



البيانات المالية السنوية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيانات المالية السنوية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٧-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي
٩	بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١	بيان التدفقات النقدية
٦٠ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يقدم مجلس الإدارة تقريره السنوي مصحوباً بالبيانات المالية المدققة لـ ويو بنك ش.م.ع. ("البنك" أو "ويو") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات المالية الرقمية بما في ذلك منح القروض والسلفيات والقيام بخدمات مصرفية تجارية أخرى.

مراجعة النتائج المالية والأداء المالي

بدأ ويو كأول منصة مصرفية في المنطقة، مكرسة لدفع وتمكين طموحات الاقتصاد الرقمي في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال منتجاتنا المبتكرة. وبينما نمضي قدماً، فإننا نلتزم بهذه الرؤية.

لقد كان هذا العام استثنائياً بالنسبة لنا بفضل التزامنا الراسخ بنهج يضع العملاء في المقام الأول، والتفكير الإبداعي، والروح التعاونية. فقد احتفلنا بإنجازات هامة وشهدنا نمواً ملحوظاً في قاعدة عملائنا، مما يعكس الثقة في مؤسستنا.

شهدت "ويو بيرسونال" نمواً هائلاً حيث أنهت السنة بأكثر من ١٤٠ ألف عميل. وفي سنة ٢٠٢٤، واصلنا البناء على محفظتنا الائتمانية من خلال بطاقات الائتمان والمنتجات النقدية السهلة. كما أطلقنا منتجات مبتكرة مثل الاسترداد النقدي وبرنامج توفير أميال الاتحاد الأول من نوعه، حيث يمكن للعملاء تحقيق الأميال على الودائع.

تواصل ويو بيزنس تعزيز اقتصاد الشركات الصغيرة والمتوسطة الناشئة كخيار أفضل للشركات الجديدة في دولة الإمارات العربية المتحدة مع أكثر من ٩٠ ألف عميل. وقد عززت ويو بشكل كبير عروضها التجارية خلال سنة ٢٠٢٤ بناءً على محفظتنا الائتمانية من خلال بطاقات الائتمان للشركات الصغيرة والمتوسطة، والحلول النقدية قصيرة الأجل، وإقراض نقاط البيع وتمويل سلاسل التوريد.

أطلق بنك "ويو" كذلك قدرات BaaS مع تكامل برامج المحاسبة، وواجهات برمجة تطبيقات الدفع، وخدمات الإقراض المدمجة.

ساهم كل ذلك في تحقيق أداء مالي ملحوظ لبنك ويو في سنة ٢٠٢٤ حيث حقق ودائع بقيمة ٣٤,٦ مليار درهم وإيرادات بقيمة ٨٠٣ مليون درهم وأرباح بعد الضرائب بقيمة ٣٩٥ مليون درهم. تعكس هذه النتائج مكانتنا القوية في السوق وإدارتنا الفعالة للتكاليف. يواصل بنك ويو رسملة جيدة حيث تبلغ نسبة كفاية رأس المال أكثر من ٥١٪.

إلى جانب نمونا، من الضروري أيضاً أن نحافظ على تركيز ثابت على إطار قوي لإدارة المخاطر والحوكمة الرشيدة. وقد قام بنك ويو باستثمارات كبيرة في هذه المجالات لحماية نزاهة واستقرار عملياتنا وبناء مستقبل أفضل. تبقى هذه النقاط محور تركيز رئيسي بينما نتغلب على التحديات ونغتتم الفرص في بيئتنا المتطورة.

كما افتتح بنك ويو فصلاً جديداً ومثيراً لعلامتنا التجارية حيث أطلقنا شعارنا الجديد "ولدنا لندعمكم" - وهو وعد يعكس التزامنا بدفع طموحات وأحلام عملائنا.

بالنظر إلى المستقبل، إننا متحمسون لآفاق توسيع عروض منتجاتنا وخدماتنا، مع التركيز المتجدد على تحسين تجربة المستخدم. من خلال الاستفادة من أحدث التقنيات وتعزيز الابتكار، نهدف إلى تقديم قيمة لا مثيل لها لعملائنا مع ترسيخ مكانتنا كشريك مالي موثوق به.

في الختام، نتقدم بالشكر لفريقنا المتفاني وأعضاء مجلس الإدارة الموقرين على دعمهم والتزامهم الثابت. سنواصل معاً دفع بنك ويو نحو آفاق أكبر من النجاح والازدهار في السنوات القادمة.

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	سعادة/ سالم النعيمي
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ فاضل العلي
عضو	السيد/ سامح القبيسي
عضو	سعادة/ هشام خالد ملك
عضو	السيدة/ فتون المزروعي
عضو	السيد/ مسعود محمد شريف محمود
عضو	السيد/ خليفة الفورة
عضو	السيد/ فيصل الحمادي
عضو	السيد/ أنتوني طومسون

إبراء ذمة

يبرئ مجلس الإدارة ذمة الإدارة ومدقق الحسابات الخارجي من مسؤوليتهم فيما يتعلق بالمهام الموكلة إليهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عن مجلس الإدارة

Signed by:
Salem Alnuaimi
15A56FF75F36434...
سعادة سالم النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

إلى السادة مساهمي ويو بنك ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ ويو بنك ش.م.ع. ("البنك")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي وبنك ش.م.ع. (يتبع)

أمر التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
الاعتراف بإيرادات الفوائد	
حقق البنك إيرادات فوائد بمبلغ ١,٢ مليار درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تنشأ إيرادات الفوائد من المصادر الرئيسية الأربعة المختلفة التالية: • أرصدة مع المصرف المركزي؛ • أرصدة مع البنوك الأخرى؛ • استثمار في أوراق مالية؛ و • القروض والسلفيات. يعتبر الاعتراف بإيرادات الفوائد أمر تدقيق رئيسي، نظراً للحسابات المخصصة لكل مصدر مما يزيد من خطر الخطأ في تحديد المبلغ المطلوب الاعتراف به. بالإضافة إلى ذلك، يجب تحديث بيانات المدخلات المستخدمة لتحديد إيرادات الفوائد المعترف به من أجل ضمان الاعتراف بالمبلغ الصحيح للفوائد وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة). لمزيد من المعلومات عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإعتراف بإيرادات الفوائد، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ - ٤ حول البيانات المالية. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل المتعلقة بإيرادات الفوائد المعترف بها، يرجى الرجوع إلى إيضاح ١٤ حول البيانات المالية.	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية، من بين أمور أخرى، فيما يتعلق بهذا الأمر: • قمنا بالحصول على فهم للعمليات المستخدمة لإحتساب إيرادات الفوائد، وتحديد الضوابط ذات الصلة ضمن هذه العملية؛ • قمنا بتقييم هذه الإجراءات للتحقق ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • قمنا بمراجعة عينة من الأسعار في قاعدة بيانات النظام مع الاتفاقيات الأصلية؛ • على أساس عينة، قمنا بإعادة احتساب إيرادات الفوائد، وقمنا بمقارنة نتائج إعادة الإحتسابات هذه مع السجلات المحاسبية؛ • قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي ويو بنك ش.م.ع. (يتبع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو إذا اتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية. إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى التي حصلنا قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نُفصِّح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها طبقاً لأحكام النظام الأساسي والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والأحكام ذات الصلة من القوانين واللوائح وعن الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

يعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة دائماً سوف تكشف أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي ويو بنك ش.م.ع. (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي؛
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك؛
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة؛
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية؛ و
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي ويو بنك ش.م.ع. (يتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية للبنك، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للبنك؛
- يظهر الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية للبنك أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، مع الشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛ و
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك قد إرتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للبنك مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر أنه، فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يلفت إنتباهنا، أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك لم يمتثل، من جميع النواحي الجوهرية، لأي من أحكام القوانين والأنظمة والتعاميم التالية، مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- النظام الأساسي للبنك الذي من شأنه التأثير بشكل جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم التي تؤثر على البيانات المالية للبنك.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

عباده الفتولي

رقم القيد ١٠٥٦

٥ فبراير ٢٠٢٥

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات				
٢,٨١٠,٢٣٠	٦,٣٨٢,٣٣٠	٥		
١,٢٢١,٥٢٣	١,٥٤٩,١٢٦	٥		
٩,٣٨٦,٣٩٧	٢٨,٥٠٧,٩٣٣	٦		
١٥,٢٤٣	٧٦٦,٩٩١	٧		
٥٥,٥٠٥	١٣١,١٠١	٨		
٢,٠٥٣	١,١٠٣			
٥,٥٦٢	١٦,٠٩٢			
١٣,٤٩٦,٥١٣	٣٧,٣٥٤,٦٧٦			
مجموع الموجودات				
المطلوبات				
١١,٤١٢,٢٢١	٣٤,٥٩٤,٨٧٠	١٠		
٢٣٦,٣٩٧	٥٥٣,٥٨٩	١١		
١١,٦٤٨,٦١٨	٣٥,١٤٨,٤٥٩			
مجموع المطلوبات				
حقوق الملكية				
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٢		
٤,٦١٨	٣٣,٣٦٨	١٣		
-	(٣٦,٦٦١)			
٢٠٠	٣٩,٦٩٨	١٤		
(٤٥٦,٩٢٣)	(١٣٠,١٨٨)			
١,٨٤٧,٨٩٥	٢,٢٠٦,٢١٧			
١٣,٤٩٦,٥١٣	٣٧,٣٥٤,٦٧٦			
مجموع حقوق الملكية				
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية				

DocuSigned by:

Prakash Sunkara

EF7DC654D6534C2...

براكاش سنكارا
المدير المالي

DocuSigned by:

Salem Alnuaimi

55480690EF054DF...

جائش باتل
الرئيس التنفيذي

Signed by:

Salem Alnuaimi

15A56FF75F36434...

سعادة/ سالم راشد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

**بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاحات	
٢٥٤,٥١٤	١,٢٠٩,٢٥٣	١٥	إيرادات فوائد
(٨١,٣٦٤)	(٧٥٩,١٠١)	١٥	مصاريف فوائد
١٧٣,١٥٠	٤٥٠,١٥٢	١٥	صافي إيرادات الفوائد
١٢٠,٢٩٠	٥٦٠,٠٥٨	١٦	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٧,٠١٢)	(٢٠٦,٧٤٣)	١٦	مصاريف الرسوم والعمولات
٩٣,٢٧٨	٣٥٣,٣١٥	١٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٦٦,٤٢٨	٨٠٣,٤٦٧		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٦٣,٥٩٦)	(٣٥٢,٨١٩)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٨٣٢	٤٥٠,٦٤٨		ربح التشغيل قبل انخفاض القيمة
(٨٣٦)	(١٣,٧٩٢)	١٨	صافي خسائر انخفاض القيمة على الموجودات المالية
١,٩٩٦	٤٣٦,٨٥٦		الربح قبل الضريبة للسنة
—	(٤١,٨٧٣)	١٩	الضريبة
١,٩٩٦	٣٩٤,٩٨٣		الربح بعد الضريبة للسنة
—	(٣٦,٦٦١)	٦	الدخل الشامل الآخر - صافي الضريبة المؤجلة
١,٩٩٦	٣٥٨,٣٢٢		مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

**بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**

رأس المال المصدر ألف درهم	إحتياطات أخرى ألف درهم	إحتياطات القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطات قانوني ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٤٥٤,١٠١)	١,٨٤٥,٨٩٩
-	٤,٦١٨	-	-	(٤,٦١٨)	-
-	-	-	٢٠٠	(٢٠٠)	-
-	-	-	-	١,٩٩٦	١,٩٩٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣					
٢,٣٠٠,٠٠٠	٤,٦١٨	-	٢٠٠	(٤٥٦,٩٢٣)	١,٨٤٧,٨٩٥
-	٢٧,٢٢٩	-	-	(٢٧,٢٢٩)	-
-	-	-	٣٩,٤٩٨	(٣٩,٤٩٨)	-
-	-	-	-	٣٩٤,٩٨٣	٣٩٤,٩٨٣
-	-	-	-	-	٣٩٤,٩٨٣
-	-	(٣٦,٦٦١)	-	-	(٣٦,٦٦١)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤					
٢,٣٠٠,٠٠٠	٣١,٨٤٧	(٣٦,٦٦١)	٣٩,٦٩٨	(١٢٨,٦٦٧)	٢,٢٠٦,٢١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

**بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١,٩٩٦	٤٣٦,٨٥٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٦٧,٧٩٨)	(٨٧٧,٦٠٢)	الربح قبل الضريبة للسنة
٤,٢٧٣	٨,٠٠٢	تعديلات :-
٥,١٧٠	٥,٠٧٨	خصم على إستثمارات في أوراق مالية
٨٣٦	١٣,٧٩٢	الإستهلاك المحمل للسنة
٦٢٩	٦٣٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧١	٢٤٦	صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية
		الإطفاء المحمل للسنة
		تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار للسنة
(١٥٤,٧٢٣)	(٤١٢,٩٩٨)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
١٠,٨٥٩,٥٠٤	٢٣,١٨٢,٦٤٩	زيادة في ودائع العملاء
(٢٨,٨٤٤)	(٧٣,٢١٦)	زيادة في الموجودات والذمم المدينة الأخرى
١٥٣,٥٠٠	٢٦٠,٩٢٠	زيادة في الذمم الدائنة التجارية والأخرى
(١٠,٨٣٠)	(٧٦٢,٦٨٧)	زيادة في القروض والسلفيات
(٩٨٣,١٣٠)	(١,٤٦٩,١٠٠)	زيادة في الودائع النظامية لدى البنك المركزي
١١,٠١٢	(١٤٣,٦٤٢)	(نقص)/ زيادة في المبالغ المستحقة من البنوك بتواريخ إستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٩,٨٤٦,٤٨٩	٢٠,٥٨١,٩٢٦	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٥٠٤)	(١,٦٥٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٩,٨٤٤,٩٨٥	٢٠,٥٨٠,٢٦٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩٩٢)	(١,٤١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٢٤٣,٠٩٦)	(١٨,٢٨٥,٢٧٤)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
		زيادة في إستثمارات في أوراق مالية
(٧,٢٤٤,٠٨٨)	(١٨,٢٨٦,٦٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٢٦)	(٦,٠٨٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧١)	(٢٤٦)	دفعات لمطلوبات عقود الإيجار الرئيسية
		دفعات لتكلفة التمويل على مطلوبات عقد الإيجار
(٢,٢٩٧)	(٦,٣٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٥٩٨,٦٠٠	٢,٢٨٧,٢٥٦	صافي الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٣٩٤,٨٣٩	٢,٩٩٣,٤٣٩	النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
٢,٩٩٣,٤٣٩	٥,٢٨٠,٦٩٥	في النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ معلومات الشركة

تم تأسيس ويو بنك ش.م.ع. ("البنك") في إمارة أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة، في ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ بموجب أحكام المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن البنك مرخص تجاريًا من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو مركز الاتحاد للطيران، الطابق الخامس، شارع المنيرة، ص. ١١٢٤٣٧، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات المالية الرقمية بما في ذلك منح القروض والسلفيات والقيام بخدمات مصرفية تجارية أخرى.

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية

١/٢ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢/٢ أساس التحضير

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تشمل المعايير الدولية للتقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية.

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تستند التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للبدل المقدم مقابل تبادل السلع والخدمات.

٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالدرهم الإماراتي ("الدرهم")، وهو العملة الوظيفية للبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب ألف.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنسب، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بجميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة الاعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات التي تتم بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تستلزم تسليم الموجودات ضمن إطار زمني تم تحديده من خلال التشريع أو العرف السائد في السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها بالكامل لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، وفقاً لتصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

(١) أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- الأصل المالي المحتفظ به ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لا يوجد لدى البنك أية موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)**

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية (يتبع)

أدوات مالية مشتقة

يقوم البنك بإبرام مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة لإدارة تعرضه لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك مقايضات العملات الأجنبية. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في إيضاح ٩. تم الاعتراف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير. تم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة مباشرة ما لم يتم تصنيف الأداة المشتقة وفعاليتها كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف بالربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين تم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة السالبة كالتزام مالي. لا يتم تسوية المشتقات في البيانات المالية ما لم يكن للبنك حق واجب النفاذ قانوناً ونية المقاصة. يتم عرض المشتقات كأصل غير متداول أو التزام غير متداول إذا كان الاستحقاق المتبقي للأداة أكثر من ١٢ شهراً ولم يكن من المقرر تحقيقه أو تسويته في غضون ١٢ شهراً. يتم عرض المشتقات الأخرى كموجودات متداولة أو مطلوبات متداولة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه التسديدات الأساسية، بالإضافة إلى الاستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، بعد تعديلها لأي مخصص خسارة.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدى الفترة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية التي تم شراؤها أو الناشئة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات ائتمان منخفض القيمة (انظر أدناه). بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات قيمة ائتمانية منخفضة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي.

في فترات التقارير اللاحقة، في حال تحسنت مخاطر الائتمان للأداة المالية ذات ائتمان منخفض القيمة، بحيث لم يعد الأصل المالي ذات ائتمان منخفض القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو التي تم إنشاؤها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، يعترف البنك بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي. لا يعود الاحتساب إلى إجمالي الأساس حتى إذا تحسنت مخاطر الائتمان للأصل المالي لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في الربح أو الخسارة ويتم إدراجها في بند "إيرادات التمويل - إيرادات الفوائد".

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف البنك بمخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة مثل الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية المعنية.

يقوم البنك بالاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني عندما تكون هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار المبدئي. ومع ذلك، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتمد تقييم ما إذا كان يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني على الزيادات الهامة في احتمالية أو مخاطر حدوث تقصير منذ الاعتراف الأولي بدلاً من الإقرار أن الأصل المالي يعاني من قيمة ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني خسارة الائتمان المتوقعة التي سوف تنتج عن جميع حالات التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في المقابل، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي يتوقع أن تنتج عن حالات التخلف عن السداد على الأداة المالية الممكنة ضمن ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

المطلوبات المالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ليس لدى البنك أي مطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية التي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو (عند الاقتضاء) فترة أقصر للتكلفة المطفأة للالتزام المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

إستثمارات في اوراق مالية

يتضمن بند "الإستثمارات في اوراق مالية" في بيان المركز المالي على ما يلي:

(أ) الإستثمارات في سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ب) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة التي يتم بها الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

- (أ) إيرادات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- (ب) رسوم خسائر الائتمان المتوقعة والإحتياطيات؛ و
- (ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. يقوم البنك باختيار عرض التغيرات في القيمة العادلة لبعض الإستثمارات التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة في الدخل الشامل الآخر. يتم الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء. لا يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة.

القروض والسلفيات

يتم قياس القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم عرضها بالصافي من خسائر الائتمان المتوقعة.

مطلوبات طارئة والتزامات

إن المطلوبات الطارئة، هي عبارة التزامات أو موجودات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم ظهور حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة البنك. وعلاوة على ذلك، فإن الالتزام الناشئ عن أحداث سابقة لا يمكن فيها تحديد الالتزام بقدر معقول من اليقين أو لا يمكن تحديد احتمال تدفق الموارد إلى الخارج بعد أيضاً مطلوبات طارئة.

إن الالتزام هو عقد ملزم لتبادل كمية محددة من الموارد بسعر محدد في تواريخ أو تاريخ مستقبلي محدد.

النقد ومرادفات النقد

يشتمل "النقد ومرادفات النقد" على الأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية عالية السيولة بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمتها العادلة، ويتم استخدامها من قبل البنك في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد ومرادفات النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

مستحق من البنوك

إن هذه هي موجودات مالية غير مشتقة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر في خسائر انخفاض القيمة.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي ذات الملكية الحرة التي تعتبر ذات أعمار إنتاجية غير محددة. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

أجهزة الكمبيوتر	٤ سنوات
تركيبات وتجهيزات	٥ سنوات
تحسينات على عقود الإيجار المؤجرة	خلال فترة الإيجار أو العمر الاقتصادي الإنتاجي أيهما أقصر

تتم مراجعة القيم المدرجة للممتلكات والمعدات لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير أحداث التغيرات في الظروف إلى أن القيمة المدرجة قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذه الظروف وعندما تتجاوز القيم المدرجة المبلغ المقدر الممكن استرداده، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال عنصر من بنود الممتلكات والمعدات التي يتم احتسابها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة المدرجة للمكونات التي تم استبدالها. يتم رسملة النفقات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد عن الفوائد الاقتصادية المستقبلية لبنود الممتلكات والمعدات ذات الصلة. يتم الاعتراف بكافة النفقات الأخرى في بيان الدخل عند تكبد النفقات.

يتم إلغاء الاعتراف ببنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع حدوث منافع اقتصادية أخرى من استخدامها. يتم إدراج أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالأصل في بيان الربح أو الخسارة في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالأصل.

عقود الإيجار

بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ١٦، يعترف البنك بحق استخدام الأصل والتزام عقد إيجار عند بدء عقد الإيجار لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة.

يقوم البنك مبدئياً بقياس حق استخدام الأصل بالتكلفة ويقوم بقياسه لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار.

يقوم البنك مبدئياً بقياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم المتضمن في عقد الإيجار. لاحقاً، يتم تعديل التزام عقد الإيجار مع الفوائد ومدفوعات الإيجار، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار، من بين أمور أخرى.

اختار البنك تطبيق الوسيلة التي يسمح بها المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ١٦ على متطلباته العامة على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي تلك التي لا تتضمن خيار الشراء ولها مدة إيجار في تاريخ البدء لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. ولهذا الغرض، يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمط مزاي المستأجر، على نفس المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

قام البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن "ممتلكات ومعدات" ومطلوبات عقود الإيجار ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة التي تم الإستحواذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الإعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير، مع إحتساب تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة والتي تم الإستحواذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد، أو عندما يكون من غير المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو إلغاء الإعتراف. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة، والتي يتم قياسها كالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل، في الربح أو الخسارة عند إلغاء الإعتراف بالأصل.

ترتيبات أصول البرامج

يقوم البنك بالإعتراف بأصل البرنامج في تاريخ بدء العقد إذا (أ) كان العقد يحتوي على عقد إيجار للبرامج أو (ب) حصل البنك بخلاف ذلك على السيطرة على البرنامج في تاريخ بدء العقد. إن العقد الذي ينقل إلى البنك الحق في الحصول على حق الوصول إلى برامج تطبيقات المورد في المستقبل ليس عقد إيجار للبرامج أو أصل برنامج غير ملموس، بل هو خدمة يستلمها العميل على مدى فترة العقد.

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيم المدرجة في تاريخ كل تقرير لتحديد انخفاض القيمة. إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل إذا كانت القيمة المدرجة للأصل تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد.

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في السنوات السابقة في تاريخ كل تقرير وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المدرجة للأصل عن القيمة المدرجة التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للأصل في فترات سابقة.

الودائع

الودائع هي المصادر الرئيسية لتمويل البنك. يتم قياس الودائع مبدئياً بالقيمة العادلة ناقص تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية، ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين، المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى، وفقاً لقانون العمل الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تحديده كالتزام الذي قد ينشأ في حالة إنهاء خدمة جميع الموظفين في تاريخ التقرير.

في حالة توظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل البنك، يتم تسجيل هؤلاء الموظفين في النظام الذي يديره قانون صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي.

لم يتم إجراء تقييم اكتواري على مكافآت نهاية الخدمة للموظفين حيث لا يتوقع أن يكون التأثير الصافي لمعدل الخصم ومستويات الرواتب والمزايا المستقبلية على القيمة الحالية للالتزام المزايا جوهرياً من قبل الإدارة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزام حالي (قانوني أو استدلاي) نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل (على الأرجح) أن يتطلب تدفقات خارجة للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام وإمكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

الضريبة

يمثل مصروف الضريبة دخل الضريبة الحالية والمؤجلة.

يتم احتساب الضريبة الحالية على الربح الخاضع للضريبة للسنة، والذي يختلف عن صافي الربح كما هو مذكور في بيان الربح أو الخسارة، حيث تستثنى بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو الخصم في سنوات أخرى، كما تستثنى البنود غير القابلة للخصم أو غير الخاضعة للضريبة. يتم احتساب مطلوبات الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل جوهري بحلول نهاية فترة التقرير. يتم الاعتراف بمخصصات الضريبة للمراكز الضريبية غير المؤكدة عندما يكون من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى سلطة الضرائب، ويتم قياسه بأفضل تقدير للمبلغ المتوقع استحقاقه.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة بين القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والأسس الضريبية. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء الشهرة والفروق المؤقتة الناتجة عن الاعتراف الأولي بالموجودات والمطلوبات في المعاملات التي لا تؤثر على الأرباح الخاضعة للضريبة أو المحاسبية. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط للفروقات المؤقتة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتوفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضرائب التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تحصيل الأصل أو تسوية الالتزامات، بناءً على قوانين الضرائب والمعدلات التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

يتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتعديلها إلى الحد الذي لا يكون فيه من المحتمل تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات الضريبة الحالية، وتتعلق بضريبة الدخل التي تم تشريعها من قبل نفس السلطة الضريبية وتنوي المجموعة تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس صافي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الفوائد

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يخصم تماماً المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية؛ أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن غير خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي الائتماني المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

التكلفة المطفأة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصا مدفوعات السداد الأصلية، زائد أو ناقص الإطفاء المتراكم للفرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها لأي مخصص خسارة.

إجمالي القيمة المدرجة

"إن إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

إحتساب إيرادات ومصاريف الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفوائد يعود إلى إجمالي القيمة المدرجة (كما هو موضح أعلاه).

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل للائتمان على التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) للأصل المالي. لا يعود احتساب إيرادات الفوائد إلى إجمالي القيمة المدرجة (كما هو موضح أعلاه)، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

العرض

تشمل إيرادات ومصاريف الفوائد المعروضة في بيان الربح أو الخسارة الفوائد على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الرسوم والعمولات

يتم الحصول على إيرادات الرسوم، التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه، ويتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك على أساس البديل المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى. يقوم البنك بالإعتراف بالإيرادات عندما يقوم بتحويل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

يتم الحصول على إيرادات الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه ويتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك على أساس البديل المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى. يقوم البنك بالإعتراف بالإيرادات عندما يقوم بنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالدخل المكتسب من تنفيذ فعل هام كإيرادات عند اكتمال الفعل؛
- يتم الاعتراف بالدخل المكتسب من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات؛ و
- يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة أو استلامها.

العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الربح / الخسارة الناتجة عن البنود النقدية إلى "عمولة الرسوم والمصاريف الأخرى - صافي" في بيان الربح أو الخسارة. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

يتم الاعتراف بشكل عام بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (معايير المحاسبة الدولية)

خلال السنة الحالية، قام البنك بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معايير المحاسبة) أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للبنك.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير محاسبية دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

**فعالة للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد**

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على البنك

- ١ يناير ٢٠٢٥ عدم قابلية الصرف (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا يكون كذلك.
- ١ يناير ٢٠٢٦ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- ١ يناير ٢٠٢٧ يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ 'الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة' متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الأخرى.
- ١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ 'العرض والإفصاحات في البيانات المالية'. يتضمن المعيار الجديد على متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.
- تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى، وهو متاح للاستخدام المبكر. بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨).

لم يَقم البنك بشكل مبكر بتطبيق أية معايير محاسبية دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة، ولكنها غير فعّالة بعد. تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاح عن الموجودات المحتملة والمطلوبات الطارئة. قد تحدث أحداث مستقبلية من شأنها أن تتسبب في تغيير الافتراضات المستخدمة في الوصول إلى التقديرات. تنعكس آثار أي تغيير في التقديرات في البيانات المالية عندما تصبح قابلة للتحديد بشكل معقول.

يتم تقييم الأحكام والتقديرات بشكل مستمر وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الأحداث المستقبلية المتوقعة التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

الأحكام الحساسة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، اتخذت الإدارة الأحكام التالية، عدا تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج إختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. 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. يقوم البنك بإجراء تقييم فيما إذا كان نموذج الأعمال لا يزال مناسباً للموجودات المالية التي يحتفظ بها البنك. عندما يكون هناك تغيير في نموذج الأعمال، يتم تغيير تصنيف تلك الموجودات بأثر مستقبلي.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم انخفاض قيمة موجوداته المالية بناءً على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. بموجب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة تقرير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية. يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع لأدواته المالية.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض. تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

تمثل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد على مدار فترة زمنية محددة، ويشمل إحتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

قام البنك بالاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدواته المالية بالتكلفة المطفأة بما في ذلك الأرصدة البنكية والاستثمارات في أوراق مالية والقروض والموجودات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ١٢,٣٠٢ ألف درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٣٦ ألف درهم) وبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٥,٤٢٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,١٧٤ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٥ النقد والودائع لدى المصرف المركزي والمستحق من البنوك

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		النقد والودائع لدى المصرف المركزي
٩٩٤,٧٧٤	٢,٤٦٣,٨٧٤	ودائع قانونية لدى المصرف المركزي
١,٨١٥,٤٦٤	٣,٩١٨,٥٠٤	الحساب الجاري والأرصدة الأخرى لدى المصرف المركزي
٢,٨١٠,٢٣٨ (٨)	٦,٣٨٢,٣٧٨ (٤٨)	ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
٢,٨١٠,٢٣٠	٦,٣٨٢,٣٣٠	
٤٦٦,٠٦٣	٧٥٨,٤٤١	مستحق من البنوك
٧٥٥,٩٨٨	٧٩١,٤٦٨	متداولة، تحت الطلب وإشعار قصير
		ودائع لأجل لدى البنوك
١,٢٢٢,٠٥١ (٥٢٨)	١,٥٤٩,٩٠٩ (٧٨٣)	إجمالي المستحق من البنوك
		ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
١,٢٢١,٥٢٣	١,٥٤٩,١٢٦	
٤,٠٣١,٧٥٣	٧,٩٣١,٤٥٦	مجموع النقد والودائع لدى المصرف المركزي والمستحق من البنوك

ضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هناك رصيد متعلق بتسهيلات الودائع لليلة واحدة بقيمة ٣,٩٠٠,٠٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٧٦٠,٠٠٠ ألف درهم). خلال السنة، كانت تسهيلات الودائع لليلة واحدة خاضعة لسعر فائدة أساسي يتراوح بين ٤,٤٪ إلى ٥,٤٪.

يتكون النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية على مبالغ بيان المركز المالي التالية:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٤,٠٣١,٧٥٣	٧,٩٣١,٤٥٦	مجموع النقد والودائع لدى المصرف المركزي والمستحق من البنوك
(٩٩٤,٧٧٤)	(٢,٤٦٣,٨٧٤)	ناقصاً: الأرصدة المصرفية المقيدة
(٤٤,٠٧٦)	(١٨٧,٧١٨)	مستحق من البنوك بتاريخ إستحقاق بعد ٣ أشهر
٥٣٦	٨٣١	يضاف: الخسائر الائتمانية المتوقعة على المستحق من البنوك
		والمصرف المركزي
٢,٩٩٣,٤٣٩	٥,٢٨٠,٦٩٥	النقد والأرصدة لدى البنك في بيان التدفقات النقدية

* يتكون الرصيد المقيد من الاحتياطيات النقدية المحتفظ بها لدى المصرف المركزي. إن هذه الأرصدة غير متاحة للاستخدام في الأعمال اليومية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٦ إستثمارات في أوراق مالية

تمثل هذه الاستثمارات إستثمارات في أذونات الخزنة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والسندات السيادية الصادرة عن حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. وتشمل كذلك السندات الصادرة عن البنوك التجارية المحلية. يتم الاحتفاظ بالمحفظة بالكامل بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تستحق السندات الحكومية بين ١ - ٣ سنوات بينما تستحق أذون الخزنة خلال سنة واحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع ألف درهم	دولية ألف درهم	اقليمية ألف درهم	داخلية ألف درهم	مقاسة بالتكلفة المطفأة السندات الحكومية أذونات الخزنة أخرى
٥٤١,٦٩٢	٣١١,٩٢٤	١٣٣,٦١٩	٩٦,١٤٩	
٢٣,٦٣٨,٩٤٤	-	-	٢٣,٦٣٨,٩٤٤	
١,١٢٤,٧٠٣	-	٣٥٩,٠٨٧	٧٦٥,٦١٦	
٢٥,٣٠٥,٣٣٩	٣١١,٩٢٤	٤٩٢,٧٠٦	٢٤,٥٠٠,٧٠٩	مجموع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١,٢٠٧)				ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
٢٥,٣٠٤,١٣٢				صافي الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

المجموع ألف درهم	دولية ألف درهم	اقليمية ألف درهم	داخلية ألف درهم	السندات الحكومية أخرى
٥٨٢,٠٠٤	٩١,٥٩٧	٣٠٧,٩٤٢	١٨٢,٤٦٥	
٢,٦٢٣,٧٤٨	٧٣,٣٣٥	١,٠٤٧,٣٤٩	١,٥٠٣,٠٦٤	
٣,٢٠٥,٧٥٢	١٦٤,٩٣٢	١,٣٥٥,٢٩١	١,٦٨٥,٥٢٩	مجموع الإستثمارات في أوراق مالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٩٥١)				ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
٣,٢٠٣,٨٠١				صافي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٠٣,٨٠١				صافي الاستثمارات في أوراق مالية

* بلغ صافي التغير في القيمة العادلة المدرج كخسارة شاملة أخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٦,٦٦١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) بعد خصم أصل الضريبة المؤجل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٦ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

داخلية ألف درهم	إقليمية ألف درهم	دولية ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٤٧٣,٥٧٣	—	٣٦٦,١٠٩	٨٣٩,٦٨٢	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨,٤١٨,٨٣٤	—	—	٨,٤١٨,٨٣٤	السندات الحكومية
١٢٨,٠٠٣	—	—	١٢٨,٠٠٣	أذونات الخزنة
				أخرى
٩,٠٢٠,٤١٠	—	٣٦٦,١٠٩	٩,٣٨٦,٥١٩	مجموع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
			(١٢٢)	ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
			٩,٣٨٦,٣٩٧	صافي الاستثمارات في أوراق مالية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٦,١٨٤,٤٩٥	٩,٠٢٠,٢٩٣	الإمارات العربية المتحدة
١,١٧١,٥٥٧	—	المملكة العربية السعودية
٤١٧,١٤٠	—	قطر
٣١١,٧٣٦	٣٦٦,١٠٤	الولايات المتحدة الأمريكية
٤٢٣,٠٠٥		أخرى
٢٨,٥٠٧,٩٣٣	٩,٣٨٦,٣٩٧	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٧ قروض وسلفيات		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٧٥,٤٧٥	قرض لأجل*
٨,٩٦٦	٢٣١,٥٧٣	ذمم مدينة على بطاقات الائتمان
٦,٧٦٠	٢٤٦,٢٠٢	فواتير مخفضة
-	٢٥,١٦٤	حسابات بنكية مكشوفة
١٥,٧٢٦	٧٧٨,٤١٤	مجموع القروض والسلفيات
(٤٨٣)	(١١,٤٢٣)	ينزل: مخصص انخفاض القيمة
١٥,٢٤٣	٧٦٦,٩٩١	قروض وسلفيات، صافي

* يتعلق القرض لأجل بمبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي تم تقديمه من خلال القروض المشتركة مع بنوك أخرى لمدة ٣ سنوات مع سداد دفعة واحدة عند الاستحقاق.

٨ الذمم المدينة والموجودات الأخرى		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧١٤	٦٥,٦٤٣	فوائد مستحقة
١٣,٦٩٥	١٤,٦٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٣٧٠	-	مستحق من جهات ذات علاقة
-	٣,٥٨٩	الضريبة المؤجلة
١٣,٧٥٩	٤٧,٢٦٣	أخرى
٥٥,٥٣٨	١٣١,١١٦	
(٣٣)	(١٥)	ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
٥٥,٥٠٥	١٣١,١٠١	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٩ مشتقات محفظ بها لإدارة المخاطر

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إلى جانب المبالغ الاسمية. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل الأساسي للمشتقات، والمعدل المرجعي هو الأساس الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

تعتبر معاملات مقايضة العملات الأجنبية التزامات لتبادل مجموعة واحدة من التدفقات النقدية مقابل أخرى. تؤدي المقايضات إلى تبادل اقتصادي للعملات. يتم مراقبة هذا الخطر بشكل مستمر من خلال حدود التعرضات المعتمدة من مجلس الإدارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وضع البنك ضمانات نقدية بقيمة ١,٩٨ مليون درهم مقابل صافي التعرض للمشتقات السالبة. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمات الضمانات بموجب اتفاقيات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات (ISDA).

البيانات المالية المشتقة

القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة **	القيمة العادلة الموجبة *
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

مقايضات العملات الأجنبية ٥٢ ٢,٤٢٠ ٨٧٣,٥٥٣

* تم إدراج المبلغ ضمن بند "ذمم مدينة وموجودات أخرى" (إيضاح ٨).
** تم إدراج المبلغ ضمن بند "ذمم دائنة تجارية وأخرى" (إيضاح ١١).

١٠ ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٥,٣٠٩,٠٦٥	١١,٠٨٦,١٢٥
٥,٥٣٢,٦٦٣	٦,٢٥١,٥٤٧
٥٧٠,٤٩٣	١٧,٢٥٧,١٩٨
١١,٤١٢,٢٢١	٣٤,٥٩٤,٨٧٠
٥,٠٩٢,٠٢٠	٩,٢٩٠,٧٦٧
٦,٠٦٥,٣٠٢	٢٥,٠٥٧,٤٤٩
٢٥٤,٨٩٩	٢٤٦,٦٥٤
١١,٤١٢,٢٢١	٣٨,٥٩٤,٨٧٠

حسب الحساب:
حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل

حسب النوع:
الخدمات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة
الخدمات البنكية للأفراد
الشركات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

١١ ذمم دائنة تجارية وأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٥٨٤	٢٠,٥٧٦	فوائد مستحقة الدفع
٨٤,١٨٩	٨٩,٣٧٨	الالتزامات المتعلقة بالموظفين *
٣١,١٩١	٧٨,٩٤٤	مصاريف مستحقة
٥٥,٦٥٢	٦١,١٦٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
—	٤١,٨٧٣	مخصص ضريبة الشركات
٥,٣٧٠	٢٤,١٩٢	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢,٢٧٤	١١,٦٦٦	إلتزام عقود الإيجار
٤٨	٥,٠٢٢	إيرادات مؤجلة
٣٣,٠٨٩	٣٥,٥٨٨	أخرى
٢٣٦,٣٩٧	٥٥٣,٥٨٩	

* يتضمن ذلك مخصص مكافأة الأداء ومخصص الحوافز طويلة الأجل، والتي يتم تقديرها على أساس الدفعة المستقبلية المتوقعة للموظفين المختارين. ترتبط هذه الدفعة بأداء الموظف ومساهمته على المدى الأطول في تحقيق أهداف المؤسسة.

١٢ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر للبنك ٢,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة اسمية قدرها ١ درهم للسهم الواحد. تم دفع رأس المال نقدا من قبل المساهمين في فبراير ٢٠٢٢ .

في ٨ أكتوبر ٢٠٢٣، حصل البنك على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على تخفيض رأس المال بمقدار ٥٠ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

١٣ احتياطات أخرى

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتعين على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع حالات التعرض للمرحلة ١ والمرحلة ٢ لا تقل عن ١.٥٠٪ من الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان كما تم احتسابها بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفي حالة انخفاض المخصصات الإجمالية، يجوز الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي انخفاض القيمة العام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي انخفاض القيمة العام من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى ١ للبنوك) عند احتساب رأس المال التنظيمي.

فيما يلي احتساب احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام تم تكوينه خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٩٢	٤٧,٢٧٤	الحد الأدنى لمخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,١٧٤)	(١٥,٤٢٧)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة للمرحلتين ١ و ٢ مقابل الدخل
٤,٦١٨	٣١,٨٤٧	نقص في مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	٤,٦١٨	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ١ يناير
٤,٦١٨	٢٧,٢٢٩	يضاف: احتياطي غير قابل للتوزيع تم تكوينه خلال السنة
٤,٦١٨	٣١,٨٤٧	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

١٤ احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ يتم تحويل ١٠٪ من أرباح البنك للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي هذا الاحتياطي نصف رأس المال. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حقق البنك ربح بمبلغ ٣٩٤,٩٨٣ ألف درهم (بلغت أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٩٩٦ ألف درهم) وبناء على ذلك قام البنك بتكوين مخصص بمبلغ ٣٩,٤٩٨ ألف درهم للاحتياطي خلال السنة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ المخصص ٢٠٠ ألف درهم).

١٥ صافي إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>إيرادات الفوائد</i>
٤٦,٣٢٣	١٣٩,١٧٤	الأرصدة لدى المصرف المركزي
١٦,١٦١	٤٩,٩٣١	ودائع لدى البنوك
١٩٢,٠١٣	١,٠٠٣,٢٦٥	استثمارات في أوراق مالية
١٧	١٦,٨٨٣	القروض والسلفيات
		مجموع إيرادات الفوائد
٢٥٤,٥١٤	١,٢٠٩,٢٥٣	
		<i>مصاريف الفوائد</i>
(٨١,٣٦٤)	(٧٥٩,١٠١)	حسابات وودائع العملاء
		صافي إيرادات الفوائد
١٧٣,١٥٠	٤٥٠,١٥٢	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

١٦ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٤٦,٣٣٨	٢٣٧,٥٩٥	إيرادات الرسوم والعمولات
٣٨,٣٣٢	١٩٧,٤٢٠	إيرادات النقد الأجنبي
٣٥,٦٢٠	٢٣٧,٥٩٥	الرسوم المتعلقة بالبطاقات
		الرسوم المتعلقة بالحسابات
١٢٠,٢٩٠	٥٦٠,٠٥٨	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(١٧,٣١٠)	(١٣٩,٣٠٣)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٣,١٥٥)	(٢٣,٦٤٤)	الرسوم المتعلقة بالبطاقة
(٦,٥٤٧)	(٤٣,٧٩٦)	الرسوم المتعلقة بالحسابات
		رسوم أخرى
(٢٧,٠١٢)	(٢٠٦,٧٤٣)	مجموع الرسوم ومصاريف العمولات
٩٣,٢٧٨	٣٥٣,٣١٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٥٢,١٢٥	١٥٨,٨٢٧	تكاليف الموظفين
٦٩,٩٤٦	١١٢,٦١٥	مصاريف الاستعانة بمصادر خارجية متعلقة بالتكنولوجيا
١٦,٩٨٥	٢١,٩٨٦	مصاريف متعلقة بالتسويق
٩,٩٩٠	٢٧,٦١٨	رسوم الخدمات القانونية والمهنية
٤,٢٧٥	٨,٠٠٢	استهلاك
٦٢٩	٦٣٠	إطفاء
٩,٦٤٦	٢٣,١٤١	أخرى
٢٦٣,٥٩٦	٣٥٢,٨١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

١٨ صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٣	١٠,٩٣٩	صافي انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة
١٩٠	٢٥٤	صافي انخفاض قيمة مستحق من البنوك
١٢٢	١,٠٨٥	صافي انخفاض قيمة استثمار في أوراق مالية
٨	٤٠	صافي انخفاض قيمة النقد والودائع لدى المصرف المركزي
٣٣	١,٤٧٤	انخفاض القيمة والمخصصات الأخرى
٨٣٦	١٣,٧٩٢	

١٩ ضريبة دخل الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض ضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أصبحت الضريبة على الشركات سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. نظراً لأن السنة المحاسبية للبنك تنتهي في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي ذات العلاقة في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

فيما يلي ملخص مجموع مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة:

٢٠٢٤	
ألف درهم	
٤١,٨٧٣	مصرف الضريبة الحالية
—	متعلقة بالسنوات السابقة
٤١,٨٧٣	مجموع مصرف الضريبة الحالية
٤١,٨٧٣	مجموع مصرف الضريبة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص مصرف ضريبة الدخل المعترف بها في الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	
ألف درهم	
(٣,٥٨٩)	مصرف الضريبة المؤجلة
	حركة القيمة العادلة لسندات الدين المقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٥٨٩)	مجموع مصرف الضريبة المؤجلة

مجموع البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

١٩ ضريبة دخل الشركات (يتبع)

إن مصاريف الضريبة هي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة الحالية بناء على معدل الضريبة المطبق، معدلة لأي تغييرات في الموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بمصروف الضريبة في بيان الربح أو الخسارة باستثناء عندما تتعلق الضريبة بالبند المعترف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

إن معدل الضريبة المطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪) للأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. بلغ معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للبنك ٩,٥٨٪ (٢٠٢٣: ٠٪).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪) ومعدل الضريبة الفعلي للبنك البالغ ٩,٥٨٪ (٢٠٢٣: ٠٪) نتيجة التعديلات المختلفة التي يتم إجراؤها وفقاً لقانون ضريبة الشركات.

فيما يلي تسوية مصروف الضريبة مع الربح المحاسبي قبل الضريبة:

٢٠٢٤	
ألف درهم	
٤٣٦,٨٥٥	الربح قبل الضريبة
٣٩,٣١٧	مصروف الضريبة الأولية بنسبة ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪)
٢,٥٥٦	التأثير الضريبي للفرق:
	التأثير الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم
٤١,٨٧٣	مصروف ضريبة الدخل

بنود الضريبة المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

خسارة القيمة العادلة غير المحققة
لأدوات الدين المقاسة من خلال الدخل
الشامل الآخر

الرصيد الإفتتاحي	بيان الدخل	الدخل الشامل الآخر	حقوق الملكية	الرصيد الختامي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
—	—	(٣,٥٨٩)	—	(٣,٥٨٩)
—	—	(٣,٥٨٩)	—	(٣,٥٨٩)

مجموع الضريبة المؤجلة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٠ التزامات ومطلوبات طارئة

لدى البنك التزامات تعاقدية للموردين بمبلغ ٣٨,٨٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٠,٦٤ مليون درهم).

٢١ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية لأنشطته، يقوم البنك بإبرام معاملات مع الجهات ذات العلاقة، بما في ذلك الشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والجهات ذات العلاقة.

فيما يلي الأرصدة المبرمة مع الجهات ذات العلاقة في تاريخ التقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٨٠٦,٢٣٣	إستثمارات في أوراق مالية مع جهات ذات علاقة
-	٢٥,٤٥٩	مستحق من جهات ذات العلاقة المدرجة ضمن القروض والذمم المدينة
١٥,٣٧٠	٧,٦٩٢	مستحق من جهات ذات علاقة مدرجة ضمن موجودات أخرى
٢٤٧,٥٧٢	٢٩١,١٣٣	ودائع مودعة من قبل جهات ذات علاقة
١٢٣	٢٩٥	فائدة دائنة

فيما يلي المعاملات التي تمت خلال السنة مع الجهات ذات العلاقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٧,٣٤٣	إيرادات فوائد من جهات ذات علاقة
١٥,٣٧٠	-	مصاريف معاد تحميلها إلى جهة ذات علاقة
١٤,٢٤٩	١٢,٥٩٠	الفوائد والمصاريف الأخرى
١٠,٦٣١	٤,٠٤٥	مكافأة مجلس الإدارة
١,٢٦٠	١٦,٧٥٣	رسوم إحالة*

* أبرم البنك اتفاقية مع جهة ذات علاقة حيث سيدفع البنك تكاليف الإحالة الشهرية للحسابات المفتوحة للعملاء من خلال الإحالات التي تقوم بها الجهة ذات العلاقة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٩٤	٢٢,٩١٥	رواتب ومزايا - قصيرة الأجل
٩٢٣	٨٩٥	مزايا ما بعد التوظيف
١٦,٣١٧	٢٣,٨١٠	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر

الأدوات المالية

(أ) فئات وتصنيف الأدوات المالية وقيمتها العادلة

تتضمن التفاصيل التالية معلومات حول:

- فئات الأدوات المالية على أساس طبيعتها وخصائصها
- القيم المدرجة للأدوات المالية
- القيم العادلة للأدوات المالية (باستثناء الأدوات المالية عندما تقارب القيمة المدرجة قيمتها العادلة)
- مستويات التسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات المالية التي تم الإفصاح عن قيمتها العادلة

تستند مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من ١ إلى ٣ إلى الدرجة التي يمكن بها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١ قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة
- المستوى ٢ قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار)
- المستوى ٣ قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة)

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة العادلة نظراً لأن جميع الموجودات المالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

تنشأ المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك من توسيع الائتمان للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملاء الخدمات المصرفية للأفراد. كما يتعرض البنك لمجموعة من أنواع المخاطر الأخرى مثل مخاطر السوق، التشغيل، السيولة، الامتثال، السمعة، البلد، سلوك السوق والمخاطر القانونية التي توجه استراتيجية إدارة المخاطر، مجموعة المنتجات واستراتيجيات تنويع المخاطر.

(ب) إطار إدارة المخاطر:

يحدد إطار إدارة المخاطر في البنك المبادئ والمعايير الدنيا والنهج والأدوار والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة والإدارة وأصحاب المصلحة الآخرين فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك. يتمثل الهدف الأساسي من هذا الإطار في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بوضع استراتيجية البنك الشاملة للمخاطر وقابلية المخاطر، بما يتماشى مع استراتيجية العمل، ووضع معايير المخاطر والحدود التي يدير أنشطته من خلالها وتطوير وتحديث سياسات المخاطر.

إن المخاطر هي عدم اليقين حول الأحداث والنتائج الحالية أو المستقبلية التي يمكن أن تؤدي إلى آثار سلبية إما في شكل خسارة مباشرة في الأرباح ورأس المال أو فرض قيود على قدرة البنك على تحقيق أهداف أعماله أو إعاقة القدرة على ممارسة الأعمال أو الاستفادة من الفرص لتعزيز الأعمال. تتضمن إدارة المخاطر تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها والإبلاغ عنها وتتضمن ما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(ب) إطار إدارة المخاطر (يتبع):

- (أ) يفهم مجلس الإدارة والإدارة العليا بوضوح المخاطر التي تنطوي عليها.
- (ب) يكون تعرض البنك للمخاطر ضمن الحدود التي يحددها مجلس الإدارة وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.
- (ج) تتماشى القرارات المتعلقة بالائتمان والقرارات الرئيسية الأخرى مع استراتيجية العمل والأهداف التي يحددها مجلس الإدارة؛
- (د) رأس المال الكافي متاح في جميع الأوقات؛ و
- (هـ) وجود إطار عمل محدد جيداً لإدارة المخاطر يتخلل جميع جوانب العمل ويكون كل موظف حساساً تجاهه.

يعتمد البنك منهج متكامل لإدارة المخاطر من أجل تطوير رؤية شاملة للمخاطر التي تنطوي عليها العمليات. ويهدف البنك إلى ضمان تحديد المخاطر الرئيسية وتقييمها وقياسها ومراقبتها بشكل استباقي والإبلاغ عنها حسب الأصول بحيث تلتزم وحدات الأعمال بالسياسات والضوابط الداخلية التي تم وضعها للسيطرة على هذه المخاطر.

(ج) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر في البنك الرقابة المركزية والرقابة مع المساءلة الواضحة والمسؤولية عن المخاطر.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تحديد قابلية البنك للمخاطر وإنشاء الإشراف على إطار إدارة المخاطر في البنك. تتم إدارة ذلك من خلال عدد من اللجان؛ وهي لجنة المخاطر والامتثال لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

كما تدير اللجان على مستوى الإدارة المخاطر بنشاط. تشمل أهمها لجنة مخاطر إدارة البنك، ولجنة مخاطر الائتمان، ولجنة الامتثال الإداري ولجنة إدارة الأصول والالتزامات.

تتألف لجنة المخاطر والامتثال في مجلس الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة وهو مسؤول عن مسؤوليات الإشراف على المخاطر في مجلس الإدارة فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية المخاطر وإطار إدارة المخاطر. تتلقى BRC تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات محفظتنا وسياساتها ومعاييرها واختبار الإجهاد والسيولة وكفاية رأس المال وهي مخولة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط ضمن اختصاصاتها.

يتمثل الدور الأساسي للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في الإشراف ومراجعة الأمور المالية والتدقيق والرقابة الداخلية بالإضافة إلى الإشراف على استقلالية وأداء مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للبنك. إن لجنة مخاطر إدارة البنك هي لجنة على مستوى الإدارة تقوم بتنفيذ القرارات المتعلقة بالمخاطر بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مراجعة ومراقبة أداء المحفظة بما يتماشى مع استراتيجية مخاطر الائتمان والقرارات المتعلقة بتسوية الديون وشطب المخصصات.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)**

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(ج) إدارة المخاطر (تابع)

تقوم لجنة مخاطر الائتمان بتنفيذ قرارات متعلقة بالإقراض بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة بما يتماشى مع استراتيجية مخاطر الائتمان والقرارات المتعلقة بتسوية الديون وشطب المخصصات والتعديلات على التسعير.

يتمثل دور لجنة مخاطر الائتمان في دعم مجلس الإدارة في إدارة الأنشطة المتعلقة بالإمتثال.

تتولى لجنة إدارة الأصول والالتزامات مسؤولية إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل بالإضافة إلى إدارة رأس المال ووضع السياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية والامتثال لها، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال ومخاطر صرف العملات الأجنبية الهيكلية وأسعار الفائدة. إن لجنة إدارة المخاطر البنكية مسؤولة عن إدارة جميع المخاطر بخلاف تلك المفوضة إلى لجنة الامتثال الإداري ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتضمن الإدارة الفعالة للمخاطر في جميع أنحاء البنك دعماً لاستراتيجية أعمال البنك وتقبل البنك للمخاطرة. تدعم اللجان لجان مجلس الإدارة في مراجعة واعتماد السياسات لضمان الإدارة الفعالة للائتمان والسوق والتشغيل واستمرارية الأعمال والسمعة والامتثال والسلوك القانوني والسوق وغيرها من المخاطر التي تواجه البنك.

(د) وظيفة المخاطر

وظيفة المخاطر هي خط دفاع ثاني مستقل يضمن عدم المساس بالتوازن اللازم في قرارات المخاطر / العائد نتيجة الضغوط لتحقيق نتائج أفضل من حيث الإيرادات ولضمان شفافية القرارات وفقاً لمعايير وسياسات البنك.

تساعد وظيفة المخاطر في التحكم وإدارة ملف المخاطر العام للبنك بنشاط. إن دور الوظيفة هو:

- ضمان توزيع إطار إدارة المخاطر وتنفيذه بشكل فعال عبر البنك وملاءمته لأنشطة البنك.
- ممارسة الملكية المباشرة لأنواع مختلفة من المخاطر بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان والسوق والبلد والتشغيل ومخاطر السمعة.
- التأكد من أن استراتيجيات أعمال البنك وسياساته وإجراءاته ومنهجياته تتفق مع قابلية البنك للمخاطر.
- ضمان نزاهة قرارات البنك المتعلقة بالمخاطر / العائد بما يضمن شفافيته.
- ضمان تطوير وتنفيذ الهياكل والأنظمة المناسبة لإدارة المخاطر.

(هـ) تقبل المخاطر

إن تقبل المخاطر هو توضيح للمخاطر التي يرغب البنك في قبولها و / أو الاكتتاب و / أو التعرض لها في السياق الطبيعي لسلوكه التجاري.

يعتبر بيان تقبل المخاطر مكوناً مهماً وامتداداً لإطار إدارة المخاطر. ويستخدمه البنك لوضع ملف مخاطر البنك ومراقبته بشكل استباقي باستخدام مجموعة من مقاييس المخاطر الرئيسية المحددة مسبقاً والحدود ذات الصلة.

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية، في حالة فشل أي من عملاء البنك أو الأطراف المقابلة في السوق في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من عملاء التجزئة والعملاء من الشركات والقروض للأطراف ذات الصلة وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

يتعرض البنك كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في سندات الدين وغيرها من التعرضات الناتجة عن أنشطته التجارية ("التعرضات التجارية") بما في ذلك أصول ومشتقات محفظة التداول غير الأسهم بالإضافة إلى أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسي.

(أ) إدارة مخاطر الائتمان

في ويو بنك، نعطي الأولوية لإدارة مخاطر الائتمان المستقلة والقوية لخدمة عملائنا من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل فعال. يعتمد نهجنا على هيكل مخصص للمخاطر، مدعوم من قبل لجنة ائتمان مخصصة ولجان مخاطر الإدارة ولجنة مخاطر مجلس الإدارة. تضمن هذه المنتديات أن البنك لديه سياسات وعمليات شاملة، وجميعها مصممة لإنشاء إطار عمل قوي لإدارة المخاطر.

إن السياسة الائتمانية للبنك تركز على مبادئ الائتمان الأساسية، وإرشادات ومعايير الإقراض، ومتطلبات الرقابة والمراقبة، وتحديد مشاكل القروض، وإدارة الأطراف المقابلة عالية المخاطر والمخصصات. يتم وضع إجراءات قياسية خاصة بالشركات لإدارة أنواع مختلفة من المخاطر عبر قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ المختلفة.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري وفقا لمعايير تقبل المخاطر والخروقات إن وجدت التي يتم اتخاذها من قبل اللجنة التنفيذية للبنك.

(ب) إدارة المخاطر الائتمانية للعملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة:

يركز بنك ويو إلى حد كبير على الشركات الصغيرة والمتوسطة، نظرا للمسؤولية الكبيرة التي اكتسبناها مع مرور الوقت. وتمنح التسهيلات الائتمانية بناء على التقييم التفصيلي لمخاطر الائتمان للشركات الصغيرة والمتوسطة. يأخذ التقييم في الاعتبار من بين أمور أخرى الغرض من التسهيلات، ومصادر إعادة السداد، وعوامل الاقتصاد الكلي السائدة والمحتملة، واتجاهات الصناعة، والسلوك المصرفي مع بنك ويو. ونظرا لأن جميع منتجات الإقراض في الوقت الحاضر غير مضمونة بطبيعتها، فهناك تركيز قوي على التدفقات النقدية، بما في ذلك الكمية والمتانة والجودة.

إن عملية تقييم الائتمان هي رقمية بالكامل ويمكنها تخزين وتدقيق جميع متغيرات ومعلومات الاكتتاب. يتم الاحتفاظ بقاعدة رفض الموافقة ومضاعفات تقييم الحد في محرك قواعد العمل (BRE). وهذا يمكن البنك من تحسين سياسة الائتمان بسرعة وإجراء تغييرات في السياسة. هذا يهيئ البنك ليكون لديه نظام قوي لإدارة المخاطر.

لا يخطط بنك ويو للتركيز على قطاع الشركات، في حالة حدوث أي تعرض محدد (قروض مشتركة / قروض شركات المجموعة)، يتم أخذ موافقات محددة من لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كاستثناء.

يعمل بنك ويو أيضا على إنشاء وظيفة إدارة الائتمان/العمليات الائتمانية، بهدف التمتع المستقل لشروط ما بعد الموافقة (على سبيل المثال، شروط الائتمان، والاحتفاظ بالوثائق والضوابط الاستباقية على آجال الاستحقاق، وانتهاء الحدود).

لدى البنك عملية محددة جيدا لتحديد قائمة المراقبة وحسابات القروض المتعثرة والتعامل معها بفعالية. هناك سياسات تحكم تصنيف الائتمان وقائمة المراقبة وحسابات القروض المتعثرة وانخفاض القيمة، بما يتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمبادئ التوجيهية التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر الائتمان (يتبع)

(ج) إدارة مخاطر الائتمان المصرفية للأفراد:

يخطط بنك ويو لتقديم بطاقات الائتمان والقروض الشخصية لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد. تتوافق استراتيجية المصادر إلى حد كبير مع بيع الائتمان لعملاء الخدمات المصرفية. في الوقت الحاضر، جميع منتجات الائتمان غير مضمونة بطبيعتها.

نظرا للطبيعة غير المضمونة للقروض (بطاقات الائتمان)، في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، تنتج الخسائر من التخلف عن السداد التام من عدم قدرة العميل أو عدم النية في الوفاء بالالتزامات فيما يتعلق بمعاملات الإقراض. تماشيا مع لوائح المصرف المركزي، يتبع البنك اختبارات صارمة لعبء الديون واختبارات استقرار الدخل وفحوصات نوع التوظيف.

وتسمح سياسة المخصصات التي يتبعها البنك، والتي تتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمبادئ التوجيهية التنظيمية، للبنك بالتعرف بحكمة على انخفاض القيمة في محافظ التجزئة الخاصة به.

(د) جهات اعتماد الائتمان

يتم تبسيط عملية اعتماد الائتمان لدينا، مع تفويض السلطات إلى لجنة مخاطر الائتمان والإدارة العليا لضمان الكفاءة. ومع ذلك، تتطلب القروض الكبيرة موافقة مباشرة من لجنة المخاطر والائتمان التابعة لمجلس الإدارة (BRCC).

(هـ) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير مخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر معقد ويستند إلى طريقة احتمالية التعثر عن السداد كما هو محدد في خسائر الائتمان المتوقعة بموجب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. حدد كل برنامج ائتماني مصفوفات الإنذار المبكر ومقاييس التخلف عن السداد بما يتماشى مع بيان تقبل المخاطر. قام البنك بتطوير إطارا يقوم بقياس احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر على مستوى العملاء.

(و) تصنيف مخاطر الائتمان

على الرغم من أننا نستهدف في المقام الأول عملاء التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة - بدون نماذج تصنيف واسعة النطاق - إلا أننا نعمل على تطوير نظام قوي للقروض الأكبر، مثل تمويل سلسلة التوريد. سيستخدم هذا النموذج الجديد البيانات المالية والإدارية لتحديد درجات المخاطر التي تؤثر على قرارات الإقراض وحسابات خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي اعتبارات إضافية للمحفظة غير الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

الخزائن:

بالنسبة لسندات الدين في محفظة الخزائن، يتم استخدام الدرجات الائتمانية لوكالة التصنيف الخارجية. تتم مراقبة هذه التقديرات المنشورة وتحديثها باستمرار. يتم تحديد بيانات الأداء المرتبطة بكل درجة بناء على معدلات التعثر عن السداد المحققة على مدى الـ ١٢ شهرا السابقة، كما نشرته وكالة التصنيف.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر الائتمان (يتبع)

(أ) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ نموذج من "ثلاث مراحل" لانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي كما هو موضح أدناه:

يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة ١ ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل البنك.

إذا تم تحديد زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة القيمة الائتمانية بعد.

إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة ٣.

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني الناتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهر القادمة. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات في المرحلتين ٢ أو ٣ على مدى العمر الزمني.

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد تحليل المعلومات المستقبلية.

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الشراء أو الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني.

(ب) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو الدعم التالية:

المعايير الكمية:

عندما تعتبر الأداة المالية أنها شهدت زيادة هامة في مخاطر الائتمان إذا تأخر المقترض عن سداد مدفوعاته التعاقدية لمدة تزيد عن ٣٠ يوماً.

المعايير النوعية:

يأخذ البنك كذلك في الاعتبار في تقييمه للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، عوامل نوعية مختلفة مثل التغيرات السلبية الكبيرة في الأعمال، وتمديد المدة الممنوحة، والتحمل الفعلي والمتوقع أو إعادة الهيكلة، والعلامات المبكرة لمشاكل التدفقات النقدية والسيولة.

الدعم:

يتم تطبيق الدعم، وتعتبر الأداة المالية أنها تواجه زيادة هامة في مخاطر الائتمان إذا تجاوز المقترض استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)**

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

تعريف الموجودات متأخرة السداد والموجودات منخفضة القيمة الائتمانية
يقوم البنك بتعريف الأدوة المالية على أنها متأخرة السداد، والتي تتماشى تماما مع تعريف الائتمان منخفض القيمة، عندما تستوفي واحدا أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:

تأخر المقرض تسديد أقساط الدفعات التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوما.

النوعية:

يستوفي المقرض معايير عدم احتمالية السداد، مما يشير إلى أن المقرض يواجه صعوبة مالية كبيرة. هذه حالات مثل الإهمال طويل الأجل، وتعرض المقرض، ودخول المقرض في حالة إفلاس وما إلى ذلك.

المعالجة

يوصل البنك مراقبة هذه الأدوة المالية لفترة اختبار لا تقل عن (٦-١٢ شهرا) للتأكد مما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع مستوى هذا التعرض من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني (المرحلة ٢) إلى ١٢ شهرا (المرحلة ١).

يلتزم البنك بفترة اختبار لا تقل عن ٣ أقساط (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقصر) و ١٢ شهرا (في الحالات التي تكون فيها الأقساط على وتيرة أطول من الربع سنوية) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع مستوى هذا التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

المعلومات المستقبلية المتضمنة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

نظرا لأن البنك يبلغ من العمر عامين وحجز الإقراض أقل من عام واحد، فليس لدينا بيانات تاريخية لبناء نماذج التنبؤ بالعملاء. لقد تعاملنا مع مزود خدمة تابع لجهة خارجية للمساعدة في بناء نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وهو يعتمد على حكم الخبراء ومعايير السوق المناسبة لسجل الإقراض الخاص ببنك ويو. إن تقدير احتمال التعثر المستخدم في النموذج هو بالفعل تقدير مستقبلي.

يتم دمج المعلومات المستقبلية من خلال معايير احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المعدلة على المستوى الكلي والتي تؤثر بالتالي على المرحلة وخسائر الائتمان المتوقعة. قام البنك بإجراء تحليلات تاريخيا وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها المرتبط بها على احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر حسب الأدوة المالية. كما تم تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي والصاعد والهابط إلى جانب ترجيح السيناريو") خارجيًا على أساس سنوي.

مراقبة مخاطر الائتمان

عملاء التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات: تتم مراقبة تعرض البنك باستمرار من خلال نظام من المحفزات وإشارات الإنذار المبكر. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة لاحتساب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، يتم مراقبة التعرض للائتمان والإبلاغ عنه وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة الترحيلات المرحلية وأي استثناءات لمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وغيرها من الأمور المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة والموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر الائتمان (يتبع)

الشطب

نظرًا للطبيعة غير المضمونة للمنتجات، يتبع البنك سياسة الإلغاء والشطب الموضحة التالية. في نهاية الشهر، يتم عكس الرسوم المستحقة للحساب الذي يتجاوز ١٨٠ يوم متأخر عن السداد. بعد ذلك، يتم شطب هذا المبلغ من السجلات بعد ٥٢ أسبوعًا.

(ز) التحليل حسب النشاط الاقتصادي للموجودات:

يقوم البنك بمراقبة تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاع النشاط الاقتصادي. فيما يلي التحليل حسب النشاط الاقتصادي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
القروض والذمم المدينة أخرى ألف درهم	القروض والذمم المدينة أخرى* ألف درهم	
٦,٧٦٠	٥٧,٤٦٨	التصنيع
—	٦٩٦	البناء
—	١٨٥,٨٧٧	التجارة
—	٣٥,٦٥٧	النقل والاتصالات
—	١,١٣٥,٣٨٠	المرافق والخدمات
٣,٧٩٦,١٦٢	١,١٩٨,٩٥٢	السيادي
٨,٩٦٦	٢١٢,٨٨٤	الأفراد
—	٥٢٨	العقارات
—	٥,٣٠٨	الفنادق والمطاعم
—	٦٨٣,٢٨٤	إدارة الشركات والمؤسسات
٩,٦٢٢,٦٤٤	٢٦,٩٥٥,٧٠٤	المؤسسات المالية وشركات الاستثمار
٦٣,١٥٦	٥٢,٠٢٣	أخرى
١٣,٤٨١,٩٦٢	٣٠,٠٦١,٠٠٠	مجموع الموجودات
(٦٩٢)	(٣,٩٤١)	ينزل: خسارة الائتمان المتوقعة
١٣,٤٨١,٢٧٠	٣٠,٠٥٧,٠٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر الائتمان (يتبع)

(ح) تصنيف الإستثمار في أوراق مالية حسب تصنيفاتها الخارجية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيفات:	أدوات الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
AAA	-	-	-
AA- الى AA+	١,٦٥١,٠٨٠	٢٤,٠٨٢,٨١٠	٢٥,٧٣٣,٨٩٠
A- الى A+	١,٤١١,٠٥٢	١,٢٢٢,٥٢٩	٢,٦٣٣,٥٨١
أقل من A-	١٤٣,٦٢٠	-	١٤٣,٦٢٠
غير مصنف	-	-	-
ينزل: خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٩٥١)	(١,٢٠٧)	(٣,١٥٨)
	٣,٢٠٣,٨٠١	٢٥,٣٠٤,١٣٢	٢٨,٥٠٧,٩٣٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التصنيفات:	أدوات الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
AAA	-	-	-
AA- الى AA+	-	٩,٢٥٨,٥١٥	٩,٢٥٨,٥١٥
A- الى A+	-	١٢٨,٠٠٤	١٢٨,٠٠٤
أقل من A-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-
ينزل: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١٢٢)	(١٢٢)
	-	٩,٣٨٦,٣٩٧	٩,٣٨٦,٣٩٧

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(ح) تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، ما لم يُشار إلى خلاف ذلك على وجه التحديد، فإن المبالغ الموضحة في الجدول تمثل إجمالي القيم المدرجة للموجودات المالية.

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - منخفضة القيمة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٥,٧٢٦	-	-	١٥,٧٢٦
(٤)	٤	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٥٩,٣٤٣	١,٨٢٥	١,٥٢٠	٧٦٢,٦٨٨
-	-	-	-
٧٧٥,٠٦٥	١,٨٢٩	١,٥٢٠	٧٧٨,٤١٤
(٨,٣٢٠)	(١,٥٨٣)	(١,٥٢٠)	(١١,٤٢٣)
٧٦٦,٧٤٥	٢٤٦	-	٧٦٦,٩٩١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٧٢٦	-	-	١٥,٧٢٦
-	-	-	-
(٤٨٣)	-	-	(٤٨٣)
١٥,٢٤٣	-	-	١٥,٢٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(ط) المبالغ الناتجة من خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - منخفضة القيمة المجموع ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٨٣	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	تحويلات من المرحلة ١
-	-	-	تحويلات من المرحلة ٢
-	-	-	تحويلات من المرحلة ٣
١٠,٩٤٠	١,٥٢٠	١,٥٨٣	مخصص انخفاض في القيمة خلال السنة
-	-	-	إعادة قيد / استردادات خلال السنة
-	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
-	-	-	صرف عملات أجنبية والتعديلات الأخرى*
١١,٤٢٣	١,٥٢٠	١,٥٨٣	الرصيد الختامي
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	تحويلات من المرحلة ١
-	-	-	تحويلات من المرحلة ٢
-	-	-	تحويلات من المرحلة ٣
٤٨٣	-	-	مخصص انخفاض في القيمة خلال السنة
-	-	-	إعادة قيد / استردادات خلال السنة
٤٨٣	-	-	الرصيد الختامي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (يتبع)

(ي) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي ستؤثر على تغيرات قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في الأسعار في السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

إن مخاطر السوق تؤثر على البنك نتيجة أنها:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- محافظ بالتكاليف المطفأة

يسعى البنك في الغالب إلى استخلاص الفرص في السوق التي تعرضه للفئات التالية من مخاطر السوق - والتي تتم إدارتها ومراقبتها بنشاط:

- مخاطر أسعار الفائدة: خسائر في القيمة نتيجة التغيرات في مستوى منحنيات العائد وانحدارها وانحناءها وتقلب أسعار الفائدة والتغيرات في هوامش الائتمان.
- مخاطر العملات الأجنبية: خسائر في القيمة نتيجة التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار العملات.

تكون إدارة الخزانة مسؤولة عن إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المعتمدة. تشمل محفظة الخدمات المصرفية أدوات مالية غير محتفظ بها للمتاجرة والتي تنشأ من إدارة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية من موجودات ومطلوبات البنك، والاستثمارات المالية الأخرى المصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو التكلفة المطفأة.

(ك) عملية الإشراف على مخاطر وإدارة السوق

كجزء من إطار إدارة المخاطر على مستوى البنك، يتم تطبيق عمليات حوكمة واسعة النطاق على أنشطة المخاطر في السوق. ويشمل إطار الحوكمة هذا، في جملة أمور، ما يلي:

- موافقة لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات على مجموعة من حدود المخاطر مع إجراءات المراقبة والإبلاغ المناسبة والحد من التجاوزات.
- مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والحدود. لا يتعرض البنك بشكل هام لمخاطر العملات الأجنبية الهيكلية - وهي أحد مكونات مخاطر السوق - نظراً لأن غالبية موجودات ومطلوبات البنك مقومة في الغالب إما بالدرهم الإماراتي أو بعملات مرتبطة بالدولار الأمريكي من دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) عملية الإشراف على مخاطر وإدارة السوق (يتبع)

المراكز المفتوحة الرئيسية للبنك من حيث العملة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
طويل/ (قصير)	طويل/ (قصير)	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٨٤,٥٠٠)	١,٨٦١,٧٠٥	دولار أمريكي
(٣٨)	(٧٥,٣٥١)	يورو
٤,٣٧٦	(٦٤,٥٠١)	جنيه إسترليني
٩,٣٢٤	١٦,٥٧٤	ريال سعودي
٢,٤٩٨	٦,٨٦٨	روبية هندية

(ل) المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية (الموصوفة بأنها التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، فضلاً عن التسويات الخاصة)، والمخاطر التنظيمية، والمخاطر الناشئة عن مبادرات التغيير.

(أ) إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

يقوم البنك بتطبيق نموذج من ثلاث خطوط دفاع لإدارة مخاطر التشغيل. وتشكل وحدات الأعمال والدعم خط الدفاع الأول. وتقع على عاتقها المسؤولية الرئيسية والمساءلة عن تحديد مخاطر التشغيل في مجالاتها والتخفيف من حدة أي مشاكل على وجه السرعة.

توفر إدارة مخاطر التشغيل كخط دفاع ثانٍ أساليب وأدوات متسقة وموحدة للأعمال ودعم وظائف إدارة المخاطر التشغيلية. تراقب الوظيفة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. ويقوم البنك بإجراء تحليل مستقل للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات التخفيف من حدة البنك.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي في البنك بصفتها خط الدفاع الثالث ضمانات مستقلة لمجلس الإدارة.

(ب) عملية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأ البنك إدارة مخاطر التشغيل ضمن وظيفة إدارة المخاطر لوضع الإطار وهيكل الحوكمة المنصوص عليه في سياسة المخاطر التشغيلية. تتكون عملية إدارة المخاطر بشكل أساسي من العناصر التالية،

- تحديد المخاطر وتقييمها
- التخفيف من المخاطر/ والمعالجة
- مراقبة المخاطر ومراجعتها
- الإبلاغ عن المخاطر

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(ل) المخاطر التشغيلية (يتبع)

(ب) عملية إدارة المخاطر التشغيلية (يتبع)

يقوم هذا القسم بتطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم وقياس ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع نواحي البنك وتقديم تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. يدعم القسم وحدات الأعمال ووحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية.

(ج) إدارة التأمين

يقوم البنك بالحصول على تغطية تأمينية مصممة خصيصاً لحماية البنك من الخسائر غير المتوقعة. يتم الحصول على التغطية التأمينية من شركات التأمين ذات التصنيف العالي في سوق إعادة التأمين الدولي. تتم مراجعة متطلبات التأمين بشكل دوري ويتم مواءمة التغطية التأمينية مع التغيرات التي تطرأ على تعرض البنك للمخاطر.

(د) إدارة الاحتيال

إن مجلس الإدارة والإدارة مصممون على بناء دفاع موثوق به والحفاظ عليه ضد التهديد الذي يشكله الاحتيال.

وتماشياً مع تطور التقنيات المصرفية والمشهد الرقمي، أدركت الإدارة الحاجة إلى زيادة التركيز على قدرات البنك في مجال مكافحة الاحتيال. على هذا النحو يستثمر البنك في أنظمة وضوابط متقدمة لمنع عمليات الاحتيال المرتكبة ضد البنك وعملائه. وزاد البنك من المراقبة وعزز ضوابط كشفية لإدارة مخاطر الاحتيال، التي تنشأ عن التقنيات الجديدة والأساليب المصرفية الجديدة.

يضم البنك فريقاً متخصصاً يركز على التحقيق في محاولات الاحتيال ضد البنك، ونشر الوعي بالاحتيال بين أصحاب المصلحة، وتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف من حدتها.

لدى البنك سياسات وإجراءات معمول بها لضمان الامتثال للتشريعات السائدة وتخفيف المخاطر، بما في ذلك مخاطر الاحتيال.

(هـ) الإبلاغ عن المخالفات

يلتزم البنك بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماته. وضع البنك مجموعة واسعة من القواعد والإجراءات ومدونات قواعد السلوك للوفاء بالتزاماته ضد، الاحتيال وسوء الممارسة والمخالفات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(ل) المخاطر التشغيلية (يتبع)

(هـ) الإبلاغ عن المخالفات (يتبع)

على هذا النحو، توفر "سياسة الإبلاغ عن المخالفات" منصة للموظفين للإبلاغ عن الممارسات الخاطئة. تم تصميم السياسة لتشجيع الموظفين على الإبلاغ عن الاحتيال الداخلي المشتبه به والانتهاكات الأخرى، من خلال قنوات محددة، مع حماية الموظف من العقوبات.

(و) إدارة الأمن السيبراني

يعتبر البنك المعلومات والعمليات والأنظمة والشبكات ذات الصلة رصيда مهما وقيما. يجب حماية هذه الأصول لضمان سريتها وتوافرها وسلامتها في جميع الأوقات.

وقد أنشأ البنك إطارا شاملا للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة خطوط من نموذج الدفاع. يضمن إطار العمل مرونة البنك في مواجهة تهديدات الأمن السيبراني في بيئة رقمية متطورة ومتزايدة التعقيد.

(ز) إدارة استمرارية الأعمال

تعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها عملية إدارية تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والتأثيرات على العمليات التجارية التي قد تسببها هذه التهديدات، إذا تم تحقيقها، وتوفر إدارة استمرارية الأعمال إطارا لبناء المرونة التنظيمية مع القدرة على الاستجابة الفعالة التي تحمي مصالح أصحاب المصلحة الرئيسيين والسمعة والعلامة التجارية والأنشطة التي تخلق القيمة.

إن لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن توفير الإشراف والاستراتيجية لإدارة استمرارية الأعمال. إن وحدات الأعمال والدعم مسؤولة عن ضمان وضع خطط استمرارية الأعمال المناسبة واختبارها في مجالات كل منها. تتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل من قبل فرق المخاطر ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(م) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك على تمويل الزيادات في الموجودات والوفاء بالتزامات عند استحقاقها، دون تكبد خسائر غير مقبولة. ويشمل ذلك أيضا عدم قدرة البنك على تصفية موجوداته في الوقت والسعر المطلوبين للوفاء بدفع الالتزامات أو التزامات الاستثمار في الموجودات.

مصادر مخاطر السيولة:

- عدم التطابق أو مخاطر السيولة الهيكلية؛
- مخاطر السيولة الطارئة؛ و
- مخاطر سيولة السوق.

(١) الأهداف وهيكل الحوكمة

إن الهدف من إدارة مخاطر السيولة في البنك هو ضمان الحفاظ على سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية وحالات الإجهاد دون تكبد خسائر مادية أو المخاطرة بإلحاق الضرر بسمعته.

(٢) السياسات والإجراءات

على وجه التحديد، تشمل عملية إدارة السيولة والتمويل ما يلي:

- تقدير التدفقات النقدية في ظل سيناريوهات الإجهاد المختلفة ومراعاة مستوى الموجودات السائلة اللازمة فيما يتعلق بها.
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على الأطر الزمنية الأقصر.
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسب السلف إلى الودائع مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية.
- الحفاظ على مجموعة متنوعة من مصادر التمويل مع التسهيلات الاحتياطية.
- إدارة تركيز وتاريخ استحقاق الديون.
- مراقبة تركيز المودعين من العملاء من أجل تجنب الاعتماد غير المبرر على كبار المودعين الأفراد وضمان مزيج تمويل إجمالي مرضٍ؛ و
- الحفاظ على السيولة وتمويل خطط الطوارئ. تحدد هذه الخطط المؤشرات المبكرة لظروف الضائقة وتصف الإجراءات التي يجب اتخاذها في حالة الصعوبات الناشئة عن الأزمات النظامية أو غيرها من الأزمات، مع تقليل الآثار السلبية طويلة الأجل على الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(م) مخاطر السيولة (يتبع)

(٣) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات البنك بناء على قيمتها المدرجة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	غير مؤرخة وأكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٣٨٢,٣٣٠	٦,٣٨٢,٣٣٠	-	-	-	-	٦,٣٨٢,٣٣٠
١,٠٥٩,٦٤٦	٤٨٩,٤٨٠	-	-	-	-	١,٠٥٩,٦٤٦
١٠,٦٠٠,٨١٥	١٣,٣٩٢,١٣٨	٨٩٧,٥٦٤	١,٨٩٨,١٠٥	١,٧١٩,٣١١	٢٨,٥٠٧,٩٣٣	١٠,٦٠٠,٨١٥
٣٢٤,٥٨٦	١٧٠,١٧٣	٢٧٢,٢٣٢	-	-	٧٦٦,٩٩١	٣٢٤,٥٨٦
-	٨٥٦	٥,٤١٣	٧,٢٤٥	٢,٥٧٨	١٦,٠٩٢	-
-	-	١,١٠٣	-	-	١,١٠٣	-
١٣١,١٠١	-	-	-	-	-	١٣١,١٠١
١٨,٤٩٨,٤٧٨	١٤,٠٥٢,٦٤٧	١,١٧٦,٣١٢	١,٩٠٥,٣٥٠	١,٧٢١,٨٨٩	٣٧,٣٥٤,٦٧٦	١٨,٤٩٨,٤٧٨
مجموع الموجودات						
٢٩,٦٣٦,٣٥٩	٤,٩٥٨,٥١١	-	-	-	-	٣٤,٥٩٤,٨٧٠
٥٥٣,٥٨٩	-	-	-	-	-	٥٥٣,٥٨٩
-	-	-	-	-	٢,٢٠٦,٢١٧	٢,٢٠٦,٢١٧
٣٠,١٨٩,٩٤٨	٤,٩٥٨,٥١١	-	-	-	٣٧,٣٥٤,٦٧٦	٣٠,١٨٩,٩٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(م) مخاطر السيولة (يتبع)

(٣) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	غير مؤرخة وأكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٨١٠,٢٣٠	—	—	—	—	—	٢,٨١٠,٢٣٠
١,١٧٧,٤٦٦	٤٤,٠٥٧	—	—	—	—	١,٢٢١,٥٢٣
٣,٦٣٣,٦٢٤	٥,٢٧٠,٧٦٩	٣٥٤,٠٠٢	١٢٨,٠٠٢	—	—	٩,٣٨٦,٣٩٧
٦,٧٦٠	٨,٤٨٣	—	—	—	—	١٥,٢٤٣
—	—	٥,٥٦٢	—	—	—	٥,٥٦٢
—	—	—	٢,٠٥٣	—	—	٢,٠٥٣
٥٥,٥٠٥	—	—	—	—	—	٥٥,٥٠٥
٧,٦٨٣,٥٨٥	٥,٣٢٣,٣٠٩	٣٦١,٦١٧	١٢٨,٠٠٢	—	—	١٣,٤٩٦,٥١٣
مجموع الموجودات						
١١,٢٢٨,٧٥٧	١٨٣,٤٦٤	—	—	—	—	١١,٤١٢,٢٢١
٢٣٦,٣٩٧	—	—	—	—	—	٢٣٦,٣٩٧
—	—	—	—	١,٨٤٧,٨٩٥	١,٨٤٧,٨٩٥	١,٨٤٧,٨٩٥
١١,٤٦٥,١٥٤	١٨٣,٤٦٤	—	—	١,٨٤٧,٨٩٥	—	١٣,٤٩٦,٥١٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(م) مخاطر السيولة (يتبع)

(٤) تحليل المطلوبات المالية حسب آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة المدرجة ألف درهم	إجمالي التدفقات الاسمية الخارجة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المطلوبات المالية							
ودائع العملاء	٣٤,٥٩٤,٨٧٠	٣٥,٠٠٠,٧٤٧	٢٩,٧٩٧,٦٨٦	٥,٢٠٣,٠٦١	-	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة المدرجة ألف درهم	إجمالي التدفقات الاسمية الخارجة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المطلوبات المالية							
ودائع العملاء	١١,٤١٢,٢٢١	١١,٤٢١,٢٨٥	١١,٢٣١,٦٨٩	١٨٩,٥٩٦	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(م) مخاطر السيولة (يتبع)

(٥) مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

يتم تعريف مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك (IRRBB) بأنها تعرض المنتجات غير المتداولة للبنك لمعدلات الفائدة. تشمل المحافظ غير المتداولة جميع المراكز في سجلات البنك التي تنشأ من سعر الفائدة على أصول والتزامات البنك المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات، والاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المطفأة. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك بصورة رئيسية من عدم التطابق بين العوائد المستقبلية على الأصول وتكاليف تمويلها، نتيجة لتغيرات معدلات الفائدة.

من أجل إدارة هذا الخطر بشكل مثالي، يتم تحويل مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك في المحافظ غير التجارية إلى خزينة البنك تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات. لقياس الحساسية العامة للفائدة في السجلات المصرفية، يقوم البنك بإجراء اختبارات إجهاد من خلال محاكاة تحولات متوازية في منحني العائد تتراوح من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس وتقييم الأثر المقابل على صافي دخل الفائدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
التأثير ألف درهم	التأثير ألف درهم	
١٠٧,١٣٧	(٥٧,٩٤٤)	ارتفاع أسعار الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس
(١٠٧,١٣٧)	٥٧,٩٤٤	انخفاض أسعار الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس

تستند حساسية أسعار الفائدة المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريو ثابت يفترض فيه أن جميع تواريخ الاستحقاق تخضع لنفس نطاق التغيرات في أسعار الفائدة، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل لبعض التغيرات في أسعار الفائدة بينما تبقى أسعار الفائدة الأخرى ثابتة على صافي إيرادات الفوائد. تستند هذه التوقعات إلى سيناريو التوازن الثابت التي تأخذ في الاعتبار الافتراضات السلوكية للمنتجات غير المتعلقة بتاريخ الاستحقاق وتفترض أيضاً أن جميع المراكز تصل إلى مرحلة الاستحقاق. ولا يشمل هذا التأثير الإجراءات التي تتخذها خزانة البنك أو قطاع الأعمال المصرفية للتخفيف من آثار مخاطر أسعار الفائدة هذه. من الناحية العملية، تسعى خزانة البنك بشكل استباقي إلى تغيير تواريخ مخاطر أسعار الفائدة لتقليل الخسائر وتحسين صافي الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(م) مخاطر السيولة (يتبع)

(٦) تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا تحمل فائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	٣,٩١٨,٤٥٦	-	-	-	-	٢,٤٦٣,٨٧٤	٦,٣٨٢,٣٣٠
مستحق من البنوك	١,٠٥٩,٦٤٦	٤٨٩,٤٨٠	-	-	-	-	١,٥٤٩,١٢٦
إستثمارات في أوراق مالية	٤,٠٣٢,٨٩٧	٦,٥٦٧,٩١٧	٨,٤٥٣,٣٢٦	٤,٩٣٨,٨١٣	٤,٥١٤,٩٨٠	-	٢٨,٥٠٧,٩٣٣
القروض والذمم المدينة	٤٩١,٧٣٠	٢٧٥,٢٦١	-	-	-	-	٧٦٦,٩٩١
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	١٦,٠٩٢	١٦,٠٩٢
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	١,١٠٣	١,١٠٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٣١,١٠١	١٣١,١٠١
مجموع الموجودات	٩,٥٠٢,٧٢٩	٧,٣٣٢,٦٥٨	٨,٤٥٣,٣٢٦	٤,٩٣٨,٨١٣	٤,٥١٤,٩٨٠	٢,٦١٢,١٧٠	٣٧,٣٥٤,٦٧٦
المطلوبات							
ودائع العملاء	١٤,٩٣٨,٩٢٤	٣,٦١١,٣١٠	١,١٨٠,٧٧٣	٣,٧٧٧,٧٣٨	-	١١,٠٨٦,١٢٥	٣٤,٥٩٤,٨٧٠
ذمم دائنة تجارية وأخرى	-	-	-	-	-	٥٥٣,٥٨٩	٥٥٣,٥٨٩
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢,٢٠٦,٢١٧	٢,٢٠٦,٢١٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤,٩٣٨,٩٢٤	٣,٦١١,٣١٠	١,١٨٠,٧٧٣	٣,٧٧٧,٧٣٨	-	١٣,٨٤٥,٩٣١	٣٧,٣٥٤,٦٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا تحمل فائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	١,٨١٥,٤٦٤	-	-	-	-	٩٩٤,٧٦٦	٢,٨١٠,٢٣٠
مستحق من البنوك	١,١٧٧,٤٦٦	-	-	٤٤,٠٥٧	-	-	١,٢٢١,٥٢٣
إستثمارات في أوراق مالية	٢,٠٥٢,١٠٦	١,٥٨١,٥١٨	١,٥٦٥,٠١٨	٣,٧٠٥,٧٤٩	٤٨٢,٠٠٦	-	٩,٣٨٦,٣٩٧
القروض والذمم المدينة	٤,٢٥١	١٠,٩٩٢	-	-	-	-	١٥,٢٤٣
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	٥,٥٦٢	٥,٥٦٢
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	٢,٠٥٣	٢,٠٥٣
موجودات أخرى	-	-	١٢,٧٠٧	-	-	٤٢,٧٩٨	٥٥,٥٠٥
مجموع الموجودات	٥,٠٤٩,٢٨٧	١,٥٩٢,٥١٠	١,٥٧٧,٧٢٥	٣,٧٤٩,٨٠٦	٤٨٢,٠٠٦	١,٠٤٥,١٧٩	١٣,٤٩٦,٥١٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(م) مخاطر السيولة (يتبع)

(٧) مخاطر السمعة

إن مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للأرباح والإيرادات المستقبلية أو خسارة القيمة السوقية أو نقص المعروض من السيولة بسبب تدهور السمعة. ويشمل كذلك التهديد لقيمة العلامة التجارية للمؤسسة المالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للإخفاقات مع تصور سلبي قوي بين العملاء أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. لدى البنك تدابير لضمان تصور إيجابي للبنك وأن الإدارة الشاملة للمخاطر تضمن الإدارة المناسبة لمخاطر السمعة.

(٨) عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي واختبار الجهد:

تعتبر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي واختبار الجهد جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر في البنك. يتضمن تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام. يتم توثيق كل اختبار إجهاد، ويتم مناقشة النتائج والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر الإدارية ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة.

(٩) المخاطر التنظيمية / الامتثال

إن المخاطر التنظيمية / الامتثال هي مخاطر الخسائر في السمعة و / أو الخسائر المالية بسبب عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو العقوبات المعمول بها.

يتمتع البنك بوظيفة امتثال مستقلة، مع التفويض والسلطة اللازمة لفرض ومراقبة الامتثال على نطاق البنك. إن سياسات الامتثال التي تغطي مجالات رئيسية مثل العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعايير الإبلاغ المشتركة قابلة للتطبيق على مستوى البنك ويتم استكمالها عند الضرورة لتلبية أي متطلبات محلية فريدة. يتم دعم هذه السياسات من خلال أنظمة الفحص والمراقبة الآلية وفرق التحقيق المرتبطة بها للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون مكافحة الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعايير الإبلاغ المشترك.

يتم إجراء مراقبة الامتثال المستقلة لتوفير ضمان بشأن فعالية الضوابط. يتم توفير التدريب الإلزامي على الامتثال لجميع الموظفين المعنيين عند الإعداد وبشكل دوري بعد ذلك للمساعدة في ضمان الامتثال للمتطلبات الرئيسية.

(ش) المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)

إن المشهد العالمي سريع التغير، الذي يتميز بتحديات مثل تغير المناخ، والتوقعات المتطورة لأصحاب المصلحة، فضلاً عن التطور المستمر للمعايير الدولية، لا سيما في مجالات محاسبة الاستدامة والتدقيق والأخلاقيات، يتطلب نهجاً استباقياً تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ويواصل البنك تطوير نهجه تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بما يتماشى مع المعايير المتقدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(ن) المخاطر المتعلقة بالمناخ

تتعلق مخاطر المناخ بالآثار المالية وغير المالية التي قد تنشأ بسبب تغير المناخ. هناك فئتان من مخاطر المناخ: المخاطر المادية، التي يمكن أن تنشأ عن التغيرات في الطقس والمناخ ومخاطر الانتقال التي يمكن أن تنشأ عن التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون.

يعتبر البنك مخاطر المناخ جزءاً من المخاطر البيئية والاجتماعية الأوسع نطاقاً. يتحمل مجلس إدارة البنك، المسؤولية النهائية عن جميع الجوانب المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والمخاطر المتعلقة بالمناخ. يشارك مجلس الإدارة بنشاط في تشكيل استراتيجيتنا للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ويتم إطلاعه على التقدم المحرز في هذه الاستراتيجية من قبل اللجنة التنفيذية.

(هـ) دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر بشكل عام

التدقيق الداخلي للبنك هو وظيفة تقييم مستقلة أنشأها مجلس الإدارة لفحص وتقييم أنشطة البنك بما في ذلك جميع جوانب إدارة المخاطر. القسم مستقل تنظيمياً عن جميع الوظائف الأخرى في البنك. يرأس الوحدة رئيس التدقيق الداخلي الذي يكون مسؤولاً أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

تتمثل الأهداف الرئيسية للتدقيق الداخلي في توفير التأكيد على المخاطر التي تتعرض لها أعمال البنك، وتقييم مدى كفاية وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات، وتقييم مدى حصر الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء أنشطة المتابعة لتقييم والإبلاغ عن درجة معالجة الإدارة للمخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

يتم تحقيق مهمة الوحدة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر معتمدة من قبل لجنة التدقيق من قبل مجلس الإدارة. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنة يتضمن ملخصاً لنشاط التدقيق المنجز خلال الفترة ومستكملاً عن حالة المسائل التي تم الإبلاغ عنها سابقاً لاهتمام لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

تقوم لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة خطط وموارد التدقيق الداخلي والموافقة عليها وتقييم فعالية وظيفة التدقيق الداخلي. وقد يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بتقييم الوظيفة بشكل دوري.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(و) نسبة كفاية رأس المال وإدارة رأس المال

إن رأس المال العادي للمستوى الأول هو أعلى شكل من أشكال رأس المال من حيث الجودة، ويتألف من رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات القانونية والتشريعية والأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المستقبلية وحقوق الملكية غير المسيطرة المعدلة للشهرة والموجودات غير الملموسة والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات المصرف المركزي.

يتكون رأس المال للمستوى الثاني من الإحتياطيات العامة المؤهلة.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال للبنك وفقاً للإرشادات الصادرة من قبل المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المتاح
		رأس المال العادي للمستوى الأول قبل الخصومات التنظيمية
١,٨٥٠,٧١٧	٢,١٧٠,٣٢٠	ينزل: الخصومات التنظيمية
(٢,٠٥٣)	(١,١٠٣)	رأس المال للمستوى الأول
١,٨٤٨,٦٦٤	٢,١٦٩,٢١٧	رأس المال للمستوى الثاني
٤,٦١٨	٣١,٨٤٧	إجمالي رأس المال المؤهل
١,٨٥٣,٢٨٢	٢,٢٠١,٠٦٤	
		الأصول المرجحة حسب المخاطر
		مخاطر الائتمان
٣٨٦,١٦٣	٣,١٥١,٥٩٣	مخاطر السوق
٢١٨,٦٧٣	٨٤٥,٩٦٣	المخاطر التشغيلية
٢٠٥,٣٦٢	١٨١,٧٢٩	إجمالي الأصول المرجحة حسب المخاطر
٨١٠,١٩٨	٤,١٧٩,٢٨٥	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		نسبة رأس المال
%٢٢٨.٧٤	%٥٢.٦٧	إجمالي نسبة رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتبع)

٢٣ الإجراءات القانونية

تعتبر الدعاوى القضائية أمر شائع في القطاع المصرفي نظرًا لطبيعة الأعمال التي يتم القيام بها. يمكن أن يكون البنك طرفًا في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياته التجارية العادية. لدى البنك ضوابط وسياسات مناسبة للإبلاغ عن وإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقًا للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٢. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لديها، تم تكوين مخصصات مناسبة فيما يتعلق من هذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

لا يشكل أي مخصص معترف به اعترافًا بارتكاب مخالفات أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بخلاف حدود المخصص المسجل بالفعل.

٢٤ اعتماد إصدار البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية وإجازة إصدارها من قبل الإدارة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٥.