدقيق الداخلي لدى المجموعة بتقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول ملائمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح والإجراءات التنظيمية وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. كما يقدم قسم التدقيق الداخلي خدمات ذات طبيعة استشارية يتم تقديمها بصورة عامة بناءً على طلب محدد من الإدارة العليا. يقوم مدير قسم التدقيق الداخلي بتقديم التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مع تقديم التقارير الإدارية إلى الرئيس التنفيذي. لأداء دوره بشكل فعال، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلالية تنظيمية من الإدارة، لتمكينه من إجراء تقييم غير مقيد لأنشطة الإدارة والموظفين.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال السنة عدداً من المعايير والقوانين التنظيمية المتعلقة بالبنود المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة وإطار عمل إدارة رأس المال. تتضمن هذه المعايير والقوانين، على سبيل المثال لا الحصر، إعداد التقارير المالية والتدقيق الخارجي وإجراءات الرقابة الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالدولة والتحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العوائد والتي أصبحت سارية المفعول في سنة ٢٠٢٢. اتخذت المجموعة بعض التدابير للالتزام بالمعايير والقوانين التنظيمية الجديدة المذكورة أعلاه لضمان الامتثال من تاريخ التنفيذ الفعلي.

تقوم المجموعة حالياً بتطبيق بعض الإجراءات أدناه والتي من خلالها تهدف إلى مراقبة المخاطر التشغيلية والتخفيف منها.

- (تقييم المخاطر والرقابة) طريقة من الأسفل إلى الأعلى لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية في جميع أقسام الأعمال.
- إنشاء قاعدة بيانات مركزية لرصد خسائر المخاطر التشغيلية.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان

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

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

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

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تقوم المجموعة بتحليل جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وكذلك بتقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر للتعرضات إضافة إلى كيفية احتمالية تعرضها للتغير بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية 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.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من محافظ الموجودات. إن المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية في احتمالات التعثر.

تأسيس المعلومات المستقبلية

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

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

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تأسيس المعلومات المستقبلية (تتمة)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى ٧ سنوات باستثناء بطاقات الائتمان المستخدمة في ٥ سنوات من البيانات المالية السابقة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

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

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

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. ويتم تقديرها كما في وقت محدد. ويستند هذا الحساب على نماذج التقييم الإحصائي المستخدمة ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. 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. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء وسداد المبلغ الرئيسي والفائدة. إن التعرض عند التعثر لبند الموجودات المالية هو إجمالي القيمة الدفترية عند التعثر. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، ستف يراعي التعرض عند التعثر المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها أو سدادها بموجب العقد، والتي سيتم تقديرها بناءً على عوامل تحويل الائتمان.

يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان. ونتيجة لذلك، ينبغي أن يكون قياس مخصص الخسارة هو ذاته بغض النظر عما إذا كان يتم قياسه على أساس فردي أو على أساس جماعي (على الرغم من أن القياس على أساس جماعي يكون عملياً بشكل أكبر بالنسبة لمحافظ البنود الكبيرة). فيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فقد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي حيث يتم جمع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المتعلقة بنوع المنتج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريو التصاعدي والتنازلي لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الاحتمالات المعينة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
%٣,٢١	%٣,٧٣	%٣,٣٦	%٣,٨٤	%٤,٨٢	%٤٠	الحالة الأساسية	النتائج الإجمالي المحلي غير النفطي الفعلي
%٣,٨٣	%٤,٣٦	%٣,٩٨	%٤,٤٧	%٥,٤٥	%٢٠	التصاعدي	
%٢,٥٨	%٣,١١	%٢,٧٣	%٣,٢١	%٤,١٩	%٤٠	التنازلي	
٤,٣١٩	٤,١٠١	٣,٨٨٢	٣,٦٦٣	٣,٤٥٩	%٤٠	الحالة الأساسية	مؤشر سوق دبي للأوراق المالية
٤,٧٣١	٤,٤٩٢	٤,٢٥٣	٤,٠١٣	٣,٧٨٩	%٢٠	التصاعدي	
٣,٩٤٢	٣,٧٤٣	٣,٥٤٤	٣,٣٤٤	٣,١٥٨	%٤٠	التنازلي	
١١,٨٢٧	١١,٢٢٥	١٠,٦٢١	١٠,٠٤٥	٩,٢٥٠	%٤٠	الحالة الأساسية	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١٢,١٠٠	١١,٤٩٧	١٠,٨٩٤	١٠,٣١٧	٩,٥٢٢	%٢٠	التصاعدي	
١١,٥٥٥	١٠,٩٥٢	١٠,٣٤٨	٩,٧٧٢	٨,٩٧٧	%٤٠	التنازلي	
%٢,٠	%١,٩٦	%١,٩٨	%٢,٠٧	%٢,٤٥	%٤٠	الحالة الأساسية	التضخم، مؤشر متوسط سعر المستهلك
%١,٤٩	%١,٤٥	%١,٤٨	%١,٥٦	%١,٩٤	%٢٠	التصاعدي	
%٢,٥١	%٢,٤٧	%٢,٥١	%٢,٥٨	%٢,٩٦	%٤٠	التنازلي	

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الحساسية

عند الأخذ بالاعتبار (أ) اضطراب سلسلة التوريد العالمية بسبب حرب أوكرانيا /روسيا (ب) تأثير رفع أسعار الفائدة بقيادة الولايات المتحدة الأمريكية، فإن تكلفة الاقتراض في دولة الإمارات العربية المتحدة ستميل إلى الزيادة. وفي النهاية، سيؤثر هذا على قدرة المقرض على السداد والتدفقات النقدية

عند الأخذ بالاعتبار مثل هذا السيناريو، قام البنك بتغيير ترجيحات السيناريو التنازلي إلى ٦٠٪ و ٧٠٪ لتعكس الأثر السلبي. وتم الاحتفاظ بترجيح السيناريو التصاعدي عند ٠٪. يوضح الجدول أدناه التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢.

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة	السيناريو التنازلي ٧٠٪	السيناريو التنازلي ٦٠٪
المرحلة ١	٣.٩٧+	٣.١٧+
المرحلة ٢	١.٥٥+	١.٢٣+

الجودة الائتمانية

تتم إدارة جودة ائتمان محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي من قبل المجموعة باستخدام تصنيف الائتمان الداخلي والذي يتألف من ١٢ 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.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 تأخير في إجراء التسوية تتم مراقبته وتحديد حجمه كجزء من إدارة المخاطر الائتمانية للمجموعة.

بالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بالحد من تلك المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية / تصفية لضمان تسوية الصفقات التجارية فقط عند استيفاء كلا الطرفين للتزامات التسوية التعاقدية. تشكل حدود التسوية جزءاً من عملية رقابة الاعتماد / الحد الائتماني. إن قبول مخاطر التسوية على صفقات التسوية الحرة يتطلب اعتمادات خاصة بالمعاملة أو خاصة بالطرف المقابل وفقاً لإطار عمل الائتمان المتفق عليه.

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، وفي بعض الحالات، قد تقوم المجموعة أيضاً بإغلاق المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

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. كما يتم الحصول على الحصص المرهونة على السيارات والسفن والمعدات. لا يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل عام مقابل الاستثمارات غير التجارية والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ومحفظه التمويل الإسلامي في الصفحة التالية:

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

٢٠٢٢	الرصيد الممول	الرصيد غير الممول	ضمانات غير قابلة للتحويل	ضمانات أخرى	مجموع الضمان
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المرحلة ١	٥,٤٦١,٧٠٤	١,٨٥٨,٨٥٦	٨,٦١٢,٥٣٧	١,٦٣١,٥٦٩	١٠,٢٤٤,١٠٦
المرحلة ٢	٤٩٥,٧١٢	١٧,٠٤٣	١,١٤٧,٨٥٨	٤,١٢٨	١,١٥١,٩٨٦
المرحلة ٣	٦٢٢,٦٧٢	٤١,٤٥٤	٩٠٢,٩٧٢	١٣,٨٨٥	٩١٦,٨٥٧
المجموع	٦,٥٨٠,٠٨٨	١,٩١٧,٣٥٣	١٠,٦٦٣,٣٦٧	١,٦٤٩,٥٨٢	١٢,٣١٢,٩٤٩

٢٠٢١	الرصيد الممول	الرصيد غير الممول	ضمانات غير قابلة للتحويل	ضمانات أخرى	مجموع الضمان
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المرحلة ١	٦,٩١٠,٣٥٤	١,٠٧٨,٢٨٨	١٠,٢٧٩,٤٨٠	١,٦٢٨,٦٢١	١١,٩٠٨,١٠١
المرحلة ٢	٤٢٤,٢٢٥	٣,٨٦٧	٨١٦,٥٠٤	١,٦٧٥	٨١٨,١٧٩
المرحلة ٣	٥٩١,٧٣٧	٤٩,٧٤٨	٩٧٨,٥٩٧	١٨,٩٨٨	٩٩٧,٥٨٥
المجموع	٧,٩٢٦,٣١٦	١,١٣١,٩٠٣	١٢,٠٧٤,٥٨١	١,٦٤٩,٢٨٤	١٣,٧٢٣,٨٦٥

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	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بـ:

البنود المدرجة في الميزانية العمومية:

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
قبولات عملاء
استثمارات في أوراق مالية
موجودات أخرى

٣,٤٢٢,٥٦٣	٣,٧٤٨,٤٨٢
٦,٥٨٨,٥٥٤	٦,٢٤٦,٢٤٣
٢١٧,٥٢٨	٢٣٥,٠٠٩
١١٨,٢٣٠	٣٦٤,٧٥٨
٣٢,٦٢٠	٤٠,٦١٩

المجموع ١٠,٣٧٩,٤٩٥ ١٠,٦٣٥,١١١

البنود خارج الميزانية العمومية:

التزامات القروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية

١,٩٥٠,٥٧٨ ١,٦٨٢,٣٤٤

المجموع ١٢,٣٣٠,٠٧٣ ١٢,٣١٧,٤٥٥

مخاطر التركزات

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

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددین أو بمجموعة من العملاء من خلال تسلسل منظم لصلاحيات اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض مخطط له لطرف مقابل فردي أو مجموعة أطراف مقابلة مع مراعاة قاعدة رأس المال النظامي وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة التي صدرت عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تعمل المجموعة على مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية. كما عملت المجموعة أيضاً على وضع السقوف القصوى للمحفظة الائتمانية لأنشطتها المتخصصة مثل وحدة تمويل السفن ووحدة الطاقة ووحدة المعادن الثمينة.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

فئات الموجودات

الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان التعرض بعد معدل التحويل الائتماني	مخففات مخاطر الائتمان	التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان	الإجمالي القائم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٢,٥٠٧	٢,١٦٤,١٢٦	-	٢,١٦٤,١٢٦	٢,١٦٤,١٢٦	مطالبات على هيئات سيادية
١,٤١٢,٣٨٨	٣,٧٨٨,٩٠٢	-	٣,٧٨٨,٩٠٢	٣,٧٨٨,٩٠٢	مطالبات على بنوك
					مطالبات على الشركات
٣,٦٤١,٤٨٤	٤,٠٣٦,٧٦٧	٢٧٥,٠٠٤	٤,٩٣٧,٥٧٦	٤,٩٤٠,٤٦٦	والمؤسسات الحكومية ذات العلاقة
٣٦٤,٨٠٤	١,٢٧٣,٩٦٠	٨٥٠,٥٤٩	١,٢٩٤,٥٥٥	١,٢٩٧,٠٥٤	المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
٢,٣٥٤,٨٩١	٢,٣٧٣,٠٧٣	١٨,١٨٢	٢,٥٤٧,١٩٠	٢,٥٥٥,٩٥٧	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٦٠٢,٣٠١	٤٥٢,٤٩٦	٥,٠٤٨	٤٥٢,٤٩٦	٨٢٢,٢٥٣	قروض مستحقة السداد
٩١٢,١٤٥	١,٣٣٠,١٢٤	-	١,٣٣٠,١٢٤	١,٣٣٠,١٢٤	موجودات أخرى
٨,٣٦٠	٨,٥٩٦	-	٩,٣٣٥	٩,٣٣٥	مطالبات مضمونة بعقار سكني
٧,٨١١	٥,٢٠٨	-	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨	فئة ذات مخاطر أعلى
٩,٦٧٦,٦٩١	١٥,٤٣٣,٢٥٢	١,١٤٨,٧٨٣	١٦,٥٢٩,٥١٢	١٦,٩١٣,٤٢٥	إجمالي المطالبات
٩,٦٧٦,٦٩١					إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان		التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان	الإجمالي القائم	فئات الموجودات
	مخففات مخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٩,٢٠٣	٨٤٩,٢٧٦	-	٨٤٩,٢٧٦	٨٤٩,٢٧٦	مطالبات على هيئات سيادية
١,٢٨٢,٢٩٠	٣,٤٤٠,٣٩٠	-	٣,٤٤٠,٣٩٠	٣,٤٤٠,٣٩٠	مطالبات على بنوك
					مطالبات على الشركات والمؤسسات
٣,٣٣٢,٦٣٨	٣,٧٤١,١٧٨	٣١٢,٨٩٧	٤,٨٢٥,٦٣٩	٤,٨٢٥,٦٣٩	الحكومية ذات العلاقة
					المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
٣٨١,٨٧٣	١,٤٨٣,٥٩٤	١,٠٥٠,٧٥٢	١,٥٠٦,٢٣٣	١,٥٠٦,٢٣٣	مطالبات مضمونة بعمقارات تجارية
٣,٠٩١,٠٧٣	٣,١٦٤,٥١٤	٧٣,٤٤١	٣,٢٥٥,٠١٠	٣,٢٥٥,٠١٠	مطالبات مضمونة بعمقارات تجارية
٥٨٦,٩٧٣	٤٤٢,٨٣٤	-	٤٤٢,٨٣٤	٤٤٢,٨٣٤	قروض مستحقة السداد
١,٢٨١,٢٤٢	٢,٠١٩,٥٠٣	-	٢,٠١٩,٥٠٣	٢,٠١٩,٥٠٣	موجودات أخرى
٢,٨٨١	٣,٠١٣	-	٣,٠١٣	٣,٠١٣	مطالبات مضمونة بعمقار سكني
١٨,٤١٣	١٢,٢٧٥	٣٠,٣٥٥	١٢,٢٧٥	١٢,٢٧٥	فئة ذات مخاطر أعلى
١٠,٠٩٦,٥٨٦	١٥,١٥٦,٥٧٧	١,٤٦٧,٤٤٥	١٦,٣٥٤,١٧٣	١٦,٣٥٤,١٧٣	إجمالي المطالبات
					إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
١٠,٠٩٦,٥٨٦					

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة جدولتها أو هيكلتها حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لا بد منها. تصنف القروض التي تمت إعادة جدولتها في المرحلة الأولى التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، في حين تصنف القروض المعاد هيكلتها في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

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

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

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

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

كبدأ توجيهي، يتم تعريف المعايير المحددة للتمييز بين الحسابات المعاد هيكلتها والمعاد جدولتها في سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

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

سياسة الشطب

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ - مخاطر السيولة

تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس تاريخ الاستحقاق التعاقدية. يلخص الجدول التالي موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية المجموعة بالقيمة الدفترية والبنود خارج الميزانية العمومية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب.

قائمة الإستحقاق

الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	بدون استحقاق تعاقدية ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ سنة - ٥ سنوات ألف درهم	٣ شهور - ١ سنة ألف درهم	١ شهر - ٣ شهور ألف درهم	بحد أقصى ١ شهر ألف درهم
١,٧٢٤,٤٠٠	-	-	٣٠٢,٤٣٢	-	-	١,٤٢١,٩٦٨
٣,٧٤٨,٤٨٢	-	-	٤٠٠,٣٥٧	٧٧١,٣٣٠	٨٠٤,٢٨٢	١,٧٧٢,٥١٣
٦,٢٤٦,٢٤٣	-	١,٥٢٣,١٧٦	٣,٤١٣,٥٩٣	٨٣٥,٣١٠	٢٥٥,١٠٦	٢١٩,٠٥٨
١,٣٣٧,٣٣٢	-	-	٢٦٩,٠٥٤	٦٩٢,٠٥٣	-	٣٧٦,٢٢٥
٢٣٥,٠٠٩	-	-	٩٤,٠٥٩	٨٩,٢٦٤	-	٥١,٦٨٦
٤٠,٦١٩	-	-	-	-	-	٤٠,٦١٩
٢٧٣,٠٣٧	٢٧٣,٠٣٧	-	-	-	-	-
١٣,٦٠٥,١٢٢	٢٧٣,٠٣٧	١,٥٢٣,١٧٦	٤,٣٨٥,٤٣٦	٢,٣٩٢,٧٥٢	١,١٤٨,٦٥٢	٣,٨٨٢,٠٦٩

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 (ش.م.ع) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع ألف درهم	بدون استحقاق تعاقدى ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ سنة - ٥ سنوات ألف درهم	٣ شهور - ١ سنة ألف درهم	١ شهر - ٣ شهور ألف درهم	بحد أقصى ١ شهر ألف درهم
١,٤٥١,٣٨٤	-	-	٣٤٥,٦٣٤	-	٩٩,٩٨٢	١,٠٠٥,٧٦٨
٣,٤٢٢,٥٦٣	-	-	٧٥٢,٩٦٥	١٥٠,٠٠٠	١,١٤٤,١٢٥	١,٣٧٥,٤٧٣
٦,٥٨٨,٥٥٤	-	١,٧٢٦,٥٥٧	٣,٦٨٨,٣٠٣	٦٨٥,٤٥١	٢٦١,٤٨٨	٢٢٦,٧٥٥
١,١٣٢,٦٢١	-	-	٩٩,٧٤٥	٧٢٨,٥٥٩	-	٣٠٤,٣١٧
٢١٧,٥٢٨	-	-	-	٩٣,٦٩٩	٨٥,٨١٣	٣٨,٠١٦
٣٢,٦٢٠	-	-	-	-	-	٣٢,٦٢٠
٢٩٦,٧٥٥	٢٩٦,٧٥٥	-	-	-	-	-
١٣,١٤٢,٠٢٥	٢٩٦,٧٥٥	١,٧٢٦,٥٥٧	٤,٨٨٦,٦٤٧	١,٦٥٧,٧٠٩	١,٥٩١,٤٠٨	٢,٩٨٢,٩٤٩

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	بدون استحقاق تعاقدي	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	ألف درهم
٧,٨٦١,٩٧٦ ^٨	-	-	٢,٩١٦,٧٣٩	-	٣٩٢,٣١٦	٢,٠٨١,٢٣٦ ^٨
٢٣٥,٠٠٩	-	-	٩٤,٠٥٨	٨٩,٢٦٤	٥١,٦٨٧	
١٥٤,٠١٦	-	١٠,٦٢٠	٢٣,٤١٢	٤٣,٨٨٥	٧٦,٠٩٩	
٢٧,٠٩٧	-	١٩,٣١٨	٤,٠٩٠	-	-	
٥,٣٢٧,٠١٨	٥,٣٢٧,٠١٨	-	-	-	-	
١٣,٦٠٥,١٢٤	٥,٣٢٧,٠١٨	٢٩,٩٤٨	٢,٥٩٣,٢٣٥	٥٢٥,٤٦٥	٢,٢٠٩,٠٣٠	
٤٢٦,٣٦١	-	-	-	٢١,٧٢١	٤٠٤,٦٤٠	
١,٤٤٤	-	-	١,٠٨٣	-	٣٦١	
١,٠٨٨,٢٢٥	-	-	٤٣٥,٢٩٠	٤٥,١٧٠	٦٠٧,٧٦٥	
١,٥١٦,٠٣٠	-	-	٤٣٦,٣٧٣	٦٦,٨٩١	١,٠١٢,٧٦٦	
١٥,١٢١,١٥٤	٥,٣٢٧,٠١٨	٢٩,٩٤٨	٣,٠٢٩,٦٠٨	٥٩٢,٣٥٦	٣,٢٢١,٧٩٦	

(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية

عقود بيع مستقبلية

ضمانات

حدود ائتمان غير مستخدمة

(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية

المجموع الكلي (أ+ب)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الاستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ أشهر - ١ سنة	١ شهر - ٣ أشهر	أقصى ١ شهر	بحد ألف درهم
٧,٧٠٠,١٢٠	-	٣١	٣,٣٣١,٦٦٤	١,٨٠٦,٢٩٩	٣٩٦,٦١٩	٢,١٦٥,٥٠٧	٢,١٦٥,٥٠٧
٢١٧,٥٢٨	-	-	-	٩٣,٧٠٠	٨٥,٨١١	٣٨,٠١٧	٣٨,٠١٧
١٤٦,٧٥٠	-	١٠,٦٣٦	٤٣,٨٢٢	٣١,٠٧١	٤٣,٣٢٩	١٧,٨٩٢	١٧,٨٩٢
٢٦,٨٩٢	-	١٨,٨٧٣	-	٨,٠١٩	-	-	-
٥,٥٠,٧٣٥	٥,٥٠,٧٣٥	-	-	-	-	-	-
١٣,١٤٢,٠٢٥	٥,٥٠,٧٣٥	٢٩,٥٤٠	٣,٣٧٥,٤٨٦	١,٩٣٩,٠٨٩	٥٢٥,٧٥٩	٢,٢٢١,٤١٦	٢,٢٢١,٤١٦
٤٣٠,٢٥٩	-	-	-	٤,١٩٨	٢٠١,٤٥٣	٢٢٤,٦٠٨	٢٢٤,٦٠٨
١,٣٩٢	-	-	-	-	-	١,٣٩٢	١,٣٩٢
١٨,٣١٦	-	-	-	١٣,٧٣٧	-	٤,٥٧٩	٤,٥٧٩
١,٠٩٠,٠٧٣	-	-	-	٤٣٦,٠٢٩	٣٣,٥٠٠	٦٢٠,٩٩٤	٦٢٠,٩٩٤
١,٥٤٠,٠٤٠	-	-	-	٤٥٣,٩٦٤	٢٣٤,٥٠٣	٨٥١,٥٧٣	٨٥١,٥٧٣
١٤,٦٨٢,٠٦٥	٥,٥٠,٧٣٥	٢٩,٥٤٠	٣,٣٧٥,٤٨٦	٢,٣٩٣,٠٥٣	٧٦٠,٢٦٢	٣,٠٧٢,٩٨٩	٣,٠٧٢,٩٨٩

(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية
عقود بيع مستقبلية
بيع نقدي/دفعات
ضمانات
حدود ائتمان غير مستخدمة

(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية

المجموع الكلي (أ+ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة، يتم التعامل مع التسديدات التي تخضع للإشعار كأنه ينبغي إعطاء الإشعار في الحال. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن عدداً كبيراً من العملاء لن يطلبوا التسديد في أقرب تاريخ مطلوب من المجموعة أن تدفعها ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المشار إليها في تاريخ حفظ الوديعة الخاصة بالمجموعة.

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر وحتى سنة ألف درهم	خلال ثلاثة أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مطلوبات مالية
-	-	-	-	٨	(٨)	٨	مبالغ مستحقة لبنوك
-	٢,٩١٦,٧٣٩	٢,٤٧١,٦٧٥	٢,٤٧٣,٥٥٢	(٧,٨٦١,٩٧٦)	٧,٨٦١,٩٧٦	٧,٨٦١,٩٧٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	٢,٩١٦,٧٣٩	٢,٤٧١,٦٧٥	٢,٤٧٣,٥٦٠	(٧,٨٦١,٩٨٤)	٧,٨٦١,٩٨٤	٧,٨٦١,٩٨٤	
-	٢٨٩	٣٣,٧٦٤	٢٧٦,٤٧٧	٤٨٩,١٨٤	(٧٩٩,٧١٤)	٧٩٩,٧١٤	اعتمادات مستندية وضمانات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر وحتى سنة ألف درهم	خلال ثلاثة أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
							مطلوبات مالية	مبالغ مستحقة لبنوك
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مالية	-
٣١	٢٩٢	٣,٣٣١,٣٧٢	١,٨٠٦,٢٩٩	٢,٥٦٢,١٢٦	(٧,٧٠٠,١٢٠)	٧,٧٠٠,١٢٠	مطلوبات مالية	٣١
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مالية	-
٣١	٢٩٢	٣,٣٣١,٣٧٢	١,٨٠٦,٢٩٩	٢,٥٦٢,١٢٦	(٧,٧٠٠,١٢٠)	٧,٧٠٠,١٢٠	مطلوبات مالية	٣١
-	٣,١٧٧	٣٠,١٧٧	٣١,٣٣٤	٥٥٥,٠١٧	(٨٩٨,٧٠٥)	٨٩٨,٧٠٥	مطلوبات مالية	-

اعتمادات مستندية وضمانات

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١		٢٠٢٢	
		القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
٤٢٨,٩٠٠	٢٨٨	٦٣	٤٢٧,٠٩٥	٤٥	٧٤٥
٤٢٨,٩٠٠	٢٨٨	٦٣	٤٢٧,٠٩٥	٤٥	٧٤٥

المشتقات
عقود صرف العملات
الأجنبية الآجلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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.

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات المالية					
					نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٧٢٤,٤٠٠	٣٩٤,٢٥٩	-	-	١,٣٣٠,١٤١	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٧٤٨,٤٨٢	٨٩,٨٣٣	-	٣٦٧,٣٠٠	٣,٢٩١,٣٤٩	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
٦,٢٤٦,٢٤٣	٨,٨٧٥	٩٤٠,٩١٠	١٨٣,٢١٩	٥,١١٣,٢٣٩	استثمارات في أوراق مالية
١,٣٣٧,٣٣٢	٩٧٢,٥٧٥	٢٦٩,٠٥٣	١١,٢٥١	٨٤,٤٥٣	قبولات عملاء
٢٣٥,٠٠٩	٢٣٥,٠٠٩	-	-	-	موجودات مالية أخرى
٤٠,٦١٩	٤٠,٦١٩	-	-	-	
١٣,٣٣٢,٠٨٥	١,٧٤١,١٧٠	١,٢٠٩,٩٦٣	٥٦١,٧٧٠	٩,٨١٩,١٨٢	المجموع
المطلوبات المالية					
					مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨	٨	-	-	-	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٧,٨٦١,٩٧٦	٨٨٥,٠٤٦	٦٠٥,٧٠٠	٢,٤٤٤,٣٣٦	٣,٩٢٦,٨٩٤	قبولات عملاء
٢٣٥,٠٠٩	٢٣٥,٠٠٩	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١٥٤,٠١٢	١٥٤,٠١٢	-	-	-	
٨,٢٥١,٠٠٥	١,٢٧٤,٠٧٥	٦٠٥,٧٠٠	٢,٤٤٤,٣٣٦	٣,٩٢٦,٨٩٤	المجموع
					فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة ضمن الميزانية العمومية
٥,٠٨١,٠٨٠	٤٦٧,٠٩٥	٦٠٤,٢٦٣	(١,٨٨٢,٥٦٦)	٥,٨٩٢,٢٨٨	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة خارج الميزانية العمومية
(١,٠٨٩,٦٦٩)	(١,٠٨٩,٦٦٩)	-	-	-	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة
٣,٩٩١,٤١١	(٦٢٢,٥٧٤)	٦٠٤,٢٦٣	(١,٨٨٢,٥٦٦)	٥,٨٩٢,٢٨٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					الموجودات المالية
					نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤٥١,٣٨٤	٤٧٦,٤٢٧	-	-	٩٧٤,٩٥٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٤٢٢,٥٦٣	٢٦,٩٦٤	٣٦٧,٣٠٠	١٦٨,٣٦٥	٢,٨٥٩,٩٣٤	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
٦,٥٨٨,٥٥٤	٨,٩٤٦	٢,٧١٧,٨١١	١٢٦,٤٩٢	٣,٧٣٥,٣٠٥	استثمارات في أوراق مالية
١,١٣٢,٦٢١	١,٠١٤,٣٩١	٩٩,٧٤٥	١٨,٤٨٥	-	قبولات عملاء
٢١٧,٥٢٨	٢١٧,٥٢٨	-	-	-	موجودات مالية أخرى
٣٢,٦٢٠	٣٢,٦٢٠	-	-	-	
<u>١٢,٨٤٥,٢٧٠</u>	<u>١,٧٧٦,٨٧٦</u>	<u>٣,١٨٤,٨٥٦</u>	<u>٣١٣,٣٤٢</u>	<u>٧,٥٧٠,١٩٦</u>	المجموع
					المطلوبات المالية
					مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
-	-	-	-	-	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٧,٧٠٠,١٢٠	١,٧٤٦,٢٧٦	٧٦٨,٣٤٥	١,٧٦٩,٢٩٤	٣,٤١٦,٢٠٥	قبولات عملاء
٢١٧,٥٢٨	٢١٧,٥٢٨	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١٥٩,٨٢٦	١٥٩,٨٢٦	-	-	-	
<u>٨,٠٧٧,٤٧٤</u>	<u>٢,١٢٣,٦٣٠</u>	<u>٧٦٨,٣٤٥</u>	<u>١,٧٦٩,٢٩٤</u>	<u>٣,٤١٦,٢٠٥</u>	المجموع
					فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة
٤,٧٦٧,٧٩٦	(٣٤٦,٧٥٤)	٢,٤١٦,٥١١	(١,٤٥٥,٩٥٢)	٤,١٥٣,٩٩١	ضمن الميزانية العمومية
(١,١٠٨,٣٨٨)	(١,١٠٨,٣٨٨)	-	-	-	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة
<u>٣,٦٥٩,٤٠٨</u>	<u>(١,٤٥٥,١٤٢)</u>	<u>٢,٤١٦,٥١١</u>	<u>(١,٤٥٥,٩٥٢)</u>	<u>٤,١٥٣,٩٩١</u>	خارج الميزانية العمومية
					فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

٣٣- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل معدل حساسية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	نقطة أساس		
التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	٢٠٠
٦٧,٧٣٣-	٦٧,٧٣٣+	٩٧,٤٨٦-	٩٧,٤٨٦+	

الإفراضات وطرق تحليل الحساسية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢
				الموجودات المالية
				نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٧٢٤,٤٠٠	-	٧٧٤	١,٧٢٣,٦٢٦	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٧٤٨,٤٨٣	١٢,٩١٦	٢,٦٢٥,٦٧٢	١,١٠٩,٨٩٥	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
٦,٢٤٦,٢٤٣	٥	٢٧٣,٦٤٠	٥,٩٧٢,٥٩٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٣٣٧,٣٣٢	٤٠,٢٩٣	٣٦٧,٨٤٩	٩٢٩,١٩٠	قبولات عملاء
٢٣٥,٠٠٩	-	-	٢٣٥,٠٠٩	موجودات مالية أخرى
٤٠,٦١٩	-	١٣,١٨٤	٢٧,٤٣٥	
١٣,٣٣٢,٠٨٦	٥٣,٢١٤	٣,٢٨١,١١٩	٩,٩٩٧,٧٥٣	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
				مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨	٨	-	-	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٧,٨٦١,٩٧٦	٣٣,٥٩٦	١٩١,٠٧٨	٧,٦٣٧,٣٠٢	قبولات عملاء
٢٣٥,٠٠٩	-	-	٢٣٥,٠٠٩	مطلوبات مالية أخرى
١٥٤,٠١٢	١٥٧	٩٠	١٥٣,٧٦٥	
٨,٢٥١,٠٠٥	٣٣,٧٦١	١٩١,١٦٨	٨,٠٢٦,٠٧٦	مجموع المطلوبات المالية
٥,٠٨١,٠٨١	١٩,٤٥٣	٣,٠٨٩,٩٥١	١,٩٧١,٦٧٧	صافي بنود الميزانية العمومية
٣,٢٥٥,٤١١	٢٦,٧٩٠	٤٢٧,٨٠١	٢,٨٠٠,٨٢٠	البنود خارج الميزانية العمومية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢١
				الموجودات المالية
				نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤٥١,٣٨٤	-	٦٠٣	١,٤٥٠,٧٨١	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٤٢٢,٥٦٣	٦,٤٥٢	١,٧٢٣,٨١٠	١,٦٩٢,٣٠١	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
٦,٥٨٨,٥٥٤	-	-	٦,٥٨٨,٥٥٤	استثمارات في أوراق مالية
١,١٣٢,٦٢١	٤٦,٠٧٩	١٥٤,٨٤١	٩٣١,٧٠١	قبولات عملاء
٢١٧,٥٢٨	-	-	٢١٧,٥٢٨	موجودات مالية أخرى
٣٢,٦٢٠	-	٣,٦٨٥	٢٨,٩٣٥	
<u>١٢,٨٤٥,٢٧٠</u>	<u>٥٢,٥٣١</u>	<u>١,٨٨٢,٩٣٩</u>	<u>١٠,٩٠٩,٨٠٠</u>	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
				ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٧,٧٠٠,١٢٠	١٩,١٤٠	١٤١,٠٤٧	٧,٥٣٩,٩٣٣	قبولات عملاء
٢١٧,٥٢٨	-	-	٢١٧,٥٢٨	مطلوبات مالية أخرى
١٤٦,٧٥٠	١٥٧	٩٠	١٤٦,٥٠٣	
<u>٨,٠٦٤,٣٩٨</u>	<u>١٩,٢٩٧</u>	<u>١٤١,١٣٧</u>	<u>٧,٩٠٣,٩٦٤</u>	مجموع المطلوبات المالية
<u>٤,٧٨٠,٨٧٢</u>	<u>٣٣,٢٣٤</u>	<u>١,٧٤١,٨٠٢</u>	<u>٣,٠٠٥,٨٣٦</u>	صافي بنود الميزانية العمومية
<u>٣,٥٣٩,٣٢٨</u>	<u>٣١,٤١١</u>	<u>٤٣٠,٨٢٢</u>	<u>٣,٠٧٧,٠٩٥</u>	البنود خارج الميزانية العمومية

تحليل حساسية أسعار صرف العملات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

سنة ٢٠٢٢

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية	صافي المركز المالي طويل/قصير الأجل	صافي عقود شراء/بيع مستقبلية	مطلوبات العملات الأجنبية	موجودات العملات الأجنبية	عملات مربوطة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٥٢,٦٣٥)	٢,٦٣١,٧٤٠	(٤٢٥,٤٠٧)	٢٢٣,٩٩٧	٣,٢٨١,١٤٤	دولار أمريكي
(٨٠٧)	٤٠,٣٦٩	-	-	٤٠,٣٦٩	ريال سعودي
(٥)	٢٢٥	-	-	٢٢٥	دينار بحريني
(٦)	٣٢١	-	-	٣٢١	ريال عماني
(٣)	١٣٧	-	٨	١٤٥	ريال قطري
-	-	-	-	-	عملات أخرى
(٤٨)	٤٨٤	-	١	٤٨٥	دينار كويتي
(٩)	٩٣	٢٢,١٣٧	٢٤,١٧٩	٢,١٣٥	جنية إسترليني
٣	(٣١)	٦٤٦	٩,٤٧١	٨,٧٩٤	يورو
(٤)	٣٧	(١٩٩)	٤	٢٣٩	فرنك سويسري
-	(١)	(٢٧٩)	٣٧	٣١٤	ين ياباني
١	(٨)	-	٨	-	روبية هندية
-	٣	-	-	٣	روبية سيرلانكية
(٢٠)	١٩٥	-	-	١٩٥	دينار أردني
	<u>٢,٦٧٣,٥٦٤</u>	<u>(٤٠٣,١٠٢)</u>	<u>٢٥٧,٧٠٥</u>	<u>٣,٣٣٤,٣٦٩</u>	
<u>(٥٣,٥٣٣)</u>					إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

سنة ٢٠٢١

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية	صافي المركز المالي طويل/ (قصير) الأجل	صافي عقود شراء/ (بيع) مستقبلية	مطلوبات العملات الأجنبية	موجودات العملات الأجنبية	عملات مربوطة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٥,٨٧٢)	١,٢٩٣,٦١٢	(٤١١,٣٧٨)	١٧٥,٤٨٣	١,٨٨٠,٤٧٣	دولار أمريكي
(٩١٧)	٤٥,٨٥٥	-	-	٤٥,٨٥٥	ريال سعودي
(٤)	١٨٦	-	-	١٨٦	دينار بحريني
١٦٥	(٨,٢٣٤)	(٨,٣٩٥)	-	١٦١	ريال عماني
(١)	٦٩	-	٨	٧٧	ريال قطري
					عملات أخرى
(٥٠)	٤٩٨	-	-	٤٩٨	دينار كويتي
(١)	١٠	١٣,٨٧٣	١٦,٢٢٥	٢,٣٦٢	جنية إسترليني
(٢)	١٦	١٨٧	٢,٩٢٧	٢,٧٥٦	يورو
(٢)	٢٤	(٢٠١)	٤	٢٢٩	فرنك سويسري
٤	(٣٨)	(٣١٩)	٤٢	٣٢٣	ين ياباني
(٢)	٢٠	-	-	٢٠	روبية هندية
(٠)	٤	-	-	٤	روبية سيرلانكية
(٦)	٦٢	-	-	٦٢	دينار أردني
	١,٣٣٢,٠٨٤	(٤٠٦,٢٣٣)	١٩٤,٦٨٩	١,٩٣٣,٠٠٦	
(٢٦,٦٨٨)					إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

٣٥ - مخاطر تغير أسعار الإستثمارات في حقوق الملكية

تحليل الحساسية

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

- بيان الدخل الشامل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ١٩١,٢٨ مليون درهم (٢٠٢١ - ١٩٠,٣٤ مليون درهم) وبيان الدخل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٣,٢ مليون درهم (٢٠٢١ - ٣,٣ مليون درهم).

الإفترضاات وطرق تحليل الحساسية

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

٣٦ - إدارة رأس المال

تقوم سياسة إدارة رأس المال المجموعة بضمان توفر قاعدة رأسمال قوية لدعم تطوير ونماء الأعمال. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس النمو المتوقع في محفظة القروض لكل وحدة من وحدات الأعمال التجارية والنمو المتوقع للتسهيلات خارج الميزانية العمومية وكذلك مصادر واستخدامات أموال وسياسة المجموعة المستقبلية فيما يتعلق بتوزيع الأرباح. كما تعمل المجموعة على ضمان التوافق وتحقيق متطلبات وقواعد رأس المال المطلوبة وتحقيق جدارة ائتمانية قوية ونسب صحية لرأس المال من أجل دعم أنشطة الأعمال الخاصة بها وزيادة العائد على المساهمين إلى أقصى حد ممكن. خلال السنة، قامت المجموعة بالالتزام الكامل بجميع المتطلبات الخارجية المتعلقة برأس المال. حسب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإنه يجب المحافظة على نسبة لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان بما لا يقل عن ١٣٪ كحد أدنى.

٣٦ - إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه موارد رأس المال النظامي للمجموعة:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
		الدرجة الأولى لرأس المال
		رأس المال
١,٨٤٨,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	احتياطي عام
٦,٤٤٠	٤١,٠٢٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦٧,٦٧٨	١٧٢,٦٧٠	أرباح غير موزعة
١,٨٠٤,٤١١	١,٦٨٣,٠١٨	خصومات تنظيمية
-	(٤,٦٥٦)	خصومات أخرى
-	(٣٢٧,٩٤٣)	مجموع الدرجة الأولى
٤,٨٤٥,٧٩٥	٤,٥٨٣,٣٨١	
		الدرجة الثانية لرأس المال
		الاحتياطي العام لقروض وسلفيات
١٢٦,٢٠٧	١٢٠,٩٥٩	مجموع الدرجة الثانية
١٢٦,٢٠٧	١٢٠,٩٥٩	مجموع رأس المال النظامي
٤,٩٧٢,٠٠٢	٤,٧٠٤,٣٤٠	
		نسب كفاية رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
١٠,٠٩٦,٥٨٦	٩,٦٧٦,٦٩١	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٨٩,٩٣٩	٧٥,٣٢٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
٩٤٥,٧٧٩	٨٧٥,٤٠٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,١٣٢,٣٠٤	١٠,٦٢٧,٤٢٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 بما في ذلك هامش حماية رأس المال ١٠,٥٪ لسنة ٢٠٢٢.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠٢١ (إعداد التقارير الأولية اعتباراً من الربع الرابع من سنة ٢٠٢١ وصاعداً) والتي تنص على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي على وجه التحديد، الشق الأول من حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال.

إن احتياطي رأس المال الإضافي احتياطي رأس المال التحوطي بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ والذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧٪.

بالنسبة لسنة ٢٠٢٢، سوف يكون احتياطي رأس المال التحوطي مطلوباً بنسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، وليس مطلوباً الحفاظ عليه لسنة ٢٠٢٢.

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

		نسب كفاية رأس المال	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
%	%		
٤٤,٦٦	٤٤,٢٧	إجمالي نسبة كفاية رأس المال	
٤٣,٥٣	٤٣,١٣	نسبة رأس المال النظامي من الدرجة الأولى	
٤٣,٥٣	٤٣,١٣	نسبة رأس المال من الدرجة الأولى	

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

		عنصر رأس المال	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
٧٪	٧٪	الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية للدرجة الأولى	
٨,٥٪	٨,٥٪	الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال	
١٠,٥٪	١٠,٥٪	الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	
٢,٥٪	٢,٥٪	هامش الاحتفاظ برأس المال	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي دعاوى في هذه البيانات المالية.

٣٨ - المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تمت خلال السنة لعدة مستفيدين بمبلغ ٠,٠٨ مليون درهم (٢٠٢١ - ٠,١٦ مليون درهم).

٣٩ - أرقام المقارنة

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

٤٠ - الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

وبشكل عام، ستخضع الأعمال التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة شركات بنسبة ٩٪. ستطبق ضريبة بنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حداً معيناً يتم تحديده بموجب قرار صادر عن مجلس الوزراء (متوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية). وعلاوة على ذلك، هناك عدة قرارات أخرى لم تصل بعد إلى صيغتها النهائية لحين إصدار قرار من مجلس الوزراء بشأنها، وتعتبر هذه القرارات مهمة لتمكين المنشآت من تحديد وضعها الضريبي وقيمة دخلها الخاضع للضريبة. لذلك، ولحين صدور هذه القرارات المهمة من مجلس الوزراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اعتبر البنك أن القانون لم يُصدَر فعلياً من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وسيواصل البنك متابعة توقيت إصدار تلك القرارات المهمة عن مجلس الوزراء لتحديد وضعه الضريبي وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

يعمل البنك حالياً على تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، بمجرد صدور هذه القرارات الهامة عن مجلس الوزراء.

٤١ - الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٣.

التقرير السنوي للعضو التنفيذي للرقابة الشرعية على وحدة الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك أم القيوين الوطني

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: 30 يناير 2023م

إلى السادة المساهمين في (بنك أم القيوين الوطني) ("الوحدة الإسلامية")

السَّلَام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إشارة إلى قرار إدارة البنك بتعييني عضواً تنفيذياً للرقابة الشرعية ("العضو التنفيذي") على وحدة الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك أم القيوين الوطني ("الوحدة الإسلامية") وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، وتنفيذاً لقرار مصرف الإمارات المركزي بإلزام البنك بتعيين عضو تنفيذي للرقابة الشرعية على قيام البنك بإغلاق جميع أعمال الوحدة الإسلامية والعمليات والأنشطة المتعلقة بها بشكل عام، أقدم لكم تقرير السني المتعلق بأعمال وأنشطة الوحدة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2022م ("السنة المالية").

1. مسؤولية العضو التنفيذي

إن مسؤولية العضو التنفيذي هي القيام بالرقابة الشرعية على أعمال إغلاق الوحدة الإسلامية والعمليات والأنشطة المتعلقة بها بشكل عام، والتحقق من القوائم المالية للوحدة الإسلامية، وتوزيع الأرباح وتحمل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال إغلاق الوحدة الإسلامية") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة").

2. مسئولية إدارة البنك

تتحمل إدارة البنك مسؤولية الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات العضو التنفيذي في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية") في أعمال الوحدة الإسلامية والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس إدارة البنك المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

3. المعايير الشرعية

اعتمد العضو التنفيذي المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") كحد أدنى للمتطلبات الشرعية، والتزم بها في كل ما صدر عنه من فتاوى وقرارات أو اعتمده أو وافق عليه أو أوصى به فيما يتعلق بأعمال الوحدة الإسلامية خلال السنة المالية المنتهية. وفقاً لقرار الهيئة رقم 2018/3/18.

4. وضع الوحدة الإسلامية

1. صدر قرار من إدارة البنك بإغلاق الوحدة الإسلامية التابعة له بتاريخ (21/09/2021).
2. قامت إدارة البنك بوضع خطة تفصيلية فيما يتعلق بإغلاق الوحدة الإسلامية وكيفية التخلص من الأصول والتمويلات الحالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وحصلت على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية السابقة على تلك الخطة.
3. صدرت الموافقة من مصرف الإمارات المركزي على إغلاق الوحدة الإسلامية وفقا للخطة التي وضعتها إدارة البنك، مع التوجيه بأن يستمر العضو التنفيذي في مراقبة امتثال الوحدة الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية إلى حين التخلص من كافة الأصول والالتزامات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
4. توقفت الوحدة الإسلامية عن قبول أي إيداعات أو إنشاء أي تمويلات جديدة اعتبارا من تاريخ قرار إغلاق الوحدة الإسلامية.
5. نظرا لتوقف الوحدة الإسلامية عن قبول أي إيداعات أو إنشاء أي تمويلات جديدة، تمهيدا لإغلاقها، لا يوجد حاليا في الوحدة الإسلامية قسم قائم للرقابة الشرعية أو للتدقيق الشرعي الداخلي.
6. تعاقدت إدارة البنك مع جهة مستقلة للقيام بالتدقيق الشرعي الخارجي، وتقديم تقرير بذلك إلى العضو التنفيذي ومجلس إدارة البنك.

5. الأعمال التي قام بها العضو التنفيذي خلال السنة المالية

- لقد قام العضو التنفيذي بالرقابة الشرعية على أعمال الوحدة الإسلامية خلال السنة المالية، وفقا لصلاحياته ومسؤولياته والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قام بها ما يأتي:
- أ. عقد (3) اجتماعات خلال السنة المالية.
 - ب. إصدار الفتاوى والقرارات فيما يتعلق بأعمال الوحدة الإسلامية التي عرضت على العضو التنفيذي.
 - ج. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل العضو التنفيذي.
 - د. الاطلاع على تقارير التدقيق الشرعي الخارجي على أعمال الوحدة الإسلامية بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، ومراجعتها وتقديم التوصيات الشرعية بهذا الخصوص.
 - هـ. تقديم توجيهات إلى إدارة الوحدة الإسلامية بتصحيح ما يمكن تصحيحه من ملاحظات وردت في تقارير التدقيق الشرعي الخارجي.
 - و. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للوحدة الإسلامية، حسب الحاجة، بخصوص التزام الوحدة الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية.
 - ز. مراجعة الميزانية العمومية للوحدة الإسلامية كما في 31 ديسمبر 2022م، وقائمة الدخل الموحدة للوحدة الإسلامية خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م للاعتماد/ الموافقة.
- وقد سعى العضو التنفيذي للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرها ضرورية للتأكد من التزام الوحدة الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية.

6. استقلالية العضو التنفيذي

يؤكد العضو التنفيذي بأنه أدى مسؤولياته وقام بجميع أعماله باستقلالية تامة، وقد حصل على التعاون اللازم من إدارة الوحدة الإسلامية للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية الخاصة بأعمال الوحدة الإسلامية.

7. الرأي

بناء على ما حصلت عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام الوحدة الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية في أعمالها، والتأكد من أن الأصول/ وأعمال التمويل المتبقية التي لا تزال في دفاتر الوحدة الإسلامية يتم تصفيتها وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي ضوء المعلومات التي اطّلع عليها خلال السنة المالية فقد خلصت بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال الوحدة الإسلامية خلال السنة المالية كانت متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع العضو التنفيذي للوحدة الإسلامية
الشيخ عبد الستار القطان