



**مصرف عجمان**  
**Ajman Bank**

**التقرير المتكامل**

**2022**

## السادة المساهمين الكرام ،،،

### تحية طيبة وبعد ،،،

يسر مجلس إدارة مصرف عجمان باسمكم وبالنيابة عنكم أن يتقدم بوافر الشكر والتقدير إلى مقام صاحب السمو الشيخ حميد بن راشد النعيمي عضو المجلس الأعلى حاكم عجمان رعاه الله، على الدعم المتواصل الذي قدمه لمصرف عجمان مما جعله يتبوأ أعلى المراتب ويحقق الكثير من الإنجازات خلال السنوات الماضية مساهماً بصورة فاعلة بالتنمية الاقتصادية والاجتماعية لإمارة عجمان ودولة الإمارات العربية المتحدة.

إن تثتكم الغالية في مصرف عجمان ومجلس إدارته قد قادت المصرف لكثير من الانجازات، فقد حقق المصرف نتائج متميزة هذا العام 2022، تمثلت بصافي أرباح بلغت 162,066,000 درهم، مقارنة بـ 116,160,000 درهم في عام 2021.

وتعكس هذه النتائج الأداء الجيد للبنك في جميع عملياته وفي مختلف قطاعاته، مما يرسخ مصرف عجمان كأحد المصارف الرائدة في دولة الامارات العربية المتحدة، لما يتميز به من قوة ماليه ونهج يضع في مقدمته خدمة العملاء انطلاقاً من استراتيجيات وأداء منظم ومنضبط بالنظم المحددة.

خلال عام 2022 شهدت الاوضاع التجارية تأثيراً كبيراً على المستوى الاقليمي والدولي، فحرب أوكرانيا و الحرب الاقتصادية بين أقطاب العالم مع تداعيات ما بعد كورونا عملت على زيادة حجم التضخم العالمي وارتفاع اسعار السلع والمعادن وهذا حدا برفع الفائدة على عدة مراحل من قبل الفدرالي الامريكي لتخفيض قيمة التضخم العالمي، مما أدى إلى ارتفاع معدلات الفائدة عالمياً.

ان النظره المستقبليه للاوضاع العالمية تقودنا الى اتباع سياسة مدروسة مبنية على التحفظ والنمو ومع تجنب المخاطر و المحافظة على الاستمرارية باقتناص الفرص الممكنه لتحقيق العائد الجيد للمصرف والحفاظ على قاعدة قوية لرأس المال ووضع مالي مستدام.

مع ما يحيط بنا من العالم، الا اننا وتماشياً مع توجه دولة الامارات العربية المتحدة، لجأنا إلى استغلال التكنولوجيا والعمل على تطوير الاعمال من خلال التطور التقني والتكنولوجي. فقد كان لمصرفنا الحظ الاكبر في ذلك ، حيث عمل المصرف على تطوير أدائه التكنولوجي وادخال التطبيقات الهامة في كافة أعمال المصرف، ومن نهج الاستفادة من التطور التكنولوجي لتخفيف الصرف ورفع معدلات السرعة و الدقة في تنفيذ العمليات المالية.

ومن خلال حرصنا في كل مايمكننا القيام به لتحقيق الرؤية الاقتصادية والنهوض بالقطاع المالي لامارة عجمان بصفتنا المصرف الرئيسي في الامارة ، فاننا في مجلس ادارة المصرف نعمل على تحقيق اهداف الامارة و تلبية احتياجاتها من الناحية المصرفية والمالية.

أظهر أعضاء المجلس التزاماً كبيراً بحضور اجتماعات المجلس بشكل دوري خلال عام 2022 وكان حضورهم فاعلاً في القرارات التي اتخذت لتحسين الاداء المالي للمصرف، وعقد العديد من الاجتماعات لتحسين سير العمل والاطلاع عن كئيب على التحسينات التي يمكن عملها مستقبلاً.

### أداء المصرف وانجازاته:

ان عام 2022 كان عاماً استثنائياً في تحقيق الانجازات لمصرف عجمان على كافة الاصعدة المحلية المجتمعية ويسرنا في تقريرنا هذا ان نذكر جزءا منها كما يلي :

### (1) تم العمل على ترسيخ أطر العمل في مصرف عجمان وانتهاج كافة السبل للمحافظة على دوره الريادي في دولة الامارات العربية المتحدة وفي امانة عجمان خاصة وقد كان هذا جلياً بالتالي :

- الزيادة في عدد الودائع الإسلامية للعملاء حيث بلغت مبلغ 16,331,976,000 درهم مقارنة بـ 15,263,046,000 درهم في عام 2021.
- الزيادة في صافي الارباح فقد بلغ صافي الارباح مبلغ وقدرة 162,066,000 درهم، وقد تم تحقيق هذا الربح عن طريق انتهاج سياسة مدروسة في العمليات المصرفية وتشغيل الكفاءات من ذوي الخبرات العاليه واستغلال الطرق الحديثة من تكنولوجيا وانظمة لترجمتها الى أرباح وعوائد على المستثمرين.
- فيما يتعلق بالموجودات ، فقد بلغ اجمالي موجودات المصرف مبلغ وقدرة 21,110,363,000 درهم.
- فيما يتعلق بالمطلوبات، فقد بلغ اجمالي المطلوبات مبلغ وقدرة 18,595,286,000 درهم.
- فيما يتعلق بالمصروفات، فقد بلغ اجمالي المصروفات مبلغ وقدرة 492,440,000 درهم، مقارنة بـ 560,189,000 درهم في عام 2021.

### (2) المسؤولية المجتمعية :

فعل الخير واحد من أهم العوامل التي تساعد على النهوض والرقي بالمجتمعات و لهذا عرف عن مصرف

عجمان ومنذ انشائه تميزه في اعمال الخير واذكر في هذا السياق منها :

أ- تبرعه لدار الايواء (ملاذ) وهو ملجأ تم افتتاحه من قبل مؤسسة حماية النساء والأطفال برئاسة الشبيخة عزة بنت راشد النعيمي.

ب- الراعي الرئيسي لفريق كرة القدم الأول في نادي عجمان الرياضي لعام 2023/2022، وهذه الرعاية هي تطوير جميع سبل التعاون لدعم النادي في عجمان والجمهور وفي نفس الوقت إبراز العلامة التجارية للمصرف.

ت- لإيمان مصرف عجمان بالدور القوي للعلم والمعرفة، ساهم المصرف في "صندوق الوقف" التابع لجامعة عجمان لتقديم منحة دراسية لطالب مؤهل من جامعة عجمان لدراسة تخصصات في الصيرفة والتمويل الإسلامي. أطلق على الوقف لقب "منحة مصرف عجمان في الصيرفة والتمويل الإسلامي".

ث- بطولة البديل تنس للتوعية بشهر سرطان الثدي. البطولة تحت رعاية الشيخ عبدالله بن ماجد النعيمي وبحضور وزير الشباب.

### (3) سياسة التوطين

من خلال رؤية مصرف عجمان بدعم الكفاءات المحلية فقد عمل مصرف عجمان على اتخاذ عدة طرق لزيادة عدد توظيف المواطنين في المصرف من خلال التالي:

- برامج تدريب من خلال استخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة او من خلال الحضور الشخصي لتهيئتهم لسوق العمل ولتأهيلهم للعمل بكفاءة عالية.
- تم اتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمعدل نمو لا يقل عن 4٪ من كل عام وفقاً لقانون العمل الإماراتي.
- تم الاحتفاظ بما لا يقل عن 60٪ من مواطني دولة الإمارات الذين يفوق أداؤهم التوقعات.
- العمل على اعطاء الفرص الأفضل للمواطنين الكفاء وتعيينهم بما يتناسب مع مؤهلاتهم العلمية والمعرفية وتطبيق خطة التعاقب السنوية للمناصب الحرجة.
- تعديل الامتيازات لاستقطاب عدد أكبر من المواطنين.

### (4) المناخ الاستثماري :

بالرغم مما حدث في العالم خلال عام 2022 من حرب روسيا وأوكرانيا والتي اثرت على المناخ الاقتصادي العالمي، وكذلك المنافسة الكبيرة بين الصين وأمريكا اقتصاديا ، واتجاه الفدرالي الأمريكي الى زيادة نسبة الفائدة مع التضخم الكبير الحاصل في الاسواق للتخفيف على خفض التضخم، الا ان دولة الامارات العربية المتحدة اتجهت الى دعم الشركات والمصارف المحلية واثاحة الفرص الاستثمارية الكبيرة على الصعيد المحلي والاقليمي، ونتج عن ذلك زيادة ملحوظة في الفرص الاستثمارية مما ادى الى نهضة كبيره في سوق العمل في الدولة و في إمارة عجمان وذلك بدعم كبير من حكومة إمارة عجمان لتشجيع المناخ الاستثماري وقد كان لمصرف عجمان الحظ الاكبر في الفرص المتاحة.

## (5) النظرة المستقبلية:

إن مصرف عجمان يتجه للرقى بأعلى المعايير من خلال التعاون المشترك بين إدارة المصرف وكافة مؤسسات الدولة واركائها لتوظيف الفرص المتاحة بما يعود على المصرف بالعائد الأكبر من خلال الاستثمار الآمن المحلي وتجنب المخاطر، مما يعطي الحافز الأكبر لثقة المستثمرين والعملاء لدى المصرف، ويعمل على تتابع الانجازات من عام لآخر بما يحقق الرؤية المستقبلية للمصرف.

و في الختام نتوجه بخالص الشكر والعرفان والامتنان لكل من ساهم في انجاح مسيرة مصرف عجمان ونخص بالذكر:

- ❖ صاحب السمو الشيخ حميد بن راشد النعيمي عضو المجلس الأعلى حاكم عجمان رعاه الله.
- ❖ السادة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- ❖ السادة هيئة الأوراق المالية والسلع.
- ❖ السادة سوق دبي المالي.
- ❖ السادة وزارة الاقتصاد .
- ❖ السادة المساهمون وعملاء المصرف.
- ❖ لكافة فريق عمل مصرف عجمان من رؤساء الاقسام والدوائر الى كافة الموظفين لتفانيهم المستمر في خدمة وانجاح مسيرة المصرف.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس الإدارة

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تخضع البيانات المالية المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

---

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

<u>صفحات</u>	المحتويات
٦-١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٧	بيان المركز المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١	بيان التدفقات النقدية
٨٨-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع.

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

#### أساس إبداء الرأي

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

#### أمور التدقيق الهامة

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

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



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>توصلنا إلى، وقمنا بتحديث، مفهومنا حول تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يخص التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي لدى المصرف والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج وتشمل أية تغييرات رئيسية حدثت خلال السنة.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان المبلغ الإجمالي للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية الخاصة بالمصرف ١٦,٠٦٢,٣٧٢ - ٢٠٢١ ألف درهم (١٦,٠٦٢,٣٧٢ - ٢٠٢١) وفي المقابل تم تسجيل مخصص خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ ٤٩١,٦٨١ ألف درهم (٤٩١,٦٨١ - ٢٠٢١) ٩٠٠,٧٤٣ ألف درهم).</p>
<p>وقمنا أيضاً بمقارنة السياسة المحاسبية ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف مع اشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.</p>	<p>لقد اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لاشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، يتضمن تقديرات وأحكام جوهرية تقرضها الإدارة، مما له تأثير كبير على البيانات المالية للمصرف. وتشمل الجوانب الرئيسية لأحكام الإدارة:</p>
<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وتحققنا من الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية فيما يتعلق ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة على النموذج؛ وصلاحيته خلال السنة؛ وأية تحديثات تتم على النموذج خلال السنة؛ والموافقة على المدخلات والافتراضات الرئيسية وحالات إعادة التصنيف اللاحقة للنموذج، إن وجدت)؛</li> <li>- تصنيف التمويل إلى المراحل (١) و(٢) و(٣) وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المحدد وتحديد القروض المتعثرة/منخفضة القيمة بشكل فردي؛ و</li> <li>- مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>١- تصنيف التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية ضمن المراحل (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على تحديد: (أ) القروض التي تشمل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بدايتها؛ و(ب) القروض منخفضة القيمة/المتعثرة بشكل فردي.</li> <li>٢- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة عند تحديد احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر، وتشمل، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وصياغة الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات ذات الصلة وحالات ترجيح الاحتمالات المتوقعة وتضمينها.</li> <li>٣- الحاجة إلى تطبيق حالات إعادة التصنيف اللاحقة للنموذج باستخدام تقديرات خبير الائتمان لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يلاحظها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ol>
<p>بالنسبة لعينة العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- التصنيفات الداخلية التي حددتها الإدارة بناءً على النماذج الداخلية للمصرف، وقمنا بدراسة تلك التصنيفات المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات القطاعية المتوفرة، وقمنا أيضاً بتقييم مدى توافقها مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛</li> <li>- حسابات الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و</li> <li>- بالنسبة للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية المختارة، قمنا بتقدير تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للتحويل، بما في ذلك تأثير الضمانات، وغيرها من مصادر السداد، إن وجد.</li> </ul>	<p>لا يزال تطبيق تلك الأحكام يتسبب في المزيد من التقديرات غير المؤكدة بشأن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي التأثير على مخاطر التدقيق ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p>

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

### كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المصرف الخاصة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر، وتحديد القروض منخفضة القيمة بشكل فردي؛ وتصنيفات المراحل الناتجة. بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة لعينة التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قمنا بتقييم عملية الحوكمة التي وضعها المصرف والعوامل النوعية التي يراعيها المصرف عند تطبيق أي عمليات إعادة تصنيف أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بسبب القيود المفروضة على البيانات أو النموذج أو خلاف ذلك.

قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الرئيسية التي يستخدمها المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية.

قمنا بالتحقق من مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا، حيثما اقتضى الأمر، لمساعدتنا في مراجعة حسابات النموذج وتقدير المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، ولا سيما بشأن متغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في عمليات إعادة التصنيف اللاحقة للنموذج.

قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية.

### أمر التدقيق الهام

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية (تتمة)

يُرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة: إيضاح (٤) للانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ إيضاح (٥) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة ذات الصلة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المصرف؛ إيضاح (١١) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية؛ وإيضاح (٦) حول تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تتم مراعاتها عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

### المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. ومن المتوقع أن يتوفر لنا التقرير السنوي للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات المستقلين هذا.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

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

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

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

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، إلى ما يلي:

- (١) يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- (٥) الاستثمارات في الحصة والأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حسب المبين في الإيضاح ١٣ والإيضاح ١٤ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إيضاح ٣٢ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٣٦ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

عن ارنست ويونغ



موقعة من:  
أنتوني أوسوليفان  
شريك  
رقم التسجيل: ٦٨٧

٩ فبراير ٢٠٢٣  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,١٨٥,٧٢٩	٢,١٧٦,٨٠٠	٩	الموجودات
٤٨٩,٦٠١	١,٩٩٠,٣٢٩	١٠	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٥,١٦١,٦٢٩	١٢,٦٣٤,١١٨	١١	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
-	١١٦,٠٣٩	١٢	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي
٢,٦٤٦,٦٥٨	٢,٣٠٥,٤٠٩	١٣	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
١٧٧,٣١٣	٨٨,٧٠٣	١٤	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٩,٧٣٩	٣٨١,٠٦٤	١٥	استثمار في شركات زميلة
١٢٤,٠٥٧	١٢٧,٠٨١	١٦	استثمارات عقارية
١,١٩٧,٥٦٠	١,٢٩٠,٨٢٠	١٧	ممتلكات ومعدات
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢١,١١٠,٣٦٣		موجودات إسلامية أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٦,٣٣١,٩٧٦	١٨	الودائع الإسلامية للعملاء
٤,٢١١,١١٣	١,٩٩١,٧٧٣	١٩	مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٣,٥٠٥	٢٧١,٥٣٧	٢٠	مطلوبات أخرى
١٩,٧٠٧,٦٦٤	١٨,٥٩٥,٢٨٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٢٧٠,١٢٤	٢٨٦,٣٣١	٢٢	احتياطي قانوني
(٥١,٩٣٠)	(٣٣٤,٣٩٣)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١١٢,٣٦٤	١٠٥,٨١٠	٢٣	احتياطي انخفاض القيمة العام
٢٠٤,٠٦٤	٣٥٧,٣٢٩		أرباح مستبقاة
٢,٦٣٤,٦٢٢	٢,٥١٥,٠٧٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢١,١١٠,٣٦٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إلى حد علمنا، ووفقاً لمبادئ إعداد التقارير المالية المنطبقة، فإن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمصرف.

  
محمد عبد الرحمن أميري  
الرئيس التنفيذي

  
سمو الشيخ عمار بن حميد النعبي  
رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الدخل التشغيلي
٧٠٦,٣٦٨	٦٧٣,٩٥٠	٢٤	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٩٦,٠١٥	٨٣,٥٩٢	٢٥	الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية
١٠٦,٠٢٠	١٨٤,٧٨٨	٢٦	الرسوم والعمولات ودخل آخر
٩٠٨,٤٠٣	٩٤٢,٣٣٠		إجمالي الدخل التشغيلي قبل حصة المودعين من الأرباح
(٢٣٢,٠٥٤)	(٢٨٧,٨٢٤)		حصة المودعين من الأرباح
٦٧٦,٣٤٩	٦٥٤,٥٠٦		صافي الدخل التشغيلي
			المصروفات
(١٩٦,٨٠٠)	(٢٢٥,١١٠)	٢٧	تكاليف الموظفين
(٦٢,٦٩٠)	(٦٨,٩٨٩)	٢٨	المصاريف العمومية والإدارية
(٢٥,٠٥٢)	(٢٦,٨٩٥)	١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨,٢٦٥)	(٨٨,٦١٠)	١٤	انخفاض القيمة/الحصة في خسارة شركات زميلة
(٢٦٧,٣٨٢)	(٧٠,٧٢٣)	٢٩	مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
-	(١٢,١١٣)	١٧	خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(٥٦٠,١٨٩)	(٤٩٢,٤٤٠)		إجمالي المصروفات
١١٦,١٦٠	١٦٢,٠٦٦		الربح للسنة
٠,٠٥٥	٠,٠٧٧	٣٠	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,١٦٠	١٦٢,٠٦٦	الربح للسنة
		(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:</u>
٣١,٦٧٤	(٤٩,٣٧٥)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة للأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣١,٦٧٤	(٤٩,٣٧٥)	<u>البنود التي سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:</u>
(٩,٠٩٧)	(٢٤٦,١١٩)	خسارة القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(١١,٦٧٩)	١٣,٨٨٣	إعادة التصنيف إلى بيان الدخل
(٢٠,٧٧٦)	(٢٣٢,٢٣٦)	
١٠,٨٩٨	(٢٨١,٦١١)	إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الأخرى للسنة
١٢٧,٠٥٨	(١١٩,٥٤٥)	إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	أرباح مستبقاة	احتياطي انخفاض القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٠٢,٥٩١	١٠٧,٣٩٦	٩٧,٠٤٢	(٦٠,٣٥٥)	٢٥٨,٥٠٨	٢,١٠٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١١٦,١٦٠	١١٦,١٦٠	-	-	-	-	الربح للسنة
١٠,٨٩٨	-	-	١٠,٨٩٨	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٢٧,٠٥٨	١١٦,١٦٠	-	١٠,٨٩٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٢,٤٧٣	-	(٢,٤٧٣)	-	-	تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١١,٦١٦)	-	-	١١,٦١٦	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٢)
-	(١٥,٣٢٢)	١٥,٣٢٢	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٣)
٤,٩٧٣	٤,٩٧٣	-	-	-	-	عكس بند مطلوبات الزكاة (إيضاح ٣٦)
٢,٦٣٤,٦٢٢	٢٠٤,٠٦٤	١١٢,٣٦٤	(٥١,٩٣٠)	٢٧٠,١٢٤	٢,١٠٤,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٢,٠٦٦	١٦٢,٠٦٦	-	-	-	-	الربح للسنة
(٢٨١,٦١١)	-	-	(٢٨١,٦١١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١١٩,٥٤٥)	١٦٢,٠٦٦	-	(٢٨١,٦١١)	-	-	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
-	٨٥٢	-	(٨٥٢)	-	-	تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٦,٢٠٧)	-	-	١٦,٢٠٧	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٢)
-	٦,٥٥٤	(٦,٥٥٤)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٣)
٢,٥١٥,٠٧٧	٣٥٧,٣٢٩	١٠٥,٨١٠	(٣٣٤,٣٩٣)	٢٨٦,٣٣١	٢,١٠٤,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,١٦٠	١٦٢,٠٦٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات لـ
٢٥,٠٥٢	٢٦,٨٩٥	استهلاك ممتلكات و معدات
-	(٢٣)	إطفاء الخصم على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة
٢٦٧,٣٨٢	٧٠,٧٢٣	مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
-	١٢,١١٣	خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(٨٢,١٨٥)	(٩٠,٦٣٠)	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية
(١٢,٠٢٩)	(٩,٤٤٤)	أرباح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(١٣,٨٣٠)	٧,٠٣٨	الربح المحقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية
٨,٢٦٥	٨٨,٦١٠	الانخفاض في القيمة/حصة الخسارة في شركات زميلة
(١٧)	١٠٩	خسارة/ (ربح) من استبعاد ممتلكات و معدات
٣٠٨,٧٩٨	٢٦٧,٤٥٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٧٧١,٦٤٤	٢,٤٧٨,٨٣٨	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٣,٨٢٧	(١,٥٠١,١٣٢)	مبالغ مستحقة من مصارف و مؤسسات مالية أخرى
(٧٢,١٨٨)	(٤٨,٦٩٥)	ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
١,٠٥٠,٠٠٠	(٩٨٠,٠٠٠)	المرايحات الدولية مع المصرف المركزي
(٩٥٩,٩٣٨)	(١١٢,٤٠٦)	الموجودات الإسلامية الأخرى
١,٠٣٦,٨٨٣	١,٠٦٨,٩٣٠	الودائع الإسلامية للعملاء
(١٢٧,٤٧٠)	(٢,٢١٩,٣٤٠)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
(٢٠١,٠٤٣)	٣٦,٨٩٩	مطلوبات أخرى
٢,٨٢٠,٥١٣	(١,٠٠٩,٤٤٩)	صافي النقد الناتج (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٧٤,١٢٧)	(٨٢٣,٥٧٠)	شراء أوراق مالية استثمارية إسلامية
١,٨٦٣,٧٩٤	٧٤٤,٥٢٨	متحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٨,٧٦٢)	-	إضافة في استثمار في شركات زميلة
٧٤٠	-	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في شركات زميلة
(١٨,١٢٣)	(٣٠,٠٧٩)	شراء ممتلكات ومعدات
١٧٢	٥١	متحصلات من استبعاد ممتلكات و معدات
٨٨,٩٨١	٩٧,٨٦١	دخل أرباح أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٤,٣١٧)	(١١,٨٨١)	إضافات إلى استثمارات عقارية
(١,٢٥١,٦٤٢)	(٢٣,٠٩٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٥٦٨,٨٧١	(١,٠٣٢,٥٣٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥٨٩,٥٦٥	٢,١٥٨,٤٣٦	النقدية وشبه النقدية كما في ١ يناير
٢,١٥٨,٤٣٦	١,١٢٥,٨٩٧	النقدية وشبه النقدية كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٣١)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١. معلومات عامة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة. ويشار إلى المصرف وشركائه التابعة معاً بـ "المصرف". إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف قانونيًا في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال تسعة فروع وثلاثة مكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية أنشطة كل من المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية التمويلية والاستثمارية من خلال المنتجات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية المتعددة مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة، وينفذ المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وينود النظام الأساسي.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة  
١-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

يقوم المصرف لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، والتي يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (ما لم يُذكر خلاف ذلك). لم يتم المصرف بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم يسر مفعولها بعد.

العقود المحملة بالتزامات - تكاليف الوفاء بعقد - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧

إن العقد المحمل بالتزامات هو عقد تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تفاديها للوفاء بالتزاماته بموجب العقد (أي التكاليف التي لا يمكن للمصرف تفاديها بسبب العقد) المزايا الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها من العقد.

تحدد التعديلات أنه عند تقييم إذا ما كان العقد محمل بالتزامات أو يحقق خسائر، تحتاج المنشأة إلى تضمين التكاليف التي تتعلق مباشرة بعقد لتوفير البضاعة أو الخدمات التي تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) و تخصيص التكاليف المرتبطة مباشرةً بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقد والإشراف عليه). إن التكاليف العمومية والإدارية لا ترتبط مباشرةً بالعقد، ويتم استثنائها إلا إذا كانت يتم تحميلها صراحةً على الطرف المقابل بموجب العقد.

لم يحدد المصرف أي من هذه العقود كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإشارة إلى الإطار التصوري - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣

تستبدل التعديلات الإشارة إلى النسخة السابقة من الإطار التصوري الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في مارس ٢٠١٨ دون تغييرات جوهرية في اشتراطاتها.

كما تضيف التعديلات استثناءً لمبدأ التثبيت الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال لتفادي إصدار أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" المحتملة الناتجة للمطلوبات والمطلوبات الطارئة التي قد تكون ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة أو التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الرسوم، إذا تم تكبيدها بشكل منفصل. يطالب الاستثناء المنشآت بتطبيق المعايير الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٧) أو التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على التوالي، بدلاً من الإطار التصوري، لتحديد ما إذا كان يوجد التزام حالي في تاريخ الاستحواذ. كما تضيف التعديلات فقرة جديدة إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتوضيح أن الموجودات الطارئة غير مؤهلة للتثبيت في تاريخ الاستحواذ.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف نظراً لأنه ليس هناك أي موجودات والتزامات طارئة ومطلوبات طارئة ضمن نطاق هذه التعديلات والتي نشأت خلال السنة.

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

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

وفقاً للأحكام الانتقالية، يطبق المصرف التعديلات بأثر رجعي على بنود الممتلكات والمكائن والمعدات المتوفرة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة يقوم فيها المصرف بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق الأولي).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

الممتلكات والمكائن والمعدات - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)  
ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف نظراً لأنه لم تكن هناك أي مبيعات لتلك البنود التي نتجت من توفر الممتلكات والمكائن والمعدات للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ الاتباع لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الشركة التابعة التي تقوم باتباع المعيار لأول مرة

يجوز التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ قياس فروق التحويل التراكمية باستخدام المبالغ المعلنة في البيانات المالية الموحدة للشركة الأم، استناداً إلى تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في حالة عدم إجراء أي تعديلات بخصوص إجراءات التوحيد وتأثيرات دمج الأعمال التي قامت الشركة الأم بالاستحواذ على الشركة التابعة خلالها. كما ينطبق هذا التعديل على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف نظراً لأنه ليس منشأة تطبق المعايير لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار نسبة ١٠ بالمائة للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية  
يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط بند المطلوبات المالية الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط بند المطلوبات المالية الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المقبوضة بين العميل والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المقبوضة من قبل إما العميل أو المقرض بالنيابة عن بعضهما البعض. لا يوجد أي تعديل مماثل مقترح للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. الأدوات المالية: التثبيت والقياس.

وفقاً للأحكام الانتقالية، يطبق المصرف التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تغييرها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق الأولي). ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف نظراً لعدم وجود أي تعديلات جوهريّة على الأدوات المالية للمصرف خلال السنة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ - الزراعة - الضرائب على قياسات القيمة العادلة  
يحذف هذا التعديل الاشتراط المذكور في الفقرة ٢٢ من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ بأن تستثنى المنشآت التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف نظراً لأنه لم يكن لديه أي موجودات تقع ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤١) كما في تاريخ التقرير.

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمصرف تم الإفصاح عنها أدناه. وينوي المصرف اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧)، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد أن يسري مفعوله، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) والذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. وستطبق بعض استثناءات النطاق. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ اشتراطات محاسبية جديدة للمنتجات المصرفية التي لها ميزات تأمينية قد تؤثر على تحديد أي من الأدوات أو أي من عناصرها سيقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

بطاقات الائتمان والمنتجات المشابهة التي توفر تغطية تأمينية: ستمكن معظم جهات إصدار هذه المنتجات من الاستمرار في معالجتهم المحاسبية القائمة كأداة مالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويستثنى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من نطاقه عقود بطاقات الائتمان (وغيرها من العقود المشابهة التي تقدم ترتيبات ائتمانية أو ترتيبات دفع) التي تستوفي تعريف عقد التأمين إذا، و فقط إذا، لم تعكس المنشأة مخاطر التأمين المرتبطة بعميل فردي عند وضع سعر العقد مع هذا العميل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)  
١٠٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

عندما تكون التغطية التأمينية جزء من الشروط التعاقدية لبطاقة الائتمان، يشترط على جهة الإصدار:

- فصل عنصر التغطية التأمينية وتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عليه
- تطبيق المعايير الأخرى المنطبقة (مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من عقود العملاء أو المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ - المخصصات والمطلوبات والموجودات الطارئة) على العناصر الأخرى

عقود التمويل التي تستوفي تعريف التأمين لكنها تقصر التعويض عن الأحداث المؤمن عليها على مبلغ غير المبلغ المطلوب لتسوية التزام حامل الوثيقة الناشئ عن العقد: تمتلك جهات إصدار هذه التمويلات - على سبيل المثال التمويل مع التنازل عند الوفاة- خيار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وسيتم اختيار أحدهما حسب المحفظة وسيكون غير قابل للإلغاء.

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع شرط وجود أرقام المقارنة. يُسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

أجرى المصرف تقييماً لتأثيرات اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وأفاد، بعد مراعاة استثناءات النطاق لبعض المنتجات المصرفية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧-٧(و) مثل بطاقات الائتمان، أنه لا يتوقع حدوث أي تأثير جوهري على البيانات المالية عند اتباع المعيار الجديد في ٢٠٢٣.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

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

يسري مفعول التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة، ويسمح بالاتباع المبكر ما دامت هذه الحقيقة قد تم الإفصاح عنها.

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المصرف.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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

يسري مفعول التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن تعديلات بيان الممارسة رقم ٢ توفر إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف الأمور الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يعكف المصرف حالياً على مراجعة إفصاحات معلومات السياسة المحاسبية الخاصة به لضمان التوافق مع الاشتراطات المعدلة في المستقبل.

## ٣. تعريفات

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في البيانات المالية مع معانيها المحددة:

## المرابحة

هي عقد تبيع بموجبه المصرف ("البائع") أصلاً ما لأحد عملائها ("المشتري") على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وحيازته وقبضه بناءً على وعد المشتري بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة. يتكون سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه مسبقاً. تحتسب قيمة ربح المرابحة داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل مبلغ التمويل غير المسدد. يتم سداد سعر بيع المرابحة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المرابحة.

## الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأس مال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، وهو الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لدراسة الجدوى / خطة الاستثمار التي يوفرها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أجراً محدداً ("أجر الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأس مال الوكالة، على أنه قد يُمنح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. الأصل أن يتم توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة غير المسدد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعثر في السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي الموكل دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على الوكالة. وللمصرف أن تعمل بصفة موكل أو وكيل، وفق ما يقتضي الأمر.

## الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث يتعهد المصرف ("الصانع" أو "البائع") بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد ("المصنوع") لأحد متعامليه ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح. ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ أعمال الإنشاء أو التطوير بالكامل، أو أي جزء منه، عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع، وبموجب عقد الاستصناع، الذي يكون فيه المصرف هو الصانع أو المستصنع. ويحتسب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدها المصرف) داخلياً على أساس زمني على مدى فترة العقد وفقاً لأصل مبلغ التمويل غير المسدد.

## المضاربة

المضاربة عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة ("رأس مال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المضارب")، وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأس مال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. ومع ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأس مال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعثر في السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، بحسب الأحوال.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٣. تعريفات (تتمة)

## المشاركة

هي اتفاقية بين المصرف أو أحد متعامليه، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأس مال المشاركة ("رأس مال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة بالنقد أو بالعين وفق قيمته وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع عقد المشاركة استثمار معين، قائم أو جديد، أو في ملكية ممتلكات معينة إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بعبارة المتعامل لكامل الملكية. يتم اقتسام الأرباح وفق نسبة توزيع الربح المتفق عليها سلفاً كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. الأصل أن يتم توزيع ربح المشاركة عند إعلانها / توزيعها من قبل الشريك المدير. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المشاركة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، يتم احتساب ربح المشاركة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المشاركة بناءً على رأس مال المشاركة غير المسدد. ويتم تقاسم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة كل من الشريكين في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة عدم إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تعثره عن السداد، يجب أن يقدم للمصرف دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن بوسع التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المشاركة.

## الإجارة

هي اتفاقية يؤجر المصرف ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد متعامليه ("المستأجر") (بعد شراء أو اقتناء الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة أو لمدد إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجرة ثابتة أو متغيرة.

اتفاقية الإجارة تحدد الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة.

ويحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر. تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة غير المسددة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

## الصكوك

هي شهادات ائتمان تمثل موجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

## ٤. السياسات المحاسبية الهامة

## (أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها، بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بقانون اتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨.

## (ب) أساس إعداد البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضيل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يراعي المصرف عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على متشاركي السوق أخذ تلك العوامل في الحسبان في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة بحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
  - مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
  - مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.
- تُعرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة المبالغ الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده غير ذلك.

السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه:

(ج) النقدية وشبه النقدية

يتضمن النقدية وشبه النقدية النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة مودعة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى والموجودات المالية عالية السيولة والتي تستحق أصلًا خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل اعتبارًا من تاريخ الاستحواذ والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث التغيير في القيمة العادلة، والتي تُستخدم من قبل المصرف في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي .

(د) مبالغ مستحقة من المصارف

تُدرج المبالغ المستحقة من المصارف بالتكلفة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

(هـ) الأدوات المالية

تقيد الموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في ترتيب تعاقدية خاص بالأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة للاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية تضاف أو تخصم من القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الضرورة، عند التثبيت المبدئي.



إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

يجري المصرف تقييمًا لغرض نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة بما يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للحفاظ وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المصرف.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات و
- توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمصرف لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية

يتم تثبيت وإلغاء تثبيت كافة الموجودات المالية بتاريخ التداول عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تثبيت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة على الفور.

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- (١) أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- (٢) أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- (٣) يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو محتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يمكن للمصرف أن يختار/ تحدد اختياراً وتحديداً نهائياً عند التثبيت المبدئي للأصل المالي على أساس كل أصل على حدة.
- (٤) يمكن للمصرف أن يختار اختياراً نهائياً بإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- (٥) يمكن للمصرف أن يختار اختياراً نهائياً أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

## الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط، يقاس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة وذمم التمويل الإسلامي المدينة والمستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والذمم المدينة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً انخفاض القيمة. يتم قيد إيرادات الأرباح بتطبيق معدل الربح الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

(١) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يصنف المصرف وتقيس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المصرف لإدارة الأصل.

إن الشروط التعاقدية للأصل الذي يصنف ويقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ينبغي أن يترتب عليها وجود تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند التثبيت المبدئي، قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، مخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح، يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي هي مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي، إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة، يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي، يحدد المصرف نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين.

ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة بخصوص أداة بيعها، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي أعلى وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. عند التثبيت المبدئي للأصل المالي، يحدد المصرف ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يعيد المصرف تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. بالنسبة لفترة التقارير الحالية والسابقة، لم يحدد المصرف وجود أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء تثبيت أداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة، في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بل يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لإنخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي:

- (١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
  - (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لتحصيل والبيع؛ أو
  - (٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع تثبيت أية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند التثبيت المبدئي لها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبيدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء، يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو التثبيت الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو تثبيت الأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية: (١) إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي. (٢) إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو (٣) إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي، لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

(٣) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمصرف. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، وبالتالي لم يتم إعادة تصنيفها. تم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإلغاء تثبيت الموجودات المالية المبينة أدناه.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(هـ) الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

(٤) إنخفاض القيمة

تقيد المصرف مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
- الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
- موجودات إسلامية أخرى
- التعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان

لم يتم تثبيت خسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية الإسلامية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).
  - يكون من المطلوب مخصص خسارة لقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها الزمنية بالكامل لأي من الأدوات المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ التثبيت المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
  - تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف تعاقدياً والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بنسبة الربح المتوقعة الخاصة بالأصل.
  - تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمطلوبات المالية غير المسحوبة الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا سحب الملتزم التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف تلقيها عند سحب التمويل؛ و
  - بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة التمويل المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.
- تقيس المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس جماعي لمحاظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس جماعي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ه) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ه) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة ائتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- أن يقوم المقترض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقترض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

قد يتعذر تحديد حدث واحد، فبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية منخفضة. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة ائتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الائتمانية، فإن المصرف تأخذ بالإعتبار بعض العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، عند غياب دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض جوهرياً ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، تعتبر الموجودات الائتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدلة ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر في السداد. يشمل تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إن بلغ استحقاق سداد المبالغ مستحقة ٩٠ يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فيتم دعم الحالات التي لا يعترف فيها إنخفاض القيمة للموجودات بعد ٩٠ يوماً من الاستحقاق بمعلومات معقولة.

(٦) الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة ائتمانية منخفضة

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة ائتمانية منخفضة بطريقة مختلفة نظراً لأن قيمة الأصل تكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند التثبيت المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، تثبت المصرف جميع التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة منذ التثبيت المبدئي كمخصص خسارة مع تثبيت أي تغييرات في الربح أو الخسارة. إن التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات يؤدي إلى تحقيق مكاسب إنخفاض القيمة.

(٧) تعريف التعثر في السداد

يعد تعريف التعثر في السداد أمراً جوهرياً في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التعثر في السداد هو أحد مكونات احتمال التعثر في السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

تعثر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

▪ تجاوز المقترض إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني مادي إلى المصرف؛ أو

▪ من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يتم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب لتعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات، وعلاوة على ذلك، يتم تنفيذ التعثر في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً من الاستحقاق بالاعتماد على تقييم الإدارة. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل سداد العميل لالتزاماته الائتمانية، يأخذ المصرف في الاعتبار كل من المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في تمويل الشركات، يكون المؤشر النوعي المستخدم هو "قائمة مراقبة"، وهو المؤشر الذي لا يُستخدم بشأن تمويل الأفراد، تعد المؤشرات الكمية، مثل حالات التعثر وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المصرف مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات المطورة داخلياً أو الحصول عليه من مصادر خارجية وذلك لتقييم التعثر.

## (٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت المبدئي، إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، سيقوم المصرف بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. لا تستخدم المصرف السياسة المحاسبية العملية حيث أن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي لا تعتبر أنه قد حدث لها الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً منذ التثبيت المبدئي، يقوم المصرف بمقارنة تصنيفات المخاطر الداخلية على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع تصنيفات المخاطر الداخلية عندما تم تثبيت الأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ه) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تحدد المصرف لأطرافها المقابلة درجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية، ويأخذ المصرف بالحسبان مخاطر الائتمان عند الاعتبار الأولي للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيه على أساس مستمر طوال فترة التقرير. لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تجري المصرف مقارنة لمخاطر حدوث تقصير في الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد في تاريخ التثبيت المبدي. وتُنظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه، على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (يقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، ومنها التغييرات في حالة سداد العملاء في المصرف والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: تعتمد المصرف في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: متوسط أسعار النفط الخام، والعقارات في دبي وأبوظبي، والتضخم، ومعدل النمو في الناتج المحلي الإجمالي وغيرها، إلى جانب التحولات المختلفة. لذلك، إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولبين ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام حكم ائتماني ذو خبرة.

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التعثر في السداد في الوقت المناسب.

وعلى الرغم من ذلك، لا تزال المصرف تأخذ بالحسبان بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد.

وفيما يتعلق بتمويل الأفراد، فعندما يتخطى الاستحقاق ٣٠ يوماً، يرى المصرف حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس بالعمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة.

## (٩) تعديل والتوقف عن تثبيت الموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين التثبيت المبدي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

تحدد المصرف التفاوض على القروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. تنتهج المصرف سياسة التيسير السارية على إقراض الشركات والأفراد.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٩) تعديل والتوقف عن تثبيت الموجودات المالية (تتمة)

عند تعديل أي من الموجودات المالية، تقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل سيؤدي إلى التوقف عن التثبيت، وفقاً لسياسة المصرف، فإن التعديل يؤدي إلى التوقف عن التثبيت إن كان يترتب عليه اختلاف جوهري في الشروط.

في حالة التوقف عن تثبيت الأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ التوقف عن التثبيت لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند التوقف عن التثبيت. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ بخسارة إئتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها تثبيت القيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل، تراقب المصرف مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما لا يسفر التعديل عن التوقف عن التثبيت، يحتسب المصرف ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). يقوم المصرف بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يلغي المصرف تثبيت الأصل المالي عند إنهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المصرف بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بتثبيت حصته المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فيواصل المصرف تثبيت الأصل المالي وكذلك أية اقتراضات مرهونة تتعلق بالعوائد المستلمة.

عند إلغاء تثبيت أصل مالي بالكامل، يتم تثبيت الفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والأرباح أو الخسائر المتراكمة والمقيدة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة لاحقاً.

## (١٠) المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة. تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند استردادها.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

## المطلوبات المالية

## (١) التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف المطلوبات المالية للفترة الحالية والفترة السابقة على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة عند التثبيت المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يرجع إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تنشأ عنها مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزام). وذلك ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه إيجاد، أو زيادة، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوب في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناشئة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة للاستبعاد أو عند تطبيق نهج المشاركة المستمر. عندما لا يكون تحويل الموجودات المالية مؤهلاً للتوقف عن التثبيت، يتم إثبات التزام مالي للمقابل المستلم للتحويل. و
- عقود الضمان المالي والالتزامات المالية.

## طريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص نفقات الربح على مدار الفترة المعنية. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بالخصم من المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو المطلوبات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (عند الاقتضاء) على مدار فترة أقصر، لصافي القيمة الدفترية عند التثبيت المبدئي.

## (٢) التوقف عن التثبيت

يتم استبعاد المطلوبات المالية عند إطفائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

يتم احتساب التبادل بين المصرف وممولها الأصلي لأدوات التمويل بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهرية في شروط الالتزامات القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وتثبيت مطلوبات مالية جديدة، تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي من أي رسوم مستلمة وخصمًا باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، هي على الأقل ١٠٪ مختلفة عن القيمة الحالية المخفضة للقيمة الحالية. التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. إضافة إلى ذلك، فهناك عوامل نوعية أخرى مثل العملة التي تصنف الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغيرات في التعهدات التي يتم مراعاتها أيضاً. في حالة احتساب تبادل لأدوات التمويل أو تعديل الشروط كسداد، أي تكلفة أو رسوم يتم تكبيدها على النحو المعترف به كجزء من ربح أو خسارة الإطفاء، إذا لم يحتسب التبادل أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكلفة أو رسوم متكبدة تقوم بتعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على المدى المتبقي للمطلوب المعدل.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

## عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي بالعقد الذي يقتضي من المصدر تسديد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق عميل محدد في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة التمويل.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من أحد منشآت المصرف مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والتي لا تنشأ عن تحويل الأصل المالي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لأي من:

▪ مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و

▪ المبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عند الاقتضاء، قيمة الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات المصرف بشأن إثبات الإيرادات.

تعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمخصصات في بيان المركز المالي ويتم عرض القياس في الإيرادات الأخرى.

لم تحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

تستخدم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية في المقام الأول في الأنشطة التجارية. وتستخدم هذه أيضاً لإدارة تعرضنا للربح والعملية والائتمان ومخاطر السوق الأخرى. يتم إثبات جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة.

عندما تستخدم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية في الأنشطة التجارية، فإن الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه الأدوات المالية الإسلامية المشتقة يتم تثبيتها في الإيرادات الأخرى. يتم عرض الأدوات المالية الإسلامية المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة كموجودات وأدوات مشتقات إسلامية مالية ذات قيمة عادلة سالبة يتم إدراجها كمطلوبات وفقاً لسياستنا الخاصة بموازنة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، يتم تسجيل صافي القيمة العادلة لبعض الموجودات والموجودات المشتقة الإسلامية كأصل أو التزام، حسب الاقتضاء. تدرج تسويات التقييم في القيمة العادلة للموجودات المشتقة الإسلامية والمطلوبات المشتقة الإسلامية، وتمثل الأقساط المدفوعة والأقساط المستلمة جزء من الموجودات المشتقة الإسلامية والمطلوبات المشتقة الإسلامية، على التوالي. عندما يتم استخدام المشتقات لإدارة التعرض الخاص بنا، فإننا نحدد لكل مشتق ما إذا كان من الممكن تطبيق محاسبة التحوط.

## (و) الاستثمار في شركات زميلة

تُعرف الشركة الزميلة بالمنشأة التي تخضع لسيطرة المصرف الجوهري والتي لا تعد شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. تمثل السيطرة الجوهري القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكنها لا تمثل السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

يتم دمج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية باستثناء عند يُصنف الاستثمار أو أي جزء منه كمحتجز للبيع حيث يتم احتسابه في تلك الحالة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً في بيان المركز المالي بالتكلفة وتعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة المصرف في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة حصة المصرف في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل والتي تمثل، في جوهرها، جزءاً من صافي استثمار المصرف في الشركة الزميلة)، تتوقف المصرف عن تثبيت حصته في المزيد من الخسائر. ويتم تثبيت الخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه المصرف التزامات قانونية أو تبعية أو سدد مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

يتم حساب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند حيازة الاستثمار في شركة زميلة، يتم تثبيت أي فائض من تكلفة الاستثمار على حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي فائض من حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة على تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم إثباته مباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها حيازة الاستثمار.

عند الضرورة، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ كأصل واحد من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع القيمة الدفترية.

تتوقف المصرف عن استخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ عدم الاعتداد بالاستثمار كشركة زميلة أو عندما يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع. عندما يحتفظ المصرف بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الفائدة المحتفظ بها أصلاً مالياً، يقوم المصرف بقياس الفوائد المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ حيث تعد كقيمتها العادلة عند التثبيت المبدي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٠٩. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي عائدات من بيع حصة جزئية في الشركة الزميلة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. من الشركة الزميلة. إن الربح أو الخسارة المعترف به سابقاً في الدخل الشامل من قبل تلك الشركة الزميلة قد يتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركة الزميلة بقدر الحصة في الشركة الزميلة.

## (ز) الممتلكات والمعدات

## التثبيت والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات المعنية، وتشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكاليف فك وإزالة بنود الممتلكات والمعدات وإعادة الموقع إلى حالته الأصلية.

تحتسب بنود الممتلكات والمعدات عندما تتضمن أعمار إنتاجية مختلفة كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

## التكاليف اللاحقة

يتم تثبيت تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تدفق على المصرف المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في هذا الجزء ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم تثبيت تكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الدخل عند تكبدها.

## الاستهلاك

يقيد الاستهلاك في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. ويُحتسب استهلاك الموجودات المستأجرة على مدى عقد الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ز) الممتلكات والمعدات (تمة)

الاستهلاك (تمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

سنوات	
٧	تحسينات على العقارات المستأجرة
٧ - ٣	أجهزة ومعدات وبرامج الحاسوب
٥	أثاث وتركيبات ومعدات
٥	سيارات
٥ - ٢	موجودات حق الاستخدام
٢٥	مباني

تم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير. ويتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراج الفروق في بيان الدخل.

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. عند الانتهاء من الإنجاز، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الموجودات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك عليها وفقاً للسياسات المحاسبية للمصرف.

## (ح) الاستثمارات العقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة، تدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي سيتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو دفعه أصل ما ضمن معاملة منظمة بين أطراف متشاركة بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا الثمن يمكن رصده رصداً مباشراً أو تقديره باستخدام أي من تقنيات التقييم الأخرى. تُحدد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم فيها تكبد تلك المصاريف. وتقوم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على طبيعة وموقع وحالة الأصل المعني.

## (ط) موجودات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

تستحوذ المصرف من حين لآخر على عقارات وضمائم أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمائم الأخرى بقيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ. أيهما أقل. تقيد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الدخل.

## (ي) ودائع العملاء الإسلامية والمستحق للمصارف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى

تقيد ودائع العملاء الإسلامية والمستحق للمصارف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة.

## (ك) المخصصات والمطلوبات الطارئة

تُقيد المخصصات عندما يترتب على المصرف التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة حدث سابق ويكون من المحتمل أن تطالب المصرف بتسديد هذا الالتزام مع إمكانية تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير لتسوية الالتزام القائم في تاريخ التقرير مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يتوقع إسترداد جميع أو بعض المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

إن المطلوبات الطارئة التي تتضمن بعض الضمانات وخطابات الإ اعتماد المحفوظة كرهن هي التزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المصرف. يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية بل يتم بيانها في الإيضاحات الواردة بالبيانات المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

## (ل) القبولات

يتم قيد القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي مع حق تعاقدني للسداد من العملاء كموجودات مالية. ولذلك فإن الإلتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم إحتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

## (م) تثبيت الإيرادات

إن الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية، بما في ذلك الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الربح الفعلي للأداة المالية، يتم تثبيتها ضمن بيان الدخل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

## (ن) الرسوم والعمولات والدخل الأخر

تقيد الرسوم والعمولات والدخل الأخر من الخدمات المصرفية المقدمة من المصرف على أساس الاستحقاق عند تقديم هذه الخدمات.

## (س) الدخل من توزيعات الأرباح

يتم تثبيت الدخل من توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المصرف في الحصول على الدفعات.

## (ع) منافع الموظفين

يقوم المصرف بتكوين مخصصاً مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه غير المواطنين، حيث يستند استحقاق هذه المكافآت فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

تسهم المصرف بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات عملاً بالمرسوم بقانون اتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

## (ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة. وتتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة حينما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية.

تقيد خسائر انخفاض القيمة بما يعادل المبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته من الاستخدام، أيهما أعلى. لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستويات يوجد فيها تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات منتجة للنقد). تتم بتاريخ كل تقرير مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لخسائر انخفاض القيمة لعكس انخفاض القيمة المحتمل.

## (ق) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية، المبينة بالتكلفة التاريخية، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. وتم بيان أرباح وخسائر الصرف المحققة وغير المحققة في بيان الدخل.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ر) التقارير حول القطاعات

يتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية بالشخص أو مصرف الأشخاص الذين يقومون بتخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة، وقد قرر المصرف أن تكون اللجنة التنفيذية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تجرى كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفق شروط السوق الاعتيادية، وتحذف الإيرادات والتكاليف الداخلية لكل قطاع في المركز الرئيسي. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بكل قطاع عند تحديد أداء قطاع الأعمال.

## (ت) الأنشطة الائتمانية

يعمل المصرف بصفة أمين/ مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والدخل الناتج عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية للمصرف لكونها لا تخص المصرف.

## (ش) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم للمقاصة بين المبالغ المعترف بها أو عندما يكون لدى المصرف نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

## (خ) مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمصرف في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة. عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المصرف أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحدد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند التثبيت المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تحدد المصرف أن القيمة العادلة عند التثبيت المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات ماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها مراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند التثبيت المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم تثبيت الفرق ضمن بيان الدخل على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، يقوم المصرف بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات بسعر الطلب.

تقاس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تديرها المصرف على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التعديلات على مستوى محفظة الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس تسوية الخطر النسبي لكل أداة فردية في المحفظة.

لا تقل القيمة العادلة لوديعة ما تحت الطلب عن المبلغ مستحق الدفع عند الطلب، وذلك باستخدام القيمة الحالية اعتباراً من التاريخ المبدئي الذي يكون فيه المبلغ مطلوباً للدفع.

يثبت المصرف عمليات التحويل بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

## ٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

تتأثر البيانات المالية للمصرف ونتائجها المالية بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية وأحكام الإدارة التي تقتضي الضرورة وضعها أثناء إعداد البيانات المالية .

يقوم المصرف بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية. إن كافة التقديرات والافتراضات التي تقتضيها معايير التقارير المالية الدولية هي أفضل تقديرات موضوعة وفقاً للمعايير المطبقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وفقاً للخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. تعتبر السياسات المحاسبية وأحكام الإدارة الخاصة ببعض البنود ذات تأثير هام خاصة بالنسبة لنتائج المصرف ووضعها المالي نظراً لأهميتها.

## الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف

فيما يلي الأحكام الهامة، وهي التي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

## تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً 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. تراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التثبيت المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعلى الرغم من ذلك، فعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ التثبيت المبدئي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المصرف من الموجودات.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)  
الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف (تتمة)

## النماذج والافتراضات المستخدمة

تستعين المصرف بنماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

## (أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند التثبيت المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية لموضوعها وليس لشكلها القانوني. تحدد المصرف التصنيف عند التثبيت المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستخدم المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

## (ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن، وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام، وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات، وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## (ج) الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

(١) التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود

شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

(٢) نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل

مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم، وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

## تحديد ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء في اتفاقية عقد الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار التي تبرمها المصرف. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، وعند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي يترتب عليها حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)  
المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي تضمنت التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستعين المصرف بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر: تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار:

## ٦. إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة المصرف لمجموعة متعددة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لمؤسسات الخدمات المالية كما أن المخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية لمزاولة الأعمال، وبذلك فإن هدف المصرف هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمصرف. على الرغم من أن أنشطة المصرف تتضمن بعض المخاطر بطبيعة الحال، إلا أنها تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة، كما أنها تخضع لحدود المخاطر وغيرها من الضوابط.

يتم وضع سياسات المصرف لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية من خلال أنظمة معلومات حديثة وقابلة للتطبيق. يقوم المصرف بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والموجودات وأفضل الممارسات الناشئة.

## إطار عمل إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية إدارة المخاطر، ويتم ذلك في إطار السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، كما يقع على عاتق قسم إدارة المخاطر مسؤولية المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية. تتمثل أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المصرف في مخاطر الائتمان وتركيزات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. تشتمل مخاطر السوق على مخاطر معدلات الريح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار. إضافة إلى ذلك، وعلى الرغم من تعرض المصرف للمخاطر التشغيلية، إلا أن العملية المستقلة لإدارة المخاطر لا تتولى مسؤولية رقابة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع الأعمال، إذ تتم مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي بالمصرف.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ١-٦ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية بشأن إدارة المخاطر بالمصرف من خلال سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. ومع ذلك يتم إنشاء جميع الهياكل التنظيمية اللازمة لتسهيل فعالية وظيفية إدارة المخاطر المناسبة. إن الهيئات المستقلة المنفصلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة مخاطر المصرف.

## مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عن النهج الشامل لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، حيث يضمن مجلس الإدارة وجود إطار مناسب لإدارة المخاطر إضافة إلى ضمان كفاءة عمل أنظمة الرقابة الداخلية والامتثال وإعداد التقارير.

## اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية كإدارة تنفيذية عليا للمجلس لضمان وفاء المجلس بأهدافه التشغيلية والاستراتيجية.

## لجنة التدقيق

تشكل لجنة التدقيق من أعضاء مجلس إدارة مستقلين، ويتمثل هدفها في معاونة مجلس الإدارة في انجاز مسؤوليته الرقابية، عن طريق:

- مراقبة عمليات إصدار التقارير المالية للمصرف والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية؛
- مراجعة التقارير وأنظمة الرقابة الداخلية؛
- إدارة العلاقة مع مدقي الحسابات الخارجيين للمصرف؛
- ومراجعة تقارير التدقيق الداخلية ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية للمصرف.

## لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تتولى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولية الحوكمة وفقاً لأحكام الشريعة من خلال مراجعة واعتماد الموجودات والوثائق ومدى توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية ومدى الالتزام بالشريعة الإسلامية بشكل عام وفق ما ورد بمعيار الحوكمة الشرعية - الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم ٢١٢٣/٢٠٢٠ / CBUAE / BSD / N.

## لجنة المخاطر بالمجلس

تتولى لجنة المخاطر بالمجلس مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة لانجاز مسؤولياته لضمان التزام أنشطة المصرف بإطار تقبل المخاطر المعمول به وكذلك باللوائح والتشريعات القانونية وكذلك نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية بالإضافة إلى الالتزام بمعايير السلوك بالمصرف.

## لجنة الامتثال بالمجلس

تساعد لجنة الامتثال بمجلس الإدارة في الإشراف على امتثال المصرف للقوانين واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي، والإشراف بالمثل على سياسات المصرف وإجراءاتها والتدريب المتعلق بالامتثال وتقييم تقارير الفحص والتعاميم التي يصدرها مصرف الإمارات المركزي.

## لجنة الائتمان

تقوم لجنة الائتمان بإدارة مخاطر الائتمان بالمصرف عن طريق المراجعة المستمرة للحدود الائتمانية والسياسات والإجراءات وكذلك اعتماد التعرضات المحددة وحالة العمل وإعادة التقييم المستمر لمحفظة التمويل ومدى كفاية المخصصات الخاصة بها.

## لجنة الموجودات والمطلوبات

يتمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات في وضع أكثر الاستراتيجيات ملاءمة للمصرف في ضوء مزيج من الموجودات والمطلوبات، مقدماً بذلك توقعاتها للمستقبل والنتائج المحتملة للحركات في معدل الربح والقيود المتعلقة بالسيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية وكفاية رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن ضمان توافق كافة الاستراتيجيات مع قدرة المصرف على تحمل المخاطر ومستويات التعرض للمخاطر وفقاً لما هو محدد من قبل مجلس الإدارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تممة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تممة)

١-٦ هيكل إدارة المخاطر (تممة)

## لجنة المكافآت

تتولى لجنة المكافآت إدارة الموارد والأداء وحاجة المصرف إلى موظفين من وقت لآخر.

## قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ والحفاظ على الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان تحقيق عملية مراقبة مستقلة. ويراقب القسم مخاطر الائتمان للمحفظة، ومخاطر السوق والسيولة، والمخاطر التشغيلية مقابل إطار تقبل المخاطر المحدد للمصرف.

## التدقيق الداخلي

تتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر بالمصرف دوريًا من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بمراجعة مدى كفاءة الإجراءات والتزام المصرف بهذه الإجراءات. كذلك يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة، ثم يتم مباشرة رفع تقارير بشأن نتائج وتوصيات هذه المناقشات إلى لجنة التدقيق.

## ١-١-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تقيس المصرف مخاطر الائتمان باستخدام الإرشادات التنظيمية الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم الاستعانة بنماذج الاقتصاد الكلي للاعتراف المبكر بانخفاض القيمة، بينما يتم قياس مخاطر السوق والسيولة والتشغيل باستخدام المعايير المطبقة حاليًا وفقًا للإرشادات التنظيمية. علاوة على ذلك، تستخدم المصرف التحليل الكمي والأساليب المتعلقة بتقدير مخاطر الأعمال ومراجعة استراتيجيات المخاطر بناءً على تقبل المخاطر. تعكس هذه التحليلات والأساليب الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في سياق العمل العادي، حيث تقدر المصرف أيضًا الخسائر غير المتوقعة التي قد تحدث بسبب الأحداث غير المتوقعة بناءً على التقنيات والاحتمالات الإحصائية المرتبطة بها، وتدير المصرف أيضًا سيناريوهات الجهد المتعددة استنادًا إلى أحداث الاقتصاد الكلي التي من المحتمل حدوثها، بالإضافة إلى عوامل المخاطر الخاصة التي تخص المصرف، ما من شأنه مساعدتها في إجراء تقييمها الداخلي لمتطلبات رأس المال وبالتالي إنشاء إطار للمخاطر بالمصرف.

وتجرى مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة أساسية في إطار الحدود الموضوعية من قبل المصرف؛ إذ تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وظروف السوق الخاصة بالمصرف وكذلك مستوى المخاطر الذي يكون لدى المصرف استعداد لتقبله، مع تركيز إضافي على القطاعات المحددة.

## ٢-١-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بإخفاق العملاء أو الأطراف المقابلة للمصرف في أداء التزاماتهم أو عجزهم عن تسديد الفوائد أو المبالغ الأصلية أو الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية وفق اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية الأخرى مما يؤدي إلى تكبد المصرف خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان كذلك من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي يحتفظ المصرف بأدواتهم الائتمانية، مما يؤدي إلى انخفاض قيمة الموجودات. وحيث أن مخاطر الائتمان للمصرف تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية للمصرف.

## قياس مخاطر الائتمان

يقيم إطار عمل إدارة المخاطر بالمصرف احتمال تعثر سداد بعض الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلية المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة. تم تطوير إطار العمل داخليًا بحيث يجمع بين التحليل الإحصائي وتقييم مسؤول الائتمان. ويتم التحقق من صحة النماذج بشكل دوري.

تقاس تعرضات المصرف لمخاطر الائتمان حسب كل طرف من الأطراف المقابلة على حدى، وكذلك في مجموعة من الأطراف المقابلة ذات السمات المماثلة. لغرض الحد من تركيز المخاطر، تم وضع حدود ائتمانية، وتخضع هذه الحدود للرقابة وفق التغييرات المتعلقة بظروف الطرف المقابل والسوق.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ٢-١-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

#### إدارة مخاطر الائتمان

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان لدى المصرف على ما يلي:

- وضع هيكل التفويض والحدود فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم التعرضات لمخاطر الائتمان وفقاً لهياكل الصلاحيات والحدود المعتمدة قبل تقديمها للعملاء. ويخضع تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية؛
- الحد من تركيزات المخاطر المتعلقة بقطاعات العمل والمواقع الجغرافية والأطراف المقابلة؛ و
- مراجعة مستمرة للالتزام بحدود التعرض المتفق عليها والمتعلقة بالأطراف المقابلة والقطاعات ومخاطر البلدان ومراجعة هذه الحدود وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف وتوجهات السوق.

### ٣-١-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت المبدئي. وفي حال وجود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، سوف يقوم المصرف بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

#### تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل قياس مخاطر الائتمان على نحو صحيح، حصل المصرف على نظام تحليل المخاطر المستحسن عالمياً لمعدل المخاطر الداخلية للاقتراض والائتمان. ويسهل تحليل المقترحات الائتمانية عن طريق وضع نظام قوي لتقييم المخاطر وكذلك يدعم المصرف من الناحية الهيكلية في تقدير مختلف عناصر المخاطر. يتألف نظام تحليل المخاطر الخاص بوكالة مودي من ٢٢ درجة من مخاطر الالتزام في عشرة مستويات من ١ إلى ١٠. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على التعثر. يقدم الجدول أدناه رسماً لتصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمصرف إلى التصنيفات الخارجية.

فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمصرف	الدرجة حسب تصنيف الوكالة	التفصيل
١	AAA	مخاطر ائتمانية منخفضة جداً
٢	AA+ to AA-	مخاطر ائتمانية منخفضة جداً
٣	A+ to A-	مخاطر ائتمانية منخفضة
٤	BBB+ to BBB-	مخاطر ائتمانية معتدلة
٥	BB+ to BB-	مخاطر ائتمانية جوهرية
٦	B+ to B-	مخاطر ائتمانية عالية
٧	CCC+ to C	مخاطر ائتمانية عالية جداً
٨	DDD	متدنية
٩	DD	مشكوك في تحصيلها
١٠	D	منخفضة القيمة

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التعثر في السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، حيث تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التعثر في السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٦-١-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المصرف:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
  - مدى استخدام الحد الممنوح؛
  - الموازنات (سواء المطلوبة أو الممنوحة)؛
  - التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
  - معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
  - المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية للمفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.
- يحلل المصرف جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وكذلك بتقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر للتعرضات إضافة إلى كيفية احتمالية تعرضها للتغير بمرور الوقت، وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل أسعار النفط ومؤشرات المنتجات غير النفطية والتضخم والمنتجات النفطية وأسعار المنازل بدولة الإمارات العربية المتحدة ومؤشرات قطاع السياحة، ويقوم المصرف بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. ثم يستخدم المصرف هذه التنبؤات، التي تعتبر مرجحة للاحتمالية، لتعديل تقديراته لاحتمالات التعثر. إن الاحتمالات المرجحة المستخدمة هي ٦٥٪ للحالة الأساسية و ٢٠٪ لاحتمالية النمو و ١٥٪ لاحتمالية الكساد في جميع المحافظ.
- يستخدم المصرف معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من محافظ الموجودات، المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية في احتمالات التعثر.

## ٦-١-٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمالية التعثر
  - الخسارة بافتراض التعثر؛ و
  - التعرضات عند التعثر
- إن هذه العناصر مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات تاريخية خاصة بنا وبيانات مقدمة من مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٥، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي يعمل فيها مصرف عجمان، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المجموعة	التعريف	قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة
بين ٢٩ دولار أمريكي و ١١٠ دولار أمريكي	سعر البرميل، بالدولار	متوسط سعر النفط
بين ٩,٨٦٨ و ١٤,٠٠٢	متوسط سعر السكن، درهم/م <sup>٢</sup>	أسعار بيع العقارات في أبوظبي
بين ١١,٨٩٨ و ١٥,٩١٤	متوسط سعر السكن، درهم/م <sup>٢</sup>	أسعار بيع العقارات في دبي
بين ٠,٣٦٪ و ٢,٨٥٪	النسبة المئوية	إيبور
بين ٧,١١٪ و ٨,٠٢٪	النسبة المئوية	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
بين ٣٦,٠٩٪ و ١٢٤,٨٤٪	النسبة المئوية	مقايضات التسهيلات الائتمانية المتعثرة بأبوظبي
بين ٢,٥٧٣ و ٤,٨٥٠	المؤشر	مؤشر أسعار أسهم دبي
بين ٤,١٤١ و ٦,٣٨٠	المؤشر	مؤشر أسعار أسهم أبوظبي

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

## ٤-١-٦ قياس خسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

لم يكن هناك تأثير حساسية جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة إذا تغيرت متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب الحالة الأساسية وسيناريوهات الصعود والهبوط.

تمثل احتمالية التعثر تقديرًا يستمد في وقت معين استنادًا إلى نتائج نموذج انخفاض معدلات التعثر السابقة الملحوظة مقابل متغيرات الاقتصاد الكلي. ويتم معايرة هذه النتائج خلال دورة احتمالية التعثر التي يستخدمها المصرف حاليًا، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات، وهو ما يساعد المصرف على تجنب تقلب الدورات الاقتصادية، أي التقليل من التقدير والإفراط في التقدير إذا كان هناك واحد من البيانات الخارجية. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق، وكذلك البيانات الداخلية التي تهدد العوامل الكمية والنوعية. تُقدّر احتمالية التعثر من خلال بناء هيكل مدة التعثر باستخدام احتمال البقاء التراكمي وذلك مع مراعاة الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها الممول، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات، إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأسبقيات المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقيات المطالبات، يتم الإحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي للتمويل.

ويمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد، يستمد المصرف التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر للبنود المدرجة في بيان المركز المالي هي إجمالي القيمة الدفترية الخاصة بها في حين أنه بالنسبة للبنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد، تقدر الضمانات المالية والضمانات غير المسحوبة غير القابلة للإلغاء من خلال تطبيق عوامل تحويل الائتمان على التعرضات الملزم بها.

يقاس مخصص الخسارة على أساس فردي لمحفظلة الشركات، بينما يقاس على أساس جماعي لمحفظلة البيع بالتجزئة (إذ يعد القياس على أساس جماعي أكثر عملية بالنسبة لمحفظلة البيع بالتجزئة حيث تتقاسم مكونات المحفظلة سمات محفظلة مماثلة). فيما يتعلق بتقييم وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، قد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي كما هو موضح أدناه.

## التصنيفات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما تقاس خسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛ و
- نوع الضمانات

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

يعمل المصرف وفق سياسات مطبقة تنظّم عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية الضرورية لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المصرف تشمل رهن العقارات والاستثمارات والسيارات والودائع المرهونة.

يتم تقييم الضمانات تبعاً لنوع الضمان، وفيما يتعلق تحديداً بالعقارات المرهونة، يتم وضع إطار لتقييم العقارات بما يضمن توفر السياسات والإجراءات التي تكفل إجراء عملية تقييم فعالة وسليمة للعقارات المرهونة والأنشطة الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتوضيح ومتابعة وإدارة عملية تقييم العقارات المرهونة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-١-٦ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إن المعلومات الملخصة لتعرض مصرف عجمان لمخاطر الائتمان بالحد الأقصى قبل الضمانات المحتفظ بها لكل فئة من فئات الموجودات المالية (المعرضة لانخفاض القيمة) هي في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
القيمة الدفترية	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الأرصدة لدى المصرف المركزي</b>					
٢,٠٤٧,٩٨٤	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	٢,٠٣٤,٧٣٤	-	٢,٠٣٤,٧٣٤
<b>مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى</b>					
٤٨٩,٦٠١	(٢٧٥)	٤٨٩,٨٧٦	١,٩٩٠,٣٢٩	(٥,٧٦٤)	١,٩٩٦,٠٩٣
٤٨٩,٦٠١	(٢٧٥)	٤٨٩,٨٧٦	١,٩٩٠,٣٢٩	(٥,٧٦٤)	١,٩٩٦,٠٩٣
<b>تمويل إسلامي وموجودات استثمارية</b>					
١٠,٧٦٧,٠٩١	(٣٣,٣٩٤)	١٠,٨٠٠,٤٨٥	٧,٢٨١,٤٦٣	(٢٦,١١٥)	٧,٣٠٧,٥٧٨
٣,٣٨٩,٩٧٠	(٨٨,٦٨١)	٣,٤٧٨,٦٥١	٣,٥٣٤,٨٣٩	(٨٠,٨٠٥)	٣,٦١٥,٦٤٤
١,٠٠٤,٥٦٨	(٧٧٨,٦٦٨)	١,٧٨٣,٢٣٦	١,٨١٧,٨١٦	(٣٨٤,٧٦١)	٢,٢٠٢,٥٧٧
١٥,١٦١,٦٢٩	(٩٠٠,٧٤٣)	١٦,٠٦٢,٣٧٢	١٢,٦٣٤,١١٨	(٤٩١,٦٨١)	١٣,١٢٥,٧٩٩
<b>أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة</b>					
-	-	-	١١٦,٠٣٩	(٢,٨٨١)	١١٨,٩٢٠
<b>أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر(*)</b>					
٢,٣٥٩,٤٣٨	(٣,٥٤٥)	٢,٣٦٢,٩٨٣	٢,٠٧٢,٩٧٧	(٤,٦٣١)	٢,٠٧٧,٦٠٨
٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٥٤,٥٠٦	-	(٥٤,٥٠٦)	٥٤,٥٠٦
٢,٣٦٣,٨٦٦	(٥٣,٦٢٣)	٢,٤١٧,٤٨٩	٢,٠٧٢,٩٧٧	(٥٩,١٣٧)	٢,١٣٢,١١٤
<b>موجودات مالية إسلامية أخرى</b>					
٧٦٠,٠٢٠	(١)	٧٦٠,٠٢١	٧٩٤,٧٨٣	-	٧٩٤,٧٨٣
٩٤٠	(٢)	٩٤٢	٢٥,١٠٥	(٣)	٢٥,١٠٨
١٦,٩٤٤	(١٦,٨٤٩)	٣٣,٧٩٣	١٠,٩٣٨	(١٩,١٩٠)	٣٠,١٢٨
٧٧٧,٩٠٤	(١٦,٨٥٢)	٧٩٤,٧٥٦	٨٣٠,٨٢٦	(١٩,١٩٣)	٨٥٠,٠١٩
<b>التزامات مالية و ضمانات مالية (التعرضات خارج الميزانية العمومية)</b>					
٤٦٢,٥٠١	(١,٢٠٩)	٤٦٣,٧١٠	٣١٤,٨٢٢	(٦٢٦)	٣١٥,٤٤٨
٦٣,٠٣٨	(٧٢٤)	٦٣,٧٦٢	٨٠,٩٣٣	(٢,٧٦٦)	٨٣,٦٩٩
٩,٥٦٨	(٩,٧٨٩)	١٩,٣٥٧	٢٠,٧٥٠	(٩,٤٦٣)	٣٠,٢١٣
٥٣٥,١٠٧	(١١,٧٢٢)	٥٤٦,٨٢٩	٤١٦,٥٠٥	(١٢,٨٥٥)	٤٢٩,٣٦٠
٢١,٣٧٦,٠٩١	(٩٨٣,٢١٥)	٢٢,٣٥٩,٣٠٦	٢٠,٠٩٥,٥٢٨	(٥٩١,٥١١)	٢٠,٦٨٧,٠٣٩

(\*) يُقيد بمخصص انخفاض القيمة ضمن "مخصص إعادة التقييم للاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-١-٦ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

## المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

يوفر المصرف لعملاء ضمانات وخطابات ائتمان التي تتطلب أن يقوم المصرف بتسديد الدفعات في حالة إخفاق العميل في الوفاء ببعض الالتزامات تجاه الأطراف الأخرى، تعرض هذه الأدوات المصرف إلى مخاطر مماثلة للموجودات التمويلية والاستثمارية ويتم مراقبتها عن طريق عمليات وسياسات الرقابة نفسها.

## ٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

## تركيز مخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أعمال أو أنشطة مماثلة في نفس الإقليم الجغرافي أو ممن لهم نفس السمات الاقتصادية التي قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل للتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها من الظروف، تُشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين.

يهدف تجنب التركيزات الزائدة للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المصرف توجهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. يراقب المصرف تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان.

## حسب الموقع الجغرافي

يبين الجدول التالي، استناداً إلى موطن الأطراف المقابلة، التعرض الرئيسي للمصرف لمخاطر الائتمان بقيمتها الدفترية مصنفة بالموقع الجغرافي:

## بنود داخل الميزانية العمومية

دولة الإمارات العربية المتحدة		دولة الإمارات		دول مجلس التعاون الخليجي		دول أخرى		الإجمالي	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٢٠٢٢									
أرصدة لدى المصرف المركزي	٢,٠٣٤,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٤,٧٣٤	
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:	٧٤٣,٨٦٤	٦٦٤						١,٩٩٦,٠٩٣	
- الأفراد	٣,١٢٧,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	٣,١٢٧,٨٤٩	
- الشركات	٩,٣٣٦,٠٦٣	٤٠,٧٢٧						٩,٧٠٧,٣١٥	
- الخزينة	٦٧٣							٦٧٣	
- الاستثمارات	٢٨٩,٩٦٢							٢٨٩,٩٦٢	
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة	١١٨,٩٢٠							١١٨,٩٢٠	
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٤٦,٨١٢	١,٢٢٩,٨٤١						٢,٠٧٢,٩٧٧	٩٦,٣٢٤
موجودات مالية إسلامية أخرى	٨٥٠,٠١٩	-	-	-	-	-	-	٨٥٠,٠١٩	
<b>الإجمالي</b>	<b>١٧,٢٤٨,٨٩٦</b>	<b>١,٢٧١,٢٣٢</b>	<b>١,٦٧٨,٤١٤</b>	<b>٢٠,١٩٨,٥٤٢</b>					



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٢-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

## تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

## حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

## بنود داخل الميزانية العمومية (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٤٧,٩٨٤	-	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	أرصدة لدى المصرف المركزي
٤٨٩,٨٧٦	١٠٧,٢٨٥	٩٧٠	٣٨١,٦٢١	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٣,٤٣٨,١٥٦	-	-	٣,٤٣٨,١٥٦	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:
١١,٧١٣,٠٤٦	٦٦٠,٥٢٤	٤٠,٧٦٦	١١,٠١١,٧٥٦	- الأفراد
٦٨٥	-	-	٦٨٥	- الشركات
٩١٠,٤٨٥	-	-	٩١٠,٤٨٥	- الخزينة
				- الاستثمارات
٢,٣٦٣,٨٦٦	٧٣,٧٧٨	١,٢٦٨,٨٢٦	١,٠٢١,٢٦٢	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
٧٩٤,٧٥٦	-	-	٧٩٤,٧٥٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٧٥٨,٨٥٤	٨٤١,٥٨٧	١,٣١٠,٥٦٢	١٩,٦٠٦,٧٠٥	موجودات مالية إسلامية أخرى
				الإجمالي

## بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٢٤٤	١٢,٢٤٤	-	-	الالتزامات
٤١٧,١١٦	٨٣,٥٤٩	١٨,٣٦٣	٣١٥,٢٠٤	الاعتمادات المستندية والضمانات
٤٢٩,٣٦٠	٩٥,٧٩٣	١٨,٣٦٣	٣١٥,٢٠٤	الإجمالي
الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٩,٣١٧	-	-	٩٩,٣١٧	الالتزامات
٤٤٧,٥١٢	١٢٧,١٧٤	١٨,٣٦٣	٣٠١,٩٧٥	الاعتمادات المستندية والضمانات
٥٤٦,٨٢٩	١٢٧,١٧٤	١٨,٣٦٣	٤٠١,٢٩٢	الإجمالي

## التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمدى تعرض المصرف لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية (الخاضعة لانخفاض القيمة) والتصنيف الداخلي والمرحلة دون الأخذ بعين الاعتبار آثار أي ضمانات أو أي تحسينات ائتمانية أخرى. تمثل المبالغ في الجدول القيم الدفترية الإجمالية. بالنسبة للالتزامات المالية وعقود الضمان المالي، فتمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)  
٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تمة)

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة (تمة)

• مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢١		٢٠٢٢					
مشتراة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية	
متوقعة على مدى		متوقعة على مدى		متوقعة على مدى		متوقعة لمدة	
المجموع	المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٩,٨٧٦	١,٩٩٦,٠٩٣	-	-	-	-	١,٩٩٦,٠٩٣	عادية
٤٨٩,٨٧٦	١,٩٩٦,٠٩٣	-	-	-	-	١,٩٩٦,٠٩٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٧٥)	(٥,٧٦٤)	-	-	-	-	(٥,٧٦٤)	مخصص انخفاض القيمة
٤٨٩,٦٠١	١,٩٩٠,٣٢٩	-	-	-	-	١,٩٩٠,٣٢٩	القيمة الدفترية

• الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢١		٢٠٢٢					
مشتراة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية	
متوقعة على مدى		متوقعة على مدى		متوقعة على مدى		متوقعة لمدة	
المجموع	المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٨٣٠,١٥٥	١٠,٢٥٩,٧٤٢	-	-	٢,٩٥٢,١٦٤	٦٦٣,٤٨٠	٧,٣٠٧,٥٧٨	عادية
٤٤٨,٩٨١	٦٦٣,٤٨٠	-	-	٦٦٣,٤٨٠	-	-	مراقبة
٢٤٧,٠٣٢	١,٣٠٤,١٦٠	-	١,٣٠٤,١٦٠	-	-	-	دون القياس
١٩٧,٥٩٢	١٧٨,١١١	-	١٧٨,١١١	-	-	-	مشكوك فيها
١,٣٣٨,٦١٢	٧٢٠,٣٠٦	-	٧٢٠,٣٠٦	-	-	-	خسارة
١٦,٠٦٢,٣٧٢	١٣,١٢٥,٧٩٩	-	٢,٢٠٢,٥٧٧	٣,٦١٥,٦٤٤	٦٦٣,٤٨٠	٧,٣٠٧,٥٧٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٩٠٠,٧٤٣)	(٤٩١,٦٨١)	-	(٣٨٤,٧٦١)	(٨٠,٨٠٥)	-	(٢٦,١١٥)	مخصص انخفاض القيمة
١٥,١٦١,٦٢٩	١٢,٦٣٤,١١٨	-	١,٨١٧,٨١٦	٣,٥٣٤,٨٣٩	٦٦٣,٤٨٠	٧,٢٨١,٤٦٣	القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة (تتمة)

## • الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١		٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ممنوحة
ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	متخفضة القيمة
-	١١٨,٩٢٠	-	-	-	-
-	١١٨,٩٢٠	-	-	-	-
-	(٢,٨٨١)	-	-	-	-
-	١١٦,٠٣٩	-	-	-	-
		١١٨,٩٢٠	-	-	عادية
		١١٨,٩٢٠	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
		(٢,٨٨١)	-	-	مخصص انخفاض القيمة
		١١٦,٠٣٩	-	-	القيمة الدفترية

## • الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠٢١		٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ممنوحة
ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	متخفضة القيمة
٢,٣٦٢,٩٨٣	٢,٠٧٧,٦٠٨	-	-	-	-
٥٤,٥٠٦	٥٤,٥٠٦	-	٥٤,٥٠٦	-	-
٢,٤١٧,٤٨٩	٢,١٣٢,١١٤	-	٥٤,٥٠٦	-	-
(٥٣,٦٢٣)	(٥٩,١٣٧)	-	(٥٤,٥٠٦)	-	-
٢,٣٦٣,٨٦٦	٢,٠٧٢,٩٧٧	-	-	-	-
		٢,٠٧٧,٦٠٨	-	-	عادية
		-	-	-	خسارة
		٢,٠٧٧,٦٠٨	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
		(٤,٦٣١)	-	-	مخصص انخفاض القيمة
		٢,٠٧٢,٩٧٧	-	-	القيمة الدفترية

## • الموجودات المالية الأخرى

٢٠٢١		٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ممنوحة
ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	متخفضة القيمة
٧٦٠,٠٢١	٨١٩,٨٩١	-	-	-	-
٩٤٢	-	-	-	-	-
١٤,٨١٢	١٢,٠٦٧	-	١٢,٠٦٧	-	-
١٠٢	١٢١	-	١٢١	-	-
١٨,٨٧٩	١٧,٩٤٠	-	١٧,٩٤٠	-	-
٧٩٤,٧٥٦	٨٥٠,٠١٩	-	٣٠,١٢٨	-	-
(١٦,٨٥٢)	(١٩,١٩٣)	-	(١٩,١٩٠)	-	-
٧٧٧,٩٠٤	٨٣٠,٨٢٦	-	١٠,٩٣٨	-	-
		٧٩٤,٧٨٣	٢٥,١٠٨	-	عادية
		-	-	-	مراقبة
		-	-	-	دون القياس
		-	-	-	مشكوك فيها
		-	-	-	خسارة
		٧٩٤,٧٨٣	٢٥,١٠٨	-	إجمالي القيمة الدفترية
		-	(٣)	-	مخصص انخفاض القيمة
		٧٩٤,٧٨٣	٢٥,١٠٥	-	القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

• التعهدات المالية والضمانات المالية

٢٠٢١		٢٠٢٢			
مشترأة أو ممنوحة					
منخفضة القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	
المجموع	المجموع	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٤,٨٠٨	٣٧١,٠٠٧	-	-	٣١٥,٤٤٨	عادية
٣٢,٦٦٤	٢٨,١٤٠	-	-	-	مراقبة
١,٥٠٣	٢٥٦	-	٢٥٦	-	دون القياس
٢٥٦	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٧,٥٩٨	٢٩,٩٥٧	-	٢٩,٩٥٧	-	خسارة
٥٤٦,٨٢٩	٤٢٩,٣٦٠	-	٣٠,٢١٣	٨٣,٦٩٩	إجمالي القيمة الدفترية
(١١,٧٢٢)	(١٢,٨٥٥)	-	(٩,٤٦٣)	(٢,٧٦٦)	مخصص انخفاض القيمة
٥٣٥,١٠٧	٤١٦,٥٠٥	-	٢٠,٧٥٠	٨٠,٩٣٣	القيمة الدفترية

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في الجدول أدناه، مزيد من المعلومات حول التغيرات الجوهرية في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية خلال الفترة التي ساهمت في التغيرات في مخصص الخسارة:

## الأرصدي لدى المصرف المركزي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٤٧,٩٨٤	-	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٣,٢٥١)	-	-	(١٣,٢٥١)	التغير عند التعرض
٢,٠٣٤,٧٣٣	-	-	٢,٠٣٤,٧٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٢٣,٤١٣	-	-	١,٦٢٣,٤١٣	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤٢٤,٥٧١	-	-	٤٢٤,٥٧١	التغير عند التعرض
٢,٠٤٧,٩٨٤	-	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٤٨٩,٨٧٦	-	-	٤٨٩,٨٧٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٢٨,٧٦٥	-	-	٢٢٨,٧٦٥	التغير في التعرض
١,٢٧٧,٥٢٨	-	-	١,٢٧٧,٥٢٨	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٧٦)	-	-	(٧٦)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
<u>١,٩٩٦,٠٩٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٩٦,٠٩٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣٦٧,٠٥٠	-	٩٢,٩٩٤	٢٧٤,٠٥٦	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١١,٢٩٩)	١١,٢٩٩	- محول إلى المرحلة ١
٤٧,٥٠٧	-	-	٤٧,٥٠٧	التغير في التعرض
٤٠٩,١٨٨	-	-	٤٠٩,١٨٨	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٣٣٣,٨٦٩)	-	(٨١,٦٩٥)	(٢٥٢,١٧٤)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
<u>٤٨٩,٨٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٩,٨٧٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٦,٠٦٢,٣٧٢	١,٧٨٣,٢٣٦	٣,٤٧٨,٦٥١	١٠,٨٠٠,٤٨٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١١٣,٨٤٣)	١١٣,٨٤٣	- محول إلى المرحلة ١
-	(٢٩٧,٧٢٢)	١,٨٢٠,٥٨٦	(١,٥٢٢,٨٦٤)	- محول إلى المرحلة ٢
-	١,٣٧٧,١٦٤	(١,١٢٩,٥١٨)	(٢٤٧,٦٤٦)	- محول إلى المرحلة ٣
(٦٢٥,٧٠٩)	(٧٢,٦٦٧)	(١٩٨,٨٣٨)	(٣٥٤,٢٠٤)	التغير في التعرض
٨٦٧,٨٨١	-	١٣٩,٧٢٤	٧٢٨,١٥٧	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٢,٧٢١,٠١٠)	(١٢٩,٦٩٩)	(٣٨١,١١٨)	(٢,٢١٠,١٩٣)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
(٤٥٧,٧٣٥)	(٤٥٧,٧٣٥)	-	-	المشطوبات
<u>١٣,١٢٥,٧٩٩</u>	<u>٢,٢٠٢,٥٧٧</u>	<u>٣,٦١٥,٦٤٤</u>	<u>٧,٣٠٧,٥٧٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تمة)

التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية (تمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٨,١٨١,٢٦٩	٢,١٠٢,٤٤٣	٦,٠٢٨,١١٣	١٠,٠٥٠,٧١٣	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١,٦٩١,٣٥٥)	١,٦٩١,٣٥٥	- محول إلى المرحلة ١
-	(٢٠٧,٩٥٥)	٩٤٦,٩٦٠	(٧٣٩,٠٠٥)	- محول إلى المرحلة ٢
-	٦٣١,٤٥٨	(٦٠٤,٢١١)	(٢٧,٢٤٧)	- محول إلى المرحلة ٣
(١,٤٥٨,٧٥٤)	(٣٣٦,٧٠٨)	(٩٨٦,٧٦٨)	(١٣٥,٢٧٨)	التغير في التعرض
١,٢٥٥,٦٦٠	٢٥٣	٦,٥٨٣	١,٢٤٨,٨٢٤	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(١,٥٧٧,٧٥١)	(٦٨,٢٠٣)	(٢٢٠,٦٧١)	(١,٢٨٨,٨٧٧)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
(٣٣٨,٠٥٢)	(٣٣٨,٠٥٢)	-	-	المشطوبات
١٦,٠٦٢,٣٧٢	١,٧٨٣,٢٣٦	٣,٤٧٨,٦٥١	١٠,٨٠٠,٤٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١١٨,٩٢٠	-	-	١١٨,٩٢٠	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
١١٨,٩٢٠	-	-	١١٨,٩٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,٤١٧,٤٨٩	٥٤,٥٠٦	-	٢,٣٦٢,٩٨٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣١٣,٠٣٠)	-	-	(٣١٣,٠٣٠)	التغير في التعرض
١٥٣,٧٠١	-	-	١٥٣,٧٠١	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(١٢٦,٠٤٦)	-	-	(١٢٦,٠٤٦)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
٢,١٣٢,١١٤	٥٤,٥٠٦	-	٢,٠٧٧,٦٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)  
٢-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تمة)

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,١٧٠,٣٨٦	٥٤,٥٠٦	-	١,١١٥,٨٨٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤٢٢,٢٩٢	-	-	٤٢٢,٢٩٢	التغير في التعرض
١,٠٩٥,٨٦٠	-	-	١,٠٩٥,٨٦٠	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٢٧١,٠٤٩)	-	-	(٢٧١,٠٤٩)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
<u>٢,٤١٧,٤٨٩</u>	<u>٥٤,٥٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٦٢,٩٨٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٧٩٤,٧٥٦	٣٣,٧٩٣	٩٤٢	٧٦٠,٠٢١	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٣٥٢)	٣٥٢	- محول إلى المرحلة ١
٥٩,٢٥٠	١,٠٢٧	٢٤,٥١٨	٣٣,٧٠٥	التغير في التعرض
٧٠٥	-	-	٧٠٥	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٤,٦٩٢)	(٤,٦٩٢)	-	-	المشطوبات
<u>٨٥٠,٠١٩</u>	<u>٣٠,١٢٨</u>	<u>٢٥,١٠٨</u>	<u>٧٩٤,٧٨٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٥٣,٨٩١	٣٢,٠٧٥	٣٣٦	١٢١,٤٨٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٥١٦)	١,٧٢٠	٦٠٦	(٥,٨٤٢)	التغير في التعرض
٦٤٤,٣٨٣	-	-	٦٤٤,٣٨٣	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٢)	(٢)	-	-	المشطوبات
<u>٧٩٤,٧٥٦</u>	<u>٣٣,٧٩٣</u>	<u>٩٤٢</u>	<u>٧٦٠,٠٢١</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## الالتزامات المالية والضمانات المالية

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥٤٦,٨٢٩	١٩,٣٥٧	٦٣,٧٦٢	٤٦٣,٧١٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٣٧,٩٥٧	(٣٧,٩٥٧)	- محول إلى المرحلة ٢
-	١٢,٣٥٩	-	(١٢,٣٥٩)	- محول إلى المرحلة ٣
(٥١,٤٥٥)	-	(٢٧,٤٢٦)	(٢٤,٠٢٩)	التغير في التعرض
٨٣,٤٧٦	-	١٠,٤٠١	٧٣,٠٧٥	تثبيت الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(١٤٩,٤٩٠)	(١,٥٠٣)	(٩٩٥)	(١٤٦,٩٩٢)	الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم الوقف عن تثبيتها
<u>٤٢٩,٣٦٠</u>	<u>٣٠,٢١٣</u>	<u>٨٣,٦٩٩</u>	<u>٣١٥,٤٤٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣٧١,٤٢٤	١٢,٧٦٨	-	٣٥٨,٦٥٦	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٢٨,٧٦٢	(٢٨,٧٦٢)	- محول إلى المرحلة ٢
١٢٢,٤٣١	٦,٥٨٩	٣٥,٠٠٠	٨٠,٨٤٢	التغير في التعرض
١٥٢,٥٩٢	-	-	١٥٢,٥٩٢	تثبيت الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(٩٩,٦١٨)	-	-	(٩٩,٦١٨)	الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم الوقف عن تثبيتها
<u>٥٤٦,٨٢٩</u>	<u>١٩,٣٥٧</u>	<u>٦٣,٧٦٢</u>	<u>٤٦٣,٧١٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تحلل الجداول التالية الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة حسب فئة الموجودات المالية. مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٥	-	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٩٤٥	-	-	التغير في مخاطر الائتمان
٤,٦٠٨	-	-	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٦٤)	-	-	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
<u>٥,٧٦٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٦٥	٣٦٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٦٥	(٣٦٥)	-	التغيرات في مخصص الخسارة
(٣١٤)	-	-	- محول إلى المرحلة ١
٢٢٤	-	-	التغير في مخاطر الائتمان
<u>٢٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
<u>٢٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)  
التمويل الإسلامي وموجودات الاستثمار

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٣٣,٣٩٤	٨٨,٦٨١	٧٧٨,٦٦٨	٩٠٠,٧٤٣
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
التغيرات في مخصص الخسارة				
- محول إلى المرحلة ١	١,١٩٠	(١,١٩٠)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٣٨٤)	٦٤,٠٨٩	(٦٣,٧٠٥)	-
- محول إلى المرحلة ٣	(٧٠٠)	(٢٤,١٥٢)	٢٤,٨٥٢	-
التغير في مخاطر الائتمان	(٣,٩٥٨)	(٤١,٥٧٤)	١١٧,٨٧١	٧٢,٣٣٩
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٢,٥٩٢	١٠,٣٣٧	-	١٢,٩٢٩
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٦,٠١٩)	(١٥,٣٨٦)	(١٥,١٩٠)	(٣٦,٥٩٥)
المشطوبات والتحويلات الأخرى	-	-	(٤٥٧,٧٣٥)	(٤٥٧,٧٣٥)
	٢٦,١١٥	٨٠,٨٠٥	٣٨٤,٧٦١	٤٩١,٦٨١
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٣٢,٢٩٢	٩١,٨٠٥	٨٤٩,٧٢٨	٩٧٣,٨٢٥
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١				
التغيرات في مخصص الخسارة				
- محول إلى المرحلة ١	٢,٨١٧	(٢,٨١٧)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٢,٥٦٣)	٦,١٤٣	(٣,٥٨٠)	-
- محول إلى المرحلة ٣	-	(١٠,٤٧٣)	١٠,٤٧٣	-
التغير في مخاطر الائتمان	(١٦٥)	٥,٠٣٩	٢٧٠,١٤٥	٢٧٥,٠١٩
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٨,٩٦٥	١,٥٨٧	١٩	١٠,٥٧١
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٧,٩٥٢)	(٢,٦٠٣)	(١٠,٠٦٥)	(٢٠,٦٢٠)
المشطوبات	-	-	(٣٣٨,٠٥٢)	(٣٣٨,٠٥٢)
	٣٣,٣٩٤	٨٨,٦٨١	٧٧٨,٦٦٨	٩٠٠,٧٤٣
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم
	-	-	-	-
	٢,٨٨١	-	-	٢,٨٨١
	٢,٨٨١	-	-	٢,٨٨١

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم
	٣,٥٤٥	-	٥٠,٠٧٨	٥٣,٦٢٣
	(١,٦٧٤)	-	٤,٤٢٨	٢,٧٥٤
	٣,٢٥٣	-	-	٣,٢٥٣
	(٥٩٣)	-	-	(٥٩٣)
	٤,٦٣١	-	٥٤,٥٠٦	٥٩,١٣٧

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
التغير في مخاطر الائتمان  
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها  
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم
	٢,٢٤٧	-	٥٠,٠٧٨	٥٢,٣٢٥
	١,٣٣١	-	-	١,٣٣١
	٦٢٧	-	-	٦٢٧
	(٦٦٠)	-	-	(٦٦٠)
	٣,٥٤٥	-	٥٠,٠٧٨	٥٣,٦٢٣

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١  
التغير في مخاطر الائتمان  
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها  
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١	١٦,٨٤٩	١٦,٨٥٢	
-	٧,٠٣٣	٧,٠٣٤	
(١)	-	(١)	
-	(٤,٦٩٢)	(٤,٦٩٢)	
-	١٩,١٩٠	١٩,١٩٣	
-	٣	٣	
			مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
			التغير في مخاطر الائتمان
			الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
			المشطوبات
			مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	١٥,٣٧٩	١٥,٣٨٠	
١	(١,٩٣٤)	(١,٩٣٢)	
-	٦,٤٨٠	٦,٤٨٠	
-	(٣,٠٧٤)	(٣,٠٧٤)	
-	(٢)	(٢)	
-	١٦,٨٤٩	١٦,٨٥٢	
١	٢	٢	
			مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
			التغير في مخاطر الائتمان
			الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
			الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
			المشطوبات
			مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## الالتزامات المالية والضمانات المالية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٠٩	٧٢٤	١١,٧٢٢	
(٣١)	٣١	-	
(١٣٩)	١,٢٦٥	١,٠١٦	
٤٧٠	٧٦٥	١,٢٦٣	
(٨٨٣)	(١٩)	(١,١٤٦)	
٦٢٦	٢,٧٦٦	١٢,٨٥٥	
			مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
			التغيرات في مخصص الخسارة
			- محول إلى المرحلة ٢
			التغير في مخاطر الائتمان
			الالتزامات المالية والضمانات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
			الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم توقف عن تثبيتها
			مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

الالتزامات المالية والضمانات المالية (تتمة)

المجموعة	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	
١١,٩٩٢	٩,٨١٨	-	٢,١٧٤	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٢٦٢	(٢٦٢)	التغيرات في مخصص الخسارة
(٢١٦)	(٢٩)	٤٦٢	(٦٤٩)	- محول إلى المرحلة ٢
٢٢١	-	-	٢٢١	التغير في مخاطر الائتمان
(٢٧٥)	-	-	(٢٧٥)	الالتزامات المالية والضمانات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
				الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم توقف عن تثبيتها
١١,٧٢٢	٩,٧٨٩	٧٢٤	١,٢٠٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما تم مناقشته أعلاه في الزيادة الجوهرية في فقرة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، في إطار إجراءات الرقابة الخاصة بالمصرف، يتم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر في الأداء، ويحد أقصى عندما يزيد التعثر لأكثر من ٣٠ يومًا. إن هذا الأمر بشكل أساسي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للعملاء وتحديداً فيما يتعلق بالتعرض لعمليات الإقراض للعملاء الأفراد نظرًا لوجود معلومات محددة متاحة عن العميل فيما يتعلق بإقراض الشركات والتعرضات الأخرى، حيث يتم استخدام تلك المعلومات لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يقدم الجدول أدناه تحليلاً للمبالغ المدرجة الإجمالية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للعملاء حسب حالات تجاوز إستحقاق السداد.

	٢٠٢١	٢٠٢٢		
الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٨,٦٣٨	١٣,٢٦١,١١٧	١٣٤,٣٤٩	١١,٠٣١,٦٥٠	عادية أو تجاوزت الاستحقاق حتى ٣٠ يومًا
٣٣,٦٥١	٣١٠,٥٦٧	١,٤٧٥	٤٣٧,٤٥٨	تجاوزت الاستحقاق من ٣١ - ٦٠ يومًا
٤٦,٠٣٧	٥٢٦,٩٤٨	١,٦١٣	٤٩,٣٩٥	تجاوزت الاستحقاق من ٦١ - ٩٠ يومًا
١٦,٢٥٣	٣٦٩,١١٨	٥,٩٩٥	١٦٧,٤٢٦	تجاوزت الاستحقاق من ٩١ - ١٨٠ يومًا
٦٣٦,١٦٤	١,٥٩٤,٦٢٢	٣٤٨,٢٤٩	١,٤٣٩,٨٧٠	تجاوزت الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يومًا
٩٠٠,٧٤٣	١٦,٠٦٢,٣٧٢	٤٩١,٦٨١	١٣,١٢٥,٧٩٩	

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## الموجودات المالية المعدلة

نتيجة لأنشطة التحمل الخاصة بالمصرف، فقد يتم تعديل الموجودات المالية. تشير الجداول التالية إلى الموجودات المالية المعدلة حيث لا يؤدي التعديل إلى التوقف عن التثبيت.

فيما يلي الموجودات المالية (مع مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة) المعدلة خلال الفترة:	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٧٣,٤١٩	٨٧٦,٨٨٠
(٢٤,٤٥٢)	(٥٥,٣٧١)
١٤٨,٩٦٧	٨٢١,٥٠٩
١٤٨,٩٦٧	٨٢١,٥٠٩

إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة قبل التعديل

صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل

صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل

## الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

يحتفظ المصرف بضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. ويحتفظ المصرف بأدوات مالية مالية بقيمة ٢,٢ مليار درهم والتي لم يتم تثبيت مخصص خسارة لها بسبب الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٤ مليار درهم).

## تمويل الرهن العقاري

يملك المصرف عقارات سكنية وتجارية كضمان لتمويل الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. ويراقب المصرف تعرضاته لتمويل الرهن العقاري بالتجزئة باستخدام نسبة صافي القيمة الحقيقية، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للتمويل، أو المبلغ المرصود للالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. إن تقييم الضمان لا يشمل أي تعديلات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ١٠٦ مليون درهم (١٠٥:٢٠٢١ مليون درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات المقابلة ٢٢٣ مليون درهم (٢٠٦:٢٠٢١ مليون درهم).

## تمويل شخصي

تتكون محفظة التمويل الشخصي للمصرف من تمويل غير مضمون وبطاقات ائتمان.

## تمويل الشركات

يطلب المصرف ضمانات وضمانات لتمويل الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها وفعاليتها وكفاءتها الإدارية ونسب النمو. وتتم مراقبة الضمان عن كثب بخاصة حال تدهور أداء التمويل.

بالنسبة للتمويل ذات القيمة الائتمانية، تحصل على تقييم الضمانات الإضافية للإطلاع على إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ١,٤٦٤ مليون درهم (١,٦٠٤:٢٠٢١ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ١,٦٦٢ مليون درهم (٩٤٨:٢٠٢١ مليون درهم).

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## أوراق مالية استثمارية إسلامية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية استثمارات في صكوك وأسهم الملكية.

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٦,٢٩٧	٣١٨,٣٢٦	AA to AA-
٦١٠,٦٠٧	٥٥٥,٠٣٥	A+ to A-
٦٢٨,٦٢٨	٦٨٤,٥٥٣	BBB+ to BBB-
٢١٦,٠٢٤	٦٩,٢٠٥	BB+ to BB
٢٥٥,٥١٤	٣٠٥,٤٩٦	B+ to B-
-	٢٩,٨٠٤	CCC
٦٩٩,٥٨٨	٤٦١,٩١٠	غير مصنفة
<u>٢,٦٤٦,٦٥٨</u>	<u>٢,٤٢٤,٣٢٩</u>	

## موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

حصل المصرف على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة عن طريق حيازة ضمانات محتفظ بها كضمان مقابل موجودات التمويل والاستثمار الإسلامي والمحتفظ بها في نهاية السنة. قام المصرف بإعادة تقييم هذه العقارات وليس هناك ما يشير إلى أي انخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتمثل سياسة المصرف في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب، لا يستخدم المصرف ضمانات غير نقدية لعملياته.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٠,٣٨٣	١٤٢,٣٧٥	العقارات
<u>٩٢٠,٣٨٣</u>	<u>١٤٢,٣٧٥</u>	مجموع الموجودات المتحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في معدلات السوق مثل أسعار السوق وأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح. تم تصميم إدارة مخاطر السوق لغرض الحد من الخسائر المحتملة من المراكز المفتوحة التي قد تنشأ نتيجة لتغيرات غير متوقعة في معدلات الربح وأسعار العملات الأجنبية وتحركات الأسعار. يستخدم المصرف نماذج ملائمة، تستند إلى ممارسات السوق القياسية، لتقييم مراكزها وتلقي معلومات سوقية منتظمة لغرض تنظيم مخاطر السوق.

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- حدود لضمان أن الجهات المتقبلة للمخاطر لا تتجاوز إجمالي المخاطر ومعايير التركيز الموضوعية من قبل الإدارة العليا.
- يتم بالتزامن إجراء عمليات تقييم مستقلة من سوق إلى آخر وتسوية للمراكز ومتابعة إجراءات إيقاف الخسائر للمراكز التجارية.

تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية لضمان التطبيق الفعال لسياسات إدارة مخاطر السوق لدى المصرف. تتم بصورة دورية مراجعة هذه السياسات لضمان بقائها متوافقة مع السياسات العامة لإدارة مخاطر السوق لدى المصرف.

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن المصرف معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة عدم التوافق أو الفجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية، والتي تستحق أو تتم إعادة تسعيرها في فترة معينة.

يتعرض المصرف لتأثيرات التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح التي تنشأ من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تبلغ ١٢,٦٣٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١٤,٩٢٤ مليون درهم)، واستثمارات الأوراق المالية بمبلغ ٢,١٨٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٣٦٠ مليون درهم)، مرابحة دولية مع المصرف المركزي ١,٤٢٠ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٤٠٥ مليون درهم)، ومبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية ١,٩٥٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٩٣ مليون درهم)، وودائع العملاء بمبلغ ١٢,٠٦١ مليون درهم (٢٠٢١: ١١,٣٠٦ مليون درهم) و ١,٩٣٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٤,١٧٧ مليون درهم) من المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى.

تحليل الحساسية

إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح أو الخسائر على أساس افتراض تحرك إيجابي أو سلبي بواقع ٥٠ نقطة أساس في معدلات الربح، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

	٢٠٢١	٢٠٢٢	
التأثير على الأرباح / (الخسائر)	الإجمالي	التأثير على الأرباح / (الخسائر)	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٩,٨٠٤	١٩,٣٨٢,٩٧٥	٤١,٩٨٥	١٧,٩٤١,٥٢٢
٤٠,٩٧٢	١٥,٤٨٣,٦٤٥	٤٤,٦١٧	١٥,٩٨٨,٠٧٦
			موجودات قائمة على الأرباح
			مطلوبات قائمة على الأرباح



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر العملات

لا يتعرض المصرف لتعرضات جوهرية لمخاطر التحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن موجودات ومطلوبات المصرف تتم بشكل أساسي بعملة الدرهم الإماراتي وعملة مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي.

## مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار باحتمالية التقلب في أسعار الاستثمارات مما يؤثر على القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الأخرى التي تشتق قيمتها من استثمار معين أو مؤشر الأسعار.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الأسعار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من حيث التوزيع الجغرافي وتوزيع قطاعات الأعمال. إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح قبل الضريبة والاستثمار على أساس افتراض ارتفاع أو انخفاض بواقع ٥٪ في الأسعار، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير على حقوق الملكية		المعدل القياسي	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١٣٢,٣٣٣	١١٥,٢٧٠	± ٥٪	

## ٤-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كلي من الظروف العادية والجرحة. للحد من هذه المخاطر، وفرت الإدارة مصادر تمويل مختلفة علاوة على قاعدة الإيداع المركزية لديها، كما تقوم بإدارة الموجودات السائلة بصورة مناسبة بالإضافة إلى مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. ويتضمن ذلك تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر موجودات عالية السيولة قد تستخدم كضمان أي تمويل إضافي، حسب الاقتضاء.

تتمثل الأداة الأساسية لمراقبة السيولة بتحليل عدم التطابق لفتترات الاستحقاق الذي يتم مراقبته على مدى الفترات الزمنية المتتالية ومن خلال العملات الرسمية. يتم وضع التوجيهات الإرشادية الخاصة بالتدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتتالية.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)  
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

**جداول الاستحقاق**

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٥ سنوات	أكثر من ٦ - ١٢ شهراً	أكثر من ٣ - ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							الموجودات
٢,١٧٦,٨٠٠	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠	-	١,٧٣٦,٨٠٠	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٩٩٠,٣٢٩	-	-	٥١٩,٩١٦	٣٣٦,١٤٦	٦٢٦,٧٥٧	٥٠٧,٥١٠	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٦٣٤,١١٨	-	٣,٩٢٥,٩١٤	٤,٢١٩,٥٤٧	١,٢٧٣,٩٥٣	١,٥٢٩,٧٦٥	١,٦٨٤,٩٣٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
١١٦,٠٣٩	-	-	١١٦,٠٣٩	-	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٠٥,٤٠٩	٢٣٢,٤٣١	٨٤١,٠١٦	١,٢٣١,٩٦٢	-	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨,٧٠٣	٨٨,٧٠٣	-	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
٣٨١,٠٦٤	٣٨١,٠٦٤	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٢٧,٠٨١	١٢٧,٠٨١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٢٩٠,٨٢٠	١,٠٧٤,١٦٦	-	-	-	٦٨,٥٢٨	١٤٨,١٢٦	موجودات إسلامية أخرى
<b>٢١,١١٠,٣٦٣</b>	<b>١,٩٠٣,٤٤٥</b>	<b>٤,٧٦٦,٩٣٠</b>	<b>٦,٠٨٧,٤٦٤</b>	<b>٢,٠٥٠,٠٩٩</b>	<b>٢,٢٢٥,٠٥٠</b>	<b>٤,٠٧٧,٣٧٥</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٦,٣٣١,٩٧٦	-	٣٢٠,٩٩٥	٤,٢٣٨,٥٦٠	٦,٤٦١,٢١٨	١,٣٢٢,٥١٧	٣,٩٨٨,٦٨٦	ودائع إسلامية للعملاء
١,٩٩١,٧٧٣	-	-	-	٢٣,٥٤٩	٦٢,٢٤٩	١,٩٠٥,٩٧٥	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٧١,٥٣٧	١٠١,٨٨٤	-	-	-	٢٨,٩١٢	١٤٠,٧٤١	مطلوبات أخرى
٢,٥١٥,٠٧٧	٢,٥١٥,٠٧٧	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
<b>٢١,١١٠,٣٦٣</b>	<b>٢,٦١٦,٩٦١</b>	<b>٣٢٠,٩٩٥</b>	<b>٤,٢٣٨,٥٦٠</b>	<b>٦,٤٨٤,٧٦٧</b>	<b>١,٤١٣,٦٧٨</b>	<b>٦,٠٣٥,٤٠٢</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تمة)

جداول الاستحقاق (تمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٥ سنوات	أكثر من ٦ - ١٢ شهراً	أكثر من ٣ - ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							الموجودات
٢,١٨٥,٧٢٩	-	-	-	-	-	٢,١٨٥,٧٢٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٤٨٩,٦٠١	-	-	١٣٠,٢٠٧	٥٢,٢٥٢	١٦,٤٠٣	٢٩٠,٧٣٩	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٥,١٦١,٦٢٩	-	٤,٥٨٨,٦٠٠	٥,٨٢٢,٣١٨	١,٥٦٤,٩٩٢	١,٠٨٩,٦٣٠	٢,٠٩٦,٠٨٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢,٦٤٦,٦٥٨	٢٨٢,٧٩٢	٩٦٣,٤٥١	١,٣٨٢,٠٤٩	١٨,٣٦٦	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٧,٣١٣	١٧٧,٣١٣	-	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
٣٥٩,٧٣٩	٣٥٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٢٤,٠٥٧	١٢٤,٠٥٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,١٩٧,٥٦٠	٩٤٨,٩٤٠	-	-	-	٤٧,٨٦٥	٢٠٠,٧٥٥	موجودات إسلامية أخرى
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	١,٨٩٢,٨٤١	٥,٥٥٢,٠٥١	٧,٣٣٤,٥٧٤	١,٦٣٥,٦١٠	١,١٥٣,٨٩٨	٤,٧٧٣,٣١٢	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٥,٢٦٣,٠٤٦	-	١,٢٨٢,٩٨٨	٤,٣٥٧,٠٥٥	٣,٢٤٦,١٧٦	٢,٥٣٩,٣٦٣	٣,٨٣٧,٤٦٤	ودائع إسلامية للعملاء
٤,٢١١,١١٣	-	-	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٧٢,١٠٩	٣٦٠,٣٢٧	٢,٧٢٨,٦٧٧	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٣,٥٠٥	٥٦,١١٠	-	-	-	٢٨,٩٩٤	١٤٨,٤٠١	مطلوبات أخرى
٢,٦٣٤,٦٢٢	٢,٦٣٤,٦٢٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢,٦٩٠,٧٣٢	١,٢٨٢,٩٨٨	٤,٤٠٧,٠٥٥	٤,٣١٨,٢٨٥	٢,٩٢٨,٦٨٤	٦,٧١٤,٥٤٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تمة)

تتمثل أداة القياس الأساسية التي يستخدمها المصرف لإدارة مخاطر السيولة في المعدل الذي يحدده المصرف المركزي. ولهذا الغرض، يتم فقط مراعاة الموجودات السائلة عالية الجودة والتي تتضمن النقد وما يعادله والمراوحة مع المصرف المركزي وسندات الدين (الصكوك) والتي تحمل معدل مخاطرة بنسبة ٠٪ لدى سوق سائل، يتكون المقام من إجمالي المطلوبات باستثناء المخصصات من إجمالي المطلوبات. كانت هذه النسبة المقررة أكثر صرامة وشمولية في إدارة مراكز السيولة للمصرف. كانت نسبة السيولة في تواريخ التقارير كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٪١٥	٪١٦

في ٣١ ديسمبر

## ٥-٦ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مختلفة ترتبط بعمليات المصرف والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية، بالإضافة إلى عوامل خارجية أخرى خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك المخاطر التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير الانضباط المؤسسي المتعارف عليها بصورة عامة. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات المصرف، ويتم التعرض لها من قبل كافة شركات الأعمال.

يتمثل هدف المصرف بإدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن من حيث تجنب الخسائر المالية، والإضرار بسمعة المصرف، مع تفعيل التكلفة بشكل عام، وتجنب إجراءات النظم الرقابية التي تحد من المبادرة والإبداع.

قام المصرف بوضع إطار عام للسياسات والإجراءات بغرض تحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها. تقوم لجنة المخاطر والالتزام بتحديد وإدارة المخاطر التشغيلية بغرض التقليل من احتمالية تكبد أية خسائر تشغيلية. يتم الحد من المخاطر عن طريق التكافل، حيثما يكون مناسباً.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعية من خلال أعمال المراجعة دورية التي يجريها قسم التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة الوحدة المعنية التابعة لها، كما ترفع ملخصات هذا الشأن إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمصرف.

## ٦-٦ إدارة رأس المال

في فبراير ٢٠١٧، اعتمد مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة "بازل ٣" ونشر قواعد متطلبات رأس المال التنظيمية المطورة عن طريق التعميم رقم ٥٢ و ٢٠١٧/٦٠. بالإضافة إلى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال، يقدم بازل ٣ مصدات حماية رأس المال (CCB) والهوامش المضادة لتقلبات الدورات الاقتصادية (CCYB) لحد المؤسسات المصرفية للاحتفاظ برأس المال زيادة عن الحد الأدنى القانوني. وبعد اعتماد بازل ٣، يُحتسب رأس المال النظامي ضمن الفئات التالية:

(١) الشق الأول من رأس المال والذي يتألف من:

أ- حقوق حملة الأسهم العادية - وتتضمن رأس المال والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة واحتياطيات الدخل الشامل الأخرى والمتراكمة،

ب- الأموال الخاصة الإضافية - وتتضمن أي أداة لم تتضمنها حقوق حملة الأسهم العادية.

(٢) الشق الثاني من رأس المال، والذي يتألف من الاحتياطيات العامة (بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة المصنفة ضمن المرحلتين ١ و ٢).

وإضافة إلى ما سبق، يقضى على جميع المصارف الاحتفاظ بهامش الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال بهدف تشجيع جميع المصارف للاحتفاظ برأس مال يزيد عن متطلبات الحد الأدنى.

بالإضافة إلى ما سبق، يتعين على جميع المصارف الحفاظ على مصدات حماية رأس المال (CCB) لتشجيع المصارف على الاحتفاظ برأس المال فوق متطلبات الحد الأدنى.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٦-٦ إدارة رأس المال (تمة)

وفقاً للمتطلبات الحالية لمصرف الإمارات المركزي، يتعين على المصارف الحفاظ على الحد الأدنى من مستويات رأس المال على النحو التالي:

عنصر رأس المال	٢٠٢٢	٢٠٢١
الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية	%٧	%٧
الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال	%٨,٥	%٨,٥
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	%١٠,٥	%١٠,٥
هامش الاحتفاظ برأس المال	%٢,٥	%٢,٥

تقيم موجودات المصرف المرجحة بالمخاطر بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية، وتُعرف مخاطر الائتمان بمخاطر التعثر في سداد التزام مالي وهو الأمر الذي قد ينشأ من إخفاق العميل في سداد الدفعات المطلوبة. ويتضمن هذا الخطر فقدان المبالغ الأصلية والأرباح وتوزيع التدفقات النقدية وارتفاع تكاليف التحصيل. وتتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية.

لأغراض التقدير وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي تتبع المجموعة طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدة الأولى من نظام بازل ٢.

تعتمد سياسة المصرف على الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار رأس مال المصرف ومقارنته بالعائد على المساهمين كما يدرك المصرف ضرورة الحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قام المصرف بإتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي.

استوفى المصرف وعملياته المنظمة فردياً متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)  
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٦-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

يتعين على المصرف الإعلان عن المصادر الرأسمالية والموجودات المرجحة بالمخاطر ضمن إطار اتفاقية بازل ٣ القاعدة الأولى على النحو المبين في الجدول التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤٢٢,٢٥٧	٢٧٦,١٣٠	الاحتياطيات
<u>٢,٥٢٢,٢٥٧</u>	<u>٢,٣٧٦,١٣٠</u>	
		الشق ٢ من رأس المال
١٩٨,٥٥٢	١٩١,١٦٨	المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
<u>٢,٧٢٠,٨٠٩</u>	<u>٢,٥٦٧,٢٩٨</u>	إجمالي رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٨٨٤,١٥١	١٥,٢٩٣,٤٢٠	مخاطر الائتمان
١١٦,٩٠٨	٤٢,٨١٣	مخاطر السوق
١,١٥٤,٤٩٨	١,١٣٦,٤٨٤	المخاطر التشغيلية
<u>١٧,١٥٥,٥٥٧</u>	<u>١٦,٤٧٢,٧١٧</u>	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
<u>%١٥,٨٦</u>	<u>%١٥,٥٩</u>	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي
<u>%١٤,٧٠</u>	<u>%١٤,٤٢</u>	نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال

## توزيع رأس المال

تعتمد عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة إلى حد كبير على الاستخدام الأمثل للعائدات المتحققة على رأس المال الموزع. إن حجم رأس المال الموزع على كل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر الكامنة بهذا النشاط. تقوم عملية توزيع رأس المال على تحديد العمليات والأنشطة الملزمة بشكل مستقل ومنفصل عن الجهات المسؤولة على هذه العمليات والأنشطة حيث تتم من خلال قسم التمويل وإدارة المخاطر في المصرف، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات للمصرف بشكل ملائم.

وبالرغم من أن التوسيع من رأس المال المعدل للمخاطرة هو أساس رئيسي في تحديد كيفية توزيع رأس المال من خلال المصرف للعمليات والأنشطة، إلا أنه ليس الأساس الوحيد المستخدم في صنع القرار. تم الأخذ بعين الاعتبار أيضاً الاستفادة من التعاون مع العمليات والأنشطة الأخرى وتوفير الإدارة والمصادر الأخرى، وتوافق النشاط مع أهداف استراتيجية المصرف على المدى البعيد. تتم مراجعة سياسات المصرف المتعلقة بإدارة رأس المال بشكل دوري من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يفصل الجدول التالي تصنيف المصرف لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر.

المجموع	التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠٢٢
			الموجودات المالية:
٢,١٧٦,٨٠٠	٢,١٧٦,٨٠٠	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٩٩٠,٣٢٩	١,٩٩٠,٣٢٩	-	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٦٣٤,١١٨	١٢,٦٣٤,١١٨	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
١١٦,٠٣٩	١١٦,٠٣٩	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٠٥,٤٠٩	-	٢,٣٠٥,٤٠٩	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣٠,٨٤٥	٨٣٠,٨٢٦	١٩	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٠,٠٥٣,٥٤٠</u>	<u>١٧,٧٤٨,١١٢</u>	<u>٢,٣٠٥,٤٢٨</u>	الإجمالي
			المطلوبات المالية:
١٦,٣٣١,٩٧٦	١٦,٣٣١,٩٧٦	-	ودائع إسلامية للعملاء
١,٩٩١,٧٧٣	١,٩٩١,٧٧٣	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٨٣,٦٩٣	١٨٣,٦٨٤	٩	مطلوبات إسلامية أخرى
<u>١٨,٥٠٧,٤٤٢</u>	<u>١٨,٥٠٧,٤٣٣</u>	<u>٩</u>	الإجمالي
			٢٠٢١
			الموجودات المالية:
٢,١٨٥,٧٢٩	٢,١٨٥,٧٢٩	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٤٨٩,٦٠١	٤٨٩,٦٠١	-	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٥,١٦١,٦٢٩	١٥,١٦١,٦٢٩	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢,٦٤٦,٦٥٨	-	٢,٦٤٦,٦٥٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٨,٢٣٤	٧٧٧,٩٠٤	٣٠	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢١,٢٦١,٨٥١</u>	<u>١٨,٦١٤,٨٦٣</u>	<u>٢,٦٤٦,٩٨٨</u>	الإجمالي
			المطلوبات المالية:
١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٥,٢٦٣,٠٤٦	-	ودائع إسلامية للعملاء
٤,٢١١,١١٣	٤,٢١١,١١٣	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦٥,٨١٤	١٦٤,٨٩٨	٩١٦	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٦٣٩,٩٧٣</u>	<u>١٩,٦٣٩,٠٥٧</u>	<u>٩١٦</u>	الإجمالي

## ٨. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه من بيع الموجودات أو دفعه لتمويل المطلوبات بين طرفين راغبين بالشراء والبيع بتاريخ القياس. وبذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة، وبناءً على مفهوم القيمة العادلة، فإن المصرف تفترض أنها مستمرة من دون أي نية أو طلب للحد من نطاق عملها أو إجراء أي صفقة بشروط صعبة وسلبية.

آليات التقويم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الإسلامية والمطلوبات المالية الإسلامية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة وتداولها في أسواق مالية نشطة بأسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد وصكوك المقايضة وصكوك الدين والسندات الدائمة).

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الإسلامية الأخرى والمطلوبات المالية الإسلامية الأخرى (باستثناء الأدوات الإسلامية المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
  - تحتسب القيمة العادلة للأدوات الإسلامية المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبينة على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. تقاس مبادلة أسعار الربح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمطلوبات باستخدام منحنيات الربح المطبق والمأخوذة من نسب الربح المدرج.
- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف بالقيمة العادلة على أساس متكرر
- يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد التثبيت المبدئي للقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، حسب المستوى المتضمن في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند هذه المبالغ إلى القيم المثبتة في بيان المركز المالي.

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,١٨٠,١٧١	-	١٢٥,٢٣٨	٢,٣٠٥,٤٠٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	١٩	-	-	١٩
	٢,١٨٠,١٩٠	-	١٢٥,٢٣٨	٢,٣٠٥,٤٢٨
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	٩	-	-	٩
	٩	-	-	٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٤٦٠,٩٢٦	-	١٨٥,٧٣٢	٢,٦٤٦,٦٥٨
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	٣٣٠	-	-	٣٣٠
	٢,٤٦١,٢٥٦	-	١٨٥,٧٣٢	٢,٦٤٦,٩٨٨
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	٩١٦	-	-	٩١٦
	٩١٦	-	-	٩١٦



إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن المبلغ الاسمي للأدوات المالية الإسلامية المشتقة هو ١,٤٤ مليار درهم (٢٠٢١: ٢,٣٨ مليار درهم).  
لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة. فيما يلي تسوية لقياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٦,٥٥٨	١٨٥,٧٣٢	الرصيد في ١ يناير
٢٥,٧٠٧	٧١,٧٢٠	مشتريات خلال السنة
(١٢,٨٤٠)	(٥٤,١٢٨)	خسارة القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر
(١٣,٦٩٣)	(٧٨,٠٨٦)	استبعادات خلال السنة
١٨٥,٧٣٢	١٢٥,٢٣٨	الإجمالي

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من اعتقاد أن المصرف أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، إن تغيير واحدة أو أكثر من الافتراضات المستخدمة بنسبة ± ١٠٪ للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الدخل الشامل الأخر

سلي	إيجابي	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٢,٥٢٤)	١٢,٥٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٨,٥٧٣)	١٨,٥٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ولها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.
- فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية، استخدمت الإدارة السعر المدرج، في حال توفره، لتحديد القيمة العادلة أو استخدام طريقة احتساب القيمة الحالية المرتكزة على مدخلات السوق الملحوظة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية استناداً إلى احتساب القيمة الحالية التي تأخذ في الاعتبار التصنيف الائتماني لتمويل المبلغ النقدي والمبالغ المتوقع دفعها مقدماً. يتم استخدام هذه الخصائص لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة واستخدام معدلات يتم تعديلها في ضوء المخاطر. إلا أن هذا الأسلوب يخضع لبعض القيود، مثل تقدير المعدل المناسب في ضوء المخاطر، وافتراضات ومدخلات مختلفة قد يترتب عليها نتائج مختلفة.
- تقدر القيم العادلة للودائع من المصارف والعملاء باستخدام طريقة احتساب القيمة الحالية مع تطبيق الأسعار المطبقة المقدمة للودائع المتضمنة فترات استحقاق وشروط مماثلة. تعتبر القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة الخاصة بالمصرف لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٧,٧٤٥	١٤٢,٠٦٦	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
		حسابات جارية
٢١٤,١٨٦	١٣٧,٢٤١	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩ (ب))
٤٢٨,٧٩٨	٤٧٧,٤٩٣	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
١,٤٠٥,٠٠٠	١,٤٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٢,١٨٥,٧٢٩	٢,١٧٦,٨٠٠	

إن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) إن متطلبات الاحتياطي التي يتم الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمصرف، ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب بشكل دوري وفقاً لتوجهات المصرف المركزي.

١٠. مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة للمصرف من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٨٥١	٣٧,٩٨١	حسابات جارية
٤٥٦,٠٢٥	١,٩٥٨,١١٢	ودائع إسلامية لدى مصارف ومؤسسات مالية
٤٨٩,٨٧٦	١,٩٩٦,٠٩٣	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
(٢٧٥)	(٥,٧٦٤)	الإجمالي
٤٨٩,٦٠١	١,٩٩٠,٣٢٩	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة من مصارف ومؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨١,٥٥٨	٧٤٣,٨٦٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٠٨,٠٤٣	١,٢٤٦,٤٦٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٨٩,٦٠١	١,٩٩٠,٣٢٩	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات تمويلية إسلامية
٤٦,٠٠١	٨١,٣٨١	مرابحات سيارات
٦,٦٩٦,٦٨١	٤,٥١٩,٢٤٠	مرابحات بضائع
٦,٧٤٢,٦٨٢	٤,٦٠٠,٦٢١	إجمالي المرابحات
٩,٢٣٢,٠٦٧	٨,٦٠٩,٦٨٥	إجارات
٢,١٣٠	٣,٠٩٢	استصناع
٢٣,٣٦١	٢٧,٠١١	بطاقة ائتمان إسلامية
١٦,٠٠٠,٢٤٠	١٣,٢٤٠,٤٠٩	إيرادات مؤجلة
(٨١١,٥٧٢)	(٦٩٤,٥٦٣)	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
١٥,١٨٨,٦٦٨	١٢,٥٤٥,٨٤٦	موجودات استثمارية إسلامية
		مضاربة
٦,١٤٦	-	وكالات
٨٦٧,٥٥٨	٥٧٩,٩٥٣	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٨٧٣,٧٠٤	٥٧٩,٩٥٣	إجمالي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٦,٠٦٢,٣٧٢	١٣,١٢٥,٧٩٩	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
(٩٠٠,٧٤٣)	(٤٩١,٦٨١)	إجمالي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، الصافي
١٥,١٦١,٦٢٩	١٢,٦٣٤,١١٨	

(ب) يحتفظ المصرف بشكل اعتيادي عند تقديم التمويل بضمانات كتأمين في محاولة لتخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، تتضمن تلك الضمانات رهن عقاري على الأراضي والمباني وحق الحجز على المدخرات والودائع الاستثمارية والأسهم، وفيما يلي القيمة المقدرة للضمانات بشأن الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بخلاف موجودات التجزئة والتي هي الأساس لتمويل قائم على الموجودات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٩٦٣,٢١٧	٨,٦٧٧,٧٤٠	ممتلكات ورهونات عقارية
٣,١٩١,٧٥٤	١,١٣٨,٩٨٤	ودائع وأسهم ملكية

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

المجموع ألف درهم	خارج الإمارات العربية		المتحدة ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
	المتحدة ألف درهم	خارج الإمارات العربية ألف درهم			
					٢٠٢٢
					القطاع الاقتصادي
					الحكومة
٣٤٢,٥٦٩	٣٣٠,٥٢٥			١٢,٠٤٤	الصناعة والخدمات
٣,٢٦٥,٠١٨	٤٠,٧٢٧			٣,٢٢٤,٢٩١	التجارة
٧٤٢,٤٨٥	-			٧٤٢,٤٨٥	العقارات
٥,٦٤٧,٨٧٨	-			٥,٦٤٧,٨٧٨	التمويل السكني
١,٧٨٣,٩٧٦	-			١,٧٨٣,٩٧٦	التمويل الاستهلاكي
١,٣٤٣,٨٧٣	-			١,٣٤٣,٨٧٣	
١٣,١٢٥,٧٩٩	٣٧١,٢٥٢			١٢,٧٥٤,٥٤٧	
(٤٩١,٦٨١)					مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ))
١٢,٦٣٤,١١٨					الإجمالي

المجموع ألف درهم	خارج الإمارات العربية		المتحدة ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
	المتحدة ألف درهم	خارج الإمارات العربية ألف درهم			
					٢٠٢١
					القطاع الاقتصادي
					الحكومة
٧٥٥,٤٨٧	٦٦٠,٥٢٤			٩٤,٩٦٣	الصناعة والخدمات
٤,٤٨٠,٧١٣	٤٠,٧٦٦			٤,٤٣٩,٩٤٧	التجارة
٦٩٨,٩٩٤	-			٦٩٨,٩٩٤	العقارات
٧,١٥٩,٣٩٠	-			٧,١٥٩,٣٩٠	التمويل السكني
١,٣٨٨,١١٥	-			١,٣٨٨,١١٥	التمويل الاستهلاكي
١,٥٧٩,٦٧٣	-			١,٥٧٩,٦٧٣	
١٦,٠٦٢,٣٧٢	٧٠١,٢٩٠			١٥,٣٦١,٠٨٢	
(٩٠٠,٧٤٣)					مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ))
١٥,١٦١,٦٢٩					الإجمالي

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	أدوات صكوك
-	١١٨,٩٢٠	
-	(٢,٨٨١)	مخصص خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
-	١١٦,٠٣٩	

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	أدوات صكوك
٢,٣٦٣,٨٦٦	٢,٠٧٢,٩٧٧	
٢٨٢,٧٩٢	٢٣٢,٤٣٢	أدوات حقوق ملكية
٢,٦٤٦,٦٥٨	٢,٣٠٥,٤٠٩	

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة) .

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع ألف درهم	داخل الإمارات دول مجلس التعاون			الإجمالي
	باقي دول العالم ألف درهم	الخليجي الأخرى ألف درهم	العربية المتحدة ألف درهم	
				٢٠٢٢
				أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٤٤,٤٧٧	٩٦,٣٢٤	١,٢٢٩,٨٤١	٧١٨,٣١٢	مدرجة
٢٨,٥٠٠	-	-	٢٨,٥٠٠	غير مدرجة
٢,٠٧٢,٩٧٧	٩٦,٣٢٤	١,٢٢٩,٨٤١	٧٤٦,٨١٢	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٥,٦٩٤	-	-	١٣٥,٦٩٤	مدرجة
٩٦,٧٣٨	٥٥,٠٨٨	-	٤١,٦٥٠	غير مدرجة
٢٣٢,٤٣٢	٥٥,٠٨٨	-	١٧٧,٣٤٤	
٢,٣٠٥,٤٠٩	١٥١,٤١٢	١,٢٢٩,٨٤١	٩٢٤,١٥٦	الإجمالي
				٢٠٢١
				أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٣١,٢٣٨	٦٩,٣٥٠	١,٢٦٨,٨٢٦	٩٩٣,٠٦٢	مدرجة
٣٢,٦٢٨	٤,٤٢٨	-	٢٨,٢٠٠	غير مدرجة
٢,٣٦٣,٨٦٦	٧٣,٧٧٨	١,٢٦٨,٨٢٦	١,٠٢١,٢٦٢	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢٩,٦٨٨	-	-	١٢٩,٦٨٨	مدرجة
١٥٣,١٠٤	٥٥,٠٨٨	٢٦,٧٦٦	٧١,٢٥٠	غير مدرجة
٢٨٢,٧٩٢	٥٥,٠٨٨	٢٦,٧٦٦	٢٠٠,٩٣٨	
٢,٦٤٦,٦٥٨	١٢٨,٨٦٦	١,٢٩٥,٥٩٢	١,٢٢٢,٢٠٠	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل للأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٣,٩٥٤	١,٢٥٩,٨٧٩	الحكومة
١٨١,٢٨٠	١٩٦,٢٨٧	الصناعة والخدمات
١٤٤,٩٩٩	٧٦,٣٣٨	العقارات
٨٦٦,٤٢٥	٧٧٢,٩٠٥	مؤسسات مالية
٢,٦٤٦,٦٥٨	٢,٣٠٥,٤٠٩	الإجمالي

١٤. الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

الاسم	طبيعة الاستثمار	بلد التأسيس	النسبة المئوية المحتفظ بها	طريقة القياس
مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	٥٤%	أسهم ملكية
مكاسب ٣ للاستثمار العقاري المحدودة	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	٤٤%	أسهم ملكية

فيما يلي المبالغ الدفترية لهذه الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٣٦٩	-	مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة
٩٧,٩٤٤	٨٨,٧٠٣	مكاسب ٣ للاستثمار العقاري المحدودة
١٧٧,٣١٣	٨٨,٧٠٣	

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٧,٥٥٦	١٧٧,٣١٣	في بداية السنة
٨,٧٦٢	-	إضافات خلال السنة
(٨,٢٦٥)	-	الحصة من النتائج خلال السنة
-	(٨٨,٦١٠)	خسائر الانخفاض في القيمة خلال السنة
(٧٤٠)	-	توزيعات مستلمة خلال السنة
١٧٧,٣١٣	٨٨,٧٠٣	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٥. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٣,٣٩٣	٣٥٩,٧٣٩	كما في ١ يناير
٤,٣١٧	١١,٨٨١	إضافات خلال السنة
١٢,٠٢٩	٩,٤٤٤	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
٣٥٩,٧٣٩	٣٨١,٠٦٤	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل عن الاستثمارات العقارية للمصرف ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٣٨١,٠٦٤	٣٨١,٠٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٣٥٩,٧٣٩	٣٥٩,٧٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تتألف العقارات الاستثمارية للمصرف من أربعة عقارات تجارية في إمارة عجمان، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، استندت القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي أجراها مقيم مستقل معتمد في تقييم هذه الأنواع من العقارات الاستثمارية، وتم تطبيق نموذج تقييم وفقاً لما أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية. وليس لدى المصرف أية قيود على إمكانية تسهيل عقاراته الاستثمارية أو التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير العقارات الاستثمارية أو لإجراء إصلاحات أو صيانة أو تحسينات.

يتم باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيمة العادلة باستخدام الافتراضات الخاصة بمزايا والتزامات الملكية على مدى عمر استخدام بند الموجودات، بما في ذلك قيمة الخروج من الاستثمار أو القيمة النهائية. تتضمن هذه الطريقة توقع سلسلة من التدفقات النقدية على حصة الملكية العقارية، ويتم تطبيق معدل خصم مشتق من السوق على سلسلة التدفقات النقدية المتوقعة هذه لتحديد القيمة الحالية لتدفق الدخل المرتبط ببند الموجودات، وعادةً ما يتم تحديد عائد الخروج من الاستثمار بشكل منفصل ويختلف عن معدل الخصم، ويتم تحديد مدة التدفقات النقدية والتوقيت المحدد للتدفقات الواردة والتدفقات الصادرة من خلال إجراءات تشمل مراقبة الإيجارات وتجديد عقود الإيجار وإعادة التأجير ذي الصلة وإعادة التطوير أو التجديد، وتستند المدة الملائمة في الغالب إلى سلوك السوق الذي يُعد أحد خصائص فئة الممتلكات العقارية، وعادةً ما يتم تقييم التدفقات النقدية الدورية بوصفها إجمالي الدخل ناقصاً نسبة الوحدات الشاغرة والمصاريف غير القابلة للاسترداد وخسائر التحصيل وحوافز الإيجار وتكاليف الصيانة وتكاليف الوكيل والعمولة ومصاريف التشغيل والمصاريف الإدارية الأخرى، وبعد ذلك، يتم خصم سلسلة دخل التشغيل الصافي المرحلي إلى جانب تقدير القيمة النهائية المتوقعة في نهاية فترة التوقعات.

إن الزيادة الكبيرة (النقص الكبير) في القيمة الإيجابية المقدرة والمعدل السنوي لنمو الإيجار - كل على حدة - ستترتب عليها قيمة عادلة للعقارات أعلى (أقل) بشكل كبير، وستترتب على الزيادة الكبيرة (النقص الكبير) في نسبة العقارات الشاغرة ومعدل الخصم على المدى البعيد (وعوائد الخروج) - كل على حدة - قيمة عادلة أقل (أعلى) بشكل كبير، وبصورة عامة، فإن أي تغير في الافتراض المستخدم لتحديد القيمة الإيجابية المقدرة مصحوب بتغير مماثل في ذات الاتجاه في نمو الإيجار سنوياً ومعدل الخصم (وعوائد الخروج)، وتغير معاكس في نسبة العقارات الشاغرة على المدى البعيد.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)  
١٦. ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	موجودات حق الاستخدام	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث مكتبي ومعدات ألف درهم	تجسيينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	التكلفة
٣١٧,٤٦٤	٦٨,٨٨٦	٢٠,٩٥٨	١٧,٦١٠	٩٧,٧٤١	١,٢٤٦	٤٨,٥٥٨	٦٢,٤٦٥	في ١ يناير ٢٠٢١
١٨,١٢٣	-	١٥,٧٦٠	١,٢٦٨	٨٥	٥٦٩	٣٧٢	٦٩	إضافات
-	-	(١٦,١٤٩)	-	١١,١٣٠	-	٧١٣	٤,٣٠٦	تحويلات
(١,٢٣٣)	-	-	(٨١١)	-	(٤٢٢)	-	-	استيعادات
٣٣٤,٣٥٤	٦٨,٨٨٦	٢٠,٥٦٩	١٨,٠٦٧	١٠٨,٩٥٦	١,٣٩٣	٤٩,٦٤٣	٦٦,٨٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٠,٠٧٩	-	١٥,١٩٤	٨,٠٣٥	٥,٥٩٣	٥٩٠	٦٤٥	٢٢	إضافات
-	-	(١٥,٢٩٢)	-	١٠,٩٩٣	-	٢,٣٣٣	١,٩٦٦	تحويلات
(٧,٣١٦)	-	-	(٥,٢٢٧)	-	(٣١٦)	-	(١,٧٧٣)	استيعادات
٣٥٧,١١٧	٦٨,٨٨٦	٢٠,٤٧١	٢٠,٨٧٥	١٢٥,٥٤٢	١,٦٦٧	٥٢,٦٢١	٦٧,٠٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨٦,٣٢٣	٨,٧٠١	-	٧,٣١٩	٧٩,٦٩٢	١,٠٣٤	٣٧,٩٠٨	٥١,٦٦٩	الاستهلاك المتراكم
٢٥,٠٥٢	١,٥١٦	-	٥,٢٤٨	١٠,٤١٤	١٣٠	٣,٥٢٠	٤,٢٢٤	في ١ يناير ٢٠٢١
(١,٠٧٨)	-	-	(٨١١)	-	(٢٦٧)	-	-	محمل للسنة
٢١٠,٢٩٧	١٠,٢١٧	-	١١,٧٥٦	٩٠,١٠٦	٨٩٧	٤١,٤٢٨	٥٥,٨٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦,٨٩٥	١,٥١٦	-	٥,٣١١	١٢,٨٨٢	١٦٣	٣,٥٧٥	٣,٤٤٨	محمل للسنة
(٧,١٥٦)	-	-	(٥,٢٢٧)	-	(٣١٦)	-	(١,٦١٣)	استيعادات
٢٣٠,٠٣٦	١١,٧٣٣	-	١١,٨٤٠	١٠٢,٩٨٨	٧٤٤	٤٥,٠٠٣	٥٧,٧٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٧,٠٨١	٥٧,١٥٣	٢٠,٤٧١	٩,٠٣٥	٢٢,٥٥٤	٩٢٣	٧,٦١٨	٩,٣٢٧	صافي القيمة الدفترية
١٢٤,٠٥٧	٥٨,٦٦٩	٢٠,٥٦٩	٦,٣١١	١٨,٨٥٠	٤٩٦	٨,٢١٥	١٠,٩٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

\* تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تكلفة متكبدة في مشاريع معلوماتية.



إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ١٧. موجودات إسلامية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٥٠٨	٨١,٣٥٩	دخل مستحق على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٢٣,٢٧٥	١٩,٤٠٣	دخل مستحق على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
٢٣,١٤٥	٥,٧٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٤٣١	١٣,٩٦٠	سلف للموظفين (تمويل ميسر)
-	٢,٥٤٠	قبولات (إيضاح ٢٠)
٣٣.	١٩	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢٩٩,٥٢٠	٤٢٩,٧٨٢	موجودات مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية*
٦٤٤,٣٨٣	٦٤٤,٣٨٣	موجودات مالية مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية(**)
١٣٤,٨٢٠	١١٢,٨٥٩	أخرى
١,٢١٤,٤١٢	١,٣١٠,٠١٣	
(١٦,٨٥٢)	(١٩,١٩٣)	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١,١٩٧,٥٦٠	١,٢٩٠,٨٢٠	

(\*) تكبد المصرف خلال السنة انخفاض في القيمة بمبلغ ١٢,١ مليون درهم (٢٠٢١: لا شيء) مقابل الموجودات المشتراة لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية.

(\*\*) بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢١، وقع المصرف اتفاقية تسوية مع أحد العملاء، والتي اتفق كلا الطرفين بموجبها على أن يستحوذ المصرف على موجودات العميل لتسوية التزام التمويل، وبلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ٦٤٤ مليون درهم كما في تاريخ التسوية. وتم كذلك توقيع اتفاقية منفصلة مع العميل، إلى جانب اتفاقية التسوية، لإعادة تأجير الممتلكات العقارية وتشغيلها مع خيار إعادة شراء الموجودات بعد نهاية السنة الثالثة بسعر محدد مسبقاً، وبناءً عليه، أدرج المصرف هذه الموجودات بوصفها موجودات مالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

## ١٨. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية لعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٨٠,٨٤٥	٤,٠٣٨,٠٠٧	حسابات جارية
٣٩٢,٩١٠	٣٥٨,١٢٤	ودائع مضاربة:
٢٣,١٦٤	٢٢,٤٦٨	حسابات توفير
٣,٩٩٦,٩١٩	٤,٤١٨,٥٩٩	ودائع لأجل
١٠,٨٩٠,٣٥٠	١١,٤٩٣,٣٦٠	ودائع وكالة
٣١٦,٤٢١	٣٣٧,١٧٩	حسابات ضمان
٥٩,٣٥٦	٨٢,٨٣٨	حسابات الهامش
١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٦,٣٣١,٩٧٦	

إن جميع ودايع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

١٩. مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل للمبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٨٩٢	٥٣,١٣٩	عقود متداولة
٤,١٧٧,٢٢١	١,٩٣٨,٦٣٤	ودائع استثمارية
٤,٢١١,١١٣	١,٩٩١,٧٧٣	الإجمالي

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٨٠,١٠٢	١,١١٧,٣٦٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣,١٣١,٠١١	٨٧٤,٤٠٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤,٢١١,١١٣	١,٩٩١,٧٧٣	الإجمالي

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٥,٩٩١	١١٥,٦٦٥	ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف
٢١,٩٩١	٣٥,٣٩٨	مخصصات لرواتب ومناقص الموظفين
٣٨,١٩٨	٤٣,٣١٤	شيكات مصرفية
-	٢,٥٤٠	قبولات (إيضاح ١٧)
٥,٩٦٢	٨,١٩٦	التزامات إيجارية
١١,٧٢٢	١٢,٨٥٥	مخصص خسارة انخفاض قيمة الالتزامات المالية والضمانات المالية (إيضاح ٢٩)
٣٩,٦٤١	٥٣,٥٦٩	أخرى
٢٣٣,٥٠٥	٢٧١,٥٣٧	

٢١. رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الصنادير والمدفوع بالكامل:
		٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)؛ ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) سهمًا قيمة كل سهم ١ درهم

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٢٢. الاحتياطي القانوني

يقضي قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ١٠٪ من الربح العائد للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع بخلاف الأحوال المنصوص عليها في القانون.

٢٣. احتياطي انخفاض القيمة العام

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة، يتم تحويل الزيادة في مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة على مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة المحتسبة وفقاً للمرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي انخفاض القيمة العام" كمخصص من الأرباح المحتجزة، ولا يُعد هذا الاحتياطي متاحاً لدفع أرباح الأسهم.

٢٤. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات من إجارة
٣٩٨,٧١٩	٤٦٣,٤٩٠	إيرادات من مرابحة
٢٤٣,٩٧٤	٢٣٢,٠٧٥	إيرادات من مضاربة
-	١٧٢	إيرادات من وكالة
٣١,١٦٤	١٠,٥٥١	إيرادات من تمويل استصناع
٩٣	٨٠	
٦٧٣,٩٥٠	٧٠٦,٣٦٨	

٢٥. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥,٩٤٠	٨٢,١٨٥	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٤,٦٩٠	-	(خسارة محققة) / ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٣٧٠)	١٢,٩٧٧	دخل آخر
١,٣٣٢	٨٥٣	الإجمالي
٨٣,٥٩٢	٩٦,٠١٥	

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٢٦. الرسوم والعمولات ودخل آخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٧٣	١٧,٥٥٨	رسوم تقييم ومعاملات
٧,٠٧٣	٤,٨٦٣	رسوم تعاقد
١٢,٠٥٧	٣٤,٥١٥	إيرادات سعر الصرف الأجنبي
٢,٢٦٠	٤,٨١٧	رسوم وعمولات تجارية
١٣,٢٩٨	١٠,٤٠٥	رسوم وكيل استثمار
٢,٨٧٧	٧,٣٧٧	رسوم الودائع وبطاقات الائتمان
٣٤,٨٠٤	٦٩,١١٧	دخل إيجاري
١٢,٠٢٩	٩,٤٤٤	ربح القيمة العادلة من الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٥)
١١,٦٤٩	٢٦,٦٩٢	أخرى
١٠٦,٠٢٠	١٨٤,٧٨٨	الإجمالي

## ٢٧. تكاليف الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٨,٣٥٨	١٢٢,٠٧٧	رواتب ومخصصات
٧٨,٤٤٢	١٠٣,٠٣٣	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
١٩٦,٨٠٠	٢٢٥,١١٠	

## ٢٨. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧١٣	١٧,٥٠٨	تكاليف صيانة الآلات والمباني
٧,٣٧١	١,٨٦٥	وساطة وعمولات
٥,٤٩٥	٤,٦٧٨	مصاريف اتصالات
٥,٢٥٧	٩,٩٧٥	مصاريف التأمين
٣,٩٩٩	٣,٤٤٨	أتعاب مهنية وقانونية
٢,٧٧٥	٢,٦١١	خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد
٢,٧٢٥	١,٧٤١	ترخيص برامج إلكترونية
٢,٢٢٤	٣,٣٠٢	رسوم الترخيص
١,٦٣٢	١,١٣٧	مطبوعات وقرطاسية
٨٥٣	٢,٧٢٧	مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج
٧٩٦	١,٠٦٥	مصاريف الإيجار
١٧١	٢٣٣	مصاريف عقود الإيجار التمويلية
١٥,٦٧٩	١٨,٦٩٩	أخرى
٦٢,٦٩٠	٦٨,٩٨٩	

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٩. مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

صافي المصاريف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد الختامي	الشطب، صافي من الاستردادات والتحويلات الأخرى	صافي المصاريف خلال الفترة	الرصيد الافتتاحي معاد عرضه	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٩٠)	٥,٧٦٤	-	٥,٤٨٩	٢٧٥	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٤,٩٧٠	٤٩١,٦٨١	(٤٥٧,٧٣٥)	٤٨,٦٧٣	٩٠٠,٧٤٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
-	٢,٨٨١	-	٢,٨٨١	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
١,٢٩٨	٥٩,١٣٧	-	٥,٥١٤	٥٣,٦٢٣	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
١,٤٧٤	١٩,١٩٣	(٤,٦٩٢)	٧,٠٣٣	١٦,٨٥٢	موجودات إسلامية أخرى
(٢٧٠)	١٢,٨٥٥	-	١,١٣٣	١١,٧٢٢	تعهدات مالية وضمانات مالية
٢٦٧,٣٨٢	٥٩١,٥١١	(٤٦٢,٤٢٧)	٧٠,٧٢٣	٩٨٣,٢١٥	الإجمالي

(\* ) يتم تثبيت مخصص انخفاض القيمة ضمن " احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر".

إن مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة كان زائداً عن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو مشروح في الإيضاح رقم ٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. الربح الأساسي والمخفف للسهم

تحتسب الأرباح للسهم عن طريق تقسيم أرباح المساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الاعتيادية عند الإصدار خلال السنة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
١١٦,١٦٠	١٦٢,٠٦٦
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٠,٠٥٥	٠,٠٧٧

الربح الأساسي للسهم

الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف)

الربح الأساسي والمخفف للسهم (الدراهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٣١. النقدية وشبه النقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢,١٨٥,٧٢٩	٢,١٧٦,٨٠٠
٤٠١,٥٠٥	٤٠٦,٥٩٠
٢,٥٨٧,٢٣٤	٢,٥٨٣,٣٩٠
(٤٢٨,٧٩٨)	(٤٧٧,٤٩٣)
-	(٩٨٠,٠٠٠)
٢,١٥٨,٤٣٦	١,١٢٥,٨٩٧

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)

مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)

ناقصاً: ودیعة إلزامیة لدى المصارف المركزي (إيضاح ٩)

ناقصاً: مرابحات دولية لدى المصرف المركزي (باستحقاق أصلي يزيد على ٣ أشهر)

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

## ٣٢. معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمصرف والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية به) هم عملاء المصرف ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار البيع والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة.

(ب) يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٦٪ (٢٠٢١: ٢٦٪) من رأس المال الصادر والمدفوع.

## المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			
المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	
٩٦,٤١٤	٧٢٨	٩٥,٦٨٦	١١٢,٧٩٣	٨٤٨	١١١,٩٤٥	حصة المودعين من الأرباح
٥١,٢٦١	٩,١٠٩	٤٢,١٥٢	٣١,١١٩	٢٠,١٠٦	١١,٠١٣	الإيرادات من الاستثمار في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

اعتمد المساهمون خلال السنة مبلغ ١,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مليون درهم) لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠٢٢ وتم دفعه من خلال بيان الدخل.

## الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			
المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	
١,٥٩٩,٧٠١	٤٨١,٤٢٨	١,١١٨,٢٧٣	٧٩٥,٥٠٨	٥٣٩,٧٤٤	٢٥٥,٧٦٤	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٤,١٣١,٣٨٨	٩٠,٩٨١	٤,٠٤٠,٤٠٧	٤,٧٥٨,٦٢١	١١٣,٨٥٩	٤,٦٤٤,٧٦٢	ودائع العملاء

## تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٧٢٠	٨,٤٤٥	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٤٢٦	٣٨٧	منافع نهاية الخدمة
١٠,١٤٦	٨,٨٣٢	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٣. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات رأسمالية

كان لدى المصرف تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤١ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الاثنا عشر شهراً القادمة.

الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم ائتمان مخصص للوفاء بمتطلبات عملاء المصرف، فيما يلي التعهدات والالتزامات الطارئة المصرف بشأن الائتمان:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩,٣١٧	١٢,٢٤٤	التزامات بتقديم ائتمان
١٥٥,٦٦٢	١١٦,٦١٦	خطابات اعتماد
٢٩١,٨٥٠	٣٠٠,٥٠٠	خطابات ضمان
٥٤٦,٨٢٩	٤٢٩,٣٦٠	

الدعاوى القضائية

إن المنازعات القضائية أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل، ويضع المصرف بروتوكول محدد للتعامل مع هذه الدعاوى القضائية، حيث يعد الكثير منها خارج سيطرة المصرف، كما في تاريخ إعداد التقارير، يعد المصرف طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية التي لم يتم الفصل فيها بعد، إلا أن الإدارة ترى - بناء على مشورة المستشار القانوني - أن هذه الدعاوى لن تسفر عن أي خسارة مالية جوهرية للمصرف.

٣٤. التحليل حسب القطاع

يتم بيان القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى اللجنة التنفيذية (الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية) وهي المسؤولة عن توزيع الموارد على القطاعات المعلنة وتقييم أدائها بعد تبني الإدارة المنهج الخاص بالمعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية، يتضمن المصرف ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأعمال المصرفية للمستهلكين - تتضمن الأعمال المصرفية للأفراد وخدمات الأولوية المصرفية بحيث يتم تقديم عدة منتجات مثل الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛
  - الأعمال المصرفية للشركات - تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛
  - الخدمات المصرفية للاستثمار - تتضمن حلول الاستثمار وإدارة الثروات وتأجير العقارات التجارية والسكنية؛ و
  - أعمال الخزينة - تتضمن أنشطة غرفة التداول وأسواق المال ذات الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع مصارف ومؤسسات مالية أخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- حيث أن كافة عمليات كل قطاع من قطاعات المصرف تعتبر عمليات مالية تنتج معظم إيراداتها من الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وحيث أن اللجنة التنفيذية تعتمد بشكل أساسي على صافي الدخل لتقييم أداء القطاع، يتم عرض إجمالي إيرادات ومصروفات كافة القطاعات المعلنة على أساس صافي القيمة.

تتركز تقارير إدارة المصرف على قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وخسائر انخفاض قيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات والمصروفات الأخرى.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية، كونها تمثل معظم بنود الميزانية العمومية.



إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

## ٣٤. التحليل حسب القطاع (تتمة)

## النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٣٨٦,١٢٦	-	٦,٣٩٣	(٤٥,٨٨٥)	٢٧٦,٣٦٤	١٤٩,٢٥٤
٨٣,٥٩٢	-	١٣,٠٥٧	٧٠,٥٣٥	-	-
(٨٨,٦١٠)	-	(٨٨,٦١٠)	-	-	-
(٨٢,٨٣٦)	(١٠,٧٢٤)	(٢,٤٨٤)	(٥,٩٥٤)	(٥٠,٢٣٩)	(١٣,٤٣٥)
١٨٤,٧٨٨	(٨,٥١٢)	٩٨,٩٦٦	٢٢,٩٤٧	٣٥,٠٤٧	٣٦,٣٤٠
(٢٢٥,١١٠)	(١٥٣,٥٠١)	(١,٧١٤)	(٨٣١)	(١٧,٨١٨)	(٥١,٢٤٦)
(٦٨,٩٨٩)	(١,٩٣٧)	(٢٣,٤٤٠)	(٢,٢٣٦)	(٨,١٥٠)	(٣٣,٢٢٦)
(٢٦,٨٩٥)	(٢٦,٨٩٥)	-	-	-	-
١٦٢,٠٦٦	(٢٠,١٥٦٩)	٢,١٦٨	٣٨,٥٧٦	٢٣٥,٢٠٤	٨٧,٦٨٧
٢١,١١٠,٣٦٣	١,١٦٥,١٨٣	١,٧٦٦,٩٨٠	٣,٧٧٢,١٣١	١١,٣٧٦,٣٩٩	٣,٠٢٩,٦٧٠
١٨,٥٩٥,٢٨٦	٣١٤,٦٦٧	-	١,٨٠٤,٠٧٩	١٠,٩١٤,١٩٩	٥,٥٦٢,٣٤١
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية					
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع					
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٤٧٤,٣١٤	-	١٩,٢٠٢	(١٤,٨٧٣)	٣٤١,٥٩٣	١٢٨,٣٩٢
٩٦,٠١٥	-	١٥,٠٦٣	٨٠,٩٥٢	-	-
(٨,٢٦٥)	-	(٨,٢٦٥)	-	-	-
(٢٦٧,٣٨٢)	-	(٦٠)	(١,١٠٧)	(٢٧١,٥٩٤)	٥,٣٧٩
١٠٦,٠٢٠	(٣,٣٨٣)	٥٤,٤٦٢	١٢,٨٣٢	١٩,٣٢١	٢٢,٧٨٨
(١٩٦,٨٠٠)	(١٢٧,٧٨٦)	(٥,٦٨٩)	(٣,٦٣١)	(١٠,٤١٧)	(٤٩,٢٧٧)
(٦٢,٦٩٠)	(٢٠,٣١٣)	(٣,٢٧٥)	(٤٩٠)	(٦,٦١٠)	(٣٢,٠٠٢)
(٢٥,٠٥٢)	(٢٥,٠٥٢)	-	-	-	-
١١٦,١٦٠	(١٧٦,٥٣٤)	٧١,٤٣٨	٧٣,٦٨٣	٧٢,٢٩٣	٧٥,٢٨٠
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢,١٣٠,١٤٤	١,٧٢٣,١٨١	٤,١٧٠,٩٨١	١١,٠٠٢,٩٠٦	٣,٣١٥,٠٧٤
١٩,٧٠٧,٦٦٤	٢,٦٠٨,٨٨٧	٢,٣٧٨,٣٦٢	١,٠١٧,٨٦٣	٩,٤٢٩,٩٦٧	٤,٢٧٢,٥٨٥
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية					
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع					

## إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية في إيضاح ٢٤ حول البيانات المالية.

## معلومات تتعلق بكبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل في إيرادات المصرف إلى ١٠٪ أو أكثر سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)

٣٥. بيان استحقاق المطلوبات المالية

٢٠٢٢			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٣٣١,٩٧٦	٤,٢٣٨,٥٦٠	١٢,٠٩٣,٤١٦	ودائع العملاء الإسلامية
١,٩٩١,٧٧٣	-	١,٩٩١,٧٧٣	مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٣,٦٩٣	-	١٨٣,٦٩٣	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٥٠٧,٤٤٢</u>	<u>٤,٢٣٨,٥٦٠</u>	<u>١٤,٢٦٨,٨٨٢</u>	
<u>٤٢٩,٣٦٠</u>	<u>٢٠٩,٩٥٠</u>	<u>٢١٩,٤١٠</u>	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٢٠٢١			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٦٣,٠٤٦	٥,٦٤٠,٠٤٣	٩,٦٢٣,٠٠٣	ودائع العملاء الإسلامية
٤,٢١١,١١٣	٥٠,٠٠٠	٤,١٦١,١١٣	مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٥,٨١٤	-	١٦٥,٨١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٦٣٩,٩٧٣</u>	<u>٥,٦٩٠,٠٤٣</u>	<u>١٣,٩٤٩,٩٣٠</u>	
<u>٥٤٦,٨٢٩</u>	<u>٢٢٠,١١٣</u>	<u>٣٢٦,٧١٦</u>	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٦. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمها المصرف خلال السنة ٠,٢ مليون (٤٠٢٠٢١,٤٠٠ مليون درهم).

٣٧. معلومات المقارنة

تم تعديل بعض مبالغ المقارنة في الإيضاحات حول البيانات المالية لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٣٨. الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

وبشكل عام، ستخضع الأعمال التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة شركات بنسبة ٩٪. ستطبق ضريبة بنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حداً معيناً يتم تحديده بموجب قرار صادر عن مجلس الوزراء (متوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية). وعلاوة على ذلك، هناك عدة قرارات أخرى لم تصل بعد إلى صيغتها النهائية لحين إصدار قرار من مجلس الوزراء بشأنها، وتعتبر هذه القرارات مهمة لتمكين المنشآت من تحديد وضعها الضريبي وقيمة دخلها الخاضع للضريبة. لذلك، ولحين صدور هذه القرارات المهمة من مجلس الوزراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اعتبر المصرف أن القانون لم يُصدّر فعلياً من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وسيواصل المصرف متابعة توقيت إصدار تلك القرارات المهمة عن مجلس الوزراء لتحديد وضعه الضريبي وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

يعمل المصرف حالياً على تقييم التأثير المحتمل على بياناته المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، بمجرد صدور هذه القرارات الهامة عن مجلس الوزراء.

٣٩. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٣.



**مصرف عجمان**  
**Ajman Bank**

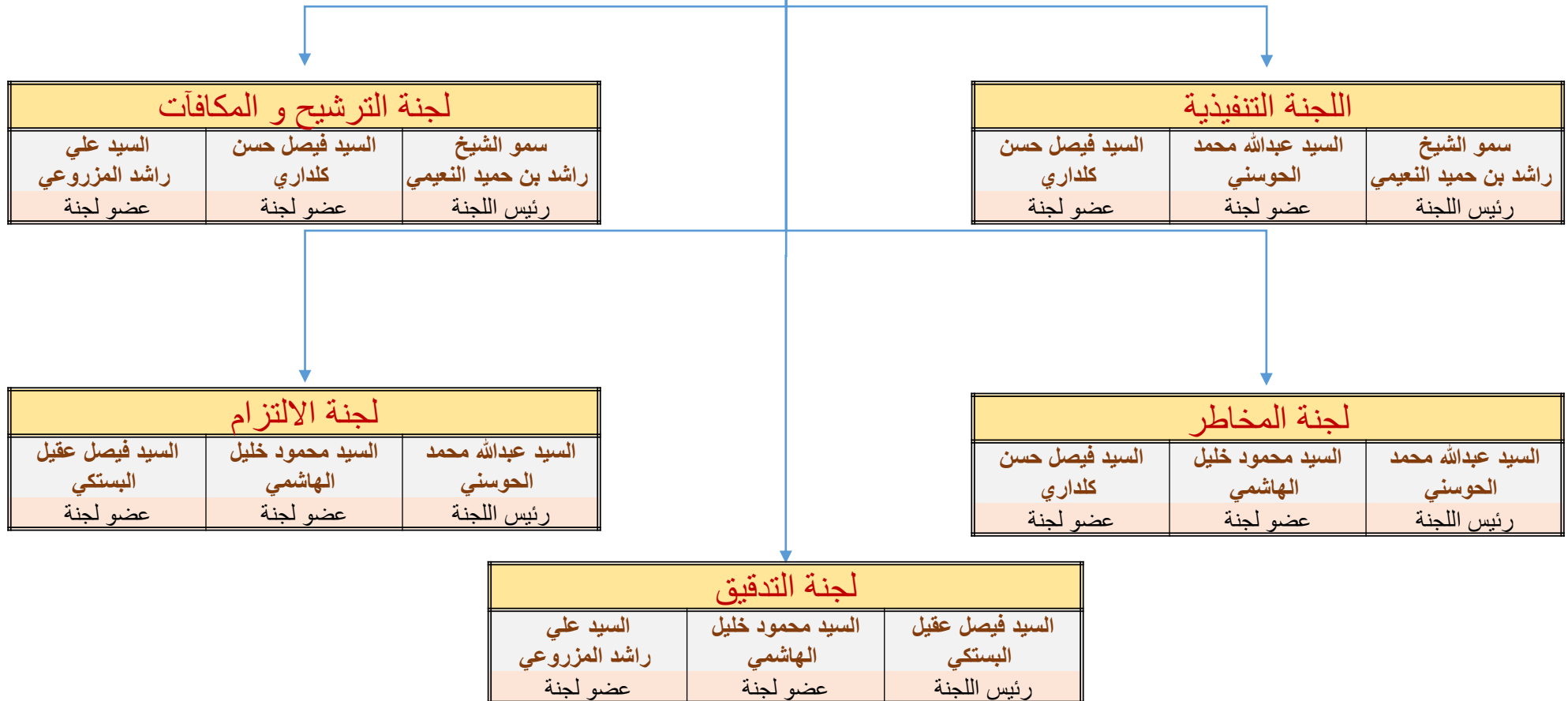
**تقرير الحوكمة عن عام 2022**

**بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022، و كيفية تطبيقها**

أصدر مجلس الإدارة توجيهاته اللازمة لمراجعة نظام الحوكمة المعمول به في المصرف و مطابقته مع ما جاء في حوكمة الشركات الصادر عن المصرف المركزي و الصادر عن هيئة الأوراق المالية و السلع، بحيث يكون هنالك نظام محكم يضمن التزام المصرف التام بكافة الأنظمة و القوانين المطبقة، وبالفعل فقد تم تشكيل لجنة داخلية تضم عددا من قيادات المصرف لتنفيذ توجيهات المجلس، كما قام المصرف بالاستعانة بأحد شركات التدقيق المصنفة ضمن الأربعة الكبار للمراجعة و إبداء الرأي. وبعد عمل استمر لما يقارب ال 6 أشهر، تم تعديل دليل حوكمة الشركات مع إصدار العديد من السياسات الجديدة، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة							
السيد فيصل عقيل البستكي	السيد علي راشد المزروعى	السيد فيصل حسن كلداري	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد عبدالله محمد الحوسني	سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	صاحب سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي	المنصب
عضو مجلس الإمارات	عضو مجلس الإمارات	عضو مجلس الإمارات	عضو مجلس الإمارات	عضو مجلس الإمارات	نائب رئيس المجلس الإمارات	رئيس المجلس الإمارات	الجنسية
غير تنفيذي - مستقل	غير تنفيذي - مستقل	غير تنفيذي - مستقل	غير تنفيذي - مستقل	غير تنفيذي - مستقل	غير تنفيذي - غير مستقل	غير تنفيذي - غير مستقل	الفئة (تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل)
بكالوريوس علوم الحاسب الالى- 29 سنة خبرة مصرفية	ماجستير إدارة أعمال - 15 سنة خبرة تجارية	بكالوريوس تجارة - 40 عام خبرة مصرفية	بكالوريوس محاسبة - أكثر من 30 سنة خبرة في المصرف المركزي - المناطق الحرة - الدائرة الاقتصادية	بكالوريوس محاسبة و اقتصاد- أكثر من 30 سنة خبرة مصرفية	بكالوريوس إدارة أعمال	كلية العلوم الشرطية - دبي	الخبرات و المؤهلات
14-06-2021	24-05-2021	24-05-2021	05-04-2021	21-03-2018	16-04-2008	16-04-2008	أول انتخاب أو تعيين في مجلس الإدارة
عضو مجلس إدارة العربية الاسكندنافية للتأمين	عضو مجلس إدارة في كل من سوق دبي المالي و الإمارات دبي الوطني ريت و شركة الصكوك الوطنية، ورئيس لجنة التدقيق في شركة فيدلتي المتحدة للتأمين	عضو مجلس إدارة نور كابيتال- شركة مساهمة خاصة	-	عضو مجلس إدارة في شركة الخليج للإسمنت و في شركة رأس الخيمة لصناعات الإسمنت	رئيس مجلس إدارة مؤسسة عقار و نائب رئيس مجلس الأمناء في جامعة عجمان للعلوم و التكنولوجيا	رئيس مجلس الأمناء في مؤسسة حميد بن راشد الخيرية	العضوية و المنصب في أية شركات مساهمة أخرى
-	-	-	مدير عام دائرة التنمية السياحية	-	رئيس دائرة البلدية و التخطيط - عجمان	ولي عهد عجمان - رئيس المجلس التنفيذي	المنصب في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

السيد فيصل عقيل البستكي	السيد علي راشد المزروعي	السيد فيصل حسن كلداري	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد عبدالله محمد الحوسني	سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	صاحب السمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	نائب رئيس المجلس	رئيس المجلس
<b>Board of Directors</b>						



## مهام و اختصاصات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات و المكافآت
وضع الإجراءات اللازمة لاختيار المرشحين المناسبين للتعيين في مجلس الإدارة و التوصية بهم.
المساعدة في ضمان أن يكون أعضاء مجلس الإدارة من أصحاب المهارات و التجارب و الخبرات.
المساعدة في ضمان أن يتكون مجلس الإدارة من أعضاء لهم القدرة العالية على تحمل المسؤوليات المنوطة بهم.
المساعدة في ضمان وضع سياسات المكافآت المناسبة للإدارة و مجلس الإدارة، و التي تم تصميمها لتلبية احتياجات البنك و لتعزيز أداءه. و ذلك بما يتوافق مع ضوابط المصرف المركزي و القوانين المعمول بها.
مراجعة و تقييم أداء الرئيس التنفيذي.
التحقق من استمرار صفة الاستقلالية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

اللجنة التنفيذية
التصرف نيابة عن مجلس الإدارة و التوصية له بما يلزم.
ضمان تنسيق النشاط بين لجان مجلس الإدارة.
العمل على تنوير رئيس المجلس بأعمال و شؤون البنك.
اتخاذ القرارات التي تمت إحالتها إلى مجلس الإدارة بناءً على جدول الصلاحيات المعتمد
تعيين من تراه مناسباً من استشاريين للاستعانة به في أداء مهامها

يقر رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته

يقر رئيس اللجنة التنفيذية بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته

لجنة المخاطر
مراجعة بيان تقبل المخاطر و السياسات المناسبة لتنفيذها بناءً على تحليلات و مقترحات رئيس إدارة المخاطر بما يتوافق مع استراتيجية المصرف.
مراجعة المخاطر المالية و غيرها من المخاطر الهامة و الخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة هذه المخاطر و الإبلاغ عنها.
الموافقة على نظام التصنيف الائتماني المتبع من قبل المصرف و السياسات الخاصة بمخاطر إدارة الأصول و المطلوبات.
مراجعة و مراقبة فعالية إطار عمل إدارة المخاطر.
مراجعة السياسة المتكاملة لإدارة استمرارية العمل في المصرف.
مراجعة مخاطر الائتمان و السوق و السيولة و السمعة و التشغيل و الاحتيال و الاستراتيجيات، و تقييم التعرض للمخاطر و تحملها و الموافقة على حدود التداول المناسبة

يقر رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته

لجنة التدقيق
مراجعة التقارير والبيانات المالية المدققة السنوية والربع سنوية مع إدارة المصرف و مدقق الحسابات الخارجي
مراجعة أداء مدقق الحسابات الخارجي وتقديم توصية بشأن تعيينه/إعادة تعيينه أو الاستغناء عن خدماته للعرض على مجلس الإدارة في حين يبقى القرار النهائي للجمعية العمومية للمصرف.
مراجعة تقارير التدقيق الداخلي و نتائج متابعة الإدارة التنفيذية لملاحظات التدقيق للتحقق من اتخاذ خطوات فعّالة وبالوقت المناسب لتصويب ومعالجة تلك الملاحظات.
تعزيز استقلالية التدقيق الداخلي وذلك بالتحقق من رفع تقارير التدقيق الداخلي إلى المجلس من خلال لجنة التدقيق.
التحقق من مراجعة وتحديث ميثاق التدقيق الداخلي و تقييم نشاط التدقيق الداخلي بشكل دوري .
مراجعة واعتماد خطة التدقيق السنوية وأية تغييرات جوهرية في الخطة ونطاق عمل الخطة والموازنة الخاصة بنشاط التدقيق الداخلي.
التحقق من فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية ونظام الحوكمة بالمصرف من خلال التقارير المرفوعة إلى اللجنة.
مراجعة الملاحظات المثارة من قبل الجهات المشرعة للقوانين وأية ملاحظات من قبل أية جهة رقابية

يقر رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته

لجنة الالتزام
الإشراف على إدارة مخاطر الالتزام في المصرف.
ضمان وجود إطار الالتزام المناسب وتشغيله بشكل فعال.
تقييم مدى إدارة المصرف لمخاطر الالتزام بشكل فعال.
الموافقة على سياسة الالتزام و الصلاحيات لإنشاء دور التزام دائم وفعال.
ضمان التقيد بالسياسات والإجراءات الداخلية والمتطلبات التنظيمية المحلية واللوائح ، فضلا عن المعايير الدولية.
مراجعة الأمور المرتبطة بمفهوم و دور الالتزام والمجالات التي تشكل أي مخاطر أو تهديد محتمل لالتزام مصرف عجمان بالمتطلبات التنظيمية.

يقر رئيس لجنة الالتزام بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته

### تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022

اسم اللجنة	عدد الاجتماعات	سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	السيد عبدالله محمد الحوسني	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد فيصل حسن كلداري	السيد علي راشد المزروعى	السيد فيصل عقيل البستكي
اللجنة التنفيذية	7	0	70,000	-	70,000	-	-
لجنة الترشيح و المكافآت	1	0	-	-	10,000	10,000	-
لجنة المخاطر	5	-	75,000	50,000	50,000	-	-
لجنة الالتزام	3	-	45,000	30,000	-	-	30,000
لجنة التدقيق	5	-	-	50,000	-	50,000	75,000

**سجل الاجتماعات و الحضور لمجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه خلال عام 2022**

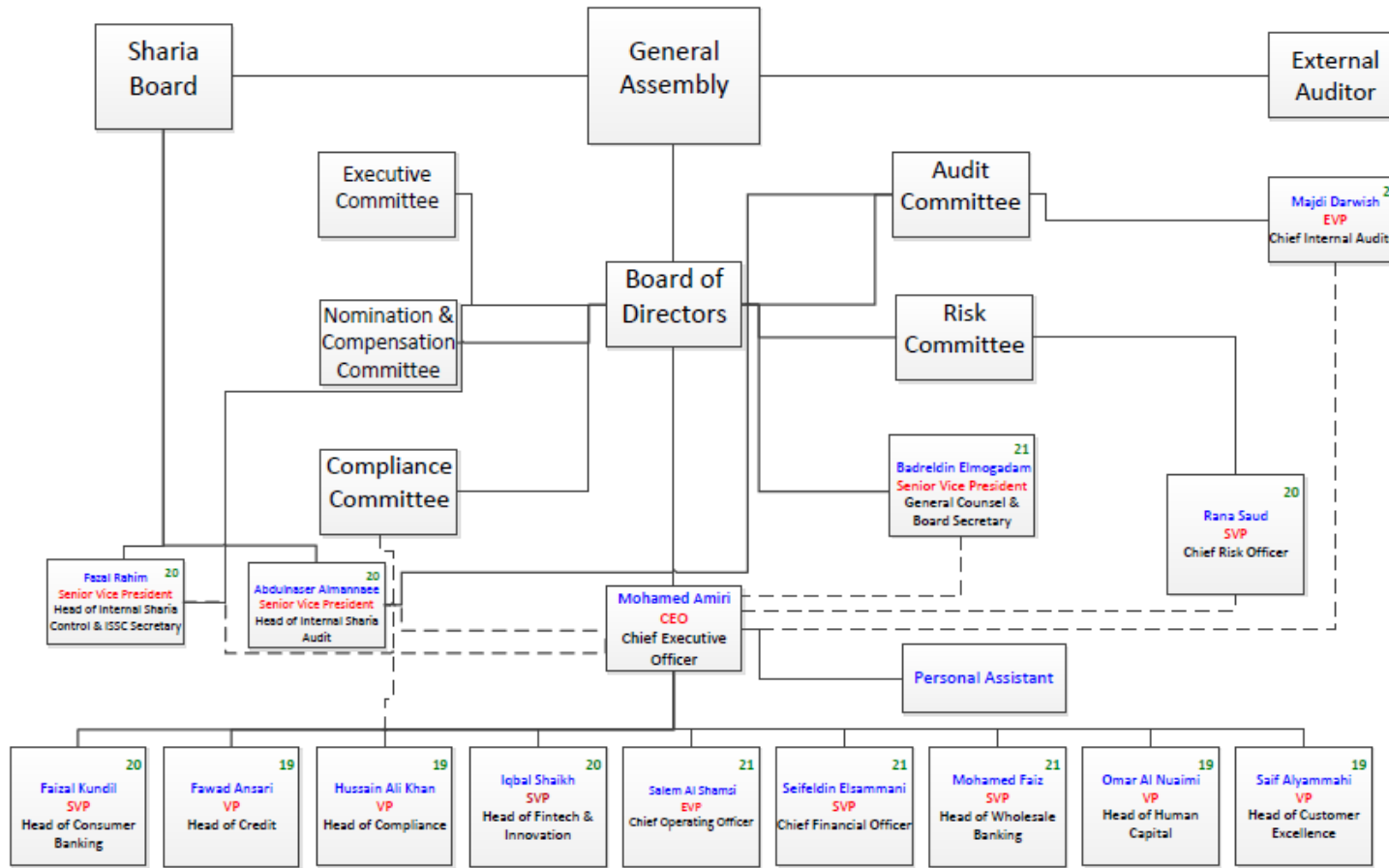
السيد فيصل عقيل البستكي	السيد علي راشد المزروعى	السيد فيصل حسن كلداري	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد عبدالله محمد الحوسني	سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	صاحب السمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي			
عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	نائب رئيس المجلس	رئيس المجلس	مجلس الإدارة		
		عضو لجنة		عضو لجنة	رئيس اللجنة		اللجنة التنفيذية		
	عضو لجنة	عضو لجنة			رئيس اللجنة		لجنة الترشيح و المكافآت		
		عضو لجنة	عضو لجنة	رئيس اللجنة			لجنة المخاطر		
عضو لجنة			عضو لجنة	رئيس اللجنة			لجنة الالتزام		
رئيس اللجنة	عضو لجنة		عضو لجنة				لجنة التدقيق		
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	07-02-2022	1-2022	مجلس الإدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	21-04-2022	2-2022	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	27-10-2022	3-2022	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	14-11-2022	4-2022	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	18-11-2022	5-2022	
حاضر	حاضر	-	حاضر	-	-	حاضر	20-12-2022	6-2022	
بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	01-08-2022	1C-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	19-01-2022	1-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	21-03-2022	2-2022	اللجنة التنفيذية
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	21-04-2022	3-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	27-05-2022	4-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	23-09-2022	5-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	18-11-2022	6-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	25-11-2022	7-2022	
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	04-02-2022	1-2022	
	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	18-04-2022	2-2022	
	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	10-05-2022	3-2022	لجنة الترشيح و المكافآت
	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	19-05-2022	4-2022	
	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	13-07-2022	5-2022	
	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	25-10-2022	6-2022	
	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	24-11-2022	7-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	21-03-2022	1-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	23-06-2022	2-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	23-08-2022	3-2022	
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	26-09-2022	4-2022	لجنة المخاطر
		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	16-11-2022	5-2022	
حاضر			حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	22-03-2022	1-2022	لجنة الالتزام
حاضر			حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	16-06-2022	2-2022	
حاضر			حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	29-09-2022	3-2022	
حاضر	حاضر		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	24-01-2022	1-2022	لجنة التدقيق
حاضر	حاضر		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	02-02-2022	2-2022	
حاضر	حاضر		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	20-04-2022	3-2022	
حاضر	حاضر		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	25-07-2022	4-2022	
حاضر	حاضر		حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	20-10-2022	5-2022	

\*لم يتوفر عنصر نسائي في مجلس الإدارة للعام 2022، وذلك بسبب عدم وجود مرشحات في انتخابات مجلس الإدارة في دورته 2021-2023، وسيتم فتح باب الترشيح للعنصر النسائي في الانتخابات للدورة القادمة لمجلس الإدارة 2024-2026

\*مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2021. (1,500,000 درهم)

\*مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2022 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها. (2,500,000 درهم)





الرئيس التنفيذي	محمد عبدالرحمن أميري
رئيس العمليات	سالم عبدالله حمد الشامسي
رئيس المالية	سيف الدين عبدالكريم
المستشار العام – أمين سر مجلس الإدارة	بدر الدين الطاهر المقدم
رئيس التدقيق	مجدي درويش
رئيس المخاطر	رانا سعود
رئيس التدقيق الشرعي	عبدالناصر المناعي
رئيس الرقابة الشرعية	فضل رحيم
رئيس تمويل الشركات	محمد نسيم فايز
مدير تميز العملاء	سيف اليمامي
رئيس تمويل الأفراد	فيصل قنديل
مسؤول الإلتزام	حسين علي خان
رئيس الموارد البشرية	عمر النعيمي
مدير التكنولوجيا المالية و الابتكار	اقبال شيخ
مدير الائتمان	فواد أنصاري

أمانة سر مجلس الإدارة	
المستشار العام/ بدر الدين الطاهر المقدم	إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة
4/11/2021	تاريخ تعيينه
لا يوجد قرارات خاصة تم اتخاذها من قبل الجمعية العمومية خلال عام 2022	القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2022 والإجراءات المتخذة بشأنها

شؤون المساهمين	
حذيفة مروان شيخ الأرض	مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل
<a href="mailto:Investors@Ajmanbank.ae">Investors@Ajmanbank.ae</a>	البريد الإلكتروني
067018199	الهاتف المباشر
<a href="https://www.ajmanbank.ae/site/investor-relations.html">https://www.ajmanbank.ae/site/investor-relations.html</a>	الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني لمصرف عجمان

لم يكن هنالك أي تحفظات من المدقق في القوائم المالية المرحلية أو السنوية للعام 2022	بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2022
<ul style="list-style-type: none"> <li>* الخدمات المقدمة من كي بي ام جي:</li> <li>* تقييم لائحة معايير حماية المستهلك</li> <li>* ترتيبات التوريد المشترك لضمان حوكمة أمن نظم المعلومات</li> <li>* تحديد نطاق خارطة الطريق الرقمية</li> <li>* مراجعة ضمان الجودة</li> <li>* الخدمات المقدمة من ديولويت اند نتش:</li> <li>* دليل حوكمة الشركات</li> <li>* اختبار الضغط</li> <li>* دعم نموذج IFRS 9</li> <li>* تقييم مخاطر الاحتيال على البطاقات</li> </ul>	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2022

مدقق الحسابات الخارجي	
إرنست و يونغ	إسم مكتب التدقيق
أنتوني اوسوليفان	اسم المدقق الشريك
هي إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم في مجال المراجعة و تدقيق الحسابات والضرائب والاستشارات المالية وتعدّ واحدة من الأربع الكبرى وهي بالإضافة إلى إرنست و يونغ: برايس ووتر هاووس كوبرز وديولويت توش توهاماتسو وكيه بي إم جي، حيث تم تعيينهم بقرار الجمعية العمومية للمصرف بتاريخ: 5/4/2021	نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي
سنتان	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للمصرف
سنتان	عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات المصرف
470 ألف درهم	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2022 (درهم)
تم الاتفاق على قيام المدقق بإجراءات التحقق من إفصاحات الركيزة الثالثة وفقاً للإرشادات الموضوعة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسياسة الإفصاح الرسمية للبنك	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات الشركة
60 ألف درهم	قيمة أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022

نظام الرقابة الداخلية	
إسم مدير الإدارة	مجدي حسين ذيب درويش
مؤهلاته	بكالوريوس محاسبة CPA / CIA / CISA / CFE/CBA/CRP/CICA
تاريخ تعيينه	فبراير 2020
إسم ضابط الامتثال	حسين علي خان
مؤهلاته	ماجستير - ACAMS / ICA / MCSE/ CFP
تاريخ تعيينه	14-01-2021
كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية:	يتم رفع تقارير دورية للإدارة التنفيذية بالمصرف و مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق حول نتائج مهام التدقيق المجدولة وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة من المجلس و أهم الملاحظات مرتفعة المخاطر و مناقشتها باجتماعات لجنة التدقيق و توثيق تلك المحاضر و القرارات الصادرة من لجنة التدقيق
عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة	4 تقارير

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته

تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2022	فقط مخالفة واحدة تحصل المصرف عليها من هيئة الأوراق المالية و السلع بقيمة 10 آلاف درهم نتيجة للتأخير في تزويد الهيئة بأحد التقارير المالية المتعلقة بالترويج لبعض عروض المصرف عن الفترة المنتهية في 31/12/2020 و 31/12/2021، حيث لم يتم تقديم التقرير في الوقت المحدد. ولتفادي تكرار مثل هذا الأمر قام مصرف عجمان بوضع كافة الضوابط اللازمة و الكفيلة بضمان تقديم التقارير المطلوبة ضمن الزمن المحدد من الهيئة
بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2022 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة	من بين المساهمات التي قام بها مصرف عجمان في تنمية المجتمع، رعايته لما يلي: * دار الابواء (ملاذ) وهو ملجأ تم افتتاحه من قبل مؤسسة حماية النساء و الأطفال برئاسة الشخة عزة بنت راشد النعيمي * الراعي الرئيسي لفريق كرة القدم الأول في نادي عجمان الرياضي لعام 2022/2023، وهذه الرعاية هي تطوير جميع سبل التعاون لدعم النادي في عجمان و الجمهور و في نفس الوقت إبراز العلامة التجارية للمصرف. * ساهم مصرف عجمان في "صندوق الوقف" التابع لجامعة عجمان لتقديم منحة دراسية لطالب مؤهل من جامعة عجمان لدراسة تخصصات في الصيرفة و التمويل الإسلامي. أطلق على الوقف لقب "منحة مصرف عجمان في الصيرفة و التمويل الإسلامي". * بطولة البدل تنس للتوعية بشهر سرطان الثدي. البطولة تحت رعاية الشيخ عبدالله بن ماجد النعيمي وبحضور وزير الشباب.

بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2020-2021-2022	2020 (42%) 2021 (45%) 2022 (47%)
---	--

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2022			
الشهر	مصرف عجمان	مؤشر السوق العام	مؤشر القطاع المصرفي
يناير	0.793	3203.08	2416.75
فبراير	0.83	3354.64	2549.30
مارس	0.8	3526.6	2587.59
أبريل	0.802	3719.63	2659.38
مايو	0.768	3347.24	2399.45
يونيو	0.71	3223.29	2312.80
يوليو	0.758	3337.96	2368.10
أغسطس	0.736	3443.11	2359.33
سبتمبر	0.696	3339.15	2381.43
أكتوبر	0.738	3331.76	2351.51
نوفمبر	1.02	3323.96	2348.51
ديسمبر	1.18	3336.07	2354.84

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2022 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي				
نسبة الأسهم المملوكة %				تصنيف المساهم
المجموع	حكومة	شركات	أفراد	
94.049	26.232	28.620	39.197	محلي
1.811	-	0.894	0.916	خليجي
2.046	-	0.015	2.031	عربي
2.095		0.960	1.135	أجنبي
100.000	26.232	30.489	43.279	المجموع

بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2022			
الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	0.838	0.752	0.793
فبراير	0.838	0.778	0.830
مارس	0.838	0.777	0.800
أبريل	0.830	0.790	0.802
مايو	0.817	0.730	0.768
يونيو	0.780	0.670	0.710
يوليو	0.759	0.682	0.758
أغسطس	0.765	0.662	0.736
سبتمبر	0.745	0.681	0.696
أكتوبر	0.788	0.697	0.738
نوفمبر	1.040	0.712	1.020
ديسمبر	1.210	0.990	1.180

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31/12/2022		
الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
حكومه عجمان	550,870,033	26.2319
صاحب السمو الشيخ حميد راشد حميد عبدالعزيز النعيمي	219,975,019	10.475
شركه السالم المحدوده ش.ذ.م.م	105,000,000	5
سالم عبدالله سالم الحوسنى	105,000,000	5

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2022			
ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال %
أقل من 50,000	62,211	181,491,638	8.6425
من 50,000 إلى أقل من 500,000	544	83,767,359	3.9889
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	133	183,367,446	8.7318
أكثر من 5,000,000	28	1,651,373,557	78.6368
<b>المجموع</b>	<b>62,916</b>	<b>2,100,000,000</b>	<b>100</b>

التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية  
ANNUAL SHARI'AH REPORT OF INTERNAL SHARI'AH  
SUPERVISION COMMITTEE\*

مصرف عجمان ش م ع  
AJMAN BANK PJSC

\*This document is drafted in Arabic and translated to English. In case of any differences in interpretation, the Arabic version shall prevail.



التقرير الشرعي السنوي (باللغة العربية)

**التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية ("اللجنة") لمصرف عجمان ش م ع**

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: 2023/01/31م

إلى السادة المساهمين في مصرف عجمان ("المؤسسة")

السّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:  
إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقا للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام (2022م) ("السنة المالية").

**1. مسؤولية اللجنة**

إن مسؤولية اللجنة وفقا للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموائيق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشرعية الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية وفقا لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشرعية الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

**2. المعايير الشرعية**

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أبوفي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقا لقرار الهيئة رقم 2018/3/18.

**3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية**

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:  
أ. عقد (6) اجتماعات خلال السنة المالية،  
ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.



- ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
- د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصرفيات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
- هـ. الرقابة من خلال إدارة أو قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.
- و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة أو قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرافها في وجوه الخير.
- ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.
- ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية.
- وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية.

#### 4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.


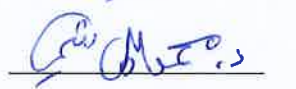
#### 5. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية متوافقة مع الشرعية الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والهدى والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

#### توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

الرئيس والعضو التنفيذي

فضيلة الأستاذ الدكتور/ جاسم علي الشامسي

عضو اللجنة

فضيلة الدكتور/ إبراهيم علي المنصوري

عضو اللجنة

فضيلة الدكتور/ محمد احمد الهاشمي



Zakat of Ajman Bank Shares for a Financial Period from 1 <sup>st</sup> Jan 2022 to 31 <sup>st</sup> Dec 2022	زكاة الأسهم لمصرف عجمان عن الفترة المالية من 1 يناير 2022 م إلى 31 ديسمبر 2022 م
Zakat of Shares to be calculated as per the following way:	تحسب زكاة الأسهم على النحو التالي:
• Shares purchased for the purpose of trading i.e. for sale when the market price increases:	• الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها أي البيع عند ارتفاع قيمتها السوقية:
<u>Zakat Base for one share</u> = Market rate of a share <u>Zakat of one share</u> = Zakat base X 2.5775% <u>Total Zakat Due</u> = Number of shares x Zakat of one share	وعاء الزكاة للسهم الواحد = قيمة السهم السوقية. زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد x 2,5775% إجمالي الزكاة المستحقة = عدد الأسهم X زكاة السهم الواحد
• Zakat Due on Shares purchased for the purpose of receiving dividends (profit) [Not for Trading]	• الزكاة المفروضة شرعاً على الأسهم المشتراة للحصول على أرباحها ودون قصد الاتجار
0.019258 Fills Emarati on each share	0.019258 فلس إماراتي زكاةً عن السهم الواحد

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية Internal Sharia Supervision Committee

فضيلة أ. د. جاسم علي الشامسي  
الرئيس والعضو التنفيذي

د. محمد علي شمس  
فضيلة د. محمد احمد الهاشمي  
عضو اللجنة

فضيلة د. ابراهيم علي المنصوري  
عضو اللجنة

Note: Zakat % for Hijri Year: 2.5%,  
Gregorian Year: 2.5775%

ملاحظة: مقدار الزكاة للسنة الهجرية 2,50 % و للسنة  
الميلادية 2,5775%

Issued on: 31<sup>st</sup> Jan 2023.

صدر بتاريخ: 31 يناير 2023م





# مصرف عجمان

تقرير الاستدامة ٢٠٢٢



## المحتويات

- الفهرس	الصفحة 2
- عن مصرف عجمان	الصفحة 3
- الجوائز والأوسمة	الصفحة 4
- مجلس الإدارة	الصفحة 5
- المدير التنفيذي	الصفحة 7
- الإدارة العليا	الصفحة 8
- الأداء المالي في عام ٢٠٢٢	الصفحة 9
- الرؤى والقيمة	الصفحة 10
- حوكمة الشركات	الصفحة 11
- المبادئ والأخلاق	الصفحة 11
- المساهمون	الصفحة 12
- ميثاق لجنة تقنية المعلومات	الصفحة 13
- ميثاق لجنة الموارد البشرية	الصفحة 14
- لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	الصفحة 16
- الامن السيبراني	الصفحة 17
- سياسة التوطين	الصفحة 18
- الاستراتيجية ، آلية التوظيف ، برنامج التوطين	الصفحة 18
- البيئة والصحة والسلامة	الصفحة 19
- الأداء البيئي	الصفحة 19
- التدريب والتطوير	الصفحة 20
- بيئة مكان العمل	الصفحة 21
- التنوع بين الجنسين	الصفحة 21
- الجودة والسلامة	الصفحة 21
- الموردين	الصفحة 22
- إدارة الموردين	الصفحة 22
- الدعم المجتمعي	الصفحة 23



## نبذة عن مصرف عجمان

إن مصرف عجمان هو مصرف تجاري إسلامي مبني على قيم النزاهة والثقة والشفافية. و يعتبر أول مصرف إسلامي تم تأسيسه في إمارة عجمان في عام ٢٠٠٧. وقد تم إدراج أسهمه في سوق دبي المالي في فبراير ٢٠٠٨، افتتح المصرف رسمياً وبدأ عملياته في عام ٢٠٠٩ من خلال فرعين في إمارة عجمان. ويمتلك المصرف حالياً شبكة فروع وأجهزة صراف آلي منتشرة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

انطلاقاً من استراتيجيتنا التي تستهدف سوق الخدمات المالية المتسارعة النمو والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يقدم مصرف عجمان مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية الرفيعة المستوى لجميع فئات العملاء من الأفراد والمؤسسات والهيئات الحكومية في دولة الإمارات العربية المتحدة ، وكل ذلك وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء. يسعى مصرف عجمان لتقديم أفضل المنتجات بالاعتماد على نخبة من الموظفين وأحدث وسائل التكنولوجيا المتطورة من أجل تحقيق ما يطمح إليه عملاؤنا بالطريقة التي يريدونها ، إضافة إلى تقديم قيمة حقيقية تمتاز بمراعاة اللمسة الإنسانية التي لربما أصبحت مفقودة في عصر الخدمات المصرفية الحديثة.

يقع المبنى الرئيسي للمصرف في إمارة عجمان ويحظى بدعم قوي من حكومة الإمارة التي تمتلك ٢٦ في المائة من أسهمه.

يعتبر مصرف عجمان حجر الأساس في رسم استراتيجية التنمية الاقتصادية في إمارة عجمان ويتمتع بمكانة لامثيل لها تتيح له الاستفادة من النمو والإمكانات الكامنة التي تتمتع بها الإمارة. كما يلتزم مصرف عجمان بأن يصبح مؤسسة مستدامة بكل معنى الكلمة ، بحيث يحقق التوازن بين مراعاة شؤون المجتمع والموظفين وبين نجاح الأعمال التجارية التي تحقق قيمةً ربحيةً حقيقيةً لمساهميها وعملائه.

يفخر المصرف برعاية ودعم وتطوير مسيرة عمل المواطنين الإماراتيين، حيث بلغت نسبة توظيف الوظائف بنهاية عام ٢٠٢٢ على مستوى المصرف ككل ٤٧٪.







٢٠١٤

المصرفي الإسلامي للعام - الأعمال والتمويل الإسلامي  
تجربة العملاء الأكثر تحسناً بشكل عام ، الموقع الإلكتروني - جوائز مؤشر الأداء ، إيثوس  
للاستشارات

٢٠١٢

أفضل اتفاقية تمويل مشترك للعام - من مجلة أخبار التمويل الإسلامي  
أفضل برنامج ولاء للعملاء - مجلة ذا بانكر ميدل إيست  
أفضل موقع الإلكتروني - جوائز الإمارات العربية المتحدة  
أفضل مصرف إسلامي - هيئة جوائز الإنجازات العربية  
المصرف الأسرع نمواً في الإمارات - مجلة ذا بانكر ميدل إيست

٢٠١١

أفضل منتج للتمويل العقاري - مجلة ذا بانكر ميدل إيست  
أفضل علامة تجارية - مجلة التمويل والمصارف الإسلامية

٢٠١٠

أفضل مصرف محلي - الأعمال والتمويل الإسلامي  
أفضل مصرف صغير - شركة إيثوس للاستشارات

٢٠٠٩

أفضل تصميم لبطاقة فيزا - مؤسسة فيزا العالمية  
أفضل مصرف إسلامي جديد - مجلة أخبار التمويل الإسلامي  
جائزة الشارقة لتنمية الموارد البشرية - معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية

## الجوائز والأوسمة

لقد حقق مصرف عجمان سجلاً حافلاً مشرفاً بصفته مصرفاً إسلامياً حائزاً على العديد من الجوائز:

٢٠٢٠

ISO 9001:2015 (نظام إدارة Quality)

ISO 2002:2018 (رضا العملاء)

٢٠١٩

جائزة RheinBucke Pinnacle.

جائزة أفضل القنوات البديلة المحسنة من ETHOS Consultancy.

جائزة الشارقة للتوطين الخليجية.

جائزة أفضل علامة تجارية في دول مجلس التعاون الخليجي.

٢٠١٨

المصرف الأسرع نمواً في الإمارات العربية المتحدة - جائزة Bankers Middle East

2018 Industry

٢٠١٧

جائزة مركز الاتصال الأكثر تحسناً - Ethos

٢٠١٦

المركز الثاني لأفضل مركز اتصال في دولة الإمارات العربية المتحدة - Ethos

بطاقة الزكاة، جائزة الحلول المبتكرة - MasterCard

أفضل حملة تسويق للخدمات المصرفية الإسلامية (جوايز) الإمارات ٢٠١٦

مصرف الشركات الأسرع نمواً في الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٦

٢٠١٥

المصرف الأكثر تحسناً في الإمارات العربية المتحدة - Ethos

بطاقة باور POWER ، جائزة أفضل بطاقة ائتمان إسلامية - لجنة جوائز اختيار النقاد

٢٠١٥

المصرف الأسرع نمواً في كل من الإمارات والشرق الأوسط - جوائز بانكر ميدل إيست

الصناعية لعام ٢٠١٥

بطاقة باور POWER ، جائزة أفضل بطاقة ائتمان إسلامية لعام ٢٠١٥ - Banker

Middle East

جائزة الرئيس التنفيذي الأعلى في دول مجلس التعاون الخليجي ٢٠١٥ - مجلة TRENDS

• جائزة أفضل منتج استثماري جديد - جوائز Banker Middle East Products ٢٠١٥



## مجلس الإدارة

باعتباره أول مصرف إسلامي تم إنشاؤه في إمارة عجمان ، يهدف مصرف عجمان إلى المساهمة بفاعلية في التنوع الاقتصادي الشامل ودفع عجلة التطور والنمو الذي تشهده الإمارة ، وذلك في ظل التوجيه الرشيد و القيادة الحكيمة لصاحب السمو الشيخ حميد بن راشد النعيمي - حفظه الله ورعاه ، عضو المجلس الأعلى للإمارات العربية المتحدة وحاكم عجمان ، وسمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي ، ولي عهد عجمان ورئيس مجلس إدارة مصرف عجمان ، حيث اصلا دعم المصرف طيل السنوات الماضية .

”إن الدعم الذي قدمته حكومة عجمان، إلى جانب السياسة السليمة والحكيمة التي اعتمدها مجلس إدارة المصرف قد شكل حجر الأساس في بنائه وانعكس في النمو الذي شهده المصرف عام ٢٠٢٢ والذي عزز مستويات الأداء على كافة الأصعدة .“

**صاحب السمو الشيخ / عمار بن حميد بن راشد النعيمي**  
ولي عهد عجمان ورئيس مجلس إدارة مصرف عجمان

السيد/ محمود خليل أحمد السيد الهاشمي  
عضو مجلس الإدارة

السيد/ عبدالله محمد حسن محمد الجوسني  
عضو مجلس الإدارة

سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ فيصل عقيل محمد البستكي  
عضو مجلس الإدارة

السيد/علي راشد حميد المزروعى  
عضو مجلس الإدارة

السيد/ فيصل حسن ابراهيم كلداري  
عضو مجلس الإدارة



إضفاء اللمسة الإنسانية مجدداً على المعاملات المصرفية





## الرئيس التنفيذي لمصرف عجمان

محمد عبدالرحمن أميري  
الرئيس التنفيذي

انضم إلى مصرف عجمان في أكتوبر ٢٠١٠  
عمل لأكثر من ٢٠ عاماً مع HSBC ، بنك دبي الإسلامي ومصرف دبي.  
تشمل خبرته العديد من المناصب القيادية في البنوك الإماراتية  
الرائدة  
حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية وهو من  
خريجي الدفعة الأولى من برنامج محمد بن راشد لإعداد القادة



## إدارة المصرف:



الاسم	الوظيفة
محمد عبدالرحمن أميري	الرئيس التنفيذي
سالم عبدالله حمد الشامسي	رئيس العمليات
سيف الدين عبدالكريم	رئيس المالية
بدر الدين الطاهر المقدم	المستشار العام – أمين سر- مجلس الإدارة
مجدي درويش	رئيس التدقيق
رانا سعود	رئيس المخاطر
عبدالناصر المناعي	رئيس التدقيق الشرعي
فضل رحيم	رئيس الرقابة الشرعية
محمد نسيم فايز	رئيس تمويل الشركات
سيف اليماحي	مدير تميز العملاء
فيصل قنديل	رئيس تمويل الأفراد
حسين علي خان	مسؤول الإلتزام
عمر النعيمي	رئيس الموارد البشرية
اقبال شيخ	مدير التكنولوجيا المالية و الابتكار
فواد أنصاري	مدير الأئتمان



## بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>الدخل التشغيلي</b>
٧٠٦,٣٦٨	٦٧٣,٩٥٠	٢٤ الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٩٦,٠١٥	٨٣,٥٩٢	٢٥ الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية
١٠٦,٠٢٠	١٨٤,٧٨٨	٢٦ الرسوم والعمولات ودخل آخر
٩٠٨,٤٠٣	٩٤٢,٣٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي قبل حصة المودعين من الأرباح
(٢٣٢,٠٥٤)	(٢٨٧,٨٢٤)	حصة المودعين من الأرباح
٦٧٦,٣٤٩	٦٥٤,٥٠٦	صافي الدخل التشغيلي
		<b>المصروفات</b>
(١٩٦,٨٠٠)	(٢٢٥,١١٠)	٢٧ تكاليف الموظفين
(٦٢,٦٩٠)	(٦٨,٩٨٩)	٢٨ المصاريف العمومية والإدارية
(٢٥,٠٥٢)	(٢٦,٨٩٥)	١٦ استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨,٢٦٥)	(٨٨,٦١٠)	١٤ انخفاض القيمة/الحصة في خسارة شركات زميلة
(٢٦٧,٣٨٢)	(٧٠,٧٢٣)	٢٩ مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
-	(١٢,١١٣)	١٧ خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(٥٦٠,١٨٩)	(٤٩٢,٤٤٠)	إجمالي المصروفات
١١٦,١٦٠	١٦٢,٠٦٦	الربح للسنة
٠,٠٥٥	٠,٠٧٧	٣٠ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

## الأداء المالي لمصرف عجمان ٢٠٢٢

## مسألة التدقيق الرئيسية

تقوم الإدارة أولاً بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للتمويل الإسلامي والاستثمار في الأصول للعملاء قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها، ثم تطبق نموذج انخفاض القيمة من ثلاث مراحل لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالنسبة للأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية المصنفة في المرحلة ١ (لا يوجد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان) والمرحلة ٢ (مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسارة باستخدام نهج نمذجة معايير المخاطر التي تتضمن المعايير الرئيسية، بما في ذلك احتمال التعثر، الخسارة في حالة التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي. بالنسبة لموجودات التمويل والاستثمار الإسلامي في المرحلة ٣ (التعثر في السداد والائتمان المنخفض القيمة)، يتم تقييم مخصصات الخسارة عن طريق تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة من القروض. طبقت الإدارة أيضاً مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه في تحديد تأثير COVID-١٩ على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي:

١. معلومات تطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والأوزان المرتبطة بها،
٢. الضغوط في قطاعات وصناعات محددة
٣. تأثير تدابير الدعم الحكومي.

## قيمنا

إن هويتنا ليست مجرد اسم وشعار؛ إنه وعد لعملائنا عما نمثله كمصرف وما نعتمد عليه كمؤسسة. وكل تجربة مع عملائنا هي فرصة لنا للتعبير عن طبيعة هويتنا؛ وهذا يتم تحديده من خلال قيمنا.

لدينا قيمة جوهرية واحدة تعلو على جميع القيم الأخرى: وهي التميز حيث أننا نؤمن بتقديم الخدمة المتميزة لعملائنا ونظهرها في جميع تعاملاتنا ولننتزم بأن نكون الأفضل.

### المعرفة

نمتلك المعرفة والمهارات والخبرة العريقة لتقديم المعلومات أو للرد على أسئلتك بطريقة سريعة وموثوقة.

### المودة

نحن ودودون لعملائنا ومن السهل التواصل معنا ولدينا الوقت للاستماع إليك. سلوكنا هو تعبير حقيقي عن مجتمع متمدن ودافئ ويرحب بالآخرين.

### الوضوح

نشرح منتجاتنا وخدماتنا ببساطة ووضوح ودقة لمساعدتك على اتخاذ القرار الصحيح.

### الإنصاف

نحن نؤمن بشراكة نزيهة وعادلة ومتساوية - بغض النظر عن الخلفيات العرقية والاجتماعية والدينية.

### الإبداع

نسعى جاهدين لتطوير أفكار جديدة وأنظمة حديثة ومنتجات وخدمات مبتكرة. نحن نؤمن بالتطوير والتحسين المستمر.

## رؤيتنا

أن تكون إحدى العلامات التجارية المفضلة لتزويد الخدمات المالية في الإمارات العربية المتحدة والمنطقة بأسرها



### المدفوعات غير اللائقة ومجاملات العمل الأخرى

• لن يقوم أي من موظفي مصرف عجمان أو مدرائه بعرض أي نوع من المدفوعات غير اللائقة لأي من المسؤولين الحكوميين أو غير الحكوميين أو أي من الموظفين أو العملاء أو الهيئات، كما ولن يقوموا بطلب أو قبول أي مدفوعات غير لائقة من الموردين أو العملاء أو أي شخص يسعى إلى التعامل مع المصرف.

• يُحظر بشكل صارم على موظفي مصرف عجمان قبول الهدايا والرشاوى أو مجاملات العمل وتقديمها للغير، والتي من شأنها تغيير القرار حيال أمر ما أو التأثير على الآخرين بشكل غير لائق أو التي تؤدي إلى إعاقة القدرة على النجاح و / أو التأثير بشكل سلبي على المصرف.

• سيتم تحديد الأطر و التفاصيل في لائحة قواعد سلوك الموظفين.

### الفرص المؤسسية

- لا يسمح لأي من موظفي مصرف عجمان بالاشتراك في التعامل الداخلي.
- يحظر على الموظفين والمدراء ما يلي
- اغتنام الفرص لمصالحهم الشخصية، والتي يتبين فيها استخدام أي من ممتلكات المؤسسة أو معلوماتها أو مكانتها أو
- استخدام ممتلكات المؤسسة أو معلوماتها أو مكانتها لتحقيق مكاسب شخصية.
- الإبلاغ عن انتهاك الأخلاقيات المهنية
- إذا أدى انتهاك واضح للأخلاقيات المهنية إلى إلحاق ضرر مؤكد أو محتمل لمصرف عجمان أو أي من موظفيه، فيجب على المصرف اتخاذ الإجراءات المناسبة لذلك الموقف.

## حوكمة الشركة

### المبادئ والأخلاقيات

يلتزم موظفو مصرف عجمان بالمجموعة التالية من أخلاقيات العمل:

#### التعامل العادل

- كل موظف أو مدير في مصرف عجمان يتعامل بإنصاف مع جميع عملاء المصرف ومع المؤسسات المنافسة ومدققي الحسابات المستقلين و كافة الأطراف الأخرى أثناء مسيرة عمله، ولن يستغل أحد منهم موقعه الوظيفي بصفة غير عادلة بأي شكل من أشكال التلاعب بالسعر أو السوق، أو الإخفاء أو إساءة استخدام المعلومات الهامة أو تحريف الحقائق المادية أو غيرها من المعاملات أو الأفعال غير العادلة.
- يمثل مصرف عجمان وموظفوه للوائح المصرف المركزي، مع ضمان عدم ممارسة الأفعال المخادعة والمضللة.

#### تضارب المصالح

- تم تصميم السياسات في مصرف عجمان لضمان قيام جميع الأشخاص المعنيين المشاركين في أي نشاط تجاري ينطوي على تضارب في المصالح المادية من شأنه إلحاق الضرر بمصالح العميل، بأن يقوموا بهذه الأنشطة بمستوى يضمن الاستقلالية.
- تنطوي سياسة المصرف على فصل مواقع الوظائف عن بعضها البعض داخل مكاتب المصرف. والسبب في ذلك هو أن هذا التباعد الفعال يمنع إمكانية تسرب المعلومات إلى الأطراف الأخرى.
- يجب تحديد وتعريف مفهوم " تضارب المصالح " ضمن لائحة قوانين سلوك الموظفين و القيام بمراقبتها بانتظام.

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% او اكثر من رأس مال الشركة كما في 31.12.2022

نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة	الاسم
26.2319	حكومه عجمان
10.475	صاحب السمو الشيخ حميد راشد حميد عبد العزيز النعيمي
5	شركة السالم المحدودة ش.ذ.م.م
5	سالم عبد الله سالم الحوسنى

## حوكمة الشركة

### المساهمون

يبلغ رأس مال البنك ٢٠١ مليار درهم وتملك حكومة عجمان ٢٦,٢٪، ومن بين المساهمين المؤسسين الآخرين بعض المؤسسات المالية الرائدة والأفراد من دولة الإمارات العربية المتحدة. البنك مُدرج في سوق دبي المالي.

ومن بين المساهمين المؤسسين الآخرين بعض المؤسسات المالية الرائدة والأفراد من دولة الإمارات العربية المتحدة. البنك مُدرج في سوق دبي المالي.



## حوكمة الشركة

### المسؤوليات:

تختص اللجنة بما يلي:

- الموافقة والاعتماد على استراتيجية وميزانية تكنولوجيا المعلومات للمصرف لضمان تماشيها مع متطلبات العمل
- مراجعة واعتماد السياسات القائمة الخاصة بتكنولوجيا المعلومات
- مراجعة وتقييم أداء تكنولوجيا المعلومات نسبةً إلى الخطط والميزانيات الموضوعية إضافةً إلى تقديم التوصيات بالتغييرات المطلوبة
- مراجعة الطلبات الخاصة بالأنظمة وتطوير المشاريع (NPR's) نسبةً إلى التكلفة / الفوائد العائدة على المصرف ثم الموافقة عليها تبعاً أو رفضها
- مراجعة جميع مشاريع تطوير الأنظمة وتحديد الأولويات على أساس الموارد المطلوبة والتكلفة / الفائدة ومتطلبات أو قيود جدول التنفيذ
- الموافقة على إعادة تخصيص الموارد داخل تقنية المعلومات لتسهيل تلبية الأولويات واحتياجات العمل
- مراجعة واعتماد خطط التنفيذ
- مراجعة نتائج اختبار ضمان الجودة للتأكد من أن المشاريع تلي المواصفات المحددة من قبل المستخدم وبالتالي الموافقة على تطبيقها أو تحديد فيما إذا كانت تتطلب المزيد من التطوير قبل البدء بتطبيقها
- مراجعة نتائج التنفيذ والموافقة على القبول النهائي للنظام أو تحديد متطلبات التطوير الإضافية إن وجدت
- مراجعة التقارير واعتماد الإجراءات التي تنجم عن نتائج اجتماعات لجنة أمن تقنية المعلومات

### ميثاق لجنة تقنية المعلومات

- تم إنشاء لجنة تقنية المعلومات لتقديم التوجيه الاستراتيجي والتكتيكي لإدارة أنظمة التكنولوجيا الشاملة في مصرف عجمان على المدى الطويل والقصر.
- ضمان توافق مشاريع تطوير وصيانة النظم مع أهداف العمل الاستراتيجية
- التأكد من أن أولويات مشروع تطوير وصيانة الأنظمة تتماشى مع الأولويات العامة للمصرف بأفضل شكل.
- التأكد من أن الأنظمة المطبقة تلي متطلبات وإمكانيات المستخدمين

#### الصلاحيات:

- لجنة تقنية المعلومات هي في الأساس هيئة اتخاذ القرار لتنفيذ قرارات المصرف المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات ضمن السلطات المفوضة لها من مجلس الإدارة ووفقاً لقرارات لجنة الإدارة العليا.
- تتخذ جميع القرارات بأغلبية بسيطة. سيكون صوت رئيس اللجنة هو المرجح في حالة تعادل الأصوات.

#### مكونات اللجنة

- إن تكوين لجنة تكنولوجيا المعلومات يُحدد من قبل الرئيس التنفيذي وستتضمن ممثلين عن الأقسام ذات الصلة.
- يمكن دعوة أعضاء الإدارة الآخرين تبعاً للضرورة حسب كل حالة ، إلا أنهم لن يكونوا جزءاً من لجنة تكنولوجيا المعلومات.

#### الاجتماعات

- يجب أن تجتمع لجنة تكنولوجيا المعلومات كل ثلاثة أشهر أو حسب ما تقتضيه الحاجة.
- تجتمع اللجنة شخصياً أو هاتفياً أو عن طريق تداول الوثائق.
- يجب حضور أغلبية الأعضاء من أجل تحقيق النصاب القانوني في الاجتماع.

## حوكمة الشركة

### ميثاق لجنة الموارد البشرية

تم إنشاء لجنة الموارد البشرية لتوفير إطار عمل لإدارة الموارد البشرية في مصرف عجمان بشكل استراتيجي

- ضمان سير عمليات التوظيف الرئيسية مع أهداف العمل الاستراتيجية
- ضمان أن عمليات التوظيف ستمكن مصرف عجمان من الحصول على ما يكفي من الأشخاص المؤهلين في الوظائف المناسبة في جميع الأوقات
- ضمان أن طريقة ومستويات التعويض والمزايا الأخرى سيتم توزيعها لدعم الأفراد في تحقيق أهداف المنظمة
- التأكد من أن المصرف يفي بالتزاماته الاجتماعية والقانونية في مجال تعزيز توظيف المواطنين الإماراتيين

#### الصلاحيات

• لجنة الموارد البشرية هي في المقام الأول هيئة اتخاذ القرار لتنفيذ القرارات المتعلقة بالموارد البشرية للمصرف ضمن السلطات المفوضة إليها من قبل مجلس الإدارة

• تتخذ جميع القرارات بتصويت الأغلبية، وسيكون صوت رئيس اللجنة هو الصوت المرجح في حال تعادل الأصوات.

#### مكونات اللجنة

• سيتم تحديد أعضاء لجنة الموارد البشرية من قبل الرئيس التنفيذي، وسوف تشمل ممثلين عن الأقسام ذات الصلة

• يمكن دعوة أعضاء الإدارة الآخرين تبعاً لكل حالة . إلا أنهم ، لن يكونوا جزءاً من لجنة الموارد البشرية.

#### الاجتماعات

• تجتمع لجنة الموارد البشرية بشكل ربع سنوي أو حسب الضرورة.

• تجتمع اللجنة شخصياً أو هاتفياً أو بتداول الوثائق.

• يجب حضور أغلبية الأعضاء من أجل تحقيق النصاب القانوني في الاجتماع.

#### المسؤوليات

تختص اللجنة بما يلي:

- الموافقة على عمليات التوظيف.
- القيام بعمليات المراجعة وتولي كافة الموضوعات الرئيسية
- عملية تخطيط القوى العاملة المعتمدة
- عملية تخطيط التعاقب الوظيفي المعتمدة
- عملية تخطيط التنمية الفردية المعتمدة
- عملية تخطيط المسار الوظيفي المعتمدة
- عملية تقييم الأداء / التقييم المحتمل المعتمدة
- الموافقة على الخطط المتعلقة بتوظيف المواطنين الإماراتيين وعمليات تطويرهم
- مراجعة خطة القوى العاملة على المدى الطويل والقصير وتحديد أفضل السياسات لحل مشكلات النقص أو الزيادة في أعداد الموظفين
- قرارات سياسة التوظيف
- قرارات سياسات التنمية
- قرارات سياسة إعادة التوزيع
- مراجعة توصيات خطة التعاقب الوظيفي واتخاذ القرار بشأن المرشحين للمناصب الوظيفية
- مراجعة واعتماد خطط التنمية الفردية للمرشحين للمناصب الوظيفية
- المراجعة والتوصية أو الموافقة على عمليات انتقال الموظفين والترقيات، وما إلى ذلك (يتم توصية المستويات والصلاحيات من قبل اللجنة ويوافق عليها من قبل مجلس الإدارة)
- مراجعة واعتماد المسار الوظيفي لمرشحي الإدارة و مراقبة تقدمهم سنوياً
- الموافقة على تفويض السلطة بشأن قرارات الموظفين إلى المستوى المناسب

- وضع استراتيجية للتعويضات توضح كيفية استخدام التعويضات لتحقيق الأهداف العامة لمصرف عجمان
- تحديد كيف يجب أن يضع مصرف عجمان مستويات التعويضات الخاصة به مقارنة بالمنافسين
- اعتماد منهجية محددة لتعديل التعويضات.
- المراجعة والموافقة أو التوصية بالموافقة على التعويضات والمزايا والمكافآت (يتم توصية المستويات والصلاحيات من قبل اللجنة ويوافق عليها من قبل مجلس الإدارة)
- تطوير السياسات ومراجعة وتقديم تقارير وتوصيات دورية إلى "لجنة الإدارة العليا" بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة الموارد البشرية والسياسة والاستراتيجية وتقديم المشورة وتوجيه واعتماد الجوانب التشغيلية لإدارة الموارد البشرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
  - التوظيف
  - شروط وأحكام التوظيف
  - أنظمة تقييم الموظفين
  - الوصف الوظيفي
  - مقياس الاداء
  - تصنيف الوظائف
  - الترقيات
  - القوى العاملة وتخطيط التعاقب
  - برنامج توظيف وتطوير المواطنين الإماراتيين
  - برنامج تدريب الموظفين
  - برنامج التطوير الوظيفي





## أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC)

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولة عن التأكد من أن أنشطة مصرف عجمان تتوافق بشكل خاص مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وبشكل عام مع قوانين ومبادئ الشريعة الإسلامية. تجتمع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) أربع مرات على الأقل في السنة أو عندما تقتضي الحاجة، ويتم إحالة الأنشطة اليومية والمسائل العاجلة إلى العضو التنفيذي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC).

تم تكليف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) بواجب تقديم المشورة ومراجعة جميع المنتجات والخدمات مع العقود والاتفاقيات ذات الصلة المتعلقة بمعاملات المصرف للتأكد من أن أنشطة المصرف متوافقة في جميع الأوقات مع مبادئ الشريعة الإسلامية. إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) مسؤولة أمام الجمعية العامة وتقدم تقريراً سنوياً للنظر فيه بعد الموافقة على التقرير السنوي للهيئة الشرعية العليا للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة إن أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) بمصرف عجمان هم من علماء الشريعة المرموقين والذين يتمتعون بخبرة عريقة ومثبتة في فقه المعاملات والقانون والاقتصاد والمصارف والأنظمة المالية.

ندرج لكم أدناه أسماء الأعضاء في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) في مصرف عجمان:

- فضيلة الأستاذ الدكتور / جاسم علي الشامي ، الرئيس والعضو التنفيذي
- فضيلة الدكتور / إبراهيم علي المنصوري - عضو اللجنة
- فضيلة الدكتور/ محمد أحمد الهاشمي - عضو اللجنة





## الأمن السيبراني

أصبح الأمن السيبراني مصدر قلق متزايد الأهمية في السنوات الأخيرة. تستخدم فرق الأمن السيبراني المتخصصة وذات المهارات العالية لدينا أحدث التقنيات والمعايير للتخفيف من المخاطر السيبرانية الناشئة في المنطقة. يستخدم مصرف عجمان أحدث التقنيات لحماية معلومات العملاء ويعمل باستمرار على تطوير وتنفيذ إجراءات أمنية مصرفية متقدمة لحماية عملائنا من الاحتيال السيبراني.

يولي مصرف عجمان أهمية كبيرة لحماية البيانات الشخصية للعملاء. هذا الالتزام يمكن أن ينعكس في عدم التسامح مطلقاً مع أي تهديدات مستمرة.

يتخذ مصرف عجمان إجراءات مسبقة لحماية البنك وعملائه من التهديدات الإلكترونية، وهذه التدابير تشمل:

- نظام دولي لإدارة أمن المعلومات يعتمد على مناهج ISO 27001 و PCI-DSS و NIST التي تضمن سرية معلومات البنك والعميل وتوافرها ونزاهتها.
- الحفاظ على برنامج إدارة المخاطر الذي يساعد في تحديد وتقييم ومعالجة ورصد المخاطر على مدار العام.
- عملية تقييم الضعف واختبار الاختراق (VAPT) لتأمين الأنظمة من المهاجمين من خلال التقييم المستمر والمسح الضوئي الفعال للأنظمة لتحديد الثغرات ونقاط الضعف الأمنية.
- جلسات التوعية والنشرات الاستشارية التي يتم مشاركتها مع الموظفين لضمان اعتماد جميع موظفينا لأفضل ممارسات الأمن السيبراني.
- وبالتالي تضمن حل أمن المعلومات المؤتمت بالكامل الذي يقيس ويضمن استعداد موظفي البنك تجاه الحوادث المتعلقة بالأمن السيبراني.
- الكشف والوقاية المتعددة لتقنيات تسرب البيانات مثل NAC و DLP وحلول مكافحة البرامج الضارة لتعزيز وضع الأمن السيبراني للبنك.
- يتم حالياً تطوير إستراتيجية لأمن المعلومات تتبنى أساليب (التحديد والحماية والكشف والاستجابة والتعافي).
- تم إدخال أحدث أنظمة الكشف عن المعالجات الخارجية لضمان أمن بصمة عجمان الرقمية على وسائل التواصل الاجتماعي والإنترنت والويب المظلم.



### سياسة التوظيف

لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بنمو لا يقل عن ٤٪ من كل عام وفقاً لقانون العمل الإماراتي. الاحتفاظ بما لا يقل عن ٦٠٪ من مواطني دولة الإمارات الذين يفوق أداؤهم التوقعات. تعيين المواطنين الإماراتيين الأكفاء والمؤهلين للوظائف المحددة وفقاً لأهداف خطة التعاقب السنوية مع المناصب الحرجة.

### الإستراتيجية، آلية التوظيف، برنامج التوظيف.

استراتيجية التوظيف إعداد خطة التوظيف السنوية المعتمدة من رئيس الموارد البشرية لتنفيذ استراتيجية التوظيف (التوظيف والاحتفاظ والتدريب / التطوير) آلية التوظيف: استقطاب المواطنين الإماراتيين المؤهلين في جميع الأقسام ووفقاً لخطة التوظيف السنوية يعلن عن الوظيفة داخلياً وخارجياً في بوابات التوظيف والجامعات ومعارض التوظيف. الترويج للوظائف الشاغرة في البنوك في المصادر ذات السمعة الطيبة والمنصة الرقمية لجذب اختيار المواطنين الإماراتيين المؤهلين عبر البنك. برنامج التوظيف.

جزء من برنامج التوظيف هو برنامج المتدربين الإماراتيين والمتدربين الإداريين. تركيزها الرئيسي هو تعيين موظفين جدد وذوي خبرة في مستويين ليتم توزيعهم داخلياً في جميع أنحاء البنك. كما أنهم جزء من برنامج التدريب الداخلي لإكماله لمدة ٦ أشهر. ميزانية التدريب السنوية المخصصة لتدريب وتطوير مواطني دولة الإمارات مخطط المساعدة في التعليم هو جزء من تطوير البرامج التي تشجع مواطني دولة الإمارات على اكتساب شهادات مهنية تهيئهم من خلال التسجيل في التعليم الرسمي للحصول على درجة جامعية مثل البكالوريوس والماجستير - إلى جانب الشهادات المهنية المحددة أيضاً

إجازة الامتحان - سيتم منح الموظفين المساعدة للحصول على إجازة الامتحان بأجر كامل للجلوس للامتحانات المطلوبة.





## البيئة والصحة والسلامة

### الأداء البيئي

من أجل الاستدامة البيئية، طبق مصرف عجمان العديد من الأساليب المبتكرة لتقليل استهلاك الكهرباء والمياه، وزيادة إعادة التدوير وضمان التخلص والامن من المواد الخام. وقام بتسليط الضوء على عدد من التدابير الرئيسية.

شهد مصرف عجمان تغييرات في استهلاك الطاقة خلال عام ٢٠٢٢ بسبب حملة الرقمنة في المؤسسة.

علاوة على ذلك، فإن التحول الذي جاء في شكل التخلص من الخدمات المطبوعة أدى أيضًا إلى انخفاض كبير في استخدام الورق.

يرى البنك أن الظروف المختلفة الأخرى كانت عبارة عن فرصة جاءت في مصلحة المجتمع ساهمت في تطبيق الاستدامة بطريقة ما وساعدت في تقليل استهلاك الموارد.







## التدريب والتطوير

تطلب الوباء تحولاً جذرياً في التعلم والتطوير، وهذا يعني حدوث تغيير سريع في استخدام تكنولوجيا التعلم الرقمي ، وقد تكيفنا مع التغيير المفاجئ من خلال إعادة تكوين البرامج للمنصات الرقمية وتغلبنا على الحواجز الشائعة للانتقال إلى هذا السياق وعليه:

- تم تدريب 458 موظفًا من خلال التدريب عبر الإنترنت بقيادة مدرب مختص
- تم تنفيذ 267 برنامجاً تدريبياً مختلفاً من خلال التعلم عبر الإنترنت
- إجمالي 6234 ساعة تدريبية خلال عام 2022



## بيئة مكان العمل

هدفنا في مصرف عجمان هو تعزيز ثقافة الشمول وتوفير بيئة عمل داعمة لجميع زملائنا حيث نتاح لكل موظف الفرصة لتحقيق إمكاناته على أكمل وجه.

### التنوع

كما نسعى للنجاح في تحقيق النقاط المستهدفة التي حددها البنك المركزي لكل بنك في كل عام. مصرف عجمان أيضا له هدفه وهو **25%**، ولتحقيق ذلك حددنا كل جنسية (باستثناء الإمارات العربية المتحدة) بحد أقصى **25%** في كل قسم. سينصب تركيزنا الأساسي على توظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كمتطلعين محتملين للوظائف الشاغرة في مصرف عجمان.

لطالما سعى مصرف عجمان إلى الحفاظ على المساواة بين الجنسين في مكان العمل من أجل رعاية ثقافة مؤسسية قادرة على تظليل قوة كلا الجنسين وهذا يتماشى مع التوجهات الحكيمة للقيادة الإماراتية التي مكنت المرأة دائما في الإمارات من التمتع بنفس الحقوق الدستورية التي يتمتع بها الرجل.

يركز مصرف عجمان على التنوع بين الجنسين أيضا على المناظير التالية:

تعزيز التعاون

تحسين الاحتفاظ بالموظفين

انعكاس أفضل للبنك لعملائنا

تحسين التوظيف وسمعة المصرف

### الجودة والأمان

في حين أن سلامة الموظفين كانت دائما أولوية بالنسبة لمصرف عجمان ، فقد أدى الوباء إلى زيادة التركيز على هذا الجانب للبنك خلال العام الماضي حيث استثمر البنك في ضمان وجود عمليات مطبقة لإدارة رفاهية الموظف وسلامته.



## الموردون

### إدارة الموردين

ان المناطق المركزية حول الشركاء هي المسؤولة عن تعزيز الشركاء، كما أنها مسؤولة عن تقسيم الشركاء إلى قطاعات مختلفة وإدارتها بفعالية. كما أن هناك عمليات قياسية لاختيار وتأهيل وتقييم البائعين. وللحصول على فوائد مستدامة يتم تقييم الشركاء بناء على عقود الصيانة السنوية. ويتم مراجعة اتفاقيات مستوى الخدمة مقابل الشروط الواردة في عقود الصيانة السنوية ويتم إيقاف الشركاء او تعزيزها حسب الحالة.

كما توجد شبكة مؤسسة لتحديد فرص الشركاء ويزور اصحاب المصلحة المعارض والمنتديات للتعرف على الوافدين الجدد وعروضهم القيمة ويتم تنفيذ المقارنة المعيارية ويتم دعوة الشركاء لمشاهدة العروض التوضيحية وأثبت المفاهيم بي او سي. وللحصول على قيمة أفضل يتم تحديد شركات جديدة ودعوة عدد من الشركاء لتقديم مقترحات وما الى ذلك لتحقيق قيمة طويلة الأجل. ويخضع البائعون لدورات تدريبية مفصلة حول مصرف عجمان ويسعى اصحاب المصلحة للحصول على تعليقات وملاحظات الشركاء.



## الدعم المجتمعي

**1.** تبرع مصرف عجمان بمبلغ **110.000** درهم إماراتي لاستئجار مقر دار (Sanctuary) وهو أول دار إيواء في عجمان تدار تحت إدارة مؤسسة حماية المرأة والطفل برئاسة الشبيخة عزة بنت راشد النعيمي. تم تطوير المنزل لتوفير المأوى للنساء والأطفال لأسباب إنسانية. وقد يشمل ضحايا العنف وأطفال نزلاء المؤسسات الإصلاحية والعقابية أو الأطفال مجهولي النسب وحالات الطوارئ الإنسانية. كما يوفر المأوى برامج تأهيلية ونفسية واجتماعية لدعم الضحايا.

**2.** التعليم حق أساسي من حقوق الإنسان. قدم مصرف عجمان مساعدة مالية للطلاب المؤهلين من جامعة عجمان في محاولة لدعم تطورهم. كجزء من المبادرة ، تم منح الطلاب **50,000** درهم في مارس 2019 ، و **14200** درهم في نوفمبر 2019 و **60,000** درهم في مايو 2021.

**3.** ساهم مصرف عجمان بمبلغ **300.000** درهم إماراتي في "صندوق الهبات" التابع لجامعة عجمان لتقديم منحة دراسية واحدة لطالب مؤهل من جامعة عجمان لدراسة تخصصات في الصيرفة والتمويل الإسلامي. أطلق على الوقف لقب "منحة مصرف عجمان في مجال الصيرفة والتمويل الإسلامي".

**4.** تعزيزاً لشركته الإنسانية مع جميع القطاعات المحلية الحيوية ، ساهم مصرف عجمان بمبلغ **50.000** درهم لحملة الهلال الأحمر الإماراتي "الحملة الصحية" التي تهدف إلى تحسين صحة الفئات الضعيفة والمحتاجة والعائلات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

**5.** تماشياً مع ممارسات الأعمال الأخلاقية والمستدامة ، أطلق مصرف عجمان مبادرته **Go Green Paperless** المصممة لحماية البيئة وتعزيز تجربة العملاء. كجزء من هذا البرنامج ، يعد هذا أيضاً جانباً مهماً من جوانب التحول الرقمي للبنك ، حيث يتم تشجيع العملاء والموظفين على تقليل استخدام الورق إلى الحد الأدنى ونصحهم بأداء معظم المهام بتنسيقات رقمية مثل كشوفات الحساب الإلكترونية والإشعارات الإلكترونية. ويهدف هذا إلى تقليل البصمة الكربونية والتأثير السلبي على استهلاك الموارد الطبيعية والتلوث والنفايات.

# مصرف عجمان

تقرير الاستدامة ٢٠٢٢