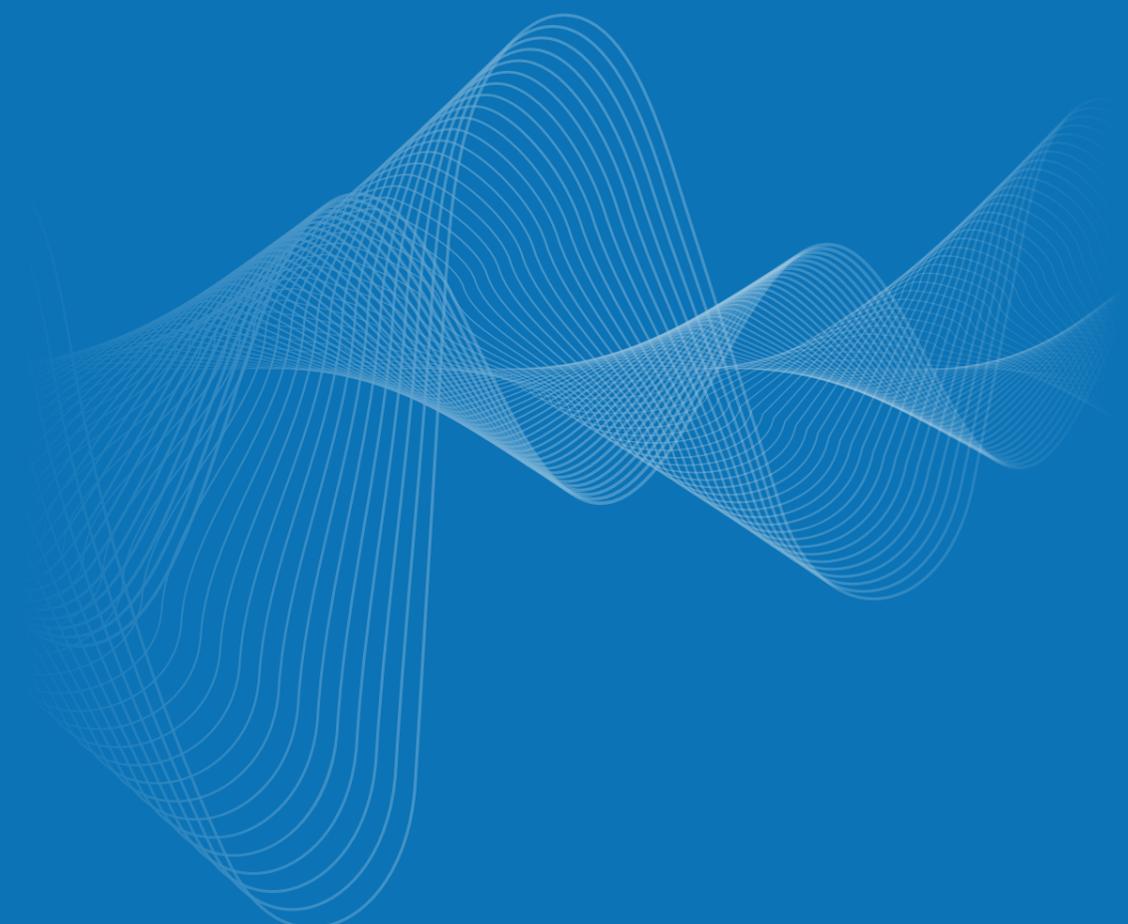




النمو والاستدامة

التقرير المتكامل 2025

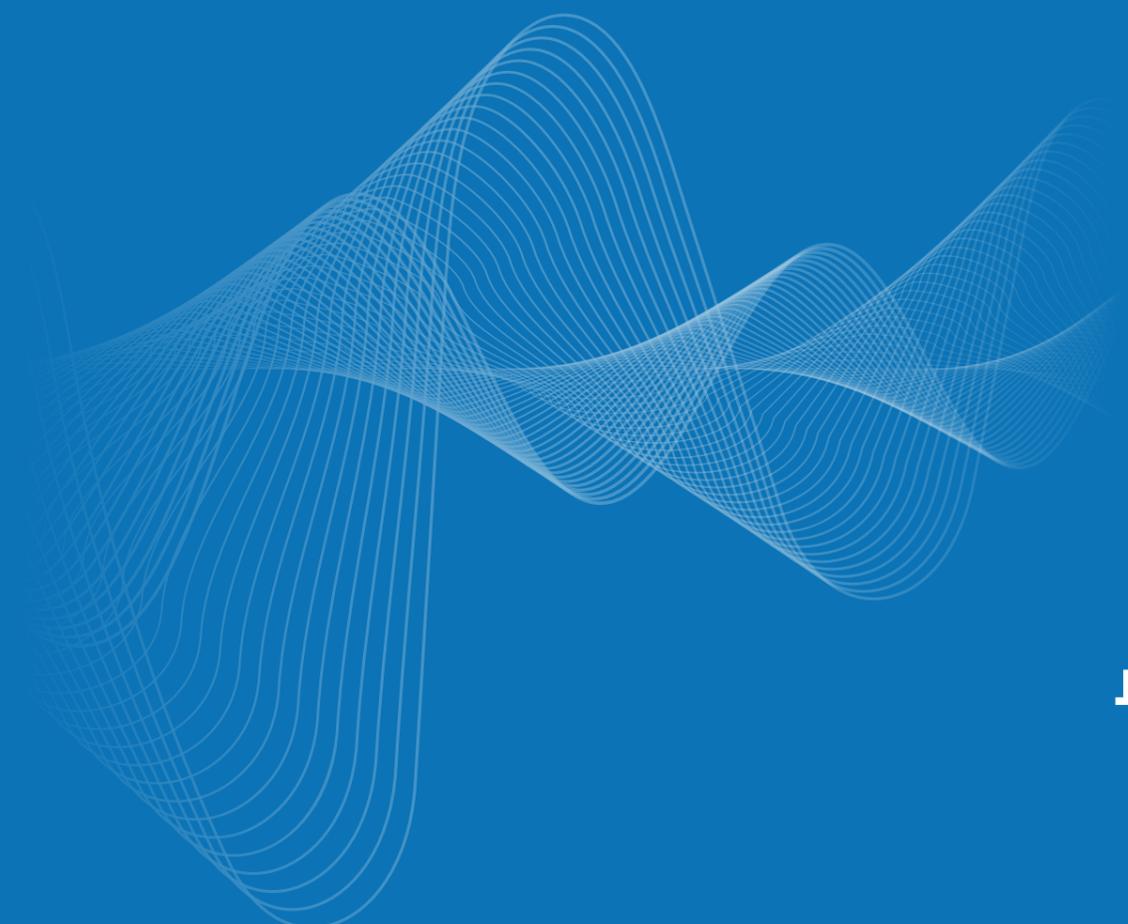


صاحب السمو الشيخ

سعود بن راشد المعلا

عضو المجلس الأعلى - حاكم أم القيوين





سمو الشيخ

راشد بن سعود بن راشد المعلا

ولي عهد أم القيوين



المحتويات

مخاطر السوق	18	معلوماتنا العامة	5
تنفيذ اتفاقيات بازل	19	حول هذا التقرير	6
مخاطر العمليات	19	المراجعة الإستراتيجية	7
العلاقات المجتمعية	19	تقرير رئيس مجلس الإدارة	8
الاستدامة	20	رسالة الرئيس التنفيذي	9
خاتمة	20	تقرير الإدارة	11
ESG تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية	27	نظرة مالية عامة	12
وحوكمة الشركات		نظرة اقتصادية عامة	13
عن هذا التقرير	29	الخبزينة والاستثمارات والخدمات المصرفية المؤسسية	14
بنك أم القيوين الوطني: التركيز السنوي لعام 2025	31	الخدمات المصرفية التجارية	14
تقييم الأهمية	32	قسم الخدمات المصرفية للأفراد	14
نهج الاستدامة في بنك أم القيوين الوطني	35	تكنولوجيا المعلومات والعمليات	18
الحوكمة	36	الموارد البشرية	18
البيئة	57	الحوكمة المؤسسية	18
المسؤولية الاجتماعية	71	لجان الحوكمة	16
مؤشر ADX ومؤشر GRI	95	إطار عمل أمن المعلومات	16
تقرير الحوكمة	89	إطار عمل الرقابة الداخلية	16
البيانات المالية	145	المدققون الخارجيون	17
الرقابة الشرعية	193	إدارة المخاطر	17
		مخاطر الائتمان	17

معلوماتنا العامة

حول هذا التقرير

مرحباً بكم في التقرير السنوي المتكامل لبنك أم القيوين الوطني للسنة المالية 2025. يقدم هذا التقرير نظرة عامة شاملة على أداء بنك أم القيوين الوطني واستراتيجياته وتأثيره خلال العام الماضي.

يقدم هذا التقرير المتكامل لأصحاب المصلحة رؤية شفافة وشاملة لاستراتيجية أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي وممارسات الحوكمة ومبادرات الاستدامة، وهو يعكس التزامنا بالمساءلة والشفافية وإشراك أصحاب المصلحة، وهو بمثابة شهادة على قيمنا ومبادئنا.

النطاق

يقدم هذا التقرير لمحة عامة عن أنشطة بنك أم القيوين الوطني ويستبعد البيانات من شركته التابعة Twin Towns Marketing Management (L.L.C.-SO) باستثناء المقاييس المالية. وما لم يُذكر صراحةً خلاف ذلك، فإن التقرير يشمل، إلى أقصى حد ممكن، جميع الإجراءات المؤسسية المهمة التي تم اتخاذها من 1 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025. وقد تم أخذ قيود البيانات والحدود المعنية بعين الاعتبار حيثما انطبق ذلك.

المصطلحات

تشير المصطلحات مثل «بنك أم القيوين الوطني»، «NBQ»، «البنك»، «نحن»، «هو»، «أعمالنا»، «مؤسستنا»، «شركتنا» إلى بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع). ما لم يُنص صراحةً على خلاف ذلك، فإن جميع المبالغ النقدية المذكورة في هذه الوثيقة هي بالدرهم الإماراتي (AED).

تأكيد

تم توليد البيانات غير المالية المقدمة في هذا التقرير ومراجعتها من قبل أصحاب المصلحة الداخليين المعنيين، وهي تخضع لإجراءات تأكيد للتحقق من صحتها، مما يضمن أن أصحاب المصلحة في البنك لديهم المستوى المطلوب من الثقة في دقة البيانات.

الامتثال

يلتزم هذا التقرير بمعايير الخيار الجوهري للمبادرة العالمية للتقارير (GRI)، ويتماشى مع إرشادات التقارير المتكاملة لهيئة الأوراق المالية والسلع (SCA)، بالإضافة إلى إرشادات تقارير البيئة والمسؤولية الاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) لسوق أبوظبي للأوراق المالية.

البيانات التطلعية

وبينما نتأمل إنجازات العام الماضي، فإننا نتطلع أيضاً إلى المستقبل، مسترشدين بالتزامنا بالتميز والابتكار والاستدامة، وفي مواجهة التحديات والفرص المتطورة، يظل بنك أم القيوين الوطني ملتزماً بتقديم القيمة لمساهميننا، والمساهمة في ازدهار اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة، وتبني دورنا كشركة مواطنة مسؤولة.

التواصل

إذا كانت لديكم أي أسئلة أو تعليقات بخصوص هذا التقرير أو أنشطة الحوكمة والاستدامة في بنك أم القيوين الوطني، يرجى التواصل مع البنك على البريد الإلكتروني nbq.sustainability@nbq.ae وللاستفسارات المحددة، يمكنك الاتصال بالأفراد الرئيسيين المدرجين أدناه:

السيدة / داليا سعيد

البريد الإلكتروني: dalia.saeed@nbq.ae

الهاتف: +971 6 7066858

السيد / علاء خيرى

البريد الإلكتروني: alaa.khairy@nbq.ae

الهاتف: +971 6 7066748

المراجعة الإستراتيجية

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني، يسعدني الترحيب بكم في الجمعية العمومية العادية الثالثة والأربعين للبنك، وتقديم التقرير السنوي لعام 2025.

الأداء وتعزيز القيمة

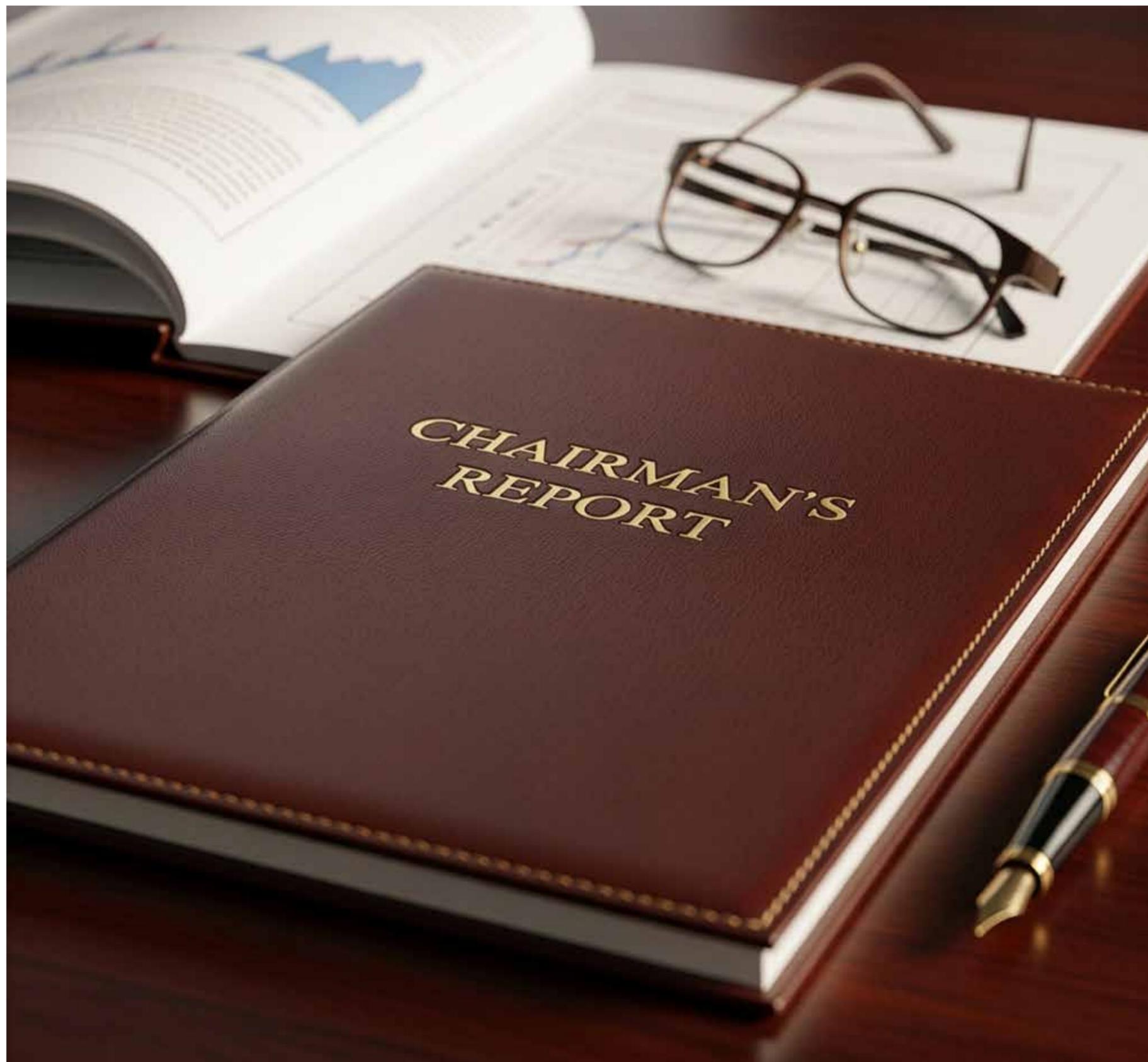
يعكس أداء بنك أم القيوين الوطني خلال عام 2025 الثقة الراسخة للعملاء والمساهمين والشركاء، فضلاً عن تفاني وإخلاص الإدارة التنفيذية وموظفي وموظفات البنك.

نجدد التزامنا بتعزيز قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة من خلال تقديم خدمات مصرفية متميزة، وتعزيز علاقاتنا مع العملاء، والتركيز على الشرائح المستهدفة، وتحسين الكفاءة التشغيلية، والمضي قدماً نحو تقليص الإجراءات البيروقراطية إلى الحد الأدنى.

لقد شكّلت مرونة اقتصاد دولة الإمارات، المدعوم بمبادرات إستراتيجية تعزز مكانة الدولة كمركز رائد للتمويل والتجارة والاستثمار، بيئة مواتية أسهمت في دعم النمو القوي لبنك أم القيوين الوطني خلال العام.

نتائج مالية قوية

إنه لمن دواعي سروري التأكيد على قوة الأداء المالي لبنك أم القيوين الوطني خلال العام 2025، حيث بلغ صافي الأرباح بعد خصم الضريبة 581 مليون درهم، بزيادة قدرها 15% مقارنةً بعام 2024.



وبلغ إجمالي الأصول 22.9 مليار درهم حتى 31 ديسمبر 2025، مسجلاً نمواً بنسبة 28% مقارنةً بـ 17.9 مليار درهم بنهاية ديسمبر 2024. وارتفع صافي القروض والتسهيلات بنسبة 17% ليصل إلى 9.1 مليار درهم، فيما نمت ودائع العملاء بنسبة 38% لتبلغ 15.7 مليار درهم خلال الفترة ذاتها، وارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 9% ليصل إلى 6.6 مليار درهم.

قوة رأس المال وتحسن جودة الأصول

يرتكز التزامنا بالاستدامة على الأمد الطويل وتعزيز ثقة العملاء على قاعدة رأسمالية قوية. وبلغت نسبة كفاية رأس المال 30.67%، حتى 31 ديسمبر 2025، وهي أعلى بكثير من المتطلبات الرقابية. وتدعم هذه القوة طموحاتنا لمواصلة النمو، وتعزيز مرونتنا لمواجهة أي تقلبات محتملة في الأسواق، وتتيح لنا مواصلة الاستثمار في التكنولوجيا والكوادر البشرية والفرص الجديدة، مع الالتزام الكامل بمتطلبات اتفاقية بازل 3 ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وشهدت جودة الأصول تحسناً ملحوظاً نتيجة اتباع سياسات حكيمة لإدارة المخاطر خلال العام، حيث انخفضت نسبة القروض غير العاملة (المتعثرة) من 4.02% في 31 ديسمبر 2024 إلى 0.31% في 31 ديسمبر 2025، مسجلة تحسناً قدره 371 نقطة أساس.

الأولويات الإستراتيجية وتعزيز المؤسسية

نواصل تركيزنا على التحول الرقمي، والابتكار الذي يركز على خدمة العملاء وتلبية متطلباتهم، والإدارة الرشيدة للمخاطر والامتثال، ودمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتأكيداً على التزامنا بالمسؤولية، تظل الحوكمة المؤسسية الرشيدة والسلوك الأخلاقي في صميم نهج بنك أم القيوين الوطني، بما يضمن ترسيخ مبادئ الاستقلالية والمساءلة والمسؤولية والشفافية في جميع عملياتنا.

خلال العام 2025، نفذ البنك عدداً من المبادرات الهادفة إلى تعزيز المبيعات، وتنويع مصادر الدخل، وتحسين الحوكمة، وتدعيم وظائف التدقيق والرقابة الداخلية والامتثال وإدارة المخاطر، الأمر الذي يُمكننا من مواصلة بناء أصول عالية الجودة والحفاظ على وتيرة النمو في العام 2026.

ونجدد التزامنا المستمر بالتوطين، وتنمية رأس المال البشري، وتمكين المرأة، والاستدامة، والشمول المالي، وهي محاور أساسية في إستراتيجية بنك أم القيوين الوطني. ونفخر بحصولنا على جائزة مجلس تنافسية الكوادر الإماراتية (نافس) لعام 2024-2025، تقديراً لجهودنا في تمكين الكفاءات الوطنية ودعم أهداف التنويع الاقتصادي لدولة الإمارات. ونواصل الاستثمار في الكفاءات الوطنية لقناعتنا الراسخة بأن موظفينا هم مصدر قوتنا الحقيقي.

توزيعات الأرباح والتطلعات المستقبلية

في ضوء هذه النتائج القوية، يسرّ مجلس الإدارة أن يقترح توزيع أرباح نقدية بنسبة 20% من رأس المال عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وذلك بعد موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وبالنظر إلى المستقبل، تشير التوقعات إلى استمرار اقتصاد الإمارات في مساره التصاعدي، حيث من المتوقع أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي نمواً بنسبة 4.9% في عام 2025، ثم يرتفع معدل النمو بنسبة 5.3% في عام 2026.

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يشرفني أن أعبر عن خالص شكرنا وامتناننا إلى صاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، عضو المجلس الأعلى، حاكم إمارة أم القيوين، على دعمه اللامحدود وتوجيهاته الحكيمة التي كان لها بالغ الأثر في مسيرة تطور

البنك وصياغة إستراتيجياته. ونثمن دوره الحيوي في نجاحنا، ونتطلع إلى تحقيق المزيد من الإنجازات بالدعم المستمر لصاحب السمو في السنوات القادمة.

ونتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على دوره المحوري في المحافظة على سلامة واستقرار النظام المالي في الدولة. وأتوجه بالشكر إلى مساهمينا وعملائنا، وإلى الإدارة التنفيذية وموظفينا المخلصين. نثمن ولاءكم وجهودكم الدؤوبة التي تشكل الأساس الذي ينطلق منه بنك أم القيوين الوطني لترسيخ إرثه من التميز والنجاح.



راشد بن سعود المعلا

رئيس مجلس الإدارة

رسالة الرئيس التنفيذي



السادة والسيدات / مساهمو بنك أم القيوين الوطني

يسرنا إصدار التقرير السنوي لبنك أم القيوين الوطني لعام 2025، الذي يلقي الضوء على أبرز المحطات في مسيرتنا، وما حققناه من إنجازات، والتزامنا الراسخ بالنمو المستدام.

ومع مراجعة التقدم الذي قمنا بإحرازه خلال العام الماضي، نفخر بقدرات ومميزات بنك أم القيوين الوطني التي تتجلى في المرونة والانضباط ووضوح الهدف، وهي القيم الأساسية التي تشكل هويتنا. منذ تأسيسه، يواصل بنك أم القيوين دوره في دعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية والمساهمة الفاعلة في مسيرة التنمية الشاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة. وخلال أكثر من أربعة عقود، يشكل هذا الالتزام جوهر رؤيتنا وعملياتنا، ونواصل المضي قدماً في جهودنا لتعزيز القيمة وتحقيق النمو لجميع شركائنا وتقديم خدمات مصرفية متميزة بهدف استقطاب والمحافظة على شرائح العملاء المستهدفين.

في عام 2025، واصل بنك أم القيوين الوطني تعزيز مكانته كمؤسسة مالية وطنية موثوقة. ويعكس أداءنا الإستراتيجية المتوازنة التي تركز على النمو المدروس، والإدارة الرشيدة للمخاطر، والابتكار الذي يركز على خدمة العملاء، وتوفير قيمة مستدامة على الأمد الطويل.

يؤكد الأداء المالي القوي لبنك أم القيوين الوطني فاعلية هذه الإستراتيجية، حيث ارتفع صافي الأرباح بعد الضريبة بنسبة 15% مدفوعاً بنمو محفظة القروض، وتحسن كفاءة التكاليف، وتعزيز مصادر الدخل من غير الفوائد. كذلك، حققنا تحسناً في جودة الأصول، ما يعكس متانة النموذج التشغيلي للبنك. كذلك، حافظنا على معدلات قوية لنسبة كفاية رأس المال، الأمر الذي يوفر أساساً متيناً لدعم النمو المستقبلي، والتعامل بمرونة وفاعلية وكفاءة مع التحديات المحتملة في ظل المتغيرات التي تشهدها الأسواق، والاستثمار بثقة في التكنولوجيا والكوادر البشرية والقدرات مع الامتثال الكامل لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعايير اتفاقية بازل 3.

في الوقت نفسه، واصلنا تطوير باقة خدماتنا لتلبية تطلعات العملاء من الأفراد، والشركات الصغيرة والمتوسطة، وعملاء الخدمات المصرفية للشركات من خلال مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات التي نقوم بتقديمها بسلاسة عبر شبكة فروعنا ومنصاتنا الرقمية.

واسترشاداً بنهج بنك أم القيوين الوطني الذي يركز على خدمة العملاء، نحرص في كل مبادراتنا على توفير حلول مصرفية مخصصة وملائمة للعملاء. وفي هذه السياق، قمنا بتسريع وتيرة التحول الرقمي لتلبية متطلبات العملاء، حيث شهد العام 2025 تحسين سرعة تنفيذ المعاملات وتعزيز مستويات الأمن السيبراني، إلى جانب تطوير الأطر الخاصة بحماية بيانات العملاء، بما يعزز الثقة والأمان في خدماتنا. وتسهم هذه الاستثمارات في توفير تجربة مصرفية آمنة وسلسة وجاهزة للمستقبل، تمكن عملاءنا من إدارة متطلباتهم المالية في أي وقت ومن أي مكان.

بالإضافة إلى قوة الأداء المالي، نحرص على الالتزام بمسؤولياتنا كمؤسسة وطنية. ويُعد التوطين وتمكين الكفاءات الإماراتية وتطوير رأس المال البشري من المحاور الأساسية في إستراتيجيتنا، ونفخر بحصولنا على جائزة مجلس تنافسية الكوادر الإماراتية (نافس) لعام 2024-2025.

وتُعد مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) جزءاً لا يتجزأ من عملياتنا. وفي العام 2025، ركز بنك أم القيوين الوطني على تعزيز دمج الاستدامة في عملياته، مع مواصلة تطوير نهجه في التمويل المستدام، ومنتجات التمويل الأخضر، ومبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

نتطلع إلى المستقبل بعزم راسخ على أن نكون بنك الاختيار الأول لعملائنا موفرين لهم طويلاً مصرفية مبتكرة مبنية على أسس من الثقة والنزاهة والمصداقية ومدفوعين بشغف للتميز وسعي للكمال.

وأود أن أتقدم بالشكر لعملائنا على ثقتهم المستمرة، ولمساهمينا وأعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم ودعمهم، ولموظفينا المخلصين الذين يشكل التزامهم واحترافيتهم القوة الحقيقية لبنك أم القيوين الوطني.

معاً، سنواصل بناء البنك المفضل، المرتكز إلى إرثه العريق، والذي يتفاعل بإيجابية مع التغيير، ويثق بمستقبله.

عدنان العوضي

الرئيس التنفيذي لبنك أم القيوين الوطني

تقرير الإدارة

نظرة مالية عامة

يواصل بنك أم القيوين الوطني سعيه الدؤوب نحو تحقيق الكفاءة التشغيلية، وتعزيز راحة العملاء، وترسيخ قوته التنافسية، وذلك من خلال طرح مبادرات ريادية في القطاع المصرفي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

حقق بنك أم القيوين الوطني أداءً متميزاً خلال عام 2025، حيث سجل صافي ربح بعد الضريبة قدره 581 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 15% مقارنة بالعام السابق. وعلى مدار العام، أظهرت المؤشرات المالية الرئيسية البارزة نمواً مستقراً، إذ ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 8% ليصل إلى 841 مليون درهم، كما ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 6% ليصل إلى 692 مليون درهم.

كما أسهم هذا الأداء القوي في تعزيز المركز المالي للبنك، حيث بلغ إجمالي الأصول 22.9 مليار درهم إماراتي، فيما وصلت القروض والسلف الإجمالية إلى 9.1 مليار درهم، وتجاوزت ودائع العملاء 15.7 مليار درهم إماراتي.

يواصل بنك أم القيوين الوطني تعزيز استقراره المالي من خلال الإدارة الفعالة للمحفظة والرقابة الصارمة، حيث بلغ معدل تغطية المخصصات 306%. وانسجماً مع نهج الحذر، يحافظ البنك على التزامه الراسخ بالحفاظ على مستويات سيولة قوية، حيث سجلت نسبة القروض إلى الموارد المستقرة 69% كما في 31 ديسمبر 2025، ما يضع البنك في موقع قوي لمواجهة أي تحديات محتملة في الأسواق.

كما يعكس معدل التكلفة إلى الدخل البالغ 23.42% مدى انضباط البنك في إدارة التكاليف وكفاءة العمليات. وشهد معدل القروض غير المنتجة (NPL) تحسناً ملحوظاً بمقدار 371 نقطة أساس ليصل إلى 0.31% كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنة بمعدل 4.02% في العام السابق.

واصل البنك إظهار قدراته القوية على التمويل والاستثمار، مدعومة بقيمة حقوق المساهمين التي بلغت 6.6 مليار درهم كما في 31 ديسمبر 2025، ومع نسبة كفاية رأس المال البالغة 30.67%، متجاوزاً بشكل كبير الحد الأدنى للمتطلبات الرقابية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وبالمثل، بلغت نسبة المستوى الأول لرأس المال 30.12%، وهي نسبة تفوق بكثير المستويات الإلزامية، ما يعزز التزام البنك بالحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية وتحقيق متانة مالية مستدامة.



نظرة اقتصادية عامة

تبدو آفاق الاقتصاد الإماراتي لعام 2026 إيجابية، حيث توقع المصرف المركزي صعوداً في النمو بنسبة 4.9% في عام 2025 (مسجلاً ارتفاعاً من نسبة 4.4%) وبنسبة 5.3% في عام 2026. ومن المرجح أن تكون قطاعات الصناعة، والخدمات المالية، والبناء والتشييد، والعقارات قد لعبت دوراً محورياً في هذا الأداء.

ومن المتوقع أن ينمو الاقتصاد غير النفطي بنسبة 4.5% في 2025 و4.8% في 2026، في حين يُتوقع أن يصل نمو قطاع الهيدروكربونات إلى 5.8% في 2025 و6.5% في 2026، مما يعكس الزخم المحلي القوي وخطط الإنتاج المحدثة لمجموعة أوبك+.

كما جرى مراجعة توقعات التضخم بالخفض، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض تكاليف الطاقة، من 1.9% إلى 1.5% في عام 2025. في حين من المتوقع أن يرتفع التضخم بشكل طفيف إلى 1.8% في عام 2026 نتيجة تأثيرات الأساس. واستمرت السيولة المستقرة، والودائع القوية، والنمو القوي في الائتمان في دعم الاقتصاد، في حين يظل النظام المصرفي في دولة الإمارات متمتعاً برسمة قوية.

وشكّل قطاعا العقارات والسياحة المحركين الرئيسيين لنمو الاقتصاد غير النفطي، حيث برز سوق العقارات السكنية كأحد أهم عوامل هذا النمو. في النصف الأول من عام 2025، استقبل مطاراً أبوظبي ودبي نحو 15.8 مليون و46 مليون مسافر على التوالي، ما يعكس الدور الحيوي لقطاع الطيران في دعم النمو الاقتصادي.



توقع البنك الدولي أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لدول مجلس التعاون الخليجي نحو 3.2% في عام 2025، مدعوماً بنمو إنتاج النفط بنسبة 2.8% ونشاط القطاع غير النفطي بنسبة 3.2%، على أن يبلغ متوسط النمو نحو 4.6% خلال عامي 2026 و2027. وأشار التقرير إلى أن الدول الأعضاء ستستفيد من استئناف إنتاج النفط إلى جانب الأداء القوي للقطاعات غير النفطية، مع توقع وصول إنتاج النفط في المملكة العربية السعودية إلى 10.4 مليون برميل يومياً بحلول عام 2027. كما أضاف أن القطاع غير النفطي في دولة الإمارات يُتوقع أن ينمو بنسبة 4.9% في عام 2025. وسلط التقرير الضوء كذلك على الدور المتنامي للصناعات غير النفطية واستمرار زخم التنويع الاقتصادي في دول المجلس رغم حالة عدم اليقين العالمية.

ومن المتوقع أن تبلغ القيمة السوقية لأسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي نحو 4.31 تريليون دولار أمريكي في عام 2025، مع معدل نمو سنوي مركب متوقع للفترة 2025-2026 يبلغ 2.85%، ما يؤدي إلى وصولها إلى نحو 4.43 تريليون دولار أمريكي بحلول عام 2026. وتشهد أسواق الأسهم الخليجية تزايداً في تفاؤل المستثمرين، مدفوعاً بجهود التنويع الاقتصادي القوية والاهتمام المتزايد بقطاعات التكنولوجيا والطاقة المتجددة.

في عام 2025، تجاوزت القيمة السوقية لسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) حاجز 3.1 تريليون درهم، فيما تجاوزت القيمة الإجمالية للتداولات 385 مليار درهم، مسجلةً نمواً بنسبة 12.6% على أساس سنوي. كما ارتفع المؤشر العام لسوق دبي المالي (DFM) بنسبة 17.2% ليصل إلى 992 مليار درهم إماراتي.

ولا تزال التوقعات لعام 2026 إيجابية، مدعومةً باستمرار التنويع الاقتصادي والتوسع المتواصل في القطاعات غير النفطية، ونمو أرباح الشركات، وانخفاض معدلات التضخم، إلى جانب زيادة أعداد السكان في القطاعين السكني والتجاري، مدفوعةً بسمعة دولة الإمارات كمركز مالي وتجاري مستقر، وبسياساتها الاستباقية الداعمة للأعمال.

وقد أظهرت البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي مرونةً وربحيةً قويتين خلال عام 2025، بدعم من نمو الاقتصاد غير النفطي، وتسارع التحول الرقمي، وجودة الأصول القوية. وعلى الرغم من حالة عدم اليقين في الاقتصاد العالمي، يظل النظام المصرفي في دولة الإمارات، ولا سيما بنك أم القيوين الوطني، في وضع جيد للتعامل مع التحديات بفضل احتياطاته الرأسمالية القوية، وسياساته الحكيمة، وإدارته السليمة للمخاطر، وحوكمتها الفعالة، ونهجه الاستباقي للاستفادة من فرص النمو في مختلف القطاعات، مما يؤدي إلى تحقيق عوائد مثلى للمساهمين.

الخبزينة والاستثمارات والخدمات المصرفية المؤسسية:

سجلت محفظة الاستثمارات ذات الدخل الثابت نمواً ملحوظاً خلال هذا العام، وذلك بهدف تحقيق عوائد مرتفعة في ظل بيئة تنسم بانخفاض أسعار الفائدة، دون الإخلال بعوامل الأمان وجودة الاستثمارات. وبالمثل، اعتمدت استراتيجية محفظة الأسهم على الاستثمار في أسهم عالية الجودة ذات عوائد توزيعات مجزية، تمثل نخبة من أفضل الشركات أداءً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وتُدار المحفظة بشكل نشط وفق أطر سياسات داخلية واضحة ومحددة، تضمن توفر استراتيجيات خروج مناسبة، إلى جانب منظومة متكاملة من الضوابط الداخلية وإجراءات التقارير. وقد أسهمت المحفظة إسهاماً ملموساً في تعزيز إجمالي دخل الفوائد وتحقيق مكاسب رأسمالية، إلى جانب الاستخدام الكفء للسيولة، بما يدعم الاستقرار المالي العام للبنك.

الخدمات المصرفية التجارية

نظرة عامة

خلال فترة المراجعة، واصل قسم الخدمات المصرفية التجارية تعزيز قدراته الأساسية مع الحفاظ على نهج متوازن ومنضبط تجاه النمو وإدارة المخاطر وكفاءة العمليات. وقد تميز العام بتوسع انتقائي في الأعمال، وتحسينات ملحوظة في جودة الأصول، وتقدم ملموس في التحول الرقمي، بالإضافة إلى النجاح في إنشاء قدرات أعمال جديدة من المتوقع أن تسهم في تحقيق نمو مستدام على المدى المتوسط إلى الطويل.

الأداء المالي والمبادرات الاستراتيجية

سجل قسم الخدمات المصرفية التجارية نمواً ملحوظاً خلال العام، تم تحقيقه بشكل أساسي من خلال عمليات استحواذ في قطاعات المؤسسات المرتبطة بالحكومة والشركات المتوسطة، والمشاركة في التمويلات المشتركة. وقد تم السعي لتحقيق هذا النمو بشكل انتقائي، مع ضمان التوافق مع تقبل البنك للمخاطر ومستويات العائد المستهدفة.

وقد تم التركيز بشكل قوي على المحافظة على العملاء، حيث ركزت فرق العلاقات على تعزيز العلاقات القائمة، والحفاظ على الإيرادات الأساسية، وتعزيز تفاعل العملاء. وساهم هذا النهج في استقرار مصادر الدخل، وعزز مكانة القسم كطرف مالي موثوق في بيئة سوقية تنافسية.

وكانت المبادرات الاستراتيجية التي تم تنفيذها خلال العام متوافقة مع الهدف الأوسع للبنك المتمثل في تحقيق نمو مستدام ومعدل وفقاً للمخاطر، مع الحفاظ على جودة المحفظة.

إدارة المخاطر والاستفادة المثلى من المحافظ

حافظت إدارة المخاطر على تركيزها في إعطاء الأولوية لقسم الخدمات المصرفية التجارية. وكنيجة لتطبيق معايير موافقات قوية، وتعزيز ممارسات تقييم الائتمان، والمتابعة الاستباقية للمحفظة، انخفضت نسبة الأصول غير العاملة (NPA) بشكل ملحوظ.



كما تم تشجيع الموظفين على المشاركة في البرامج التدريبية الداخلية والخارجية، بما يدعم التطوير المهني المستمر ويعزز التوافق مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المعتمدة في القطاع.

كذلك واصل قسم الخدمات المصرفية التجارية عملية تعزيز الممارسات المصرفية المسؤولة، من خلال ترسيخ مبادئ السلوك المهني والأخلاقي، والشفافية، والتركيز على العميل عبر مختلف الأنشطة والعمليات.

استبيان رضا العملاء

خلال العام، أطلق قسم الخدمات المصرفية التجارية استبيان رضا العملاء وتم تنفيذه بنجاح، حيث شمل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وقسم الخدمات المصرفية التجارية. وقد وفر الاستبيان رؤى قيّمة حول تصورات العملاء، وجودة الخدمات المقدمة، وفعالية أساليب التفاعل مع العملاء.

ومن شأن النتائج والمخرجات المستخلصة من هذا الاستبيان أن تمهّد الطريق لإجراء تحسينات هادفة على مستوى الخدمات والعمليات، فضلاً عن تعزيز العلاقات مع العملاء عبر كلا القطاعين.

الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)

تشكل الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) أولوية استراتيجية رئيسية لقسم الخدمات المصرفية التجارية. وخلال العام، نفّذ البنك عدداً من مبادرات التمويل الأخضر والتمويل المرتبط بالاستدامة، دعماً للعملاء المنخرطين في مشاريع مسؤولة بيئياً ومستدامة.

وتؤكد هذه المبادرات التزام القسم بتحديث العمليات المصرفية الأساسية ودعم نمو قابل للتوسع والاستدامة.

إنشاء إدارة حسابات ضمان التطوير العقاري

شكّل إنشاء إدارة حسابات ضمان التطوير العقاري إنجازاً محورياً خلال العام. وقد تم استكمال واعتماد وتنفيذ جميع السياسات والإجراءات ذات الصلة، بما يضمن إطاراً قوياً للحوكمة والرقابة على عمليات حسابات ضمان التطوير العقاري.

كما نجح البنك في الحصول على تراخيص حسابات الضمان لكل من إمارتي دبي وأم القيوين، في خطوة استراتيجية بارزة تمثل توسعاً مهماً في باقة منتجات البنك وخدماته.

وقد أظهرت إدارة حسابات ضمان التطوير العقاري أداءً أولياً قوياً، ومن المتوقع أن تصبح مساهماً رئيسياً في قسم الخدمات المصرفية التجارية، لا سيما من خلال تحقيق أوجه تكامل مع مطوّري القطاع العقاري، والمؤسسات المرتبطة بالحكومة، وعملاء الشركات الكبرى.

تنمية رأس المال البشري والمسؤولية الاجتماعية للشركات

واصل قسم الخدمات المصرفية التجارية التركيز على تنمية رأس المال البشري باعتبارها أحد المحاور الرئيسية. وقد تم تنفيذ برامج تدريبية شاملة للموظفين، شملت مجالات متعددة من بينها على سبيل المثال لا الحصر:

- مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- أمن المعلومات وحماية البيانات
- إدارة مخاطر الائتمان وإدارة علاقات العملاء

كما قام قسم الخدمات المصرفية التجارية باتخاذ إجراءات مدروسة لتحسين هيكلية المحفظة، مع التركيز بشكل خاص على إدارة التركزات القطاعية. وقد تم تنويع سياسة التعرض لقطاع العقارات بشكل استراتيجي ليكون ضمن الحدود التنظيمية المطلوبة، مما أسهم في تعزيز قوة المحفظة وتقليل مخاطر التركز.

وتعكس هذه المبادرات مدى التزام قسم الخدمات المصرفية التجارية المستمر بإدارة المخاطر الحكيمة، بالتوازي مع دعم نمو الأعمال.

الابتكار والتحول الرقمي

شهدت مبادرات الابتكار والتحول الرقمي تقدماً مستقراً خلال العام، مع تركيز واضح على تعزيز كفاءة العمليات، وتحقيق الاتساق، وتحسين تجربة العملاء.

المنصة الرقمية لعملاء قسم الخدمات المصرفية التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة تخضع حالياً للاختبارات النهائية، ومن المتوقع إطلاقها قريباً. ومن المنتظر أن تسهم هذه المبادرة في تبسيط إجراءات الانضمام، وتقليل مدة الإنجاز، وتعزيز ضوابط الامتثال.

كما تم بدء رقمنة عملية إعداد مقترحات الائتمان خلال العام، وقد أحرزت تقدماً ملحوظاً في هذا الإطار. ومن المتوقع أن يتم إطلاق هذا المشروع بشكل كامل بحلول الربع الثاني من عام 2026، بما يسهم في تحسين مستويات التوحيد القياسية، وتعزيز الشفافية، ورفع الكفاءة التشغيلية عبر مختلف مراحل دورة الائتمان.

وخلال العام، نجح قسم الخدمات المصرفية التجارية في رقمنة إصدار جميع كشوفات حسابات العملاء، بما يضمن وصولها للعميل في الوقت المناسب وبشكل آمن ودون الحاجة إلى استخدام الكشوفات الورقية.



وواصل القسم العمل ضمن إطار حوكمة قوي، مدعوماً بسياسات واضحة، وإشراف أئتماني فعال، وضوابط داخلية راسخة.

كما استمر التركيز على ممارسات العمل المصرفي المسؤول، بما يضمن توافق القرارات التجارية مع المعايير الأخلاقية، والمتطلبات التنظيمية، والمصالح طويلة الأجل لكافة أصحاب المصلحة. وتم تعزيز آليات الحوكمة بشكل إضافي لدعم الشفافية، والمساءلة، واتخاذ القرارات الرشيدة على مستوى القطاع.

النظرة المستقبلية

يظل قسم الخدمات المصرفية التجارية متفائلاً بآفاق النمو المستقبلية. وعلى مدى السنوات الثلاث المقبلة، يهدف القسم إلى تحقيق معدل نمو سنوي مركب ملموس، مدعوماً بالتوسع المنضبط في الميزانية العمومية وتحسين الكفاءة التشغيلية.

ويُعد التوسع في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة أحد محاور التركيز الاستراتيجية الرئيسية، من خلال تنفيذ مبادرات مستهدفة تهدف إلى تعميق الحضور في السوق، وتطوير باقة المنتجات، والاستفادة من القدرات الرقمية لدعم عملية النمو القابلة للتوسع.

ومع توفر قاعدة قوية، يتمتع قسم الخدمات المصرفية التجارية بموقع متميز يؤهله لتحقيق أداء مستدام، مع الحفاظ على مستوى حصيف من المخاطر وضمان الاستمرار في التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

قسم الخدمات المصرفية للأفراد

استمر قسم الخدمات المصرفية للأفراد في بنك أم القيوين الوطني في تركيزه على تقديم حلول مصرفية تتمحور حول العميل، من خلال الجمع بين القنوات التقليدية والرقمية، بما يلبي احتياجات العملاء على مدار الساعة.

خلال عام 2025، واصل البنك تركيزه على التحول الرقمي، ونتيجة لذلك قام بتحديث قنواته ومنتجاته لتعزيز تجربة العملاء وكفاءة الخدمات المقدمة.

كما عزز مجموعة منتجاته من خلال التركيز على تبسيط عملياته، وتوضيح الإجراءات والوثائق، وتحسين عروضه بما يضمن حصول العملاء على حلول مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم.

وتطلعاً إلى المرحلة المقبلة، سيواصل البنك تحديد والتركيز على أسواق متخصصة بعينها. كما سيستمر في السعي إلى أن يكون رقمياً في المقام الأول. وفي هذا الإطار، يعمل البنك على إطلاق سلسلة من الحلول التي تساعد العملاء في الوصول إلى الخدمات المصرفية بشكل أسهل وأسرع وأكثر شفافية.

كما يستعد البنك للاستفادة من الفرص المرتقبة التي يتيحها إطار «التمويل المفتوح»، ويعمل بشكل نشط على بناء شراكات وتحالفات بناءة ومستدامة.

تكنولوجيا المعلومات والعمليات

تتماشياً مع استراتيجية البنك لتعزيز الخدمات الرقمية، أطلقنا منصتنا المصرفية الرقمية للأفراد المتطورة، والتي تشمل خدمات الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الإنترنت. كما تم تفعيل وظيفة التحقق عبر نظام «UAE Pass» خلال العام. ويجري حالياً العمل على برنامج التحول الرقمي للخدمات المصرفية المقدمة للشركات ومن المتوقع استكماله قريباً.

كما أضفنا قدرات إضافية لتحويل الأموال من خلال إطلاق نظام الدفع الفوري «آني». وبالنظر إلى توجهات التكنولوجيا والمتطلبات المستقبلية، وضعنا استراتيجية شاملة للحوسبة السحابية بالتعاون مع إحدى شركات الاستشارات المرموقة.

كما قمنا بتنفيذ حلول إدارة حسابات الضمان لدعم منتجات البنك المتعلقة بحسابات الضمان ومتطلبات الرقابة التنظيمية ذات الصلة. وضمن جهودنا المستمرة لتحسين الخدمات الرقمية، نجحنا في الحصول على شهادة وتفعيل توسعات «محفظة أبل» على تطبيق على الهاتف المحمول الخاص بالبنك.

وعلى صعيد البنية التحتية، تم الانتهاء من المرحلة الحرجة لتحديث شبكات الاتصال وأمن المعلومات بما يتوافق مع الأهداف المحددة. وتجري حالياً مشاريع تحديث حلول إصدار القروض ومن المتوقع إطلاقها خلال عام 2026.

ونواصل الاستثمار في تحديث منصاتنا وحلول أمن المعلومات، كما نخطط لترقية الأنظمة الأساسية المصرفية والخزينة، إضافة إلى الوحدات الإضافية والربط التكميلي اللازم. وفي نفس الوقت، نمضي قدماً في تنفيذ مبادرة «التمويل المفتوح» بما يتماشى مع التوجهات العامة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الموارد البشرية

في بنك أم القيوين الوطني، تظل مواردنا البشرية هي محور نجاحاتنا. نحن ملتزمون ببناء قوة عاملة عالية الأداء ومحفزة، وذلك من خلال تطبيق إطار شامل للتقييم يقدر الإنجازات الفردية والجماعية على حد سواء، ويعزز ثقافة التعلم المستمر والمكافأة.

نُعد سياسة التوطين أولوية استراتيجية رئيسية لدينا بالبنك، حيث نواصل الاستثمار في استقطاب وتطوير والاحتفاظ بالكفاءات الوطنية الإماراتية على مختلف المستويات الوظيفية في البنك. كما يحرص البنك على بناء قاعدة متنوعة من الكفاءات المهنية والقيادات المستقبلية، بما يضمن توفر موارد بشرية وطنية مستدامة تدعم النمو على المدى الطويل.

وتضطلع إدارة الموارد البشرية والتوطين بدور محوري في تحقيق هذه الأهداف من خلال تطوير المواهب، والتخطيط للتعاقد الوظيفي، وتعزيز قدرات القوى العاملة. ويسهم هذا النهج في رفع مستويات التحفيز، واستقطاب المهرة والموهوبين، وتحسين جودة القوى العاملة لدينا بشكل عام.

وتركز استراتيجية الاحتفاظ بالموظفين على إعطاء الأولوية لتوظيف الإماراتيين، مع ضمان الالتزام الكامل باللوائح المعمول بها، والمحافظة على أعلى مستويات التميز التشغيلي.

لمزيد من التفاصيل حول استراتيجية التوطين في بنك أم القيوين الوطني، يرجى الرجوع إلى تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG)

الحوكمة

لا تُعد الحوكمة لدينا في بنك أم القيوين الوطني مجرد إجراء روتيني، بل هي مبدأ أساسي. حيث يلتزم البنك بشكل صارم بمعايير إدارة المخاطر والضوابط الداخلية والسلوك الأخلاقي بما يتوافق مع معايير الصناعة المصرفية ورؤيتنا ورسالتنا.

إن مواكبة أحدث اللوائح والإرشادات أمر بالغ الأهمية. فقد اتخذ بنك أم القيوين الوطني إجراءات استباقية لمراجعة ميثاق مجلس الإدارة ليتوافق مع معايير الحوكمة التي تم تحديثها مؤخراً والتي وضعها المصرف المركزي. وقد أسفرت هذه المراجعة عن وضع خطة محددة جيداً مدتها ثلاث سنوات للتحسينات المستمرة.

ويعتبر بنك أم القيوين الوطني أن الشفافية والإفصاح هما مبدآن أساسيان. حيث قام البنك بتعزيز سياساته المتعلقة بالرقابة الداخلية، ومنع التداول بناءً على معلومات داخلية، وإدارة تضارب المصالح، والالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، والتعامل مع معاملات الأطراف ذوي العلاقة. ويقوم مجلس الإدارة بإجراء مراجعات منتظمة لهذه الإجراءات الوقائية الهامة، بما يضمن إيصال هذه المعلومات إلى الإدارة العليا بشكل فعال من خلال القنوات المخصصة وموافقات اللجنة.

ويؤمن بنك أم القيوين الوطني بشكل أساسي وقوي بأن الحوكمة القوية هي العامل الرئيسي في تعزيز الثقة وتحقيق النجاح.

لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى تقرير الحوكمة.

لجان الحوكمة

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء ذوي خبرة يمتلكون معاً معرفة واسعة في مجالات الصيرفة، والأعمال، والقوانين واللوائح ذات الصلة. وقد قام البنك بتشكيل لجان على مستوى المجلس مع ميثاق محدد لكل لجنة.

تجتمع هذه اللجان في فترات منتظمة كما هو محدد لمناقشة المجالات المخصصة والتركيز عليها. يرجى الرجوع إلى تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) لمزيد من التفاصيل.

إطار عمل أمن المعلومات

يعطي بنك أم القيوين الوطني الأولوية لأمن المعلومات باعتباره عنصراً أساسياً في بناء الثقة مع عملائنا وأصحاب المصلحة. وملتزم التزاماً صارماً بالمعايير الوطنية والدولية لأمن المعلومات، بما في ذلك معايير ضمان المعلومات في دولة الإمارات العربية المتحدة (UAE IA)، ومعايير أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS)، وإطار أمن العملاء التابع لشبكة سويفت (SWIFT CSP). ويرتكز نهجنا الاستراتيجي على اتخاذ إجراءات استباقية للحد من المخاطر، وضمان إتاحة الوصول إلى المعلومات وفق مبدأ «الحاجة إلى المعرفة». ويسهم هذا الالتزام في حماية أصول المعلومات لدينا بفعالية عالية.



المدققون الخارجيون

تم تعيين ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) كمدقق حسابات خارجي لبنك أم القيوين الوطني لعام 2025 خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي. ويأتي تعيين المدقق الخارجي وفقاً للتعميم الصادر عن هيئة سوق المال، ولمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى تقرير الحوكمة المؤسسية.

إدارة المخاطر

نظرة عامة على إدارة المخاطر

التزاماً منه بأفضل الممارسات، أنشأ بنك أم القيوين الوطني هيكلًا تنظيمياً محدداً بشكل واضح لضمان إدارة مخاطر قوية. حيث يحدد هذا الهيكل المسؤوليات عبر ثلاث خطوط دفاعية مع الفصل بين هذه الوظائف بدقة مع خطوط إبلاغ واضحة، مما يضمن أقصى مستوى من ضمان إدارة المخاطر وتحقيق إشراف إداري فعال على وظائف المخاطر، ويلتزم البنك بسياسات ائتمان محددة ومعايير واضحة لقبول المخاطر، والتي يتم تطبيقها بشكل متنسق على جميع المستويات.

لمواكبة المتطلبات التنظيمية واحتياجات الأعمال الناشئة، يقوم البنك باستمرار بتحديث سياسات إدارة المخاطر والإجراءات الخاصة بها.

تشمل الأهداف الرئيسية لقسم التدقيق والرقابة الداخلية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- **ضمان موثوقية وسلامة المعلومات المالية والتشغيلية:**
التحقق من موثوقية وكفاية الأنظمة والإجراءات المحاسبية والمالية وأنظمة إعداد التقارير.
- **ضمان فعالية وكفاءة العمليات:**
تقييم الإجراءات التشغيلية للتحقق من مدى توافق النتائج مع الأهداف والغايات المعتمدة، والتأكد من تنفيذ الإجراءات وفقاً لما هو مخطط له.
- **حماية الأصول:**
تحديد مدى تسجيل الأصول وحمايتها من الخسائر، والتحقق على أساس الاختبارات من وجود الأصول.
- **الامتثال بالقوانين واللوائح والعقود:**
تقييم معايير الامتثال في البنك، وقياس مدى انحرافها عن أفضل الممارسات والمعايير المتعارف عليها في القطاع.

ويضطلع قسم التدقيق والرقابة الداخلية بدور محوري في الاستراتيجية العامة للمؤسسة وتعزيز قدرة البنك على خدمة مصالح جميع أصحاب المصلحة. وبينما تتمثل وظيفته الأساسية في تعزيز عمليات الحوكمة، وإدارة المخاطر، والرقابة، فإن آثار كل هذا تمتد إلى ما هو أبعد من نطاق المؤسسة. إذ يسهم التدقيق الداخلي في دعم الاستقرار والاستدامة الشاملة للمؤسسة من خلال توفير التأكيد بشأن كفاءة العمليات، وموثوقية التقارير، والالتزام بالقوانين واللوائح، وحماية الأصول، وترسيخ ثقافة السلوك الأخلاقي، الأمر الذي يعزز ثقة العملاء واطمئنانهم تجاه المؤسسة.

يعتمد إطارنا الأمني المتين على استخدام أدوات متقدمة لحماية البيانات الحساسة، كما نركز على نهج متعدد الطبقات للضوابط الأمنية لضمان حماية أصولنا. ومن خلال ترسيخ ثقافة اليقظة والمسؤولية، نحرص على إشراك موظفينا وشركائنا في حماية خصوصية العملاء وأمن بياناتهم. للحصول على مزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى التقرير المتكامل.

إطار عمل الرقابة الداخلية

يقوم قسم التدقيق والرقابة الداخلية (IACD) في بنك أم القيوين الوطني بوظيفة مستقلة وموضوعية لمراقبة الأنشطة الاستشارية والتأكيدية التي تهدف إلى إضافة وتحسين العمليات.

ويُعد القسم أحد المكونات الأساسية في هيكل الحوكمة لدى بنك أم القيوين الوطني، حيث توفر تأكيداً مستقلاً لمجلس الإدارة والإدارة العليا بشأن جودة وفعالية أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحوكمة في البنك، وذلك وفقاً لما تفرضه لوائح ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE).

يستمد قسم التدقيق والرقابة الداخلية سياساتها وإجراءاتها من لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومن الإطار الحولي للممارسات المهنية الصادر عن معهد المدققين الداخلي (IIA - IPPF). كما يقوم القسم بتقييم عمليات الحوكمة في البنك وتقديم التوصيات المناسبة لتحسينها، وذلك فيما يتعلق باتخاذ القرارات الاستراتيجية والتشغيلية، والإشراف على إدارة المخاطر والرقابة، وتعزيز القيم والأخلاقيات المؤسسية داخل البنك، وضمان فعالية إدارة الأداء المؤسسي والمساءلة، ونقل معلومات المخاطر والرقابة إلى الجهات المعنية داخل البنك، إضافة إلى تنسيق الأنشطة وتبادل المعلومات بين مجلس الإدارة، والمدققين الخارجيين والداخليين، ومزودي خدمات التأكيد الآخرين، والإدارة.

المراقبة الاستباقية والحوكمة:

تقوم وحدة احتواء المخاطر بمراقبة إشارات الإنذار المبكر بشكل نشط، وتقوم بإجراء عمليات تفتيش ميدانية مستقلة للمشاريع كجزء من المراقبة الائتمانية الاستباقية. ويضمن الإشراف المركزي التعرف المبكر على القروض غير العاملة وإيجاد الحلول لها في الوقت المناسب، بينما تركز إدارة المحافظ على مراقبة التعرضات، بما في ذلك التركيز على مستوى العميل والقطاع..

لضمان الحوكمة الفعالة، يقوم قسم إدارة المخاطر بتقديم تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر بالمجلس. ويقوم المجلس بتحديد توجه البنك للمخاطر، والموافقة على أطر السياسات، وتوفير التوجيه الاستراتيجي لإدارة المخاطر. ويقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر بانتظام ووفق الحدود المعتمدة من قبل المجلس، وتقديم تقارير مجمعة إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة على أساس ربع سنوي.

يتم تسليط الضوء على أي انتهاكات لتوجه البنك نحو المخاطر في التقارير الدورية المقدمة إلى المجلس، بما يضمن اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية والتأكد من التوافق مع الأهداف الاستراتيجية.

مخاطر الائتمان.

يعتبر بنك أم القيوين الوطني مخاطر الائتمان جزءاً لا يتجزأ من عمليات الإقراض الخاصة به، ويعرفها على أنها المخاطر التي قد يتسبب فيها الطرف المقابل في خسارة مالية للمجموعة بسبب عدم الوفاء بالتزاماته. تتمركز إدارة وضبط مخاطر الائتمان ضمن إدارة مخاطر الائتمان، والتي تتكون من وحدات مختلفة، بما في ذلك وحدة إدارة المحافظ، ووحدة تقييم جودة الأصول، ووحدة احتواء المخاطر.

تعمل الإدارة وفقاً للأهداف التالية:

1. قياس ومراقبة وتخفيف مخاطر الائتمان على مستوى المقترض الفردي وعلى مستوى المحفظة.
2. الحفاظ على محفظة ائتمانية عالية الجودة تتوافق مع تقبل البنك للمخاطر، مع تقليل الخسائر.
3. التعرف على إشارات التحذير المبكر وبدء اتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.
4. حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لأغراض المعيار المحاسبي (IFRS 9)
5. حساب الأصول المرجحة بالمخاطر (RWA) ونسب كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل 3
6. ضمان الإشراف المستمر على قضايا ضبط مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة، ولجنة المخاطر، والإدارة العليا.

مخاطر السوق

يدرك بنك أم القيوين الوطني التأثير المحتمل لتقلبات السوق، ويحرص على مراعاة مخاطر السوق، والتي تشير إلى الخسائر المحتملة الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة، وأسعار صرف العملات، وأسعار الأوراق المالية. حيث يمكن أن تؤثر هذه التقلبات على قيمة مراكزنا داخل وخارج الميزانية العمومية، مما يؤثر على استقرارنا المالي.

ولتخفيف مخاطر السوق والسيولة، تقوم وحدة مخاطر السوق (MRU) في بنك أم القيوين الوطني بتقييم التهديدات المحتملة وتقديم تحليل شامل للجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) بشكل شهري.

في إطار إدارة مخاطر السوق، يقوم البنك بحساب قيمة التعرض للمخاطر (VaR) وقيمة التعرض للمخاطر في ظروف الإجهاد (Stressed VaR) لمحفظة الأسهم. وبالمثل، يتم حساب DV01 لمحفظة السندات. تقوم وحدة مخاطر السوق (MRU) بتقديم هذه المقاييس المتعلقة بمخاطر السوق، إلى جانب نسب الاستثمار والسيولة الأخرى، يومياً للإدارة العليا والإدارات المعنية. ويتم مراقبة هذه المقاييس مقابل حدود تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

كما تقوم وحدة مخاطر السوق بإجراء التحقق المستقل من أسعار الأسهم يومياً كإجراء احترازي. ويجري البنك اختبارات الضغط على محافظ مخاطر السوق، بما في ذلك الأسهم والسندات والمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية، تحت سيناريوهات مختلفة.

إدارة مخاطر السيولة:

تشكل مخاطر السيولة تحدياً مستمراً لقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية في الوقت المناسب. وقد تنشأ هذه المخاطر نتيجة اضطرابات السوق، أو تخفيض التصنيف الائتماني، أو المخاطر المتعلقة بالسمعة التي تؤثر على مصادر التمويل وكذلك التدفقات المتوقعة من محفظة الائتمان والاستثمار. وللتخفيف من هذه التحديات، يعتمد البنك استراتيجياً تنوع مصادر التمويل وإدارة الأصول بشكل استراتيجي مع التركيز على السيولة.

بينما تقوم إدارة الخزينة بإدارة السيولة والتمويل، يقوم قسم مخاطر السوق (MRU) بمراقبة المؤشرات ذات الصلة والإبلاغ عنها مقارنة بالحدود المعتمدة من مجلس الإدارة، بما يتماشى مع بيان تقبل المخاطر المعتمد لدى البنك.

وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وامثالاً لمتطلبات بازل 3، يراقب البنك بحذر نسبة الأصول السائلة المؤهلة (ELAR) ونسبة التسهيلات إلى الموارد المستقرة (ASRR)

بالإضافة إلى ذلك، وكإجراء احترازي، يقوم قسم مخاطر السوق بحساب نسبة السيولة الهيكلية (SLR) لمراقبة الفجوات مقابل الحدود عبر مختلف الفترات الزمنية، إلى جانب مؤشرات مخاطر السيولة الأخرى.

ويتم استخدام اختبارات الجهد لتقييم تأثير أحداث الجهد المختلفة على صافي موقف السيولة لدى البنك. كما أن البنك أنشأ خطة تمويل طارئة تهدف إلى إدارة السيولة بشكل فعال في حالات الجهد الحرجة من خلال مراقبة مؤشرات الإنذار المبكر.



إدارة مخاطر معدل الفائدة:

تمثل مخاطر سعر الفائدة تحدياً مالياً حاسماً للبنك، وتشير إلى التأثير المحتمل لتغيرات أسعار الفائدة في السوق على رأس المال والأرباح. وعندما تتقلب أسعار الفائدة في السوق، يمكن أن تتأثر قيمة الأصول والالتزامات والأرباح العامة بشكل كبير. وعلى الرغم من أن مخاطر سعر الفائدة تنشأ في جميع أنواع الأدوات المالية، إلا أنها تكون أكثر وضوحاً في الأدوات الدائنة. وتقوم وحدة مخاطر السوق (MRU) بتقييم تأثير أسعار الفائدة على محفظة السندات من خلال مقياس DV01

يدير البنك حساسيته تجاه سعر الفائدة بناءً على الفروق الزمنية في استحقاق أو إعادة تسعير الأصول والخصوم. ويقوم بقياس تأثير تحركات أسعار الفائدة على رأس المال والأرباح باستخدام منهجية القيمة الاقتصادية للأسهم (EVE) والدخل الصافي من الفائدة (NII)، ويتم حساب هذا التأثير بشكل شهري، وتقديم النتائج إلى لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) وبشكل ربع سنوي إلى لجنة المخاطر في مجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم وحدة مخاطر السوق بإجراء دراسات سلوكية لمخاطر سعر الفائدة، مع الأخذ في الاعتبار سجل سلوك العملاء والظروف السوقية السائدة. وتشمل التحليلات لمخاطر سعر الفائدة مؤشرات مثل معدل السداد المبكر المشروط (CPR)، ومعدل الاحتفاظ بالودائع لأجل (TDRR)، والودائع غير المستحقة (NMD).



إدارة مخاطر العملة

مخاطر العملة هي الخسارة المالية المحتملة الناتجة عن التغيرات في القيمة النسبية للعملات. حيث يتعرض البنك لتأثير تقلبات أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية، والتي قد تؤثر على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بتحديد حدود مستويات التعرض لكل عملة وبصورة إجمالية، سواء للمراكز الليلية أو خلال اليوم، على أن تتم مراقبتها من قبل إدارة الخزينة. تقوم وحدة مخاطر السوق (MRU) بمراقبة صافي المركز المفتوح (NOP) بشكل مستقل، وإجراء اختبارات الضغط عليه بشكل ربع سنوي من خلال تطبيق صدمات على أسعار صرف العملات الأجنبية.

تنفيذ اتفاقيات بازل

يلتزم بنك أم القيوين الوطني بتطبيق معايير كفاية رأس المال وفق مقررات بازل 3 كما اعتمدها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تشمل التقديم السنوي لتقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) ويطبق البنك النهج المعياري في حساب نسب كفاية رأس المال بما يتوافق مع متطلبات المصرف المركزي.

وفي إطار متطلبات الركيزة الثانية (Pillar 2) للإشراف الرقابي، يجري البنك اختبارات التحمل بشكل منتظم تغطي مخاطر الائتمان، والسيولة، ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي)، بالإضافة إلى مخاطر أسعار الأسهم. وتؤكد هذه الاختبارات احتفاظ البنك بهوامش رأسمالية كافية تفوق الحد الأدنى للمتطلبات الرقابية، بما يعكس متانته وقدرته على امتصاص الخسائر المحتملة في ظل السيناريوهات غير المواتية.

وانسجماً مع متطلبات الإفصاح للركيزة الثالثة (Pillar 3) ضمن مقررات بازل 3، يقوم البنك بنشر تقارير ربع سنوية وسنوية توفر مستوى عالي من الشفافية بشأن هيكل رأس المال، والأصول المرجحة بالمخاطر، ونسبة الرافعة المالية، ومؤشرات السيولة. وتتوافق هذه الإفصاحات مع البيانات المالية والإفصاحات الرقابية للبنك، بما يتيح لأصحاب المصلحة فهماً واضحاً لملف المخاطر وكفاية رأس المال لدى بنك أم القيوين الوطني.

ويؤكد هذا الإطار المتكامل التزام البنك بإدارة المخاطر بشكل قوي، والحفاظ على الاستقرار المالي، والامتثال التنظيمي.

مخاطر العمليات

مخاطر العمليات، التي تعرف بأنها «مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص، والأنظمة أو الأحداث الخارجية»، هي جزء من جميع الأنشطة التجارية. وتعتبر إدارة هذه المخاطر بفعالية أمراً أساسياً لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والحفاظ على مرونته التشغيلية.

الإطار والحوكمة

يعمل بنك أم القيوين الوطني وفق بيان معتمد من مجلس الإدارة حول مدى تحمل المخاطر، وإطار سياسة شامل مخصص لإدارة العمليات. يشمل هذا الإطار مراقبة وتقييم وضبط وتخفيف المخاطر الناشئة من العمليات المصرفية المعتادة.

ويتطلب تطبيق هذا الإطار قدر كبير من الامتثال والمراقبة والحوكمة. ويحرص البنك على ضمان المشاركة الفاعلة في عملية إدارة المخاطر من خلال إشراك مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وإدارة الخطوط الأمامية، ويؤكد هذا النهج التعاوني التزام بنك أم القيوين الوطني بالممارسات القوية لإدارة مخاطر العمليات.

الضوابط الرئيسية وإجراءات التخفيف

يستخدم البنك مجموعة من المنهجيات والضوابط المنظمة لإدارة مخاطر العمليات بشكل استباقي، وتشمل ما يلي:

- **التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة المنتظمة (RCSA) :** يتم إجراؤه بشكل دوري لتقييم المخاطر الرئيسية في جميع وحدات الأعمال والإدارات.
- **عمليات إدارة الحوادث:** تم تنفيذها لرصد وتقييم وتسجيل والإبلاغ عن وإدارة أحداث التشغيل والامتثال الفعلية الناشئة عن العمليات الفاشلة أو الأحداث غير المتوقعة.
- **عمليات إدارة نقاط الضعف أو الثغرات في الضوابط:** تم تأسيسها لرصد وتقييم وتسجيل والإبلاغ عن وإدارة نقاط الضعف أو الفجوات في الضوابط. بالإضافة إلى ذلك، يوفر هذا الإجراء معلومات هامة عن الضوابط للعمليات أو الخدمات الجديدة.
- **تقييم المخاطر في تغييرات العمليات:** ضمن إجراء مراجعة شاملة وإدارة فعالة للمخاطر المرتبطة بالتغييرات الجوهرية في الأعمال، لا سيما تلك الناتجة عن المشاريع، أو الاستعانة بمصادر خارجية، أو المبادرات الرقمية.
- **مراجعة الأدلة والعمليات والضوابط:** يتم تنفيذها لمنع واكتشاف وتخفيف المخاطر التشغيلية المحددة التي يتعرض لها البنك. ضمن هذا النهج الاستباقي تحسين المرونة التشغيلية والفعالية داخل البنك..

ويقوم بنك أم القيوين الوطني بتنفيذ مبادرة استراتيجية لتطبيق نظام مخصص لإدارة المخاطر التشغيلية (ORM)

استمرارية الأعمال والمرونة التشغيلية

لضمان استمرارية أداء الوظائف التشغيلية الاعتيادية أثناء الأزمات، أنشأ البنك موقعًا مخصصًا للتعافي من الكوارث (DR) في موقع استراتيجي بعيداً عن مركز المعالجة الرئيسي. كما تم اعتماد خطة موثقة لاستمرارية الأعمال (BCP) تتضمن إجراءات استرداد محددة بوضوح، إلى جانب تدابير وقائية وتصحيحية. وتخضع فعالية خطة استمرارية الأعمال لاختبارات دورية منتظمة.

يتم التركيز أيضاً على صياغة خطط طوارئ لاستمرارية الأعمال باستخدام أنظمة التخزين والنسخ الاحتياطي خارج الموقع، وبما يعزز الجاهزية والقدرة على الاستجابة في مختلف الظروف.

تعزيز إدارة مراقبة الاحتيال

في إطار تعزيز الرقابة على الأنشطة الاحتيالية، قام البنك أم القيوين الوطني بتحويل مسؤولية مراقبة محاولات الاحتيال إلى وحدة متخصصة تعمل على مدار الساعة، تسمى وحدة مراقبة الاحتيال. وقد تم دعم هذه المبادرة بالتنفيذ الناجح للمرحلة الأولى من نظام مراقبة الاحتيال على مستوى المؤسسة، مع بدء العمل على تنفيذ المرحلة الثانية، وذلك لتعزيز قدرات الوقاية الاستباقية من الاحتيال على مستوى البنك ككل.

التغطية التأمينية وتحسين العمليات

يحتفظ البنك بتغطية تأمينية كافية للخسائر التشغيلية، بما في ذلك الأحداث غير المتوقعة مثل الاحتيال. كما يتم أيضاً حساب متطلبات رأس المال التنظيمية المتعلقة بالمخاطر التشغيلية باستخدام نهج المؤشرات الأساسية. وقد ساهمت وظيفة مخاطر العمليات بتبسيط الإجراءات وتحسين أوقات

الاستجابة استناداً إلى الاقتراحات التي قدمتها مجموعات التركيز التجارية، وداعمو الأعمال، وفريق التدقيق الداخلي، بما يعزز التميز التشغيلي المستمر.



العلاقات المجتمعية

تماشياً مع إعلان دولة الإمارات بأن يكون عام 2025 هو "عام المجتمع"، أظهر بنك أم القيوين الوطني التزاماً واسعاً وراسخاً بمفهوم المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) والاستدامة، وتعزيز رفاهية المجتمع الإماراتي من خلال طرح مبادرات متنوعة ذات أثر ملموس.

ركز البنك على مجالات حيوية تشمل الرعاية الاجتماعية، والصحة، والتعليم، وحماية البيئة. وقد قُدمت مساهمات كبيرة لدعم الفئات الضعيفة في المجتمع من خلال إطلاق حملات مثل حملة «صناع الخير» لجمعية أم القيوين الخيرية، وجمعية رحمة لرعاية مرضى السرطان، إلى جانب رعاية خيمة إفطار الهلال الأحمر خلال شهر رمضان.

علاوة على ذلك، استثمر البنك في دعم التعليم من خلال تمويل معدات إعلامية أساسية لجامعة أم القيوين، والمساهمة في تطوير مركز راشد للأشخاص ذوي الهمم. وعلى صعيد البيئة، شارك البنك في تمويل مشروع بنية تحتية رئيسي من خلال شراء 20 مضخة تصريف لمجلس بلدية أم القيوين، مما ساهم مباشرة في تحسين تصريف مياه الأمطار وتعزيز الاستدامة في الإمارة.

تُبرز هذه الجهود المنسقة دور بنك أم القيوين الوطني كبنك وطني مسؤول، يسعى لتعزيز مستقبل مزدهر ومستدام للجميع. للاطلاع على لمحة شاملة حول العلاقات المجتمعية لبنك أم القيوين الوطني وجميع أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات.

الاستدامة

يتماشى بنك أم القيوين الوطني بشكل راسخ مع معايير القطاع المعترف بها دولياً وأفضل الممارسات العالمية في مجال الاستدامة. إن التزام البنك بالقضايا البيئية، والمسؤولية الاجتماعية، ومعايير الحوكمة يؤكد على مدى تفانيه في تعزيز النمو المستدام على المدى الطويل. ومن خلال دمج معايير الاستدامة ضمن أطره الاستراتيجية والتشغيلية، يسعى البنك بكل همة إلى تقليل الأثر البيئي، وتعزيز الرفاه الاجتماعي، والحفاظ على أعلى معايير الحوكمة الأخلاقية.

ولا يقتصر هذا الالتزام على تعزيز مرونة البنك وقدرته التنافسية فحسب، بل يعزز أيضاً ثقة أصحاب المصلحة ويدعم الانتقال الأوسع نحو اقتصاد مستدام. ويواصل بنك أم القيوين الوطني تعزيز أجنحته في مجال الاستدامة من خلال التقارير الشفافة، والتمويل المسؤول، وتنفيذ السياسات التي تشجع على التنمية الشاملة والواعية بيئياً.

الخاتمة

يُعرب مجلس الإدارة والإدارة العليا عن خالص تقديره وامتنانه لمساهمينا على ثقتهم ودعمهم المتواصل. كما نُعرب باسم بنك أم القيوين الوطني عن جزيل امتناننا لعملائنا على ثقتهم وولائهم ودعمهم الذي يظهر من خلال علاقاتهم التجارية المستمرة. بالإضافة إلى ذلك، يود البنك أن يشكر فريق الإدارة وجميع الموظفين على مساهماتهم الدائمة وتفانيهم وولائهم والتزامهم. ويشكر البنك أيضاً التوجيهات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في إدارة شؤوننا وصياغة استراتيجياتنا.

تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

فهرس المحتويات

حول هذا
التقرير

01

29

أبرز مؤشرات
الأداء في مجال
الاستدامة 2025

02

31

تقييم الأهمية
النسبية

03

32

استراتيجية
الاستدامة في بنك أم
القيوين الوطني

04

35

الحوكمة

05

36

البيئة

06

57

إفصاحات الممارسات البيئية
والاجتماعية وحوكمة
الشركات لسوق أبوظبي
للأوراق المالية (ADX ESG)

09

98

مؤشر محتوى
مبادرة التقارير
العالمية (GRI)

08

95

الاجتماعية

07

71

حول هذا التقرير

يسر بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) أن يقدم لكم تقريره حول الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لعام 2025، والذي يعكس التزامنا الراسخ بأهداف ومبادرات الاستدامة. يوجّه هذا التقرير إلى أصحاب المصلحة الرئيسيين، بما في ذلك العملاء والموظفين والموردين والشركاء والمجتمع، ويلقي نظرة شاملة على استراتيجية الاستدامة لدينا، وأدائنا، والتقدم الذي تم تحقيقه خلال العام حول القضايا الجوهرية المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة المؤسسة.

فترة التقرير

تعكس المعلومات الواردة في هذا التقرير الأنشطة والأداء خلال الفترة من 1 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025.

نطاق التقرير

يتضمن هذا التقرير معلومات حول الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في جميع فروع البنك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، بما يبرز التزام البنك بالاستدامة والخدمات المصرفية المسؤولة. وحيثما كان ذلك مناسباً، تم تضمين بيانات من سنوات سابقة لأغراض المقارنة. وقد تم عرض جميع القيم المالية بالدرهم الإماراتي (AED).

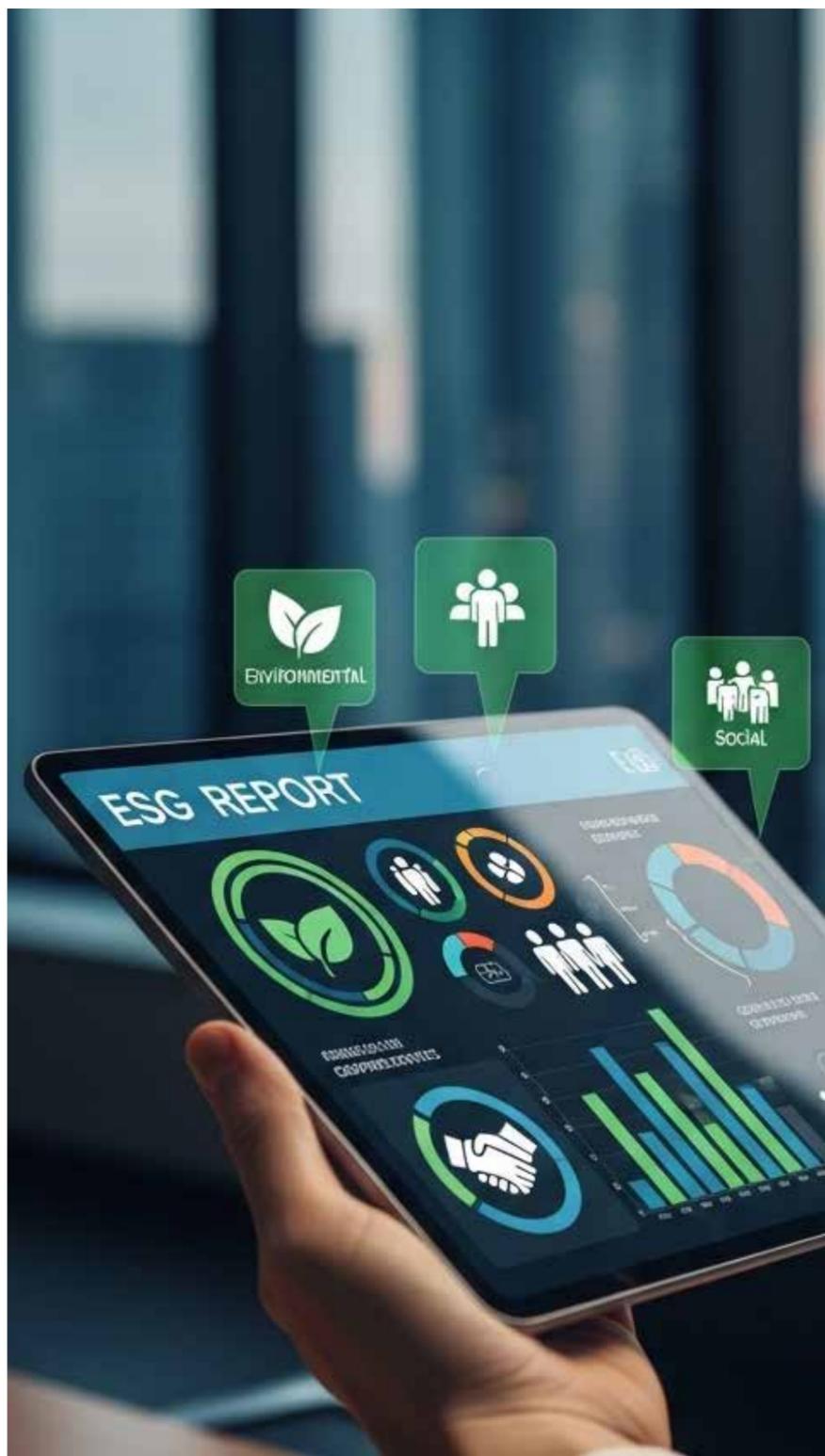
معايير التقرير

تم إعداد هذا التقرير وفقاً للمعايير والإرشادات الدولية والوطنية التالية:

- المبادرة العالمية للتقارير
- أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة
- إفصاحات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لسوق أبوظبي للأوراق المالية لعام 2025
- إبروتوكول غازات الاحتباس الحراري
- مبادئ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للإفصاحات المتعلقة بالاستدامة للجهات الخاضعة للتقارير
- متطلبات الإفصاح عن الاستدامة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة

التحقق من البيانات

لضمان الدقة والشمولية، خضع محتوى هذا التقرير لمراجعة واعتماد داخليين، حيث تضمنت عملية المراجعة الالتزام الصارم بالمنهجيات والمبادئ التوجيهية الواردة في التقرير. كما يتم توضيح أي عمليات تأكيد أو تحقق خارجي - عند الاقتضاء - ضمن الأقسام ذات الصلة.



البيانات المستقبلية

قد يتضمن هذا التقرير «بيانات مستقبلية» (مثل "يخطط"، "يهدف"، "يعتقد"، "قد"، "يمكن"، "سوف"). ويمكن التعرف على هذه البيانات من خلال مصطلحات مثل "يخطط"، "يهدف"، "يعتقد"، "قد"، "يمكن"، "سوف"، أو "ربما". ورغم حرص بنك أم القيوين الوطني على الدقة والمصداقية في هذا التقرير، فإن البيانات المستقبلية بطبيعتها تنطوي على مخاطر وعدم يقين قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية اختلافاً جوهرياً عما هو متوقع. وغالباً ما تكون هذه العوامل خارج نطاق سيطرة البنك، وعليه لا تُعد هذه البيانات ضماناً لتحقيق النتائج المتوقعة. كما لا يلتزم بنك أم القيوين الوطني بتحديث أو مراجعة أي بيانات مستقبلية، إلا إذا اقتضت القوانين واللوائح المعمول بها ذلك.

تواصل معنا

نرحب بملاحظاتكم واقتراحاتكم المتعلقة بهذا التقرير. يرجى التواصل معنا عبر البريد الإلكتروني: nbq.sustainability@nbq.ae

المصطلحات

تشير المصطلحات الواردة في هذا التقرير مثل: «بنك أم القيوين الوطني»، «NBQ»، «نحن»، «البنك»، «أعمالنا»، «مؤسستنا»، و«شركتنا» إلى بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع.، ما لم ينص على خلاف ذلك.



أبرز مؤشرات الأداء في مجال الاستدامة 2025

الحوكمة

14%

عضوات مجلس الإدارة

71.42%

أعضاء مجلس الإدارة
المستقلون غير
التنفيذيين

صفر

الشكاوى الواردة المتعلقة
بمسألة تضارب المصالح في
السنة المالية 2025

صفر

إجمالي عدد حالات
الفساد المؤكدة

64.88%

بأعوان محليون من
مواطني دولة الإمارات

صفر

الشكاوى التي تم تلقيها
بشأن انتهاك خصوصية
البيانات

201.72 مليون درهم

من إجمالي الاستثمار في السندات المرتبطة
بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
للسنة المالية 2025

الاجتماعية

100%

معدل العودة إلى العمل

8.4%

معدل دوران الموظفين

39%

نسبة التوطين

44%

الموظفات

15.60

متوسط ساعات التدريب
لكل موظف

439

عدد الموظفين بدوام
كامل

0.32%

من الأرباح السنوية المستثمرة

البيئية

5.68%

انخفاض في النطاق 2-
انبعاثات غازات الاحتباس
الحراري في المقر الرئيسي

24.56%

انخفاض في النطاق 1-
انبعاثات غازات الاحتباس
الحراري من عام 2024

78,960 كغم

من الورق المعاد تدويره
حتى عام 2025

100%

إعادة تدوير مياه الصرف
الصحي في المقر
الرئيسي

636,964 غالون

المياه التي تم توفيرها حتى
عام 2025

1,278.12

عدد الأشجار التي تم
الحفاظ عليها حتى عام
2025

315,840 كيلو واط

الطاقة التي تم توفيرها حتى
عام 2025

تقييم الأهمية

يؤكد بنك أم القيوين الوطني التزامه بفهم موضوعات الاستدامة الأكثر أهمية وتأثيراً على أعماله وعلى أصحاب المصلحة. ويجري البنك تقييماً مزدوجاً للأهمية النسبية بهدف ضمان أن تعكس استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات كلاً من تأثير البنك على المجتمع والبيئة (الأهمية من حيث الأثر) وكذلك المخاطر والفرص المالية التي قد تواجه البنك (الأهمية المالية).

يتم تقييم الأهمية من حيث الأثر وفقاً لمعايير GRI 3, في حين يتم تقييم الأهمية المالية بما يتماشى مع توجيهات EFRAG IG1 الصادرة بموجب توجيه تقارير استدامة الشركات (CSRD), إضافة إلى إرشادات الإفصاح عن الاستدامة الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) لعام 2025.

يسهم هذا التقييم في تمكين بنك أم القيوين الوطني من:

- تحديد موضوعات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التي قد تؤثر على الأداء المالي أو المرونة التشغيلية.
- فهم تأثير أنشطة البنك على المجتمع والبيئة وأصحاب المصلحة.
- تحديد الأولويات في اتخاذ الإجراءات والإفصاح بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

أبعاد التقييم

يقوم بنك أم القيوين الوطني بتطبيق التقييم المزدوج للأهمية لعام 2025 لتقييم قضايا الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) من خلال بعدين أساسيين، مما يوفر رؤية شاملة لتأثيراته ودرجة اعتماده على هذه القضايا:

1. الأهمية من حيث التأثير: تُقيّم مدى تأثير أنشطة البنك على الاقتصاد والمجتمع والبيئة، بما في ذلك احترام حقوق الإنسان.

2. الأهمية المالية: تُقيّم كيفية تأثير المخاطر والفرص المرتبطة بالاستدامة على المركز المالي للبنك، أدائه، استراتيجيته، ومسار نموه وتطوره.

يضمن هذا النهج المزدوج إعداد تقارير دقيقة وشاملة تعكس كلاً من التأثيرات الخارجية للبنك والانعكاسات المالية الداخلية على أعماله.

التقييم المزدوج



نهج تقييم الأهمية المزدوجة

الخطوات

الخطوة الأولى

تحديد القضايا المتعلقة بالاستدامة

الخطوة الثانية

تحديد وتقييم أثر ومخاطر وفرص قضايا الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

الخطوة الثالثة

تحديد وتقييم أثر ومخاطر وتحديد وترتيب أولويات المواضيع الجوهرية

العملية

- مراجعة المواضيع الحالية وفق أطر التقارير العالمية للاستدامة والمتطلبات التنظيمية
- مقارنة مواضيع الاستدامة
- إجراء مسح شامل لمواضيع الاستدامة ذات الصلة بعمليات المنظمة وسلسلة القيمة وسياق القطاع
- الربط مع توجيهات الأهمية الجوهرية الصادرة عن مجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB) ومورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال

الأهمية من حيث التأثير

تحديد أنشطة بنك أم القيوين التي تؤثر على الاقتصاد والبيئة والناس (بما في ذلك حقوق الإنسان) من خلال إشراك أصحاب المصلحة الذين يشملون أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

الأهمية المالية

تحديد المخاطر والفرص التي قد تؤثر على الآفاق المالية لبنك أم القيوين الوطني، وذلك من خلال إشراك أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

إشراك أصحاب المصلحة: تم إرسال استبيان إلى أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لجمع آرائهم وملاحظاتهم حول قائمة المواضيع الجوهرية المحتملة.

الموردون

العملاء

الإدارة العليا

الموظفون

- استكمال التقييم وتحليل الردود الواردة من أصحاب المصلحة.
- إعداد مصفوفة الأهمية التي تعكس تقييمات الأهمية الجوهرية للأثر والأهمية الجوهرية المالية، وتتضمن قائمة بالمواضيع الجوهرية مرتبة حسب الأولوية من الأعلى إلى الأدنى.
- اعتماد المواضيع الجوهرية من قبل لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

المخرجات

قائمة موسعة بالمواضيع الجوهرية المحتملة التي تم تحديدها خلال مرحلة الفحص الأولي

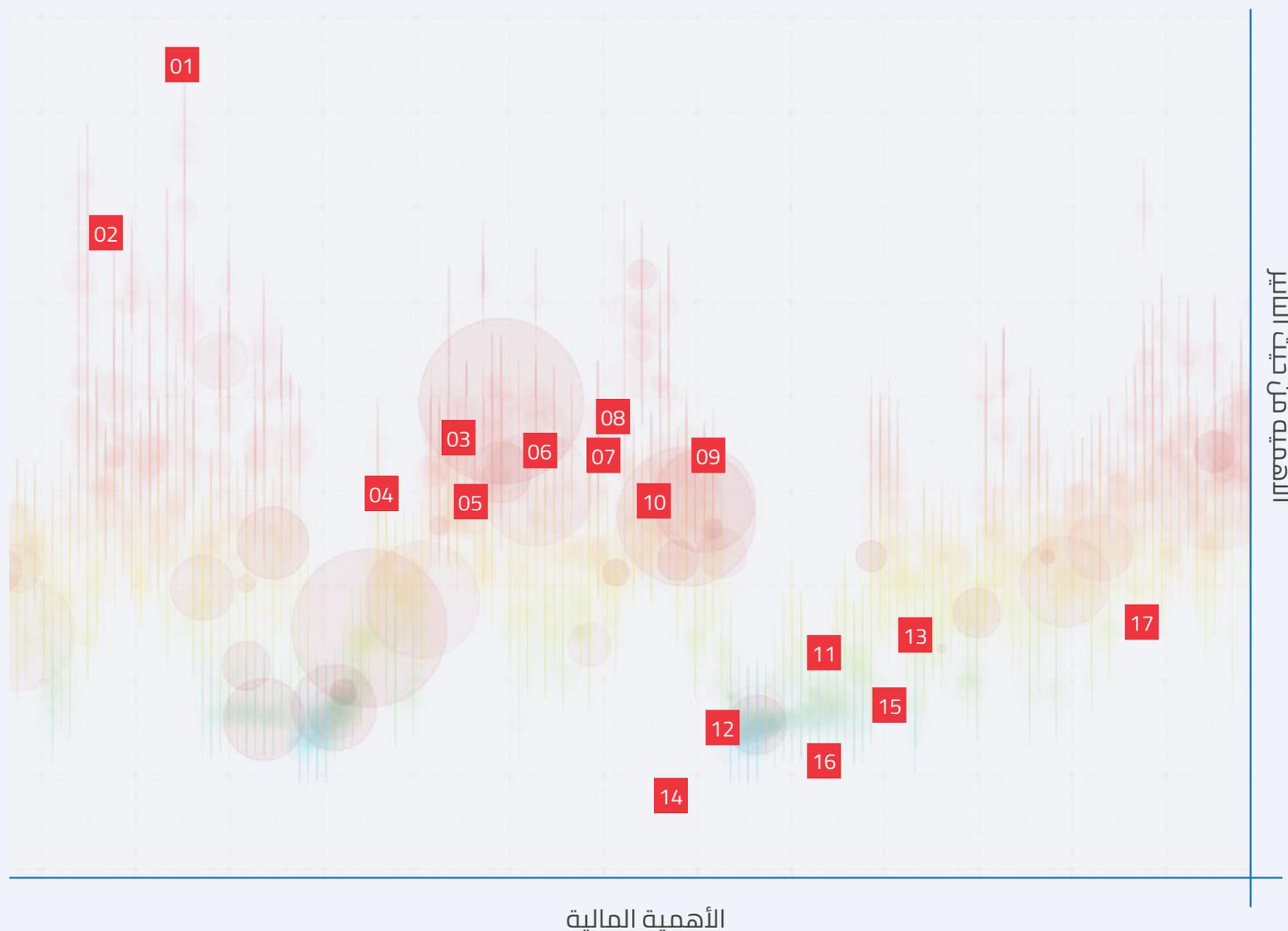
قائمة أولية بالمواضيع الجوهرية التي تم إعدادها من خلال توحيد مخرجات تقييم الأهمية من حيث التأثير والأهمية المالية

القائمة النهائية للمواضيع الجوهرية ذات الأولوية، إلى جانب مصفوفة الأهمية الجوهرية

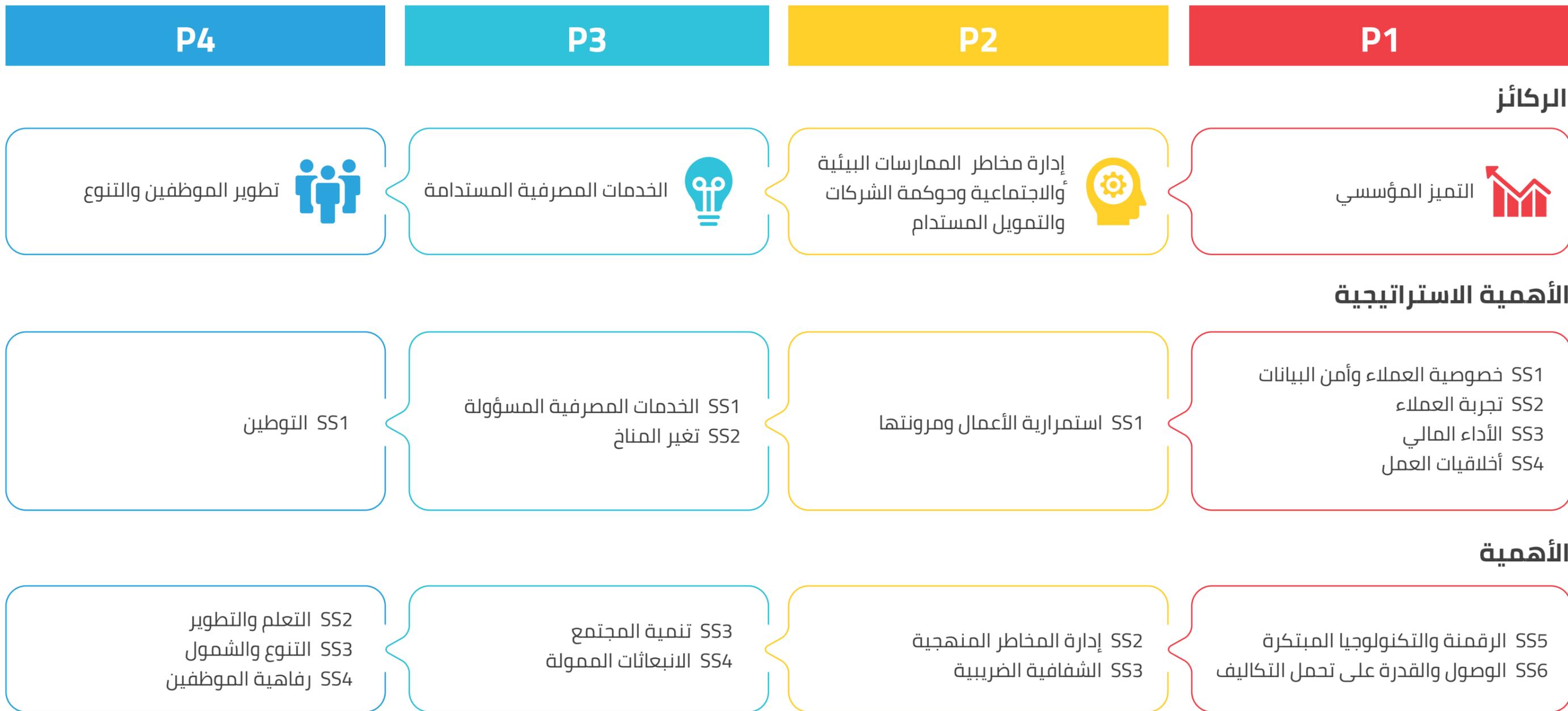
مصفوفة الأهمية

قائمة المواضيع الجوهرية لبنك أم القيوين الوطني

1. خصوصية العملاء وأمن المعلومات
2. الانبعاثات الممولة
3. التحول الرقمي والتكنولوجيا المبتكرة
4. تغير المناخ
5. التعلّم والتطوير
6. تجربة العملاء
7. إدارة المخاطر المنهجية
8. رفاهية الموظفين
9. التوطين
10. استمرارية الأعمال والمرونة
11. إمكانية الوصول والقدرة على تحمل التكاليف
12. التنوع والشمول
13. الخدمات المصرفية المسؤولة
14. الأداء المالي
15. الشفافية الضريبية
16. أخلاقيات العمل
17. الاستثمار المجتمعي



استراتيجية الاستدامة لبنك أم القيوين الوطني



الركائز

التميز المؤسسي

الأهمية الاستراتيجية

SS1 خصوصية العملاء وأمن البيانات
SS2 تجربة العملاء
SS3 الأداء العالي
SS4 أخلاقيات العمل

الأهمية

SS5 الرقمنة والتكنولوجيا المبتكرة
SS6 الوصول والقدرة على تحمل التكاليف

UNSDGs



الحوكمة



P1/SS4 أخلاقيات العمل

الحوكمة المسؤولة والأخلاقية القائمة على المساءلة

تشكل الحوكمة المؤسسية في بنك أم القيوين الوطني الأساس الذي تستند إليه طريقة عملنا واتخاذ قراراتنا وحماية مصالح أصحاب المصلحة. فهي توفر الإطار الذي يتم من خلاله توزيع الصلاحيات والمسؤوليات وممارستها عبر مجلس الإدارة والإدارة العليا، بما يدعم اتخاذ قرارات رشيدة، ويعزز الإشراف الفعال، ويكرّس مبادئ المساءلة.

هيكل الحوكمة وتكوينها

أنشأ بنك أم القيوين الوطني هيكل حوكمة متعدد المستويات وواضح المعالم، يدعم التنفيذ الفعال للأهداف الاستراتيجية، وإدارة المخاطر، ومتطلبات الامتثال. ويركّز نهج الحوكمة لدى البنك على الاستقلالية، وتنوع الخبرات ووجهات النظر القيادية، ووجود بيئة رقابية قوية، بما يساهم في تحقيق توازن سليم في الأحكام، وإشراف فعال على المخاطر، واتخاذ قرارات تراعي الاحتياجات الحالية وأهداف الاستدامة على المدى الطويل. ويواصل بنك أم القيوين الوطني تعزيز إطار الحوكمة الخاص به بما يتوافق مع توقعات أصحاب المصلحة

تكوين مجلس الإدارة

يتكوّن مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني بطريقة تدعم تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة، من خلال الجمع بين الخبرة والاستقلالية والتنوع، بما يعزّز فعالية الإشراف واتخاذ القرارات الاستراتيجية. ويتألف مجلس إدارة البنك من سبعة (7) أعضاء، جميعهم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، وبنسبة 100%.

استقلالية مجلس الإدارة

عدد أعضاء مجلس الإدارة
المستقلين غير التنفيذيين = 5
عدد أعضاء مجلس الإدارة
غير المستقلين غير التنفيذيين = 2



تنوع مجلس الإدارة

الذكور = 6
الإناث = 1



متوسط الأعمار

أقل من 30 سنة = 14%
من 30 إلى 50 سنة = 43%
أكثر من 50 سنة = 43%



اقرأ المزيد في صفحة رقم 103 في
تقرير حوكمة الشركات



تكوين لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)

خلال هذا العام، قام بنك أم القيوين الوطني بتكوين لجنة متخصصة للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) على مستوى الإدارة التنفيذية، في خطوة تمثل محطة مهمة نحو ترسيخ مبادئ الاستدامة ضمن العمليات الأساسية للبنك.

تتولى اللجنة مسؤولية تطوير وتنفيذ ومتابعة استراتيجيات وسياسات ومبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بما يضمن دمج مفاهيم الاستدامة والنمو المسؤول بشكل كامل في مختلف جوانب صنع القرار على مستوى البنك.

أبرز النقاط



وتتحمل لجنة الترشيح والمكافآت المسؤولية الأساسية في تحديد وتقييم وتقديم التوصيات بشأن المرشحين للإدارة العليا والمناصب الحوكمية. كما تقوم اللجنة بإجراء عمليات العناية الواجبة وتقييم الكفاءة والملاءمة ليس فقط قبل التعيين، بل بشكل مستمر، لضمان التوافق المستمر مع التوقعات التنظيمية ومبادئ الحوكمة الداخلية للبنك. من خلال هذه العمليات الصارمة، يضمن بنك أم القيوين الوطني أن أعلى هيئة حوكمة لديه تتألف من أفراد يتمتعون بشكل جماعي بالكفاءة العالية، والاستقلالية، والنزاهة، مما يسهم في قيادة البنك بشكل مستدام ومسؤول.

تعويضات التنفيذيين

تشرف لجنة الترشيح والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة على تصميم وتنفيذ ومراجعة إطار تعويضات بنك أم القيوين الوطني بشكل دوري. وتضمن اللجنة أن تكون سياسات التعويضات تنافسية وعادلة ومحفزة على الأداء ومتوافقة بالكامل مع المتطلبات التنظيمية وأهداف البنك الاستراتيجية طويلة الأجل. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل سنوياً لمراجعة هيكل التعويضات، وتقييم نتائج الأداء، والموافقة على تخصيص المكافآت بما في ذلك إجمالي صناديق الحوافز وتوزيعها عبر وحدات الأعمال المختلفة.

نظرة عامة على حوكمة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

بدأ بنك أم القيوين الوطني في عام 2025 بدمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) رسمياً ضمن هيكل الحوكمة، مما يعزز التزامه بالنمو المستدام والمسؤول.

وكجزء من هذه العملية، قام البنك بتطوير هيكل حوكمة خاص بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والذي يخضع حالياً للموافقة الداخلية. سيضمن هذا النهج إشرافاً ومساءلة واضحين على الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في جميع أرجاء المؤسسة، من خلال هيكل شامل من الأعلى إلى الأسفل يشمل: إشراف مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ووحدة مخصصة في هذا المجال.

ترشيح واختيار أعلى هيئة للحوكمة

يطبق بنك أم القيوين الوطني نهجاً منظماً وشفافاً في ترشيح واختيار وتقييم أعلى هيئة للحوكمة لدى البنك وبشكل مستمر. توفر سياسة الكفاءة والملاءمة للبنك إرشادات شاملة حول معايير التقييم والمتطلبات الإجرائية لتعيين أو إقالة أعضاء الإدارة العليا والموظفين الرئيسيين الآخرين. كما تضمن بأن جميع الأفراد المكلفين بمسؤوليات قيادية حرجة يتمتعون بالكفاءة والنزاهة والالتزام اللازم للحفاظ على معايير حوكمة البنك.





هيكل التعويضات

وفقاً لأنظمة حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تتكوّن تعويضات الإدارة التنفيذية في بنك أم القيوين الوطني من أجر ثابت وأجر متغير. ويرتبط التعويض المتغير مباشرة بنتائج الأداء كما يتم قياسه عبر بطاقة الأداء المتوازن (BSC) ومؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs). ولضمان إدارة مخاطر حذرة وممارسات تعويض مسؤولة، يتم تحديد سقف للتعويض المتغير بحيث لا يتجاوز نسبة محددة من الأجر الثابت. ويتم إجراء تقييمات بطاقة الأداء المتوازن ومؤشرات الأداء الرئيسية كجزء من دورة التقييم السنوية للأداء، لضمان الاتساق والشفافية والعدالة في قرارات المكافآت.

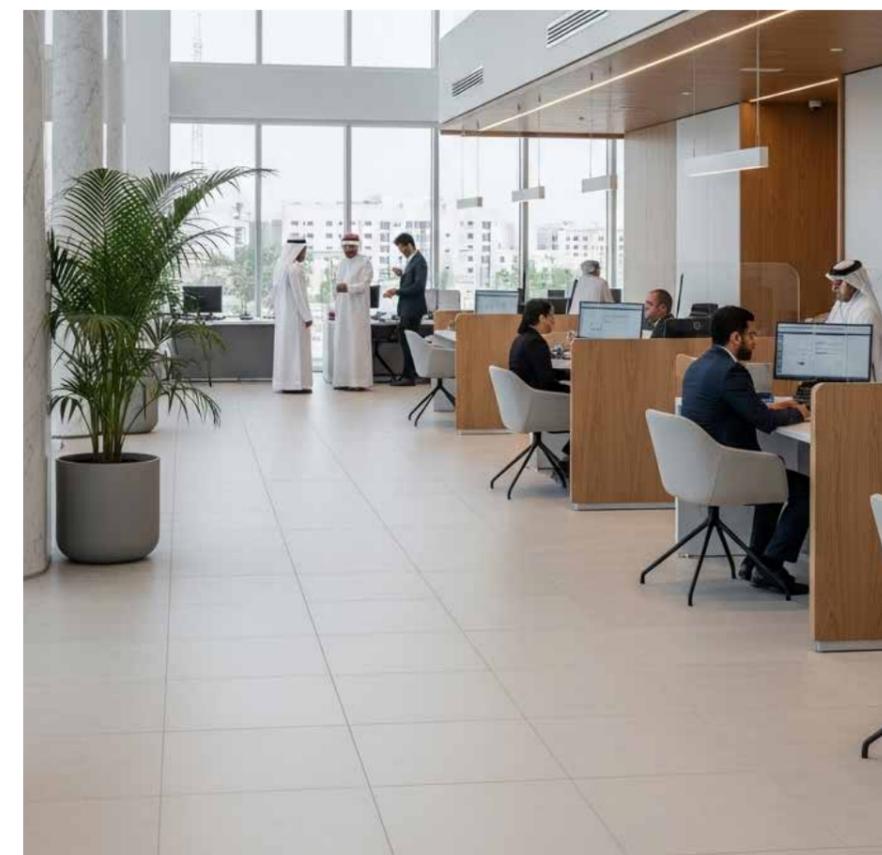
5 معايير للتقييم

- 10 الملاءمة الجماعية
- 4 السمعة
- 2 الالتزام بالوقت
- 5 الخبرة
- 3 تضارب المصالح والاستقلالية الذهنية

تضارب المصالح

يتبنى بنك أم القيوين الوطني سياسة شاملة لتضارب المصالح تهدف إلى تحديد ورصد وإدارة أي تضارب مصالح فعلي أو محتمل أو مُتصوّر على مستوى المؤسسة، لا سيما فيما يتعلق بالإدارة العليا. وتُرسخ هذه السياسة ضوابط تنظيمية وإدارية قوية تكفل حماية نزاهة عمليات البنك، وتحمي مصالح المجموعة ومساهميها وعملائها وجميع أصحاب المصلحة.

من المتوقع أن يلتزم أعضاء الإدارة العليا بأعلى معايير السلوك المهني، وتجنب أي أنشطة أو علاقات أو معاملات قد تؤثر على موضوعيتهم أو حيادهم، أو يُنظر إليها على أنها قد تؤثر على ذلك. وفي الحالات التي قد ينشأ فيها تضارب مصالح، يُطلب من الأفراد الإفصاح الفوري عن الأمر لفريق الموارد البشرية، الذي يقوم بدوره برفع الأمر إلى لجنة الترشيح والمكافآت لإجراء مراجعة مستقلة واتخاذ القرار النهائي.



التخطيط لخلافة المناصب في بنك أم القيوين الوطني

وضع بنك أم القيوين الوطني سياسة رسمية للتخطيط لخلافة المناصب لدعم الانتقال السلس للمسؤوليات داخل مجلس الإدارة والإدارة العليا، بما يضمن الاستقرار والزمخ الاستراتيجي خلال فترات التغيير.

يرتكز نهج التخطيط لخلافة المناصب في البنك على أربعة مبادئ أساسية:

1. الجدارة
2. الكفاءة
3. التطور المبتكر
4. السمعة والتقدير

تهدف هذه السياسة إلى تحديد وتطوير قاعدة قوية من المواهب الواعدة من الأفراد ذوي الإمكانيات العالية، سواءً من داخل البنك أو من خارجه، والذين يمكن ترشيحهم لشغل مناصب مستقبلية في مجلس الإدارة أو الإدارة العليا. ويتم إعداد هؤلاء الأفراد من خلال برامج تطويرية منظمة وطويلة الأجل، تهدف إلى تأهيلهم لتولي مسؤوليات أكبر عند الحاجة.

تخضع هذه السياسة لمراجعة رسمية مرة واحدة على الأقل سنوياً، لضمان استمرار ملاءمتها وتوافقها مع المتطلبات التنظيمية وأولويات المؤسسة. وتتولى لجنة الترشيح والمكافآت، بدعم من فريق الموارد البشرية، مسؤولية توثيق عملية التخطيط الاستراتيجي لخلافة المناصب في بنك أم القيوين الوطني والإشراف عليها.

أبرز النقاط



يجب أن تكون جميع القرارات المتعلقة بتضارب المصالح مدعومة بأدلة واضحة ومعقولة، لضمان الشفافية والمساءلة وتوثيق الأسباب لكل نتيجة. وقد وضع البنك إجراءات تأديبية صارمة في حالة خرق هذه السياسة، وتشمل الإجراءات، حسب شدة المخالفة:

- توجيه إنذارات رسمية
- تعليق المهام
- إقالة من المنصب
- الاستبعاد من تقلد أدوار قيادية أو حساسة مستقبلاً
- أي إجراءات تصحيحية أخرى ترى لجنة الترشيح والمكافآت بأنها مناسبة

تضمن هذه الإجراءات تطبيق معايير الحوكمة الخاصة ببنك أم القيوين الوطني بشكل متسق وعادل، مما يحافظ على مستوى الثقة المتبادل بين جميع أصحاب المصلحة.

صفر

الشكاوى الواردة التي تتعلق بمسألة تضارب المصالح في السنة المالية 2025



التزاماتنا بالسياسات

مدونة قواعد السلوك

يُقرّ بنك أم القيوين الوطني بأن النزاهة الشخصية القائمة على الصدق والعدالة والشفافية والاحترام تشكل أساساً جوهرياً لممارسة العمل المصرفي المسؤول. ويُتوقع الالتزام بالسلوك الأخلاقي في جميع أنشطة البنك وقراراته وتفاعلاته، وينطبق هذا الالتزام على جميع الموظفين دون استثناء، بما في ذلك صغار وكبار الموظفين، والمديرين، والإدارة التنفيذية العليا، وأعضاء مجلس الإدارة، والأفراد العاملين في الشركات التابعة للبنك.

وتحدّد مدونة قواعد السلوك بالبنك المبادئ والمعايير التي توجّه السلوك المهني لجميع الموظفين، كما تتضمن آليات واضحة لتحديد المخاطر المرتبطة بالممارسات غير الأخلاقية وتقييمها والإبلاغ عنها والتخفيف من آثارها. ويتّبع بنك أم القيوين الوطني سياسة عدم التسامح مطلقاً مع أي سلوك يخالف هذا الميثاق، بما يرسّخ ثقافة المساءلة والثقة. وقد يترتب على عدم الالتزام بأحكام المدونة اتخاذ إجراءات تأديبية، قد تشمل التنبيه الشفهي، أو الإنذار الخطي، أو الإيقاف عن العمل، أو إنهاء الخدمة، وذلك بحسب طبيعة المخالفة.

يُطلب من جميع الموظفين، بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة، الإقرار رسمياً بالالتزام بمدونة قواعد السلوك من خلال التوقيع على إقرار يؤكد اطلاعهم عليها وفهمهم لمحتواها والتزامهم بتطبيق معاييرها. ويضطلع قسم الموارد البشرية والتوطين بدور محوري في توعية الموظفين بمتطلبات المدونة، حيث يتم تذكيرهم بشكل دوري بالتزاماتهم من خلال التواصل الداخلي، وجلسات التدريب، وبرامج التوعية.

مكافحة الرشوة والفساد

يعتمد بنك أم القيوين الوطني نهجاً صارماً يقوم على سياسة عدم التسامح مطلقاً مع جميع أشكال الرشوة والفساد. ويشمل هذا الالتزام حظر الوعد أو العرض أو التقديم أو القبول أو الطلب أو التفويض بأي شكل من أشكال الرشوة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، أو من خلال أي فرد أو طرف ثالث يعمل نيابة عن البنك. وتحدّد سياسة مكافحة الرشوة والفساد، المعتمدة لدى البنك، الضوابط والإجراءات اللازمة لمنع ممارسات الرشوة أو الفساد والكشف عنها ومعالجتها داخل المؤسسة. وتنطبق هذه السياسة على أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا، والموظفين، والمتدربين، والمقاولين، والاستشاريين، ومزوّدي الخدمات من الأطراف الثالثة، بما يضمن توحيد معايير السلوك الأخلاقي في جميع مجالات العمل.

ويُلزم الموظفون بالإبلاغ الفوري عن أي خرق فعلي أو محتمل لسياسة مكافحة الرشوة والفساد، على أن يتم تصعيد البلاغ إلى المدير المباشر لبدء إجراءات الإبلاغ الرسمية. ويحرص بنك أم القيوين الوطني على ترسيخ ثقافة تُمكن الأفراد من الإبلاغ عن المخاوف بسرية تامة ودون خوف من أي إجراءات انتقامية، بما يعزّز الشفافية والانفتاح في عملية الإبلاغ. ولدعم السلوك الأخلاقي بشكل إضافي، يوفر البنك قناة مخصّصة للإبلاغ عن المخالفات، تتيح للموظفين وأصحاب المصلحة الخارجيين الإبلاغ بسرية عن أي انتهاكات محتملة أو سوء سلوك أو ممارسات غير أخلاقية. ويضمن البنك التعامل مع جميع البلاغات بأقصى درجات السرية، مع توفير الحماية الكاملة للمبلغين من أي عقوبات أو تبعات سلبية.

صفر

إجمالي عدد حالات الفساد المؤكدة



صفر

إجمالي عدد الحوادث المؤكدة التي تم فيها فصل الموظفين أو اتخاذ إجراءات تأديبية بحقهم





الريادة القطاعية والمشاركة في السياسات

بصفته بنكاً وطنياً، يُعد بنك أم القيوين الوطني عضواً فاعلاً في اللجنة الاستشارية لاتحاد مصارف الإمارات، بما يعكس دوره في الإسهام بتطوير منظومة الخدمات المصرفية والمالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن خلال هذه العضوية، يقدم البنك خبراته المؤسسية، وكفاءاته الفنية، ورؤاه السوقية لدعم النقاشات الجماعية حول القضايا الرئيسية المؤثرة في القطاع، بما في ذلك تطوير السياسات، والاعتبارات التنظيمية، وأولويات التمويل، والاتجاهات الاقتصادية العامة.

وتُتيح مشاركة البنك في اللجنة الاستشارية لاتحاد المصارف التعاون الوثيق مع المؤسسات النظيرة وأصحاب المصلحة في القطاع، بما يدعم اتخاذ قرارات مستنيرة ويعزز بناء قطاع مصرفي مرن، محكم الحوكمة، وجاهز للمستقبل. وتؤكد هذه المشاركة التزام البنك بممارسات مصرفية مسؤولة كما تعكس دوره في دعم النمو المستدام واستقرار النظام المالي في دولة الإمارات.

آليات الإبلاغ عن المخاوف

يشجع بنك أم القيوين الوطني جميع موظفيه على الإبلاغ عن أي سلوك غير أخلاقي، أو مخالفات، أو أنشطة يُشتبه في كونها إجرامية تقع ضمن نطاق أعمال البنك.

تنطبق سياسة الإبلاغ عن المخالفات على جميع الأفراد والجهات التي تربطها علاقة بالبنك، بما في ذلك الموظفين، والمتعاقدين، والموردين، والمدققين، والبائعين، ووكالات الأطراف الثالثة، وكذلك، حيثما ينطبق، المعالين أو أفراد الأسرة المباشرين. كما تمتد السياسة لتشمل جميع الشركات التابعة المملوكة بأغلبية الأسهم، والكيانات الخاضعة لسيطرة البنك الإدارية.

وتوفّر السياسة قناة تواصل آمنة تُمكن الأفراد من الإبلاغ عن المخاوف، وخارج قنوات الإبلاغ الاعتيادية. ويمكن تقديم البلاغات مباشرة عبر البريد الإلكتروني المخصص للإبلاغ عن المخالفات: whistleblowing@nbq.ae

صفر

المخاوف التي تم إثارتها من خلال آلية الإبلاغ عن المخالفات في السنة المالية 2025



تأمين البيانات، وترسيخ الثقة

يُعدّ حماية معلومات العملاء في بنك أم القيوين الوطني مسؤولية جوهرية وركيزة أساسية ضمن إطار الحوكمة وإدارة المخاطر. وفي ظل بيئة مالية رقمية متسارعة، تُعتبر البيانات من أئمن الأصول، وغالبًا ما يُنظر إليها على أنها «منجم ذهب». ويؤكد البنك التزامه العميق بضمان سرّيتها وسلامتها وتوافرها عبر جميع عملياته. ويُطبّق البنك نهجاً قوياً ومتعدد الطبقات في حوكمة البيانات، والأمن السيبراني، وحماية الخصوصية، بهدف صون المعلومات من التهديدات الداخلية والخارجية، مع الالتزام بأعلى المعايير التنظيمية والأخلاقية.

نظام إدارة أمن المعلومات (ISMS)

يحافظ بنك أم القيوين الوطني على سياسة شاملة لنظام إدارة أمن المعلومات، تتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والإرشادات التنظيمية المعمول بها. وتحدّد هذه السياسة التزام البنك بإرساء عمليات وضوابط وتدابير حوكمة تضمن حماية المعلومات في جميع الأوقات.

العناصر الرئيسية لسياسة نظام إدارة أمن المعلومات:

- الحماية من التهديدات الداخلية والخارجية يعتمد البنك ممارسات أمنية رائدة في القطاع لتأمين أنظمة المعلومات، والقنوات الرقمية، والأصول المادية من مخاطر الهجمات السيبرانية وانتهاكات البيانات المحتملة.

- السرية والسلامة والتوافر صُممت الضوابط بما يضمن إتاحة المعلومات حصرياً للأشخاص المخوّلين، والحفاظ على دقتها واكتمالها، وتوافرها عند الحاجة لدعم المتطلبات التشغيلية.
- الالتزام الإلزامي لكافة الموظفين والأطراف الثالثة يلتزم جميع موظفي البنك، والموردين من الأطراف الثالثة، والعاملين المتعاقدين بالامتثال لسياسة نظام إدارة أمن المعلومات. كما يتم توقيع اتفاقيات سرية من قبل جميع الجهات الداخلية والخارجية التي تتعامل مع بيانات البنك، إلى جانب تنفيذ برامج توعوية دورية لموظفي البنك حول هذه السياسة.

ويخضع الوصول إلى المعلومات الحساسة في البنك لمبدأ «الحاجة إلى المعرفة» بشكل صارم، بما يضمن أن يقتصر الاطلاع أو التعامل مع البيانات الحرجة على الموظفين المخوّلين فقط. ويتم تعزيز ذلك من خلال آليات اعتماد وموافقات قوية ومتوافقة مع المعايير المعترف بها عالمياً لنظام إدارة أمن المعلومات. ومن خلال إعطاء الأولوية لسرية المعلومات وسلامتها وتوافرها، يوفّر بنك أم القيوين الوطني بيئة آمنة للبيانات ويعزّز مكانته كجهة موثوقة ورائدة في مجال أمن المعلومات.

صفر

عدد الشكاوى المتعلقة بانتهاك خصوصية البيانات التي تم تلقيها في السنة المالية 2025



صفر

إجمالي عدد حالات تسريب أو سرقة أو فقدان بيانات العملاء التي تم رصدها



حوكمة أمن المعلومات

الحوكمة القوية في بنك أم القيوين الوطني هي التي تُشكل الأساس الذي يستند إليه إطار حماية البيانات.

1. إشراف مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن التزام البنك بمتطلبات نظام إدارة أمن المعلومات، بما في ذلك الإشراف على استراتيجية أمن المعلومات وأدائها، وضمان توافقها مع الأطر التنظيمية وأفضل الممارسات المعتمدة.

2. لجنة توجيه أمن المعلومات

أنشأ بنك أم القيوين الوطني لجنة توجيه أمن المعلومات، وتتولى المسؤوليات التالية:

- الإشراف على إطار نظام إدارة أمن المعلومات
- المراجعة الدورية للسياسات ووضعها الأمن المعلوماتي
- متابعة تقدم التنفيذ وفعالية الضوابط
- ضمان التحسين المستمر لمنظومة أمن المعلومات

3. الإدارة العليا

يتولى المدير الأول لأمن المعلومات وحماية البيانات (ISDP) مهام مالك السياسة، وهو مسؤول عن تنفيذ نظام إدارة أمن المعلومات، وضمان الالتزام به على مستوى جميع الإدارات، ورفع أي حالات عدم التوافق أو المخاطر الجوهرية إلى لجنة التوجيه لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

عدم الامتثال والمخالفات

يتولى كل رئيس قسم ضمان امتثال القسم المعني لسياسات وممارسات نظام إدارة أمن المعلومات، ويتم إجراء عمليات تدقيق ومراجعة داخلية دورية للنظام من قبل رؤساء الإدارات أو مسؤولي الالتزام للتحقق من مستوى الامتثال. وفي حال وقوع أي مخالفة أو عدم التزام بسياسة أو ممارسات نظام إدارة أمن المعلومات من قبل أي موظف، يتم إخطار إدارة الموارد البشرية والتوطين ورئيس الإدارة المعنية. وتتولى إدارة الموارد البشرية أو رئيس الإدارة اتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً لسياسات الموارد البشرية أو السياسات التشغيلية المعتمدة في الإدارة.

حوكمة البيانات وخصوصية العملاء

يعمل بنك أم القيوين الوطني وفق سياسة متخصصة لحوكمة البيانات، تنطبق على جميع الموظفين والجهات المتعاقدة، بما يضمن الامتثال الكامل للقوانين واللوائح المعمول بها.

يلعب قسم أمن المعلومات وحماية البيانات دورًا محوريًا في حماية معلومات العملاء مع ضمان الامتثال الصارم للمتطلبات التنظيمية الوطنية والدولية. وتقوم الإدارة بإجراء تقييمات منتظمة لإجراءات وضوابط الأمن من خلال مراجعات داخلية وخارجية دقيقة. كما تشارك جهات تقييم مستقلة لأمن المعلومات من أطراف ثالثة، بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك، في مراجعة البيئة الخاضعة للرقابة بشكل دوري لتحديد أي ثغرات أو نقاط ضعف محتملة في الضوابط المعتمدة.

التوعية والتدريب على أمن المعلومات

يجري بنك أم القيوين الوطني حملات توعية دورية حول أمن المعلومات لضمان اطلاع الموظفين على سياسات نظام إدارة أمن المعلومات، ومخاطر الأمن السيبراني، واتجاهات التصيد الاحتيالي، وبروتوكولات معالجة البيانات، والاستخدام المسؤول للتكنولوجيا.

94%



من الموظفين أكملوا دورات تدريبية حول التوعية بأمن المعلومات خلال السنة المالية 2025

تعزيز حوكمة البيانات من خلال الأتمتة

أطلق بنك أم القيوين الوطني نظاماً آلياً لتصنيف البيانات، يقوم بتحديد وتصنيف جميع البيانات الإلكترونية بذكاء بناءً على مستوى حساسيتها. وبفضل التحليلات المتقدمة والذكاء المدمج، يعزز هذا النظام حوكمة البيانات، ويحسن ضوابط الحماية، ويضمن حصول المعلومات الحساسة على أعلى مستوى من الأمان.

أبرز النقاط



أبرز النقاط



حماية البيانات والمراقبة المدعومة بالتكنولوجيا

يعتمد بنك أم القيوين الوطني إطاراً متدرجاً واستباقياً للمراقبة بهدف حماية بيانات العملاء ومنع أي وصول غير مصرح به أو إساءة استخدام أو تسريب للمعلومات. ويتم توظيف تطبيقات وأدوات أمنية متقدمة لتوفير رؤية آنية، وكشف مبكر، واستجابة سريعة للمخاطر المحتملة. وتشكل هذه الأدوات مجتمعة نهجاً متكاملًا للدفاع متعدد الطبقات، يتيح للبنك المراقبة المستمرة لأنشطة البيانات، والتعامل السريع مع أي حوادث محتملة، والحفاظ على سرية معلومات العملاء وسلامتها.

الامتثال لأمن المعلومات

يحافظ بنك أم القيوين الوطني على أعلى مستويات الامتثال لمتطلبات

برنامج سويفت لأمن العملاء

معيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع تقييم

ضمان المعلومات لدولة الإمارات

إشعار خصوصية العملاء

يتماشياً مع قانون حماية المستهلك في الإمارات العربية المتحدة ولائحته، يضمن بنك أم القيوين الوطني جمع بيانات العملاء ومعالجتها وتخزينها ومشاركتها بشفافية ووفقاً للقانون. صُممت هذه اللوائح لحماية حقوق المستهلكين ومصالحهم وخصوصيتهم، وقد أدرج بنك أم القيوين الوطني هذه المبادئ في إدارة بياناته وممارساته التشغيلية.

يوضح إشعار الخصوصية الخاص بنا كيفية استخدام معلومات العملاء، والأغراض التي تُجمع من أجلها، والضمانات المطبقة لحمايتها، والحقوق المتاحة للعملاء فيما يتعلق ببياناتهم الشخصية. من خلال ضوابط داخلية قوية، وإجراءات أمنية مدعومة بالتكنولوجيا، وبروتوكولات وصول صارمة، يضمن بنك أم القيوين الوطني بقاء بيانات العملاء سرية ودقيقة ومحمية طوال دورة حياتها.

أبرز النقاط



إشعار الخصوصية
للعملاء



P1/SS5 التحول الرقمي والتقنيات المبتكرة

تحقيق النمو المستدام من خلال التحول الرقمي

يقود بنك أم القيوين الوطني مسيرة التحول الرقمي عبر خارطة طريق تقنية منظمة تركز على الجاهزية التنظيمية، والابتكار المرتكز على العملاء، وكفاءة العمليات التشغيلية، وعلى المدى القصير، يركز البنك على إتمام المبادرات الرقمية الجارية، مع إعطاء اهتمام خاص لنظام إصدار القروض وبرامج رقمية أخرى. وبالتوازي، يعمل البنك على تنفيذ متطلبات جيوان (Jaywan) والتمويل المفتوح لضمان الامتثال للأطر الوطنية للمدفوعات الرقمية ومشاركة البيانات، مع تعزيز سهولة الوصول للخدمات المالية، والتوافق بين الأنظمة، والأمان للعملاء.

وعلى المدى الطويل، تركز استراتيجية التحول الرقمي للبنك على تحديث أو استبدال منصات الخدمات المصرفية الأساسية، وإدارة الخزينة، وإدارة البطاقات، مع ضمان تكامل سلس للأنظمة بين خطوط الأعمال المختلفة. تهدف هذه المبادرات إلى تمكين قدرات رقمية متقدمة، وتحسين جودة الخدمات، ودعم حلول مصرفية قابلة للتوسع وجاهزة للمستقبل. ومن خلال هذا النهج المرهلي، يسعى بنك أم القيوين الوطني إلى تقديم منظومة رقمية متكاملة ومرنة تعزز تجربة العملاء، وتقوّي الأداء التشغيلي، وتزيد من المرونة التكنولوجية للبنك.

التمكين الرقمي وحوكمة الخدمات

يعمل بنك أم القيوين الوطني على دمج الحلول الرقمية لتعزيز كفاءة العمليات التشغيلية ودعم أهدافه في الاستدامة. تم تنفيذ نظام التوقيع الرقمي للبنك لتبسيط مسارات الموافقات

وتقليل الاعتماد على المستندات اليدوية، مما يسهم في عمليات أكثر كفاءة ومراعية لأهمية الموارد. كما تتيح التحسينات المستمرة على قنوات الخدمات المصرفية الرقمية للعملاء إتمام طلبات الخدمات والمعاملات الروتينية عن بُعد. يساهم هذا النهج في تحسين إمكانية الوصول إلى الخدمات، وتحسين العمليات الداخلية، وتقليل الحاجة إلى التفاعل المباشر، بما يدعم نموذجاً مصرفياً أكثر كفاءة وحداثة.

ولتعزيز البنية التحتية التكنولوجية، أكمل البنك تطبيق تقنية الشبكة الواسعة المعرفة بالبرمجيات، مما عزز أداء الشبكة، والأمن، وقابلية التوسع عبر الفروع والمواقع التشغيلية.

بالإضافة إلى ذلك، نشر البنك نظام إدارة أصول تكنولوجيا المعلومات لتعقب وإدارة أصول الأجهزة والبرمجيات طوال دورة حياتها. تعمل هذه المنصة المركزية على تعظيم القيمة، وضبط التكاليف، وضمان الامتثال التنظيمي، وتوفير رؤية واضحة لاستخدام الأصول، والصيانة، والتحديثات، والتقاعد. كما يدعم هذا النظام عمليات الإدارة الفعّالة وإدارة الحوادث، ويسمح لفرق دعم تكنولوجيا المعلومات بإدارة طلبات الخدمة بكفاءة وتقديم الدعم اللازم للوحدات التشغيلية في الوقت المناسب.

ISO/IEC 20000-1:2018

نظام إدارة تقنية المعلومات

تُعد شهادة ISO 20000 معياراً دولياً لإدارة خدمات تقنية المعلومات، فهي تُحدّد متطلبات إنشاء نظام إدارة الخدمات وتطبيقه وصيانته وتحسينه بشكل مستمر لضمان تقديم خدمات تقنية معلومات بجودة وكفاءة عالية، بما يتماشى مع أهداف العمل.

تماشياً مع هذه المتطلبات، طبّق بنك أم القيوين الوطني حلاً لإدارة الخدمات والتغييرات والحوادث لتعزيز موثوقية الخدمة ومرونة العمليات. ونتيجةً لذلك، حصل البنك على شهادة ISO 20000، مما يُعزّز التزامه بحوكمة تقنية معلومات قوية، ونظام فعال للحوادث، وإدارة منظمة للتغييرات عبر الأنظمة والتطبيقات.

الجديد في 2025

التحول في الأنظمة الأساسية والحوكمة

ينفذ بنك أم القيوين الوطني عددًا من المبادرات التحويلية الاستراتيجية الهادفة إلى تحديث البنية التشغيلية وتعزيز أطر الحوكمة المؤسسية، وتشمل هذه المبادرات ما يلي:

- إعادة تطوير شاملة لأنظمة منح القروض لقطاعي الأفراد والشركات، بما يدعم الكفاءة وسرعة الإنجاز
- استبدال نظام التحصيل الحالي بمنصة أكثر تكاملاً وفاعلية، لتعزيز كفاءة الاسترداد وتحسين الترابط بين الأنظمة
- تطبيق نظام متكامل لإدارة الشؤون القانونية، بما يعزز الامتثال والحوكمة الرشيدة.
- تفعيل أنظمة حوكمة متقدمة تدعم وظائف التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال، وترسخ أسس الرقابة الفعالة واتخاذ القرار المستنير.

الابتكار الرقمي المرتكز على العملاء

يوظف فريق تقنية المعلومات في بنك أم القيوين الوطني دور محوري في التطوير المستمر للخدمات المصرفية والأنظمة الرقمية، بما يلبي تطلعات العملاء بكفاءة أعلى وتجربة أكثر

سلاسة. وقد شكّل التحديث الشامل لتطبيق البنك المصرفي عبر الهاتف المتحرك محطة بارزة في هذه المسيرة، حيث بات التطبيق يوفر وظائف متقدمة ومستويات معززة من الأمان.

تشمل التحسينات الرئيسية ما يلي:

- دمج نظام (UAE PASS)، مما يتيح المصادقة الرقمية الآمنة بما يتماشى مع مبادرات الهوية الرقمية الوطنية
- إمكانية طلب الخدمات الرقمية، التي تمكّن العملاء من إنجاز معاملاتهم المصرفية الروتينية عن بُعد دون الحاجة لزيارة الفروع
- التكامل مع "محفظة أبل" لدعم تجارب الدفع الإلكتروني الحديثة

وبالتوازي مع ذلك، يعمل البنك على استبدال منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات، بهدف الارتقاء بالوظائف والأمن وتجربة الاستخدام لعملائه من قطاع الشركات. ويواصل بنك أم القيوين الوطني توسيع منظومته الرقمية، مع التخطيط لإطلاق خدمات إضافية خلال المراحل المقبلة، بما يعزز سهولة الوصول، ويرفع الكفاءة التشغيلية، ويسهم في تحقيق مستويات أعلى من رضا العملاء.

أبرز النقاط



تحسين عمليات الطباعة لتعزيز الكفاءة والاستدامة

يقوم بنك أم القيوين الوطني حاليًا بتقييم تطبيق نظام خدمة الطباعة المُدارة (MPS) بهدف توحيد البنية التحتية للطباعة وتعزيز الرقابة على أنشطة الطباعة. ومن المتوقع أن يتضمن الحل المقترح حصلاً شهرياً للمستخدمين، بما يدعم تحسين متابعة استهلاك الورق وتشجيع الاستخدام المسؤول للموارد على مستوى المؤسسة. كما يُتوقع أن يوفر نظام خدمة الطباعة المُدارة تقارير استخدام مفصلة تمكّن البنك من تحديد مجالات تحسين الكفاءة ودعم اتخاذ قرارات مدروسة بشأن إدارة الموارد. وبالتوازي، سيعزز الحل مرونة العمليات التشغيلية من خلال تمكين الموظفين من الطباعة بشكل آمن من أي جهاز فُعل وإلغاء مهام الطباعة مباشرة من الطباعة.



تبسيط المعاملات ذات الحجم الكبير من خلال المعالجة الرقمية المجمعّة

عزز بنك أم القيوين الوطني كفاءة عملياته وموثوقية خدماته من خلال تطبيق نظام رقمي للنشر المجمع وإمكانات إعداد التقارير الآلية للمعاملات المالية ذات الحجم الكبير. يتيح هذا الحل معالجة المنشورات المالية المجمعّة إلكترونياً، مما يقلل بشكل كبير من التدخل اليدوي ويحسن دقة المعالجة.

تشمل المزايا الرئيسية ما يلي:

- سرعة أكبر في إنجاز المعاملات ذات الحجم الكبير
- تحسين دقة البيانات والضوابط التشغيلية
- تقليل الجهد الإداري من خلال الأتمتة
- من خلال رقمنة معالجة المعاملات المجمعّة، يعزز بنك أم القيوين الوطني كفاءة الخدمة مع ضمان نتائج متسقة وموثوقة للعملاء وأصحاب المصلحة الداخليين.

أبرز النقاط



تعزيز الأمن من خلال إدارة متقدمة لمكافحة الاحتيال

إدراكاً منه لتزايد مخاطر الاحتيال المالي، قام بنك أم القيوين الوطني بتطبيق المرحلة الأولى من نظام إدارة الاحتيال المؤسسي. ويُمكن هذا النظام فريق إدارة مخاطر الاحتيال من مراقبة المعاملات بشكل شبه فوري، بما يتيح الاكتشاف المبكر للأنشطة المشبوهة والحدّ من آثارها بفاعلية. ومن المقرر أن تسهم المراحل اللاحقة في تعزيز قدرات التحليلات التنبؤية وتوسيع نطاق التغطية ليشمل أنواعاً إضافية من المعاملات والقنوات الرقمية، الأمر الذي يعزّز حماية العملاء، ويدعم الامتثال للمتطلبات التنظيمية، ويُرسخ الثقة في المنظومة المصرفية.



التحويلات المالية الفورية عبر خدمة «آني»

تُعد منصة «آني» منصة الدفع الفوري الوطنية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تطويرها تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتتيح المنصة للأفراد والشركات إرسال واستلام الأموال بشكل فوري وعلى مدار الساعة، باستخدام معرّفات بسيطة مثل أرقام الهواتف المتحركة أو عناوين البريد الإلكتروني أو رموز الاستجابة السريعة (QR)، دون الحاجة إلى مشاركة بيانات الحسابات المصرفية التقليدية مثل رقم الآيبان. كما تدعم المنصة مجموعة من الخصائص المتقدمة، تشمل التحويلات بين الأفراد، وخدمة «طلب الدفع»، والمدفوعات المعتمدة على رموز الاستجابة السريعة، بما يسهم في تعزيز منظومة مالية رقمية حديثة غير نقدية.

وقد قام بنك أم القيوين الوطني بدمج خدمات «آني» بنجاح ضمن تطبيقه المصرفي عبر الهاتف المتحرك، ليمنح عملاءه تجربة تحويل أموال فورية، سلسة وآمنة مباشرة من هواتفهم الذكية. ومن خلال هذا النظام المتكامل:

- يمكن للعملاء إرسال واستلام الأموال في أي وقت وبشكل فوري، وبالتالي تقليل الاعتماد على زيارة الفروع أو الإجراءات اليدوية.
- يتم تنفيذ التحويلات خلال ثوانٍ معدودة، ما يعزّز مستويات الراحة والكفاءة.
- يتم إنجاز المعاملات باستخدام معرّفات سهلة التذكّر، بما يعزّز من سهولة الاستخدام والوصول.

ومن خلال اعتماد منصة «آني»، يواكب بنك أم القيوين الوطني الاستراتيجية الوطنية لدولة الإمارات في مجال المدفوعات الفورية والاقتصاد غير النقدي، مع تقديم حلول مصرفية آمنة وعصرية وسهلة الاستخدام.

الخدمات المصرفية المرتكزة على العملاء والمدعومة بالتحول الرقمي

تركز مبادرات التحول الرقمي في بنك أم القيوين الوطني على تعزيز راحة العملاء، ورفع الكفاءة التشغيلية، ودعم الاستدامة البيئية، بما يتماشى مع الأهداف العالمية لمعايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) ويواصل البنك تحديث نموذج تقديم خدماته من خلال حلول رقمية مبتكرة تقلل الاعتماد على العمليات اليدوية وتحد من الاستخدامات الورقية. وتشمل أبرز هذه المبادرات تطبيق منصة رقمية لضمّ العملاء الجدد، تسهم في تسريع إجراءات فتح الحسابات والتحقق من الهوية، إلى جانب اعتماد تقنية التوقيع الرقمي، التي أسهمت بشكل ملموس في تحسين كفاءة العمليات وتقليل المستندات الورقية. وتتيح هذه التطورات تقديم خدمات أسرع وأكثر سلاسة، مع توفير تجربة مصرفية أكثر سهولة ومسؤولية تجاه البيئة.

حماية العملاء، والشفافية، والمعاملة العادلة

يرسخ بنك أم القيوين الوطني ثقافة مؤسسية تُعطي الأولوية لحقوق المستهلك، وتعزز مبادئ الشفافية والمساءلة في جميع تعاملاته مع العملاء. ومن خلال سياسات داخلية فعّالة وآليات حوكمة قوية، يضمن البنك تصميم وتقديم المنتجات والخدمات المالية بما يتوافق مع مبادئ حماية المستهلك والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة.

كما تخضع السياسات الموجهة للعملاء لمراجعات دورية لضمان العدالة والوضوح والتوافق مع احتياجات العملاء المتغيرة. ويعتمد البنك عمليات منهجية لتقييم المنتجات الجديدة، بما يضمن التصميم المسؤول للمنتجات، والتواصل الواضح والشفاف مع العملاء.

إدارة الشكاوى وجودة الخدمة

تعدّ الإدارة الفعّالة للشكاوى ركيزة أساسية ضمن إطار تجربة العملاء في بنك أم القيوين الوطني. وقد تم اعتماد آليات واضحة للتصعيد والمعالجة تضمن التعامل مع ملاحظات وشكاوى العملاء بسرعة وعدالة واتساق، بما يعزز الثقة ويرسخ جودة الخدمة.

يتم تسجيل شكاوى العملاء وإدارتها عبر قنوات متعددة، بما في ذلك بوابة "سندك" التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي توفر قناة مستقلة وشفافة تُمكن العملاء من تقديم الشكاوى ومتابعتها بكل سهولة. ويضمن ذلك مراجعة الشكاوى وفق المتطلبات التنظيمية المعتمدة.

وتخضع جميع الشكاوى المستلمة لعمليات توثيق ومراجعة دقيقة، ويتم التعامل معها عبر إجراءات عمل معتمدة تضمن المتابعة الفعّالة والتوصل إلى حلول مناسبة وفي الوقت المناسب.

كشوفات رقمية آلية لإغلاق حسابات التوفير والحسابات الجارية

تعدّ الإدارة قام بنك أم القيوين الوطني بتفعيل خاصية إنشاء كشوفات حسابات التوفير والحسابات الجارية (CASA) وإرسالها عبر البريد الإلكتروني بشكل آمن عند إغلاقها. يضمن هذا النظام حصول العملاء على معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب دون أي تأخير أو تدخل يدوي.

تساهم هذه المبادرة في:

- تحسين تجربة العملاء من خلال الوصول الفوري إلى وثائق الحساب
- تعزيز الكفاءة التشغيلية من خلال إلغاء المعالجة اليدوية
- تعزيز اتساق العمليات ودقة البيانات

تعكس أئمة كشوفات إغلاق الحسابات نهج بنك أم القيوين الوطني في تقديم الخدمات والتواصل مع العملاء رقمياً.

الجديد في 2025

التواصل الرقمي لإدارة دورة حياة الحساب

لتعزيز الشفافية والسرعة وسهولة الاستخدام، قام بنك أم القيوين الوطني برقمنة اتصالات العملاء في جميع مراحل دورة حياة الحساب، مستبدلاً الإشعارات الورقية واليدوية بقنوات رقمية مؤتمتة.

يشمل ذلك:

- إشعارات رسائل نصية قصيرة مؤتمتة للحسابات غير النشطة، لضمان إطلاع العملاء عليها واتخاذ الإجراءات اللازمة في الوقت المناسب.
- إشعارات استباقية للحسابات الخاملة، تُرسل قبل تصنيفها كحسابات خاملة وقبل تحويل الأموال.
- إشعارات رقمية لإغلاق الحساب، توفر تواتراً واضحاً ومتسقاً خلال عملية الإغلاق

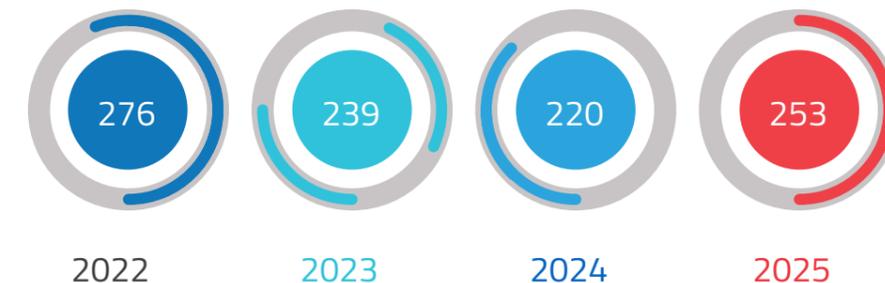
وتساهم هذه التحسينات مجتمعةً في:

- تعزيز وعي العملاء وتقليل الغموض.
- تعزيز الامتثال للوائح التنظيمية من خلال التواصل في الوقت المناسب.
- تحسين تجربة العملاء من خلال تفاعل رقمي واضح ومباشر ومتسق.

أبرز النقاط



إجمالي عدد شكاوى العملاء المسجلة



التحليل المستمر لآراء العملاء وتفاعلات الخدمة واتجاهات الشكاوى يُمكن بنك أم القيوين الوطني من تحديد مجالات التحسين وتنفيذ الإجراءات التصحيحية. في الوقت نفسه، تُساهم ممارسات إدارة الحوادث المتقدمة في تقليل انقطاعات الخدمة وحماية تجربة العملاء بشكل عام.



أداء مرن يدعم النمو المستدام

P1/SS3 الأداء المالي

الأداء الاقتصادي وخلق القيمة

خلال فترة التقرير، حافظ بنك أم القيوين الوطني على نهج منضبط في تخصيص رأس المال وإدارة السيولة وتعزيز كفاءة التكاليف، مما مكّنه من التعامل بمرونة مع تقلبات الأسواق، مع الاستمرار في دعم العملاء وقطاع الأعمال والمجتمعات التي يخدمها. ويستند الأداء المالي للبنك إلى نموذج أعمال متنوع، وممارسات حوكمة قوية، والتزام تام بالمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

كما يحظى الأداء المالي لبنك أم القيوين الوطني بدعم محفظة متوازنة ومتنوعة تشمل أنشطة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، إلى جانب إدارة فعّالة لرأس المال والسيولة، وإطار عمل متحفظ لإدارة المخاطر، معتمد من مجلس الإدارة. وتُمكن هذه الركائز البنك من إدارة تقلبات الأسواق ومخاطر الائتمان والتحديات التشغيلية بكفاءة، مع الحفاظ على قدرته المستمرة على تلبية تطلعات العملاء والامتثال للمتطلبات الرقابية.

الأداء المالي	FY 2022	FY 2023	FY 2024	FY 2025
إجمالي الأصول (مليون درهم)	13,605	14,777	17,880	22,890
الدخل التشغيلي (مليون درهم)	380.22	617.93	655.45	692.12
صافي الربح (مليون درهم)	364.52	502.61	506.03	580.75
نسبة المساهمة في المبادرات المجتمعية من الأرباح السنوية (%)	0.02	0.09	0.16	0.32

اقرأ المزيد في الصفحة 167 من
البيانات المالية.



الحوكمة والإشراف

- مجلس الإدارة: يتحمل المسؤولية الكاملة عن الإشراف على الامتثال الضريبي، وضمان توافق الممارسات الضريبية مع مبادئ الحوكمة المؤسسية
- الإدارة العليا: مسؤولة عن تطبيق السياسات الضريبية، ومتابعة الالتزامات، ودمج الامتثال الضريبي في العمليات التجارية.
- فرق المالية والامتثال: تتولى تنفيذ العمليات الضريبية اليومية، بما يشمل احتساب الضرائب بدقة، وإعداد التقارير، وسداد جميع الضرائب في الوقت المحدد، وفقاً لقوانين وأنظمة دولة الإمارات العربية المتحدة.

ويضمن هذا الهيكل الحوكمي الوفاء بالالتزامات الضريبية بمسؤولية، وتطبيق المعايير الأخلاقية بشكل متسق في جميع مستويات العمل. كما يحرص بنك أم القيوين الوطني على الحفاظ على قنوات تواصل شفافة ومفتوحة مع أصحاب المصلحة بشأن ممارساتها الضريبية، بما يعزز الثقة والمساءلة. ويشمل ذلك:

- تقديم الإقرارات الضريبية بدقة وفي الوقت المحدد.
- التواصل البناء مع السلطات الضريبية والمجتمع بشكل أوسع، لدعم الشفافية والمسؤولية الاجتماعية للشركات.

اقرأ المزيد في الصفحة 167
من البيانات المالية.



P2/SS3 الشفافية الضريبية شفافية تتجاوز الأرقام

يلتزم بنك أم القيوين الوطني بأعلى معايير الشفافية الضريبية والحوكمة الأخلاقية والمسؤولية المؤسسية. وتُعد الممارسات الضريبية الشفافة ركيزة أساسية ضمن إطار الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) لدى البنك، بما يعكس التزامه الراسخ بالنزاهة والامتثال والمساءلة تجاه جميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك الجهات التنظيمية والعملاء والمستثمرين والمجتمع ككل.

نهجنا في الامتثال والممارسات الأخلاقية

- يتعامل بنك أم القيوين الوطني مع المشهد الضريبي المتطور في دولة الإمارات العربية المتحدة بكفاءة عالية والتزام صارم بالمبادئ الأخلاقية. وتشمل أبرز ملامح هذا النهج ما يلي:
- الامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات (المرسوم بقانون اتحادي رقم 47 لسنة 2022)، الساري اعتباراً من يونيو 2023.
 - الالتزام المستمر بضرورة القيمة المضافة منذ عام 2018، بما يعكس نهجاً ثابتاً في التقيد بالمتطلبات التنظيمية.
 - التقييم الأخلاقي لجميع المراكز الضريبية المُعتمدة في الإقرارات الضريبية، مع ضمان تكوين المخصصات عند الحاجة والالتزام بكافة المتطلبات التشريعية المعمول بها.

والفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، سجّل بنك
أم القيوين الوطني إجمالي مصروف ضريبة دخل قدره
51.550 مليون درهم.



المشتريات المسؤولة

ترسيخ المسؤولية لدى موردينا

يُدرِك بنك أم القيوين الوطني أن المشتريات المسؤولة تشكّل ركيزة أساسية في تعزيز أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بما يتجاوز نطاق عملياتها المباشرة. وبصفته مؤسسة مالية قائمة على تقديم الخدمات، تعتمد سلسلة التوريد لدى بنك أم القيوين الوطني بشكل رئيسي على موردين في مجالات التكنولوجيا، وإدارة المرافق، والخدمات المهنية، والدعم التشغيلي. ومن هذا المنطلق، يلتزم بنك أم القيوين الوطني بتبني ممارسات شراء تتسم بالأخلاقيات، والشفافية، والتوافق مع مبادئ الاستدامة.

الحوكمة وممارسات الشراء الأخلاقية

قام بنك أم القيوين الوطني بتطوير مدونة سلوك للموردين وإطار المشتريات المستدامة، وهما حالياً في المراحل النهائية من المراجعة والاعتماد الداخلي، على أن يتم اعتمادهما رسمياً ودمجهما ضمن عمليات المشتريات خلال عام 2026. ومن المتوقع أن تُسهم هذه الأطر في وضع معايير واضحة وتوقعات محددة للشركات مع الموردين، بما يضمن دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في قرارات الشراء وآليات التعامل مع الموردين.

سيوفر الإطاران توجيهاً منهجياً يشمل السلوك الأخلاقي، والمسؤولية البيئية، والامتثال لمعايير العمل وحقوق الإنسان، والالتزام باللوائح التنظيمية. وبالتوازي مع ذلك، تخضع أنشطة المشتريات في بنك أم القيوين الوطني حالياً لسياسات وإجراءات داخلية قائمة تؤكد على:

- الشفافية والنزاهة في اختيار الموردين
- الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها

وتضمن هذه الممارسات مجتمعة أن تتم قرارات الشراء بأعلى درجات النزاهة، وبما يتماشى مع إطار الحوكمة الشامل لبنك أم القيوين الوطني. كما يُتوقع أن يُسهم الاعتماد المرتقب لمدونة سلوك الموردين وإطار المشتريات المستدامة في تعزيز التوافق بين ممارسات الشراء واستراتيجية الاستدامة لدى البنك، مما يُسهم في بناء علاقات أكثر مسؤولية وشفافية ومرنة مع الموردين.

64.88%

الموردون المحليون في دولة الإمارات



64.64%

الموردين الذين تم فحصهم للتأكد من امتثالهم للمعايير





العناية الواجبة وتقييم الموردين وفقاً لمعايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

وضع بنك أم القيوين الوطني آليةً للعناية الواجبة والتقييم للموردين، تُدمج اعتبارات الاستدامة في مرحلة انضمامهم. وبموجب هذه الآلية، يتم تقييم الموردين الجدد وفقاً لمعايير بيئية واجتماعية وحوكمة رئيسية، مما يُمكن البنك من التعرف على ممارساتهم في مجال الاستدامة، ومعايير امثالهم، وملف المخاطر العام لديهم.

وخلال السنة المالية المشمولة بالتقرير، طُبقت هذه الآلية المتكاملة للعناية الواجبة البيئية والاجتماعية والحوكمة على الموردين الجدد، مما عزز قدرة البنك على تشجيع التوريد المسؤول، وتدعم هذه المبادرة قرارات الشراء المستنيرة، وتعزز الشفافية في جميع مراحل سلسلة التوريد، وتضع الأساس لمشاركة أعمق من جانب الموردين في مجال الاستدامة مستقبلاً.

أبرز النقاط



فحص الموردين

يُجري بنك أم القيوين الوطني عملية فحص وتقييم شاملة لجميع الموردين قبل اعتمادهم، لضمان امثالهم لمعايير المؤسسة والمتطلبات التنظيمية. وتشمل عملية الفحص عدة محاور رئيسية، من بينها ممارسات الاستدامة، والامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والالتزام بسياسات وإجراءات البنك الداخلية. وفي هذا الإطار، يتم إجراء مراجعة منهجية ومتكاملة لملف كل مورّد، بما يضمن أن جميع الموردين المتعاقدين مع بنك أم القيوين الوطني يستوفون المعايير المطلوبة للسلوك الأخلاقي، والامتثال التنظيمي، والتوافق مع سياسات البنك.

ممارسات الشراء المحلي

يلتزم بنك أم القيوين الوطني بدعم الشراء المحلي وتعزيز المشاركة الاقتصادية للموردين المواطنين. في عام 2025، بلغ عدد الموردين من مواطني دولة الإمارات 133 مورداً من أصل 205 موردين قاموا بتقديم رخصهم التجارية. ويعطي البنك أولوية للتعامل مع الموردين الوطنيين كلما كان ذلك ممكناً، بما يتماشى مع أهدافه المؤسسية والتوجهات التنظيمية الرامية إلى دعم الصناعات الوطنية.



P3/SS1 الخدمات المصرفية المسؤولة

توجيه رأس المال نحو نمو مستدام وشامل

ترتكز الخدمات المصرفية المسؤولة في بنك أم القيوين الوطني بشكل أساسي على كيفية تخصيص رأس المال لتحقيق نتائج بيئية واجتماعية إيجابية، مع الحفاظ في الوقت ذاته على أعلى مستويات الانضباط المالي. وانطلاقاً من التزامها بالتمويل المستدام، يعمل بنك أم القيوين الوطني على توجيه استثماراته بنشاط نحو الأدوات المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بما يدعم العمل المناخي، والتنمية الاجتماعية، وبناء اقتصاد أكثر مرونة.

وفي إطار تعزيز الممارسات المستدامة وتوظيف رأس المال بمسؤولية، استثمر بنك أم القيوين الوطني ما مجموعه 54.80 مليون درهم إماراتي في سندات مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، في خطوة تعكس توجهاً استراتيجياً واضحاً نحو دمج اعتبارات الاستدامة ضمن محافظتها الاستثمارية. كما وضع البنك هدفاً واضحاً يتمثل في زيادة استثماراته المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات تدريجياً في السنوات القادمة، مما يعزز دوره في تمويل التنمية المستدامة على المدى الطويل.

استثمارات السندات المرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تتوافق استثمارات بنك أم القيوين الوطني في السندات المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات مع المشاريع والأنشطة التي تحقق نتائج بيئية واجتماعية إيجابية في القطاعات ذات الأولوية وتركز على قطاعات ذات تأثير عالٍ تسهم في دعم النمو الاقتصادي والاجتماعي المستدام، وتشمل:

- المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
- الرعاية الصحية والبنية التحتية الاجتماعية
- المباني الخضراء والمشاريع الموفرة للطاقة
- مشاريع الطاقة المتجددة
- حلول النقل النظيف
- مبادرات الحد من التلوث والسيطرة عليه

وبلغ إجمالي المخصصات 3.38 مليون درهم إماراتي في سندات رأس الخيمة الاجتماعية، 36.73 مليون درهم إماراتي في السندات الخضراء لشركة مصدر، 14.69 مليون درهم إماراتي في السندات الخضراء لبنك أبوظبي الأول. ومن خلال هذه الاستثمارات النوعية، يواصل بنك أم القيوين الوطني توجيه رؤوس الأموال نحو مشاريع تسهم في التنمية الاقتصادية المستدامة، وتدعم في الوقت نفسه التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون وأكثر شمولاً.



إجمالي الاستثمار في السندات المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في السنة المالية 2025



التمويل الأخضر المشترك



الاستثمار في السندات المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في السنة المالية 2025



تخصيص الأموال للسندات الخضراء المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

المشاركة في التمويل المشترك والقروض المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

إلى جانب استثماراته في السندات، يواصل بنك أم القيوين الوطني مشاركته في تسهيلات التمويل المشترك التقليدية، بما يعزز حضوره في الأسواق الإقليمية والدولية. وخلال عام 2025، خصص البنك 65 مليون دولار أمريكي من خلال تسهيلات التمويل المشترك، ووجه عائداتها لدعم أنشطة ذات أثر ملموس في مجالات الاستدامة، بما في ذلك:

- جهود الإغاثة من الزلازل وبرامج التعافي ما بعد الكوارث
- تمويل القطاع الزراعي لدعم الأمن الغذائي وتحسين سبل العيش في المناطق الريفية
- قروض مخصصة لترميم النظم البيئية وإعادة تأهيل البيئة.

وفي حين أن هذه الترتيبات تصنف ضمن هياكل تمويل مشتركة تقليدية، فإن بنك أم القيوين الوطني يولي اهتماماً متزايداً للفرص التي يساهم فيها التمويل في تحقيق نتائج بيئية واجتماعية إيجابية. وقد وسّع البنك نطاق بعض تسهيلاته الائتمانية لتشمل مبادرة "العودة إلى الطبيعة"، ومن خلال هذه المبادرات، يُظهر البنك نهجاً للتمويل المستدام، يتجاوز الأصول الخضراء التقليدية ليدعم بنشاط المرونة البيئية والرفاهية الاجتماعية.

ومن خلال هذه المبادرات، يتبنى بنك أم القيوين الوطني نهجاً شاملاً للتمويل المستدام، يتجاوز الأصول الخضراء التقليدية لیسهم بفاعلية في تعزيز المرونة البيئية ودعم الرفاهية



أبرز النقاط



بناء القدرات الداخلية في مجال التمويل المستدام

لتعزيز القدرات الداخلية وتنمية فهم مشترك للتمويل المستدام، عقد بنك أم القيوين الوطني دورات توعية للموظفين حول هذا الموضوع، مع التركيز بشكل خاص على الاستثمارات الخضراء والاستثمارات الاجتماعية.

ضُمت هذه الدورات لتحقيق الأهداف التالية:

- تعزيز فهم الموظفين للأدوات المالية المرتبطة بمعايير البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة المؤسسية
- بناء الوعي بالسندات الخضراء، والسندات الاجتماعية، والاستثمارات المرتبطة بالاستدامة
- دعم دمج اعتبارات الاستدامة في القرارات المصرفية والاستثمارية اليومية

من خلال تزويد الموظفين بالمعرفة حول التمويل المستدام والمسؤول، يرسخ بنك أم القيوين الوطني أسس اتخاذ قرارات مستنيرة، وتعزيز دمج معايير بمعايير البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة المؤسسية، وتقديم حلول تمويل مستدامة فعالة في جميع أنحاء البنك.

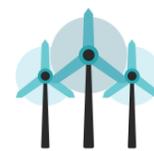
البيئة



- خفض البصمة البيئية للبنك، بما يشمل استهلاك الطاقة وانبعاثات الغازات الدفيئة
 - تعزيز الشفافية والإفصاح، والتوافق مع المعايير الوطنية والدولية للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
- ستوفر سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المبادئ والأدوار والمسؤوليات اللازمة لتنفيذ ومراقبة وتحسين مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل مستمر. وتخضع هذه السياسة حاليًا للمراحل النهائية من الموافقة، وسيتم اعتمادها وتفعيلها رسميًا في جميع وحدات الأعمال. بالتوازي مع ذلك، أدخلت بنك أم القيوين الوطني هيكل حوكمة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن إطار حوكمة الشركات الحالي، بما في ذلك لجنة متخصصة في هذا المجال. يرسخ هذا الهيكل أساسًا متينًا للإشراف الفعال والمساءلة والتنفيذ المنهجي لممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مما يعزز التزام بنك أم القيوين الوطني بالاستدامة وسلوك الأعمال المسؤول.

24.56%

انخفاض في النطاق 1 - انبعاثات غازات الاحتباس الحراري



5.68%

انخفاض في النطاق 2 - انبعاثات غازات الاحتباس الحراري في المقر الرئيسي



37.28 GJ/FTE

كثافة الطاقة



5.93 tCO2e/FTE

إجمالي كثافة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري



الالتزام بمستقبل منخفض الكربون

P3/SS2 استراتيجية تغير المناخ

يدرك بنك أم القيوين الوطني أن تغيّر المناخ يمثل تحدياً عالمياً ملحاً وفي الوقت ذاته يمثل أولوية استراتيجية للأعمال. وانطلاقاً من ذلك، يلتزم البنك بالحد من أثره البيئي، وتعزيز مرونة عملياته التشغيلية، والمساهمة الفاعلة في تحقيق الأهداف الوطنية للاستدامة. ويُعدّ العمل المناخي جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا نحو الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، مع إطار عمل متطور يهدف إلى الإدارة المنهجية لاستهلاك الطاقة، وانبعاثات الغازات الدفيئة، وكفاءة استخدام الموارد.

سياسة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) والحوكمة المؤسسية

يؤمن بنك أم القيوين الوطني بأن التصدي لتغير المناخ يشكل ركيزة أساسية في التزامه بالاستدامة، والعمل المصرفي المسؤول، وتعزيز على المدى الطويل. وفي هذا السياق، يعمل البنك حاليًا على تطوير سياسة شاملة للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والتي ستكون بمثابة إطار توجيهي لجميع المبادرات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بما في ذلك العمل المناخي.

ستحدد سياسة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات نهج بنك أم القيوين الوطني في:

- دمج الاستدامة البيئية في مختلف القرارات التشغيلية والاستراتيجية
- إدارة المخاطر والفرص المرتبطة بالاستدامة وتغير المناخ على مستوى البنك، وقطاعي الائتمان والاستثمار

إدارة الطاقة

تتركز مصادر استهلاك الطاقة في بنك أم القيوين الوطني بشكل أساسي في العمليات المكتبية، والبنية التحتية لتقنية المعلومات، وأنظمة المباني، وإدارة المرافق. ويتم الحصول على كامل احتياجات الطاقة من موردين خارجيين، مع تطبيق آليات دقيقة للرصد والمتابعة بما يضمن الكفاءة، وتعزيز المساءلة، والمواءمة مع أهداف البنك في مجال الاستدامة. يقيس بنك أم القيوين الوطني استهلاك الطاقة لفهم أنماط الاستهلاك وتحديد المناطق ذات الاستهلاك العالي للطاقة داخل المرافق. ويشكل هذا القياس أساساً لما يلي:

- احتساب انبعاثات غازات الاحتباس الحراري ضمن النطاقين الأول والثاني
- تحديد المناطق ذات الاستهلاك العالي للطاقة داخل المرافق

استهلاك الطاقة داخل المؤسسة

بدأ بنك أم القيوين الوطني في المرحلة الأولى باحتساب استهلاك الكهرباء في المقر الرئيسي. وفي عام 2025، وسّع البنك نطاق هذا النهج ليشمل جميع مواقعها، بما في ذلك المقر الرئيسي وكافة الفروع. وقد أسفرت هذه الجهود عن تحقيق خفض بنسبة 5.7% في استهلاك الطاقة في المقر الرئيسي.

تعزيز كفاءة الطاقة من خلال الإضاءة الذكية

قام بنك أم القيوين الوطني بتحديث نظام الإضاءة في مواقف السيارات السفلية بمبنى الفرع الرئيسي في دبي، وذلك في إطار مبادراتها المستمرة لترشيد استهلاك الطاقة. وتم استبدال الإضاءة التقليدية بوحدات إضاءة LED منخفضة الاستهلاك، ومزودة بمستشعرات حركة تعمل بتقنية الموجات الدقيقة، مما يسمح بتشغيل الإضاءة فقط عند استشعار الحركة.

يُساهم نظام الإضاءة هذا، القائم على المستشعرات، في خفض استهلاك الطاقة غير الضروري بشكل ملحوظ، من خلال تشغيل وإطفاء الإضاءة تلقائياً بناءً على وجود الأشخاص، مع الحفاظ على مستوى إضاءة مناسب ومعايير السلامة المطلوبة. وقد ساهم تركيب مصابيح LED الذكية في تحسين كفاءة الطاقة وتقليل استهلاك الكهرباء في جميع أنحاء المنشأة.

وتعكس هذه المبادرة التزام البنك بتحسين استهلاك الطاقة، والاستفادة من التقنيات الذكية، وتقليل أثرها البيئي.

أبرز النقاط



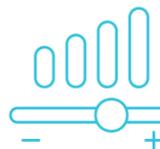
4,545,582

إجمالي استهلاك
الكهرباء (كيلوواط ساعة)

16,364

إجمالي استهلاك الطاقة
(جيجا جول)

37.28

كثافة الطاقة (جيجا جول/
مكافئ دوام كامل)

وفي إطار جهودنا الرامية إلى خفض استهلاك الكهرباء والانبعاثات المرتبطة به، تم استبدال المحامل الخاصة بوحدات مناولة الهواء في المقر الرئيسي. وقد أسهمت أعمال الصيانة هذه في تعزيز كفاءة نظام التدفئة والتهوية وتكييف الهواء بالمبنى، مما أدى إلى تقليل استهلاك الطاقة ودعم أهداف البنك الأشمل في مجال إدارة الطاقة.

التحول إلى فبرّادات صديقة للبيئة

قام بنك أم القيوين الوطني بتحديث أنظمة تكييف الهواء في مقره الرئيسي وفرع فلج المعلا وفرع دبي الرئيسي، وذلك باستبدال مادة التبريد R22 بمادة R32، وهي بديل أكثر كفاءة في استهلاك الطاقة وصديق للبيئة. يدعم هذا التحول التخلص التدريجي من المواد المستنفزة لطبقة الأوزون، ويحسن الأداء العام لأنظمة التبريد من حيث استهلاك الطاقة.

تتميز مادة التبريد R32A بانخفاض أثرها في إحداث الاحتباس الحراري مقارنةً بمادة R22، كما يوفر كفاءة تبريد أعلى، وبالتالي تقليل استهلاك الكهرباء وانبعثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة. إضافةً إلى ذلك، تتطلب مادة R32A كمية أقل من غاز التبريد، مما يقلل من الأثر البيئي.

وفي إطار هذه المبادرة، تم تركيب 51 وحدة تكييف هواء تعمل بمادة التبريد R32A. يتماشى هذا التحديث مع التزام البنك بكفاءة الطاقة، والعمل المناخي، والامتثال للمعايير البيئية الدولية والوطنية.

أبرز النقاط



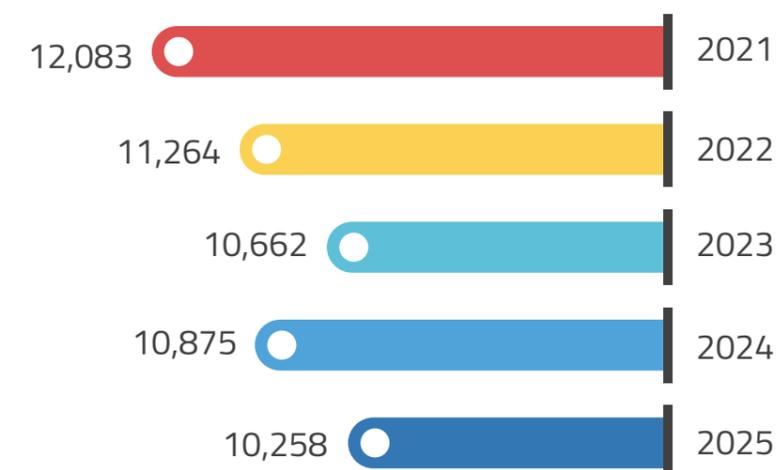
إدارة انبعثات غازات الاحتباس الحراري (GHG)

يدرك بنك أم القيوين الوطني أن انبعثات غازات الاحتباس الحراري تُعد من أبرز الآثار البيئية لعملياته، وأن إدارتها والحد منها تمثل محورًا أساسيًا في استراتيجية البنك المناخية والتزاماته في مجال الاستدامة. وعليه، يقوم البنك حاليًا برصد وإدارة الانبعثات ضمن النطاقين الأول والثاني، وذلك على النحو التالي:

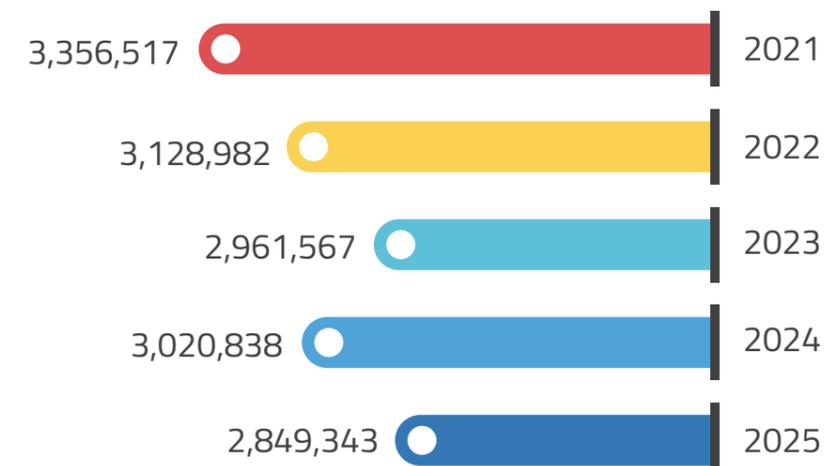
- النطاق الأول: الانبعثات المباشرة الناتجة عن المصادر المملوكة أو الخاضعة لسيطرة البنك، بما في ذلك استهلاك الوقود واستخدام مواد التبريد.
- النطاق الثاني: الانبعثات غير المباشرة الناتجة عن الكهرباء المشتراة والمستخدمة في مختلف مرافق البنك.

لقد اتبعنا بروتوكول انبعثات غازات الاحتباس الحراري لحساب النطاقين 1 و2 باستخدام عوامل الانبعث المناسبة. وبالتوازي مع ذلك، يعمل البنك على توسيع نطاق الرصد ليشمل النطاق 3، والذي يغطي الانبعثات غير المباشرة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالبنك، بما في ذلك السفر لأغراض العمل، والمشتريات، وغيرها من الأنشطة السابقة واللاحقة، مما يسهم في توفير رؤية شاملة ومتكاملة للبصمة الكربونية للبنك.

استهلاك الكهرباء (كيلوواط/ساعة) - المكتب الرئيسي



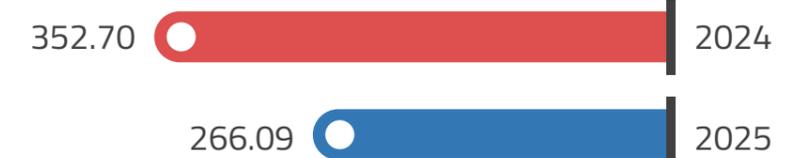
استهلاك الطاقة (جيجا جول) - المكتب الرئيسي



انبعاثات غازات الاحتباس الحراري - النطاق 1

تنشأ انبعاثات غازات الاحتباس الحراري - النطاق 1 في بنك أم القيوين الوطني بشكل أساسي من استهلاك الوقود (البنزين) وتسربات غازات التبريد. وخلال هذا العام، تم تحقيق خفض في انبعاثات النطاق 1 نتيجة انخفاض استهلاك الوقود، إلى جانب R32 إلى R22 الانتقال من استخدام غاز التبريد

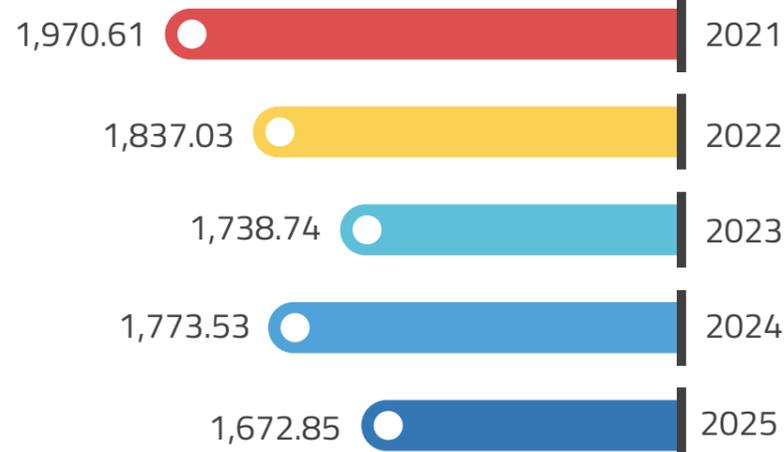
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري - النطاق 1



انبعاثات غازات الاحتباس الحراري - النطاق 2

في عام 2025، قام بنك أم القيوين الوطني بتوسيع نطاق الإفصاح عن استهلاك الكهرباء ليشمل جميع الفروع، بعد أن كان مقتصرًا سابقاً على المقر الرئيسي فقط. ونتيجةً لذلك، تم توسيع حساب انبعاثات غازات الاحتباس الحراري من النطاق 2 ليغطي كامل البصمة التشغيلية للبنك. وعلى مستوى المقر الرئيسي، سجّلت انبعاثات النطاق 2 انخفاضاً بنسبة 5.68% مقارنةً بالعام السابق.

انبعاثات غازات الاحتباس الحراري - النطاق 2 - المقر الرئيسي



إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري وكثافة الانبعاثات

انبعاثات غازات الاحتباس الحراري من النطاق 2 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)



انبعاثات غازات الاحتباس الحراري من النطاق 1 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)



كثافة إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون / لكل موظف بدوام كامل)



إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)



*انبعاثات النطاق 2 المذكورة هنا لا تشمل فروع الشارقة وأبوظبي والعين.

مبادرات المساحات الخضراء وزراعة الأشجار

يُدرّك بنك أم القيوين الوطني الدور الحيوي الذي تلعبه المساحات الخضراء في دعم الاستدامة البيئية، وتعزيز التنوع البيولوجي، وتحسين رفاهية الموظفين. وانطلاقاً من هذا الالتزام، يواصل البنك تطوير المساحات الخضراء في مرافقها من خلال برنامج منظم لزراعة الأشجار والنباتات.

وتسهم هذه المبادرات في تحسين جودة الهواء، وتنظيم المناخ المحلي، وتعزيز الجاذبية الجمالية للمرافق، إلى جانب توفير بيئات عمل أكثر صحة وحيوية للموظفين والزوار.

إجمالي زراعة الأشجار



يسهم برنامج التشجير في دعم الأهداف البيئية الشاملة لبنك أم القيوين الوطني من خلال:

- تعزيز التنوع البيولوجي المحلي
- دعم الامتصاص الطبيعي للكربون
- تحسين بيئة العمل للموظفين

أبرز النقاط



مبادرة يوم الزراعة

دعم بنك أم القيوين الوطني مبادرة «يوم الزراعة» التي نظمتها بلدية أم القيوين، تجسيداً لالتزام البنك بالمسؤولية البيئية واستدامة المجتمع. أقيمت المبادرة في حديقة العلم، وجمعت موظفي بنك أم القيوين الوطني وعائلاتهم للمشاركة الفعّالة في أنشطة زراعية عملية. هدفت الفعالية إلى:

- رفع مستوى الوعي البيئي لدى أفراد المجتمع
- إبراز أهمية الزراعة في تحقيق الاستدامة
- تشجيع العادات الصديقة للبيئة والمسؤولية البيئية طويلة الأجل
- تعزيز المشاركة المجتمعية من خلال مبادرات بيئية موجهة للعائلات



إدارة المخاطر المنهجية

أطلق بنك أم القيوين الوطني إطار عمل لإدارة المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ ضمن تعرضاته الائتمانية، وذلك من خلال تطوير سياسة متخصصة تعالج مخاطر المناخ عبر عمليات منح الائتمان وإدارة المخاطر. وقد تم اتخاذ هذه المبادرة تماشياً مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ لدى البنوك.

ومن خلال هذه السياسة، يسعى البنك إلى تطوير نموذج أعمال مرن ومستدام يوازن بين الأداء المالي القوي ومواجهة التحديات العالمية مثل تغير المناخ وتأثيراته المحتملة على محفظة البنك الائتمانية. وتضع هذه السياسة الأساس لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ، مع التركيز بشكل خاص على التعرض لمخاطر الائتمان.

الحوكمة والإشراف على المناخ

أنشأ بنك أم القيوين الوطني هيكلًا حوكمياً واضحاً يضمن الإشراف الفعال والمساءلة عن المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ. وقد تم تشكيل لجان فرعية ولجان متخصصة لتعزيز الالتزام المؤسسي والمشاركة الفاعلة في قضايا الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بما في ذلك المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ.

دور وحدة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

- تضطلع وحدة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بدور تنسيقي واستشاري في ما يتعلق بالموضوعات المرتبطة بالمناخ، وتشمل مسؤولياتها ما يلي:
- ضمان توافق الاستراتيجيات والأهداف والمبادرات المرتبطة بالمناخ مع الاستراتيجية العامة للبنك ومستوى تقبل المخاطر، وإطار إدارة المخاطر، ودعمها.
- التنسيق مع الإدارات المعنية لدعم التناسق بين أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وممارسات إدارة المخاطر؛ و
- دعم هيئات الحوكمة بالمدخلات المتعلقة بالمناخ عند الحاجة.

مجلس الإدارة

يتحمل المسؤولية والمساءلة عن الرقابة والإدارة والإشراف الفعال على المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ

لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

فوض مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ إلى لجنة المخاطر المنبثقة عنه. وتتولى اللجنة متابعة مدى كفاية وفعالية السياسات والأطر والضوابط المعتمدة لتحديد هذه المخاطر وإدارتها.

الإدارة العليا

مسؤولة عن الإشراف على دمج المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ ضمن إطار إدارة المخاطر الداخلية للبنك



استراتيجية المناخ

باشر بنك أم القيوين الوطني دمج الاعتبارات المرتبطة بالمناخ ضمن استراتيجيته المؤسسية لضمان المرونة والاستقرار المالي والتوافق مع التوقعات التنظيمية المتغيرة على المدى الطويل. ويُدرك البنك أن تغيّر المناخ يشكّل مجموعة من المخاطر والفرص التي قد تؤثر بمرور الوقت على نموذج أعماله ومحفظته الائتمانية وبيئة عمله.

وفي إطار هذا النهج الاستراتيجي، قام البنك بإدراج الاعتبارات المتعلقة بالمخاطر المالية المرتبطة بالمناخ في إطار إدارة التعرض الائتماني والمخاطر، بما يتوافق مع المتطلبات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويُمكن ذلك البنك من البدء في تحديد هذه المخاطر ومراقبتها وإدارتها، لا سيما تلك التي قد تؤثر في جودة الأصول وأداء المقترضين وتركيزات المحفظة، خاصة في القطاعات الحساسة للمناخ.

محاور التركيز الاستراتيجية

تتمحور استراتيجية البنك المتعلقة بالمناخ حالياً حول الأولويات التالية:

- **دمج مخاطر المناخ ضمن الأنشطة المصرفية الأساسية:** دمج المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ في عمليات تقييم الائتمان ومراقبة المحافظ وإدارة المخاطر لدعم اتخاذ القرارات المستنيرة.
- **تعزيز مرونة المحفظة:** التركيز على التعامل مع القطاعات والمقترضين المتأثرين بالمناخ، بهدف إدارة مستويات التركيز وتعزيز مرونة محفظة الائتمان بمرور الوقت والاطول.

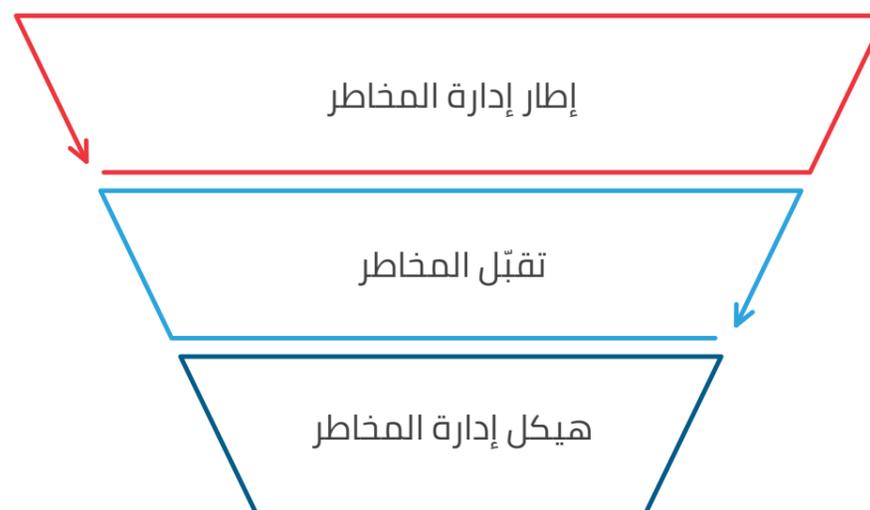
- **التوافق مع الأطر التنظيمية والدولية:** يستند نهج البنك إلى التوقعات التنظيمية المحلية والأطر المعترف بها دولياً، بما في ذلك توجيهات لجنة بازل وتوصيات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 52
- **التطبيق التدريجي:** إدراكاً لطبيعة إدارة مخاطر المناخ المتغيرة، يتبنى البنك نهجاً تدريجياً يتضمن خطاً لتعزيز جمع البيانات وتحليل السيناريوهات، وتقييمات الأثر على المدى القصير والمتوسط والاطول.

إدارة المخاطر

تسترشد عمليات تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بالمناخ لدى بنك أم القيوين الوطني بسياساته الخاصة بالمخاطر المالية المرتبطة بالمناخ ضمن التعرضات الائتمانية. وفي إطار هذه السياسة، قام البنك خلال السنة المالية 2025 بتحديد المخاطر المناخية المادية ذات الصلة بأنشطته وأعماله. ويعتزم البنك إجراء تقييم منهجي لأثر مخاطر المناخ، يغطي الآفاق الزمنية القصيرة والمتوسطة والطويلة، وذلك لتعزيز فهمه للتأثيرات المالية المحتملة على محفظته.



وتُعدّ المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ من بين المخاطر ذات الأولوية في بيان تقبّل المخاطر. وفي هذا السياق، يقوم البنك بمتابعة أكبر 20 نقطة تعرض لديه في القطاعات الحساسة للمناخ كنسبة من إجمالي القروض والسلفيات. ويتم تقييم هذه النقاط وتصنيفها إلى فئات مخاطر مناخية منخفضة ومتوسطة وعالية لدعم مراقبة المحفظة الائتمانية وتخفيف المخاطر، واتخاذ القرارات المستنيرة.



خط الدفاع الأول

- وحدات الخطوط الأمامية/ وحدات الأعمال، المجالات الوظيفية



خط الدفاع الثاني

- فريق إدارة المخاطر
- فريق الامتثال



خط الدفاع الثالث

- التدقيق الداخلي



المخاطر المناخية المادية المحددة

خلال فترة التقرير الحالية، حدد البنك مجموعة من المخاطر المناخية المادية، مع التركيز بشكل أساسي على هطول الأمطار الغزيرة والفيضانات وتأثيرها المحتمل على الاقتصاد والتعرض الائتماني للبنك.

تشمل التأثيرات المحتملة المرتبطة بالفيضانات ما يلي:

- **تعطل العمليات التشغيلية:** توقف المصانع والأنشطة التجارية لفترات طويلة نتيجة الفيضانات.
- **أضرار بالممتلكات:** خسائر كبيرة في المعدات والمخزون والمرافق التشغيلية الخاصة بالمقترضين.
- **انخفاض قيمة الأصول:** أضرار في الممتلكات المادية للبنك والضمانات التي تؤمن التعرضات الائتمانية
- **اضطراب سلسلة التوريد:** تدهور البنية التحتية الاقتصادية وسلسلة التوريد، مما يؤثر على قدرة المقترضين على الصمود والسداد.

بيان تقبّل المخاطر

وضع بنك أم القيوين الوطني بياناً لتقبّل المخاطر يحدد المستوى الإجمالي وأنواع المخاطر التي يقبل البنك بتحقلها. ويستند هذا الإطار إلى نموذج «خطوط الدفاع الثلاثة» المعتمد لدى البنك، والذي يشمل:

- خط الدفاع الأول: الوظائف والأعمال التشغيلية.
- خط الدفاع الثاني: وظائف إدارة المخاطر والامتثال.
- خط الدفاع الثالث: التدقيق الداخلي.

اقرأ المزيد في الصفحة 20 من إدارة المخاطر.





المقاييس والأهداف

يقوم بنك أم القيوين الوطني برصد انبعاثات غازات الاحتباس الحراري الناتجة عن عملياته التشغيلية، بما يشمل النطاق 1 (الانبعاثات المباشرة) والنطاق 2 (الانبعاثات غير المباشرة الناتجة عن استهلاك الكهرباء المشتراة) ويتم تتبّع بيانات الانبعاثات على أساس سنوي لمتابعة اتجاهات الأداء ودعم اتخاذ القرارات المستقبلية.

وكجزء من نهجها التدريجي لإعداد التقارير المناخية، يواصل البنك التقدم نحو حساب انبعاثات النطاق 3 والإفصاح عنها، بما يعزز شمولية ملف الانبعاثات المرتبطة بالمناخ. وسيواصل البنك تحسين عمليات قياس الانبعاثات بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المتطورة، بما يدعم تعزيز الشفافية وتحديد الأهداف المستقبلية.

اقرأ المزيد في الصفحة 60 من إدارة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (GHG).



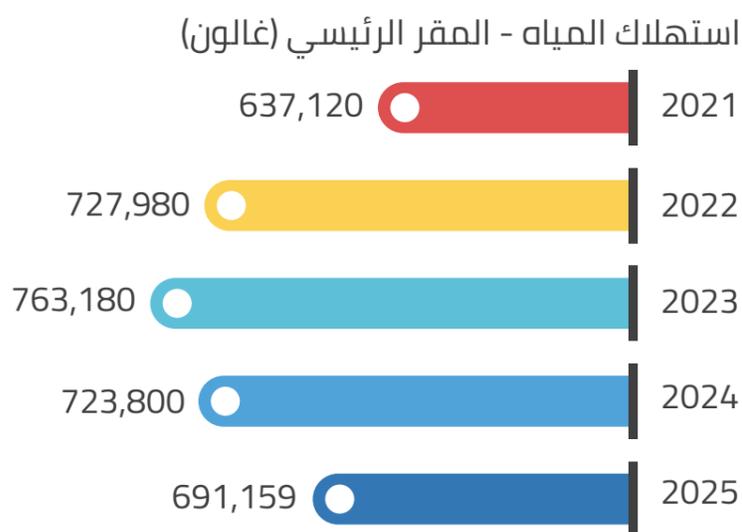
إدارة المياه

الترشيد المسؤول للمياه في بنك أم القيوين الوطني

إعادة تدوير مياه الصرف الصحي وإعادة استخدامها

يُعد النهج المغلق لإدارة مياه الصرف الصحي بالمكتب الرئيسي إحدى أبرز نقاط القوة في ممارسات بنك أم القيوين الوطني لإدارة المياه.

- 100% من المياه المستهلكة في المقر الرئيسي يتم معالجتها وإعادة تدويرها من خلال محطة معالجة مياه الصرف الصحي الموجودة في الموقع
 - تُعاد استخدام مياه الصرف الصحي المعالجة لأغراض الري وتنسيق الحدائق، مما يقلل بشكل كبير الاعتماد على المياه العذبة للاستخدامات الأخرى غير الشرب.
 - يدعم هذا النظام مبدأ تدوير المياه ويتماشى مع أفضل الممارسات في إدارة المرافق المستدامة
- من خلال معالجة وإعادة استخدام مياه الصرف، يقلل البنك من الأثر البيئي، ويحافظ على مياه الشرب، ويسهم في تحقيق الأهداف الوطنية للاستدامة المائية.



استهلاك المياه عبر العمليات

قام بنك أم القيوين الوطني بتوسيع نطاق مراقبة استهلاك المياه في جميع فروعهم، بعد أن كان مقتصرًا سابقاً على المقر الرئيسي فقط. ويساعد هذا النهج البنك على تتبع الاستهلاك بدقة أكبر وتحديد فرص تحسين الكفاءة وترشيد استهلاك المياه عبر فروع البنك. ولإدارة الاستهلاك بشكل فعال، يقوم البنك بمراجعة البنية التحتية للمياه وتنفيذ مبادرات تستهدف الحد من الهدر، مع الحفاظ على راحة الموظفين وصحتهم ومعايير سلامتهم. ويبلغ إجمالي استهلاك المياه عبر مواقع عمليات البنك 16,791.90 متر مكعب (16.79 مليون لتر)، باستثناء فرعي أبوظبي والعين.



تعد المياه مورداً طبيعياً حيوياً، وترشيد استخدامها تُعتبر أمراً جوهرياً لتحقيق الاستدامة البيئية، لا سيما في المناطق التي تعاني من ندرة المياه مثل دولة الإمارات العربية المتحدة. يلتزم بنك أم القيوين الوطني بترشيد استهلاك المياه في جميع عملياته، وتحسين الكفاءة من خلال تطوير البنية التحتية، وتعزيز ممارسات الاستخدام الرشيد عبر جميع مرافقه. ويركز نهج البنك على القياس، والكفاءة، وإعادة الاستخدام، لضمان إدارة موارد المياه بحكمة واستدامة.

نهج بنك أم القيوين الوطني في إدارة المياه

يتم الحصول على جميع المياه المستخدمة في عمليات البنك من خلال موردين طرف ثالث، وتُستخدم حصراً للأغراض المنزلية والتشغيلية.

- مياه الشرب: يتم توفير مياه الشرب من موردين خارجيين مرخصين على شكل مياه معبأة صالحة للشرب، كما يتم توفيرها عبر موزعات المياه لضمان جودة وسلامة المياه للموظفين والزوار.
- المياه غير الصالحة للشرب: تشمل المياه المستخدمة في دورات المياه، ومرافق المطبخ، والتنظيف، وري المساحات الخضراء، من خلال الجهات الحكومية المختصة عبر إمدادات خدمية قياسية.

تعزيز كفاءة استخدام المياه عبر العمليات

نفذ بنك أم القيوين الوطني مبادرة بهدف ترشيد استهلاك المياه في جميع الفروع. وكجزء من هذه المبادرة، تم تحديث صنابير المياه التقليدية بمُرشحات عالية الكفاءة مزودة بتقنية الرشّ بالإبر. مرشح المياه هو جهاز يُركب في طرف الصنبور ليقوم بمرج الهواء مع الماء المتدفق، مما ينتج رذاذاً دقيقاً ومنظماً يحدّ من كمية المياه المستخدمة دون التأثير على ضغط المياه أو تجربة المستخدم. كما تسهم تقنية الرشّ بالإبر في تحسين تدفق المياه من خلال توجيهها في تيار مركّز، ما يساهم بشكل ملحوظ في خفض إجمالي الاستهلاك. ومن خلال هذه المبادرة، تم تركيب مُرشحات المياه في 56 صنوبراً، مما أسهم في تقليل استهلاك المياه ودعم التزام البنك بالإدارة المسؤولة للموارد المائية وتعزيز الاستدامة البيئية.

أبرز النقاط



إدارة النفايات

الاستخدام المسؤول للورق

يُدرِك بنك أم القيوين الوطني التأثير البيئي للنفايات التشغيلية، وخصوصاً استهلاك الورق، ويلتزم بتقليله إلى الحد الأدنى. يركز نهج البنك في إدارة النفايات على التقليل من المصدر، والتعامل الآمن مع المواد الحساسة، وإعادة التدوير بشكل مسؤول، لضمان أن تدعم الممارسات التشغيلية أهداف الاستدامة مع حماية معلومات العملاء والبيانات المؤسسية.

استهلاك الورق في العمليات المصرفية

حقق بنك أم القيوين الوطني تقدماً ملموساً في تقليل استهلاك الورق على مر الزمن، حيث نجح في خفض استهلاك الورق بنسبة 26.85% منذ عام 2019، ما يعني توفير أكثر من 845,000 ورقة في جميع عملياته، مما يعكس تحسناً مستداماً في كفاءة استخدام الموارد رغم نمو الأعمال المستمر.

وقد تحقق هذا الإنجاز من خلال مجموعة من المبادرات المصممة لتقليل استخدام الورق والطباعة غير الضرورية، ويركز البنك على الحد من هدر الورق من المصدر عبر مبادرات التحول الرقمي، بما في ذلك:

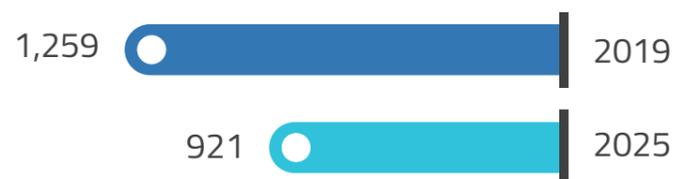
- القنوات المصرفية الرقمية وتطبيقات الهاتف المحمول
- طلبات الخدمة والموافقات الإلكترونية
- أنظمة التوقيع الرقمي التي تقلل الاعتماد على الوثائق الورقية

اقرأ المزيد في الصفحة 49 من حماية العملاء، والشفافية، والمعاملة العادلة.



ويضمن بنك أم القيوين الوطني أيضاً أن يكون الورق المستخدم يتم الحصول عليه بطريقة مسؤولة، وبالتالي فإن الورق لمستخدم حاصل على شهادة FSC® ومتوافق مع علامة EU Ecolabel، ما يعني أنه يأتي من غابات تدار بشكل مسؤول ويتم إنتاجه بتأثير بيئي أقل.

استهلاك الورق لكل صندوق (A4)



78,960 كغم

من الورق المعاد تدويره
حتى عام 2025

1,278.12

عدد الأشجار التي تم الحفاظ
عليها حتى عام 2025

636,964 غالون

من المياه التي تم توفيرها
حتى 2025

315,840 كيلو وات

من الطاقة التي تم توفيرها
حتى 2025

26.85%

انخفاض في استهلاك الورق
منذ عام 2019

مبادرة بنك أم القيوين الوطني لتنظيف الشواطئ

في عام 2025، عزز بنك أم القيوين الوطني التزامه بالحفاظ على البيئة من خلال إطلاق مبادرة لتنظيف الشواطئ، جمعت موظفيه في نشاط تطوعي يهدف إلى حماية النظم البيئية الساحلية الطبيعية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ولتحفيز المشاركة وترسيخ ثقافة المسؤولية البيئية على المدى الطويل، قدّم البنك حافزاً مالياً لكل موظف مشارك. ويعكس هذا النهج إيمان البنك بأن الاستدامة الحقيقية تبدأ من الداخل، عبر تمكين الأفراد وتقدير جهودهم.

48

متطوعاً من البنك شاركوا بفعالية في المبادرة

412

كيلوجراماً من النفايات تم جمعها بنجاح

144

ساعة تطوعية تُصت لحماية البيئة



أبرز النماذج



ويحافظ البنك على تنسيق وثيق مع موردي إعادة التدوير المعتمدين لتحسين إمكانية التتبع ونتائج إعادة التدوير، حيث يقدم جميع الموردين شهادات الإشراف البيئي لضمان المساءلة.

على مدى السنوات الست الماضية، حقق بنك أم القيوين الوطني تحسناً ملحوظاً في مؤشرات إعادة تدوير الورق والأثر البيئي. فقد قام البنك بإعادة تدوير 78,960 كجم من الورق خلال الفترة 2020-2025. وأسهم هذا الجهد في توفير ما يقارب 1,278.12 شجرة، 636,964 جالوناً من المياه، 315,840 كيلوواط من الطاقة بشكل تراكمي. وتعكس هذه الأرقام التزام بنك أم القيوين الوطني بالحد من البصمة البيئية، ودعم الاستخدام المستدام للموارد، وتعزيز ممارسات الاقتصاد الدائري، حتى مع استمرار متطلبات التشغيل.

التقطيع الآمن وإعادة تدوير الورق

يُدرّك بنك أم القيوين الوطني حساسية المعلومات المصرفية، ويضمن أن يتم التعامل مع جميع نفايات الورق بشكل آمن ومسؤول. وقد تم توفير آلة تقطيع داخلية في المقر الرئيسي لاستخدامها في تقطيع المستندات داخلياً. وبعد التقطيع، يتم فرز نفايات الورق وإرسالها لإعادة التدوير عبر شركات إعادة تدوير معتمدة، بما يدعم الاستدامة البيئية ودورة الاقتصاد الدائري.

من خلال هذه المبادرة، يسعى بنك أم القيوين الوطني إلى:

- تقليل نفايات المكبات
- دعم سلاسل القيمة لإعادة التدوير
- تقليل الأثر البيئي لإنتاج الورق الخام

السنة	2020	2021	2022	2023	2024	2025
الورق المعاد تدويره (كجم)	17,950	25,980	7,260	11,640	3,446	12,684
الأشجار التي تم الحفاظ عليها (الكمية)	305.15	441.66	123.42	175.08	37.43	195.38
المياه التي تم توفيرها (جالون)	125,650	181,860	50,820	110,665	51,296	116,673
الطاقة التي تم توفيرها (كيلوواط)	71,800	103,920	29,040	45,560	13,784	50,736

المسؤولية الاجتماعية



إدارة رأس المال البشري

إشراك الكفاءات وتعزيز التجارب المهنية

يُعدّ موظفونا في بنك أم القيوين الوطني جوهر نجاحنا. وملتزم ببناء قوة عاملة مرنة ومؤهلة وجاهزة للمستقبل، قادرة على دعم أولوياتنا الاستراتيجية على المدى الطويل، بما يشمل التميز التشغيلي، وتعزيز ثقة العملاء، وتسريع التحول الرقمي، وترسيخ الامتثال والنزاهة التنظيمية. وتركز فلسفتنا في إدارة المواهب على استقطاب الكفاءات المتميزة، وتطوير القدرات بشكل مستمر، وتعزيز بيئة عمل شاملة وداعمة تُمكن الموظفين من النمو والازدهار المهني.

نهج التوظيف

ضُفمت ممارسات التوظيف في بنك أم القيوين الوطني بحيث تضمن استقطاب واستبقاء الكفاءات عالية المستوى القادرة على الإسهام بفعالية في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك على المدى الطويل. وتعتمد سياسة التوظيف لدينا على الامتثال الكامل لمستهدفات التوظيف في دولة الإمارات العربية المتحدة، مع التوافق في الوقت ذاته مع احتياجات العمل ومتطلبات الوظائف والكفاءات الأساسية لكل منصب. وتشرف إدارة الموارد البشرية الإشراف على عملية التوظيف من بدايتها إلى نهايتها لضمان العدالة والشفافية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

وبالإضافة إلى المؤهلات الفنية، يدمج البنك مبادئ الكفاءة والنزاهة في جميع قرارات التوظيف، بما ضمن تقييم المرشحين ليس فقط من حيث مهاراتهم، بل أيضاً من حيث النزاهة المهنية والسّمات الشخصية والحكم الأخلاقي ومدى توافقهم مع متطلبات الحوكمة لدى البنك. كما يقوم البنك بتقييم مدى ملاءمة كل مرشح للعمل ضمن مؤسسة مالية خاضعة للرقابة، واستعداده للالتزام بقيم البنك وثقافة إدارة المخاطر ومعايير السلوك المهني. ومن خلال ترسيخ هذه المبادئ ضمن إطار التوظيف، يضمن البنك أن يسهم الموظفون الجدد بشكل إيجابي في ثقافتنا، ويدعموا ممارسات العمل المصرفي المسؤول، ويعززوا من مرونة المؤسسة وفاعلية حوكمتها.

439

إجمالي عدد الموظفين في عام 2025

44%

عدد الموظفين في عام 2025

100%

معدل العودة إلى العمل

8.4%

معدل دوران الموظفين

تعيينات الموظفين الجدد

تعيينات الموظفين الجدد حسب العمر

العمر	2022	2023	2024	2025
أقل من 30 عاماً	55%	34%	33%	29%
من 30 - 50 عاماً	39%	49%	66%	58%
أكثر من 50 عاماً	6%	17%	1%	6%

التعيينات الجديدة حسب الجنس

الجنس	2022	2023	2024	2025
ذكر	55%	54%	52%	71%
أنثى	45%	46%	48%	29%

إجمالي عدد الموظفين الذين غادروا البنك

العام	ذكر	أنثى
2022	7	19
2023	7	20
2024	17	15
2025	10	27

مزايا الموظفين بدوام كامل

يقدم بنك أم القيوين الوطني باقة شاملة من المزايا المصممة لدعم الرفاهية المالية والصحية والنفسية للموظفين الذين يعملون بدوام كامل. وتلبي هذه المزايا المتطلبات القانونية والتنظيمية، كما تعكس التزام البنك بتعزيز بيئة عمل داعمة ومحفزة.

المزايا المقدمة للموظفين بدوام كامل تشمل:

- تأمين صحي للموظفين ولأفراد عائلاتهم المستحقين.
- استحقاقات الإجازة السنوية والعطلات الرسمية
- مكافأة نهاية الخدمة بما يتوافق مع قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء.
- دعم التدريب والتطوير، بما في ذلك الشهادات المهنية والمؤتمرات وبرامج التعلم المتخصصة.
- ترتيبات عمل مرنة عند الاقتضاء.
- بدلات العمل الإضافي وبدلات المناوبات للموظفين المستحقين.

إجازة الأبوة والأمومة

يحرص بنك أم القيوين الوطني على توفير بيئة عمل صديقة للأسرة تدعم الموظفين خلال المراحل الحياتية المهمة. ويتمشى نظام إجازة الأبوة والأمومة المعتمد لدى البنك بشكل كامل مع قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة (المرسوم الاتحادي رقم 33 لسنة 2021)، بما يضمن حصول جميع الموظفين على دعم عادل ومتوافق مع الأنظمة ومراعٍ للجوانب الإنسانية خلال الانتقال إلى مرحلة الأبوة والأمومة.

إجازة الأمومة

وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحق للموظفات ما يلي:

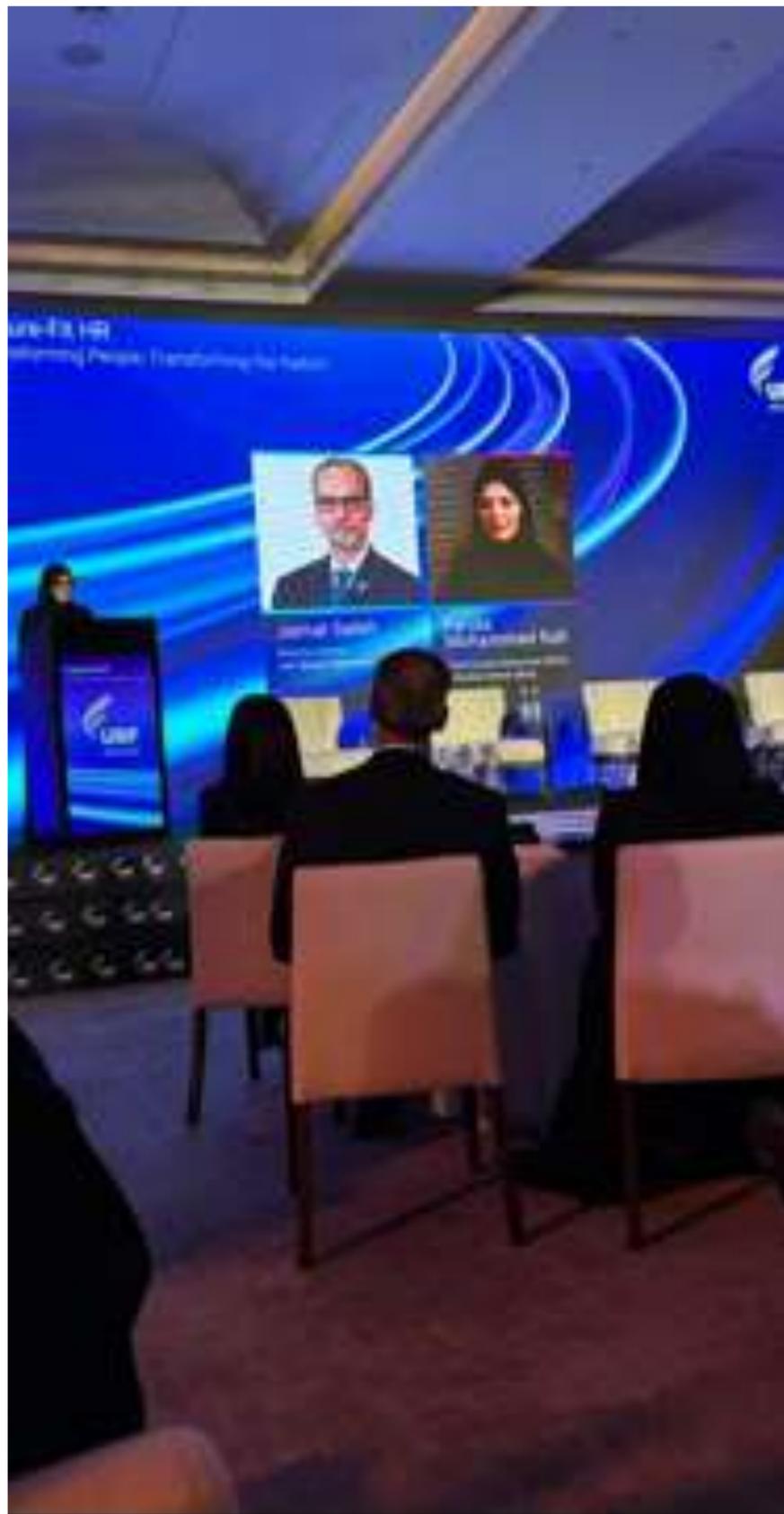
- 45 يوماً إجازة أمومة مدفوعة الأجر بالكامل، تليها
- 15 يوماً بنصف الراتب

ويلتزم بنك أم القيوين الوطني التزاماً كاملاً بهذه الاستحقاقات، كما يحرص على تقديم دعم إضافي يشمل:

- تسهيل العودة التدريجية إلى العمل من خلال ترتيبات عمل مرنة عند الاقتضاء.
- التواصل الداعم والمستمر خلال فترة الإجازة.
- اعتماد آلية واضحة للعودة إلى العمل لتقليل أي اضطراب للموظفات والبنك.

وتسهم هذه الممارسات في ضمان شعور الأمهات الجدد بالدعم المالي والمهني طوال رحلة الأمومة.

كما يمنح بنك أم القيوين الوطني 5 أيام عمل مدفوعة الأجر كإجازة لكل من الموظفين والموظفات، يمكن الاستفادة منها خلال الأشهر الستة الأولى من ولادة الطفل. ويعكس هذا الإجراء التزام البنك بتعزيز مفهوم المشاركة الأبوية، وتمكين الآباء والأمهات من المساهمة الفاعلة في رعاية الأطفال وتحمل المسؤوليات الأسرية في المراحل المبكرة.



العودة إلى العمل والاستبقاء الوظيفي

على مدار السنوات الثلاث الماضية، حافظ بنك أم القيوين الوطني على معدل العودة إلى العمل بنسبة 100%، ما يعكس شعور الموظفين بالدعم والتقدير والثقة عند استئناف مسيرتهم المهنية بعد إجازة الأبوة والأمومة. ويؤكد هذا الأداء مكانة البنك كجهة عمل تراعي احتياجات الأسرة وتبني سياسات تضع الموظف في صميم أولوياتها.

تعزيز مسارات المواهب والريادة في القطاع

يواصل بنك أم القيوين الوطني تطوير استراتيجيته لرأس المال البشري من خلال تعزيز التعاون الهادف مع المؤسسات الأكاديمية، ومنصات استقطاب الكفاءات الوطنية، ومنتديات الريادة المهنية في القطاع. وتهدف هذه الشراكات إلى دعم مسارات توظيف الكفاءات الإماراتية، وتعزيز تنافسية القوى العاملة، والإسهام في التنمية المستدامة طويلة الأجل لقطاع الخدمات المصرفية والمالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفي إطار جهوده الموجهة نحو التوطين واستقطاب الكفاءات الوطنية، شارك البنك في يوم خريجي جامعة الشارقة، حيث تواصل مباشرة مع الخريجين والخريجات من مواطني دولة الإمارات، وقد وفر هذا الحدث منصةً فعّالة لاكتشاف المواهب الواعدة، والتعريف بالفرص المهنية لدى البنك، وتعزيز التزامه ببناء مسارات وظيفية مستدامة للمواطنين داخل البنك. كما شارك البنك في المنتدى السنوي لبرنامج نافس بدعوة

من مجلس تنافسية الكوادر الإماراتية «نافس»، وجاءت هذه المشاركة تتويجاً بحصول البنك على المركز الثاني في جائزة نافس، تقديراً لجهوده الملموسة وأثره الإيجابي في دعم التوطين وتنمية الكوادر الوطنية.

اقرأ المزيد في الصفحة 80 من
قسم التوطين



على مستوى القطاع المصرفي، أظهر بنك أم القيوين الوطني ريادته في صياغة نقاشات رأس المال البشري من خلال مشاركته الفاعلة في مؤتمر الموارد البشرية 2025 الذي نظمه الاتحاد المصرفي الإماراتي. وبصفته عضواً في اللجنة الاستشارية للاتحاد المصرفي الإماراتي، ساهم البنك في التخطيط وتحديد الاتجاهات الاستراتيجية للمؤتمر، الذي ركز على الأساليب المبتكرة لإدارة رأس المال البشري في بيئة سوقية تتسم بالتطور السريع. وقد حضر المؤتمر وفد رفيع المستوى من بنك أم القيوين الوطني، ضمّ الرئيس التنفيذي وقيادات الموارد البشرية وممثلين عن الموظفين، ما يعكس التزام البنك المؤسسي القوي بتطوير استراتيجيات قوى عاملة جاهزة للمستقبل.

إطلاق استبيان رضا الموظفين في بنك أم القيوين الوطني

- فرص التطوير المهني والنمو الوظيفي
- عبء العمل والرفاهية الوظيفية ومستوى الرضا العام

ماذا يعني ذلك في بنك أم القيوين الوطني ؟

يعكس إطلاق الاستبيان نهج البنك الاستباقي في تعزيز تجربة الموظفين، حيث سٌستخدم مخرجاته من أجل:

- تحديد مجالات التحسين ذات الأولوية
- تطوير خطط عمل مستهدفة للموارد البشرية
- تعزيز مستويات المشاركة والتحفيز والاحتفاظ بالكفاءات
- ترسيخ ثقافة يشعر فيها كل موظف بالتقدير وأن صوته مسموع ومؤثر

في إطار التزام البنك المستمر ببناء بيئة عمل داعمة ومحفزة وعالية الأداء، شهد عام 2025 إطلاق أول استبيان لقياس رضا الموظفين في البنك. وتمثل هذه المبادرة محطة مهمة تعزز ثقافة الاستماع الفعّال، وتضمن أن تكون آراء الموظفين جزءًا أساسيًا في صياغة استراتيجية الموارد البشرية.

صُمم الاستبيان ليكون آلية منظمة وشفافة لفهم تجارب الموظفين وآرائهم حول:

- ثقافة بيئة العمل والتعاون بين الفرق
- فاعلية القيادة وجودة التواصل

أبرز النقاط



مشاركة الموظفين ورضاهم

في بنك أم القيوين الوطني، ندرك أن الموظفين المنخرطين في عملهم والراضين عنه يتمتعون بمستويات أعلى من التحفيز والإنتاجية والالتزام، الأمر الذي ينعكس مباشرة على تحقيق النجاح المؤسسي. ومن هذا المنطلق، يُعدّ توفير بيئة عمل يشعر فيها الموظفون بالتقدير والدعم والانتماء ركيزة أساسية في استراتيجيتنا لإدارة الموارد البشرية.

ولا تقتصر مشاركة الموظفين على الأداء فحسب، بل تشمل أيضاً ترسيخ ثقافة قائمة على الشمولية والتقدير والرفاهية، بما يتيح للأفراد الازدهار على المستويين المهني والشخصي. ومن خلال إعطاء الأولوية للمشاركة والرضا، يرسّخ البنك الولاء، ويعزز ثقافة العمل، ويسهم في بناء قوى عاملة مرنة ومحفزة.



الاحتفاء بالمناسبات الثقافية والاجتماعية

نؤمن في بنك أم القيوين الوطني بأن تعزيز مشاركة الموظفين لا يقتصر على التطوير المهني فحسب، بل يشمل أيضاً الاحتفاء بالتنوع الثقافي وترسيخ روح الانتماء داخل بيئة العمل. وخلال عام 2025، نظّم البنك مجموعة من المبادرات والفعاليات الثقافية والاجتماعية التي هدفت إلى جمع الموظفين معاً، والاحتفاء بتقاليدهم المختلفة، وتعزيز روح الفريق في مكان العمل.



الاحتفال بمهرجان ديوالي
الاحتفاء بمهرجان الأنوار تجسيداً واحترافاً بالتنوع والشمول.



الاحتفال بعيد الأضحى المبارك
تعزيز مشاركة الموظفين وترسيخ روح الوحدة والتلاحم خلال أحد أبرز المناسبات الدينية في دولة الإمارات.



إحياء مناسبة حق الليلة
تقديراً للموروث الثقافي والديني المحلي، واحترافاً بالتقاليد المجتمعية الأصيلة.



تجمعات سحور رمضان
تنظيم تجمعات خاصة خلال شهر رمضان المبارك لتعزيز الروابط المجتمعية وتقوية التواصل بين الموظفين.



مهرجان أونام
احتفاءً بمهرجان الحصاد في ولاية كيرالا، بما يعزز التبادل الثقافي ويقوّي روح الفريق والترابط.



اللقاء السنوي
نظّم بنك أم القيوين الوطني اللقاء السنوي للموظفين في يوليو 2025، حيث تم خلاله استعراض خطط البنك ورؤيته المستقبلية، وتكريم الموظفين المتميّزين.

احتفالات اليوم الوطني

نظم بنك أم القيوين الوطني مجموعة من البرامج والأنشطة الثقافية احتفاءً باليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة، بمشاركة واسعة من الموظفين. وقد هدفت هذه الفعاليات إلى تعزيز التواصل والتفاعل بينهم، وتنمية الوعي الثقافي، والاحتفاء بالموروث الوطني، إلى جانب ترسيخ مشاعر الانتماء والفخر الوطني لدى جميع منسوبي البنك.



احتفالات يوم العلم

احتفل بنك أم القيوين الوطني بيوم العلم الإماراتي من خلال تنظيم فعاليات ومبادرات شارك فيها الموظفون، بهدف ترسيخ قيم الفخر الوطني وتعزيز الوعي بتاريخ الوطن وتراثه، وأسهمت هذه المناسبة في تعزيز روح الوحدة والشمولية، وترسيخ الشعور بالهوية المشتركة داخل بيئة العمل.

بطولات رياضية بتنظيم الموظفين

على مدار العام، نظم موظفو البنك بطولات رياضية داخلية هدفت إلى تعزيز روح العمل الجماعي، وتشجيع اللياقة البدنية، وترسيخ مفهوم التنافس الإيجابي. وقد أسهمت هذه الفعاليات في توطيد علاقات الزمالة بين الموظفين، ورفع مستوى معنوياتهم، وتعزيز شعورهم بالانتماء، بما يعكس حرص البنك على ترسيخ بيئة عمل نشطة وتفاعلية.



تمكين الكفاءات الإماراتية المتميزة

تواصل حكومة الإمارات العربية المتحدة تطوير استراتيجية وطنية مستقبلية تهدف إلى تعزيز مشاركة الكفاءات الإماراتية في القطاع الخاص، لا سيما في القطاعات الاستراتيجية مثل البنوك والخدمات المالية. وانطلاقاً من هذه الرؤية الوطنية، يفخر البنك بدوره الفاعل في صياغة مستقبل القطاع المالي في دولة الإمارات، وباعتبارها بنكاً وطنياً، فإننا ملتزمون التزاماً راسخاً برعاية الجيل القادم من الكفاءات الإماراتية وتمكينهم من بناء مسيرة مهنية طويلة الأمد ومؤثرة في القطاع المصرفي.

نهجنا في التوطين

تم تصميم إطار استراتيجية التوطين في البنك لاستقطاب وتطوير والحفاظ على الكفاءات الإماراتية ذات الإمكانيات العالية، مع تسريع تأهيلهم لشغل مناصب رئيسية في مختلف أقسام البنك.



تشمل ركائزنا الاستراتيجية ما يلي:

- الشراكات مع الجامعات لتوفير برامج التدريب الصيفي، والمشاركة مع الطلاب داخل الحرم الجامعي، والتوظيف المباشر للخريجين الإماراتيين.
- التعاون مع برنامج "نافس" والمبادرات الحكومية لتمكين الوصول المنظم إلى مسارات الكفاءات الوطنية.
- توظيف الكفاءات الإماراتية ذات الخبرة، سواء مباشرة أو من خلال شركاء توظيف متخصصين.
- تعزيز التعلم المستمر وتطوير المهارات القيادية، مع مسارات مهنية منظمة تمكن الإماراتيين من شغل المناصب الحيوية والقيادية.

لضمان المساءلة، تم دمج برنامج التوطين في مؤشرات الأداء الخاصة بجميع رؤساء الأقسام، وهو ما يمثل 15% من مؤشرات الأداء الرئيسية السنوية الخاصة بهم.

6

عدد الإماراتيين في
مناصب قيادية عليا

39%

نسبة التوطين

162

عدد الموظفين
الإماراتيين

15

عدد الموظفين الإماراتيين
من الذكور

147

عدد الموظفين الإماراتيين
من الإناث

نسبة الموظفين المواطنين

فئة التوظيف	2022	2023	2024	2025
مستوى المبتدئين	79%	79%	81%	81%
المستوى المتوسط	18%	19%	15%	15%
مستوى كبار المسؤولين إلى التنفيذيين	3%	1%	3%	4%

لقد لعب برنامج إثراء دورًا كبيرًا في تعزيز نموي المهني في مجال الامتثال. ساعدني البرنامج على صقل مهاراتي التحليلية والتنظيمية، وساهمت الدورات التدريبية والشهادات التي حصلت عليها بشكل مباشر في رفع جودة عملي. منحني هذه التجربة فهمًا أعمق لأطر الامتثال، وعززت ثقتي في التعامل مع المتطلبات التنظيمية والمسؤوليات المتعلقة بالمخاطر. وبشكل عام، أثرى البرنامج خبرتي بشكل ملموس، وأتطلع إلى مواصلة تطوري المهني ونموي في هذا المجال.

ميثاء محمد العلي

لقد أسهمت مبادرة تمكين الكوادر الإماراتية بشكل كبير في تعزيز ثقتي بنفسي وتطوير مهاراتي في التواصل. فقد ساعدتني على التكيف مع بيئة العمل الاحترافية، كما منحني القدرة على تقديم العروض بثقة واحترافية أكبر. والأهم من ذلك أنها مكنتني من تجاوز الخجل والشعور براحة أكبر في التعبير عن آرائي. ويمكنني اليوم أن أرى بوضوح الأثر الإيجابي الذي أحدثته في أدائي اليومي.

مريم الغربي



مبادرات تمكين الكوادر الإماراتية

يشكل تطوير المواهب الإماراتية أولوية أساسية لدى بنك أم القيوين الوطني. حيث يتم تحديد المواطنين الإماراتيين ذوي الإمكانيات العالية وتدريبهم وتقييمهم بشكل منهجي من خلال إطار عمل منظم لتتبع التطور المهني. وتُجرى تقييمات الأداء للمواهب الإماراتية المحددة مرتين سنوياً، لضمان جاهزيتهم لتولي أدوار قيادية في المستقبل، ويواصل البنك تقديم فرص متنوعة للتطوير المهني داخلياً وخارجياً، دعماً للأجندة الوطنية وبناء قاعدة قوية من القادة المحليين.



البرامج التدريبية الرئيسية للمواهب الإماراتية

معهد الإمارات للتمويل (EIF)

تتعاون بنك أم القيوين الوطني بشكل وثيق مع معهد الإمارات للتمويل لتقديم برامج متخصصة طويلة الأجل تهدف إلى تطوير الكفاءات في الوظائف المصرفية الحيوية.



التدريب الداخلي

يقدم فريق التعلم والتطوير في بنك أم القيوين الوطني برامج داخلية مصممة خصيصاً لتقييم نقاط القوة والقدرات ومدى ملاءمة الخريجين الإماراتيين الجدد للأقسام المختلفة.



780

ساعة تدريب في إطار
مبادرات التمكين الإماراتية



أبرز النقاط



تكريم بنك أم القيوين الوطني من قبل برنامج "نافس" الحكومي

حصل بنك أم القيوين الوطني على جائزة نافس 2024-2025، المقدمة من مجلس تنافسية الكوادر الإماراتية ضمن فئة المنشآت الصغرى. يُعكس هذا التكريم التزام البنك الراسخ بسياسة التوطين، وتمكين الكوادر الوطنية، ودعم رؤية دولة الإمارات لتحقيق التنوع الاقتصادي والتنمية المستدامة.



احتواء مفهوم التنوع، وتعزيز الشمولية

الاحتفال بيوم المرأة الإماراتية

احتفل بنك أم القيوين الوطني بيوم المرأة الإماراتية تكريماً لإنجازات ومساهمات وقدرات موظفات البنك في مختلف أقسام البنك.

يؤكد هذا الاحتفال التزام البنك بالتنوع والشمولية بين الجنسين، ودعمه للأجندة الوطنية لتمكين المرأة في دولة الإمارات، مع تعزيز ثقافة عمل تُعطي الأولوية لتكافؤ الفرص والنمو المهني للمرأة.



أبرز النقاط



نسبة الموظفين حسب الجنسية

الجنسية	2025
آسيا	48.97%
دول مجلس التعاون الخليجي (بما فيها دولة الإمارات)	38.04%
أوروبا	0.46%
أخرى	12.53%

الموظفين حسب العمر*

العمر	2022	2023	2024	2025
أقل من 30 سنة	26	29	42	52
30 - سنة	232	233	290	300
أكثر من 50 سنة	48	55	56	61

*باستثناء المرؤوسين

نؤمن في بنك أم القيوين الوطني بأن التنوع يمثل قوة استراتيجية تغذي الابتكار، وتعزز عملية صنع القرار، يضم فريق عملنا مواهب من أجيال وثقافات وخلفيات متعددة، مما يساعدنا على تقديم خدمة شاملة وعالية الجودة لعملائنا والمجتمعات التي نخدمها.

تتماشى التزامات بنك أم القيوين الوطني بالتنوع والشمولية مع التوجهات الوطنية لدولة الإمارات، بما في ذلك قانون العمل الإماراتي، ومتطلبات التوطين، ودعم الدولة المستمر للتعددية الثقافية، وتكافؤ الفرص، وعدم التمييز في بيئات العمل. يفخر البنك برعاية فريق متعدد الثقافات يمثل طيفاً واسعاً من الموظفين من آسيا، ودول مجلس التعاون الخليجي، وأوروبا، وأفريقيا، والأمريكيتين. ويعكس هذا التنوع الطابع العالمي لدولة الإمارات ويعزز إيماننا بأن وجهات النظر المتعددة تساهم في خلق قيمة مستدامة.

مبادرة بيئة عمل شمولية

في بنك أم القيوين الوطني، تم تركيب أراضيات مُحسّنة للأفراد ذوي الإعاقة البصرية في فرع أبوظبي، بالإضافة إلى أربعة فروع أخرى. تهدف هذه المبادرة إلى تعزيز سهولة الوصول لكل من الموظفين والعملاء، مما يساهم في خلق بيئة أكثر أماناً وشمولياً في جميع هذه المواقع



أبرز النقاط



نسبة الموظفين حسب الجنس

الجنس	2022	2023	2024	2025
ذكر	55	54	56	56
أنثى	45	46	44	44

تمثيل المرأة في مختلف الوظائف والمستويات*

مستوى المبتدئين

الجنس	2022	2023	2024	2025
ذكر	75	77	108	111
أنثى	122	148	145	152

المستوى المتوسط

الجنس	2022	2023	2024	2025
ذكر	63	61	78	82
أنثى	25	30	32	35

مستوى كبار المسؤولين إلى التنفيذيين

الجنس	2022	2023	2024	2025
ذكر	19	19	19	26
أنثى	2	2	6	7

*باستثناء المرؤوسين

التنوع بين الجنسين وتمكين المرأة

يلتزم بنك أم القيوين الوطني بتمكين المرأة عبر المؤسسة وضمان تكافؤ الفرص في القيادة والتطوير والترقي. ويتماشى نهج البنك في التنوع بين الجنسين مع التزام الدولة بتعزيز مشاركة المرأة في سوق العمل. يدعم البنك الشمولية بين الجنسين من خلال:

- ممارسات توظيف عادلة قائمة على الكفاءة والجدارة
- مبادئ المساواة في الأجور بما يتماشى مع قوانين وأنظمة دولة الإمارات، التي تحظر التمييز في الأجور على أساس الجنس
- فرص التطوير المهني للموظفات
- سياسات تدعم التوازن بين الحياة العملية والشخصية، بما في ذلك إجازات الأمومة والأبوة ومرور العمل خلال مراحل الحياة الأساسية

من خلال هذه المبادرات، يسعى البنك إلى تهيئة بيئة تشعر فيها المرأة بالدعم والتمثيل والتمكين لتحقيق النجاح المهني على المدى الطويل.



P4/SS2 التنوع والشمولية

الاستثمار في النمو والقدرات

يلتزم بنك أم القيوين الوطني ببناء قوة عاملة عالية الأداء، ومؤهلة للمستقبل، ومزودة بالمهارات والمعرفة والأسس الأخلاقية اللازمة لتحقيق الطموحات الاستراتيجية للبنك. يشكّل التعلم والتطوير ركيزة أساسية في أجندة رأس المال البشري لدى البنك، حيث يمكن الموظفين من تطوير مهاراتهم باستمرار، والتكيف مع المتطلبات التنظيمية المتغيرة، والسعي نحو التميّز المهني

في عام 2025، سجّل البنك متوسط 15.60 ساعة تدريبية لكل موظف، ما يعكس استمرارية استثمار البنك في تعزيز الكفاءات التقنية والسلوكية والقيادية وكفاءات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على جميع مستويات الموظفين.

برامج تطوير مهارات الموظفين

لتوفير فرص تطوير متاحة ومرنة وذات صلة، يقدم البنك مجموعة متنوعة من أساليب التعلم المصممة لتلبية احتياجات الموظفين ومتطلبات أدوارهم الوظيفية.



التعلم الداخلي



التعلم عبر الإنترنت



التعلم الخارجي



التعلم الإلزامي



التعليم الذاتي

برامج مهنية وتنظيمية متخصصة يتم تقديمها بالتعاون مع شركاء، مثل معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية (EIF).

أبرز النقاط



التدريب على الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) والاستدامة والتدريب في بنك أم القيوين الوطني

في إطار التزامه بترسيخ ثقافة الاستدامة، قام بنك أم القيوين الوطني بدمج مفاهيم الاستدامة ومعايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) والقضايا المناخية ضمن برامج التدريبية. وتهدف هذه المبادرات إلى تعزيز وعي الموظفين بالاتجاهات العالمية في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وأولويات الاستدامة في دولة الإمارات، ومتطلبات إدارة المخاطر المناخية (بما في ذلك إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)، إضافة إلى ممارسات الصيرفة المسؤولة.

تشمل موضوعات التدريب في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ما يلي:

- 1 الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة
 - 2 دراسات حالة تطبيقية في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة
 - 3 إدارة التغير المناخي
 - 4 الأخلاقيات والاستدامة في القطاع المالي
 - 5 الاستثمار المؤثر وفق معايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
 - 6 حلول مصرفية مستدامة للعملاء والأفراد
 - 7 الحياد الكربوني ومخاطر الغسل الأخضر
 - 8 التمويل التجاري المستدام وأخلاقياته
- تسهم هذه البرامج في ضمان فهم جميع الموظفين — بغض النظر عن تخصصاتهم — كيفية ارتباط الاستدامة بإدارة المخاطر، وتعزيز العلاقات مع العملاء، وتحسين الكفاءة التشغيلية، ودعم خلق قيمة طويلة الأمد.

111

وقد تم إنجاز 111 ساعة تدريبية ضمن مجموعة متنوعة من برامج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة.

برامج التدريب الإلزامية

يفرض بنك أم القيوين الوطني مجموعة من البرامج التدريبية الإلزامية لضمان التزام الموظفين الكامل بالمتطلبات التنظيمية والسياسات الداخلية والمعايير الأخلاقية. وتشرف إدارة الموارد البشرية على تنفيذ هذه البرامج ومراجعتها بشكل دوري.

التدريب على مكافحة الرشوة والفساد

يُشترط على جميع الموظفين إكمال دورة تدريبية إلزامية في مكافحة الرشوة والفساد.

ويهدف هذا البرنامج إلى ضمان فهم الموظفين لما يلي:

- الممارسات المحظورة، مثل عرض الرشوى أو قبولها أو الموافقة عليها
- آليات الإبلاغ عن المخالفات أو السلوكيات المشبوهة
- تطبيق العقوبات التأديبية الصارمة

قد يؤدي التخلي المتكرر عن إكمال هذا التدريب الإلزامي دون عذر مقبول إلى اتخاذ إجراءات تأديبية، بما في ذلك الإنذارات الرسمية أو إنهاء الخدمة.

التدريب على مدونة قواعد السلوك

يُطوّر بنك أم القيوين الوطني برامج تدريبية مُخصصة تتناسب مع مستويات الموظفين وأدوارهم لتعزيز السلوك الأخلاقي، والوعي بالامتثال، ومنع الاحتيال، واتخاذ القرارات المسؤولة. تُرسخ هذه البرامج التدريبية قيم البنك في الممارسات اليومية، وتُعزز التوقعات المتعلقة بالسرية، والمهنية، والإنصاف تجاه العملاء، والنزاهة.

بناء المواهب المستقبلية من خلال التعلّم يرتبط إطار التعلّم والتطوير في بنك أم القيوين الوطني ارتباطاً وثيقاً بأولوياته الاستراتيجية، مثل التحول الرقمي، والتميز التشغيلي، وتعزيز ثقة العملاء. ويواصل البنك العمل على:

- تشجيع الموظفين على الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة (مثل شهادة محلل مالي معتمد، وشهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال، وشهادة مصرفي معتمد في الخدمات المصرفية الاستثمارية، وشهادات الاستدامة)
- توفير مسارات وظيفية مُخصصة لوظائف المكاتب الأمامية، والعمليات، وإدارة المخاطر، ووظائف الدعم.
- تعزيز القدرات القيادية عبر برامج موجهة للقادة الناشئين والأفراد ذوي الإمكانيات العالية.
- دمج مفاهيم ومعايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن منظومة التعلّم الشاملة، بما يتماشى مع متطلبات القطاع المصرفي العالمية.

ويهدف البنك إلى تقديم برامج تدريبية مركزة وشاملة تدعم نمو الموظفين وتطورهم المهني على مختلف المستويات. حيث نحرص على تمكينهم من تعزيز خبراتهم الفنية إلى جانب تطوير مهاراتهم السلوكية الأساسية مثل التواصل الفعّال، والقيادة، والتعاون. وتغطي برامج التدريب مجموعة متنوعة من المجالات، وهي مُصممة لتزويد الموظفين بالمعرفة والقدرات اللازمة لبيئة الأعمال المتغيرة اليوم والاستعداد لمجابهة التحديات المستقبلية بثقة وكفاءة.

15.60

متوسط ساعات التدريب لكل موظف

6847.50

ساعات التدريب

5

عدد الجامعات المتعاونة

17.59

متوسط ساعات التدريب لكل موظفة

14.08

متوسط ساعات التدريب لكل موظف ذكر

بعض الدورات التدريبية الرئيسية

إطار عمل وأدوات الذكاء الاصطناعي



حماية البيانات والأمن السيبراني



مهارات التفاوض



مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



تطوير النماذج المالية



القيادة عبر الذكاء العاطفي



مكافحة غسل الأموال



اختبار القرصنة الأخلاقية الاختراق



أساسيات الكتابة للأعمال



الذكاء الاصطناعي والأسواق المالية



كتابة العروض والتقارير



الذكاء العاطفي للخدمات المهنية



تقنية البلوك تشين



العمل الجماعي والتعاون



أساليب البيع الفعالة



أمان واستعادة البيانات السحابية



استقطاب الكفاءات وإدارة التعاقب الوظيفي



تحليل البيانات وتصورها المرئي



الأداء القائم على النتائج



حماية فريق العمل وتعزيز صحتهم

يلتزم بنك أم القيوين الوطني بتعزيز ثقافة تتشارك فيها جميع مستويات الموظفين والإدارة مسؤولية الحفاظ على بيئة عمل آمنة وصحية. فالسلامة والرفاهية جزء لا يتجزأ من قيم البنك وعملياته التشغيلية وثقافته المؤسسية، مع التركيز على الوقاية الاستباقية على جميع المستويات.

سياسة الصحة والسلامة المهنية

وضع البنك سياسة شاملة للصحة والسلامة المهنية تهدف إلى إدارة وتقليل المخاطر المحتملة المرتبطة بجميع أنشطة مكان العمل. وتمثل الأهداف الرئيسية لهذه السياسة فيما يلي:

- تفادي أو تقليل أو التحكم في جميع المخاطر المحتملة على صحة وسلامة الموظفين والمتعاقدين والزوار وكل من قد يتأثر بأنشطة البنك.
- توفير بيئة عمل صحية ووسائل دخول وخروج آمنة في جميع مقرات البنك.
- تشجيع مشاركة الموظفين في تعزيز ممارسات العمل الآمنة والصحية.

تحديد المخاطر، وتقييمها، والتحقق في الحوادث

تلعب وحدة المخاطر التشغيلية دوراً مستقلاً في الإشراف وحوكمة إدارة مخاطر الصحة والسلامة للموظفين. وهي مسؤولة عن ضمان تحديد وتقييم هذه المخاطر بشكل مناسب من خلال إطار تقييم المخاطر والرقابة الذاتية، المدعوم بمنهجية وتصنيف المخاطر.

كما تشرف وحدة المخاطر التشغيلية أيضاً على مراجعة وتحليل حوادث الصحة والسلامة، بما في ذلك إصابات العمل والحوادث الوشيكة، لتحديد الأسباب الجذرية واتجاهات المخاطر الناشئة.

تُجمع الحوادث المتعلقة بالصحة والسلامة وتُدار كأحداث مخاطر تشغيلية، ويتم إحالتها، عند الاقتضاء، إلى لجان المخاطر المختصة. وتوفر هذه اللجان الحوكمة والإشراف لضمان تقييم مخاطر الصحة والسلامة ومراقبتها والتحكم فيها والإبلاغ عنها بشكل فعال على مستوى البنك.

أبرز النقاط



صحة ورفاهية الموظفين - المخيم الطبي

نظم بنك أم القيوين الوطني مخيماً طبياً شاملاً للموظفين، حيث قدم فحوصات طبية روتينية واستشارات طبية. تهدف هذه المبادرة إلى تعزيز الرعاية الصحية الوقائية، وضمان رفاهية الموظفين، وتجسيد التزام البنك بتوفير بيئة عمل آمنة وصحية.



التوعية الصحية - اليوم العالمي للامتناع عن التدخين

في إطار التزام بنك أم القيوين الوطني المستمر بتعزيز صحة موظفيه، نظم البنك برنامجاً توعوياً لمدة يومين بمناسبة اليوم العالمي للامتناع عن التدخين، مصمم خصيصاً للموظفين المدخنين.

أبرز النقاط



تضمنت المبادرة ما يلي:

- محاضرات قدمها خبراء حول الآثار الضارة للتدخين وتأثيره على الصحة العامة والرفاهية على المدى الطويل
- فحوصات طبية، تشمل فحوصات صحة الأسنان واللثة، وتقييمات الجلد، واختبارات الصحة العامة
- مناقشات تفاعلية حول إدمان السجائر، والمخاطر الصحية، والخطوات العملية للإقلاع عن التدخين
- توزيع حقائب هدايا صحية على المشاركين
- تشجيعاً لهم لتبني العادات الصحية السليمة

21

موظفاً شاركوا في الجلسات





P3/SS3 الاستثمار المجتمعي

خلق قيمة مشتركة تتجاوز العمل المصرفي

في بنك أم القيوين الوطني، نؤمن بأن التقدم المستدام يرتكز على مجتمعات قوية، مرنة، و متمكنة. تعكس جهودنا في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات التزامنا بتحسين حياة الناس، ودعم الفئات الأكثر ضعفاً، والمساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية والبيئية لدولة الإمارات العربية المتحدة، لا سيما في إمارة أم القيوين، حيث يتمتع بنك أم القيوين الوطني بجذور راسخة في المجتمع. نستثمر في المجتمع من خلال المساهمات المالية، والشراكات مع منظمات غير حكومية موثوقة، والعمل التطوعي، والمبادرات التي تعزز التعليم، والصحة، والرعاية الاجتماعية، والاستدامة البيئية. يتوافق نهجنا في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات مع الأولويات الوطنية، ويسهم في تحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ذات الصلة.



الشراكات الرئيسية

جمعية رحمة لرعاية مرضى السرطان

مركز راشد لأصحاب الهمم

مستشفى أم القيوين

حكومة أم القيوين - دائرة السياحة والآثار

كلية الإعلام بجامعة أم القيوين

الهلل الأحمر الإماراتي

بلدية أم القيوين

جمعية أم القيوين الخيرية

محكمة أم القيوين الاتحادية الابتدائية

الجمعية الهندية أم القيوين

غرفة تجارة وصناعة أم القيوين

جمعية الفنون الشعبية والمسرح بأم القيوين

1,875,000 درهم

إجمالي الإنفاق على المسؤولية الاجتماعية للشركات

**12**

شراكات رئيسية

**0.32%**

من الأرباح السنوية المستثمرة

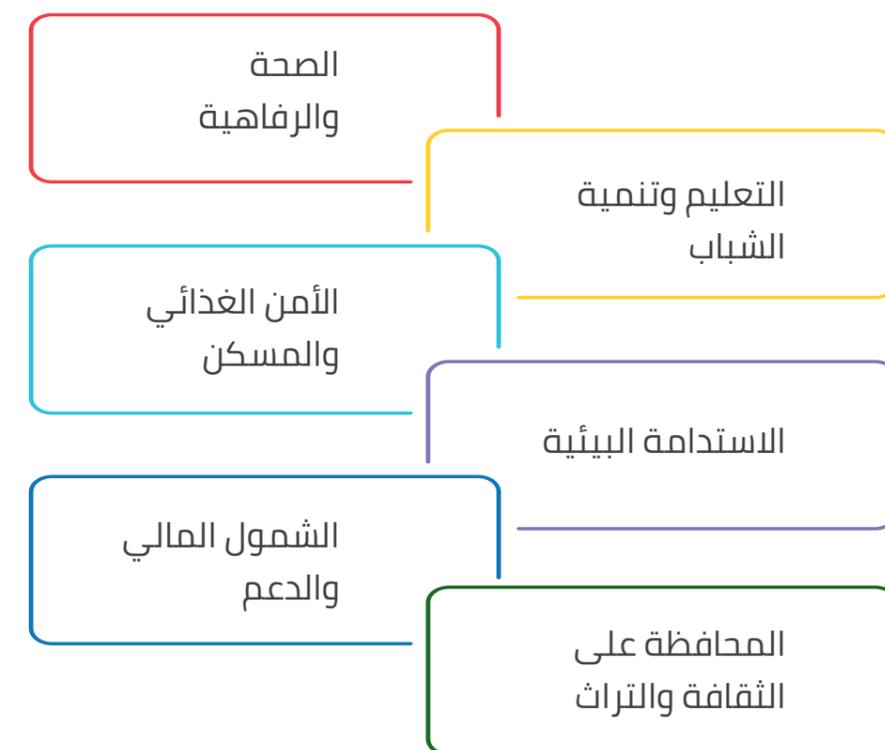


مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات في 2025



في السنة المالية 2025، واصلت بنك أم القيوين الوطني التزامه الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية للشركات، مع التركيز على المبادرات التي تترك أثراً ملموساً وإيجابياً في المجتمعات التي نخدمها. شملت جهودنا مجالات متعددة، منها الصحة والرفاهية، والتعليم، والاستدامة البيئية، والرعاية الاجتماعية، والتنمية المجتمعية.

ومن خلال شراكات استراتيجية مع مؤسسات مرموقة، ورعاية مستهدفة، وبرامج مشاركة الموظفين، سعى البنك إلى مواجهة التحديات المجتمعية الحرجة، مع تعزيز الشمولية والاستدامة والتغيير الاجتماعي الإيجابي.



المحور الأول: الصحة والرفاهية



1. دعم رعاية مرضى السرطان من خلال جمعية رحمة لرعاية مرضى السرطان

تماشياً مع التزامه بالرعاية الصحية، يدعم بنك أم القيوين الوطني جمعية رحمة لرعاية مرضى السرطان، التي تأسست في 2015، والتي تقدم علاجاً شاملاً ورعاية متكاملة للمرضى بغض النظر عن جنسيتهم. تمتد مهمة الجمعية إلى ما هو أبعد من العلاج، لتشمل التوعية المجتمعية حول مخاطر السرطان وسبل الوقاية والكشف المبكر. في عام 2025، ساهم البنك بمبلغ 20,000 درهم لدعم أعمال الجمعية الإنسانية، لضمان حصول المرضى المحتاجين إلى الخدمات الطبية الأساسية والرعاية الشاملة.

2. دعم الرعاية الاجتماعية لأصحاب الهمم - مركز راشد

يعزز بنك أم القيوين الوطني الشمولية والرعاية الاجتماعية من خلال دعمه لمركز راشد لأصحاب الهمم، وهو منظمة غير ربحية تأسست عام 1994، تقدم برامج ورعاية متخصصة لتعزيز رفاهية أصحاب الهمم، وإدماجهم الاجتماعي وتطوير مهاراتهم الشخصية. وباعتباره جهة ذات منفعة عامة مؤهلة وفقاً للمرسوم الاتحادي رقم 47 لسنة 2022، يقدم المركز خدمات حيوية تحسّن جودة الحياة لأصحاب الهمم، وعائلاتهم.

في عام 2025، ساهم البنك بمبلغ 20,000 درهم لدعم المبادرات الخيرية والمجتمعية للمركز، مؤكداً التزامه بالرعاية الصحية والاجتماعية الشاملة وضمان حصول الفئات المتعسرة على الدعم والفرص للنمو الشامل.

3. حملة التبرع بالدم المجتمعية

تعاون بنك أم القيوين الوطني مع مستشفى أم القيوين لتنظيم حملة للتبرع بالدم، لتشجيع أفراد المجتمع على المشاركة في التبرع بالدم لإنقاذ الأرواح، عبر توفير إمدادات الدم الأساسية للمرضى المحتاجين. تأتي هذه المبادرة ضمن إطار سنوات الخدمة المجتمعية في الإمارات، وتبرز حرص البنك على دعم الصحة العامة ومشاركة الموظفين في العمل الاجتماعي.

39

متطوعاً شاركوا في
الحملة

المحور الثاني: التعليم وتنمية الشباب



دعم جودة التعليم في جامعة أم القيوين

في إطار التزام بنك أم القيوين الوطني بدعم التعليم وتعزيز التنمية المستدامة، قدّم البنك دعماً مالياً بقيمة 30,000 درهم لجامعة أم القيوين استجابةً لطلبها بهدف تطوير كلية الإعلام والارتقاء ببيئتها التعليمية بما يتماشى مع المعايير الأكاديمية المعتمدة. ويعكس هذا الدعم التزام البنك بمسؤوليته الاجتماعية من خلال تمكين المؤسسات التعليمية، والمساهمة في تحسين جودة التعليم، ودعم تنمية الكوادر الوطنية التي تُسهم في تحقيق أهداف التنمية الشاملة والمستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تهدف هذه المبادرة الرياضية إلى:

- تشجيع ثقافة اللياقة البدنية ونمط الحياة الصحي بين سكان دولة الإمارات العربية المتحدة
- تعزيز الترابط المجتمعي من خلال فعاليات رياضية شاملة ومتاحة للجميع
- دعم مشاركة الشباب في الرياضات الترفيهية والتنافسية
- دعم أجندة الصحة العامة والرفاهية الشاملة في الإمارة

وقد ساهم بنك أم القيوين الوطني بمبلغ 400,000 درهم نظير رعايته الذهبية، مما مكن من تنظيم العديد من الفعاليات الرياضية المؤثرة على مدار العام. تعكس هذه المبادرة التزام البنك بصحة المجتمع ورفاهيته وتنمية بيئة مجتمعية نابضة بالحياة في أم القيوين.

4. الرعاية الذهبية للفعاليات الرياضية لحكومة أم القيوين

كجزء من التزام بنك أم القيوين الوطني بدعم صحة المجتمع وتعزيز أسلوب الحياة النشط، قدم البنك الرعاية الذهبية لبرنامج الرياضة السنوي التابع لدائرة السياحة والآثار في أم القيوين، والذي شمل ثلاث فعاليات رياضية كبرى استقطبت المقيمين والزوار من مختلف أنحاء دولة الإمارات:

- سباق إمباير - تحدي العقبات: أقيم في الفترة من 22 إلى 23 مارس 2025، وشجع هذا الحدث روح الفريق والمثابرة والمشاركة الرياضية بين المشاركين.
- تحدي إمباير للعوائق - بلوك 20: أقيم في 20 أبريل 2025، وعززت هذه المبادرة مشاركة الشباب وشجعت ثقافة الرياضة الترفيهية في المجتمع.
- نصف ماراتون أم القيوين: أقيم في 4 مايو 2025، وشجع الماراثون على التحمل واللياقة البدنية ومشاركة المجتمع على نطاق واسع، مؤكداً على أهمية أنماط الحياة الصحية والنشطة.



المحور الرابع: الاستدامة البيئية



مشروع تصريف مياه الأمطار

يفتخر بنك أم القيوين الوطني بالتعاون مع بلدية أم القيوين لمعالجة تحدّي بيئي وصحي عام بالغ الأهمية ناجم عن تراكم مياه الأمطار في الإمارة. كان ركود المياه لفترات طويلة يؤثر سلباً على البنية التحتية المحلية والبيئة ورفاهية السكان. واستجابةً لذلك، قام البنك برعاية شراء مضخات متطورة ذاتية التشغيل لتصريف المياه، بقيمة 660,000 درهم، مما سيعزز بشكل كبير من قدرة البلدية على تصريف مياه الأمطار الفائضة بكفاءة، والحد من الفيضانات، وتقليل المخاطر البيئية والصحية المحتملة.

الأثر والقيمة الاستراتيجية:

- تعزيز مرونة البنية التحتية المحلية في مواجهة تراكم مياه الأمطار
- الحد من المخاطر البيئية المرتبطة بالمياه الراكدة
- دعم صحة وسلامة المجتمع
- تجسيد التزام البنك بالتنمية الحضرية المستدامة والتعاون بين القطاعين العام والخاص

المحور الثالث: الغذاء والمأوى



دعم المجتمع خلال شهر رمضان

تعاون بنك أم القيوين الوطني مع الهلال الأحمر الإماراتي، وهي منظمة إنسانية رائدة ملتزمة بتقديم المساعدة الطارئة والصحة العامة والرعاية الاجتماعية، لدعم المجتمعات المتعسرة في أم القيوين خلال شهر رمضان المبارك.

مساهماتنا:

- **خيمة إفطار رمضان:** قامت الشركة برعاية خيمة رمضانية تُقدّم وجبات إفطار لـ 100 صائم يومياً طوال الشهر الفضيل، موفرة مساحة آمنة وشاملة ومجتمعية للإفطار. بلغ إجمالي مساهمات البنك لهذه المبادرة 57,000 درهم.
- **توزيع وجبات الإفطار على السائقين:** خلال شهر رمضان المبارك، شارك موظفو بنك أم القيوين الوطني، بالتعاون مع الهلال الأحمر الإماراتي، في توزيع 3,000 وجبة إفطار على السائقين والعمال.

تعكس هذه المبادرات التزام البنك بالمسؤولية الاجتماعية ورفاهية المجتمع وروح العطاء الرمضاني، حيث تضمن وصول الغذاء والدعم الأساسي إلى المحتاجين، مع تعزيز التزام البنك بالدعم الإنساني والمشاركة المجتمعية الشاملة.



المحور الخامس: الشمول المالي والدعم



المشاركة في حملة "فاعلو الخير"

شارك بنك أم القيوين الوطني بكل فخر في حملة "فاعلو الخير" التي نظمتها جمعية أم القيوين الخيرية، حيث تبرع بمبلغ 20,000 درهم، مما يعزز التزام البنك بدعم العمل الإنساني والرعاية الاجتماعية في جميع أنحاء الإمارة. تهدف الحملة إلى:

- تقديم مساعدات مباشرة للأسر والأفراد ذوي الدخل المحدود المحتاجين
- تخفيف الأعباء المالية عن الأسر الأكثر احتياجاً
- دعم الأسر من خلال توزيع المساعدات الأساسية



المحور السادس: المحافظة على الثقافة والتراث



1. دعم احتفالات اليوم الوطني الرابع والخمسين لدولة الإمارات العربية المتحدة في أم القيوين

يفخر بنك أم القيوين الوطني بدعمه للعديد من الفعاليات المجتمعية التي أقيمت في أم القيوين احتفالاً باليوم الوطني الرابع والخمسين لدولة الإمارات العربية المتحدة. وقدم البنك تبرعات بقيمة 15,000 درهم لكل من الجهات الرئيسية التالية:

- محكمة أم القيوين الاتحادية الابتدائية
- غرفة تجارة أم القيوين
- الجمعية الهندية في أم القيوين



ساهمت هذه التبرعات في تنظيم برامج ثقافية وعروض فنية تقليدية وفعاليات مجتمعية احتفالاً بذكرى اتحاد دولة الإمارات العربية المتحدة وقيمها الوطنية وتراثها العريق. ومن خلال دعمه لمختلف المؤسسات والمجتمعات، عزز بنك أم القيوين الوطني التزامه بتعزيز الفخر الوطني، وتقوية التماسك الاجتماعي، ونشر ثقافة الشمولية في جميع أنحاء الإمارة.

2. رعاية مهرجان "من تراث الأجداد" - الدورة الثالثة، 2025

يعتز بنك أم القيوين الوطني بدعم مهرجان "من تراث الأجداد" - الدورة الثالثة، الذي أقيم في الفترة من 10 إلى 12 نوفمبر 2025. نُظّم هذا الحدث الثقافي البارز من قبل جمعية الفنون الشعبية والمسرح بأم القيوين، برعاية صاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، حاكم أم القيوين. ويُعدّ هذا المهرجان منصة هامة للحفاظ على التراث الإماراتي الأصيل، وتعزيز الاستمرارية الثقافية، وترسيخ الهوية الوطنية داخل المجتمع.

شهدت فعاليات المهرجان، الذي استمر ثلاثة أيام، عرضاً للفنون والحرف التقليدية، وعروض شعبية، وتجارب ثقافية، لتقدم للجمهور تجربة غامرة احتفاءً بتاريخ دولة الإمارات العربية المتحدة الغني ومهارات الحرفيين المحليين. كما أتاح المهرجان الفرصة للحرفيين والفنانين المحليين لعرض مواهبهم، مما ساهم في دعم السياحة الثقافية والحفاظ على سبل العيش التقليدية. ساهم بنك أم القيوين الوطني بمبلغ 50 ألف درهم لدعم إنجاح المهرجان، مما يعكس التزام البنك بالحفاظ على التراث الوطني، وتعزيز المشاركة الثقافية، وتقوية شعور الفخر والانتماء داخل مجتمع أم القيوين.



4. رعاية مهرجان اللبسة لسباق الهجن

يفخر بنك أم القيوين الوطني بدعمه لمهرجان اللبسة لسباق الهجن، الذي أقيم تحت رعاية صاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، حاكم أم القيوين. يُعدّ هذا المهرجان أحد أبرز الفعاليات الرياضية التراثية في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يحتفي بتقاليد عريقة في الثقافة الإماراتية، ويستمر في استقطاب مشاركة مجتمعية واسعة، فضلاً عن الاهتمام المحلي والدولي. وقد أقيم هذا الحدث في الفترة من 15 إلى 18 نوفمبر 2025.

يعتبر سباق الهجن جزءاً لا يتجزأ من الهوية الثقافية لدولة الإمارات العربية المتحدة، فهو يرمز إلى الحفاظ على التراث، والفخر المجتمعي، واستمرارية التراث عبر الأجيال. ومن خلال رعاية المهرجان، يظهر البنك التزامه الجاد بدعم التقاليد الثقافية الوطنية، وتعزيز رؤيته وتقوية صلته بالمجتمع المحلي. وقد ساهم البنك بمبلغ 100,000 درهم لرعاية المهرجان، مجسداً التزامه الراسخ بالحفاظ على التراث الثقافي لدولة الإمارات العربية المتحدة والترويج له.

3. رعاية المنتدى الاجتماعي والاقتصادي لغرفة تجارة وصناعة أم القيوين

يفخر بنك أم القيوين الوطني بدعمه للمنتدى الوطني بعنوان "استشراف الدور الاقتصادي والاجتماعي للمرأة الإماراتية"، الذي نظّمته غرفة تجارة وصناعة أم القيوين ومجلس سيدات الأعمال في أم القيوين احتفالاً بيوم المرأة الإماراتية، وذلك في 28 أغسطس 2025. وبصفته الراعي البرونزي، ساهم البنك بمبلغ 50,000 درهم لدعم هذه المبادرة الوطنية الهامة. جمع المنتدى قادة ورواد أعمال وصناع سياسات وفاعلين من المجتمع، حيث سلطوا الضوء على الدور المحوري للمرأة الإماراتية في التنمية الاقتصادية والاجتماعية. وركزت المناقشات على مشاركة المرأة في سوق العمل، ومسارات القيادة، وفرص قيادة الأعمال، والنهوض بالمجتمع. ومن خلال دعم هذا المنتدى، عزز البنك التزامه بما يلي:

- تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة
- تعزيز المشاركة الاقتصادية للمرأة وفرصها القيادية
- تشجيع قيادة الأعمال وتنمية مهارات المرأة
- تعزيز المشاركة المجتمعية وتبادل المعرفة
- التوافق مع الأولويات الوطنية لتحقيق نمو اجتماعي واقتصادي شامل ومستدام.

وتعكس هذه الرعاية التزام بنك أم القيوين الوطني بتهيئة بيئات شاملة وعادلة وقائمة على الفرص، تُسهم في تمكين المرأة الإماراتية كعنصر أساسي في مسيرة التنمية المستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تكريماً لإرث عريق من خلال إصدارٍ مميز

بمناسبة الذكرى السادسة عشرة لتأسيس مجلة التجارة، صدر عدد تذكاري خاص لتوثيق حياة وقيادة وإنجازات صاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، عضو المجلس الأعلى حاكم أم القيوين. ويتضمن العدد قسماً خاصاً يُبرز إسهامات سموه في تنمية الإمارة، إلى جانب نبذة عن حياته، ليُشكل بذلك سجلاً تاريخياً هاماً في تاريخ الإعلام المحلي.

وبصفته البنك الرسمي لإمارة أم القيوين، رأى بنك أم القيوين الوطني أن من المناسب والفهم أن يُشارك في هذا الإصدار، تعبيراً عن تقديره للقيادة التي ساهمت في مسيرة تقدم الإمارة، وإيمانه بأهمية الحفاظ على هذه الروايات للأجيال القادمة.

وتمثل مشاركة بنك أم القيوين الوطني تعبيراً مؤسسياً عن تقديره ودعمه لهذا الإصدار ذي الأهمية التاريخية، بما يتماشى مع علاقة البنك الراسخة بالإمارة والتزامه بالمساهمة في المبادرات التي توثق وتُخلد إرثها وقيادتها.

مؤشر محتوى IRG

بيان الاستخدام	قام بنك أم القيوين الوطني بالإبلاغ عن المعلومات الواردة في مؤشر محتوى GRI للفترة من 1 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025, بالرجوع إلى معايير GRI
المعيار GRI 1 المستخدم	GRI 1: الأساس 2021

معايير GRI	الإفصاح	رقم الصفحة	الموقع
GRI 2 : الإفصاحات العامة 2021	2-1 التفاصيل المؤسسية	29	حول هذا التقرير
	2-2 الكيانات المدرجة ضمن تقارير الاستدامة الخاصة بالموسسة	29	حول هذا التقرير
	2-3 فترة التقرير، وتكراره، ونقطة الاتصال	29	حول هذا التقرير
	2-5 التأكيد أو التحقق الخارجي	29	حول هذا التقرير
	2-7 الموظفون	81	إدارة رأس المال البشري
	2-9 هيكل الحوكمة وتكوينه	37	الأخلاقيات المؤسسية
	2-10 آليات ترشيح واختيار أعلى هيئة حوكمة	38	الأخلاقيات المؤسسية
	2-15 تضارب المصالح	40	الأخلاقيات المؤسسية
	2-19 سياسات المكافآت	38	الأخلاقيات المؤسسية
	2-20 آلية تحديد المكافآت	39	الأخلاقيات المؤسسية
	2-22 بيان حول استراتيجية التنمية المستدامة	10	رسالة الرئيس التنفيذي
	2-23 التزامات السياسات المعتمدة	41	الأخلاقيات المؤسسية
	2-24 دمج التزامات السياسات المعتمدة	41	الأخلاقيات المؤسسية
	2-26 آليات طلب المشورة والإبلاغ عن المخاوف	42	الأخلاقيات المؤسسية
	2-28 العضوية في الجمعيات والاتحادات	42	الأخلاقيات المؤسسية
	2-29 منهجية إشراك أصحاب المصلحة	32	التقييم المادي

معايير GRI	الإفصاح	رقم الصفحة	الموقع
GRI 3 : المواضيع الجوهرية 2021	3-1 عملية تحديد المواضيع الجوهرية	33	التقييم المادي
	3-2 قائمة المواضيع الجوهرية	34	التقييم المادي
GRI 201 : الأداء الاقتصادي 2016	201-1 القيمة الاقتصادية المباشرة الناتجة والموزعة	51	الأداء المالي
GRI 203 : التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة 2016	203-1 الاستثمارات في البنية التحتية والخدمات المدعومة	88	الاستثمار المجتمعي
	203-2 التأثيرات الاقتصادية الكبيرة غير المباشرة	88	الاستثمار المجتمعي
GRI 204 : ممارسات الشراء 2016	204-1 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	54	الشراء المسؤول
GRI 205 : مكافحة الفساد 2016	205-2 التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	84	التعلم والتطوير
	205-3 حالات الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	41	الأخلاقيات المؤسسية
GRI 207 : الضرائب 2019	207-1 النهج الضريبي	52	الشفافية الضريبية
	207-2 حوكمة الضرائب والرقابة وإدارة المخاطر	52	الشفافية الضريبية
	207-3 إشراك أصحاب المصلحة وإدارة القضايا المتعلقة بالضرائب	52	الشفافية الضريبية
GRI 302 : الطاقة 2016	302-1 استهلاك الطاقة داخل المؤسسة	60	استراتيجية تغيّر المناخ
	302-3 كثافة استهلاك الطاقة	59	استراتيجية تغيّر المناخ
	302-4 خفض استهلاك الطاقة	59	استراتيجية تغيّر المناخ
GRI 303 : المياه والمخلفات السائلة 2018	303-1 التفاعل مع المياه كمورد مشترك	67	إدارة المياه
	303-3 سحب المياه	67	إدارة المياه
	303-4 تصريف المياه	67	إدارة المياه
	303-5 استهلاك المياه	67	إدارة المياه
GRI 305 : الانبعاثات 2016	305-1 انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المباشرة (النطاق 1)	61	استراتيجية تغيّر المناخ
	305-2 انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة المرتبطة بالطاقة (النطاق 2)	61	استراتيجية تغيّر المناخ
	305-4 كثافة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	61	استراتيجية تغيّر المناخ
	305-5 خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	58	استراتيجية تغيّر المناخ

مقياس GRI	الإفصاح	رقم الصفحة	الموقع
GRI 306: النفايات 2020	306-1	69	إدارة النفايات
	306-2	69	إدارة النفايات
	306-3	69	إدارة النفايات
	306-4	70	إدارة النفايات
GRI 308: تقييم الأثر البيئي للموردين 2016	308-1	54	الشراء المسؤول
GRI 401: التوظيف 2016	401-1	73	إدارة رأس المال البشري
	401-2	73	إدارة رأس المال البشري
	401-3	73	إدارة رأس المال البشري
GRI 403: الصحة والسلامة المهنية 2018	403-1	86	رفاهية الموظف
	403-2	86	رفاهية الموظف
GRI 404: التدريب والتعليم 2016	404-1	84	التعلم والتطوير
	404-2	84	التعلم والتطوير
GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	405-1	83	التنوع والشمولية
RI 413: المجتمعات المحلية 2016	413-1	88	الاستثمار المجتمعي
GRI 414: التقييم الاجتماعي للموردين 2016	414-1	54	الشراء المسؤول
GRI 418: خصوصية العملاء 2016	418-1	43	خصوصية العملاء وأمن البيانات

إفصاحات XDA لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

مؤشرات الأداء الرئيسية البيئية

رقم المؤشر	المؤشر	الوصف	الموقع	رقم الصفحة
E1 . العمليات البيئية	E1.1	هل تتبع شركتكم سياسة بيئية رسمية؟	نعم, لدينا سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.	58
	E1.2	هل تتبع شركتكم سياسات محددة للنفايات والمياه والطاقة و/أو إعادة التدوير؟	لا	-
	E1.3	هل تستخدم شركتكم نظام إدارة الطاقة المعترف به؟	لا	-
E2 . استهلاك المياه	E 2.1	إجمالي كمية المياه المستهلكة	إدارة المياه	67
	E 2.2	إجمالي كمية المياه المُعاد تدويرها	إدارة المياه	67
E3 . توليد النفايات	E3.1	إجمالي النفايات المولدة, حسب نوع النفايات	إدارة النفايات	69
	E3.2	نسبة النفايات المعاد تدويرها, حسب نوع النفايات	إدارة النفايات	70
E4 . استهلاك الطاقة	E4.1	إجمالي كمية الطاقة المستهلكة مباشرة	استراتيجية تغير المناخ	60
	E4.2	إجمالي كمية الطاقة المستهلكة غير المباشرة	استراتيجية تغير المناخ	61
E5 . كثافة استهلاك الطاقة	E5.1	إجمالي استهلاك الطاقة المباشر لكل وحدة إنتاج	استراتيجية تغير المناخ	59
E6 . مزيج الطاقة	E6.1	النسبة المئوية لاستخدام الطاقة حسب نوع التوليد	استراتيجية تغير المناخ	NA
E7 . انبعاثات غازات الدفيئة	E7.1	إجمالي كمية الانبعاثات بما يعادل ثاني أكسيد الكربون, للنطاق 1	استراتيجية تغير المناخ	61
	E7.2	إجمالي كمية الانبعاثات بما يعادل ثاني أكسيد الكربون, للنطاق 2 (إن وجد)	استراتيجية تغير المناخ	61
	E7.3	إجمالي كمية الانبعاثات بما يعادل ثاني أكسيد الكربون, للنطاق 3 (إن وجد)	استراتيجية تغير المناخ	60
E8 . كثافة الانبعاثات	E8.1	إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري لكل وحدة إنتاج	استراتيجية تغير المناخ	61
	E8.2	إجمالي الانبعاثات غير المتعلقة بغازات الاحتباس الحراري لكل وحدة إنتاج	غير متاح	-

رقم المؤشر	المؤشر	الوصف	الموقع	رقم الصفحة
E9 استراتيجية التغير المناخي	E9.1	صف المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ والتي يمكن توقع تأثيرها على آفاق مؤسستكم. كما يرجى توضيح، بالنسبة لكل خطر من المخاطر المتعلقة بالمناخ التي حددتها مؤسستكم، ما إذا كانت المؤسسة تعتبره خطراً طبيعياً متعلقاً بالمناخ أم خطراً تحويلياً	إدارة المخاطر المنهجية	64
	E9.2	صف التأثيرات الحالية والمتوقعة للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على نموذج أعمال مؤسستكم وسلسلة القيمة الخاصة بها.		64
	E9.3	كيف استجابت مؤسستكم، وكيف تخطط للاستجابة، للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ ضمن استراتيجيتها واتخاذ القرار، بما في ذلك الخطط لتحقيق أي أهداف مرتبطة بالمناخ حددتها وأي أهداف مطلوب منها تحقيقها بموجب القانون أو اللوائح؟		64
	E9.4	ما هي التأثيرات الحالية (خلال فترة التقرير) للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية لمؤسستكم خلال فترة التقرير (الأثار المالية الحالية)؟		64
E10 المخاطر والفرص المرتبطة بالتغير المناخي	E10.1	صف العمليات والسياسات التي تستخدمها مؤسستكم لتحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر المتعلقة بالمناخ، والمدخلات والمعايير المستخدمة في هذه العمليات.		65
	E10.2	هل تستخدم مؤسستكم تحليل السيناريوهات المتعلقة بالمناخ، وكيف تستخدمه، لتحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ؟		65
E11 حوكمة التغير المناخي	E11.1	ما هي هيئة (هيئات) الحوكمة (التي يمكن أن تشمل مجلس إدارة أو لجنة أو هيئة مماثلة مكلفة بالحوكمة) أو الفرد (الأفراد) المسؤولون عن الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ؟		63
	E11.2	كيف تنظر الهيئة أو الفرد في المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ عند الإشراف على استراتيجية المؤسسة؟		63
	E11.3	هل تُدرج مؤشرات الأداء المتعلقة بأهداف المناخ ضمن سياسات الأجور والمكافآت؟ إذا كان الأمر كذلك، فكيف؟		63
	E11.4	هل فوضت مؤسستكم دور الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ إلى منصب أو لجنة محددة على مستوى الإدارة، وكيف يتم ممارسة الإشراف على هذا الدور أو اللجنة؟		63
E12 أهداف التغير المناخي	E12.1	أفصح عن أي أهداف كمية ونوعية متعلقة بالمناخ لرصد التقدم المحرز نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية، بما في ذلك، أي أهداف تتعلق بانبعاثات غازات الاحتباس الحراري. حدد المعيار المستخدم لتحديد الهدف.	66	

مؤشرات الأداء الرئيسية الاجتماعية

رقم المؤشر	المؤشر	الوصف	الموقع	رقم الصفحة
S1: نسبة أجر الرئيس التنفيذي	S1.1	جمالي تعويضات الرئيس التنفيذي مقارنة بمتوسط إجمالي تعويضات الموظفين بدوام كامل	غير متاح	-
	S1.2	هل تقوم شركتكم بالإبلاغ عن هذا المؤشر في التقارير التنظيمية؟	غير متاح	-
S2: نسبة الأجور حسب الجنس	S2.2	متوسط رواتب الذكور مقارنة برواتب الإناث	غير متاح	-
S3: دوران الموظفين	S3.1	التغير السنوي للموظفين بدوام كامل	التنوع والشمولية	81
	S3.2	التغير السنوي للموظفين بدوام جزئي	التنوع والشمولية	81
	S3.3	التغير السنوي للمقاولين / الاستشاريين	التنوع والشمولية	81
S4: التنوع بين الجنسين	S4.1	إجمالي عدد الموظفين في المؤسسة حسب الجنس	التنوع والشمولية	82
	S4.2	المناصب الابتدائية والمتوسطة التي يشغلها الرجال والنساء	التنوع والشمولية	82
	S4.3	المناصب العليا والتنفيذية التي تشغلها النساء	التنوع والشمولية	82
S5: نسبة العمالة المؤقتة	S5.1	إجمالي عدد الموظفين بدوام جزئي في المؤسسة	التنوع والشمولية	82
	S5.2	إجمالي عدد الموظفين من المقاولين و/أو الاستشاريين	التنوع والشمولية	82
S6: نسبة الموظفين الوطنيين	S6.1	نسبة الموظفين المواطنين حسب فئة التوظيف	التوطين	72
S7: عدم التمييز	S7.1	هل تتبع شركتكم سياسة عدم التمييز؟	التزاماتنا بالسياسات	41
S8: الصحة والسلامة والرفاهية	S8.1	هل تتبع شركتكم سياسة الصحة والسلامة المهنية و/أو الصحة والسلامة العالمية؟	صحة ورفاهية الموظفين	86
S9: معدل الإصابات	S9.1	معدل وقوع الإصابات مقارنة بإجمالي وقت عمل القوى العاملة	لا	-
S10: عمالة الأطفال والعمل القسري	S10.1	هل تتبع شركتكم سياسة العمل للأطفال و/أو العمل القسري؟	لا	-
	S10.2	إذا كانت الإجابة نعم، هل تشمل هذه السياسة بشأن الأطفال و/أو العمل القسري الموردين والبائعين أيضاً؟	لا يوجد	-
S11: حقوق الإنسان	S11.1	هل تتبع شركتكم سياسة حقوق الإنسان؟	لا	-
	S11.2	إذا كانت الإجابة نعم، هل تشمل سياسة حقوق الإنسان الموردين والبائعين؟	لا يوجد	-
S12: الاستثمار المجتمعي	S12.1	المبلغ المستثمر في المجتمع كنسبة من إيرادات الشركة	الاستثمار المجتمعي	88

مؤشرات الأداء الرئيسية للحوكمة

رقم المؤشر	المؤشر	الوصف	الموقع	رقم الصفحة
G1: استقلالية مجلس الإدارة	G1.1	هل تحظر الشركة على الرئيس التنفيذي شغل منصب رئيس مجلس الإدارة؟	تقرير الحوكمة	115
	G1.2	إجمالي مقاعد المجلس التي يشغلها أعضاء مستقلين	أخلاقيات العمل	37
G2: تنوع أعضاء مجلس الإدارة	G2.1	إجمالي عدد مقاعد المجلس التي يشغلها الرجال والنساء	أخلاقيات العمل	37
	G2.2	مناصب رؤساء اللجان التي يشغلها الرجال والنساء	تقرير الحوكمة	136
G3: مدونة سلوك الموردين	G3.1	هل يُطلب من الموردين أو البائعين اتباع مدونة السلوك؟	المشتريات المسؤولة	53
	G3.2	إذا كانت الإجابة نعم، ما هي نسبة الموردين الذين أقرروا رسمياً التزامهم بالمدونة؟	لا يوجد	-
G4: الأخلاقيات ومنع الفساد	G4.1	هل تتبع شركتكم سياسة أخلاقيات العمل و/أو مكافحة الفساد؟ نعم/لا	أخلاقيات العمل	41
	G4.2	إذا كانت الإجابة نعم، ما هي نسبة موظفيكم الذين أقرروا رسمياً التزامهم بهذه السياسة؟	أخلاقيات العمل	41
G5: خصوصية البيانات	G5.1	هل تتبع شركتكم سياسة خصوصية البيانات؟ نعم/لا	خصوصية العملاء وأمن البيانات	43
	G5.2	هل اتخذت شركتكم خطوات للامتثال لقواعد اللائحة العامة لحماية البيانات؟ نعم/لا	خصوصية العملاء وأمن البيانات	43
G6: استراتيجية الاستدامة	G6.1	صف المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة التي يمكن توقع تأثيرها شكل معقول على آفاق مؤسستكم.	إدارة المخاطر المنهجية	63-66
	G6.2	صف التأثيرات الحالية والمتوقعة للمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة على نموذج أعمال مؤسستكم وسلسلة القيمة الخاصة بها.		
	G6.3	صف كيف استجابت مؤسستكم للمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة، وخططها للاستجابة لها ضمن استراتيجيتها وعمليات اتخاذ القرار.		
	G6.4	صف التأثيرات الحالية والمتوقعة (خلال فترة التقرير) للمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة على نموذج أعمال مؤسستكم، والوضع المالي، والأداء، والتدفقات النقدية. كيف يتم أخذ هذه المخاطر في الاعتبار ضمن الخطط المالية (التأثيرات المالية الحالية)؟		
G7: إدارة مخاطر الاستدامة	G7.1	صف العمليات والسياسات التي تستخدمها مؤسستكم لتحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر المتعلقة بالاستدامة، والمدخلات والمعايير المستخدمة في هذه العمليات.	إدارة المخاطر	20-25
	G7.2	كيف يتم دمج عمليات تحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة ضمن عملية إدارة المخاطر المؤسسية الشاملة لمؤسستكم وكيف يتم إثراء هذه العمليات؟		

رقم الصفحة	الموقع	الوصف	المؤشر	رقم المؤشر
63-66 20-25	إدارة المخاطر المنهجية إدارة المخاطر	ما هي جهة (جهات) الحوكمة (والتي قد تشمل مجلس إدارة أو لجنة أو هيئة مماثلة مكلفة بالحوكمة) أو الأفراد المسؤولون عن الإشراف على الاستدامة؟	G8.1	G8: الحوكمة المستدامة
		كيف تنظر الهيئة أو الفرد إلى المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عند الإشراف على استراتيجية مؤسستكم؟	G8.2	
		هل تُدرج مؤشرات الأداء المتعلقة بهذه الأهداف ضمن سياسات المكافآت؟ إذا كان الأمر كذلك، فكيف؟	G8.3	
		هل فوضت مؤسستكم دور الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة إلى منصب أو لجنة محددة على مستوى الإدارة، وكيف يتم ممارسة الإشراف على هذا الدور أو اللجنة؟	G8.4	
		ما هي المقاييس التي تستخدمها مؤسستكم لقياس ومراقبة كل المخاطر أو الفرص المتعلقة بالاستدامة التي تم تحديدها أعلاه؟	G9.1	G9: أهداف الاستدامة
27	تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	هل تنشر شركتكم تقريراً عن الاستدامة؟ نعم/لا	G10.1	G10: ممارسات الإفصاح
29	حول هذا التقرير	هل تنشر شركتكم تقريراً يستند إلى معايير GRI أو IFRS أو CDP أو SASB أو IIRC أو UNGC؟	G10.2	
-	لا	هل يتم التحقق من إفصاحاتكم المتعلقة بالاستدامة أو التأكد من صحتها بواسطة جهة تدقيق طرف ثالث؟ نعم/لا	G11.1	G11: التدقيق الخارجي

مؤشرات الأداء الرئيسية المتكاملة

رقم الصفحة	الموقع	الوصف	المؤشر	رقم المؤشر
27	تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	هل تقوم شركتكم بنشر تقرير عن الاستدامة؟ نعم/لا	I1.1	I1: إعداد تقارير الاستدامة
-	لا	هل حصلت شركتكم على تصنيف معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (سواءً بناءً على طلب أو بدون طلب)؟ نعم/لا	I2.1	I2: تصنيفات ESG
-	لا	إذا كانت الإجابة بنعم، يرجى تقديم أحدث نتيجة إجمالية لمعدل معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.	I2.2	
32	تقييم الأهمية	هل تشارك شركتكم أصحاب المصلحة بشأن مواضيع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة؟ نعم/لا	I3.1	I3: مشاركة أصحاب المصلحة
33	تقييم الأهمية	إذا كانت الإجابة بنعم، يرجى الإفصاح عن عدد مرات المشاركة ومدى فعاليتها	I3.2	

تقرير الحوكمة عن سنة 2025

المحتويات

رقم الصفحة	المحتوى	القسم
159	معلومات عامة	(30)
160	بيان توزيع حصص المساهمين يوضح كيفية توزيع المساهمين حسب حجم الحصص كما في 31/12/2025	(31)
160	رأس مال البنك - رأس المال المصدر	(32)
161	معلومات الشركات التابعة للبنك	(33)
163	حقوق التصويت الممنوحة للمساهمين	(34)
164	التصنيف الائتماني	(35)
165	بيانات التواصل مع مسؤول علاقات المستثمرين	(36)
165	القرارات الخاصة الصادرة عن الجمعية العمومية السنوية	(37)
165	مقرر اجتماعات مجلس الإدارة	(38)
165	أهم الأحداث والإفصاحات الهامة خلال عام 2025	(39)
165	بيان بمعاملات البنك مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025	(40)
165	التوطين	(41)
165	بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية	(42)
166	مصادقات وإفصاحات مجلس الإدارة	(43)

رقم الصفحة	المحتوى	القسم
130	الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية العليا	(14)
131	مكافآت الإدارة التنفيذية العليا	(15)
132	إجراءات اختيار أعضاء الإدارة العليا	(16)
135	مدقق الحسابات الخارجي	(17)
136	لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة	(18)
143	لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة	(19)
145	لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة	(20)
147	اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة	(21)
150	تضارب المصالح والتداول من الداخل	(22)
150	تقييم مجلس الإدارة 2025	(23)
152	دور إدارة التدقيق الداخلي والرقابة	(24)
153	نظام الرقابة الداخلية	(25)
155	عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة البنك	(26)
156	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025 مع بيان الأسباب وراءها وكيفية التعامل معها وتجنب تكرارها مستقبلاً	(27)
156	المساهمات التي تمت خلال عام 2025	(28)
158	المساهمات المتعلقة بالتوطين خلال عام 2025	(29)

رقم الصفحة	المحتوى	القسم
105	مقدمة	(1)
106	الرؤية والرسالة والقيم	(2)
108	نظام الحوكمة وإجراءاته وكيفية التنفيذ	(3)
108	المسائل المتعلقة بالرقابة الداخلية وحوكمة إدارة المخاطر	(4)
111	بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في أسهم البنك خلال العام 2025	(5)
111	أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم	(6)
115	تشكيل مجلس الإدارة - تكوين مجلس الإدارة كما في 31/12/2025	(7)
126	بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2025	(8)
126	تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان خلال العام 2025	(9)
127	اجتماعات مجلس الإدارة	(10)
128	قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025	(11)
128	الصلاحيات المخولة لأعضاء الإدارة التنفيذية	(12)
129	تعاملات الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)	(13)



1. مقدمة

بنك أم القيوين الوطني (يعبر عنه ضمن التقرير بـ «البنك» أو «NBO» أو «المجموعة») هو شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في إمارة أم القيوين بموجب المرسوم الأميري رقم (1) في 5 يناير عام 1982، والذي أصدره صاحب السمو حاكم أم القيوين، وبدأ بمباشرة نشاطاته اعتباراً من الأول من أغسطس 1982. وتعتبر الحكومة المحلية لأم القيوين أكبر مساهم في البنك. يقدم البنك الخدمات المصرفية للأفراد والشركات من خلال شبكة تتألف من 9 فروع منتشرة 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. وعبر السنين، ضمن البنك من خلال هيكله الإداري القوي ومبادئ العمل الحكيمة، حصول عملائه وأصحاب المصلحة والموظفين ومجتمع البنك بشكل عام على التميز في جميع جوانب عمليات البنك.



2. الرؤية والرسالة والقيم

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قيمنا الأساسية

تجاه الأفراد تجاه العملاء والأداء

العملاء

- تميز الخدمات
- إجراءات أعمال تُعنى بالعميل
- اتخاذ القرارات بناءً على البيانات
- خصوصية العميل

الأداء

- الاحتراف بالأداء المتميز ومكافأته
- ضمان الإنتاجية المستمرة
- التركيز على الكفاءة
- توزيع السلطة والمسؤوليات وتمكين الموظفين
- التفاني في التعلم والتطوير

الأفراد

- النزاهة الشخصية
- التواصل المفتوح
- تقدير روح الفريق والاحتراف بها
- التركيز على الإنجاز وتقديم الخدمات

بيان رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم تقرير الحوكمة لبنك أم القيوين الوطني لعام 2025.

تظل الحوكمة القوية ركيزة أساسية لحماية مصالح أصحاب المصلحة وتعزيز الثقة المستدامة في البنك. وخلال عام 2025، واصل مجلس الإدارة تعزيز إطار الحوكمة وآليات الإشراف في بنك أم القيوين الوطني من خلال ترسيخ وضوح الأدوار والمسؤوليات، وتعزيز فاعلية مجلس الإدارة ولجانه، مع استمرار التركيز على السلوك الأخلاقي والشفافية واتخاذ القرارات المسؤولة.

وبالنظر إلى المستقبل، سيواصل المجلس البناء على هذا الزخم عبر ترسيخ التحسينات، وتعزيز مخرجات الحوكمة، والحفاظ على التوافق مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات السائدة في السوق.

وأتوجه بالشكر إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وجميع موظفي بنك أم القيوين الوطني على تفانيهم، كما أعبر عن تقديري العميق لأصحاب المصلحة على ثقتهم المستمرة.

الشيخ راشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

3. نظام الحوكمة وإجراءاته وكيفية التنفيذ:

يمتلك البنك عددا من السياسات الصارمة وأقساماً لإدارة المخاطر شديدة الكفاءة، وتساهم معا في نجاح تحقيق الأهداف التنظيمية للبنك الأمر الذي يعزز هذه الثقافة. حيث يتمسك البنك بأعلى معايير الحوكمة والتي تعزز ثقة أصحاب المصلحة فينا.

يتألف مجلس إدارة البنك من 7 أعضاء يمتلك جميعهم المعرفة والخبرة المصرفية اللازمة. وقد أنشأ المجلس لجاناً متخصصة ذات مسؤوليات وظيفية محددة، تعمل وفق موثيق رسمية معتمدة من مجلس الإدارة، وتخضع هذه الموثيق للمراجعة والتحديث بشكل دوري لمواكبة تطورات القطاع وبيئة الرقابة الداخلية. كما تم اعتماد سياسات تضمن المشاركة الفاعلة لأعضاء مجلس الإدارة وقيامهم بمهامهم بما يحقق أفضل مصالح البنك، إلى جانب توفير التوجيه الاستراتيجي للإدارة العليا. ويضم المجلس أغلبية من الأعضاء المستقلين، ويلتزم البنك التزاماً كاملاً بمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، وسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وتتماشى هيكلية الحوكمة والرقابة في البنك مع نموذج خطوط الدفاع الثلاثة:

خط الدفاع	الوظيفة
خط الدفاع الأول	وحدات الأعمال (ملكية وإدارة المخاطر)
خط الدفاع الثاني	وحدات الدعم ووظائف الرقابة (المخاطر والامتثال)
خط الدفاع الثالث	الضمان والتدقيق (الضمان المستقل)

(ملاحظة: تتوفر تفاصيل إضافية في قسم الحوكمة ضمن التقرير السنوي.)

4. المسائل المتعلقة بالرقابة الداخلية وحوكمة إدارة المخاطر

يوفر إطار الرقابة الداخلية لبنك أم القيوين الوطني فهما مشتركاً لمسؤوليات الرقابة الداخلية لجميع موظفي البنك. يُعد نظام الرقابة الداخلية الفعال معياراً أساسياً لسلامة النتائج التشغيلية والمالية، وهو جزء لا يتجزأ من عملية تتم إدارتها بشكل جيد وتتسم بالجودة. الهدف الرئيسي لنظام الرقابة الداخلية في بنك أم القيوين الوطني هو تعزيز أداء البنك وتحسين استخدام الموارد على النحو الأمثل. ومن خلال التحديد المنهجي لنقاط الضعف، يتمكن البنك من تطبيق الإجراءات المناسبة لتحقيق التحسين المستمر.

الأهداف الرئيسية للرقابة الداخلية:

- الأداء: ضمان كفاءة وفاعلية جميع الأنشطة
- تكاملية المعلومات: ضمان موثوقية واكتمال ومواعيد تقديم المعلومات المالية والإدارية
- الامتثال: التأكد من الالتزام بجميع القوانين والأنظمة المعمول بها
- إدارة المعاملات: توفير آليات منهجية ومنظمة لتسجيل المعاملات
- الضمان: تقديم الضمان المناسب لمنع الأحداث غير المرغوب فيها، أو اكتشافها وتصحيحها في الوقت المناسب

يتألف نظام الرقابة الداخلية لبنك أم القيوين من عدد من المبادئ الموزعة على خمس فئات مترابطة، وذلك بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية:

<p>بيئة الرقابة:</p> <p>إظهار الالتزام في النزاهة والقيم الأخلاقية، ووضع مهام الإشراف، والهيكل الأساسي والمسؤولية والسلطة، وإظهار الالتزام في إبداء الكفاءة وفرض المساءلة.</p>	<p>تقييم المخاطر:</p> <p>تحديد الأهداف والقدرة على تحمل المخاطر؛ تحديد وتحليل المخاطر والاستجابة لها؛ تقييم مخاطر الاحتيال؛ وتحليل الاستجابة للتغيير. يتم تحديد مستوى تحمل المخاطر ومواءمته مع الاستراتيجية ليكون أساساً لتحديد المخاطر وتقييمها والاستجابة لها.</p>
<p>أنشطة الرقابة:</p> <p>تصميم وتنفيذ أنشطة الرقابة لكل من العمليات العامة وأنظمة المعلومات.</p>	<p>المعلومات والتواصل:</p> <p>استخدام معلومات عالية الجودة؛ التواصل الداخلي (عبر مستويات العمل المختلفة داخل البنك)؛ والتواصل الخارجي. الاستمرار في الحصول على المعلومات الضرورية من مصادر داخلية وخارجية ومشاركتها.</p>
<p>المراقبة :</p> <p>القيام بأنشطة المراقبة المستمرة ومعالجة أوجه القصور.</p>	

يفرض إطار عمل الرقابة الداخلية في البنك على جميع وحدات الأعمال دعم والحفاظ على نظام للرقابة الداخلية تم تحسينه لتزويد المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة بضمانات بناءً على التكاليف والعوائد المحتملة، بأن:

- يتم تنفيذ المعاملات وفقاً للتفويض العام أو المحددة للإدارة.
- تسجيل المعاملات بدقة بما يتيح إعداد البيانات المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة عموماً، والحفاظ على المساءلة عن الأصول وموارد البنك.
- إتمام التعاملات بتكلفة معقولة وبما يحقق الفائدة والضرورة لأعمال البنك.
- يتم تقييد السماح بالوصول إلى أصول وموارد البنك فقط بناءً على التفويض العام أو المحدد للإدارة.

- مقارنة المساءلة المسجلة للأصول مع الأصول الحالية ولفترات مناسبة واتخاذ الإجراءات الملائمة للتحقق من أي اختلاف بينها.
- يتم الإفصاح عن المعلومات المالية خارج البنك فقط بناءً على تصريح مناسب من البنك وبعد الأخذ في الاعتبار مصلحة البنك.
- يتم الاحتفاظ بسجلات وحسابات كاملة ودقيقة لتعكس المعاملات والتصرف في الأصول.
- تلبية أهداف الأعمال والامتثال للقوانين والأنظمة الصادرة عن الجهات التنظيمية الأخرى.

تطبيق معيار بازل:

يلتزم بنك أم القيوين الوطني بإطار عمل بازل 3 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وفقاً للتعيم رقم CBUAE/BS/2022/5280، بما في ذلك رفع تقرير سنوي بشأن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى المصرف المركزي.

ويجري البنك اختبارات جهد بشكل منتظم لتقييم مخاطر الائتمان والسوق والعمليات والسيولة، ومخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك ومخاطر أسعار الأسهم. حيث أظهرت نتائج هذه الاختبارات إلى تمتع البنك بمركز رأسمالي قوي يتماشى مع سمات المخاطر، مع وجود هامش رأسمالي مريح يفصل بين رأس المال المتاح ومتطلبات رأس المال التنظيمي، مما يوفر قدرة كافية على امتصاص الخسائر غير المتوقعة الناجمة عن الظروف الضاغطة أو غيرها من المخاطر الجوهرية.

إدارة المخاطر:

تعمل وظيفة إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الإدارة ولا ترتبط بأي أهداف تجارية، وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تتألف إدارة المخاطر من وحدات متخصصة تشمل: مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، وأمن المعلومات وحماية البيانات، وإدارة مخاطر الاحتيال. وتشمل مسؤولياتها الرئيسية ما يلي:

- دعم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر في مراجعة واعتماد إطار حوكمة المخاطر على مستوى البنك ومستويات تقبل المخاطر، وضمان التطبيق الفعال لهما.
- تطوير هيكل حوكمة المخاطر وإطار إدارة المخاطر ومستويات تقبل المخاطر والسياسات والإجراءات ذات الصلة، بما يدعم تحقيق نمو مستدام ضمن حدود المخاطر المقبولة.
- تحديد المخاطر الجوهرية، والمجتمعة والناشئة على مستوى البنك.
- تقييم وقياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات وأدوات مناسبة.
- إجراء مراقبة مستمرة للتأكد من أن أنشطة تحمل المخاطر ضمن مستويات تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، والحدود المقررة، ومستويات رأس المال والسيولة.
- إنشاء نظام إنذار مبكر وآليات تحفيز لضمان الإبلاغ الفوري لأي تجاوزات إلى الإدارة العليا أو لجنة المخاطر أو مجلس الإدارة.
- المساهمة في توجيه القرارات المتعلقة بالمخاطر الجوهرية، وعند الضرورة، مراجعتها وتحديدها لضمان تحقيق عوائد متوازنة مع مستويات المخاطر.

- رفع تقارير دورية بشأن الأمور المتعلقة بالمخاطر إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- قيادة إجراءات التقييم الذاتي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإدارة رأس المال في البنك، بما في ذلك نماذج تقييم رأس المال ضمن «الدعامة الثانية»، واختبارات الضغط ومتطلبات إعداد التقارير الأخرى الخاصة باتفاقية بازل 3.
- تطوير وإدارة نماذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة، مع ضمان وجود حوكمة قوية والتوافق مع المعايير الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- تجنب تضارب المصالح في جميع أمور الائتمان، وضمان أن ليس للضامنين أية أهداف تجارية.

بدأت الإدارة عدة تحسينات لتعزيز قدرات إدارة المخاطر في البنك. وتشمل هذه التحسينات أدوات مراقبة الاحتيال على مستوى المؤسسة، وأتمتة حسابات "مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية" (IRRBB) و"نسبة كفاية رأس المال" (CAR)، وحل تقني لمنع فقدان البيانات (DLP). بالإضافة إلى ذلك، تتولى الإدارة الإشراف على تنفيذ معايير إدارة مخاطر الائتمان لضمان ممارسات ائتمانية قوية ومتسقة عبر جميع الوظائف.

قسم الامتثال:

تم تأسيس وظيفة الامتثال في بنك أم القيوين الوطني كوظيفة رقابية مستقلة تحت إطار الحوكمة المعتمد من قبل مجلس الإدارة، ووفقاً لأنظمة الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتتولى هذه الوظيفة مسؤولية تحديد مخاطر الامتثال وتقييمها وتقديم المشورة بشأنها ومراقبتها والإبلاغ عنها في كافة أنحاء البنك، بالإضافة إلى الإشراف على كفاية وفعالية السياسات

والإجراءات والأنظمة والضوابط الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لإدارة هذه المخاطر. وباعتبارها خط الدفاع الثاني، توفر إدارة الامتثال تأكيداً مستقلاً بشأن تعرض البنك لمخاطر الامتثال، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالجرائم المالية، مدعومة بالمقاييس المناسبة والمعلومات الإدارية.

وفقاً لإطار الحوكمة المعتمد من قبل مجلس الإدارة، يرفع رئيس إدارة الامتثال تقاريره بشكل أساسي إلى الرئيس التنفيذي، كما يتمتع بصلاحيات الوصول المباشر وغير المقيد إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، مما يضمن الاستقلالية والقدرة على تصعيد مسائل الامتثال الجوهرية. وتقوم وظيفة الامتثال بتقديم تقارير دورية إلى لجنة المخاطر بالمجلس حول فعالية إطار الامتثال القائم على المخاطر، بما في ذلك الإشراف على الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها، والالتزامات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتصعيد في الوقت المناسب للمسائل الهامة والاستثناءات. وعند الاقتضاء، ترفع إدارة الامتثال تقاريرها أيضاً إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس وإلى مجلس الإدارة بشأن مسائل الامتثال الجوهرية.

بما يتماشى مع إطار الحوكمة المعتمد من قبل مجلس الإدارة، يتم تعزيز وترسيخ ثقافة امتثال قوية من قمة الهرم الإداري. ويقدم مجلس الإدارة والإدارة العليا إشرافاً وتوجيهاً فعالاً، ويضعون توقعات واضحة للامتثال، كما يضمنون توفير الموارد اللازمة لتمكين وظيفة الامتثال بشكل كافٍ. وتتأصل هذه الثقافة في جميع أنحاء المؤسسة من خلال السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة، وبرامج التدريب المنهجية، ومبادرات التوعية المستمرة لضمان فهم جميع الموظفين لمسؤوليات الامتثال المنوطة بهم والوفاء بها.

5. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في أسهم البنك خلال العام 2025 وفقاً للجدول التالي:

الرقم التسلسلي	الاسم	المنصب / العلاقة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2025 (العضو، الزوجة، الأبناء)	إجمالي الأسهم المباعة خلال عام 2025	إجمالي الأسهم المشتراة خلال عام 2025
1	الشيخ/ ناصر بن راشد المعلا	نائب رئيس مجلس الإدارة	267650	لا يوجد	لا يوجد

6. أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم:

تشكيل مجلس الإدارة وتعيين أعضائه ومدته عضويتهم:

بنك أم القيوين الوطني هو شركة مساهمة مدرجة تأسست وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة وبما يتماشى مع القوانين الاتحادية المتعلقة بالشركات التجارية. ووفقاً للنظام الأساسي للبنك (المادة رقم 19)، يتولى الإشراف على أنشطة البنك سبعة (7) أعضاء مجلس إدارة منتخبين، بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس. ويتم انتخاب هؤلاء الأعضاء لمدة ثلاث سنوات.

يُدار البنك من قبل مجلس مؤلف من سبعة (7) أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية للمساهمين عن طريق الاقتراع السري باستخدام التصويت التراكمي. ويجب أن يكون جميع أعضاء مجلس الإدارة من غير التنفيذيين، وأن يكون ثلثهم (3/1) على الأقل من الأعضاء المستقلين. كما يجب أن يكون رئيس مجلس الإدارة وأغلبية الأعضاء من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. وتكون تمثيل المرأة في مجلس الإدارة وفقاً للوائح الصادرة عن المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 09/03/2023 وللفترة الانتخابية (2023-2026).

خلال عام 2025، كان مجلس الإدارة يتألف من (5) أعضاء مستقلين غير تنفيذيين و(2) عضوين غير مستقلين وغير تنفيذيين كما في 31/12/2025.

الإدارة العليا:

تشمل كوادرات الإدارة العليا في البنك، وفقاً للتعريف الرقابي، كلاً من: الرئيس التنفيذي (CEO)، ونائب الرئيس التنفيذي (DCEO)، والمدير المالي (CFO)، ورئيس إدارة المخاطر (CRO)، ورئيس قسم التدقيق الداخلي والرقابة، ورئيس إدارة الامتثال. ويلتزم البنك بدليل «الملاءمة والأمانة» عند توظيف مسؤولي الإدارة العليا، حيث يتم الحصول على موافقة المصرف المركزي بعد تحديد البنك للمرشح واعتماده من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت. كما يتم تحديد هيكل المكافآت وتقييمه على مستوى لجنة المجلس ومراجعتها وفقاً لقراراتهم.

يمتلك بنك أم القيوين الوطني فريقاً كفوئاً من مسؤولي الإدارة العليا ذوي الخبرة والمؤهلات اللازمة لأداء المهام الإدارية الرئيسية. ويتم تفويضهم بمسؤولية إدارة شؤون البنك بأسلوب مهني مع إدارة الرقابة الداخلية، والامتثال، والحوكمة مع التركيز على إدارة المخاطر. ويقوم مجلس الإدارة، من خلال لجانها، بتوجيه فريق الإدارة العليا لتطبيق العناية الواجبة والحذر لحماية مصالح البنك ومساهميه.

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 تُحفظ 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.

إجراءات انتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

تطبق الإجراءات التالية على كافة الشركات المساهمة العامة المحلية المدرجة، بما في ذلك البنوك والشركات المرخصة من قبل المصرف المركزي:

1. الإعلان عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة، مع دعوة الجمعية العمومية، وفقاً للخطوات التالية:

- تقديم طلب الحصول على موافقة الهيئة على مسودة إعلان فتح باب الترشح مع مسودة دعوة الجمعية العمومية قبل نشرها، وفقاً للنموذج المتوفر على موقع الهيئة الإلكتروني <https://www.sca.gov.ae/ar/corporate-governance.aspx> قبل 25 يوماً على الأقل من موعد انعقاد الجمعية العمومية.
- ينشر الإعلان عن فتح باب الترشح مع دعوة الجمعية العمومية في صحيفتين يوميتين محليتين تصدر إحداهما باللغة العربية على الأقل، وبكتابة مسجلة أو من خلال وسائل التقنية الحديثة، وفقاً لما ينص عليه النظام الأساسي للبنك وذلك قبل الموعد المحدد لانعقاد اجتماع الجمعية العمومية للشركة بـ(21) واحد وعشرين يوماً على الأقل، حتى وإن كان النظام الأساسي ينص على مدة أقل.
- يظل باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة مفتوحاً لمدة عشرة أيام من تاريخ الإعلان.
- نشر أسماء المرشحين وبياناتهم الخاصة بالترشيح في لوحة الإعلانات الموجودة بالبنك وعلى موقع البنك وموقع السوق بشبكة المعلومات الدولية (الإنترنت)، وذلك قبل الموعد المحدد لانعقاد اجتماع الجمعية العمومية للبنك بيومين على الأقل.
- لا يجوز للمرشح بعد غلق باب الترشح التنازل عن ترشحه لشخص آخر.

- الامتناع عن إدراج بند جديد لتعديل النظام الأساسي بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة بعد فتح باب الترشح.
- موافاة الهيئة والسوق بقائمة تشمل أسماء المرشحين في اليوم التالي لغلق باب الترشح.
- في حال كانت السلطة المحلية المختصة التي تخضع لها الشركة بإحدى إمارات الدولة تتطلب اعتماداً مسبقاً لأسماء المرشحين قبل إجراء عملية الانتخاب، فإنه يتعين على تلك الشركات مراعاة المدد الزمنية المشار إليها أعلاه، بحيث يتم الحصول على الموافقات اللازمة من تلك الجهات في الوقت المناسب، حتى يتسنى نشر أسماء المرشحين المعتمدة قبل الموعد المحدد لانعقاد اجتماع الجمعية العمومية للشركة بيومين على الأقل مع الإشارة إلى ذلك الأمر في الإعلان عن فتح باب الترشح.

▪ لكل شخص يرغب في الترشح أن يتقدم بطلب للبنك مرفقاً به المستندات التالية:

- السيرة الذاتية موضحاً بها الخبرات العملية والمؤهلات العلمية والصفة التي يرغب في ترشيح نفسه على أساسها (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل).
- إقرار كتابي بقبوله الترشح والتزامه بأحكام قانون الشركات والقرارات المنفذة له والنظام الأساسي للبنك، وأنه سوف يبذل عناية الشخص الحريص في أداء عمله.
- بيان بأسماء الشركات والمؤسسات التي يزاول العمل فيها أو يشغل عضوية مجالس إدارتها، وكذلك أي عمل يقوم به بصورة مباشرة أو غير مباشرة يشكل منافسة للبنك.

د. في حال ممثلي الشخص الاعتباري، يتعين إرفاق كتاب رسمي من الشخص الاعتباري محدد فيه أسماء ممثليه المرشحين لعضوية مجلس الإدارة.

هـ. شهادة بالحالة الجنائية صادرة أو معتمدة من إحدى الجهات الرسمية بدولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها في حال كان المرشح مقيمًا خارج الدولة، على أن يتم المصادقة عليها وفقًا للإجراءات المتبعة في الدولة.

- في حال عدم تسليم كافة المستندات المذكورة في البند السابق خلال فترة فتح باب الترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة، يعتبر طلب الترشح كأن لم يكن.
- موافاة الهيئة بإقرار لجنة الترشيحات والمكافآت على قائمة أسماء المرشحين وذلك من خلال التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المواد الخاصة بضوابط الترشح لعضوية مجلس الإدارة وشروط العضوية فيه، والواردة في قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم 03/ر.م) لسنة 2020م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، وذلك قبل يومين على الأقل من اجتماع الجمعية العمومية للبنك.



2. التصويت على قرارات الجمعية العمومية المتعلقة بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة يتم وفقاً للإجراءات التالية:

أ. يتم التصويت على قرارات الجمعية العمومية المتعلقة بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة أو عزلهم أو مساءلتهم بطريقة الاقتراع السري التراكمي، ويجوز أن يكون التصويت في اجتماعات الجمعية العمومية باستخدام آلية التصويت الإلكتروني شريطة الالتزام بالضوابط والشروط الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن، حيث يتم احتساب الأصوات على أساس أن «لكل مساهم من الأصوات ما يعادل عدد أسهمه التي يمتلكها»، وذلك بما يتفق ونص المادة (146) من قانون الشركات التجارية.

ب. توفير نبذة تعريفية عن الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس الإدارة قبل إجراء التصويت بما يعطي المساهمين فكرة واضحة عن خبرات ومؤهلات المرشحين.

ت. تجري عملية التصويت من خلال بطاقة خاصة للتصويت يتم توزيعها على المساهمين الحاضرين أو ممثليهم في الاجتماع، على أن تعد هذه البطاقة قبل الاجتماع بوقت كافٍ، أو من خلال برنامج خاص بالحاسوب الآلي «نظام التصويت»، أو من خلال التصويت الإلكتروني.

ث. إذا حدث وصوت أحد المساهمين بعدد أكبر من العدد الذي يملكه، فيتم تخفيض الأصوات الزائدة بالنسبة والتناسب بين المرشحين الذين صوت لصالحهم.

ج. إذا حدث وصوت أحد المساهمين بعدد أقل من العدد الذي يملكه، فلن يكون في إمكانه استخدام باقي العدد الذي يمتلكه بإضافته إلى أحد المرشحين.

ح. يتم ترتيب المرشحين تنازلياً وفقاً لعدد الأصوات التي حصل عليها كل مرشح، ويتم إعلان انتخاب المرشحين الذين حصلوا على أكبر عدد من الأصوات مع مراعاة المقاعد الخاصة بالأعضاء المستقلين الذين يجب أن يشكلوا أغلبية أعضاء مجلس الإدارة على الأقل حسب قواعد وشروط الانتخاب.

خ. في حال عدم تمكن الجمعية العمومية للبنك من اتخاذ قرار يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعين متتاليين، رغم اكتمال النصاب، ترفع الهيئة الأمر لرئيس مجلس إدارتها وبعد التشاور مع السلطة المختصة والجهات المنوط بها الإشراف على النشاط الذي يباشره البنك بالدولة، لتعيين مجلس إدارة مؤقت للبنك وذلك لمدة لا تزيد على سنة مالية.

مسؤوليات مجلس الإدارة:

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على جميع أنشطة البنك بدءاً من تأسيس إطار الحوكمة ووضع استراتيجيات إدارة المخاطر والمحافظة على ثقافة وإجراءات الرقابة الداخلية وتطوير الاستراتيجيات طويلة الأمد وتشكيل القيم المؤسسية.

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 مزاولة 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، ووظائف الرقابة والتدقيق الداخليين والامتثال.

7. تشكيل مجلس الإدارة كما في 31/12/2025:

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ) عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب) الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	سمو الشيخ / راشد بن سعود المعلا	غير تنفيذي / غير مستقل	ما يقارب 15 عامًا ((تم انتخابه كرئيس لمجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني خلال شهر فبراير 2011)	<p>أ. العضوية والمناصب في الشركات المساهمة: رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني (شركة مساهمة عامة)</p> <p>ب. الخبرات والمؤهلات: 1. المؤهلات الأكاديمية: الجامعة الأمريكية في الشارقة (2011) – بكالوريوس في العلوم السياسية.</p> <p>2. الخبرات العملية: رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني (من فبراير 2011 حتى تاريخه). ولي عهد إمارة أم القيوين ورئيس المجلس التنفيذي لإمارة أم القيوين.</p>	سمو الشيخ راشد المعلا هو ولي عهد إمارة أم القيوين ورئيس المجلس التنفيذي لإمارة أم القيوين.

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ. عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب. الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
2	الشيخ / ناصر بن راشد بن عبدالعزيز المعلا	غير تنفيذي / غير مستقل	منذ عام 1982 (44 عاماً)	<p>أ. العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:</p> <p>1. بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع.: نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك أم القيوين الوطني ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت.</p> <p>2. شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.: رئيس مجلس الإدارة</p> <p>ب. الخبرات والمؤهلات:</p> <p>1. المؤهلات الأكاديمية: بكالوريوس من جامعة تولين - ولاية لويزيانا، الولايات المتحدة الأمريكية</p> <p>2. الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك أم القيوين الوطني (انضم إلى البنك عام 1982). • نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت أم القيوين من عام 1981 إلى عام 2017. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشارقة للتأمين من عام 2000 حتى أبريل 2021. • حصل على جائزة أفضل رئيس تنفيذي للتوطين في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة عام 2000. • رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين من عام 2021 حتى تاريخه. 	لا يوجد

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ) عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب) الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
3	الشيخ / صقر بن سعود بن راشد المعلا	غير تنفيذي / مستقل	منذ 15 مارس 2020 وإلى الآن	<p>أ. العضوية والمناصب في الشركات المساهمة: بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع: عضو في مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية.</p> <p>ب. الخبرات والمؤهلات:</p> <p>1. المؤهلات الأكاديمية: بكالوريوس إدارة الأعمال في التمويل، كلية إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في الشارقة (2016-2020).</p> <p>2. الخبرات العملية:</p> <p>1. عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني، ورئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية. 2. رئيس مجلس الإدارة في دائرة الحكومة الذكية، في أم القيوين (يونيو 2022 - حتى الآن). 3. نائب رئيس اللجنة العليا، رئيس اللجنة التنفيذية (استراتيجية الاقتصاد الأزرق المستدام) مارس 2022 - حتى الآن.</p>	رئيس مجلس الإدارة في دائرة الحكومة الذكية في أم القيوين.

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ) عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب) الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
4	السيد / عبدالله محمد صالح الزرعوني	غير تنفيذي / مستقل	ما يقارب 9 أعوام (تم انتخابه في عام 2017)	<p>أ. العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:</p> <p>1. بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو اللجنة التنفيذية. 2. شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة منذ عام 2022 ورئيس لجنة التدقيق.</p> <p>ب. الخبرات والمؤهلات:</p> <p>1. المؤهلات الأكاديمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس العلوم (1982) - جامعة الإمارات العربية المتحدة محاسب قانوني معتمد (1997) - مجلس واشنطن للمحاسبة <p>2. الخبرة العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بنك أبو ظبي الوطني (1982-2017): تم تعيينه رئيساً للعمليات للمجموعة في يناير 2003 وتمت ترقيته إلى نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة في 1 يوليو 2012. عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني منذ عام 2017, ورئيس لجنة التدقيق وعضو اللجنة التنفيذية. عضو مجلس إدارة شركة مرسى أم القيوين العقارية (2021-حتى الآن). عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين منذ عام 2022 حتى الآن, ورئيس لجنة التدقيق (2022 - حتى الآن). 	عضو مجلس الإدارة في شركة مرسى أم القيوين المحدودة.

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ. عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب. الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
5	السيد / علي راشد سلطان الكيتوب	غير تنفيذي / مستقل	منذ 15 مارس 2020 وإلى الآن	<p>أ. العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:</p> <p>1. بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق.</p> <p>2. شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع: نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق منذ 10 يونيو 2021 ولغاية اليوم.</p> <p>ب. الخبرات والمؤهلات:</p> <p>1. المؤهلات الأكاديمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه في القانون الدولي - جامعة جونسون آند ويلز، رود آيلاند، الولايات المتحدة الأمريكية، ديسمبر 2017 • بكالوريوس في الاقتصاد والقانون، جامعة الجزيرة، دبي، الإمارات العربية المتحدة، يونيو 2017 • محاسب قانوني معتمد CPA - F5015 جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين الدولية ACPAI من نوفمبر 2012 حتى الآن، المملكة المتحدة • دبلوم في دراسات الأعمال - معهد التجارة، المملكة المتحدة، أكتوبر 1987 • بكالوريوس في الفنون التطبيقية في إدارة الأعمال والإدارة والتسويق، الكلية الأمريكية، لندن، إنجلترا، يوليو 1987 • دورة شهادة متقدمة في الدراسات الدبلوماسية - جامعة سالفورد، لندن، إنجلترا، أكتوبر 1984 • أستاذ فخري مشارك في إدارة العقارات - جامعة قسطنطينية، الولايات المتحدة الأمريكية، ديسمبر 2013 	خبير محاسبي ومصرفي مسجل لدى محاكم دبي (جهة حكومية)

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ) عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب) الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
5	السيد / علي راشد سلطان الكيتوب	غير تنفيذي / مستقل	منذ 15 مارس 2020 وإلى الآن	<p>2. الخبرة العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع، من 10 يونيو 2021 حتى تاريخه. • عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر، وعضو لجنة التدقيق. • عضو لجنة الخبراء والتحكيم - محاكم دبي (2018-2020) • عضو لجنة مهام الإفلاس - وزارة المالية (2018-2019) المسؤول عن وضع معايير اختيار خبراء الإفلاس وإعادة الهيكلة • مستشار قانوني (L-04445) - معتمد من دائرة الشؤون القانونية لحكومة دبي (2017-حتى الآن) • الرئيس التنفيذي لشركة الإمارات دبي الوطني العقارية (عضو اللجنة التنفيذية (العقارات) عضو اللجنة التنفيذية) - الإمارات دبي الوطني العقارية - 2007 - 2017. • مدير أول توزيع التجزئة (مدير عام الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات ورئيس التجزئة) - بنك دبي الوطني (2005-2007) • رئيس التوزيع - بنك دبي الوطني (2002-2005) • رئيس منطقة دبي - بنك دبي الوطني (2001-2002) • مدقق حسابات مسجل (ديسمبر 1997 - حتى الآن) - وزارة الاقتصاد • خبير محاسبة ومصرفية مسجل (مايو 2004 - حتى الآن) - وزارة العدل • عضو زميل (نوفمبر 2012-حتى الآن) جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين الدولية (ACPAI) • محكم مسجل (أغسطس 2015 - حتى الآن) - مركز دبي للتحكيم الدولي (DIAC) • خبير مسجل (ديسمبر 2016 - حتى الآن) - مركز الإمارات للتحكيم البحري (EMAC) • خبير محاسبة ومصرفية مسجل (يونيو 2001 - حتى الآن) - محاكم دبي، لجنة الإيجارات ومركز المنازعات 	خبير محاسبي ومصرفي مسجل لدى محاكم دبي (جهة حكومية)

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ) عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب) الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
5	السيد / علي راشد سلطان الكيتوب	غير تنفيذي / مستقل	منذ 15 مارس 2020 وإلى الآن	<ul style="list-style-type: none"> • خبير مسجل (ديسمبر 2011 - حتى الآن) - مركز الشارقة للتحكيم الدولي (TahKeem) • ممارس ومدقق إفلاس مسجل (سبتمبر 2013 - حتى الآن) - مركز دبي المالي العالمي (DIFC) • خبير مسجل (أغسطس 2015 - حتى الآن) - مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون الخليجي (البحرين) • مستشار خبير مسجل - القانون الدولي (فبراير 2018 - حتى الآن) - غرفة الخبراء الأوروبية (C.E.E) 	خبير محاسبي ومصرفي مسجل لدى محاكم دبي (جهة حكومية)
6	السيدة / فرح عبدالله محمد علي المزروعى	غير تنفيذي / مستقل	منذ 9 مارس 2023 وإلى الآن	<p>أ. العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر منذ 09/03/2023 وحتى الآن 2. شركة سيراميك رأس الخيمة ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق (2021 - حتى الآن) 3. شركة حديد الإمارات أركان ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستراتيجية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت 4. شركة ألف كابيتال (صندوق الأسهم الخاصة): عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار (أكتوبر 2021 - مايو 2025) 5. الاتحاد للطيران: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والمكافآت 	لا يوجد

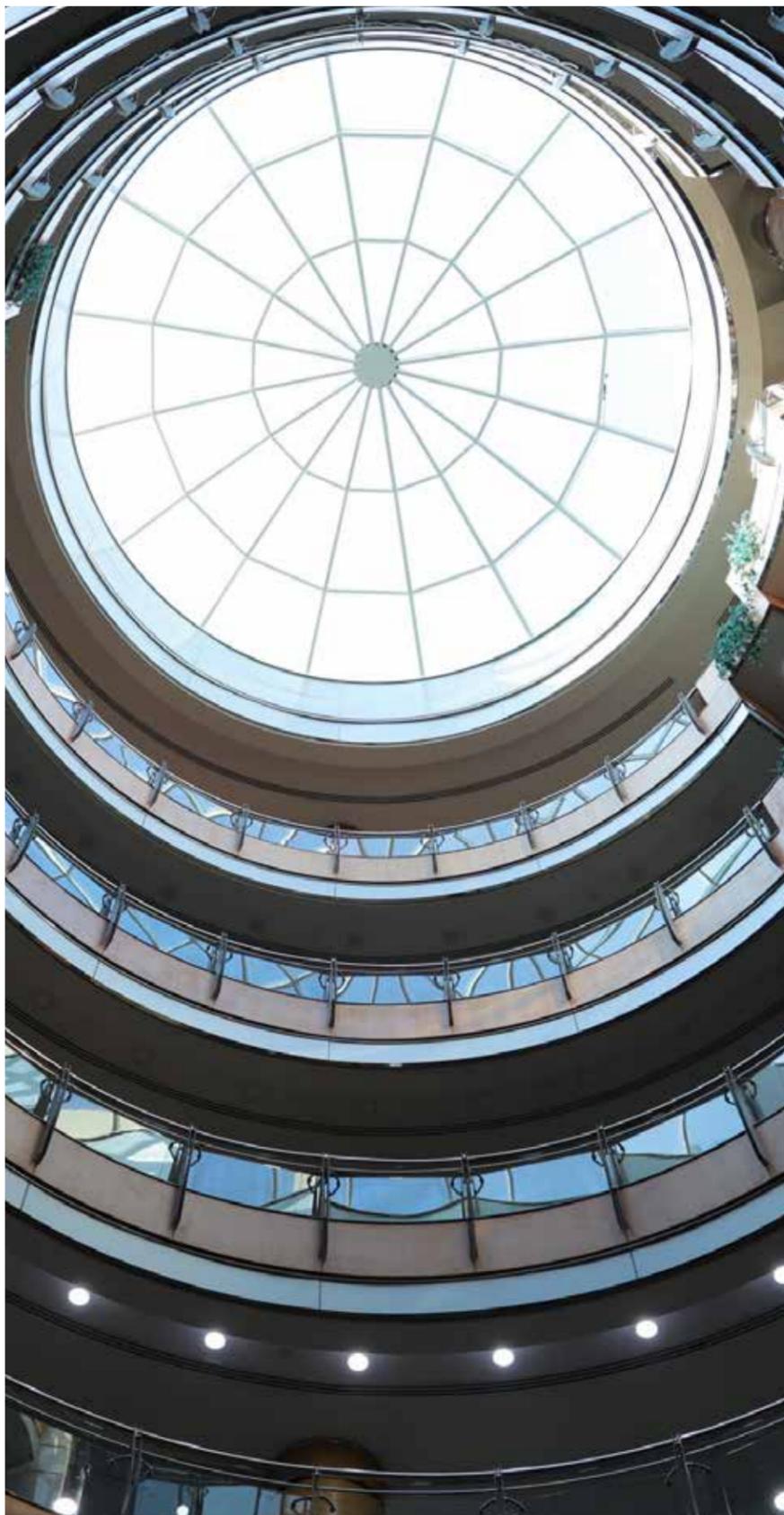
الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ) عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب) الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
6	السيدة / فرح عبدالله محمد علي المزروعى	غير تنفيذي / مستقل	منذ 9 مارس 2023 وإلى الآن	<p>ب. الخبرات والمؤهلات:</p> <p>1. المؤهلات الأكاديمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • كلية تاناكا للأعمال، إمبrial كوليديج، ماجستير إدارة المخاطر والهندسة المالية، لندن، المملكة المتحدة، 2008 • كوين ماري، جامعة لندن، بكالوريوس مع مرتبة الشرف في الاقتصاد، مرتبة الشرف العليا من الدرجة الثانية، لندن، المملكة المتحدة، 2007 • مدرسة الشويقات الدولية - دبلوم المدرسة الثانوية، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، 2003 <p>2. الخبرة العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر (من 09/03/2023 - حتى الآن) ▪ شركة سيراميك رأس الخيمة ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق (2021 - حتى الآن) ▪ شركة حديد الإمارات أركان ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستراتيجية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - أركان لمواد البناء (2021 - حتى الآن) ▪ شركة ألف كابيتال (صندوق الأسهم الخاصة): عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار (أكتوبر 2021 - مايو 2025) ▪ رئيس الاستثمارات - ألف كابيتال (أكتوبر 2021 - مايو 2025). ▪ طيران الاتحاد: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق - من فبراير 2024 - حتى الآن. ▪ أولى كابيتال: رئيس الاستثمار (بحوام كامل) - من يونيو 2025 - حتى الآن. ▪ شركة الثريا للاتصالات: عضو مجلس الإدارة - من 2015 إلى 2018. ▪ روتشيلد آند كو: مساعد مدير الاستشارات العالمية، دبي، الإمارات العربية المتحدة (2019-2021) ▪ إن بي كيه كابيتال بارتنرز: مشارك، دبي، الإمارات العربية المتحدة (2016-2019) ▪ شركة باين آند كومباني: مساعد أول - ممارسات القطاع العام والتجزئة، دبي، الإمارات العربية المتحدة (2013-2016) ▪ مبادلة: مساعد أول - عمليات الدمج والاستحواذ، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة (2008-2012) 	لا يوجد

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	أ) عضويتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة الأخرى ب) الخبرات والمؤهلات	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
7	السيد / عمر زياد عبدالله إبراهيم كلداري	غير تنفيذي / مستقل	منذ 9 مارس 2023 وإلى الآن	<p>أ. العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:</p> <p>1. بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (من 09/03/2023 - حتى الآن)</p> <p>2. شركة كلداري للاستثمارات: الرئيس التنفيذي (من يناير 2016 حتى الآن)</p> <p>ب. الخبرات والمؤهلات:</p> <p>1. المؤهلات الأكاديمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> الجامعة الأمريكية في الشارقة، دفعة 2009، بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال - (تخصص تمويل وإدارة) <p>2. الخبرة العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بنك أم القيوين الوطني ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (من 09/03/2023 - حتى الآن) شركة كلداري للاستثمارات: الرئيس التنفيذي (من يناير 2016 حتى الآن) شركة إشراق للاستثمارات ش.م.ع: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والاستثمار (أغسطس 2020 - سبتمبر 2022) 	جامعة أم القيوين: عضو مجلس أمناء جامعة أم القيوين منذ أكتوبر 2022

التنوع في مجلس الإدارة

اعتبارًا من عام 2025، يعكس تكوين مجلس الإدارة التزامًا قويًا بالتنوع، حيث تشكل العضوات الإناث ما يقارب 14% من مجلس الإدارة، بينما يشكل الأعضاء الذكور 86%. ويُظهر مجلس الإدارة تنوعًا عمريًا، حيث يضم 14% من الأعضاء الذين تقل أعمارهم عن 30 عامًا، و43% تتراوح أعمارهم بين 30 و 50 عامًا، و 43% فوق 50 عامًا. ويلعب هذا التمثيل المتنوع دورًا فعالًا في تعزيز عمليات صنع القرار وتعزيز التفكير الإبداعي. وعلاوة على ذلك، فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين، مما يضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتكون هيكل مجلس الإدارة بالكامل من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كما في 31/12/2025.





أ- إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024:

صادق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبالغ إجماليها 3,000,000 للسنة المالية 2024, من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية لبنك أم القيوين الوطني المنعقد بتاريخ 10 مارس 2025.

ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025:

سيتم عرض المقترح بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 بقيمة إجمالية 3,000,000/- درهم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد بتاريخ 9 مارس 2026, حيث سيتم ترك القرار بشأن المصادقة عليه للجمعية العمومية. لا توجد بدلات أو رواتب أو امتيازات إضافية تقاضها أعضاء مجلس الإدارة في 2025, بخلاف بدلات حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة.

تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025

تم انتخاب مجلس الإدارة للسنوات الثلاث بتاريخ 9 مارس 2023, ولم يتم استلام سوى ترشيح نسائي واحد من المرشحين خلال الجمعية العمومية لعام 2023. ونظرا لعدم تواجد أي مرشحات أخريات خلال اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 09/03/2023, لم يكن هناك سوى تمثيل نسائي واحد في انتخابات مجلس الإدارة للفترة 2023-2026, وهو ما لا يزال متوافقا مع متطلبات نظام حوكمة الشركات للبنوك, التعميم رقم: 83/2019 بشأن التمثيل النسائي, والذي ينص على أنه يجب أن يكون عشرين في المائة (20%) على الأقل من المرشحين لعضوية مجلس الإدارة من الإناث.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

وفقاً للقوانين والنظام الأساسي, يجب ألا تتجاوز مكافآت أعضاء مجلس الإدارة نسبة 10% من الأرباح السنوية. بناءً عليه, يتم اقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة ويتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية كل عام. لا يتم صرف أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

8. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2025 وفقاً للجدول التالي:

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			اسم عضو مجلس الإدارة
إجمالي عدد الاجتماعات خلال عام 2025	إجمالي البدلات المدفوعة	اسم اللجنة	
26	₹ 120,000/-	- اللجنة التنفيذية - لجنة الترشيحات والمكافآت	الشيخ / ناصر بن راشد المعلا
27	₹ 120,000/-	- اللجنة التنفيذية - لجنة المخاطر	الشيخ / صقر بن سعود بن راشد المعلا
29	₹ 145,000/-	- اللجنة التنفيذية - لجنة التدقيق	السيد/ عبد الله محمد الزرعوني
11	₹ 50,000/-	- لجنة المخاطر - لجنة التدقيق - لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد/ علي راشد سلطان الكيتوب
4	₹ 15,000/-	- لجنة المخاطر	السيدة/ فرح عبدالله المزروعى
8	₹ 40,000/-	- لجنة الترشيحات والمكافآت - لجنة التدقيق - اللجنة التنفيذية	السيد/ عمر زياد عبدالله كلداري

9. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان خلال العام 2025 وأسبابها :

لا يوجد



10. اجتماعات مجلس الإدارة:

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة: خلال عام 2025، عقدت سبعة (7) اجتماعات لمجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني على النحو التالي:

اسم عضو المجلس	الشيخ / راشد المعلا	الشيخ / ناصر المعلا	الشيخ / صقر المعلا	السيد / الزرعوني	السيد / علي الكيتوب	السيدة / فرح المرزوعي	السيد / عمر كداري
الاجتماع الأول 14/01/2025	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
الاجتماع الثاني 06/02/2025	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثالث 28/04/2025	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الرابع 16/06/2025	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الخامس 22/09/2025	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع السادس 27/11/2025	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
الاجتماع السابع 22/12/2025	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عدد الحضور بالوكالة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

12. الصلاحيات المخولة لأعضاء الإدارة التنفيذية:

مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 بناء على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض حسب الجدول التالي:

الرقم التسلسلي	اسم الشخص/اللجان المخولة	نوع التحويل	فترة التحويل
1	تفويض لجنة الامتثال للنظر في الاستثناءات المتعلقة بفحص الموردين.	وافق مجلس الإدارة على منح "لجنة الامتثال" سلطة التنازل عن إجراءات العناية الخاصة بالمالك المستفيد النهائي للموردين في الخارج، وذلك وفقاً لضوابط محددة.	غير محددة
2	مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية اللجنة التنفيذية للإدارة الرئيس التنفيذي نائب الرئيس التنفيذي المدير المالي رئيس قسم المالية رئيس قسم تكنولوجيا المعلومات رئيس قسم الموارد البشرية مدير عمليات الموارد البشرية رئيس الشؤون القانونية رئيس وحدة الخدمات العامة	حدود الصلاحيات المفوضة للموافقة على النفقات الرأسمالية ونفقات الإيرادات اعتباراً من 01/01/2026 والموافقة على عمليات الشطب والاسترداد بخلاف المتعلقة بالائتمان اعتباراً من 2026/01/01	اعتباراً من 01/01/2026

11. قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 :

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 : (77 قراراً)
بعض قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025، وتوضيح تواريخ انعقاد الاجتماعات التي صدرت عنها (بخلاف طلبات التسهيلات الائتمانية):

الرقم التسلسلي	القرار	تاريخ المصادقة على القرار
1	مراجعة وتحديث ثلاث سياسات لمخاطر السوق (المكتب المتوسط، إدارة الموجودات والمطلوبات ومخاطر الفوركس) - مذكرة مجلس الإدارة بتاريخ 25/08/2025.	22/09/2025
2	مراجعة سياسة منتج بطاقة الائتمان - مذكرة بتاريخ 14/10/2025.	22/12/2025
3	الموافقة على مذكرة المنهجية المعدلة لتقييم مخاطر الجرائم المالية (FCRA) بتاريخ 06/11/2025.	22/12/2025
4	سياسة تضارب المصالح المعدلة للإدارة العليا والموظفين - مذكرة بتاريخ 12/12/2025.	22/12/2025

13. تعاملات الأطراف ذات العلاقة:

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة) خلال عام 2025:

تقوم المجموعة بإجراء معاملات في سياق الأعمال العادية مع الأطراف ذات العلاقة، والتي تعرف بالمساهمين الذين لديهم حصة كبيرة في حقوق الملكية في المجموعة، وجميع أعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات التي يكون لهؤلاء المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة حصة كبيرة فيها وموظفي الإدارة الرئيسيين من المجموعة.

خلال السنة، أبرمت المجموعة المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال العادية:

2024	2025	
(ألف درهم)	(ألف درهم)	
المعاملات خلال السنة		
2,336	442	الدخل من الفائدة
166,585	187,867	تكاليف الفائدة
146	155	الدخل من مصادر أخرى
8,209	8,696	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت كبار موظفي الإدارة التنفيذية

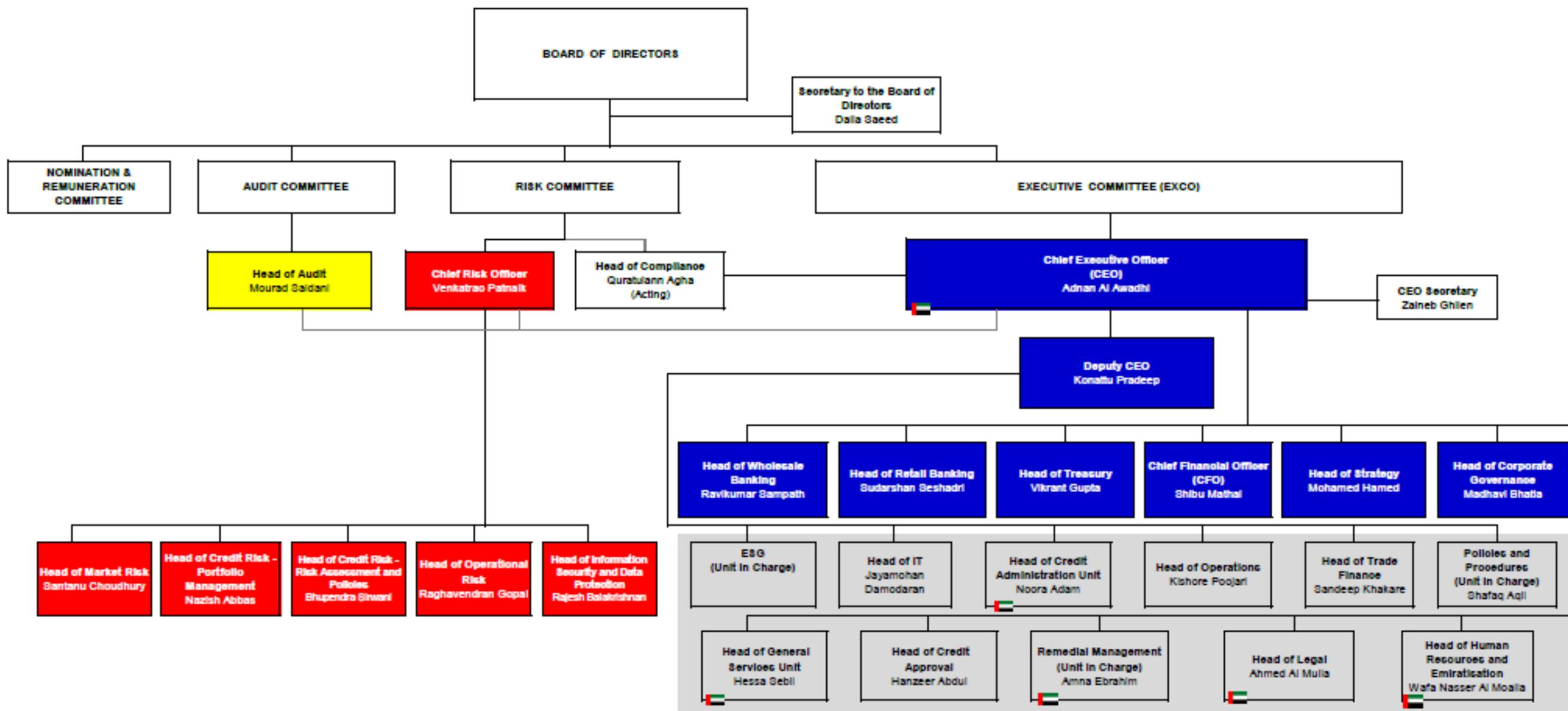
أبرمت المجموعة معاملات مع أطراف ذات علاقة تمت بنفس الشروط إلى حد كبير، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة للمعاملات المماثلة مع أطراف ثالثة.

الأرصدة القائمة في نهاية تاريخ التقرير من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

2024	2025	
(ألف درهم)	(ألف درهم)	
الأرصدة مع كبار المساهمين		
345	-	القروض والسلف
4,887,348	6,550,591	الودائع
3,022	3,270	الالتزامات غير القابلة للإلغاء والالتزامات الطارئة
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات الصلة		
9,119	18,707	القروض والسلف
174,958	164,521	الودائع
103,827	99,882	الالتزامات غير القابلة للإلغاء والالتزامات الطارئة
الأرصدة مع كبار موظفي الإدارة التنفيذية		
60	387	القروض والسلف
651	400	الودائع
85	95	الالتزامات غير القابلة للإلغاء والالتزامات الطارئة

تم تأمين القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة الرئيسيين مقابل ضمانات بمبلغ 11,920 مليون درهم (31 ديسمبر 2024: 15,770 مليون درهم). يتم تصنيف جميع القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة كمستوى 1 (31 ديسمبر 2024: مستوى 1) مع خسائر أثمانية متوقعة مقابلة بقيمة 269 ألف درهم (31 ديسمبر 2024: 384 ألف درهم).

14. الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية الهيكل التنظيمي/ الهيكل الإداري لبنك أم القيوين الوطني:



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

- : UAE National
- : Risk Units
- : Administrative and Business Units / Adherence to laid down policies and procedures
- : Bank wide audit
- : Support units
- : Direct reporting line authority
- : Administrative reporting line with direct access to Board Committee

15. مكافآت الإدارة التنفيذية العليا :

بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت الممنوحة للإدارة العليا* (المرتبة 1 و2) لعام 2025 مبلغ 9,377,573 درهم إماراتي*.

في عام 2025، بلغت مجموعة المكافآت المدفوعة لكبار الموظفين التنفيذيين* مبلغ 9,377,573 درهماً.**

* الإدارة العليا: تشمل (الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، المدير المالي، رئيس إدارة المخاطر، رئيس إدارة التدقيق الداخلي والرقابة، رئيس إدارة الامتثال، رؤساء قطاعات الأعمال، الشؤون القانونية، الخزينة، والموارد البشرية - باستثناء مكافآت أخرى لـ "رئيس قطاع الخدمات المصرفية بالجملة").
** تشمل المكافآت التعويضات المدفوعة لرئيس إدارة الامتثال السابق (من يناير إلى يونيو 2025).



16. إجراءات اختيار أعضاء الإدارة العليا:

(أ) المبادئ:

مبدأ 1 – المسؤولية الرئيسية: تقع مسؤولية اختيار وترشيح الأفراد لمناصب إدارية على عاتق لجنة الترشيح والمكافآت، ويجب أن يتحلى هؤلاء الأفراد بجميع المتطلبات التي تؤهلهم وتجعلهم ملائمين لتولي هذه المناصب. ويتوجب عليهم بذل العناية الواجبة وتقييم الأفراد من الهيئة الإدارية بشكل مستمر وليس فقط قبل تعيينهم. وبذلك، يتوجب على اللجنة ضمان التعاون الشفاف مع هؤلاء الأفراد. وكجزء من هذه المسؤولية لضمان أهلية المرشحين المستمرة، يتوجب على اللجنة القيام بعمليات التقييم المناسبة وجمع المعلومات بخصوصها في الوقت المناسب وبدقة تامة، وتسجيلها في سجلات خاصة والمحافظة على هذه السجلات.

مبدأ 2 – التناسب: يتم اتباع مبدأ التناسب خلال عملية التحقق من أهلية المرشحين، مما يعني تناسب تطبيق معايير الأهلية مع حجم الوحدة وطبيعة عملها، وحجم وتعقيد عملياتها، بالإضافة إلى طبيعة المنصب الذي يتم التعيين له. وبذلك، لا يتم خفض معايير الأهلية بعد هذا الإجراء، ولكن من الممكن اتباع نهج مختلف عن إجراءات التقييم أو تطبيق معايير الأهلية المعتادة (مثل ما يتعلق بمستوى ونواحي المعرفة التي يتمتع بها المرشح والمهارات والخبرات، أو الزمن المتوقع التزام الأعضاء الإداريين فيه ضمن القسم الإداري نفسه وضمن القسم الإداري المشرف عليه).

مبدأ 3 – مبادئ العدالة والإجراءات القانونية الواجبة: يتوجب على اللجنة تقديم المعلومات التي تعتبر مهمة وذات صلة بإجراءات تقييم الأهلية بشكل متزن، مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل التي تدعم أهلية المرشح أو تقلل منها.

(ب) معايير التقييم:

يتم تقييم ملاءمة ومناسبة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن 5 معايير وهي: الخبرة، السمعة، تضارب المصالح واستقلالية اتخاذ القرار والتفكير والالتزام في تخصيص الوقت للمنصب، الأهلية الكلية

وتالياً وصف لكل من هذه المعايير:

1. الخبرة:

▪ الخبرة العملية والنظرية: يتوجب على الإدارة العليا أن تمتلك المعرفة والمهارات والخبرة الكافية لتلبية احتياجات مناصبهم. يُستخدم مصطلح «الخبرة» هنا بالمعنى الواسع للكلمة، ويغطي الخبرة العملية والمهنية المحصلة من المناصب السابقة، والخبرة النظرية (المعرفة والمهارات) المحصلة من التعليم والتدريب والخبرة المتعلقة بالعمل.

▪ المتطلبات الدنيا والخاصة بالمنصب نفسه:

تعتمد الخبرة المطلوبة على عدة مواصفات متعلقة بالمنصب نفسه. ويرتفع مستوى الخبرة المطلوبة مع زيادة تعقيد مواصفات المنصب. حيث يتوجب على جميع أعضاء الإدارة امتلاك الخبرة المصرفية النظرية فيما يتعلق بالنواحي التالية:

- الصيرفة والأسواق المالية

- الأطر التنظيمية والمتطلبات القانونية

- التخطيط الاستراتيجي المتعلق بفهم الاستراتيجية وخطة العمل وتنفيذها

- مبادئ وآليات إدارة المخاطر

- المحاسبة والتدقيق

- تقييم فاعلية إجراءات البنك لضمان الحوكمة الرشيدة والإشراف والرقابة الفعالين

- تفسير معلومات البنك المالية وتحديد أهم المسائل المتعلقة بهذه المعلومات والمقاييس والضوابط الملائمة لها

▪ نهج التقييم: يتم تقييم الخبرة النظرية بناءً على ملف خبرة العضو وتعليمه وخبرته العملية، والتي تم تقييمها بناءً على المناصب المشغولة سابقاً، وسنوات الخبرة، وحجم الشركات التي عمل بها، والمسؤوليات المنوطة به، وعدد الموظفين وغيرها.

2. السمعة:

يُعتبر المرشح ذو سمعة طيبة في حال لم توجد أي أدلة (ومنها أي إجراءات قانونية) على أي أفعال غير متلائمة مع نزاهة وسمعة المرشح. وفي حال وجود أي شكوك حول قدرة المرشح على الإدارة السليمة والقوية للبنك بناءً على أي سلوك شخصي أو مهني له، فيجب عليه إعلام اللجنة بذلك بشكل مسبق، وتقوم اللجنة بدورها بتقييم أهمية مثل هذه الأمور.

3. تضارب المصالح:

بناءً على الإفصاحات والتقييمات والحد من وإدارة حالات تضارب المصالح، يقوم البنك بتبني الإجراءات الملائمة للتقييم المفصل لهذه الحالات وإقرار الإجراءات الوقائية لها بناءً على نتائج التقييم.

4. الالتزام بتخصيص الوقت للمنصب:

يتوجب على جميع الأعضاء الالتزام بتخصيص الوقت الكافي للقيام بمهامهم المنوطة إليهم حسب المنصب، وخاصة في حالة تولي الأعضاء لأكثر من منصب في ذات الوقت. وسيقوم البنك بإجراء تقييم الجودة كماً ونوعاً للتحقق من التزام الأعضاء.

5. الأهلية الكلية:

تقع على البنك مسؤولية تحديد الفجوات في مقدار الأهلية الكلية للأعضاء من خلال عمليات التقييم الشخصية، كاتباع معايير خاصة للأهلية. ويشمل هذا التقييم أيضاً الدافع الذي يمتلكه المرشح لتولي المنصب المعني.

(ج) التقييم والقرار:**التقييم:**

يمكن أن يتم إجراء التقييم بسبب:

- تعيين جديد أو تغيير الدور أو التجديد.
- حقائق جديدة أو أي أمر آخر.

▪ **القرار:** يجب إحالة جميع التوصيات إلى المصرف المركزي. يمكن أن تكون القرارات إيجابية أو مشروطة (على سبيل المثال، فترة اختبار، تدريب، الخروج من منصب إداري آخر، وما إلى ذلك). وفقاً لذلك، يجب نقل القرار إلى المعين واتخاذ قرار بشأن أي إجراءات إضافية.

د. المقابلات:

▪ **الهدف:** تعد المقابلات إحدى الطرق التي يتم فيها جمع المعلومات حول المرشح للمنصب واستكمالها من قبل المعلومات المقدمة منه. وهي فرصة للتحقق من خبراته العملية والتحقق من نزاهة وملاءمة المعلومات والتأكد من صحتها بهدف الحصول على ضمانات أشمل حول ملاءمة ومناسبة المرشح لتولي المنصب المعني.

▪ **النطاق والنوع:** يتمثل هدف المقابلة في استكمال والتحقق من الوثائق الداعمة للمعلومات المقدمة من قبل المرشح للمنصب، والمعلومات التي حصل عليها البنك، وذلك بهدف تقييم مستويات المعرفة لدى المرشح.

▪ **إجراءات المقابلة:** سيتم ترتيب المقابلة من خلال إعلام المرشح مسبقاً عنها. وتتحكم بالمقابلة لجنة المقابلة مع التحقق من عدم وجود أي تضارب مصالح مع أي عضو من أعضاء اللجنة.

أ. تحديد المرشح على أساس الخبرة

- الخبرة العملية والنظرية: يجب أن يتمتع كبار المديرين بالمعرفة والمهارات والخبرة الكافية للوفاء بوظائفهم. ويغطي مصطلح «الخبرة»، المستخدم فيما يلي بالمعنى الواسع، الخبرة العملية والمهنية المكتسبة في المهن السابقة والخبرة النظرية (المعرفة والمهارات) المكتسبة من خلال التعليم والتدريب والخبرة المتعلقة بالوظيفة.

- المتطلبات الوظيفية المحددة والحد الأدنى: يعتمد مستوى الخبرة المطلوبة على الخصائص الرئيسية للوظيفة المحددة. وكلما كانت هذه الخصائص أكثر تعقيداً، كلما كانت الخبرة المطلوبة أكبر. ومن المتوقع أن يتمتع جميع أعضاء الإدارة بخبرة مصرفية نظرية دنيا تغطي المجالات التالية:

- 1 المصارف والأسواق المالية
- 2 الإطار التنظيمي والمتطلبات القانونية
- 3 التخطيط الاستراتيجي الذي يتضمن فهم الاستراتيجية أو خطة العمل وتنفيذها
- 4 مبادئ وتقنيات إدارة المخاطر
- 5 المحاسبة والتدقيق
- 6 تقييم فعالية ترتيبات البنك لضمان الحوكمة الفعالة والإشراف والضوابط
- 7 تفسير المعلومات المالية للبنك، وتحديد القضايا الرئيسية بناءً على هذه المعلومات والضوابط والتدابير المناسبة

- أسلوب التقييم: يتم تقييم الخبرة النظرية على أساس الملف الشخصي للموظف، والتعليم، والخبرة العملية كما يتم تقييمها على أساس المناصب السابقة التي شغلها، وطول الخدمة، وحجم الكيان، والمسؤوليات التي يتحملها، وعدد الموظفين، وما إلى ذلك.



ب. غرض ونطاق المقابلات

- الغرض: المقابلات هي إحدى الطرق التي يمكن من خلالها جمع المعلومات عن الشخص المعين واستكمالها بالمعلومات المكتوبة التي يقدمها. وتعد المقابلات فرصة لاستقصاء خبرة الشخص المعين العملية، واستكشاف قضايا النزاهة واللياقة والتحقق من الحقائق، بهدف الحصول على مزيد من التأكيد على لياقة الشخص المعين للدور.
- النطاق والأنواع: أهداف المقابلة هي استكمال و/أو التحقق من:
- الوثائق المقدمة من قبل المعين
- المعلومات التي وصلت إلى علم البنك وتقييم مستويات المعرفة
- عملية المقابلة: يتم ترتيب المقابلة من خلال إخطار مسبق للمرشح. وتتمتع لجنة المقابلة بأقدمية كافية ولن يكون لدى أي من أعضاء لجنة المقابلة أي تضارب في المصالح. وإذا كان المنصب يتطلب تأكيدًا من المصرف المركزي، يجب تسهيل ذلك دائمًا من خلال التنسيق المناسب معهم.

17. مدقق الحساب الخارجي:

نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

المدقق الخارجي

تم تعيين شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) كجهة تدقيق خارجي للبنك والمجموعة للعام 2025. وتقوم شركة ديلويت آند توش بعملية التدقيق ربع السنوية وإتمام القوائم المالية لنهاية العام. وتعتبر هذه الشركة إحدى أهم شركات التدقيق في العالم.

بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحساب الخارجي:

اسم مكتب التدقيق	ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
اسم المدقق الشريك	السيدة زبا أبو ظاهر
عدد السنوات التي قضتها شركة ديلويت آند توش كمدقق حسابات خارجي للبنك	سنة واحدة
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك	سنة واحدة
إجمالي قيمة أتعاب التدقيق لعام 2025 (درهم)	تم تحديد الرسوم بمبلغ 980 ألف درهم إماراتي + ضريبة القيمة المضافة
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة، التي قام بها المدقق الخارجي للبنك (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً.	خدمات مهنية - تقرير الإفصاح عن الركيزة الثالثة - مقدمة من ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
رسوم وتكاليف أي خدمات خاصة أخرى بخلاف خدمات التدقيق للقوائم المالية لعام 2025 (بالدرهم) في حال تواجدها، وفي حال عدم وجودها يجب ذكر ذلك بوضوح.	لا ينطبق
بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مراجع خارجي غير مدقق حسابات البنك خلال عام 2025 (إن وجدت)، وفي حالة عدم وجود خدمات قدمها مراجع خارجي آخر، يجب ذكر ذلك صراحةً.	لا ينطبق

بيان توضيح التحفظات التي قام مدقق حسابات البنك بتضمينها في القوائم المالية المرطوية والسنوية للعام 2025 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحة:

لم يتم إبداء أي رأي متحفظ من قبل المدقق الخارجي للبنك في البيانات المالية الربع سنوية والسنوية لعام 2025

لجان مجلس الإدارة:

في بنك أم القيوين الوطني، يدير مجلس الإدارة أربع لجان دائمة، تركز كل منها على وظائف محددة تتعلق بالحوكمة والإشراف والتي تشكل أهمية بالغة لعمليات البنك واتجاهه الاستراتيجي. فيما يلي نظرة عامة على اللجان ومسؤولياتها الخاصة

18. لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

(كلمة رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة)

أعزائي المساهمين،

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (المشار إليها فيما يلي باسم «اللجنة») هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة، والتي تضمن استقلال المدققين الخارجيين والداخليين، ومراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية، وبيئة الرقابة، وتقييم الرقابة الداخلية على عملية إعداد التقارير المالية، ومراجعة كفاية الامتثال فيما يتعلق بالقوانين المحلية، وسوق الأوراق المالية، والمصرف المركزي واللوائح القانونية الأخرى. في عام 2025، عقدت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (5) اجتماعات، قامت خلالها بأداء واجباتها وفقاً لشروط المرجعية الخاصة بكل منها. اجتمعت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بانتظام مع المدققين الخارجيين للبنك لمناقشة مذكرة النقاط البارزة لنهاية الربع/نهاية العام المعني - وترفع تقاريرها إلى المسؤولين عن الحوكمة ومسودة البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير المدقق المستقل لنهاية الربع/نهاية العام المعني تناقش اللجنة أيضاً تحليل التباين في البيانات المالية. وتلقت اللجنة تحديثات منتظمة من إدارة البنك بشأن الفحوصات الأساسية ونتائجها التي أجراها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كما راجعت خطط المعالجة المقترحة.

مسؤوليات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي كما يلي:

المدققين الخارجيين:

- مراجعة مؤهلات المدققين الخارجيين المستقلين المحتملين وتقديم التوصيات حول تعيينهم والرسوم المتعلقة بهم لمجلس الإدارة. ويمكن للجنة اقتراح تبديلهم أو إنهاء خدماتهم حسب ما تراه مناسباً ومراجعة أداء هؤلاء المدققين الخارجيين.
- مراجعة خطاب التعاقد والالتزام مع التركيز على نطاق عملية التدقيق وآلياتها وإجراءاتها ووقت اتمامها بما فيها التنسيق بين جهود المدقق وقسم التدقيق الداخلي في البنك.
- مراجعة خطة التدقيق قبل البدء بها وتقديم المقترحات لضمان اتساقها مع المتطلبات المتغيرة أو المستحدثة للبنك، ومراجعة مستوى استقلالية المدققين الخارجيين والمصادقة عليها. حيث يمنع على جهة التدقيق الخارجي التي يتعامل معها البنك أو أي شركات تابعة لها أن تقدم أي خدمات أخرى للبنك بخلاف خدمات التدقيق خلال السنين المالية المشمولة ضمن اتفاقية التدقيق الخارجي، والتي قد تؤدي إلى التأثير على موضوعية واستقلال هذه الجهة. وتقوم اللجنة باستعراض الإفصاحات في تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG إضافة إلى تقرير الحوكمة.
- حل أي نزاع / صعوبات محتملة يواجهها المدقق الخارجي مع الإدارة أثناء عملية التدقيق، على سبيل المثال القيود المفروضة على أنشطة التدقيق أو عدم الوصول إلى المعلومات المطلوبة أو عدم استجابة الإدارة وما إلى ذلك. يجب تصفية جميع حالات عدم الأهلية والإفصاحات السلبية من قبل لجنة التدقيق.

- إجراء مناقشة ما بعد التدقيق لتحديد الأمور التي تحتاج لاهتمام خاص. مراجعة خطاب الإدارة والتأكد من اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية. مراجعة حالة وفعالية التقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية المستخدمة في جميع أنحاء البنك وإجراءات الإدارة المتعلقة بتنفيذها.
- مناقشة أي أمور تنشأ عن التدقيق مع المدقق الخارجي والتي قد تؤثر على رأس المال التنظيمي أو الإفصاحات، بما في ذلك رسوم انخفاض القيمة المحاسبية واتساق المعلومات الاحترازية للبنك مع تقريره السنوي.
- الاجتماع بشكل منتظم مع المدققين الخارجيين لمناقشة أي مسألة يعتقد أعضاء اللجنة أو المدققين أنه يجب مناقشتها بشكل خاص.
- يجب تغيير شركة التدقيق الخارجي للبنك كل ست سنوات على الأقل، وفقاً لإجراءات التعاقد.
- بالإضافة إلى ذلك، يجب تغيير الشريك المسؤول عن التدقيق في شركة التدقيق الخارجي كل ثلاث سنوات.

إعداد التقارير المالية:

- أ) مراجعة البيانات المالية الفصلية والسنوية مع الإدارة والمدقق الخارجي ورئيس قسم التدقيق الداخلي قبل تقديمهم لمجلس الإدارة، وذلك بالتركيز على ما يلي:
1. أي تغيير في سياسات وممارسات المحاسبة وتأثيرها على القوائم المالية.
 2. القيود المحاسبية الرئيسية المبنية على أحكام تم اتخاذها من جانب الإدارة وتتطلب الاحتفاظ بمخصصات.
 3. المراجعة الإدارية للنتائج المالية حسب ربع السنة أو السنة وذلك من خلال جلسة تجمع بين الإدارة التنفيذية والإدارة المالية العليا.

- 4. التعاملات الكبيرة وغير الطبيعية والمعقدة والتقديرات المحاسبية التي يتم تبنيها خلال التحضير لإعداد القوائم المالية.
 - 5. التطورات الحالية في متطلبات التدقيق والمحاسبة وإعداد التقارير والافصاحات.
 - 6. إدراك كيفية تطوير الإدارة للمعلومات المالية الفصلية وطبيعة ونطاق إشراك المدقق الداخلي والخارجي في ذلك.
 - ب.مراجعة الخطة المالية/الميزانية السنوية ومراقبة أدائها بشكل ربع سنوي مقارنة بالأداء الفعلي
 - ت.مناقشة المعلومات المالية ودليل الإيرادات بشكل عام، واللذان تم تقديمهما للمحللين الخارجيين ووكالات التصنيف.
- ### وظيفة التدقيق الداخلي:
- إنشاء وظائف تدقيق داخلي دائمة ومستقلة وفعالة.
 - ضمان استقلال وظيفة التدقيق الداخلي. لا يمكن تعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي دون علم وموافقة لجنة التدقيق. كما تتحمل لجنة التدقيق المسؤولية النهائية عن تقييم ومكافأة رئيس التدقيق الداخلي.
 - دراسة وإقرار مهمة وأهداف إدارة التدقيق الداخلي. والتأكد من عدم وجود قيود أو حدود غير مبررة مفروضة على رئيس التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الداخلي.
 - الموافقة على ميثاق التدقيق الذي يتضمن الغرض والصلاحيات والهيكل والمسؤوليات والوضع التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي داخل البنك. كما ستوافق اللجنة على الميزانية ومتطلبات التوظيف للإدارة.
- الموافقة على دليل سياسات التدقيق، وإجراءات مراجعة الائتمان، وخطة التدقيق / المراجعة السنوية للمراجعات المالية، والتدقيق التشغيلي، ومراجعات الائتمان، وتدقيق الأنظمة؛ لضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، يتم تفويض تنفيذ هذه الأنشطة ومتابعتها إلى الإدارة، مع تقديم تقارير دورية إلى لجنة التدقيق.
 - مراجعة أداء التدقيق الداخلي ودرجة استقلاليته وموضوعيته، وكفاية إجراءات التدقيق الداخلي، وكفاية ودرجة الامتثال لأنظمة البنك، والصعوبات، إن وجدت، التي واجهها التدقيق الداخلي.
 - مراجعة تقارير التحقيق وتقارير المشاريع الخاصة التي أجراها التدقيق الداخلي.
 - مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك الامتثال لمعايير معهد المدققين الداخليين للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.
 - التأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها المدققون الداخليون والمدققون الخارجيون ومفتشوا الجهات التنظيمية منسقة بشكل جيد.
 - الاجتماع بشكل منفصل مع رئيس قسم التدقيق الداخلي كجزء من «الجلسة التنفيذية» لمناقشة أي مسألة تعتقد اللجنة أو رئيس التدقيق الداخلي أنه يجب مناقشتها على انفراد.
 - تقييم أداء وظيفة التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - إجراء مراجعة خارجية مستقلة لضمان جودة وظيفة التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات.
- ضمان تمتع رئيس التدقيق الداخلي بالنزاهة والكفاءة اللازمتين لمحاسبة وحدات الأعمال ووظائف الرقابة داخل المؤسسة والمجموعة.
 - يجب أن يمتلك رئيس التدقيق الداخلي خبرة لا تقل عن خمس سنوات في مجال التدقيق المصرفي أو المالي، بالإضافة إلى أي مؤهلات أخرى ضرورية لهذا المنصب.
 - ضمان مراجعة ميثاق التدقيق الداخلي من قبل رئيس التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات، واعتماده من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مع إتاحة الميثاق داخلياً وعلى الموقع الإلكتروني للبنك.
 - يجب على رئيس التدقيق الداخلي الاجتماع دورياً مع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لمناقشة الأمور ذات الأهمية القصوى دون حضور أعضاء الإدارة العليا الآخرين.
 - يجب على لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ضمان أن يكون رئيس قسم التدقيق الداخلي شخصاً يتمتع بالنزاهة والكفاءة في البنك، بما يُمكنه من تقييم أداء وحدات الأعمال ووظائف الدعم والرقابة الأخرى في البنك، وفي المجموعة إن وُجدت، تقييماً موضوعياً. ويجب أن يكون مؤهلاً تأهيلاً عالياً، أكاديمياً أو مهنيًا، ولديه خبرة عملية لا تقل عن خمس سنوات في تدقيق الأعمال المصرفية أو المالية.
 - إخطار المصرف المركزي فوراً في حال استقالة رئيس قسم التدقيق الداخلي، مع بيان أسباب الاستقالة، والحصول على موافقة المصرف المركزي قبل تعيين بديل له أو فصله.
 - إخطار المصرف المركزي فوراً عند اكتشاف أي انحراف جوهري عن سياسات الامتثال المعتمدة من مجلس الإدارة ومواثيق التدقيق الداخلي.

وظيفة الرقابة الداخلية:

- التأكد من أن البنك لديه سياسة شاملة بشأن الرقابة الداخلية وأنها كافية ويتم إيصالها للمعنيين بشكل جيد
- الموافقة على الأنظمة المناسبة للرقابة الداخلية، بما في ذلك الضوابط الداخلية على التقارير المالية والكشف عن الاحتيال والأخطاء والوقاية منها.
- النظر في مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك، بما في ذلك أمن ومراقبة نظام المعلومات/التكنولوجيا.
- مراجعة نطاق وملخص مراجعات المدققين الداخليين والخارجيين لأنظمة الرقابة الداخلية، مع التركيز على النتائج الهامة وخطط الإدارة الاستراتيجية للمعالجة.
- مراجعة تقارير التحقيق والمهام الخاصة المتعلقة بأي سوء سلوك أو تضارب في المصالح أو الاحتيال، والإجراءات المتخذة لمنع تكرار حدوث ذلك.

ستعمل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وفقاً لميثاقها، على ضمان تلبية أهداف العمل الأساسية، مع التركيز على فاعلية وكفاءة العمليات وحماية أصول البنك من الخسارة.

يقر رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بمسؤوليته عن إطار عمل اللجنة وآلياتها، ويراجعها بشكل منتظم لضمان استمرار فعاليتها.

عبد الله محمد صالح الزرعوني

رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

الأهداف

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة تعمل على ضمان استقلالية المدققين الخارجيين والداخليين، وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، والبيئة الخاضعة للرقابة، والإشراف على سلامة عملية إعداد التقارير المالية، ومراجعة مدى كفاية الامتثال المتعلق بالقوانين المحلية، والأسواق المالية، والمصرف المركزي واللوائح القانونية الأخرى.

تساند لجنة التدقيق مجلس الإدارة في القيام بمهامه المتعلقة بما يلي:

- مراجعة التدقيق الخارجي للقوائم المالية.
- كفاية إجراءات إعداد التقارير المالية.
- الإشراف على وظيفة التدقيق الداخلي.
- الإشراف على أنظمة الرقابة الداخلية

أسماء أعضاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة واختصاصاتهم ومهامهم:

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	الموقف من اللجنة
السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	مستقل	رئيس اللجنة
السيد/ عمر زياد عبدالله إبراهيم كلداري	مستقل	نائب رئيس اللجنة
السيد/ علي راشد سلطان الكيتوب	مستقل	عضو اللجنة

ج. عدد اجتماعات اللجنة التي عقدت في عام 2025:

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة لمناقشة القوائم المالية وأمور أخرى، وتواريخ انعقادها:

الرقم التسلسلي	رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد	أسماء الأعضاء المتغيين عن الاجتماع
1	(01/2025)	30/01/2025	----
2	(02/2025)	25/04/2025	----
3	(03/2025)	10/06/2025	----
4	(04/2025)	14/07/2025	----
5	(05/2025)	20/10/2025	----

د) التقرير السنوي للجنة التدقيق:

التقرير السنوي للجنة التدقيق في بنك أم القيوين الوطني لعام 2025

المسائل المهمة التي نظرت فيها اللجنة فيما يتعلق بالقوائم المالية وكيفية معالجتها.

تجري لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني مراجعات شاملة للمسائل الهامة الناشئة عن البيانات المالية الفصلية والسنوية. حيث يتم إجراء تحليل التباين باستخدام الأرقام المدرجة في الميزانية، والتي تتم مقارنتها بعد ذلك بالفترة المقابلة، وتقيماً معيارياً مع المؤسسات المماثلة في القطاع المعني. تشمل مجالات النقاش الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

(1) صافي الربح

(2) الإيرادات الإجمالية

(3) إيرادات الفائدة

(4) نفقات التشغيل

(5) القروض والسلف

(6) أداء المحفظة الاستثمارية

(7) المخصصات ضد الأصول غير العاملة

(8) أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير

(9) الودائع الثابتة

(10) مؤشرات الأداء الرئيسية

(11) حسابات ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

(12) نسبة كفاية رأس المال، و

(13) المعايير التنظيمية الهامة الأخرى.

يخضع أي تباين سلبي أو أرقام مالية غير عادية لدراسة معمقة مع أصحاب العمليات المعنيين والمدققين الخارجيين لتحديد السبب الجذري والإجراءات التصحيحية المناسبة. تتضمن الأمثلة التوضيحية على النقاط التي تمت مناقشتها في اجتماعات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ما يلي:

(أ) مراجعة البيانات المالية والإفصاح عنها:

راجعت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة رسمياً البيانات المالية لعام 2025. وأوصت اللجنة بتقديم البيانات إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، مما يتيح نشرها لاحقاً على موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية وموقع بنك أم القيوين الوطني.

(ب) تباين في الميزانية العمومية:

حددت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة تباينات محددة عن الميزانية في بنود الميزانية العمومية، حيث جاءت القروض والسلف بالجملة، والقروض والسلف للأفراد، وقطاع التجزئة أقل من المستويات المستهدفة في الميزانية.

(ج) مجالات التحسين الرئيسية:

لاحظت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة العديد من التطورات الإيجابية:

1. انخفاض الأصول غير العاملة

2. زيادة إجمالي الربح مقارنة بالعام السابق

3. جودة الأصول وتغطيتها: تحسنت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض بشكل ملحوظ

تعتبر المحاضر الرسمية للاجتماعات بمثابة دليل على المناقشات التفصيلية للنصاب القانوني مع أصحاب العمليات والمدققين الخارجيين، بالإضافة إلى خطط العمل الرسمية الناتجة عن القرارات المتخذة.

عملية تقييم استقلالية وفعالية حسابات المدقق الخارجي والإجراءات والنهج المتبع في تعيين وإعادة تعيين المدقق الخارجي

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالتدقيق الخارجي على البيانات المالية للبنك، على سبيل المثال لا الحصر، الجوانب التالية المستمدة من أنظمة المصرف المركزي المتعلقة بالتقارير المالية والتدقيق الخارجي:

(أ) تعيين المدققين الخارجيين بعد المراجعة والتقييم.

(ب) التوصية باختيار وتمديد المدققين الخارجيين والتي تتم الموافقة عليها لاحقاً في الجمعية العامة السنوية.

(ج) تضمن لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة أن شركات التدقيق يتم تغييرها كل 6 سنوات وشريك شركة التدقيق الخارجي المسؤول كل 3 سنوات.

(د) تشرف لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على كفاءة واستقلال التدقيق الخارجي من خلال مراجعة التقارير الفصلية.

(هـ) تضمن لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة أن الشركة التي تعمل في التدقيق المالي لا تشارك في أي خدمة غير تدقيقية تؤثر على استقلالية المدققين الخارجيين.

(و) تشرف لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على إجراء التدقيق الخارجي وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

(ز) يتم ضمان التغطية الكافية من خلال نطاق التدقيق بما في ذلك محفظة القروض ومخصصات الخسارة والأصول غير المنتجة وتقييم الأصول وتداول الاستثمارات والأوراق المالية الأخرى وما إلى ذلك.

(ح) ترتيب اجتماع المدققين الخارجيين مع المصرف المركزي عند الحاجة.

تتبع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة إجراءات صارمة لتعيين وإعادة تعيين وتدوير المدققين الخارجيين. يتم إصدار طلب تقديم العروض (RFP)، حيث تقدم الشركات المهتمة مقترحاتها. تتم مراجعة هذه المقترحات وتقييمها بدقة بناءً على الخبرة المهنية والتجربة وسمعة الشركة في الإمارات العربية المتحدة والعالم. توصي اللجنة بعد ذلك بالمقترح الذي تراه مناسباً ليتم بعد ذلك اعتماده خلال الاجتماع العام السنوي.

بيان توصية اللجنة بتعيين أو إعادة تعيين أو فصل المدقق الخارجي، وسبب عدم قبول مجلس الإدارة للتوصية.

أحد المعايير الرئيسية لبنك أم القيوين الوطني لاختيار المدققين الخارجيين هو أن تكون الشركة من بين «الأربعة الكبار» في هذا المجال. بعد التقييم الشامل للمقترح من الشركة المدرجة في القائمة المختصرة أو تقييم التقرير السنوي للتدقيق الخارجي في حالة إعادة التعيين، تقدم اللجنة توصيتها بالتعيين / إعادة التعيين لعرضها في الجمعية العامة السنوية للموافقة عليها.

وقد أوصت اللجنة بعرض اقتراح تجديد تعيين شركة ديلويت للسنة المالية 2025 على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم، والذي وافق عليه المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2025/03/10.

الضمانات اللازمة لضمان استقلال المدققين الخارجيين في حالة الحصول على أي خدمة غير تدقيقية.

يحدد ميثاق لجنة التدقيق مسؤولية اللجنة عن ضمان استقلال المدققين الخارجيين:

ميثاق لجنة التدقيق البند 1.8 (ب):

«مراجعة وتأكيد استقلال المدققين الخارجيين. لا يجوز لشركة التدقيق الخارجي التي يعينها البنك، بما في ذلك الشركات التابعة أو الفرعية، تقديم أي خدمات غير تدقيقية للبنك خلال السنوات المالية التي تعاقب معها البنك للقيام بأعمال التدقيق الخارجي، والتي قد تضعف موضوعيتها واستقلاليتها.»

تأكيد الاستقلالية:

“نؤكد أن فريق التدقيق، وغيرهم من العاملين في الشركة حسب الاقتضاء، وشركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، وجميع شركات شبكة ديلويت عند الاقتضاء، مستقلون عن المجموعة، ونؤكد استقلاليتنا وموضوعيتنا أمام لجنة التدقيق للفترة المنتهية في ديسمبر 2025.”

الرسوم:

- تدقيق مُصمم خصيصاً لعملياتك واستراتيجيتك، لتحديد المخاطر التي قد تُهدد البيانات المالية نتيجةً لعوامل داخلية وخارجية، والتعرف عليها ومعالجتها.
- منهجية قائمة على المخاطر.
- التركيز على فهم عمليات الأعمال والأنظمة والضوابط، سواءً كانت يدوية أو آلية.
- توظيف مبتكر لتحليلات البيانات والتكنولوجيا.

تقديم خدمات تدقيق متميزة:

- نتميز بتقديم خدمات تدقيق متميزة وملتزم بتقديم أعلى مستويات الجودة من خلال:
- التواصل المنتظم.
- الكشف المبكر عن المشكلات.
- اتخاذ قرارات مالية واضحة.

العلاقات:

لا توجد أي علاقات (باستثناء تقديم الخدمات غير التدقيقية المذكورة أعلاه) تربطنا بالمجموعة، أو بأعضاء مجلس إدارتها، أو إدارتها العليا، أو الشركات التابعة لها، كما لا توجد خدمات أخرى مقدمة لأطراف أخرى معروفة ذات صلة، والتي قد يُنظر إليها بشكل معقول على أنها تؤثر في موضوعيتنا واستقلاليتنا، وذلك مع مراعاة الضوابط ذات الصلة المعمول بها.

مشاركة لجنة التدقيق في الإجراءات التصحيحية لمعالجة أوجه القصور/ال فشل في الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

تلعب لجنة التدقيق في بنك أم القيوين الوطني دوراً حاسماً في الإشراف على الإجراءات التصحيحية لمعالجة أوجه القصور أو الفشل في أنظمة الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر. وتضمن مشاركتها التخطيط لمثل هذه الإجراءات وتنفيذها ومراقبتها بشكل فعال لحماية الاستقرار المالي والتشغيلي للبنك. وتشمل المجالات الرئيسية لمشاركتها ما يلي:

- تراجع اللجنة التقارير الصادرة عن المدققين الداخليين والمدققين الخارجيين والهيئات التنظيمية لتحديد أوجه القصور في الضوابط الداخلية أو إدارة المخاطر، وتضمن أن تجري الإدارة تحليلاً شاملاً للسبب الجذري لفهم القضايا الأساسية التي تسبب الفشل:

- لمزيد من المراجعة واتخاذ القرار.
- المراسلات بين لجنة التدقيق والإدارة العليا التي تطلب فيها اتخاذ إجراءات عاجلة بشأن النتائج عالية المخاطر.
- توثيق المراجعات الدورية أو التقييمات المستقلة التي تطلبها لجنة التدقيق لتقييم فعالية الضوابط الداخلية في المجالات متوسطة وعالية المخاطر.
- توثيق الملاحظات من الجهات التنظيمية أو المدققين الخارجيين التي تسلط الضوء على المخاوف بشأن نقاط الضعف أو الإخفاق في الرقابة الداخلية، كما ناقشتها لجنة التدقيق.
- سجلات جهود لجنة التدقيق لضمان فهم الإدارة والموظفين للفرق بين القضايا ذات المخاطر المتوسطة والعالية وبروتوكولات المعالجة المناسبة.
- إجراء تحليلات لتحديد ما إذا كانت النتائج عالية المخاطر ترجع إلى أخطاء معزولة أو نقاط ضعف في النظام أو إخفاقات كبيرة في الرقابة، وتقوم اللجنة بمراجعة هذه التحليلات والتحقق من صحتها.

إثباتات مراجعة جميع التقارير المتوسطة والعالية المخاطر للتمييز بين نقاط الضعف والإخفاق في الرقابة الداخلية.

- إن مراجعة التقارير المتوسطة والعالية المخاطر من قبل لجنة التدقيق التابعة للبنك أمر بالغ الأهمية للتمييز بين نقاط الضعف والإخفاق الكبير في الرقابة الداخلية.
- يتم توثيق هذه المراجعات رسمياً لإظهار العناية الواجبة والمساءلة. فيما يلي أمثلة على الوثائق التي يمكن تقديمها:
 - محاضر مفصلة لاجتماعات لجنة التدقيق تُظهر المناقشات حول التقارير المتوسطة والعالية المخاطر، والتي تتضمن أجنذات تعطي الأولوية للمراجعات القائمة على المخاطر، مع التركيز بشكل خاص على المجالات عالية المخاطر التي تم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي أو المدققين الخارجيين.
 - يجب أن تُصنّف التقارير المقدمة إلى لجنة التدقيق النتائج بوضوح على أنها متوسطة أو عالية المخاطر. علاوة على ذلك، ملخصات لنتائج التدقيق الداخلي مع التركيز على الأسباب الجذرية والتأثير المحتمل لنقاط الضعف أو الفشل المحددة.
 - توثيق الأطر أو المصفوفات التي تستخدمها اللجنة للتمييز بين نقاط الضعف (على سبيل المثال، الفجوات الإجرائية) والإخفاقات الكبيرة (على سبيل المثال، الاحتيال، أو الانتهاكات التنظيمية، أو الأعطال التشغيلية الرئيسية).
 - سجلات الحالات التي تم فيها رفع الحالات عالية المخاطر أو التي فيها فشل في نظام الرقابة رسمياً إلى مجلس الإدارة

- تعمل لجنة التدقيق بالبنك عن كثب مع الإدارة العليا لتطوير خطط قابلة للتنفيذ ومحددة زمنياً لمعالجة أوجه القصور التي تم تحديدها. تقيم اللجنة ما إذا كانت الإجراءات التصحيحية المقترحة كافية للحد من المخاطر ومنع تكرارها.
- تطلب اللجنة من الإدارة تقديم تحديثات منتظمة حول التقدم المنجز في تنفيذ التدابير التصحيحية. كما تضمن اللجنة وضع مقاييس أداء ومعالم واضحة لتقييم فعالية الإجراءات التصحيحية.
- تضمن اللجنة تحديث سياسات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر لتشمل الدروس المستفادة من أوجه القصور. كما تشرف على مبادرات التدريب لتعزيز فهم الموظفين والالتزام بالسياسات المحدثة.
- تضمن اللجنة إسناد المساءلة إلى أفراد أو فرق محددة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- تقوم اللجنة بإبلاغ مجلس الإدارة بانتظام عن أوجه القصور والإجراءات المخطط لها والتقدم المحرز في معالجتها، وتضمن التواصل في الوقت المناسب والدقيق مع الجهات التنظيمية فيما يتعلق بحالة الإجراءات التصحيحية، كما يقتضي القانون أو المعايير التنظيمية.
- تفوض اللجنة إجراء عمليات تدقيق لاحقة للتحقق من معالجة أوجه القصور بشكل كامل، وأن الضوابط الداخلية تعمل بشكل فعال، وفي الحالات الحرجة يجوز للجنة الاستعانة بمستشارين خارجيين للتحقق من فعالية التدابير التصحيحية.

إثباتات مراجعة معاملات الأطراف ذات الصلة

إن مراجعة لجنة التدقيق لمعاملات الأطراف ذات الصلة تضمن الامتثال للقوانين واللوائح ومعايير الحوكمة المعمول بها.

إن إثبات هذه المراجعة أمر بالغ الأهمية لإثبات المساءلة والعناية الواجبة. فيما يلي أمثلة على الأدلة والملاحظات التي تعكس هذا الأمر:

- تضمن اللجنة امتثال جميع المعاملات لمتطلبات الإفصاح والموافقة، وضمان الشفافية وتجنب تضارب المصالح.

- نتائج التدقيق الخارجي على معاملات الأطراف ذات الصلة (إن وجدت)، بما في ذلك ملاحظات الامتثال أو المخاطر المحددة، وتتناول اللجنة توصيات التدقيق وتضمن الإجراءات التصحيحية السريعة عند الحاجة.

- محاضر الاجتماعات وجداول الأعمال التي توضح المناقشات حول نتائج المدققين الخارجيين (إن وجدت) فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات الصلة، بما في ذلك الموافقات والمخاوف التي أثيرت والقرارات المتخذة. وتضمن اللجنة

تقييم جميع معاملات الأطراف ذات الصلة لتحديد الأسعار على أساس مستقل وأغراض تجارية مبررة.

- الملفات المقدمة إلى السلطات التنظيمية، مثل التقارير السنوية والإفصاحات المالية التي تتضمن معاملات الأطراف ذات الصلة. يتم الكشف عن هذه المعاملات وفقاً للمعايير القانونية والمحاسبية، مما يعزز الشفافية.



19. لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس

(كلمة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة)

أعزائي المساهمين،

خلال عام 2025، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة اجتماعين (2)، قامت خلالها بمهامها وفقاً لاختصاصاتها.

استمرت اللجنة خلال عام 2025 بالتركيز على استراتيجية التوطين، وبما يتناسب مع الأهداف الموضوعية من قبل المصرف المركزي، وذلك فيما يتعلق بإجمالي القوى العاملة، وبالقوى العاملة في المناصب الحيوية في البنك مثل الإدارة المتوسطة، وبالقوى العاملة التي تتبع بشكل مباشر للرئيس التنفيذي، وبالقوى العاملة ضمن لجان الأصول والخصوم، والامتثال، والمخاطر، وغيرهم.

تقع على اللجنة مسؤولية الإشراف العام على تنفيذ الإدارة لأنظمة التعويضات على كافة مستويات البنك. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بالمراقبة المنتظمة لنتائج عمليات تنفيذ الأنظمة، وذلك بهدف تقييم مقدار الحوافز التي تقدمها لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة. وتتبع اللجنة ميثاقاً واضحاً خاصاً بها، والذي تم وضعه بشكل يتلاءم مع إعطاء الأحكام المستقلة والمناسبة حول سياسات التعويضات في المجموعة وممارساتها، والعمل عن كثب مع لجنة المخاطر في المجموعة للقيام بعمليات تقييم الحوافز المقدمة ضمن نظام التعويضات. وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة خطط التعويضات

وإجراءاتها ونتائجها بشكل سنوي على الأقل. ويتم إجراء عملية تقييم مستقلة من قبل طرف خارجي لمرة واحدة على الأقل كل 5 سنوات.

تقوم اللجنة بتقديم الدعم والمساندة لمجلس الإدارة من خلال تنفيذ مهامها المتمثلة فيما يلي:

- استراتيجيات المكافآت المتعلقة بإدارة الموظفين وتناقص عددهم.
- السياسات المتعلقة بمدونة قواعد السلوك.
- الميزانية الموضوعة للمكافآت (الثابتة والمتغيرة).
- أطر إدارة الأداء.
- تقاعد الموظفين وترتيباته.
- الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت.
- مشاركة الموظفين.
- إدارة المواهب.
- استراتيجيات علاقات الموظفين.

تقوم اللجنة خلال أداء مهامها بالإشراف على الأفراد وإجراءات المكافآت الخاصة بهم، والتي تتصف بما يلي:

- توافيقها مع سياسة مكافآت مجلس الإدارة ومبادئها، وعدم مكافأة السلوك المخالف لقيم البنك وأخلاقياته وثقافته ومدى رغبته بتحمل المخاطر.
- تعلقها بالأداء والسلامة المالية للبنك.
- توافيقها مع متطلبات الحوكمة والمتطلبات القانونية والتنظيمية الحالية.

- تشجيع السلوكيات التي تخفف بشكل مناسب من المخاطر التشغيلية والمالية وغير المالية والتنظيمية والسمعة.
- تلقي وإدخال النتائج المالية أو غير المالية المهمة التي تحدد نتائج مكافآت الرئيس التنفيذي إلى لجنة الموارد البشرية ولجنة التدقيق والمخاطر.
- ضمان تجنب السياسات لتضارب المصالح، وتحديد الإدارة التنفيذية الأساسية، وتقييم مهارات الموارد البشرية، ومسائل المكافآت وتوافقها الاستراتيجي مع أهداف الأعمال للبنك.

وستستمر اللجنة أيضاً بالإشراف على سياسات وممارسات المكافآت بناءً على المتطلبات التنظيمية والتوجهات التي يشهدها القطاع المصرفي. ويقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك، وأن يراجع آليته ويتأكد من فاعليته.

السيد/ علي راشد سلطان الكيتوب النعيمي

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة



أ. مقدمة

لجنة الترشيحات والمكافآت هي لجنة دائمة تتألف من أعضاء مجلس الإدارة لمعالجة قضايا الموارد البشرية الاستراتيجية. وتقدم اللجنة المساعدة والدعم لمجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته تجاه المساهمين فيما يتعلق بتشكيل مجلس الإدارة، واستقلالية أعضاء المجلس، وتجنب تضارب المصالح، وتحديد الإدارة التنفيذية الأساسية، وتقييم مهارات الموارد البشرية والمسائل المتعلقة بالمكافآت ومواءمتها الاستراتيجية مع الأهداف التجارية للبنك، وبما يعمل على خلق قيمة مضافة، وبما يحقق بناء ثقافة تعتمد على الأداء في البنك.

وتقوم اللجنة بالنظر في سياسات التعويضات على مستوى البنك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

(أ) النسب والتوازن بين المكونات الثابتة (الراتب الأساسي وأي بدلات عمل روتينية محددة مسبقاً وغير مرتبطة بالأداء) والمكونات المتغيرة الأخرى في التعويضات.

(ب) طبيعة الواجبات والوظائف التي يؤديها الموظفون المعنيون وأقدميتهم داخل البنك.

(ج) معايير التقييم التي يتم بموجبها منح مكونات التعويضات القائمة على الأداء.

(د) نزاهة وموضوعية عملية تقييم الأداء وفقاً للمعايير المحددة.

ب- أسماء أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، واختصاصاتهم والمهام الموكلة إليهم:

اسم العضو	فئة العضوية	المنصب داخل اللجنة
السيد/ علي راشد سلطان الكيتوب	مستقل	رئيس اللجنة
الشيخ/ ناصر راشد عبدالعزيز المعلا	غير مستقل	نائب رئيس اللجنة
السيد/ عمر زياد عبدالله إبراهيم كلداري	مستقل	عضو

ج - عدد اجتماعات اللجنة المنعقدة في عام 2025:

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

الرقم التسلسلي	رقم الاجتماع	التاريخ	أسماء الأعضاء المتغيبين عن الاجتماع
1	(01/2025)	03/02/2025	-----
2	(02/2025)	15/05/2025	-----

20. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

(كلمة رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة)

أعزائي المساهمين،

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (المشار إليها فيما يلي باسم «اللجنة») هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة. وفي عام 2025، عقدت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (5) اجتماعات، قامت خلالها بأداء واجباتها وفقاً وامتثالاً لشروط مرجعية اللجنة.

الصلاحيات الممنوحة للجنة:

تمتلك لجنة المخاطر الصلاحيات التالية:

- الوصول غير المحدود لدفاتر وسجلات البنك
- طلب المعلومات من أي موظف في البنك بما فيهم الإدارة
- الاجتماع مع مسؤولي البنك أو الحصول على الاستشارة الخارجية عند الحاجة
- دعوة أي عضو من الإدارة التنفيذية للاجتماعات العامة والخاصة وحسب الحاجة
- تعيين المختصين المستقلين الخارجيين والاحتفاظ بهم للحصول على النصح والمساندة للجنة حول أي مسائل تخصها وحسب ما تراه مناسباً أو ضرورياً.
- تحديد استراتيجيات بشأن القروض المتعثرة.

المهام والمسؤوليات:

أ) توفر اللجنة التابعة لمجلس الإدارة القيادة والتوجيه الاستراتيجي والإشراف على حوكمة البنك فيما يتعلق بجوانب إدارة المخاطر. وتحدد أدوارها ومسؤولياتها بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، ومبادئ الحوكمة، والقوانين الاتحادية المعمول بها.

ب) لضمان حوكمة فعّالة والامتثال للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تحافظ لجنة إدارة المخاطر على تمييز واضح بين الإشراف غير التنفيذي ومسؤوليات الإدارة التنفيذية. وتركز اللجنة على الإشراف الاستراتيجي رفيع المستوى، بينما يتحمل فريق الإدارة المسؤولية الكاملة عن الأنشطة التشغيلية.

وظيفة قسم إدارة المخاطر:

أ. مراجعة الأطر/السياسات التالية (على سبيل المثال لا الحصر):

1. إطار إدارة المخاطر، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر التشغيل، وأمن المعلومات وحماية البيانات، وأي مخاطر متبقية.
2. مراجعة سياسة إدارة المخاطر، وسياسة إدارة مخاطر الائتمان، وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية، وسياسة إدارة الأصول والخصوم، وسياسة الاستثمار، وسياسات أمن المعلومات.
3. مراجعة سياسة إدارة السيولة والتمويل بما في ذلك خطة الطوارئ بالإضافة إلى خطة إدارة رأس المال.
4. مراجعة سياسة الإفصاح وسياسة إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP).
5. المراجعة الدورية للقرارات التي تتخذها لجنة الإشراف على النماذج.

ب.مراجعة دورية لبيان مستوى تقبل المخاطر وتقديم توصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليه. مراجعة الاستثناءات من حدود مستوى تقبل المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة، والإجراءات التصحيحية، والتوصية بالمعالجة عند الحاجة.

ج. مراقبة ملف المخاطر والأداء ومستويات رأس المال والاقتراب من حدود المخاطر وإدارة المخاطر والتحكم بها.

ح. الحوار مع رئيس قسم المخاطر لإتمام المراجعة المنتظمة لكفاية وفاعلية نظام إدارة المخاطر المعمول به في البنك وتقييم حالة الامتثال بسياسات وممارسات إدارة المخاطر المختلفة.

د. مراقبة التغييرات المتوقعة للبيئة الاقتصادية وبيئة الأعمال وغيرها من العوامل المهمة والمتعلقة بملف المخاطر لبنك أم القيوين الوطني.

ذ. المراجعة الدورية لحالة السيولة والتمويل وإدارة رأس المال.

ر. توفير إشراف استراتيجي على اتجاهات الأصول غير العاملة وضمان قيام الإدارة بتنفيذ خطط التسوية المناسبة، مع تقديم تقارير دورية إلى اللجنة؛

هـ. مراجعة تقدم البنك نحو الامتثال بالمبادئ التوجيهية لبازل 3، لتبني نهجًا متقدمًا للتعامل مع المخاطر الثلاثة وهي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

و. مراجعة مدى كفاية السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة العديد من المخاطر (الائتمان والسوق والحولة والعمليات والسيولة وأسعار الفائدة والأنظمة وسمعة البنك وغيرها) والالتزام بها على مختلف مستويات البنك.

ك. الإشراف على عمليات المراقبة التي يقوم بها المدققون الداخليون والخارجيون لإدارة المخاطر وجودة الأصول.

ل. التأكد من أن وظائف إدارة المخاطر والامتثال مستقلة عن إدارة وصنع القرار في وظائف تحمل المخاطر في البنك.

مسؤوليات أخرى:

أ. مراجعة ميثاق اللجنة واقتراح التغييرات المناسبة إذا لزم الأمر إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها كل ثلاث سنوات أو قبل ذلك إذا لزم الأمر.

ب. التأكد سنويًا من تنفيذ جميع المسؤوليات المدرجة في الميثاق.

ج. تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة والقضايا والتوصيات ذات الصلة.

د) تيسير برامج التدريب والتطوير المنتظمة لأعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتعزيز قدرتهم على الإشراف على المخاطر الناشئة، والتحديثات التنظيمية، وأفضل الممارسات في إدارة المخاطر.

هـ) إلزام إجراء تقييم خارجي مستقل لأداء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كل خمس سنوات على الأقل لضمان توافقها مع الحوكمة وأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية.

ستعمل اللجنة دورًا على ضمان فاعلية إجراءات إدارة المخاطر ومخاطر الامتثال ومساندة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته فيما يتعلق بقسم إدارة المخاطر ووظيفة الامتثال.

يقر رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك، وأن يراجع آليته ويتأكد من فاعليته.

الشيخ / صقر بن سعود بن راشد المعلا

رئيس لجنة المخاطر

الأهداف:

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (المشار إليها فيما يلي باسم «اللجنة») هي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، تعمل على ضمان فعالية عملية إدارة المخاطر ومخاطر الامتثال، ومساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بوظيفة إدارة المخاطر ومخاطر الامتثال.

وظائف اللجنة

الصلاحيات الممنوحة للجنة:

تمتلك لجنة المخاطر الصلاحيات التالية:

أ. الوصول غير المحدود لدفاتر وسجلات البنك.

ب. طلب المعلومات من أي موظف في البنك بما فيهم الإدارة.

ج. الاجتماع بمسؤولي البنك أو المستشارين الخارجيين حسب الضرورة.

د. دعوة أي عضو من الإدارة التنفيذية إلى الاجتماع أو أي جلسة خاصة حسب الحاجة.

هـ. تعيين المختصين المستقلين الخارجيين والاحتفاظ بهم للحصول على النصح والمساندة للجنة حول أي مسائل تخصها، وحسب ما تراه مناسباً أو ضرورياً.

و. تحديد الاستراتيجيات المتبعة بشأن القروض غير العاملة.

ب. أسماء أعضاء اللجنة واختصاصاتهم والمهام الموكلة إليهم:

اسم العضو	فئة العضوية	المنصب داخل اللجنة
الشيخ / صقر بن سعود بن راشد المعلا	مستقل	رئيس اللجنة
السيدة/ فرح عبدالله محمد علي المزروعى	مستقل	نائب رئيس اللجنة
السيد/ علي راشد سلطان الكيتوب	مستقل	عضو

ج- عدد اجتماعات لجنة المخاطر المنعقدة في عام 2025:

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

الرقم التسلسلي	رقم الاجتماع	التاريخ	أسماء الأعضاء المتغيبين عن الاجتماع
1	(01/2025)	07/04/2025	-----
2	(02/2025)	14/04/2025	-----
3	(03/2025)	02/06/2025	السيدة/ فرح عبدالله محمد علي المزروعى
4	(04/2025)	21/08/2025	السيد/ علي راشد سلطان الكيتوب
5	(05/2025)	17/11/2025	-----

21. اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة

(كلمة رئيس اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة)

أعزائي المساهمين،

خلال عام 2025، عقدت اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة (26) اجتماعًا، قامت خلالها بأداء واجباتها وفقًا وامتنالًا لشروط المرجعية الخاصة بها.

الرسالة:

تتمثل مهمة اللجنة التنفيذية في اتخاذ القرار بشأن الأمور التالية:

- مسائل الائتمان التي تقع خارج نطاق صلاحيات لجنة الائتمان الإدارية.
- الإشراف على المسائل الإدارية.
- الاستراتيجيات والتخطيط ووضع الميزانية وغيرها.

هيكل اللجنة والحوكمة

التكوين

أ) تم تأسيس اللجنة التنفيذية بموافقة رسمية من مجلس الإدارة، وتضم ثلاثة أعضاء: رئيس اللجنة، ونائب رئيس اللجنة، وعضو.

ب) يجب تعيين جميع أعضاء اللجنة من مجلس الإدارة.

ج) يجوز عزل أي عضو من أعضاء اللجنة بأغلبية أصوات مجلس الإدارة.

الوظائف الداعمة/ الحضور:

يحضر المسؤولون التاليين اجتماعات اللجنة لإبداء آرائهم:

- الرئيس التنفيذي (وفي غيابه نائب الرئيس التنفيذي)
- نائب الرئيس التنفيذي للمسائل غير المتعلقة بالائتمان.
- رئيس إدارة المخاطر (وفي غيابه مدير من إدارة المخاطر من المجال المعني).
- رئيس قسم الخدمات المصرفية بالجملة (للمسائل المتعلقة بالائتمان فقط).
- مدير إدارة الموافقات الائتمانية - للمسائل المتعلقة بالموافقات الائتمانية.
- أمين سر مجلس الإدارة، ويقوم بمهام أمين سر اللجنة.
- يجوز للجنة دعوة أي موظف لحضور الاجتماع لتقديم المعلومات ذات الصلة، أو حسبما يراه رئيس اللجنة ضرورياً.

المجالات الرئيسية

تتمثل سلطة اللجنة فيما يلي:

- المسائل المتعلقة بالائتمان.
- المسائل الإدارية
- المسائل الاستراتيجية
- إدارة أصول البنك

اتخاذ القرار:



• يتم اتخاذ القرارات بالإجماع إذا حضر اثنان فقط من أعضاء مجلس الإدارة، وبالأغلبية إذا حضر رئيس اللجنة واثنان من أعضاء مجلس الإدارة.

• يجب أن تحظى التسهيلات الائتمانية المقدمة لأحد أعضاء مجلس الإدارة بموافقة المجلس بكامل أعضائه. وفي جميع الأحوال، يجب على عضو المجلس الامتناع عن التصويت على الموافقة على التسهيلات الائتمانية إذا كان لديه تضارب مصالح ذي صلة.

دور رئيس إدارة المخاطر (CRO) في اللجنة التنفيذية (EXCO):

(أ) يكون رئيس إدارة المخاطر عضواً دائماً حاضراً مع حق النقض (الفيتو)، وتمثل مسؤوليته في حماية تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، ومراجعة جميع الاستثناءات الموصى بها من قبل إدارة الموافقات الائتمانية عبر إدارة مخاطر الائتمان، ويتولى مجلس الإدارة اتخاذ القرار بشأن التسهيلات الائتمانية التي يمارس فيها رئيس إدارة المخاطر حق النقض أو يرفض الاستثناءات.

(ب) يجب على رئيس إدارة المخاطر تقديم مبررات واضحة لممارسة حق النقض، وفي حال معالجة تلك المبررات وتصحيحها، يجوز لأعضاء اللجنة نفسها اتخاذ القرار بشأن الموضوع.

ويقر رئيس اللجنة التنفيذية بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك، وأن يراجع آليته ويتأكد من فاعليته.

الشيخ ناصر بن راشد المعلا

رئيس اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة:

أ- أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية, واختصاصاتهم, والمهام الموكلة إليهم:

اسم العضو	فئة العضوية	المنصب داخل اللجنة
الشيخ/ ناصر بن راشد المعلا	غير مستقل	رئيس اللجنة
الشيخ/ صقر بن سعود بن راشد المعلا	مستقل	نائب رئيس اللجنة
السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	مستقل	عضو

ب- عدد اجتماعات اللجنة المنعقدة في عام 2025:

بيان بعدد اجتماعات اللجنة التنفيذية التي عقدها اللجنة التنفيذية للمجلس خلال عام 2025, وتواريخها, وأوقات حضور جميع أعضاء اللجنة.

الرقم التسلسلي	رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد	الرقم التسلسلي	رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
1	(01/2025)	14/01/2025	16	(16/2025)	13/08/2025
2	(02/2025)	31/01/2025	17	(17/2025)	27/08/2025
3	(03/2025)	12/02/2025	18	(18/2025)	10/09/2025
4	(04/2025)	25/02/2025	19	(19/2025)	25/09/2025
5	(05/2025)	12/03/2025	20	(20/2025)	09/10/2025
6	(06/2025)	26/03/2025	21	(21/2025)	22/10/2025
7	(07/2025)	09/04/2025	22	(22/2025)	05/11/2025
8	(08/2025)	23/04/2025	23	(23/2025)	19/11/2025
9	(09/2025)	07/05/2025	24	(24/2025)	04/12/2025
10	(10/2025)	20/05/2025	25	(25/2025)	17/12/2025
11	(11/2025)	04/06/2025	26	(26/2025)	31/12/2025
12	(12/2025)	18/06/2025			
13	(13/2025)	02/07/2025			
14	(14/2025)	16/07/2025			
15	(15/2025)	30/07/2025			

22. تضارب المصالح والتداول من الداخل:

د- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات ومعاملات المطلعين:

يتولى مجلس الإدارة مهمة الإشراف على تداول المطلعين. وفي حالة وجود أي تحركات جوهرية للأسهم، تتم مناقشة ذلك على أعلى المستويات. وقد وضع البنك سياسة للمطلعين للامتثال، وبدرج جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمطلعين واجباتهم والتزاماتهم القانونية والتنظيمية فيما يتعلق بالموضوعات المتعلقة بتضارب المصالح ومعاملات التداول من الداخل. ولم يتم الإبلاغ عن أي تضارب أو معاملات مشبوهة باعتبارها تداولاً من الداخل خلال عام 2024.

23. تقييم مجلس الإدارة 2025:

أ. تقييم مجلس الإدارة ولجانه:

تقييم مجلس الإدارة:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء مراجعة سنوية لأداء مجلس الإدارة، وتُغطى الجوانب الرئيسية مثل هيكل مجلس الإدارة وحجمه وتشكيلته، وفعالية إجراءات حوكمة مجلس الإدارة، واجتماعات مجلس الإدارة واتخاذ القرار، وإجراءات الحوكمة، والأداء والتحسين، وثقافة المؤسسة، وتكوين مجلس الإدارة وعملية اتخاذ القرار، والمرونة التشغيلية والتقييم الشامل. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء تقييمات مستقلة دورية لتلبية المتطلبات التنظيمية. تتم مراجعة التوصيات الصادرة عن هذه التقييمات وتنفيذها لتعزيز أطر الحوكمة، مع إجراء تحديثات سنوية لمواثيق مجلس الإدارة وهيكل اللجان.

في عام 2025، أسفر التقييم الداخلي لمجلس الإدارة عن نتائج إيجابية، مع تصنيف أداء ممتاز. وأبرزت الملاحظات أن الاجتماعات خصت وقتاً كافياً للمسائل الحرجة، وخاصة استراتيجية المجموعة. ولقد لوحظ أن أعضاء مجلس الإدارة يمتلكون المهارات والخبرات اللازمة لمعالجة القضايا ذات الصلة، وتم توزيع المواد الخاصة بالاجتماعات على الفور. كما تم تقديم ملاحظات بناءة فيما يتعلق بعملية دمج أعضاء مجلس الإدارة الجدد.

تقييم لجان مجلس الإدارة:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت أيضاً بإجراء مراجعة سنوية لأداء لجان مجلس الإدارة (الجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، واللجنة التنفيذية)، مع التركيز على هيكلها وحجمها وتشكيلاتها، وتكوينها وعملية صنع القرار، وفعالية إجراءات حوكمة اللجنة، وتقييم أداء اللجان والتقييم الشامل.

في عام 2025، كان التقييم الداخلي للجان مجلس الإدارة إيجابياً بشكل مماثل مع نتيجة نصها: «أداء ممتاز.»

تقييم أعضاء مجلس الإدارة:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء مراجعة سنوية لأداء أعضاء مجلس الإدارة. يتضمن التقييم السنوي: هيكل وحجم وتشكيل مجلس الإدارة، وفعالية إجراءات حوكمة مجلس الإدارة، وثقافة المؤسسة، وتكوين وعملية صنع القرار، والمرونة التشغيلية والتقييم الشامل.

خلال عام 2025، كان التقييم الداخلي السنوي لأعضاء مجلس الإدارة إيجابياً، وتم تقييم الأعضاء السبعة بشكل منفصل، ولم يحصل أي منهم على درجة نهائية أقل من ممتاز، مع نتيجة نصها: «أداء ممتاز.»

التقييم السنوي لاستقلالية أعضاء مجلس الإدارة:

يقوم أمين سر مجلس الإدارة بإجراء تقييم سنوي لاستقلالية أعضاء مجلس الإدارة لضمان الامتثال لمتطلبات الحوكمة. يتحقق هذا التقييم من استقلالية كل عضو مستقل في مجلس الإدارة بناءً على معايير ثابتة، بما في ذلك العلاقات الوظيفية والمهنية، والاستقلال المالي، والأسرة والعلاقات، والتوظيف أو الشراكة مع مدقق حسابات البنك، والمصلحة في عقود أو مشاريع البنك، وملكية رأس مال البنك، وتضارب المصالح، والامتثال التنظيمي، والتدريب والتقييم الذاتي.

وكجزء من هذا الإجراء، يقوم أمين مجلس الإدارة بتقييم كل عضو على حدة ويؤكد ما يلي:

«بصفتي أمين سر مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني، أؤكد بموجب هذا أنني قمت بمراجعة محتويات نموذج استقلالية مجلس الإدارة السنوي الذي قدمه عضو مجلس الإدارة. لقد أجريت تقييماً شاملاً للمعلومات المقدمة وتأكدت من أنها تتوافق مع سياسات حوكمة الشركات والمتطلبات التنظيمية المنصوص عليها من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. بناءً على تقييمي، أشهد أن إعلان الاستقلال الذي قدمه عضو مجلس الإدارة دقيق وكامل على حد علمي.»

بالنسبة لعام 2025، كان عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين (5)، وهو ما يتوافق تماماً مع المتطلبات التنظيمية: «يجب أن يتألف مجلس إدارة البنك من سبعة (7) أعضاء على الأقل وحد أقصى أحد عشر (11) عضواً، ولكل منهم فترة عضوية قابلة للتجديد بحد أقصى ثلاث (3) سنوات. يجب أن يكون جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين، ويجب أن يكون ثلثهم على الأقل (1/3) أعضاء مستقلين.»

ب. تقييم مجلس إدارة البنك وأعضائه ولجانه من قبل جهة مهنية مستقلة ليس لها أي مصلحة أو علاقة بالبنك أو أعضاء مجلس إدارته أو الإدارة التنفيذية:

التقييم الخارجي:

في عام 2024، أجرت شركة خارجية، وهي «شركة فنار للاستشارات الإدارية المحدودة»، تقييمًا مستقلاً لمجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني. وقد تم تقديم نتائج هذا التقييم إلى لجنة الترشيحات والمكافآت في 3 فبراير 2025 وتم تقديمها لاحقاً إلى مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد في 6 فبراير 2025. تتوافق هذه العملية مع المتطلبات الموضحة في التعميم رقم 83/2019 الصادر عن المصرف المركزي بشأن معايير الحوكمة للبنوك. ينص التعميم على أن يقوم مجلس الإدارة أو لجنة ترشيحات مجلس الإدارة بإجراء تقييم سنوي على الأقل للمجلس ككل ولجانه وأعضائه الأفراد، ويجب أن يشمل ذلك تقييمًا مستقلاً من قبل جهة خارجية مرة واحدة على الأقل كل خمس (5) سنوات.

فيما يلي مقتطف من الملخص التنفيذي للنتائج التي قدمتها جهة الطرف الثالث «شركة فنار للاستشارات الإدارية المحدودة». وبشكل عام، خلص التقييم إلى أن البنك «متوافق إلى حد كبير» مع المتطلبات التنظيمية:

الملخص التنفيذي:

«وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أجرت فنار تقييمًا خارجياً لمجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة في بنك أم القيوين الوطني. وفي التقييم، تم تقييم أداء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة على معايير مختلفة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر هيكل مجلس الإدارة وتكوينه، وإجراءات الحوكمة، وفعالية التوجيه والتدريب، وفعالية مجلس الإدارة وتقييم الأداء، والإشراف الاستراتيجي وقدرات اتخاذ القرار، وإدارة الامتثال التنظيمي، وإشراك أصحاب المصلحة والتواصل، وإطار إدارة المخاطر، ومعالجة تضارب المصالح، وتنفيذ تخطيط الخلافة، والكفاءة التشغيلية الشاملة.

وقد تبين أن بنك أم القيوين الوطني يضمن الامتثال المستمر من خلال إجراء تقييمات داخلية منتظمة وتنفيذ تدابير الإصلاح المستهدفة. وتشمل هذه تحديثات السياسات، وبرامج التدريب المعززة لمجلس الإدارة، وتبني أدوات حوكمة متقدمة. وتوضح مبادرات البنك، مثل تحسين تخطيط الخلافة، ومعالجة فجوات إطار الحوكمة، وتعزيز آليات ردود فعل أصحاب المصلحة، التزامه بالتميز والتحسين.

وقد أخذ تقييمنا في الاعتبار العديد من الجوانب والأدلة الرئيسية، بما في ذلك محاضر الاجتماعات لجلسات مجلس الإدارة واللجان، وعمليات التقييم الداخلية، وتقييمات فعالية مجلس الإدارة، وموثيق مجلس الإدارة واللجان، والمقابلات مع

أمين سر مجلس الإدارة، ومراجع من الاجتماع العام السنوي، وحوكمة المؤسسات وسياسات المبلغين عن المخالفات، وتعزيزات الحوكمة المخطط لها، وخطة التوجيه والتدريب والتطوير لمجلس الإدارة. وقد قدمت هذه العناصر مجتمعة تقييمًا شاملاً لإطار حوكمة البنك والتزامه بالامتثال التنظيمي وأفضل الممارسات. وقد تبين أن البنك «ملتزم إلى حد كبير» باللوائح، مما يدل على ممارسات حوكمة فعالة والتزام بالحفاظ على المعايير التنظيمية. وفي حين أحرز بنك أم القيوين الوطني تقدماً كبيراً، فإن التحسينات الجارية، بما في ذلك التدريب المتقدم، والتحسينات التكنولوجية، وآليات التغذية الراجعة المنظمة، من شأنها أن تعزز ريادته في الامتثال والحوكمة.

24. دور إدارة التدقيق الداخلي والرقابة:

إدارة التدقيق الداخلي والرقابة مسؤولة عن مراقبة الامتثال لمعايير إطار الرقابة الداخلية. إدارة التدقيق الداخلي والرقابة هي خط الدفاع الثالث بعد وحدات الأعمال وإدارة المخاطر وإدارة المخاطر التشغيلية/الامتثال. التدقيق الداخلي هو نشاط مستقل وموضوعي للتأكد والمشاورة مصمم لإضافة القيمة وتحسين عمليات البنك. يساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال اتباع نهج منهجي ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي والرقابة بتقييم وتقديم التوصيات المناسبة لتحسين إجراءات حوكمة البنك لاتخاذ القرارات الاستراتيجية والتشغيلية. تشرف على إدارة المخاطر والرقابة، وتعزيز السلوكيات والقيم المناسبة، وضمان إدارة الأداء التنظيمي الفعّالة والمساءلة، وتوصيل معلومات المخاطر والرقابة إلى المناطق المناسبة في البنك. كما تقوم بتنسيق أنشطة وتوصيل المعلومات بين مجلس الإدارة والمدققين الخارجيين ومقدمي التأكيد الآخرين والإدارة.

بالإضافة إلى ما سبق، تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتقييم تصميم وتنفيذ وفعالية الأهداف السلوكية للبنك، وما إذا كانت هناك توثيقات مناسبة. وقد اعتمدت الخطوات التالية أثناء إجراء جميع أنواع التدقيق/الفحوص: تحديد المخاطر، وتقييم المخاطر، وتحديد أولويات المخاطر، وتخطيط الاستجابة ومراقبة المخاطر. وقد تم استخدام عاملين لتقييم التعرض للمخاطر: تكرار الخسارة أو احتمالها وشدها.



25. نظام الرقابة الداخلية

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في البنك، وأن يراجع آلية عمله ويتأكد من فاعليته.

أ- مسؤوليات مجلس الإدارة فيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية في بنك أم القيوين الوطني

- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على نظام الرقابة الداخلية للبنك لضمان فاعليته في إدارة المخاطر، وحماية الأصول، والامتثال للوائح. وتشمل المسؤوليات الرئيسية ما يلي:
 - ترسيخ ثقافة رقابية قوية من خلال اعتماد السياسات وتحديد مستوى تقبل المخاطر ومتابعة تنفيذها.
 - مراجعة إطار الرقابة الداخلية ونتائج التدقيق وتقارير المخاطر لتحديد نقاط الضعف وضمان اتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.
 - ضمان قوة النظام، وتوافقه مع المعايير التنظيمية، وتحسينه المستمر من خلال التقييمات الدورية والإشراف على الإدارة واللجان
 - ضمان اعتماد سياسة الرقابة الداخلية الشاملة من قبل مجلس الإدارة، وتعميمها بفعالية على جميع أقسام المؤسسة.
 - ضمان رفع جميع الملاحظات الهامة التي يتم تسليط الضوء عليها إلى الإدارة ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

ب. مسؤوليات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

تشمل مسؤوليات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية ما يلي:

- مراجعة البيانات المالية المدققة الفصلية والسنوية مع الإدارة، والمدقق الخارجي، ورئيس قسم التدقيق الداخلي قبل عرضها على مجلس الإدارة. وتركز هذه المراجعة على التغييرات في السياسات المحاسبية، والقيود المحاسبية الرئيسية بناء على القرارات المتخذة من قبل الإدارة (بما في ذلك متطلبات المخصصات)، والمعاملات الهامة والمعقدة، والتطورات الحالية في معايير التدقيق وإعداد التقارير.
- مراجعة الخطة المالية والميزانية السنوية، ومراقبة الأداء ربع سنوياً مقارنةً بالنتائج الفعلية.
- مناقشة المعلومات المالية وتوقعات الأرباح المقدمة للمحللين الخارجيين ووكالات التصنيف الائتماني.
- الموافقة على الأنظمة المناسبة للرقابة الداخلية، بما في ذلك ضوابط إعداد التقارير المالية، وأنظمة الكشف عن الاحتمالات والأخطاء ومنعها.
- النظر في فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك، بما في ذلك أمن أنظمة المعلومات/التكنولوجيا ومراقبتها.
- فهم نطاق مراجعة المدققين الداخليين والخارجيين للرقابة الداخلية على التقارير المالية، والحصول على تقارير حول النتائج والتوصيات الهامة، بالإضافة إلى ردود الإدارة.
- مراجعة تقارير التحقيق والمهام الخاصة المتعلقة بسوء السلوك وتضارب المصالح والاحتيال، ومتابعة الإجراءات المتخذة لمنع تكرارها.
- التأكد من وضع الإجراءات التصحيحية وتنفيذها وفقاً للمواعيد النهائية المحددة لها.

- مراجعة نتائج/تقارير الفحص الأساسي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتأكد من وضع خطة تصحيحية مناسبة، وتحديد المسؤولية، ومتابعة التقدم المحرز في عملية التصحيح.

أ- اسم مدير قسم التدقيق الداخلي والرقابة، ومؤهلاته وتاريخ تعيينه:

الاسم	المؤهلات	تاريخ التعيين
مراد بن علي سعيداني	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة الأعمال (الإدارة العامة) • ماجستير في علم النفس • اجتياز قسمين من دورة المدقق الداخلي المعتمد (CIA) 	13 يناير من عام 1996

ب- اسم رئيس قسم الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين:

شاغر

ج - اسم مدير أول الامتثال التنظيمي (القائم بأعمال رئيس إدارة الامتثال)، ومؤهلاتها وتاريخ تعيينها:

السيدة/ قررة العين آغا

المؤهلات:

أ- ماجستير في إدارة الأعمال (المصارف والتمويل)

ب - دبلوم في إدارة المخاطر والامتثال (رابطة الامتثال الدولية)

ج- أخصائي معتمد في مكافحة غسيل الأموال (ACAMS)

تاريخ التعيين: 22 يناير 2024

د- كيف تعاملت إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل رئيسية في البنك أو تلك التي تم الكشف عنها في التقارير السنوية والحسابات:

(في حالة عدم وجود مشاكل رئيسية، يجب أن يُذكر صراحةً أن الشركة لم تواجه أية مشاكل).

تعتبر إدارة التدقيق والرقابة الداخلية خط الدفاع الثالث بعد المكاتب الأمامية وإدارة المخاطر وإدارة العمليات/الامتثال. تعتبر إدارة التدقيق والرقابة الداخلية نشاطًا مستقلًا وموضوعيًا للتأكيد والاستشارات يهدف إلى إضافة القيمة وتحسين عمليات البنك. وهي تساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.

يهدف هذا القسم إلى مساعدة الإدارة من خلال التحليل والتوصيات والتعليقات ذات الصلة بأي مرحلة من مراحل النشاط التجاري والتي من شأنها أن تخدم إدارة الأعمال بكفاءة أكبر. ويعتبر قسم الرقابة الداخلية موردًا قيّمًا للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في تحقيق الأهداف العامة وتعزيز الرقابة الداخلية والحوكمة التنظيمية.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة وتقييم فعالية إدارة المخاطر والضوابط الداخلية في جميع المجالات التي تغطيها عمليات التدقيق، من خلال:

- تقييم التكنولوجيا المستحدثة.

- تحليل الفرص

- إجراء الفحوصات حول المسائل العالمية.

- تقييم جودة وكفاءة المخاطر والضوابط والأخلاقيات.

- ضمان ملاءمة الضوابط المتبعة للحد من المخاطر غير المتوقعة وتقييم الضوابط الداخلية لدى البنك، وكذلك تقييم أداء العمليات لتحديد الانحرافات عن مؤشرات الأداء الرئيسية، والتوصيات لتحسينات الإجراءات والضوابط بهدف تحقيق الأهداف المؤسسية.

- تقييم متطلبات وأهداف الأعمال.

- تقييم الأدلة حول أي من المسائل التي تتعرض لها أعمال المجموعة.

- مراجعة إدارة الإيرادات والاعتراف بها.

- مراجعة إدارة جرد عمليات شراء السلع والخدمات، والخدمات اللوجستية المتعلقة بإدارة التعاملات مع الموردين.

- تقديم تأكيدات للإدارة ومجلس الإدارة حول ما يلي:

1. المعلومات المالية والتشغيلية هي معلومات موثوقة ودقيقة ومحدثة.

2. الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات والإجراءات الداخلية المعمول بها.

3. فعالية وكفاءة العمليات والبرامج وحماية الأصول.

4. تحديد المخاطر واختيار الإجراءات المناسبة للاستجابة للمخاطر والإعلام عنها وإدارتها بشكل جيد.

5. التأكد من وضع خطط العمل لتصحيح المسائل التي تم تحديدها وتنفيذها.

اعتمدت إدارة التدقيق الداخلي الخطوات التالية أثناء إجراء جميع أنواع التدقيق والتحقق:

- تحديد المخاطر،

- تقييم المخاطر،

- ترتيب المخاطر حسب الأولوية،

- التخطيط للاستجابة للمخاطر ومراقبتها.

ويتم تقييم التعرض للمخاطر اعتمادًا على عاملين، وهما:

- عدد مرات تكرار الخسائر واحتماليتها.

- شدة الخسائر.

تعمل إدارة التدقيق والرقابة الداخلية بوظيفة مستمرة تغطي أيضا المكونات الخمسة لنظام الرقابة الداخلية:

(أ) بيئة الرقابة

(ب) تقييم المخاطر

(ج) أنشطة الرقابة

(د) المعلومات والاتصالات

(هـ) المراقبة.



لا ينتهي نطاق عمل إدارة التدقيق الداخلي والرقابة بمجرد تقديم تقرير النتائج؛ حيث يتم تصعيد أي ملاحظات جوهرية إلى الإدارة ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لتحديد مسار العمل اللاحق. ويلتزم فريق الإدارة بالتحسين المستمر، مع اعتبار وظيفة التدقيق الداخلي هي الأساس الذي تُقاس بناءً عليه هذه الأهداف.

26. عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة البنك:

خلال عام 2025، قدّمت إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي التقارير التالية:

- 11 تقريراً إلى مجلس الإدارة.
- 52 تقريراً إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.
- 65 تقريراً إلى الإدارة.

27. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025 مع بيان الأسباب وراءها وكيفية التعامل معها وتجنب تكرارها مستقبلاً:

لم يتعرض البنك لأي مخالفات مالية/عقوبات من الجهات الرقابية خلال عام 2025، ولم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال عام 2025، ولم يتم فرض أي غرامات مالية على البنك خلال نفس الفترة.

ومع ذلك، فقد حدّد تقرير فحص المصرف المركزي بعض نقاط الضعف والمجالات التي تحتاج إلى تحسين. وتعمل إدارة البنك بنشاط على معالجة هذه القضايا لضمان الامتثال والكفاءة التشغيلية. يلتزم فريق الإدارة بتنفيذ الإجراءات التصحيحية ووضع ضوابط صارمة لتجنب تكرارها مستقبلاً.

28. المساهمات التي تمت خلال عام 2025:

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قام بها البنك خلال عام 2025 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة (إذا لم يتم تقديم أي مساهمات من هذا القبيل، فيجب الإشارة إلى أن الشركة لم تقدم أي مساهمات).

تبنت بنك أم القيوين الوطني المبادرات البيئية والاجتماعية والحوكمة كأحد أهدافه الاستراتيجية الرئيسية لهذا العام وفي المستقبل. وقد اعتمد البنك سياسات بيئية واجتماعية ومؤسسية بما يتماشى مع المتطلبات التي حددتها رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة وأفضل الممارسات العالمية. وينتهج بنك أم القيوين الوطني استراتيجية للمسؤولية الاجتماعية

للشركات تركز على عدة جوانب، مثل تمكين المرأة، ودعم الأشخاص ذوي القدرات الخاصة، وتعزيز التوطين. نشر البنك تقريراً بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة يقدّم تفاصيل عن المبادرات البيئية والاجتماعية والحوكمة الأخرى التي قام بها البنك خلال عام 2025، والتي يمكن الرجوع إليها لمزيد من التفاصيل.

المساهمات الرئيسية المقدمة في عام 2025:

- إعادة تدوير المياه بنسبة 100% في المقر الرئيسي. تم استخدام 691,159 جالوناً من المياه المعالجة لريّ المساحات الخضراء في المقر الرئيسي، والتي تضم 602 نبتة.
- أعاد البنك تدوير 12,684.00 كجم من الورق في عام 2025، مما ساهم في الحفاظ على ما يقارب 195.38 شجرة، و116,673.00 جالوناً من المياه، و50,736.00 كيلوواط من الطاقة.
- تنفيذ بروتوكولات السلامة المتعلقة بأفضل الممارسات خلال موسم الأمطار لضمان سلامة الموظفين والزوار.
- رفع مستوى استخدام غاز التبريد من R22 إلى R32A في مبنى المقر الرئيسي، وفلج المعلا، والمبنى الرئيسي في دبي، وذلك باستبدال 51 وحدة تكييف.
- تركيب مصابيح استشعار LED الموفرة للطاقة في موقف سيارات المبنى الرئيسي في دبي لتقليل استهلاك الطاقة.
- تم استبدال محامل وحدات معالجة الهواء (AHU) الحالية، مما أدى إلى خفض استهلاك الطاقة.
- تم تركيب أراضيات مُحسّسة في فرعنا الجديد في أبوظبي لتسهيل وصول الأشخاص ذوي الإعاقة البصرية. وبذلك، أصبح لدينا خمسة فروع مزودة بهذه الخدمة، لتعزيز سهولة الوصول لكل من الموظفين والعملاء.

- قام البنك بتوسيع نطاق تركيب مهويات الصنابير ليشمل جميع الفروع.
- تعزيز إجراءات الرقابة على إدارة الموردين من خلال فحص الامتثال، ومراقبة أنشطتهم، وإشراك السكان المحليين في الملكية والإدارة، ومبادرات الاستدامة.
- دعم بنك أم القيوين الوطني مبادرة «يوم الزراعة» التي نظمتها بلدية أم القيوين، مما يعكس التزام البنك بالمسؤولية البيئية واستدامة المجتمع. أقيمت المبادرة في حديقة العلم، وجمعت موظفي البنك وعائلاتهم الذين شاركوا في أنشطة زراعية عملية.
- في عام 2025، عزز بنك أم القيوين الوطني التزامه بالمسؤولية البيئية من خلال إطلاق مبادرة تنظيف الشواطئ، التي جمعت الموظفين لحماية النظم البيئية الساحلية الطبيعية في دولة الإمارات. لم تساهم هذه المبادرة في الحد من التلوث فحسب، بل رفعت الوعي أيضاً بأهمية الإدارة المسؤولة للنفايات.
- ساهم البنك خلال العام في مبادرات اجتماعية وبيئية، شملت أيضاً العمل المجتمعي.

ويتبع البنك استراتيجية للمسؤولية الاجتماعية تركز على عدة جوانب مثل تمكين المرأة ودعم ذوي القدرات الخاصة وتعزيز التوطين وغيرها، كما يحرص على المبادرات المجتمعية.

دعم البنك عدداً كبيراً من المبادرات المحلية على مدار العام، ومنها ما يلي:

1. دعم رعاية مرضى السرطان: جمعية رحمة لرعاية مرضى السرطان
يواصل بنك أم القيوين الوطني التزامه بتعزيز الصحة والرفاهية في المجتمع. وانطلاقاً من هذا الالتزام، يواصل البنك دعمه لجمعية رحمة لرعاية مرضى السرطان، التي تأسست عام 2015 لتقديم خدمات علاجية شاملة ورعاية متكاملة لمرضى السرطان. وخلال عام 2025، قدم البنك مساهمة قدرها 20,000 درهم لدعم هذه الجمعية الإنسانية وخدماتها الطبية.

2. تمكين أصحاب الهمم: مركز راشد لأصحاب الهمم
في إطار تعزيز الشمولية وتقديم الرعاية الاجتماعية المتخصصة، قدم بنك أم القيوين الوطني مبلغ 20,000 درهم خلال عام 2025 لمركز راشد لأصحاب الهمم. وتدعم هذه المساهمة البرامج المتخصصة والخدمات الحيوية التي تهدف إلى تحسين جودة حياة الأشخاص من ذوي الهمم، مما يعكس التزام البنك بتمكين الفئات الأكثر احتياجاً وضمان حصولها على فرص الدعم والتنمية.

3. مبادرة التبرع بالدم المجتمعية
بالتعاون مع مستشفى أم القيوين، نظم البنك حملة مجتمعية للتبرع بالدم دعماً للمخزون الطبي المحلي. وقد أطلقت هذه المبادرة تماشياً مع رؤية دولة الإمارات لتعزيز المشاركة المجتمعية، حيث تؤكد على اهتمام البنك بدعم المبادرات المنقذة للحياة وتشجيع المسؤولية الاجتماعية بين موظفيه.

4. الرعاية الذهبية: الفعاليات الرياضية لحكومة أم القيوين قدم بنك أم القيوين الوطني مساهمة قدرها 400,000 درهم بصفته الراعي الذهبي لبرنامج الفعاليات الرياضية السنوي الذي نظمته حكومة أم القيوين (دائرة السياحة والآثار). وشملت الرعاية ثلاث فعاليات رئيسية لتعزيز اللياقة البدنية والتفاعل المجتمعي:

- سباق إمباير – تحدي مسار العوائق (22-23 مارس 2025): ركز على العمل الجماعي والقدرة البدنية.
- تحدي بلوك 20 إمباير لمسار العوائق (20 أبريل 2025): شجع مشاركة الشباب في الأنشطة الرياضية الترفيهية.
- نصف ماراتون أم القيوين (4 مايو 2025): عزز ثقافة التحمل ونمط الحياة الصحي في المجتمع.

5. دعم التعليم العالي: جامعة أم القيوين ضمن التزام البنك بالتعليم والتنمية المستدامة، قدم مبلغ 30,000 درهم لجامعة أم القيوين، تُصص لدعم تطوير كلية الاتصال الجماهيري، بما يساهم في تحسين البيئة التعليمية وضمان توافق المرافق مع المعايير الأكاديمية المعتمدة.

6. دعم المجتمع خلال شهر رمضان المبارك تعاون البنك مع هيئة الهلال الأحمر الإماراتي لتقديم الدعم خلال شهر رمضان المبارك عبر مبادرتين رئيسيتين:

- خيمة إفطار رمضان: ساهم البنك بمبلغ 57,000 درهم لإنشاء خيمة إفطار استوعبت 100 مستفيد يومياً، ووفرت بيئة آمنة وشاملة للإفطار الجماعي.
- إفطار السائقين: شارك موظفو البنك في توزيع 3,000 وجبة إفطار على السائقين والعمال، بما يعكس ثقافة المسؤولية المجتمعية داخل البنك.

7. البنية التحتية البيئية: مشروع تصريف مياه الأمطار تعاون بنك أم القيوين الوطني مع بلدية أم القيوين لمعالجة التحديات البيئية والصحية الناتجة عن الفيضانات الموسمية.

وقد رعى البنك شراء مضخات متطورة ذاتية التحضير لتجفيف المياه بقيمة 660,000 درهم، مما يعزز قدرة البلدية على إدارة مياه الأمطار والحد من الفيضانات وتقليل المخاطر الصحية المرتبطة بها.

8. المساعدات الإنسانية: حملة "ضئاع الخير"
قدم البنك مساهمة بقيمة 20,000 درهم لدعم حملة "صناع الخير" التابعة لجمعية أم القيوين الخيرية، حيث تُصصت لتقديم مساعدات مباشرة ودعم أساسي للأسر والأفراد من ذوي الدخل المحدود، بما يعزز التزام البنك بالمسؤولية الاجتماعية في الإمارة.

9. احتفالات اليوم الوطني الرابع والخمسين لدولة الإمارات العربية المتحدة

دعم البنك عدداً من الفعاليات المجتمعية احتفالاً باليوم الوطني الرابع والخمسين في أم القيوين، وشملت مساهماته:

- أم القيوين، 15,000 درهم للمحكمة الاتحادية الابتدائية في أم القيوين.
 - 15,000 درهم لغرفة تجارة وصناعة أم القيوين.
 - 15,000 درهم للجمعية الهندية في أم القيوين.
- وقد ساهمت هذه المبالغ في دعم البرامج الثقافية والعروض التراثية التي تعزز الوحدة الوطنية والهوية الإماراتية.

10. الحفاظ على التراث: مهرجان "من تراث الأجداد"
قدم البنك مساهمة بقيمة 50,000 درهم لدعم النسخة الثالثة من مهرجان «من تراث الأجداد»، الذي أُقيم خلال الفترة من 10 إلى 12 نوفمبر 2025، بتنظيم من جمعية أم القيوين للفنون الشعبية والمسرح وتحت رعاية صاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، حيث يشكل المهرجان منصة مهمة للحفاظ على الهوية الإماراتية وتعزيز استمرارية التراث الثقافي.

المجالات الرئيسية للتدريب:

- قام البنك بهيكلية مبادرات التعلم والتطوير حول مجالات أساسية لتلبية الاحتياجات المتنوعة للقوى العاملة:
- برنامج تدريبي في معهد الإمارات المالي: أكمل 250 موظفاً ما مجموعه 3,473 ساعة تدريب متخصصة بمعهد الإمارات المالي.
- التدريب الداخلي / المركز: يهدف هذا التدريب إلى تعزيز المهارات المستهدفة، وقد شارك فيه 417 موظفاً بمجموع 1485 ساعة من التدريب.
- التدريب الخارجي: شارك 341 موظفاً في برامج التدريب الخارجية، وبلغ إجمالي ساعات التعلم التي حصلوا عليها 1715 ساعة.

حصل البنك على جائزة مجلس التنافسية للمواهب الإماراتية (نافس) في نسختها الثالثة (2024-2025) ضمن فئة المؤسسات الصغيرة، تقديراً لجهود بنك أم القيوين الوطني في رفع نسبة التوطين، وتمكين المواهب الوطنية، ودعم التنوع الاقتصادي والتنمية المستدامة لدولة الإمارات.

وخلال هذا العام، حضر موظفو البنك 170 برنامجاً تدريبياً شاملاً، تغطي مجالات أساسية مثل تطوير المهارات، أطر وأدوات الذكاء الاصطناعي، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الذكاء الاصطناعي والأسواق المالية، تقنية البلوك تشين، أمن واسترجاع بيانات السحابة، تحليل البيانات وتصويرها، القبولية المالية، اكتساب المواهب وخطط التعاقب، والأداء القائم على النتائج. وتعكس هذه الجهود التزام البنك بضمان حصول كل موظف على فرص تعليمية عالمية المستوى ومصممة لتلبية احتياجاته.

نهج بنك أم القيوين الوطني

الركائز الاستراتيجية للتطوير:

- يرتكز نهج بنك أم القيوين الوطني للتدريب استراتيجياً على ثلاثة ركائز أساسية:
- رفع المهارات: تمكين الموظفين من توسيع خبراتهم في أدوارهم الحالية.
- إعادة تأهيل الموظفين: إعداد الموظفين لأدوار ومسؤوليات جديدة في مشهد الأعمال المتطور.
- مبادرات تأهيل الموظفين: بناء المهارات الأساسية لتمكين القوى العاملة المستعدة للمستقبل.

11. تمكين المرأة الإماراتية: رعاية المنتدى الوطني احتفاءً بيوم المرأة الإماراتية في 28 أغسطس 2025، شارك البنك كراعٍ برونزي للمنتدى الوطني بعنوان: «استشراف الدور الاقتصادي والاجتماعي للمرأة الإماراتية»، وقدم مساهمة قدرها 50,000 درهم. وقد نظم المنتدى كل من غرفة أم القيوين ومجلس سيدات أعمال أم القيوين لتسليط الضوء على دور المرأة الحيوي في مسيرة التنمية الوطنية.

12. الرياضات التراثية: مهرجان اللبسة لسباقات الهجن تأكيداً على التزامه الراسخ بالموروث الإماراتي، قدم بنك أم القيوين الوطني مساهمة قدرها 100,000 درهم لدعم مهرجان اللبسة لسباقات الهجن، الذي أُقيم خلال الفترة من 15 إلى 18 نوفمبر 2025 تحت رعاية صاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، ويُعد من أبرز الفعاليات الرياضية التراثية في الإمارة.

29. المساهمات المتعلقة بالتوطين خلال عام 2025

إن مساهمتنا في التوطين تمثل الدور النشط للبنك في دعم رؤية الحكومة لزيادة القوى العاملة الوطنية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد حقق البنك أهداف التوظيف التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وينعكس هذا أيّ ضاً في جهود البنك لتوظيف وتدريب والاحتفاظ بمواطني الدولة في جميع الأقسام.

30. معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم البنك في السوق المالي (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2025:

سعر سهم البنك			
الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	2.30	2.30	2.30
فبراير	2.29	2.29	2.29
مارس	2.18	2.08	2.08
أبريل	2.21	2.21	2.21
مايو	2.20	2.20	2.20
يونيو	2.29	2.26	2.27
يوليو	2.75	2.57	2.75
أغسطس	2.64	2.63	2.52
سبتمبر	2.63	2.62	2.62
أكتوبر	3.00	2.80	2.80
نوفمبر	2.99	2.74	2.74
ديسمبر	2.99	2.92	2.99

ب. بيان بأداء سهم البنك مقارنة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال العام 2025 :

سجل سعر سهم بنك أم القيوين الوطني نمواً بنسبة 26% خلال العام، في حين سجل المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية ارتفاعاً بنسبة 5.74% على أساس سنوي، في حين سجل المؤشر المالي لسوق أبوظبي للأوراق المالية (مؤشر القطاع) ارتفاعاً بنسبة 8.57% على أساس سنوي.



31. توزيع الأسهم

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في
2025/12/31 حسب الجدول التالي:

الرقم التسلسلي	ملكية الأسهم ((سهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال البنك
1	أقل من 50,000	215	1,435,661	0.07%
2	من 50,000 إلى 500,000	60	12,082,603	0.60%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	65	117,042,843	5.86%
4	أكثر من 5,000,000	37	1,869,438,893	93.47%
	المجموع النهائي	377	2,000,000,000.00	100.00%

32. رأس مال البنك - رأس المال المصدر

حدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ 2,000,000,000 درهم (ملياري درهم) موزع على 2,000,000,000 سهم (ملياري سهم) قيمة كل سهم 1 درهم (درهم واحد)، مدفوع بالكامل، وجميع أسهم البنك من ذات الفئة، متساوية مع بعضها البعض في الحقوق والالتزامات.

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2025/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي:

الرقم التسلسلي	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		الأفراد	الشركات	الحكومة
1	محلي	45.18%	19.11%	34.00%
2	عربي	1.63%	0.04%	NIL
3	أجنبي	0.03%	0.01%	Nil
	المجموع	46.84%	19.16%	34.00%

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال البنك كما في 2025/12/31 حسب الجدول التالي:

الرقم التسلسلي	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال البنك
1	حكومة أم القيوين	680,000,037	34.00%
2	السيد/ سالم عبدالله سالم الحوسني	265,715,884	13.29%
3	مجموعة عبدالواحد الرستمانى ذ.م.م	202,241,465	10.11%
4	السيد/ عبدالله أحمد عبد الله موسى	121,284,467	6.06%

33. معلومات الشركات التابعة للبنك :

تشتمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على البنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم «المجموعة»). تتألف المجموعة من بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)، أم القيوين، وتوين تاونز لإدارة التسويق (ذ.م.م)، دبي (انظر الملاحظة 3.2).

أساس التجميع:

تتضمن البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة («المجموعة») البيانات المالية للبنك والكيان الذي يسيطر عليه البنك (شركته التابعة)

وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.
- تعرض البنك أو امتلاكه للحقوق على عوائد متعددة ناتجة عن تعامله مع الجهة التي تم الاستثمار فيها.
- امتلاك البنك القدرة على استخدام سلطته في التأثير على عائدات هذه الجهة.

يعيد البنك تقييم سلطاته على الجهة التي تم الاستثمار فيها في حال حدوث أي تغيير في الحقائق أو الظروف التي قد تؤثر على عنصر أو أكثر من العناصر المذكورة سابقاً.

في حال امتلاك البنك لأقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة التي يتم الاستثمار فيها، يمكن أن يمتلك السلطة على هذه الجهة إذا كان عدد الأصوات كافياً لإعطائه القدرة العملية على توجيه أنشطة تلك الجهة ذات الصلة بصورة فردية. ويأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عبر تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت لدى البنك في الجهة التي يتم الاستثمار فيها كافية لإعطائه السلطة عليها، ويشمل ذلك ما يلي:

- حجم امتلاك البنك لحقوق التصويت مقارنة بحجم وتوزع حقوق التصويت لدى أصحاب الأصوات الآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك أو لأصحاب الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الصادرة نتيجة للاتفاقيات والتعاقدات.
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن البنك لديه، أو لا يملك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يتعين فيه اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

اسم الشركة التابعة	نسبة حقوق الملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
توين تاونز لإدارة التسويق ذ.م.م - شركة الشخص الواحد	100%	الإمارات العربية المتحدة	إدارة التسويق

الاستثمار في شركات شقيقة:

تفاصيل الشركة الشقيقة كما يلي: (يرجى الاطلاع على ملاحظة رقم 8 في القوائم المالية)

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	(%) الملكية	2025 €'000	2024 €'000
مركز تصاريح لخدمات رجال الأعمال ذ.م.م	تقديم خدمات طلب التأشيرة وتجديدها وخدمات رجال الأعمال الأخرى	دبي، الإمارات العربية المتحدة	2024-30% 2025-0%	0	252

تم بيع شركة تابعة خلال العام مقابل مبلغ 700 ألف درهم، محققاً ربحاً قدره 700 ألف درهم. وقد تم تسجيل الربح الناتج عن البيع ضمن مكاسب الاستثمار (ملاحظة 22).

(يرجى الاطلاع على ملاحظة رقم 3.3 في القوائم المالية)

الحركة في الاستثمار في الشركة الشقيقة للعام 2025:



2024	2025	
₹ '000	₹ '000	
420	252	الرصيد بتاريخ 1 يناير
(309)	(257)	حصص (الخسائر)/ الأرباح من الشركة الشقيقة
-	5	أرباح الأسهم المستلمة من الشركة
252	0	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر

34. حقوق التصويت الممنوحة للمساهمين:

وفيما يلي نعرض بعض النقاط المتعلقة بحقوق التصويت للمساهمين كما جاء في قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

القسم 4، الجمعية العمومية، المادة رقم (40): اجتماعات الجمعية العمومية:

1. تنعقد الجمعية العامة للبنك في المكان المحدد في الدعوة للاجتماع، ويكون لكل مساهم حق حضور اجتماعات الجمعية العمومية، ويكون له من الأصوات ما يعادل عدد أسهمه، ويجوز لمن له حق حضور الجمعية العمومية أن ينوب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة وساطة في الأوراق المالية أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ينص صراحة على حق الوكيل في حضور اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها. ويجب ألا يكون الوكيل لعدد من المساهمين حائزاً بهذه

الصفة على أكثر من (5%) من رأس مال البنك المصدر. ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النواب عنهم قانوناً.

2. يتعين أن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة المشار إليها في البند (1) هو التوقيع المعتمد من/لدى أحد الجهات التالية، وعلى الشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة للتحقق من ذلك: كاتب العدل / غرفة تجارة أو دائرة اقتصادية بالدولة / بنك أو شركة مرخصة بالدولة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما / أي جهة أخرى مرخص لها للقيام بأعمال التوثيق.

3. للشخص الاعتباري أن يفوض أحد ممثليه أو القائمين على إدارته بموجب قرار صادر من مجلس إدارته أو من يقوم مقامه، ليمثله في اجتماعات الجمعية العمومية للبنك، ويكون للشخص المفوض الصلاحيات المقررة بموجب قرار التفويض.

4. دون الإخلال بأحكام المادة (178) من قانون الشركات، تتولى الجمعية العمومية تعيين ممثلين (عدد 2) أو أكثر عن المساهمين، ويتم ترشيحهم من مجلس إدارة البنك بناءً على احتياجات البنك، لحضور اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها بالنيابة عن المساهمين وتحدد أتعابهم، وذلك من مكاتب المحاماة المقيدة في جدول المحامين المشغلين بالدولة أو المحللين الماليين المعتمدين من قبل الهيئة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (48/ر) لسنة 2008 بشأن الاستشارات المالية والتحليل المالي وأي جهة أخرى توافق عليها الهيئة، وفقاً للأحكام التالية:

أ- يتوجب على البنك أن يدرج على جدول الأعمال المرفق بإعلان الدعوة الموجه للمساهمين أسماء وبيانات الاتصال الخاصة بممثلي المساهمين الذين يجوز أن ينوبوا عن المساهمين في حضور اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها.

ب- يتحمل البنك أتعاب ممثلي المساهمين المعينين.

ج- يقوم المساهم بتوكيل الممثل المعين من خلال تعبئة نموذج التوكيل المرفق بإعلان الدعوة الموجه للمساهمين وإرساله إلى البنك قبل (5) أيام على الأقل من الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العمومية، على أن يتضمن نموذج التوكيل بشكل واضح وصريح تعليمات المساهم للتصويت على البنود المدرجة في جدول أعمال الجمعية العمومية، على أن يتم مراعاة ما يلي:

د- لا يجوز للممثل المعين التصويت على البنود الواردة في جدول أعمال الجمعية العمومية التي لم يصدر المساهم تعليمات التصويت بشأنها.

هـ- في حالة إدراج بند جديد إلى جدول أعمال الجمعية العمومية سندا لنص المادة (180/2) من قانون الشركات، لا يجوز للممثل المعين التصويت على هذا البند ما لم يصدر المساهم تعليمات التصويت في هذا الشأن.

و- تحتسب الأسهم التي صدرت وكالات بشأنها ضمن النصاب القانوني لاجتماعات الجمعية العمومية.

ز- لا تحتسب الأسهم التي لم يصدر المساهم تعليمات التصويت بشأنها ضمن النصاب القانوني لإصدار القرار.

ح- يتوجب على الممثل المعين إدارة تعارض المصالح بين مهامه كممثل معين وعلاقته بالبنك والإفصاح عنها.

د- يجب على الممثل المعين للإنبابة عن المساهمين قبول الإنبابة عن كل مساهم بحسب أسبقية تقديم الطلبات إليه.

ذ- لا يجوز تجزئة الأسهم لأكثر من ممثل، أو قبول الممثل لجزء من أسهم المساهم.

35. التصنيف الائتماني:

ويسلط الجدول التالي الضوء على تصنيف بنك أم القيوين الوطني من قبل وكالتي تصنيف رائدتين على مستوى العالم:

Moody's Rating	
Bank Deposit	Baa2
Counterparty Risk Rating	Baa1/p-2
Outlook	Stable

Capital Intelligence Rating	
Foreign Currency Rating-short term	A2
Foreign Currency Rating-Long term	A-
Core Financial Strength	bbb
Outlook	Stable

حقوق التصويت وفقاً للنظام الأساسي للبنك:

المادة (48) - التصويت على قرارات الجمعية العمومية:

يكون التصويت في الجمعية العمومية بالطريقة التي يعينها رئيس الجمعية إلا إذا قررت الجمعية العمومية طريقة معينة للتصويت، وإذا تعلق الأمر بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة أو عزلهم أو بمسائلهم أو بتعيينهم في الحالات التي يجوز فيها ذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات وهذا النظام، فيجب اتباع طريقة التصويت السري التراكمي ويجوز أن يكون التصويت في اجتماعات الجمعية العمومية باستخدام آلية التصويت الإلكتروني وفق الضوابط التي تصدرها الهيئة بهذا الشأن.

المادة (51) - إدراج بند بجدول أعمال اجتماع الجمعية العمومية:

أ- لا يجوز للجمعية العمومية المداولة في غير المسائل المدرجة بجدول الأعمال.

ب- استثناء من البند (أ) من هذه المادة ومع الالتزام بالضوابط الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن يكون للجمعية العمومية الصلاحية فيما يلي:

ج- حق المداولة في الوقائع الخطيرة التي تكتشف أثناء الاجتماع.

د- إدراج بند إضافي في جدول أعمال الجمعية العمومية وفق الضوابط الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن وذلك بناء على طلب يقدم من الهيئة أو عدد من المساهمين يمثل (5%) المساهمين، ويجب على رئيس اجتماع الجمعية العمومية إدراج البند أو البنود الإضافية قبل البدء في مناقشة جدول الأعمال أو عرض الموضوع على الجمعية العمومية لتقرر إضافة البند إلى جدول الأعمال من عدمه.

5. يكون مالك السهم المسجل في يوم العمل السابق لانعقاد الجمعية العمومية للبنك هو صاحب الحق في التصويت في الجمعية العمومية للبنك.

6. مع مراعاة أحكام المادة (183) من قانون الشركات، يجوز للمساهم التصويت الإلكتروني باجتماعات الجمعية العمومية للبنك وفقاً للآلية المتبعة لدى السوق المدرجة فيه أسهم الشركة والمعتمدة من الهيئة، ويشترط في هذه الحالة ما يلي:

أ- أن يكون النظام الأساسي للشركة يسمح باستخدام التصويت الإلكتروني في اجتماعات الجمعية العمومية.

ب- توقيع إقرار مسبق من المساهم قبل الاجتماع بموافقته الكتابية على اتباع آلية التصويت الإلكتروني وإثبات حضوره الاجتماع وعلمه التام بكيفية استخدام هذه الآلية وما سيترتب على ذلك من قصر تصويته الإلكتروني على بنود جدول أعمال الجمعية العمومية قبل بداية الاجتماع وعدم تمكنه من مناقشة بنود جدول الأعمال أو التصويت في حال إدراج بنود جديدة بجدول أعمال الجمعية العمومية والتزامه بكافة الضوابط الصادرة عن السوق بهذا الشأن.

ج- أن يوضح رئيس الاجتماع عدد الأسهم المشاركة بالاجتماع من خلال التصويت الإلكتروني والذي تم إثبات حضورهم بسجل المساهمين عند الإعلان عن اكتمال النصاب القانوني المقرر لانعقاد الاجتماع.

د- أن يوضح جامع الأصوات عند التصويت على قرارات الجمعية العمومية عدد الأصوات المشاركة من خلال التصويت الإلكتروني على كل قرار من قرارات الجمعية العمومية.

هـ- أي متطلبات أخرى تحددها الهيئة.

36. بيانات التواصل مع مسؤول علاقات المستثمرين

بيان بالتدابير المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين، مع توضيح ما يلي: -

اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه (البريد الإلكتروني - الهاتف - المحمول - الفاكس):

الاسم	علاء خيري	داليا سعيد
الرقم المباشر	06-7066748	06-7066858
البريد الإلكتروني	Investor.relations@nbq.ae	Investor.relations@nbq.ae
الموقع الرسمي لبنك أم القيوين	www.nbq.ae	www.nbq.ae

37. القرارات الخاصة الصادرة عن الجمعية العمومية السنوية:

بيان القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية السنوية المنعقدة خلال عام 2025 والإجراءات التي تم اتخاذها بشأنها:

لم يتم إصدار أي قرارات خاصة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 10/03/2025

38. مقرر اجتماع مجلس الإدارة:

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: داليا سعيد.

تاريخ تعيين مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: 30 أكتوبر من عام 2018 (تاريخ التعيين في بنك أم القيوين: 01/07/1997).

39. أهم الأحداث والإفصاحات الهامة خلال عام 2025:

أهم الأحداث: خلال عام 2025 : لا توجد

40. بيان بمعاملات البنك مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025 والتي تساوي أو تزيد عن 5% من رأس مال البنك:

وديعة عميل: 6,345,076,368 درهم.

41. التوطين:

بيان نسبة التوطين في البنك بنهاية الأعوام 2023, 2024, 2025

يتم الإبلاغ عن نسبة التوطين على اساس سنوي.

نسبة التوطين	2023	2024	2025
	43.7%	38.8%	39%

42. بيان المشاريع والمبادرات المبتكرة

بيان المشاريع والمبادرات المبتكرة التي نفذها البنك أو التي يجري تطويرها خلال عام 2025:

تماشياً مع استراتيجية بنك أم القيوين الوطني لتعزيز الخدمات الرقمية، أطلقنا منصة البنك الرقمي للأفراد المتطورة، والتي تغطي الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت. كما تم تفعيل ميزة التوثيق عبر نظام UAPass للعملاء الأفراد. تجري حالياً عملية التحول الرقمي لخدمات الشركات، ومن المتوقع اكتمالها قريباً.

كما أضفنا قدرات إضافية لتحويل الأموال من خلال إطلاق حل الدفع الفوري «آني». ومع الأخذ في الاعتبار اتجاهات التكنولوجيا والمتطلبات المستقبلية، قمنا بوضع استراتيجية شاملة للحوسبة السحابية بالتعاون مع استشاري مرموق، مما سيسهم في دعم المبادرات التقنية المستقبلية للبنك.

قمنا أيضاً بتطبيق حل إدارة حسابات الضمان لدعم منتجات البنك في هذا المجال والمتطلبات التنظيمية المرتبطة بها. وبما يتماشى مع تحسيناتنا المستمرة في الخدمات الرقمية، تم بنجاح اعتماد وإطلاق امتدادات «محفظة أبل» لتطبيق بنك أم القيوين على الهاتف المحمول.

على صعيد البنية التحتية، أتممنا تحديث البنية التحتية الحرجة للشبكات والأمن بما يتوافق مع الأهداف المحددة. وقد تم طرح تحسينات كبيرة في تقنيات (Firewall) وتقنيات الشبكات الواسعة (WAN). بالإضافة إلى ذلك، تم تفعيل تحسينات على مركز عمليات الأمن (SOC) وحلول منع تسرب البيانات وتصنيفها.

43. مصادقات وإفصاحات مجلس الإدارة:

1. يقرر ويؤكد بنك أم القيوين الوطني أن جميع البيانات الواردة في هذا التقرير هي، حسب علمه واعتقاده، صحيحة ودقيقة وغير مضللة.

2. يؤكد مجلس الإدارة في بنك أم القيوين الوطني بأن كافة السياسات الداخلية المطلوبة لضمان الامتثال بأنظمة المصرف المركزي الخاصة بالحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، ورفع التقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والتعهد قد تم تطبيقها، كما تمت مراجعتها للتأكد من كفايتها بواسطة مجلس الإدارة خلال السنة 2025.

--- نهاية التقرير ---

تقرير الحوكمة بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) لعام 2025 تمت الموافقة على تقرير الحوكمة 2025 لبنك أم القيوين الوطني من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2026/02/05

مشاريع تحديث حل إدارة القروض جارية حالياً ومن المتوقع إطلاقها في عام 2026. نحن نستمر في الاستثمار لتحديث منصاتنا و طول الأمن السيبراني، وقد قمنا بتحسين قدراتنا الأمنية بشكل كبير من خلال الترقية إلى أدوات رائدة لمراقبة العلامة التجارية واستخبارات التهديدات. وهذا التحسين يمنح البنك رؤية أوسع للبيئة الرقمية، ويمكنه من الكشف عن انتحال العلامة التجارية والتهديدات الناشئة بسرعة ودقة أكبر.

كما نخطط لتحديث منصة الصيرفة الأساسية ومنصة الخزينة، بما يشمل الوحدات الإضافية اللازمة والتكاملات المرتبطة بها. ويجري التخطيط لإطلاق بطاقات ومنصة إدارة البطاقات المطورة في عام 2026. ومن المتوقع أن يتم تفعيل مبادرة «التمويل المفتوح» في نفس العام بما يتوافق مع التوجهات العامة لمصرف الإمارات المركزي.

علاوة على ذلك، تم بنجاح تنفيذ خدمات تكنولوجيا المعلومات وفق إطار ISO20K، وحصلنا على شهادة ISO 20000-2018:1 لنظام إدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات. وقد أثمرت جهودنا المستمرة لضمان أفضل مستوى من أمان الدفع عن الحصول على شهادة PC DSS V4 الناجحة. وبصرف النظر عن هذا، فقد أكملنا بنجاح شهادة SWIFT CSP وحافظنا على نسبة عالية من الامتثال لمعايير الإمارات العربية المتحدة لضمان المعلومات.

البيانات المالية

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

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

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

Deloitte.

دبليوت أند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٠٢ الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدةهاتف: ٤٣٧٦ ٨٨٨٨ (٠) ٩٧١
فاكس: ٤٣٧٦ ٨٨٩٩ (٠) ٩٧١
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	قمنا بإجراءات التدقيق التالية على مخصصات الخسائر المتوقعة:
كما هو موضح في الإيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة للمجموعة ٩,٠٦٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وهو ما يمثل ٤٠٪ من إجمالي الموجودات. وقد تم تحديد هذه المبالغ بعد خصم مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٨٧ مليون درهم. ويعد تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة، والمقاسة بالتكلفة المطفأة، أمر تدقيق رئيسي، لأنه تقدير ذو أهمية كمية كبيرة يتطلب تطبيق حكم إداري جوهر في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية الكامنة في المحفظة، وبالتالي يتطلب جهداً كبيراً في التدقيق.	لقد حصلنا على فهم لعملية إنشاء القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة، وعملية إدارة مخاطر الائتمان، وعملية تقدير لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة بما في ذلك الضوابط الرئيسية في هذه العملية.
يتم تقييم الجزء الجوهرية من محفظة القروض والسلفيات مستحقات التمويل الإسلامي المدينة غير المخصصة للأفراد بشكل فردي لتحديد مدى انخفاض القيمة الائتمانية. ويتطلب ذلك من الإدارة جمع جميع المعلومات التطلعية النوعية والكمية المعقولة والمعلومات المستقبلية المدعومة، مع تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يشمل التقييم أيضاً تقدير الإدارة في عمليات الترتيب الديوي ضمن المراحل وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.	قمنا بتقييم الضوابط المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد صُممت ونُفذت بشكل مناسب، واختبرنا هذه الضوابط لتحديد ما إذا كانت تعمل بفعالية.
يعتمد قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات في قطاع الأفراد والشركات، المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية، على نماذج مع تدخل يدوي محدود. ومن المهم أن تكون هذه النماذج، التي تتضمن احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية، صالحة طوال فترة التقرير. وقد أجرت المجموعة عملية تحقق ومراقبة مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التخلف عن السداد والتعديلات الاقتصادية الكلية خلال فترة التقرير.	لقد قمنا بتقييم، على أساس عينة، أن الاستثناءات المبلغ عنها للسياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان تقبل المخاطر لمجلس الإدارة قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة مجلس الإدارة وتم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.
للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المدينة، بالإضافة إلى إدارة المجموعة لمخاطر الائتمان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٣ حول البيانات المالية الموحدة، على التوالي.	بالنسبة لعينة من تسهيلات الائتمان الجديدة / المجددة للمؤسسات، تحققنا من أن الاستثناءات المبلغ عنها للحدود، كما هو موضح في مصفوفة تفويض السلطة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو من ينوب عنه المعتمد، وتم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.
	قمنا بإجراء تقييم اتئاماني مستقل لعينة من العملاء الشركات، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة.
	بالنسبة لعينة من عملاء المرحلة الثالثة الذين تم تقييمهم بشكل فردي، قمنا بتقييم ما يلي:
	<ul style="list-style-type: none"> التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة المقدرة المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الأساسية.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

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

أمر آخر

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

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

Deloitte.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية بالمجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة. وإننا مسؤولون عن عملية التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. كما نبقى مسؤولين دون غيرنا عن رأي التدقيق الصادر عنا.
- إننا نتواصل مع القائمين على الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

Deloitte.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
٢,٥٩٠,٥٥٩	٢,٧٣٦,٥٦٧	٤ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٢٩٤,١٠٥	٧,٤١٢,١٨٥	٥ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧,٧٧٥,٦٧٠	٩,٠٦٤,٧٢٢	٦ قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,٧٣٨,٦٣٤	٣,١١١,٨١٧	٧ استثمارات في أوراق مالية
١٩٥,٩٣٧	٢٣٩,١٦٨	٨ قیولات عملاء
٢٥٢	-	٩ استثمار في شركة شقيقة
٧٢,٣٢٢	٦٩,٥٠٦	١٠ مستلكات ومعدات
٢١٢,٩٩١	٢٥٥,٩٦٧	١١ موجودات أخرى
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٢٢,٨٨٩,٩٣٢	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١١,٤٥٥,٨١٦	١٥,٧٠١,٨٦٨	١١ ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٩٥,٩٣٧	٢٣٩,١٦٨	١٢ قیولات عملاء
٢٩٢,٧٧٢	٣٩٨,٥٦٨	١٣ مطلوبات أخرى
١١,٨٩٤,٥٢٥	١٦,٣٣٩,٦٠٤	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
١,٠١٩,٣٦٦	١,٠١٩,٣٦٦	١٥ احتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠	١٦ احتياطي عام
٨١,٤٨٦	١٢٩,٩٢٧	١٧ احتياطي الانخفاض في القيمة - العام
٥١٥,١٦٧	٨٢٧,٦٠٩	١٨ التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٢,٣٦٣,٥٧٦	٢,٥٦٧,٠٨٦	١٩ أرباح محتجزة
٥,٩٨٥,٩٣٥	٦,٥٥٠,٣٢٨	إجمالي حقوق المساهمين
١٧,٨٨٠,٤٦٠	٢٢,٨٨٩,٩٣٢	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

عبدان العوضي
الرئيس التنفيذيناصر راشد عبد العزيز المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة
التنفيذيةراشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

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

Deloitte.

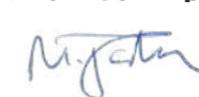
تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

- أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بصيغته المعدلة أو فيما يتعلق بأحكام النظام الأساسي للبنك بما قد يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
- أن الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة يظهر المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إضافة إلى ذلك وعملاً بمقتضى المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، نفيد بحصولنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



محمد جalah

سجل رقم ١١٦٤

٥ فبراير ٢٠٢٦

دبي

الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٢,٤٢٥	٩٥١,٣١٩	١٨ دخل فوائد
١٠,٧٨٦	٢٦,٣٣٠	دخل من منتجات التمويل الإسلامي
٩١٣,٢١١	٩٧٧,٦٤٩	إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٢٥٦,٤٩٩)	(٣٠٧,٧٧٠)	١٨ مصاريف فوائد
(٦٣)	(١٨,١٧٩)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٦٥٦,٦٤٩	٦٥١,٧٠٠	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٢٩,٩١٦	٣٤,٨٧٤	١٩ صافي دخل الرسوم والعمولات
٩٣,٥٦٤	١٥٤,٤٤٠	٢٠ دخل تشغيلي آخر
٧٨٠,١٢٩	٨٤١,٠١٤	إجمالي الدخل
(١٧٩,٧٨١)	(٢١١,٥٩٤)	٢١ مصاريف تشغيلية
٥٥,١٠٥	٦٢,٦٩٦	٢٢ أرباح الاستثمار
٦٥٥,٤٥٣	٦٩٢,١١٦	دخل تشغيلي
(٣٠٩)	(٢٥٧)	٨ حصة الخسارة من شركة زميلة
٦٥٥,١٤٤	٦٩١,٨٥٩	الربح للسنة قبل انخفاض القيمة
(١٠٤,٣٦٣)	(٥٩,٥٦٠)	٢٣ صافي خسائر انخفاض القيمة
٥٥٠,٧٨١	٦٣٢,٢٩٩	الربح قبل الضريبة
(٤٤,٧٥٥)	(٥١,٥٥٠)	٢٤ مصروف ضريبة الدخل
٥٠٦,٠٢٦	٥٨٠,٧٤٩	الربح للسنة
٠.٢٥	٠.٢٩	٢٥ الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد (درهم)

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

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	تغير تراكمي في القيم العادلة ألف درهم	احتياطي الانخفاض في القيمة - عام ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٥,٦٤٠,٩٤١	٢,١٥٢,١٨٤	٣٨٨,٢٥٤	٧٤,٧٩٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٥٠٦,٠٢٦	٥٠٦,٠٢٦	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
١٣٩,٢٣٨	-	١٣٩,٢٣٨	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٤٥,٢٦٤	٥٠٦,٠٢٦	١٣٩,٢٣٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٦٨٩)	-	٦,٦٨٩	-	-	-	مخصص بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(٢٧٠)	١٢,٠٥٥	(١٢,٣٢٥)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
٥,٩٨٥,٩٣٥	٢,٣٦٣,٥٧٦	٥١٥,١٦٧	٨١,٤٨٦	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٨٠,٧٤٩	٥٨٠,٧٤٩	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
٣٤٣,٦٤٤	-	٣٤٣,٦٤٤	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٩٢٤,٣٩٣	٥٨٠,٧٤٩	٣٤٣,٦٤٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٨,٤٤١)	-	٤٨,٤٤١	-	-	-	مخصص بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
-	٣١,٢٠٢	(٣١,٢٠٢)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٦)
(٣٦٠,٠٠٠)	(٣٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
٦,٥٥٠,٣٢٨	٢,٥٦٧,٠٨٦	٨٢٧,٦٠٩	١٢٩,٩٢٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١- معلومات عن الشركة

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

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للبنك والشركة التابعة له (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

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

تعمل المجموعة في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من ٩ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٢- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

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

المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

الملخص

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

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

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي لإعداد التقارير ١ يناير ٢٠٢٦

المالية ٧ (الأدوات المالية): الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية

تتناول هذه التعديلات المسائل التي تم تحديدها خلال مراجعة متطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ بعد تطبيقه.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي لإعداد التقارير ١ يناير ٢٠٢٦

المالية ٧ (الأدوات المالية): الإفصاحات المتعلقة بترتيبات شراء الطاقة

تهدف هذه التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في بياناتها المالية تمثل، من وجهة نظر مجلس معايير المحاسبة الدولية، العقود التي تشير إلى الكهرباء المرتبطة بالطبيعة بشكل أكثر دقة.

التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١ ١ يناير ٢٠٢٦

يتضمن هذا البيان التعديلات التالية:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: عرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية، وذلك للمساعدة في ضمان تقديم معلومات ذات صلة تمثل بدقة موجودات المنشأة ومطوباتها وحقوق الملكية وإيراداتها ومصاريفها.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.
١ يناير ٢٠٢٧	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات تشمل هذه التعديلات معايير المحاسبة الدولية الجديدة أو المعدلة الصادرة بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و ١ مايو ٢٠٢٤ والتي لم تكن واردة عند إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ لأول مرة.
١ يناير ٢٠٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط توضح هذه التعديلات كيفية قيام الشركات بترجمة البيانات المالية من عملة غير تضخمية إلى عملة تضخمية.
تاريخ السريران مؤجل إلى أجل غير مسمى. التطبيق لا يزال مسموحاً به.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة. بما في ذلك القانون الاتحادي الإماراتي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته والمرسوم الاتحادي للإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

٣-١ أسس الإعداد

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

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

٣-٢ أسس التوحيد

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

الشركة التابعة:

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :

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

٣-٣ استثمارات في شركة زميلة

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

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

تم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من اللازم تثبيث أي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة . عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات كبنود 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 تثبيث أي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الإستثمار القابلة للاسترداد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند التثبيت الأولي أن تحدد 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 كمقاسة 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 تثبيث بند المطلوبات المالية بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

التوقف عن تثبيث المطلوبات المالية كمطلوبات مالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثير. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن التثبيت

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

قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

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

- أوراق استثمار الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملة المباشرة، ولاحقاً 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 استرداداً 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 الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير مالي.

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والإلتزامات المالية الصادرة و عقود الضمان المالي وغير المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

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

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما وجدت)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، بما في ذلك التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

العوامل الكمية

المرحلة	محفظة المؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والاستثمارات
٢«١	<ul style="list-style-type: none"> التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي أيام الاستحقاق التي مضت ٩٠-٣١ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> أيام الاستحقاق التي مضت ٩٠-٣١ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> تصنيف ائتماني خارجي من Caa١ إلى Caa٣ يتم تصنيفه كمرحلة ٢ توضع الاستثمارات غير المصنفة تحت التصنيف الائتماني B٣
٣«١	<ul style="list-style-type: none"> محفظة ائتمان تعرضت لانخفاض بالقيمة 	<ul style="list-style-type: none"> محفظة ائتمان تعرضت لانخفاض بالقيمة أيام الاستحقاق التي مضت ٩٠ ≤ ٩٠ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> التصنيف الائتماني الخارجي من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣
٣«٢	<ul style="list-style-type: none"> محفظة ائتمان تعرضت لانخفاض بالقيمة أيام الاستحقاق التي مضت أكثر من ٩٠ يوماً 		

معايير المعالجة - حركة تصاعديّة في مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

- ستبقى التسهيلات الائتمانية في المرحلة الثانية طالما استمرت معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار وفقاً لتوجيهات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت ≥ ٣٠ يوماً

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العوامل الكمية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

الشطب

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

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

عقود الضمان المالي

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

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدرة من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمها 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 تُحدّد المجموعة أي من عقود الضمان المالي كعقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ 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.

٦-٣ الممتلكات والمعدات

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

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة السابقة ناقصاً للإستهلاك 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 أجهزة كمبيوتر ومعدات أثاث وتجهيزات تحسينات على مبنى مستأجر سيارات
٢٠	
٥-١	
٥	
٥-٣	
٥	

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

يتم تحديد أرباح وخسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الإعتبار عند تحديد أرباح العمليات. يتم إثبات مصاريف تصليح وتجديد الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكديدها. 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 الإستخدام.

٧-٣ موجودات محتفظ بها لتسوية دين

تظهر الموجودات المحتفظ بها لتسوية دين بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. إن سعر التكلفة المباشرة المتكيدة 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.

٨-٣ 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 فدياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي لها بند الموجودات. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات العامة على وحدات منتجة للنقد بشكل إفرادي أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات منتجة للنقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

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

٩-٣ 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 الإعتبار أي خصم أو علاوة عند التسديد.

١٠-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

١١-٣ مخصصات

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

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

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

١٢-٣ قروض

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

١٣-٣ 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٤ 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 ومطلوبات 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 ومصاريق الفوائد

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

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

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

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

الدخل من منتجات التمويل الإسلامي

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

٣-١٦ إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

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

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

٣-١٧ إيرادات الإيجارات وتوزيعات الأرباح

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٨ الضرائب

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة.

ضريبة الدخل

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

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

الضريبة المؤجلة

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

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

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

٣-١٩ ربحية السهم

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

٣-٢٠ القبولات

يتم تثبيت القبولات 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢١ النقد ومرادفات النقد

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

٣-٢٢ منتجات التمويل الإسلامي

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

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

التعريفات

فيما يلي مصطلحات يتم استخدامها في التمويل الإسلامي:

المربحة

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

المضاربة

اتفاقية شراكة في الربح بين المجموعة والعميل حيث يقدم العميل الأموال وتقوم المجموعة بإستثمار 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 (إستثمارات 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 الإستثمار. لن يتم تطبيق احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار بمجرد وصول مبلغ الاحتياطي الحد الأقصى.

السياسة المحاسبية

يتم قياس منتجات التمويل الإسلامية بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المدعومة، 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.

المربحة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ منتجات التمويل الإسلامية (تتمة)

ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

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

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

٣-٢٣ الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

عندما يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع المنتج). وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محافظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان الماثلة 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 خسائر الائتمان المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى خسارة الائتمان على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغيير قيمة خسارة الائتمان المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٣-٣ الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية (تتمة)

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة عند التعثر

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة في السوق الرئيسي (أو الذي يحقق أعلى عائد) بتاريخ القياس، بموجب ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج) بصرف النظر عن ما إذا كانت الأسعار ملحوظة بشكل مباشر أو مقدرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من خلال الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج رياضية. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكن ملاحظتها 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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسة المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٤-٣ إعداد التقارير القطاعية

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

٢٥-٣ عقود الإيجار

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

موجودات حق الاستخدام

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تستخدم المجموعة نسبة الاقتراض المتدرج في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة 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 كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤- النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٥٩,٣٥٤	٤٤,٣٢٦
٧٥٥,٠٣٩	١,٠٩٠,٨٤٠
٧١٤,٧٠٣	٦٩٦,٠٧٥
٩٧٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠
٢,٥٠٤,٠٩٦	٢,٦٥٦,٢٤١
٨٦,٤٦٣	٨٠,٣٢٦
٢,٥٩٠,٥٥٩	٢,٧٣٦,٥٦٧

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

حساب جاري
وديعة الاحتياطي النقدي النظامي
أذونات نقدية
ودائع لليلة واحدة

نقد في الصندوق

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

٥- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٧٥,٦٠٩	٥,٢٧١,٤٣٤
٢٦,٨٢٤	٢٤,٨١٨
١,٥٩٥,١٣١	٢,١١٦,٩٠٦
٥,٢٩٧,٥٦٤	٧,٤١٣,١٥٨
(٣,٤٥٩)	(٩٧٣)
٥,٢٩٤,١٠٥	٧,٤١٢,١٨٥
٢,٣٠١,٩٠٧	٣,٥٨٩,٩٩٩
١,٧٦١,٨١٠	١,٧٠٠,٢٣٨
١,٢٣٣,٨٤٧	٢,١٢٢,٩٢١
٥,٢٩٧,٥٦٤	٧,٤١٣,١٥٨
٦١٦,٠٠٠	٢,١٢٠,٠٠٠
٤,٦٧٤,٦٧٩	٥,٢٨٣,٤٢١
٦,٨٨٥	٩,٧٣٧
٥,٢٩٧,٥٦٤	٧,٤١٣,١٥٨

إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
داخل الإمارات العربية المتحدة
ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
دول أخرى

إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب العملة
درهم
دولار أمريكي
أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٥,٢٩٧,٥٦٤	٦,٩٩٤,٢٧٩
-	٤١٨,٨٧٤
-	٥
٥,٢٩٧,٥٦٤	٧,٤١٣,١٥٨

درجة استثمارية
درجة غير استثمارية
غير مصنف

تحليل المبالغ المستحقة من البنوك حسب المرحلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٤١٣,١٥٨	-	٩١,٨٢٥	٧,٣٢١,٣٣٣
(٩٧٣)	-	(٤٩٨)	(٤٧٥)
٧,٤١٢,١٨٥	-	٩١,٣٢٧	٧,٣٢٠,٨٥٨

الرصيد القائم
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

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

الرصيد القائم
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للمبالغ المستحقة من البنوك:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣,٤٥٩	-	-	٣,٤٥٩
(٢,٩٨٤)	٤٩٨	-	(٢,٤٨٦)
٤٧٥	٤٩٨	-	٩٧٣
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ صافي الانخفاض في القيمة المحمل للفترة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
١,١٧٩	-	-	١,١٧٩
٢,٢٨٠	-	-	٢,٢٨٠
٣,٤٥٩	-	-	٣,٤٥٩
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤ صافي الانخفاض في القيمة المحمل للفترة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٦,١٨١,٠٧١	٦,٧٢٥,٠٧٥	
٧٨٧,١٥١	٩١٨,٤٦٦	
١١٢,٩٠٩	٦٥,٧٣٨	
٣٤٦,١٠٤	٢٧٧,٨٢٧	
٥٠١,٩٧٨	١,٠١٥,٦٢٦	
٣١,٣٧٢	١٤٨,٥٢٦	
٧,٩٦٠,٥٨٥	٩,١٥١,٢٥٨	
(١٨٤,٩١٥)	(٨٦,٥٣٦)	
٧,٧٧٥,٦٧٠	٩,٠٦٤,٧٢٢	
قروض عمليات سحب على المكشوف منتجات التمويل الإسلامي القروض مقابل إيصالات الأمانة قروض مشتركة أخرى إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مخصص خسارة الائتمان المتوقعة صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		
٢,٨٣٠,٧٠٩	٣,١١٩,١١٣	
١,٥٠٢,٦٤٠	١,٣٧٥,٤٣٨	
٧٧٥,٨٣٨	٩٦٧,٠٢٤	
٧٤٠,١٧٣	٧٢٩,١٨٢	
٤٩٠,٤٩٣	٥٣٥,٢٥٠	
٣٧٥,٨٣١	٣٧٣,٨٦٨	
٣٤٠,٦٢٨	٥٢٨,٦٨٣	
١٤٧,٣٧٣	٨٣٩,١٠١	
٤٩,٢١٩	٨٣,٦٧٦	
٧٠٧,٦٨١	٥٩٩,٩٢٣	
٧,٩٦٠,٥٨٥	٩,١٥١,٢٥٨	
إجمالي القروض والسلفيات حسب القطاع الاقتصادي: العقارات تجارة الجملة والتجزئة المؤسسات المالية قروض فردية للأعمال تصنيع قروض شخصية وأخرى النقل والاتصالات جهات حكومية الإثراءات خدمات أخرى		

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٧,٠١٠,٣١٤	٦٢٩,٩٠٩	٣٢٠,٣٦٢	٧,٩٦٠,٥٨٥
٤,٢٢١,٥٤٦	٣٦,٤٧١	-	٤,٢٥٨,٠١٧
(٢,٥٨٨,٧١٤)	(١٨٦,٩٤٨)	(١٣٥,٢١٧)	(٢,٩١٠,٨٧٩)
١٨,٦٧٦	(١٨,٦٧٦)	-	-
(١٢,٠٥٢)	١٢,٧٦٣	(٧١١)	-
(٣١٩)	-	٣١٩	-
-	-	(١٥٦,٤٦٥)	(١٥٦,٤٦٥)
٨,٦٤٩,٤٥١	٤٧٣,٥١٩	٢٨,٢٨٨	٩,١٥١,٢٥٨
إجمالي القيمة الدفترية: كما في ١ يناير ٢٠٢٥ الموجودات المنشأة حديثاً الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها / سدادها المحول إلى المرحلة ١ المحول إلى المرحلة ٢ المحول إلى المرحلة ٣ المشطوبات			
٦,٠٢٣,٥١٤	٦٦٠,٧٠٦	٤٨٨,٣٤٤	٧,١٧٢,٥٦٤
٣,٠٠٣,٣٢٣	١١٧,٦٢٥	١,٠١٧	٣,١٢١,٩٦٥
(١,٩٨٥,١٨٩)	(١٤٨,٧٣٩)	(١١٧,٤٧٩)	(٢,٢٥١,٤٠٧)
٣,٤٦٥	(٣,٤٦٥)	-	-
(٢١,٩٩٦)	٢١,٩٩٦	-	-
(١٢,٨٠٣)	(١٨,٢١٤)	٣١,٠١٧	(٨٢,٥٣٧)
-	-	(٨٢,٥٣٧)	(٨٢,٥٣٧)
٧,٠١٠,٣١٤	٦٢٩,٩٠٩	٣٢٠,٣٦٢	٧,٩٦٠,٥٨٥
إجمالي القيمة الدفترية: كما في ١ يناير ٢٠٢٤ الموجودات المنشأة حديثاً الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها / سدادها المحول إلى المرحلة ١ المحول إلى المرحلة ٢ المحول إلى المرحلة ٣ المشطوبات			

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

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

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٢٧٥	٤٥,٢٨٣	٩٨,٣٥٧	١٨٤,٩١٥	مخصصات خسائر الائتمان:
(٤,٤٠٩)	٣,٧٣٣	٩٤,٨١٥	٩٤,١٣٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	٥,٨٥٧	٥,٨٥٧	صافي انخفاض القيمة خلال الفترة
-	-	(٤١,٩١٠)	(٤١,٩١٠)	أخرى
١,٦٣٤	(١,٦٣٤)	-	-	مسترجعات
(٦٤)	٦٤	-	-	المحول إلى المرحلة ١
(٢٣)	(١٠,٠٠٠)	١٠,٠٢٣	-	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	(١٥٦,٤٦٥)	(١٥٦,٤٦٥)	المحول إلى المرحلة ٣
٣٨,٤١٣	٣٧,٤٤٦	١٠,٦٧٧	٨٦,٥٣٦	المشطوبات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل:

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

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

بلغت القروض من المرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغاً وقدره ٢٨,٢٨٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣٢٠,٣٦٢ ألف درهم) والمشمولة بضمانات بقيمة ٦٧,٢٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١,٠٠٨,٠٢٧ ألف درهم)، ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٠,٦٧٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٩٨,٣٥٧ ألف درهم)، بإجمالي مبلغ ٧٧,٩٥٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١,١٠٦,٣٨٤ ألف درهم)، وهي تعادل ٢,٧٦٦ مرة من القروض من المرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣,٤٥٠ مرة).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- الأوراق المالية الاستثمارية (تمة)

تحليل استثمارات الدين حسب المرحلة

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	
الرصيد القائم	١,٧١٦,٩٢٦	-	-	١,٧١٦,٩٢٦
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(١,٤٦٣)	-	-	(١,٤٦٣)
القيمة الدفترية	١,٧١٥,٤٦٣	-	-	١,٧١٥,٤٦٣
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	
الرصيد القائم	٦٦١,٥٥٣	-	-	٦٦١,٥٥٣
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(٢,٢٣٧)	-	-	(٢,٢٣٧)
القيمة الدفترية	٦٥٩,٣١٦	-	-	٦٥٩,٣١٦

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

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأوراق المالية الاستثمارية:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٢٣٧	-	-	٢,٢٣٧
صافي الانخفاض في القيمة المعكوس خلال الفترة	(٧٧٤)	-	-	(٧٧٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٤٦٣	-	-	١,٤٦٣
	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:				
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٤١١	-	-	٤١١
صافي الانخفاض في القيمة المحمل خلال الفترة	(١,٨٢٦)	-	-	(١,٨٢٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٢٣٧	-	-	٢,٢٣٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨- استثمار في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة :

اسم الشركة الزميلة	النشاط الأساسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية (%)	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
مركز تصاريح لخدمات رجال الأعمال ذ.م.م.	تقديم خدمات طلب التأشيرات وتجديدها وخدمات رجال الأعمال الأخرى	دبي، الإمارات العربية المتحدة	٣٠٪ - ٢٠٢٤ ٠ - ٢٠٢٥	-	٢٥٢
				٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير				٢٥٢	٤١٩
حصة المجموعة في خسائر شركة زميلة				(٢٥٧)	(٣٠٩)
الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى من شركة زميلة				٥	١٤٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر				-	٢٥٢

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض ومباني*	أجهزة كمبيوتر ومعدات**	أثاث وتركيبات	موجودات حق الاستخدام وتحسينات على مباني مستأجرة	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣٨,٣٢٣	١٤٣,٤٢٨	٥,٨١٨	١٣,٩٩٤	٥٤٩	٥,٨٧١	٣٠٧,٩٨٣	
إضافات	٥٤	٥,١٧٨	٧٩	٣,٩١٥	٣٦٩	١٨,٤٥١	٢٨,٠٤٦	
أستيعادات	(٢٧,٨٤٨)	(٢٨١)	(٩١)	(٨٨٣)	(٢٤٠)	(١٨)	(٢٩,٣٦١)	
تحويلات	-	٦,٦٩٢	-	٨٥٠	-	(٧,٥٤٢)	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٠,٥٢٩	١٥٥,٠١٧	٥,٨٠٦	١٧,٨٧٦	٦٧٨	١٦,٧٦٢	٣٠٦,٦٦٨	
إضافات	٢٥	٢,٧٩٠	٣٠٦	٨٣	-	١٠,٣٤٢	١٣,٥٤٦	
أستيعادات	(١٨٩)	(١,٢٩٩)	(١٣٣)	(١,٢٦١)	-	-	(٢,٨٨٢)	
تحويلات	٣٠٦	٧,١٩٢	-	-	-	(٧,٤٩٨)	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١١٠,٦٧١	١٦٣,٧٠٠	٥,٩٧٩	١٦,٦٩٨	٦٧٨	١٩,٦٠٦	٣١٧,٣٣٢	
الاستهلاك المتراكم								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٥,٩٣١	١٢٢,٣٩٢	٥,٧٦٥	١١,٩٢٠	٥٠٧	-	٢٣٦,٥١٥	
المحمل للسنة	٢,٩٨٠	٨,٢٤٢	٧٣	٢,١٢٢	١٠٩	-	١٣,٥٢٦	
حذوفات متعلقة بالاستيعادات	(١٤,٢٠٣)	(٢٧٨)	(٩١)	(٨٨٣)	(٢٤٠)	-	(١٥,٦٩٥)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٤,٧٠٨	١٣٠,٣٥٦	٥,٧٤٧	١٣,١٥٩	٣٧٦	-	٢٣٤,٣٤٦	
المحمل للسنة	١,٦٩٩	١٢,٤٦٩	١٩١	١,٨٦٨	٧٤	-	١٦,٣٠١	
حذوفات متعلقة بالاستيعادات	(١٤٦)	(١,٢٨١)	(١٣٣)	(١,٢٦١)	-	-	(٢,٨٢١)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٦,٢٦١	١٤١,٥٤٤	٥,٨٠٥	١٣,٧٦٦	٤٥٠	-	٢٤٧,٨٢٦	
صافي القيمة الدفترية								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤,٤١٠	٢٢,١٥٦	١٧٤	٢,٩٣٢	٢٢٨	١٩,٦٠٦	٦٩,٥٠٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٥,٨٢١	٢٤,٦٦١	٥٩	٤,٧١٧	٣٠٢	١٦,٧٦٢	٧٢,٣٢٢	

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ - موجودات أخرى

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

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

١١ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ - مطلوبات أخرى

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

١٢-١ الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

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

١٣ - رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:
		٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها
		(٢٠٢٤ - ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها)

١٤ - احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته والمرسوم الاتحادي للإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، يتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من ربح السنة وتحويله إلى احتياطي قانوني إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. لم يتم إجراء أي تحويل للربح إلى الإحتياطي القانوني خلال السنة الحالية حيث أنه يتجاوز ٥٠٪ من رأس المال المصدر للمجموعة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٥ - احتياطي عام

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦- احتياطي انخفاض القيمة - عام

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

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٢١٨,٤٤٠	١٨٤,٧٨٦
(٨٨,٥١٣)	(١٠٣,٣٠٠)
١٢٩,٩٢٧	٨١,٤٨٦
٨١,٤٨٦	٧٤,٧٩٧
٤٨,٤٤١	٦,٦٨٩
١٢٩,٩٢٧	٨١,٤٨٦

احتياطي انخفاض القيمة - عام (غير القابل للتوزيع)

الحد الأدنى من المتطلبات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ مقابل الدخل

نقص في مخصصات المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ١ يناير
إضافة: الاحتياطي غير القابل للتوزيع خلال العام (احتياطي انخفاض القيمة - عام)

رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر

١٧- التزامات ومطلوبات طارئة

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

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١,٤٩٥,٩٨٣	١,٥١٠,٩٣٧
٨٨,٥٢٥	١٣٠,٥٣٠
١,٥٨٤,٥٠٨	١,٦٤١,٤٦٧
١,١٩٢,١٧٣	١,٢٠٠,٠٥٠
٢,٧٧٦,٦٨١	٢,٨٤١,٥١٧

ضمانات

اعتمادات مستندية

التزامات لتمديد الإلتتمان*

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧- التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٢,٦٨٧,٦١١	٢,٧١٠,٣٨١
٨٩,٠٧٠	١٣١,١٣٦
٢,٧٧٦,٦٨١	٢,٨٤١,٥١٧

حسب المنطقة الجغرافية

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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

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

تمثل الإلتزامات لتمديد إلتتمان الأجزاء غير المستخدمة من التسهيلات الصادرة بمنح إلتتمان على شكل قروض أو ضمانات أو اعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الإلتتمان الناشئة من الإلتزامات لتمديد الإلتتمان، 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 الإلتتمان تشترط تمتع العملاء بمعايير إلتتمانية محددة.

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

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ترتب على المجموعة التزامات رأسمالية بقيمة ٧,٢٢٥ ألف درهم (٢٠٢٤: ٥,٦٩٧ ألف درهم).

تحليل التعرضات لخارج الميزانية العمومية حسب المرحلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,٥٣٤,٥٤٦	٦,٢٠٧	٤٣,٧٥٥	١,٥٨٤,٥٠٨	الرصيد القائم
(٩,٥٣٣)	(١٩٥)	(٣٨٥)	(١٠,١١٣)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة الإلتتمان المتوقعة)
١,٥٢٥,٠١٣	٦,٠١٢	٤٣,٣٧٠	١,٥٧٤,٣٩٥	القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧- التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

تحليل التعرضات لخارج الميزانية العمومية حسب المرحلة (تتمة)

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

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

الحركة في إجمالي رصيد الالتزام والمطلوبات الطارئة

الرصيد القائم			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٨٩,٢٦٦	٦,٤١٢	٤٥,٧٨٩	١,٦٤١,٤٦٧
٢٩٠,٤٤٧	٣,٤٧٤	-	٢٩٣,٩٢١
(٣٤٤,٧١٤)	(٤,٢١٩)	(١,٩٤٧)	(٣٥٠,٨٨٠)
١٥٨	(١٥٨)	-	-
(٤٥٨)	٦٩٨	(٢٤٠)	-
(١٥٣)	-	١٥٣	-
١,٥٣٤,٥٤٦	٦,٢٠٧	٤٣,٧٥٥	١,٥٨٤,٥٠٨

إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الزيادة في الالتزامات
النقص في الالتزامات
المحول إلى المرحلة ١
المحول إلى المرحلة ٢
المحول إلى المرحلة ٣
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد القائم			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٦٣٢,٣٣٢	١,٧٢٤	٧١,١٤٥	١,٧٠٥,٢٠١
٣١٦,٦٦٠	-	-	٣١٦,٦٦٠
(٣٥٨,٣٤١)	(١,١٧٤)	(٢٠,٨٧٩)	(٣٨٠,٣٩٤)
(١,٠٠٠)	٥,٨٦٢	(٤,٨٦٢)	-
(٣٨٥)	-	٣٨٥	-
١,٥٨٩,٢٦٦	٦,٤١٢	٤٥,٧٨٩	١,٦٤١,٤٦٧

إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الزيادة في الالتزامات
النقص في الالتزامات
المحول إلى المرحلة ٢
المحول إلى المرحلة ٣
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧- التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات والمطلوبات الطارئة

خسارة الائتمان المتوقعة			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٧٤٠	٧٦	٣٣٠	١١,١٤٦
١,٩٦٥	١٩٤	٥٥	٢,٢١٤
(٣,١٧٢)	(٧٥)	-	(٣,٢٤٧)
٩,٥٢٣	١٩٥	٣٨٥	١٠,١١٣

مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - كما في ٣١
ديسمبر ٢٠٢٤
الزيادة في الالتزامات
النقص في الالتزامات
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

خسارة الائتمان المتوقعة			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢
١٠,٠٢٣	٥٢	٣٦٣	١٠,٤٣٨
(٥,٦٦٣)	٢٣	-	(٥,٦٤٠)
(١)	١	-	-
(١)	-	١	-
-	-	(٣٤)	(٣٤)
١٠,٧٤٠	٧٦	٣٣٠	١١,١٤٦

مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - كما في ٣١
ديسمبر ٢٠٢٣
الزيادة في الالتزامات
النقص في الالتزامات
المحول إلى المرحلة ٢
المحول إلى المرحلة ٣
مشطوبات
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧- التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) التزامات رأسمالية (تتمة)

تصنيف الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

المرحلة ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة ١ ألف درهم
	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	
١,٥٣٤,٥٤٦	٦,٢٠٧	-	١,٥٤٠,٧٥٣
-	-	٩٤٣	٩٤٣
-	-	٩	٩
-	-	٤٢,٨٠٣	٤٢,٨٠٣
١,٥٣٤,٥٤٦	٦,٢٠٧	٤٣,٧٥٥	١,٥٨٤,٥٠٨
(٩,٥٣٣)	(١٩٥)	(٣٨٥)	(١٠,١١٣)
١,٥٢٥,٠١٣	٦,٠١٢	٤٣,٣٧٠	١,٥٧٤,٣٩٥

مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
خسارة الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة ١ ألف درهم
	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	
١,٥٨٩,٢٦٦	٦,٤١٢	-	١,٥٩٥,٦٧٨
-	-	١,٨٤٠	١,٨٤٠
-	-	٤٣,٩٤٩	٤٣,٩٤٩
١,٥٨٩,٢٦٦	٦,٤١٢	٤٥,٧٨٩	١,٦٤١,٤٦٧
(١٠,٧٤٠)	(٧٦)	(٣٣٠)	(١١,١٤٦)
١,٥٧٨,٥٢٦	٦,٣٣٦	٤٥,٤٥٩	١,٦٣٠,٣٢١

مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
خسارة الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨- إيرادات ومصروفات الفائدة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٥١٩,٦٦٤	٥١١,٧٧٤	قروض وسلفيات
١٢٦,٣٦٢	١٠٧,٧٦٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٢٩,١٧٠	٢٧١,٢٣٩	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٢٧,٢٢٩	٦٠,٥٤٦	استثمارات في أدوات دين
٩٠٢,٤٢٥	٩٥١,٣١٩	
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٥٦,٣١٣	٣٠٧,١٩٧	مصاريف الفوائد
١٨٦	٥٧٣	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٥٦,٤٩٩	٣٠٧,٧٧٠	ودائع عملاء
		مطلوبات مالية وغير مالية أخرى

١٩- صافي دخل الرسوم والعمولات

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

٢٠- دخل تشغيلي آخر

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١- مصاريف تشغيلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١١٣,٤٩٢	١٣٢,٦١٣
١٣,٥٢٦	١٦,٣٠١
١٧,٥٨٧	٢١,٨٦٦
٩,٠٨٢	٨,٤٨١
٦,٧٢٥	٧,٩٤٢
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
١٦,٣٦٩	٢١,٣٩١
١٧٩,٧٨١	٢١١,٥٩٤

مصاريف الموظفين
استهلاك (إيضاح ٩)
مصاريف تكنولوجيا المعلومات
تكاليف التشغيل
رسوم مهنية
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
أخرى

٢٢- أرباح الاستثمارات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٥٤,٤٠٥	٦٢,٦٢٣
٧٠٣	(١,٠٧٧)
(٣)	-
-	١,١٥٠
٥٥,١٠٥	٦٢,٦٩٦

دخل توزيعات أرباح
ربح القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
إيرادات الاستثمار الأخرى

٢٣- صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٨٥,٦٤٢	٥٢,٢٢٩
٢,٢٨٠	(٢,٤٨٦)
١,٨٢٦	(٧٧٤)
٤,٦٩٧	(٧٧١)
٩,٩١٨	١١,٣٦٢
١٠٤,٣٦٣	٥٩,٥٦٠

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
الأوراق المالية الاستثمارية
قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
انخفاض قيمة الموجودات الأخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤- مصروف ضريبة الدخل

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٤٤,٧٥٥	٥١,٥٥٠
٧٣٨	٦٧٨
٢٧٠	-
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٥٥٠,٧٨١	٦٣٢,٢٩٩
٤٩,٥٧٠	٥٦,٩٠٧
٦١	٢٦٦
٢٨	٢٣
(٤,٩٠٤)	(٥,٦٤٦)
٤٤,٧٥٥	٥١,٥٥٠
٨,١٣%	٨,١٥%

بيان الدخل الموحد
رسوم الضريبة الحالية (إيضاح ٢٤-٢)

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
رسوم الضريبة الحالية على الربح المحقق من حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٤-١ تسوية إجمالي رسوم الضريبة

الربح المحاسبي قبل الضريبة
الضريبة بمعدل ضريبة الدخل النظامي البالغ ٩٪
زيادة: المصاريف القابلة للخصم
زيادة: حصة الخسارة من شركة زميلة
دخل غير خاضع للضريبة
مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد
معدل الضريبة الفعلي

٢٤-٢ الحركة في مخصص الضريبة الحالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
-	٤٥,٠٢٥
٤٥,٠٢٥	٥١,٥٥٠
-	(٤٥,٠٢٥)
٤٥,٠٢٥	٥١,٥٥٠

الرصيد كما في ١ يناير
مخصص خلال السنة
مبالغ مدفوعة خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٢)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ - مصروف ضريبة الدخل (تتمة)

٢٤-٣ الضريبة المؤجلة

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

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

مصروف الضريبة المؤجلة
صافي التزامات الضريبة المؤجلة

٢٤-٤ الحركة في مخصص الضريبة المؤجلة

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

الرصيد كما في ١ يناير

مخصص خلال السنة

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

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

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

الربح للسنة (بالدرهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار

الربحية الأساسية للسهم الواحد (درهم)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ - توزيعات الأرباح للسهم الواحد

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

٢٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة ضمن سير الأعمال العادية بمعاملات مع أطراف ذات علاقة، تعرف بالمساهمين الذين لديهم حصة 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.

٢٠٢٥
ألف درهم٢٠٢٤
ألف درهم

المعاملات خلال السنة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٤٤٢	٢,٣٣٦
١٨٧,٨٦٧	١٦٦,٥٨٥
١٥٥	١٤٦
٨,٦٩٦	٨,٢٠٩

دخل فوائد

مصاريف فوائد

دخل آخر

مكافآت رئيس مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

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

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

٢٠٢٥
ألف درهم٢٠٢٤
ألف درهم

الأرصدة مع كبار المساهمين

القروض والسلف

الودائع

الالتزامات غير القابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٦,٥٥٠,٥٩١	٣٤٥
٣,٢٧٠	٤,٨٨٧,٣٤٨
٣,٢٧٠	٣,٠٢٢

الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة

القروض والسلف

الودائع

الالتزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٨,٧٠٧	٩,١١٩
١٦٤,٥٢١	١٧٤,٩٥٨
٩٩,٨٨٢	١٠٣,٨٢٧

أرصدة موظفي الإدارة العليا

قروض وسلفيات

ودائع

الالتزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣٨٧	٦٠
٤٠٠	٦٥١
٩٥	٨٥

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨ - النقد وما يعادله

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

٢٩ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

الخدمات البنكية للأفراد والشركات - وتتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية، حسابات التوفير، الودائع، بطاقات الإئتمان والخصم، وقروض العملاء وعمليات الرهن. أما الخدمات البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخبزينة 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 التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود المركز المالي الموحد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

معلومات حول القطاع الأساسي

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

الموجودات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الارباح والخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٧٣٦,٥٦٧	-	-	-	٢,٧٣٦,٥٦٧
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٧,٤١٢,١٨٥	-	-	-	٧,٤١٢,١٨٥
قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي	٩,٠٦٤,٧٢٢	-	-	-	٩,٠٦٤,٧٢٢
استثمارات في أوراق مالية	١,٧١٥,٤٦٣	٢٣,٣٨٢	١,٣٧٢,٩٧٢	-	٣,١١١,٨١٧
قبولات عملاء	٢٣٩,١٦٨	-	-	-	٢٣٩,١٦٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٦٩,٥٠٦	٦٩,٥٠٦
موجودات أخرى	١٩٠,١٦٥	-	-	٦٥,٨٠٢	٢٥٥,٩٦٧
مجموع الموجودات	٢١,٣٥٨,٢٧٠	٢٣,٣٨٢	١,٣٧٢,٩٧٢	١٣٥,٣٠٨	٢٢,٨٨٩,٩٣٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

المطلوبات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	١٥,٧٠١,٨٦٨	-	١٥,٧٠١,٨٦٨
قبولات عملاء	٢٣٩,١٦٨	-	٢٣٩,١٦٨
مطلوبات أخرى	٣٠٢,٧١٣	٩٥,٨٥٥	٣٩٨,٥٦٨
مجموع المطلوبات	١٦,٢٤٣,٧٤٩	٩٥,٨٥٥	١٦,٣٣٩,٦٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	١١,٤٠٥,٨١٦	-	١١,٤٠٥,٨١٦
قبولات عملاء	١٩٥,٩٣٧	-	١٩٥,٩٣٧
مطلوبات أخرى	٢٠٦,٧١٣	٨٦,٠٥٩	٢٩٢,٧٧٢
مجموع المطلوبات	١١,٨٠٨,٤٦٦	٨٦,٠٥٩	١١,٨٩٤,٥٢٥

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١,٧٣٩,٣٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٦٥٩,٧٨٩ ألف درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة استناداً 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

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

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

٣١ - إدارة المخاطر المالية

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

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

ترتبط مخاطر الأعمال المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. يتم النظر في هذه المخاطر من خلال التخطيط الاستراتيجي للمجموعة وأنشطة إدارة المخاطر العامة. تركز استراتيجية إدارة المخاطر في بنك أم القيوين الوطني على ضمان الوعي والقياس والإشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة. لا تزال المجموعة تركز على مواصلة تطوير ثقافة وممارسات وعمليات إدارة مخاطر المؤسسة بشكل استباقي وعلى أساس مستمر.

امتثلت المجموعة لـ "القوانين التنظيمية لكفاية رأس المال" والتي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. " تم الإفصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات العلاقة ضمن الإفصاح رقم ٣٦.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان كجزء من عمليات الإقراض الخاصة بها، والتي يتم تحديدها على أنها مخاطر أن يتسبب الطرف المقابل في خسارة مالية للمجموعة عن طريق عدم الوفاء بالتزامه. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي في القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة. هناك أيضاً مخاطر ائتمانية في الترتيبات المالية خارج الميزانية العمومية مثل الاعتمادات المستندية والضمانات والتزامات القرض غير المسحوب.

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

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

التخفيف من مخاطر الائتمان

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

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

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

زيادة جوهرية 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 على مدى العمر الزمني بدلاً من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

تأسيس المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. تستعين المجموعة بخبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء سيناريو "حالة أساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة إلى جانب مجموعة تصورية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ موضحة أدناه. تم استخدام

سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريو التصاعدي والتنازلي لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الحساسية

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

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

الجودة الائتمانية

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

يتم تقديم تحليل لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية لكل تصنيف من بند الموجودات المالية و "المرحلة" دون مراعاة آثار أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى إلى جانب ملخص الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية حسب التصنيف وذلك ضمن الإيضاح ٦ عن القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي وضمن الإيضاح ٥ عن المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى وضمن الإيضاح ٧ عن الأوراق المالية الاستثمارية وضمن الإيضاح ١٧ عن الالتزامات والمطلوبات الطارئة.

مخاطر التسوية

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

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية (تتمة)

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية (تتمة)

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

الحد الأقصى للتعرض	٢٠٢٥	
	٢٠٢٤	ألف درهم
٢,٥٠٤,٠٩٦	٢,٦٥٦,٢٤١	
٥,٢٩٤,١٠٥	٧,٤١٢,١٨٥	
٧,٧٧٥,٦٧٠	٩,٠٦٤,٧٢٢	
١٩٥,٩٣٧	٢٣٩,١٦٨	
٦٥٩,٣١٦	١,٧١٥,٤٦٣	
١٣٩,٠٠٧	١٩٠,١٦٥	
		المجموع
١٦,٥٦٨,١٣١	٢١,٢٧٧,٩٤٤	
		التزامات القروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية:
٢,٨٤١,٥١٧	٢,٧٧٦,٦٨١	
١٩,٤٠٩,٦٤٨	٢٤,٠٥٤,٦٢٥	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ب:

البنود المدرجة في الميزانية العمومية:

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

قبولات عملاء

استثمارات في أوراق مالية

موجودات أخرى

المجموع

البنود خارج الميزانية العمومية:

التزامات القروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية

المجموع

مخاطر التركزات

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

فئات الموجودات	مخففات مخاطر الائتمان		الإجمالي القائم	مطالبات على هيئات سيادية
	التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطالبات على هيئات سيادية	٤,٢١٨,٢١٩	-	٤,٢١٨,٢١٩	٤,٢١٨,٢١٩
مطالبات على بنوك	٨,٢٥٢,٢٤٩	٢٣٤	٨,٢٥٢,٢٤٩	٨,٢٥٢,٢٤٩
مطالبات على الشركات والمؤسسات الحكومية ذات العلاقة	٧,٠٨٩,٨٦٦	١١١,٣٠١	٧,٠٨٩,٨٦٦	٧,٠٨٩,٨٦٦
المطالبات المدرجة في محفظة الأفراد	١,٠٣١,٢٣٦	٣٢,٤٠٢	١,٠٣١,٢٣٦	١,٠٣١,٢٣٦
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	٣,٣٨٩,٦٥٣	٢١,٨١٠	٣,٣٨٩,٦٥٣	٣,٣٨٩,٦٥٣
قروض مستحقة السداد	٦١,٠٠٦	٢,٠٥٥	٦١,٠٠٦	٧٢,٠٦٧
موجودات أخرى	١,٦٥٩,٨٢٦	-	١,٦٥٩,٨٢٦	١,٦٥٩,٨٢٦
مطالبات مضمونة بعقار سكني	٣٤,٣٦٢	-	٣٤,٣٦٢	٣٤,٣٦٢
فئة ذات مخاطر أعلى	١٣,٣٩٩	-	١٣,٣٩٩	١٣,٣٩٩
إجمالي المطالبات	٢٥,٧٤٩,٨١٦	٧٦٧,٨٠٢	٢٥,٧٤٩,٨١٦	٢٥,٧٦٠,٨٧٧
إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	٢٤,٦٥٥,٨٥٩	١٤,٥٥٨,٦١٩	٢٤,٦٥٥,٨٥٩	١٤,٥٥٨,٦١٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فئات الموجودات

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

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

سياسة الشطب

تُشطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها.

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

مخاطر السوق

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

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

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

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

بنك أم القيوين الوطني والشركة التابعة له (ش.م.ع)**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)**مخاطر أسعار الفائدة**

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

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

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

مخاطر العملات

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

المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - مخاطر السيولة

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

قائمة الإستحقاق

الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بحد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٣٦,٥٦٧	-	١,٠٩٠,٨٤٠	١٤٧,٣٦٥	٤٩,٧٩٠	١,٤٤٨,٥٧٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٤١٢,١٨٥	-	١,٥٣٤,٠٧٥	٣,٢٠١,٤٠٩	٨٣٢,٥٤٨	١,٨٤٤,١٥٣	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٩,٠٦٤,٧٢٢	٢,٠٩٩,٦٢٣	٥,٣٩٣,٦٧٧	٧٨٠,١٢٣	٤٦٦,٤٥١	٣٢٤,٨٤٨	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
٣,١١١,٨١٧	٤٧,٤٥٦	١,٤٩٦,٠١٦	١,١٠٥,٤٣٦	٤٤,٠٠٣	٤١٨,٩٠٦	استثمارات في أوراق مالية
٢٣٩,١٦٨	-	-	١٢٣,٥٤٧	٧٤,٣٨٧	٤١,٢٣٤	قبولات عملاء
١٩٠,١٦٥	-	٢,٩١٦	٨٠,٤٠٥	٤٥,١٥٨	٦١,٦٨٦	موجودات مالية أخرى
١٣٥,٣٠٨	٣٤,٧٥٣	٣٨,١٤٥	٣١,٤٢٠	١٣,٠٩٨	١٧,٨٩٢	موجودات غير مالية
٢٢,٨٨٩,٩٣٢	٢,١٨١,٨٣٢	٩,٥٥٥,٦٦٩	٥,٤٦٩,٧٠٥	١,٥٢٥,٤٣٥	٤,١٥٧,٢٩١	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الاستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية	خلال ثلاثة أشهر	من ٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات مالية	١٥,٧٠١,٨٦٨	١٦,٤٢٩,٥٧٢	٥,٧٥٦,٨٠٠	٥,٤٧٣,٤١٢	٢,٢٩٣,٦٠٥	١,٦٩٦,٤٢٨	١,٢٠٩,٣٢٧
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٥,٧٠١,٨٦٨	١٦,٤٢٩,٥٧٢	٥,٧٥٦,٨٠٠	٥,٤٧٣,٤١٢	٢,٢٩٣,٦٠٥	١,٦٩٦,٤٢٨	١,٢٠٩,٣٢٧
اعتمادات مستندية وضمانات	١,٥٤٨,٥٠٨	١,٥٤٨,٥٠٨	١,١٢٤,٣٨٣	٣٢٧,٢٥٥	١٢٦,١٦٢	٦,٣٥٥	٣٥٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢- مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

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

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

المشتقات	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٩٢	(١٢)	١٦,٨٣٣	١٦	(١)	١٤,٤٦٧
	٩٢	(١٢)	١٦,٨٣٣	١٦	(١)	١٤,٤٦٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣- مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة	بدون فوائد	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الموجودات المالية				
١,٦٨٩,٧٠٣	-	-	٩٠٠,٨٥٦	٢,٥٩٠,٥٥٩
٥,١٦٥,٩٣٧	١٢٨,١٦٨	-	-	٥,٢٩٤,١٠٥
٥,٩٠١,٦٦٢	٤٧,٣٦٦	١,٨٢٦,٦٤٢	-	٧,٧٧٥,٦٧٠
١٧١,٦٧٦	-	٤٨٧,٦٤٠	١,٠٧٩,٣٠٨	١,٧٣٨,٦٢٤
-	-	-	١٩٥,٩٣٧	١٩٥,٩٣٧
-	-	-	١٣٩,٠٠٧	١٣٩,٠٠٧
١٢,٩٢٨,٩٧٨	١٧٥,٥٣٤	٢,٣١٤,٢٨٢	٢,٣١٥,١٠٨	١٧,٧٣٣,٩٠٢
المطلوبات المالية				
٥,٨٨٢,٦٠٨	٢,٩٨٧,٢١٧	٥٥٩,٦١٠	١,٩٧٦,٣٨١	١١,٤٠٥,٨١٦
-	-	-	١٩٥,٩٣٧	١٩٥,٩٣٧
-	-	-	٢٠٦,٧١٣	٢٠٦,٧١٣
٥,٨٨٢,٦٠٨	٢,٩٨٧,٢١٧	٥٥٩,٦١٠	٢,٣٧٩,٠٣١	١١,٨٠٨,٤٦٦
٧,٠٤٦,٣٧٠	(٢,٨١١,٦٨٣)	١,٧٥٤,٦٧٢	(٦٣,٩٢٣)	٥,٩٢٥,٤٣٦
٣٥,٦٧٠	-	-	١,١٦٠,١٦٤	١,١٩٥,٨٣٤
٧,٠٨٢,٠٤٠	(٢,٨١١,٦٨٣)	١,٧٥٤,٦٧٢	١,٠٩٦,٢٤١	٧,١٢١,٢٧٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤- مخاطر العملات

تركيز الموجودات والمطلوبات المالية حسب العملات

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الموجودات المالية			
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٧٣٦,٥٦٧	-	٢٥٠	٢,٧٣٦,٣١٧
٧,٤١٢,١٨٥	٩,٧٣٧	٥,٢٨٣,٤٢١	٢,١١٩,٠٢٧
			مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٩,٠٦٤,٧٢٢	٠	٢,٠٤٣,٥٠٤	٧,٠٢١,٢١٨
٣,١١١,٨١٧	٤٩٩	١,٧٧٢,٦٥٧	١,٣٣٨,٦٦١
٢٣٩,١٦٨	-	-	٢٣٩,١٦٨
١٩٠,١٦٥	٠	٨٨,٨٢١	١٠١,٣٤٤
			موجودات مالية أخرى
٢٢,٧٥٤,٦٢٤	١٠,٢٣٦	٩,١٨٨,٦٥٣	١٣,٥٥٥,٧٣٥
مجموع الموجودات المالية			
المطلوبات المالية			
			ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٥,٧٠١,٨٦٨	٢٤,٨٤١	٢٣٤,٩٠١	١٥,٤٤٢,١٢٦
٢٣٩,١٦٨	-	-	٢٣٩,١٦٨
٣٠٢,٧١٣	٥٢٣	٤,٦٩٠	٢٩٧,٥٠٠
			مطلوبات مالية أخرى
١٦,٢٤٣,٧٤٩	٢٥,٣٦٤	٢٣٩,٥٩١	١٥,٩٧٨,٧٩٤
مجموع المطلوبات المالية			
صافي بنود الميزانية العمومية			
٦,٥١٠,٨٧٥	(١٥,١٢٨)	٨,٩٤٩,٠٦٢	(٢,٤٢٣,٠٥٩)
البنود خارج الميزانية العمومية			
٢,٨٤٥,٠٢٦	٤٩,٥٦٢	١٨,٤٦٦	٢,٧٧٦,٩٩٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل معدل حساسية

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

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

الافتراضات وطرق تحليل الحساسية

- قد ترتفع أسعار الفائدة أو تنخفض إلى معدل ٢٠٠ نقطة أساس، يتم استخدام ٢٠٠ نقطة أساس بناء على المبادئ التوجيهية لبازل (Basel)، لنهج صافي دخل الفائدة.
- يحدث تغير سعر الفائدة بشكل منتظم على طول الفترة البالغة سنة واحدة وذلك فيما يتعلق بأثر صافي دخل الفائدة.
- خلال السنة المالية ٢٠٢٥، تم تطوير نموذج جديد قائم على نظام (IRRBB) مع مراجعة في منهجية حساب (IRRBB).
- تحقيق الأثر على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة.
- تم الأخذ بمعدل حساسية الموجودات ومعدل حساسية المطلوبات بناء على إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ - مخاطر العملات (تتمة)

تركيز الموجودات والمطلوبات المالية حسب العملات (تتمة)

درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات المالية			
٢,٥٨٩,٧١٧	٨٤٢	-	٢,٥٩٠,٥٥٩
٦١٢,٥٤١	٤,٦٧٤,٦٧٩	٦,٨٨٥	٥,٢٩٤,١٠٥
٦,٧٣٧,٣٠١	١,٠٣٨,٣٦٩	-	٧,٧٧٥,٦٧٠
١,٠٥٢,٠٢٦	٦٨٦,٢٣٩	٣٥٩	١,٧٣٨,٦٢٤
١٩٥,٩٣٧	-	-	١٩٥,٩٣٧
٧٥,٧١٣	٦٣,٢٩٤	-	١٣٩,٠٠٧
١١,٢٦٣,٢٣٥	٦,٤٦٣,٤٢٣	٧,٢٤٤	١٧,٧٣٣,٩٠٢
مجموع الموجودات المالية			
المطلوبات المالية			
١١,١٦٠,٧٥٨	٢٢٥,٦٢١	١٩,٤٣٧	١١,٤٠٥,٨١٦
١٩٥,٩٣٧	-	-	١٩٥,٩٣٧
٢٠٠,٣٦١	٥,٧١٤	٦٣٨	٢٠٦,٧١٣
١١,٥٥٧,٠٥٦	٢٣١,٣٣٥	٢٠,٠٧٥	١١,٨٠٨,٤٦٦
(٢٩٣,٨٢١)	٦,٢٣٢,٠٨٨	(١٢,٨٣١)	٥,٩٢٥,٤٣٦
٢,٧٩٣,١٩١	٣٨,٣٣٦	٦١,٨٣٥	٢,٨٩٣,٣٦٢

تحليل حساسية أسعار صرف العملات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ - مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية	صافي المركز المالي الطويل/القصير	صافي عقود شراء/بيع (بيح) مستقبلية	مطلوبات العملات الأجنبية	موجودات العملات الأجنبية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
علاوة على ذلك					
(١٧٨,٥٦٤)	٨,٩٢٨,١٨٩	٣٤,٧٣٣	٢٩٥,٢٨٢	٩,١٨٨,٧٣٨	٩,١٨٨,٧٣٨
(٢)	١٢٠	٩٢	-	٢٨	٢٨
(٢)	١٠٠	-	-	١٠٠	١٠٠
(٩)	٤٦٤	-	٣٠	٤٩٤	٤٩٤
(٤)	٢٠٧	-	-	٢٠٧	٢٠٧
(٦٩)	٦٨٧	-	-	٦٨٧	٦٨٧
(٠)	٤	١٢,٣٦٢	١٥,٠٧٤	٢,٧١٦	٢,٧١٦
٢	(٢٠)	٤,٣١٣	١٠,٢٣١	٥,٨٩٨	٥,٨٩٨
-	-	-	٢٩	٢٩	٢٩
(٢)	٢١	-	-	٢١	٢١
-	٥	-	-	٥	٥
(٥)	٥٢	-	-	٥٢	٥٢
(١٧٨,٦٥٥)	٨,٩٢٩,٨٢٩	٥١,٥٠٠	٣٢٠,٦٤٦	٩,١٩٨,٩٧٥	٩,١٩٨,٩٧٥
إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي					
(١٧٨,٦٥٥)					

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤- مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

موجودات العملات الأجنبية	مطلوبات العملات الأجنبية	صافي عقود شراء/ (بيع) مستقبلية	صافي المركز المالي الطويل/ (القصير)	الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
عملات مربوطة				
دولار أمريكي	٦,٤٦٣,٥١٤	٢,٦٧٧	٦,١٨٥,٢٠٣	(١٢٣,٧٠٤)
ريال سعودي	١١٩	-	١١٩	(٢)
دينار بحريني	١٦٢	-	١٦٢	(٣)
ريال عماني	٤٦٠	-	٤٣١	(٩)
ريال قطري	٩٨	-	٩٨	(٢)
عملات أخرى				
دينار كويتي	٩١٤	(١)	٩١٥	(٩١)
جنية إسترليني	٢,٨١٨	١١,٦١٨	(٩)	١
يورو	٢,٤٧٤	٥,٥٧١	(٣٩)	٤
فرنك سويسري	-	-	-	-
ين ياباني	١٦٥	٣٠	١٨	(٢)
روبية هندية	٢٢	-	٢٢	(٢)
روبية سيرلانكية	٢	-	٢	-
دينار أردني	٣٨	-	٣٨	(٤)
	٦,٤٧٠,٧٨٦	٣٠١,٠٦٢	٦,١٨٦,٩٦٠	(١٢٣,٨١٤)
		١٧,٢٣٦		(١٢٣,٨١٤)

إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥- مخاطر تغير أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية

تحليل الحساسية

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

- بنود الدخل الشامل الأخرى الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٢٧٤,٥٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢١٠,٩٤ مليون درهم) وبيان الدخل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٤,٦٨ مليون درهم (٢٠٢٤ - ٤,٩٢ مليون درهم).

الافتراضات وطرق تحليل الحساسية

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

٣٦- إدارة رأس المال

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ - إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه موارد رأس المال النظامي للمجموعة:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ - إدارة رأس المال (تتمة)

نسبة كفاية رأس المال - بازل ٣

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الواردة في بازل ٣ (Bsaell III)، فإن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ١٠,٥٪ لسنة ٢٠٢٥.

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

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

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

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

	٢٠٢٥ %	٢٠٢٤ %
عنصر رأس المال	٧	٧
الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية للشق الأول	٧	٧
الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال	٨,٥	٨,٥
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	١٠,٥	١٠,٥
هامش الاحتفاظ برأس المال	٢,٥	٢,٥

بنك أم القيوين الوطني والشركات التابعة له (ش.م.ع)**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧ - الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. يوجد لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة الدعاوى القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارات المهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لحساب أي آثار سلبية قد تطرأ على وضعها المالي بسبب الدعاوى. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي دعاوى في هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٨ - المساهمات الاجتماعية

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

٣٩ - الموافقة على البيانات المالية الموحدة

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

الرقابة الشرعية

- 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.
- صدرت الموافقة من مصرف الإمارات المركزي على إغلاق الوحدة الإسلامية وفقاً 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.
- توقفت الوحدة الإسلامية عن قبول أي إيداعات أو إنشاء أي تمويلات جديدة اعتباراً من تاريخ قرار إغلاق الوحدة الإسلامية.
- نظراً لتوقف الوحدة الإسلامية عن قبول أي إيداعات أو إنشاء أي تمويلات جديدة، تمهيداً لإغلاقها، لا يوجد حالياً في الوحدة الإسلامية قسم قائم للرقابة الشرعية أو للتدقيق الشرعي الداخلي.
- تعاقبت 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، وفقاً لصلاحياته ومسؤولياته والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قام بها ما يأتي:
- إصدار الفتاوى والقرارات فيما يتعلق بأعمال الوحدة الإسلامية التي عرضت على العضو التنفيذي.
 - التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحصيل النفقات والمصرفيات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل العضو التنفيذي.
 - الإطلاع على تقرير التدقيق الشرعي الخارجي على أعمال الوحدة الإسلامية بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، ومراجعتها وتقديم التوصيات الشرعية بهذا الخصوص.
 - تقديم توجيهات إلى إدارة الوحدة الإسلامية بتصحيح ما يمكن تصحيحه (إن وجدت) من ملاحظات وردت في تقرير التدقيق الشرعي الخارجي.
 - التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للوحدة الإسلامية، حسب الحاجة، بخصوص التزام الوحدة الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية.
 - مراجعة الميزانية العمومية للوحدة الإسلامية كما في 31 ديسمبر 2025م، وقائمة الدخل للوحدة الإسلامية خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م 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.

التقرير السنوي للعضو التنفيذي للرقابة الشرعية على وحدة الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك أم القيوين الوطني

الحمد لله رب العالمين، والسلامة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: 23 يناير 2026م

إلى السادة المساهمين في (بنك أم القيوين الوطني) ("الوحدة الإسلامية")

السلام 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 بالزام البنك بتعيين عضو تنفيذي للرقابة الشرعية على قيام البنك بإغلاق جميع أعمال الوحدة الإسلامية والعمليات والأنشطة المتعلقة بها بشكل عام، أقدم لكم تقرير السوي المتعلق بأعمال وأنشطة الوحدة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2025م ("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 وتحصيل الخسائر والنفقات والمصرفيات 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، وتحمل مجلس إدارة البنك المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

3. المعايير الشرعية

اعتمد العضو التنفيذي المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أبوي") كحد أدنى للمتطلبات الشرعية، والتم 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 العليا رقم (2018/3/18).

4. وضع الوحدة الإسلامية

1. صدر قرار من إدارة البنك بإغلاق الوحدة الإسلامية التابعة له بتاريخ (2021/9/21).



بنك أم القيوين
NBQ



بنك أم القيوين الإسلامي
Islami

التقرير السنوي للعضو التنفيذي للرقابة الشرعية على وحدة الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك أم القيوين الوطني

الحمد لله رب العالمين، والملائكة والصلوات على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

صدر في: 23 يناير 2026م

إلى السادة المساهمين في (بنك أم القيوين الوطني) ("الوحدة الإسلامية")

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إشارة إلى قرار إدارة البنك بتعيين 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 بالزام البنك بتعيين عضو تنفيذي للرقابة الشرعية على قيام البنك بإغلاق جميع أعمال الوحدة الإسلامية والعمليات والأنشطة المتعلقة بها بشكل عام، أقدم لكم تقريرتي السنوي المتعلق بأعمال وأنشطة الوحدة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2025م ("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. **مسؤولية إدارة البنك**
تحمل إدارة البنك مسؤولية الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، وفتاوى، وأراء الهيئة، وقرارات العضو التنفيذي في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية") في أعمال الوحدة الإسلامية والتأكد من ذلك، وتحمل مجلس إدارة البنك المسؤولية النهائية في هذا الشأن.
3. **المعايير الشرعية**
اعتمد العضو التنفيذي المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أبوي") 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 العليا الشرعية رقم (2018/3/18).
4. **وضع الوحدة الإسلامية**
1. صدر قرار من إدارة البنك بإغلاق الوحدة الإسلامية التابعة له بتاريخ (2021/9/21).

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) هو بنك مرخص
من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
صندوق بريد: 800، أم القيوين
الإمارات العربية المتحدة
الوقع الإلكتروني: www.nbq.ae

هاتف: +971 600 565656
فاكس: +971 6 706 6677
البريد الإلكتروني: nbq@nbq.ae

National Bank of Umm Al Qaiwain (P.S.C.)
is Licensed by the Central Bank of the UAE
P.O. Box: 800, Umm Al Qaiwain
United Arab Emirates
Website: www.nbq.ae



بنك أم القيوين
NBQ



بنك أم القيوين الإسلامي
Islami

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 تصليتها وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي ضوء المعلومات التي اطلعت 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



بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) هو بنك مرخص
من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
صندوق بريد: 800، أم القيوين
الإمارات العربية المتحدة
الوقع الإلكتروني: www.nbq.ae

هاتف: +971 600 565656
فاكس: +971 6 706 6677
البريد الإلكتروني: nbq@nbq.ae

National Bank of Umm Al Qaiwain (P.S.C.)
is Licensed by the Central Bank of the UAE
P.O. Box: 800, Umm Al Qaiwain
United Arab Emirates
Website: www.nbq.ae

