

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق دبي المالي. 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 الفرع في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص أفرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

يشكل المصرف والشركة التابعة له، سكاى رايذ العقارية (س.ب.س - ذ.م.م)، والتي أسسها المصرف في ١٩ يناير ٢٠٢٤ للقيام بأنشطة الوساطة العقارية وخدمات إدارة الممتلكات، يشكلان معاً "المجموعة" ويشار إليهما بـ "المجموعة".

الأنشطة الرئيسية

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

أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعمول بها في قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك المرسوم بقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بقانون اتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨.

تعليق على الأداء المالي

أظهرت نتائج المجموعة لعام ٢٠٢٤ تحميق المصرف أداة ماليًا قوياً على النحو التالي:

- بلغ الربح قبل الضريبة ٤٤٠ مليون درهم وارتفع الربح بعد الضريبة إلى ٤٠١ مليون درهم لعام ٢٠٢٤ (أي بزيادة نسبتها ٢١٣٪/٢٠٢٣ على التوالي) مقارنة بصافي خسارة لعام ٢٠٢٣ والتي بلغت ٣٩٠ مليون درهم.
- شهدت إجمالي حقوق الملكية للمجموعة زيادة لتصل إلى ٣,١ مليار درهم (بنسبة زيادة قدرها ١٦٪) مقارنة بـ ٢,٧ مليار درهم في عام ٢٠٢٣ مما انعكس إيجاباً على نسبة كفاية رأس المال للمصرف والتي بلغت ١٩,١٠٪ (بزيادة ٣٤٨ نقطة أساس) مقارنة بـ ١٥,٦٢٪ في عام ٢٠٢٣.
- انخفض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك انخفاض قيمة موجودات شركة زميلة والموجودات وغير المالية) من ٨٧٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٣ إلى ٧٣ مليون درهم من استرداد خسائر الائتمان المتوقعة في عام ٢٠٢٤ (بانخفاض ١٠,٨٪) مدعوماً بتحقيق بالحل الصائب لنسبة ٣١٪ من التعرضات غير العاملة. وقد أدى إلى الإسهام في مساعدة المصرف لاسترداد ١٩,٣٪ من مخصص المرحلة ٣، علاوة على أن نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة قد تضاعفت من ١,٠٪ إلى ٢,١٪.
- واصل المصرف تنوع محفظته الاستثمارية الأمر الذي أدى إلى انخفاض تركيز العقارات القائمة على المخاطر بنسبة ٧,٣٪، مع زيادة التعرض للموجودات عالية الجودة
- بلغت المصروفات العمومية والإدارية ١١٨ مليون درهم (بانخفاض نسبه ١٥٪) مقارنة بـ ١٢٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٣.
- بلغ إجمالي موجودات المجموعة ٢٢,٨ مليار درهم وبلغ إجمالي المطلوبات ١٩,٧ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- بلغت الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى) ١٥,٤ مليار درهم وودائع العملاء الإسلامية (بما في ذلك المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى) ١٩,٠ مليار درهم.

السادة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

رئيس المجلس

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

نائب الرئيس

سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي

عضوًا

السيد عبد الله محمد حسن محمد الحوسني

عضوًا

السيد محمود خليل أحمد السيد الهاشمي

عضوًا

السيد، فيصل حسن إبراهيم كنداري

عضوًا

السيد، علي راشد حميد، المزروعي

عضوًا

السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمي

مدة هو الحسابات

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط).

بإتة وبيض من مجلس الإدارة

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

رئيس مجلس الإدارة

٢٢ يناير ٢٠٢٥

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>صفحات</u>	المحتويات
٦ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الربح أو الخسارة الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٢-٢٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
مصرف عجمان ش.م.ع.
عجمان
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة لمصرف عجمان ش.م.ع ("المصرف") والشركة التابعة له (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسة المحاسبية المهمة.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي المهمة، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
<p>لقد حصلنا على فهم مفصل لعمليات الأعمال الخاصة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام التي تستخدمها الإدارة. وقد مكنتنا هذا الفهم من إجراء إجراءات التدقيق على حساب ومعقولة/ملاءمة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. لقد أشركنا خبراء الموضوع لدينا لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.</p>	<p>تم إدراج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٨٤٦ مليون درهم كما في هذا التاريخ، والذي يتألف من مخصص بقيمة ٣٦٨ مليون درهم مقابل التعرضات في المرحلتين ١ و ٢ ومخصص بقيمة ٤٧٨ مليون درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p>
<p>لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في عملية الأعمال المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة على الوجه المناسب.</p>	<p>إن تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية هو مجال رئيسي للتركيز نظراً لحجمه (يمثل ٥٧٪ من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلى مراحل مختلفة وتحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعليه، يعتبر هذا من أمور التدقيق الرئيسية.</p>
<p>لقد فهمنا وقيمنا نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية. لقد اخترنا الدقة الحسابية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إجراء عمليات إعادة حساب على أساس العينة. لقد قمنا بتقييم اتساق المدخلات والافتراضات المختلفة التي تستخدمها إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.</p>	<p>تنشأ مخاطر البيانات المالية الموحدة من عدة جوانب تتطلب حكماً جوهرياً من الإدارة، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة في ظل التخلف عن السداد لمراحل مختلفة مثل تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وحالة ضعف الائتمان (التخلف عن السداد)، واستخدام تقنيات النمذجة المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية.</p>
<p>بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢، فقد حصلنا على فهم لمنهجية المجموعة لتحديد المخصص، وقيمنا بتقييم الافتراضات الأساسية ذات الصلة وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. قمنا بتقييم تحديد المجموعة لنسبة المخاطر الأساسية والأساس الناتج لتصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة. بناءً على عينة من التعرضات، قمنا بتقييم معايير التدرج للمجموعة، بما في ذلك أساس الانتقال من مرحلة لأخرى. وإضافة لذلك، فقد قمنا بتقييم التعديلات التي تمت بعد تطبيق النموذج ومنهجيات الإدارة.</p>	<p>يتم تقييم محفظة الشركات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي بحثاً عن وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتطلب هذا من الإدارة التقاط جميع المعلومات المعقولة والقبالة للدعم النوعية والكمية أثناء تقييم المخاطر الائتمانية المتوقعة، أو أثناء تقييم معايير انخفاض الائتمان للتعرض. يتم أيضاً تطبيق حكم الإدارة في مراحل التجاوز اليدوي وفقاً لسياسات المجموعة.</p>
<p>لقد اخترنا عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقيمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر وملاءمة احتمال التعثر وحسابات الخسارة عند التعثر التي تستخدمها الإدارة في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتحققنا من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج لهذه العينات.</p>	

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
<p>بالنسبة للتعرضات التي تم تحديدها على أنها تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي أي المرحلة ٣، فقد قمنا باختبار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية وحسابات المخصص الناتجة. كما قمنا بتحدي الافتراضات التي تقوم عليها حسابات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل التخفيف المقدر لمخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد، علاوة على التدقيق في مدى اتساق تطبيق المجموعة لسياستها بشأن توفير المخصصات.</p> <p>كما قمنا بتقييم الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع مقتضى متطلبات معايير المحاسبة الدولية.</p>	<p>يتم إجراء قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة على أنها ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة النماذج مع تدخل يدوي محدود. ومع ذلك، من المهم أن تكون النماذج ومعاملاتها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية) صالحة على مدى فترة إعداد التقارير وتخضع لعملية التحقق من سلامتها.</p> <p>يتم تصنيف التعرضات على أنها قد تعرضت لانخفاض القيمة بمجرد وجود شك في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات الدفع للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.</p> <p>يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية منخفضة القيمة لمحفظة الشركات على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك أسعار السوق القابلة للرصد والقيمة العادلة للضمانات. يتم حساب خسارة انخفاض القيمة على أساس العجز في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مقارنة بالقيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي. إن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة على الحسابات التي يتم تقييمها بشكل فردي تشمل على إجمالي قروض العميل، وتصنيف المخاطر، وقيمة الضمانات واحتمال استعادة الديون بنجاح والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، والإيضاح رقم ٥ للأحكام والتقديرات الجوهرية، والإيضاح رقم ٦ للإفصاحات حول مخاطر الائتمان.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي تتضمن تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات هذا وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشتمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء جوهرية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في "التقارير" أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك البيانات في ١٤ فبراير ٢٠٢٤.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حيثما يكون مناسباً عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتمد تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

ومن ضمن أعمال التدقيق التي نجرها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُغير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة وذلك للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة ما يشكل أساساً لتكوين رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا نتحمل المسؤولية المتعلقة بتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. وإننا نظل مسؤولون وحدنا عن رأي التدقيق الصادر عنا.

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:
- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - احتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمصرف؛
 - يفصح الإيضاح ١٣ من البيانات المالية للمصرف عن الاستثمارات المشتراة من قبل المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
 - يبين الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية للمصرف أبرز المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ تلك المعاملات؛
 - يفصح الإيضاح رقم ٣٥ من البيانات المالية عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
 - بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وعملاً بمقتضى المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي

رقم القيد: ٥٤٨٢

٢٢ يناير ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف عجمان ش.م.ع.
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٤,٤٦٧,٧٢٨	٢,٤٥٩,٥٢٢	٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٧١٤,٠٢٧	٢,٤٠٠,٨٢٨	١٠	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٧٧٥,٩٩٣	١٢,٩٥٩,٤٠٢	١١	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي
٢٦٣,٠٢٩	-	١٢	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٧٨١,٢٢٨	٣,٦٩٤,٢٠٨	١٣	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٣٨٥,٧٥٥	٣٩١,٥٤٥	١٤	استثمارات عقارية
١٢٥,٧٨٧	١٣٦,٤١٤	١٥	ممتلكات ومعدات
١,٤٢١,٩٨٥	٨١٢,٤٢٩	١٦	موجودات إسلامية أخرى
٢٤,٩٣٥,٥٣٢	٢٢,٨٥٤,٣٤٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٧٢٤,٧٤٨	١٨,٠٦١,٥٦٧	١٧	الودائع الإسلامية للعملاء
١,٦٠٤,٧٥٤	٩٧٩,٦٥١	١٨	مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٩٣١,٠٧٨	٧٠١,٣٢٠	١٩	مطلوبات أخرى
٢٢,٢٦٠,٥٨٠	١٩,٧٤٢,٥٣٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٧٢٣,٥٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠	٢٠	رأس المال
(٢٧,٦٧٥)	(٣٤,٤٧٨)	٢٠	أسهم خزينة
٢٥٣,٦٧٦	٢٧٧,٧٥٣	٢١	احتياطي قانوني
(٢٧٦,٧٣٥)	(٢١٨,٠٧٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٦٠,٨٣٥	-	٢٢	احتياطي انخفاض القيمة العام
(٥٨,٦٤٩)	٣٦٣,١١٠		أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
٢,٦٧٤,٩٥٢	٣,١١١,٨١٠		إجمالي حقوق الملكية
٢٤,٩٣٥,٥٣٢	٢٢,٨٥٤,٣٤٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


مصطفى الخلفاوي
الرئيس التنفيذي


سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

مصرف عجمان ش.م.ع.
بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الدخل التشغيلي
١,٢١٠,٠٣٣	١,١٧٢,٣٧٤	٢٣	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٦٩,٧٥٦	١٣٨,٠٧٢	٢٤	الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية
١٧٩,٩٨٢	١٩٠,٧٠٨	٢٥	الرسوم والعمولات ودخل آخر
١,٥٥٩,٧٧١	١,٥٠١,١٥٤		إجمالي الدخل التشغيلي قبل حصة المدعين من الأرباح
(٧٠٢,٢٤٥)	(٧٦٤,٩٤٧)		حصة المدعين من الأرباح
٨٥٧,٥٢٦	٧٣٦,٢٠٧		صافي الدخل التشغيلي
			المصروفات
(٢٤٥,٥٨٣)	(٢٥١,٤١٠)	٢٦	تكاليف الموظفين
(٩٥,٨٧٨)	(٩٤,٨٢٠)	٢٧	المصاريف العمومية والإدارية
(٢٨,٥٢٠)	(٢٣,٤٣٨)	١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٨,٧٠٣)	-		انخفاض قيمة شركات زميلة
(٧٣٠,٠١٨)	٧٣,٢٤٠	٢٨	استرداد / (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
(٥٩,١٨٣)	-		خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(١,٢٤٧,٨٨٥)	(٢٩٦,٤٢٨)		إجمالي المصروفات
(٣٩٠,٣٥٩)	٤٣٩,٧٧٩		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	(٣٩,١٢٩)	٣٧	مصاريف ضريبة الدخل
(٣٩٠,٣٥٩)	٤٠٠,٦٥٠		الربح / (الخسارة) للسنة
(٠,١٥٣)	٠,١٦٣	٢٩	الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

مصرف عجمان ش.م.ع.
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٩٠,٣٥٩)	٤٠٠,٦٥٠	الربح / (الخسارة) للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
<i>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة:</i>		
		ربح القيمة العادلة للأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي من الضريبة الحالية
١٥,٤٠٢	١,٨٩٣	
١٥,٤٠٢	١,٨٩٣	
<i>البنود التي سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة:</i>		
		ربح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي من الضريبة المؤجلة
٥٠,١٨٩	٦٠,٦٥٥	
(٢,٥٤٢)	(٣,٥٤٩)	إعادة التصنيف إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد
٤٧,٦٤٧	٥٧,١٠٦	
٦٣,٠٤٩	٥٨,٩٩٩	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣٢٧,٣١٠)	٤٥٩,٦٤٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف عجمان ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	(خسائر مترجمة)	احتياطي انخفاض	احتياطي القيمة	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥١٥,٠٧٧	٣٥٧,٣٢٩	١٠٥,٨١٠	(٣٣٤,٣٩٣)	٢٨٦,٣٣١	-	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٩٠,٣٥٩)	(٣٩٠,٣٥٩)	-	-	-	-	-	الخسارة للسنة
٦٣,٠٤٩	-	-	٦٣,٠٤٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(٣٢٧,٣١٠)	(٣٩٠,٣٥٩)	-	٦٣,٠٤٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٥٠,٠٠٠	إصدار رأس مال (إيضاح ٢٠)
(٢,٤٨٥)	(٢,٤٨٥)	-	-	-	-	-	إصدار تكلفة رأس المال (إيضاح ٢٠)
-	(٧٣,٥٠٠)	-	-	-	-	٧٣,٥٠٠	إصدار توزيعات أسهم (إيضاح ٢٠)
(٦٠,٣٣٠)	-	-	-	(٣٢,٦٥٥)	(٢٧,٦٧٥)	-	أسهم خزينة (إيضاح ٢٠)
-	٥,٣٩١	-	(٥,٣٩١)	-	-	-	تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال
-	٤٤,٩٧٥	(٤٤,٩٧٥)	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٢)
٢,٦٧٤,٩٥٢	(٥٨,٦٤٩)	٦٠,٨٣٥	(٢٧٦,٧٣٥)	٢٥٣,٦٧٦	(٢٧,٦٧٥)	٢,٧٢٣,٥٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٠٠,٦٥٠	٤٠٠,٦٥٠	-	-	-	-	-	الربح للسنة
٥٨,٩٩٩	-	-	٥٨,٩٩٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤٥٩,٦٤٩	٤٠٠,٦٥٠	-	٥٨,٩٩٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٢,٧٩١)	-	-	-	(١٥,٩٨٨)	(٦,٨٠٣)	-	أسهم خزينة (إيضاح ٢٠)
-	٣٣٩	-	(٣٣٩)	-	-	-	تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال
-	(٤٠,٠٦٥)	-	-	٤٠,٠٦٥	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	٦٠,٨٣٥	(٦٠,٨٣٥)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢١)
-	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٢)
٣,١١١,٨١٠	٣٦٣,١١٠	-	(٢١٨,٠٧٥)	٢٧٧,٧٥٣	(٣٤,٤٧٨)	٢,٧٢٣,٥٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٩٠,٣٥٩)	٤٣٩,٧٧٩		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة للسنة
			تعديلات لـ:
٢٨,٥٢٠	٢٣,٤٣٨	١٥	استهلاك ممتلكات و معدات
(١٠٦)	(١٨٧)		إطفاء الخصم على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٧٣٠,٠١٨	(٧٣,٢٤٠)	٢٨	(استرداد) / مخصص مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
(١٦٥,٠١٨)	(١٢٠,٧٤٨)		الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية
٤٤٦	-		شطب ممتلكات و معدات
٥٩,١٨٣	-		خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(٢٤)	(٣,٧٠٠)	١٤	أرباح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٤,٦٢٠)	(٨,٩٤٠)		الربح المحقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية
٨٨,٧٠٣	-		الانخفاض في قيمة شركات زميلة
(٧,١٣٠)	-		الربح من استبعاد ممتلكات و معدات
٣٣٩,٦١٣	٢٥٦,٤٠٢		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٤١١,٥٤١)	٥٩٨,٥٢٣		الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٢٩٧,٧٣٨	(١٢٦,٨٦٦)		مبالغ مستحقة من مصارف و مؤسسات مالية أخرى
(٢٤١,٨٨٢)	(٢١٢,٤٢٥)		ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
(١,٢٢٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠		المراجعات الدولية مع المصرف المركزي
(١٩٨,٧١٣)	٦١٠,٠٢٢		الموجودات الإسلامية الأخرى
٣,٣٩٢,٧٧٢	(١,٦٦٣,١٨١)		الودائع الإسلامية للعملاء
(٣٨٧,٠١٩)	(٦٢٥,١٠٣)		المستحق لمصارف و مؤسسات مالية أخرى
٢١١,٤٧٧	١٦,١١٦		مطلوبات أخرى
٧٨٢,٤٤٥	٣٥٣,٤٨٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٢٠,٢٥١)	(١,٣٨٧,٠٩٠)		شراء أوراق مالية استثمارية إسلامية
١٠٤,٩٨٤	٧٩٤,٢٨٧		متحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٣١,٠٨١)	(٣٤,٠٦٥)	١٥	شراء ممتلكات و معدات
١٠,٥٣٩	-		متحصلات من استبعاد ممتلكات و معدات
١٢٦,٣٦٢	١٣٤,٣٠٠		إيرادات أرباح أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٤,٦٦٧)	(٢,٠٩٠)	١٤	إضافات إلى استثمارات عقارية
(٤١٤,١١٤)	(٤٩٤,٦٥٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٥٠,٠٠٠	-		إصدار رأس مال
(٢,٤٨٥)	-		إصدار تكلفة رأس المال
(٦٠,٣٣٠)	(٢٢,٧٩١)		أسهم خزينة
٤٨٧,١٨٥	(٢٢,٧٩١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٨٥٥,٥١٦	(١٦٣,٩٦١)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١,١٢٥,٨٩٧	١,٩٨١,٤١٣		النقد وما يعادله كما في ١ يناير
١,٩٨١,٤١٣	١,٨١٧,٤٥٢	٣٠	النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق دبي المالي. ويشار إلى المصرف وشركاته التابعة معاً بـ "المصرف". إن العنوان المسجل للمجموعة هو ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف قانونياً 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 الفرع 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، تعمل المجموعة من خلال تسعة فروع وثلاثة مكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة كل من المركز الرئيسي للمجموعة وفروعه.

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

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة أنشطة المركز الرئيسي للمجموعة وفروعه وشركته التابعة كما هو موضح أدناه.

يشكل المصرف وشركته التابعة التالية، والتي أسسها المصرف في ١٩ يناير ٢٠٢٤، "المجموعة" ويشار إليهما معاً باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. إن الشركة التابعة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة وأنشطتها الرئيسية وملكيها القانونية والنفعية مبينة أدناه:

الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
سكايا رايذ العقارية (س.ب.س - ذ.م.م)	١٠٠٪	-	خدمات الوساطة العقارية وإدارة الممتلكات
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	

٢. تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-٢. معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة

تم في هذه البيانات المالية اعتماد معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ولم يكن لتطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة هذه أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسنوات السابقة، ولكن قد يؤثر اعتمادها على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ عرض البيانات المالية وذلك بشأن بتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار بشأن الالتزامات الإيجابية المتضمنة في معاملة البيع وإعادة التأجير؛
- المتطلبات العامة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س١ للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة؛ و
- الإفصاحات المتعلقة بالمناخ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س٢.

٢ تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدره ولم تدخل حيز التنفيذ بعد

لم تقم المجموعة بالاعتماد المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يسر العمل بها بعد. وتجري الإدارة حاليًا تقييمًا لتأثير المتطلبات الجديدة.

سارية للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ *تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي المتعلقة* ١ يناير ٢٠٢٥ بتعذر قابلية الصرف

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ *العرض والإفصاح في البيانات المالية* ١ يناير ٢٠٢٥

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* فيما يتعلق احتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من قبل المستثمرين

وتوقع الإدارة يتم اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة خلال فترة التطبيق الأولى، وقد لا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير مادي على البيانات المالية للبنك خلال فترة التطبيق الأولى. التطبيق الأولى.

٣. تعريفات

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

المرابحة

إن المربحة في الممارسات المصرفية هي عقد تباع بموجبه المجموعة ("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 المربحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه مسبقاً. تحتسب قيمة ربح المربحة داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل مبلغ التمويل غير المسدد. يتم سداد سعر بيع المربحة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المربحة.

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 محددًا ("أجر الوكالة") كـمبلغ 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 سوء التصرف، 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. وللمجموعة العمل بصفة موكل أو وكيل، وفق ما يقتضي الأمر.

الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة ("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 تكون فيه المجموعة هي الطرف الصانع أو المستصنع. ويحتسب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدتها المجموعة) داخلياً على أساس زمني على مدى فترة العقد وفقاً لأصل مبلغ التمويل غير المسدد.

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

٣. تعريفات (تتمة)

الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة ("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 تكون فيه المجموعة هي الطرف الصانع أو المستصنع. ويحتسب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدها المجموعة) 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 سوء التصرف، 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 قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعها التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، بحسب الأحوال.

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 بحيازة 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 تقدم للمجموعة دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن بوسعها التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المشاركة.

الإجارة

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("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 وفق دفعات الأجرة الثابتة القائمة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

الصكوك

الصكوك هي شهادات ذات قيمة مساوية تمثل حصص غير مقسمة في ملكية موجودات ملموسة وحق الانتفاع وخدمات أو (عند الملكية) موجودات لمشاريع محددة أو أنشطة استثمارية خاصة. وقد تستثمر المجموعة في الصكوك في السوق الثانوية أو تشارك في صكوك جديدة أو يصدر صكوك.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

(أ) بيان الإلتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير 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 الموحدة

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المقاسة 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.

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 بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بالحسبان 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 الموحدة 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 الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة المبالغ الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده غير ذلك. السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه:

(ج) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة مودعة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى والموجودات المالية عالية السيولة والتي تستحق أصلياً خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الاستحواذ والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث التغيير في القيمة العادلة، والتي تُستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(د) مبالغ مستحقة من المصارف

تُدْرَج 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 للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي.

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تجري المجموعة 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 المجموعة.
- 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 مستندًا 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 للمجموعة 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، وتقاسه مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تثبيت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ 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، تقاسها 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، تقاسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

(٣) تقاس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو محتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تختار/ تحدد اختياريًا وتحديدًا نهائيًا عند الاعتراف المبدئي للأصل المالي على أساس كل أصل على حدة.

(٤) يمكن للمجموعة أن تختار نهائيًا بإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من المشتري ضمن إندماج الأعمال التي تستوفي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر؛ و

(٥) يمكن للمجموعة أن تختار نهائيًا أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أن تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يخفف جوهريًا التضارب المحاسبي (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 النقد وما يعادله 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

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

تصنف المجموعة وتقيس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة 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 الاعتراف 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. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين.

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

تتبنى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المجموعة لموجوداتها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

عند الاعتراف المبدئي للأصل المالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة مؤخرًا 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 تحدد المجموعة وحوادث أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف أداة الدين المقاسة 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 تقاسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لإنخفاض القيمة.

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 للحصول والبيع؛ أو
 - (٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية 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 الاعتراف المبدئي لها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها 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 الاعتراف 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 احتفظت بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، وبالتالي لم يتم إعادة تصنيفها. تم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المبيته أذناه.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة

تقيد المجموعة 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 الاعتراف بخسارة 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 التقرير، (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 الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. تقاس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة تعاقدياً والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة 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 للمجموعة إذا سحب الملتزم التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة 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 المجموعة استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس جماعي.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(و) 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 جوهرية 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 جوهري 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 إئتمانية منخفضة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الإئتمانية، فتأخذ المجموعة بالاعتبار بعض العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الإئتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذو قيمة إئتمانية 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 الإئتمانية منخفضة القيمة عند وجود 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 انخفاض القيمة للموجودات بعد ٩٠ يوماً من الاستحقاق بمعلومات معقولة.

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

تحتسب الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة بطريقة مختلفة نظراً لأن قيمة الأصل تكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف المبدي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقيد المجموعة جميع التغييرات في خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف المبدي كخصم خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق أرباح انخفاض القيمة.

(٧) تعريف التعثر في السداد

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

- تجاوز المقترض إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الائتمانية للمجموعة 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 المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات المطورة داخلياً أو الحصول عليه من مصادر خارجية وذلك لتقييم التعثر.

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة 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 الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى العمر الزمني بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. لا تستعين المجموعة بالسياسة 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 المجموعة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة تصنيفات المخاطر الداخلية على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع تصنيفات المخاطر الداخلية عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تراعي المجموعة 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 للمجموعة 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.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تحدد المجموعة 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 جوهرية فيه على أساس مستمر طوال فترة التقرير. لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يجري المصرف مقارنة لمخاطر حدوث تقصير في الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد في تاريخ الاعتراف المبدئي. وينظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير جوهرى في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات جوهرية للأداء المتوقع وسلوك العميل، ومنها التغييرات في حالة سداد العملاء في المصرف والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: يعتمد 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 المجموعة تأخذ بعين الاعتبار وبالتفصيل 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 جوهرية 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 الاعتراف بالموجودات 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 الاعتراف المبدئي 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 التعديلات 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).

تعيد المجموعة 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. تنتج المجموعة سياسة التيسير السارية على إقراض الشركات والأفراد.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٩) تعديل والتوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

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

في حالة التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ التوقف عن الاعتراف 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 الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة تقاسه 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 الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم جوهري لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر جوهري للتعثّر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تراقب المجموعة 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 الاعتراف، تحتسب المجموعة ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). تقوم المجموعة 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.

تلغي المجموعة الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء 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 المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بتثبيت حصته المحتجزة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل المالي وكذلك أية اقتراضات مرهونة تتعلق بالعوائد المستلمة.

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 والفترات 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 الاعتراف 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 الإئتمان 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 الاعتراف، 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 الاعتراف المبدئي.

(٢) التوقف عن الاعتراف

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

يتم احتساب التبادل بين المجموعة 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 المخصصة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي من أي رسوم مستلمة وخصماً باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، هي على الأقل ١٠٪ مختلفة عن القيمة الحالية المحفظة للقيمة الحالية. التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي.

إضافة إلى ذلك، فإن هناك 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 أدوات التمويل أو تعديل الشروط كسداد، أي تكلفة أو رسوم يتم تكبدها 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.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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.

تقاس 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، تقاسها 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 المجموعة بشأن إثبات الإيرادات.

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

لم يحدد 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 والعمللة والائتمان ومخاطر السوق الأخرى. يتم إثبات جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي الموحد 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 المجموعة الجوهرية والتي لا تعد شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. تمثل السيطرة الجوهرية 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 الموحدة 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 الموحد بالتكلفة وتعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة حصتها في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل والتي تمثل، في جوهرها، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن قيد حصتها في المزيد من الخسائر. ويتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه المجموعة للالتزامات القانونية أو تبعية أو سدد مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

يُحتسب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند حيازة الاستثمار في شركة زميلة، يقيد أي فائض من تكلفة الاستثمار على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها في القيمة الدفترية للاستثمار. وبعد إعادة التقييم، يتم مباشرة في الربح أو الخسارة قيد أي فائض من حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة على تكلفة الاستثمار، وذلك 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 /انخفاض قيمة الموجودات/ كأصل واحد من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع القيمة الدفترية.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ عدم اعتبار الاستثمار كشركة زميلة أو عندما يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الفائدة المحتفظ بها أصلاً مالياً، تقوم المجموعة بقياس الفوائد المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ حيث تعد كقيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩. 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 المجموعة والشركة الزميلة بقدر الحصة في الشركة الزميلة.

(ز) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات المعنية. تشتمل 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

تقيد تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق على المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في هذا الجزء ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد عند تكبدها.

الاستهلاك

يقيد الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر 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.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر للفترة الحالية والفترة المقارنة:

سنوات	تحسينات على العقارات المستأجرة
٧	أجهزة ومعدات وبرامج الحاسوب
٧ - ٣	أثاث وتركيبات ومعدات
٥	سيارات
٥	موجودات حق الاستخدام
٥ - ٢	مباني
٤٠	

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

تتم 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 الربح أو الخسارة الموحد.

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 للمجموعة.

(ح) الاستثمارات العقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويعات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطوير 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 الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

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

(ط) موجودات مستحوز عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

يستحوز 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 الربح أو الخسارة الموحد.

(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 المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة حدث سابق ويكون من المحتمل أن يقضي على المجموعة سداد 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 استرداد 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 الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات 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 المجموعة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ل) القبولات

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

(م) الاعتراف بالإيرادات

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 الربح أو الخسارة الموحد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(ن) الرسوم والعمولات والدخل الأخر

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

(س) الدخل من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالدخل من توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المصرف في الحصول على الدفعات.

(ع) منافع الموظفين

تقوم المجموعة 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 المجموعة بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيه من مواطني دولة الإمارات عملاً بالقوانين واللوائح السارية لمواطني الدولة.

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات أعمار إنتاجية غير محددة للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة. وتتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة عندما 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) الضرائب

الضريبة الحالية

يتم احتساب الضريبة المستحقة حالياً على أساس الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما هو مبين في الربح أو الخسارة حيث أنه يستبعد عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، كما يستبعد أيضاً العناصر التي لا تخضع للضريبة أو قابلة للخصم مطلقاً. يتم حساب التزام المجموعة بالضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة بالفعل أو إلى حد بعيد بحلول نهاية فترة إعداد التقارير.

يتم الاعتراف بالمخصص لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير متيقن، ولكن من المحتمل توفر تدفق مستقبلي للأموال إلى سلطة ضريبية. يتم قياس المخصصات بأفضل تقدير للمبلغ المتوقع سداده. ويستند التقييم على حكم خبراء الضرائب داخل الشركة الأم، مدعوماً بخبرة سابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة، وفي بعض الحالات بناءً على المشورة الضريبية المستقلة المتخصصة.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ق) الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع أو قابلة للاسترداد على الفروق بين المبالغ المحمولة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية وقواعد الضرائب المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الميزانية العمومية. يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة بالعموم لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم أو الخسائر الضريبية غير المستخدمة أو الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن من خلالها خصم الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يمكن الاستفادة منها. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والالتزامات إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي (بخلاف ما هو الحال في مجموعة الأعمال) بموجودات ومطلوبات أخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك، لا يتم قيد الالتزامات الضريبية المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة، والمصالح في المشاريع المشتركة، باستثناء الحالات التي تكون فيها المجموعة قادرة على التحكم في عكس الفرق المؤقت مع عدم احتمالية عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. لا يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والفوائد إلا بقدر احتمالية وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للاستفادة من فوائد الفروق المؤقتة ومن المتوقع أن تنعكس في المستقبل المنظور.

يتم مراجعة القيمة المحملة للموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ إعداد تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الموجودات.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين وضرائب ومعدلات مفروضة بالفعل أو إلى حد بعيد في تاريخ إعداد التقارير.

يعكس قياس الالتزامات والموجودات الضريبية المؤجلة العواقب الضريبية التي قد تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة إعداد التقارير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

ولأغراض قياس الالتزامات الضريبية المؤجلة وموجودات الضريبة المؤجلة للعقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة، يفترض أن يتم استرداد القيم الدفترية لهذه العقارات بالكامل من خلال البيع، ما لم يتم دحض هذا الافتراض. يتم دحض الافتراض عندما يكون العقار الاستثماري قابلاً للاستهلاك ويتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى استهلاك جميع الفوائد الاقتصادية المضمنة في العقار الاستثماري بمرور الوقت، وليس من خلال البيع. قام المديرون بمراجعة محافظ العقارات الاستثمارية للمجموعة وخلصوا إلى أنه لا يتم الاحتفاظ بأي من العقارات الاستثمارية للمجموعة بموجب نموذج أعمال يهدف إلى استهلاك جميع الفوائد الاقتصادية المجسدة في العقارات الاستثمارية بمرور الوقت، بدلاً من خلال البيع. ولذلك، قرر المديرون أن افتراض "البيع" المنصوص عليه في تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ لا يمكن الرجوع فيه. ونتيجة لذلك، لم تعترف المجموعة بأي ضرائب مؤجلة على التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية حيث أن المجموعة لا تخضع لأي ضرائب دخل على التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية عند التخلص منها.

يتم تعويض الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني قابل للتنفيذ لتعويض الموجودات الضريبية الحالية مقابل الالتزامات الضريبية الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية وتعتزم المجموعة تسوية موجوداتها والالتزامات الضريبية الحالية على أساس سنوي. أساس صافي.

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما تتعلق ببند يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. في حالة نشوء ضريبة حالية أو ضريبة مؤجلة من المحاسبة الأولية لدمج الأعمال، يتم تضمين التأثير الضريبي في المحاسبة لدمج الأعمال.

(ر) 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 الربح أو الخسارة الموحد.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ت) 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 للمجموعة 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.

(ث) الأنشطة الائتمانية

تعمل المجموعة 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 الموحدة للمجموعة لكونها لا تخص المصرف.

(خ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ذ) 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 للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة 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 المجموعة أساليب التقييم بحيث يستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن ويحد 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 الاعتراف المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما يحدد المصرف أن القيمة العادلة عند الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة جوهرية ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين تقاس المطلوبات بسعر الطلب.

تقاس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي يديرها 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 تقلل القيمة العادلة لوديعة ما تحت الطلب عن المبلغ مستحق الدفع عند الطلب، وذلك باستخدام القيمة الحالية اعتباراً من التاريخ المبدئي الذي يتعين فيه سداد المبلغ.

تقيد المجموعة عمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تقوم المجموعة 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 للمجموعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال 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 المجموعة 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 للمجموعة 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 استحداث تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقاس 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، فعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً، تراعي المجموعة المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما تقاس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). تراقب المجموعة 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 المجموعة من الموجودات.

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

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)
الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)
النماذج والافتراضات المستخدمة

تستعين المجموعة 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 المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية الموحدة لموضوعها وليس لشكلها القانوني. تحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف 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 المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة 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 الموحد، تحدد 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، يتم 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 للأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- 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 المجموعة 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 فتره 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

تتعرض أنشطة المجموعة 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 تستهدف المجموعة تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمجموعة. على الرغم من أن أنشطة المجموعة 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 المجموعة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ورقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية من خلال أنظمة معلومات حديثة وقابلة للتطبيق. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في أوضاع الأسواق والموجودات وأفضل الممارسات الناشئة. تأتي سياسة إدارة المخاطر على رأس أولويات مجلس الإدارة "المجلس" ويتم تطبيقها من خلال هيكل وإطار عمل محدد بدقة لإدارة المخاطر.

٦-١ إطار عمل إدارة المخاطر

يتألف إطار عمل إدارة المخاطر لدى المجموعة من مجموعة من المبادئ مصممة لمساعدة المجموعة في توقع المخاطر والتعامل معها بطريقة أكثر فعالية. ويتمثل هدف إطار عمل إدارة المخاطر في تقديم درجة معقولة من التأكيدات لمجلس الإدارة بأنه يتم تحديد المخاطر التي تهدد تحقيق المجموعة لهدفها الرئيسي وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها من خلال إطار عمل فعال ومتكامل لإدارة المخاطر.

تدير المجموعة المخاطر باستخدام ثلاثة خطوط دفاعية. وتحدد أقسام إدارة الأعمال مع أقسام الدعم والرقابة، بصفتها خط الدفاع الأول، المخاطر وتتحكم بها وتديرها ضمن أنشطتها اليومية بالتأكد على أن الأنشطة تقع ضمن قدرة المصرف على تحمل المخاطر، وتتابع جميع السياسات والإجراءات الداخلية ذات الصلة. وتراقب أقسام المخاطر والامتثال والرقابة الشرعية الداخلية وتسهل، بصفتها خط الدفاع الثاني، تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر الفعالة وتساعد خط الدفاع الأول في الأمور المتعلقة بالمخاطر. وبصفته خط الدفاع الثالث، يقدم قسم التدقيق الداخلي وقسم التدقيق الشرعي الداخلي تأكيدات للإدارة والمجلس حول فعالية ممارسات إدارة المخاطر المستخدمة من قبل خطي الدفاع الأول والثاني.

٦-٢ هيكل إدارة المخاطر

يشرف المجلس على شؤون المجموعة التي تشمل اعتماد تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى المجموعة والإشراف عليه. ولضمان إيلاء عناية خاصة لإدارة المخاطر، وضع مجلس الإدارة سلطات عدة وأسندها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

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 التابعة للمجلس

من المقرر أن تساعد اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف على تنفيذ الاستراتيجية الشاملة وخطة العمل والأهداف.

لجنة التدقيق التابعة للمجلس

إن غرض لجنة التدقيق التابعة للمجلس هو مساعدة المجلس في انجاز مسؤولياته الإشرافية على عمليات إعداد التقارير المالية ونظام الرقابة الداخلية وعملية التدقيق وإجراءات المجموعة بشأن الرقابة للامتثال للقوانين والاشتراطات التنظيمية ومدونة قواعد السلوك/سياسة الاحتيال.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المخاطر التابعة للمجلس

تُفوض لجنة المخاطر التابعة للمجلس في ضمان إدارة المجموعة للمخاطر وفقاً لإطار عمل إدارة المخاطر لديه ويشمل ذلك حدود القدرة على تحمل المخاطر المعتمدة من المجلس لجميع فئات المخاطر ذات الصلة وتركزت المخاطر من خلال السياسات والإجراءات والعمليات، وذلك بتقديم توجيهات الحوكمة والإشراف والتوجيهات الاستراتيجية.

لجنة الامتثال التابعة للمجلس

من المقرر أن تساعد لجنة الامتثال التابعة للمجلس في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف على امتثال إدارة المجموعة للقوانين واللوائح السارية الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي والسلطات ذات الصلة الأخرى، ومراجعة تنفيذ إطار عمل سياسة إدارة الامتثال والجرائم المالية عبر مصرف عجمان.

لجنة التعيينات والتعويضات التابعة للمجلس

تساعد لجنة التعيينات والتعويضات التابعة للمجلس في الإشراف على الشؤون المتعلقة بالقوى العاملة لدى المجموعة ويشمل ذلك تنفيذ إطار عمل إدارة التعويضات والأداء الشامل وتضمن توافقه مع مصالح المصرف طويلة الأجل.

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 ٢٠٢٠/٢١٢٣ / CBUAE / BSD / N.

إدارة المخاطر

تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ والحفاظ على الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان تحقيق عملية مراقبة مستقلة. وتراقب الإدارة مخاطر الائتمان للمحفظة، ومخاطر السوق والسيولة، والمخاطر التشغيلية والاحتيال مقابل إطار تقبل المخاطر المحدد للمجموعة.

التدقيق الداخلي

تتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر بالمجموعة دورياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بمراجعة مدى كفاءة الإجراءات والتزام المجموعة بهذه الإجراءات. كذلك يناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج التقييم مع الإدارة، ثم يرفع مباشرة تقارير عن النتائج والتوصيات لمجلس لجنة التدقيق.

١-٢-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تقيس المجموعة خسائر مخاطر الائتمان باستخدام الإرشادات التنظيمية الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم الاستعانة بنماذج الاقتصاد الكلي للاعتراف المبكر بانخفاض القيمة، بينما تقاس مخاطر السوق والسيولة والتشغيل باستخدام المعايير المطبقة حالياً وفقاً للإرشادات التنظيمية. علاوة على ذلك، تستخدم المجموعة 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 يقدر المصرف أيضاً الخسائر غير المتوقعة التي قد تحدث بسبب الأحداث غير المتوقعة بناءً على التقنيات والاحتمالات الإحصائية المرتبطة بها، ويدير المصرف أيضاً سيناريوهات الجهد المتعددة استناداً 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 المجموعة؛ إذ تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وظروف السوق الخاصة بالمجموعة وكذلك مستوى المخاطر الذي يكون لدى المجموعة استعداد لتقبله، مع تركيز إضافي على القطاعات المحددة.

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

٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر

تستخدم المجموعة عدد من النماذج النوعية في العديد من أنشطته التجارية والتنظيمية. إن الاستخدام المكثف للنماذج عند اتخاذ القرار والتعهد بتسهيل ائتماني وتكوين المخصصات يتطلب الإشراف على هذه العملية وإدارة المخاطر الناشئة عن هذه العملية التي تسمى "نموذج المخاطر".

وضعت المجموعة إطار عمل لإدارة تطوير عمليات النمذجة وتنفيذها واعتمادها والتحقق من صحتها والاستخدام المتواصل لها. وبدأ هيكل الحوكمة والإدارة بأدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط محددة بوضوح لإدارة نموذج المخاطر. وتتم مراجعة إطار العمل بانتظام لضمان التزامه بالمعايير التنظيمية والممارسات الدولية.

وتتم مراجعة عملية الحساب ومنهجية العمل والنتائج واعتمادها من قبل اللجنة المسؤولة عن مراقبة الأحكام حيث يتم مراجعة ذلك رسميًا وعرضه من مسؤول المخاطر الرئيسي في هذه اللجنة.

٢-٢-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بإخفاق العملاء أو الأطراف المقابلة للمجموعة 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 تحتفظ المجموعة بأدواتهم الائتمانية، مما يؤدي إلى انخفاض قيمة الموجودات. وحيث أن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية للمجموعة.

إدارة مخاطر الائتمان

يشتمل يتضمن إطار إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان لدى المجموعة 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 تركزات 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 المجموعة وتوجهات السوق.

٣-٢-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل قياس مخاطر الائتمان على نحو صحيح، حصلت المجموعة على نظام تحليل المخاطر المستحسن عالمياً لمعدل المخاطر الداخلية للاقتراض والائتمان. ويسهل تحليل المقترحات الائتمانية عن طريق وضع نظام قوي لتقييم المخاطر وكذلك تدعم المجموعة 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 للمجموعة إلى التصنيفات الخارجية.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)
٣-٢-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)
تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

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

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.

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

- 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 الموحدة المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات/الصكوك المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسائر على مدى العمر المتبقي بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

قيمت المجموعة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لمجموعة الموجودات وانتقل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية بناءً على العوامل التالية:

- تغير تصنيف مخاطر الائتمان عن الحد الأدنى المحدد من المجموعة فيما يتعلق بالاعتراف الأولي؛
- يتأخر سداد الأداة ٣٠ يوماً عن الموعد المحدد؛ و
- تُعدّ مخاطر الائتمان للأداة مرتفعة بناءً على المعايير النوعية للمجموعة.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢-٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تحسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى السيناريوهات الأكثر احتمالاً. ويحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كيفية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مضاعفة احتمال التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر. ووضعت المجموعة منهجيات ونماذج تراعي الحجم النسبي للمحافظ وجودتها ومدى تعقيدها.

تُستمد مقاييس المخاطر هذه بشكل عام من النماذج الاحصائية المطورة والبيانات السابقة الأخرى وتُعدّل لتعكس المعلومات المستقبلية.

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

- احتمالية التعثر: هي تقدير لاحتمال حدوث التعثر على مدى فترة زمنية معينة؛
- الخسارة بافتراض التعثر: هي تقدير للخسارة التي تنتج في حالة حدوث التعثر في وقت معين؛ و
- التعرض عند التعثر: هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير المالي.

وتُستمد هذه العناصر بشكل عام من نماذج احصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية خاصة بنا وبيانات الاقتصاد الكلي المقدمة من تحليلات مؤسسة موديز، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات والمعلومات المستقبلية

يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التقدير غير المتحيز والأكثر احتمالاً لخسائر الائتمان بتقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تتضمن توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية. وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (أساسي وتصاعدي وتنازلي) بحالات ترجيح نسبها ٤٠٪، ٣٠٪، ٣٠٪ على التوالي.

يلزم تضمين عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. ويجب أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة في فترة إعداد التقارير المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة في وقت التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- نسبة رصيد الحساب الجاري السنوي إلى الناتج المحلي الإجمالي
- ارتفاع المؤشر الاقتصادي المركب - غير النفطي
- نسبة الدين العام للحكومة إلى الناتج المحلي الإجمالي
- الواردات الفعلية من السلع والخدمات
- مالية الحكومة: النفقات
- مؤشر المركب الاقتصادي المعزز
- الصادرات الحقيقية من السلع والخدمات
- إجمالي الدين العام للحكومة
- النفط الخام دبي فاتح

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢-٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تمثل احتمالية التعثر تقديرًا يستمد في وقت معين استنادًا إلى نتائج نموذج انخفاض معدلات التعثر السابقة الملحوظة مقابل متغيرات الاقتصاد الكلي. وتتم معايرة هذه النتائج خلال دورة احتمالية التعثر التي تستخدمها المجموعة حاليًا، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفق مختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الاحصائية 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 بموجب 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، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد. يتم الاحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للتمويل.

ويمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر للبنود المدرجة في بيان المركز المالي الموحد 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 الملتمزم بها.

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

التصنيفات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما تقاس الخسائر 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.

تعمل المجموعة 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 المجموعة 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.

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢-٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٢٠٢٤
٢,٢٨٤,٧٩٥	-	-	٢,٢٨٤,٧٩٥	الأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٤٠٨,٣٦١	-	-	٢,٤٠٨,٣٦١	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٨٠٥,٧٤٥	١,٥٧٧,٥٣٠	١,٦٧٤,٥٣٨	١٠,٥٥٣,٦٧٧	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٣,٤٢٥,٢٣١	-	٢٢,٦٠٦	٣,٤٠٢,٦٢٥	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
٢٥٨,٩٨٢	٤١,٣١٠	٢٦,٠٦٤	١٩١,٦٠٨	الموجودات المالية الإسلامية الأخرى
٤٧٥,٩٢٠	٢٩,٢٥٥	٤٤,٠٦٢	٤٠٢,٦٠٣	الالتزامات المالية والضمانات المالية (التعرضات خارج الميزانية العمومية)
٢٢,٦٥٩,٠٣٤	١,٦٤٨,٠٩٥	١,٧٦٧,٢٧٠	١٩,٢٤٣,٦٦٩	إجمالي التعرض الأقصى
(٨٩٦,٧٥٦)	(٥٠٥,١٧٩)	(٢٧٤,٤٤٨)	(١١٧,١٢٩)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٢١,٧٦٢,٢٧٨	١,١٤٢,٩١٦	١,٤٩٢,٨٢٢	١٩,١٢٦,٥٤٠	الإجمالي
				٢٠٢٣
٤,٣٢٢,٨٤٥	-	-	٤,٣٢٢,٨٤٥	الأرصدة لدى البنك المركزي
١,٧٢٤,٨٢٥	-	-	١,٧٢٤,٨٢٥	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٤٠٩,٨١٣	٢,٣١٣,٠٩٥	١,٩٠٨,٣٧٤	١٠,١٨٨,٣٤٤	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٢٦٥,٤٦٧	-	-	٢٦٥,٤٦٧	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٤٩٨,٩٠٤	-	-	٢,٤٩٨,٩٠٤	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
٨٦٧,٦٠٤	٣٦,٠٣١	٢٤٧	٨٣١,٣٢٦	الموجودات المالية الإسلامية الأخرى
٧٣٤,٨٤٦	٣٤٥,٠٨٢	٧٣,٥٥٧	٣١٦,٢٠٧	الالتزامات المالية والضمانات المالية (التعرضات خارج الميزانية العمومية)
٢٤,٨٢٤,٣٠٤	٢,٦٩٤,٢٠٨	١,٩٨٢,١٧٨	٢٠,١٤٧,٩١٨	إجمالي التعرض الأقصى
(١,٠٠٢,٤٥٤)	(٨١٩,٠٧٧)	(٩٠,٥٦٠)	(٩٢,٨١٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٢٣,٨٢١,٨٥٠	١,٨٧٥,١٣١	١,٨٩١,٦١٨	٢٠,٠٥٥,١٠١	الإجمالي

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢-٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها ضمانات وخطابات ائتمان التي تتطلب أن تسدد المجموعة الدفعات في حالة إخفاق العميل في الوفاء ببعض الالتزامات تجاه الأطراف الأخرى. وتتعرض المجموعة من هذا الأدوات إلى مخاطر مماثلة للموجودات التمويلية والاستثمارية ويتم مراقبتها عن طريق عمليات وسياسات الرقابة نفسها.

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

تركز 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 المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين.

يهدف تجنب التركيزات الزائدة للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تراقب المجموعة 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 للمجموعة لمخاطر الائتمان بقيمتها الدفترية مصنفة بالموقع الجغرافي:

بنود داخل الميزانية العمومية

	دولة الإمارات العربية المتحدة			
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٤	٢,٢٨٤,٧٩٥	-	-	٢,٢٨٤,٧٩٥
أرصدة لدى المصرف المركزي	٣٩٣,٣٧٠	٧٥٥,٦٨٥	١,٢٥٩,٣٠٦	٢,٤٠٨,٣٦١
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	-	٥,٥٥٥	٦,٢٦٦,٦٨٣
الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:	٦,٢٢٩,٣٥٢	٦٠,٢٦٢	٢٠١,٩٨٨	٧,٥٣٨,٣٨٩
- الخدمات المصرفية للأفراد	٦٧٣	-	-	٦٧٣
- الخدمات المصرفية للشركات	-	-	-	-
- الخزينة	١,١٦٦,٩٨٠	٢,٠٦٥,٩٩٨	١٨٢,٩٠٠	٣,٤١٥,٨٧٨
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة	٢٥٨,٩٨٢	-	-	٢٥٨,٩٨٢
من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,٦١٠,٢٩١	٢,٩١٣,٧٢١	١,٦٤٩,٧٤٩	٢٢,١٧٣,٧٦١
موجودات مالية إسلامية أخرى				
الإجمالي				

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

بنود داخل الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دولة الإمارات العربية المتحدة		الإجمالي
		دول مجلس التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون الخليجي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٣٢٢,٨٤٥	-	-	٤,٣٢٢,٨٤٥	٢٠٢٣
١,٧٢٤,٨٢٥	٩٦٩,٦٨٦	١,٦٦٦	٧٥٣,٤٧٣	أرصدة لدى المصرف المركزي
				مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
				الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:
٣,٨٦٤,٠٦٧	٥,٩٩٩	-	٣,٨٥٨,٠٦٨	- الخدمات المصرفية للأفراد
١٠,٥٤٥,٠٧٣	٣٣٠,٥٢٥	-	١٠,٢١٤,٥٤٨	- الخدمات المصرفية للشركات
٦٧٣	-	-	٦٧٣	- الخزينة
٢٦٥,٤٦٧	١٤٦,٣٠٩	-	١١٩,١٥٨	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
				الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
٢,٤٩٤,٩٤١	١١١,٣١٤	١,٣٩١,٨٠٦	٩٩١,٨٢١	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٧,٦٠٤	-	-	٨٦٧,٦٠٤	موجودات مالية إسلامية أخرى
٢٤,٠٨٥,٤٩٥	١,٥٦٣,٨٣٣	١,٣٩٣,٤٧٢	٢١,١٢٨,١٩٠	الإجمالي

بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دولة الإمارات العربية المتحدة		الإجمالي
		دول مجلس التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون الخليجي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٧٥,٩٢٠	٢٦,٠٣٦	١٨,٣٦٣	٤٣١,٥٢١	٢٠٢٤
٤٧٥,٩٢٠	٢٦,٠٣٦	١٨,٣٦٣	٤٣١,٥٢١	الاعتمادات المستندية والضمانات
				الإجمالي
الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١١,٧٤٢	-	-	٣١١,٧٤٢	٢٠٢٣
٤٢٣,١٠٤	-	١٨,٣٦٣	٤٠٤,٧٤١	الالتزامات
٧٣٤,٨٤٦	-	١٨,٣٦٣	٧١٦,٤٨٣	الاعتمادات المستندية والضمانات
				الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمدى تعرض المجموعة 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 الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

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

• مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
مشترأة أو ممنوحة منخفضة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية		
متوقعة على مدى العمر		متوقعة على مدى العمر الزمني	متوقعة على مدى العمر الزمني	متوقعة لمدة ١٢ شهرًا		
المجموع	المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٢٤,٨٢٥	٢,٤٠٨,٣٦١	-	-	-	٢,٤٠٨,٣٦١	عادية
١,٧٢٤,٨٢٥	٢,٤٠٨,٣٦١	-	-	-	٢,٤٠٨,٣٦١	إجمالي القيمة الدفترية
(١٠,٧٩٨)	(٧,٥٣٣)	-	-	-	(٧,٥٣٣)	مخصص انخفاض القيمة
١,٧١٤,٠٢٧	٢,٤٠٠,٨٢٨	-	-	-	٢,٤٠٠,٨٢٨	القيمة الدفترية

• الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
مشترأة أو ممنوحة منخفضة القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية		
متوقعة على مدى العمر		متوقعة على مدى العمر الزمني	متوقعة على مدى العمر الزمني	متوقعة لمدة ١٢ شهرًا		
المجموع	المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٢٦١,٩٣٣	١١,٣٩٨,٩٨٠	-	-	٨٤٥,٣٠٣	١٠,٥٥٣,٦٧٧	عادية
٨٣٤,٧٨٥	٨٢٩,٢٣٥	-	-	٨٢٩,٢٣٥	-	مراقبة
٩٢٦,٨١٥	١٦١,٩٤٣	-	١٦١,٩٤٣	-	-	دون القياس
٨٠١,٢٩٥	٢٩٩,٣٣٦	-	٢٩٩,٣٣٦	-	-	مشكوك فيها
٥٨٤,٩٨٥	١,١١٦,٢٥١	-	١,١١٦,٢٥١	-	-	خسارة
١٤,٤٠٩,٨١٣	١٣,٨٠٥,٧٤٥	-	١,٥٧٧,٥٣٠	١,٦٧٤,٥٣٨	١٠,٥٥٣,٦٧٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٦٣٣,٨٢٠)	(٨٤٦,٣٤٣)	-	(٤٧٨,٣٠٣)	(٢٧١,٩٠٣)	(٩٦,١٣٧)	مخصص انخفاض القيمة
١٣,٧٧٥,٩٩٣	١٢,٩٥٩,٤٠٢	-	١,٠٩٩,٢٢٧	١,٤٠٢,٦٣٥	١٠,٤٥٧,٥٤٠	القيمة الدفترية

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

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

• الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
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 على مدى		
المجموع	المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٥,٤٦٧	-	-	-	-	-	عادية
٢٦٥,٤٦٧	-	-	-	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٤٣٨)	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
٢٦٣,٠٢٩	-	-	-	-	-	القيمة الدفترية

• الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
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 على مدى		
المجموع	المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	لمدة ١٢ شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٩٨,٩٠٤	٣,٤٢٥,٢٣١	-	-	٢٢,٦٠٦	٣,٤٠٢,٦٢٥	عادية
٢,٤٩٨,٩٠٤	٣,٤٢٥,٢٣١	-	-	٢٢,٦٠٦	٣,٤٠٢,٦٢٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٩٦٣)	(٩,٣٥٣)	-	-	(١٠٦)	(٩,٢٤٧)	مخصص انخفاض القيمة
٢,٤٩٤,٩٤١	٣,٤١٥,٨٧٨	-	-	٢٢,٥٠٠	٣,٣٩٣,٣٧٨	القيمة الدفترية

• الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
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 على مدى		
المجموع	المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٣١,٣٢٦	١٩١,٦٣٤	-	-	٢٦	١٩١,٦٠٨	عادية
٢٤٧	٢٦,٠٣٨	-	-	٢٦,٠٣٨	-	مراقبة
٩٧	١٨٥	-	١٨٥	-	-	دون القياس
٣٩٢	٢٤٩	-	٢٤٩	-	-	مشكوك فيها
٣٥,٥٤٢	٤٠,٨٧٦	-	٤٠,٨٧٦	-	-	خسارة
٨٦٧,٦٠٤	٢٥٨,٩٨٢	-	٤١,٣١٠	٢٦,٠٦٤	١٩١,٦٠٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٥,٥٨٢)	(٢٤,٦٨٥)	-	(٢٤,٢٠٨)	(٣٥٩)	(١١٨)	مخصص انخفاض القيمة
٨٤٢,٠٢٢	٢٣٤,٢٩٧	-	١٧,١٠٢	٢٥,٧٠٥	١٩١,٤٩٠	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

• التعهدات المالية والضمانات المالية

٢٠٢٣		٢٠٢٤						
مشتراة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية		
متوقعة على مدى العمر الزمني		متوقعة على مدى العمر الزمني		متوقعة على مدى العمر الزمني		متوقعة لمدة ١٢ شهراً		
المجموع	المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٩,٥٠٨	٤٤٦,٤٠٩	-	-	٤٣,٨٠٦	-	٤٠٢,٦٠٣	-	عادية
٢٥٦	٢٥٦	-	-	٢٥٦	-	-	-	مراقبة
٢٩,٨٨٣	٨٠٦	-	٨٠٦	-	-	-	-	دون القياس
٣١٥,١٩٩	٢٨,٤٤٩	-	٢٨,٤٤٩	-	-	-	-	خسارة
٧٣٤,٨٤٦	٤٧٥,٩٢٠	-	٢٩,٢٥٥	٤٤,٠٦٢	-	٤٠٢,٦٠٣	-	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٢٥,٨٥٣)	(٨,٨٤٢)	-	(٢,٦٦٨)	(٢,٠٨٠)	-	(٤,٠٩٤)	-	مخصص انخفاض القيمة
٤٠٨,٩٩٣	٤٦٧,٠٧٨	-	٢٦,٥٨٧	٤١,٩٨٢	-	٣٩٨,٥٠٩	-	القيمة الدفترية

كما تم مناقشته أعلاه في الزيادة الجوهرية في فترة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، في إطار إجراءات الرقابة الخاصة بالمجموعة، يتم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر في الأداء، وبعد أقصى عندما يزيد التعثر لأكثر من ٣٠ يوماً. إن هذا الأمر بشكل أساسي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للعملاء وتحديداً فيما يتعلق بالتعرض لعمليات الإقراض للعملاء الأفراد نظراً 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.

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
إجمالي القيمة		إجمالي القيمة			
المتوقعة		المتوقعة			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨٢,٢٩٩	١٢,٧٠٥,١٠٥	٤١١,١٧١	١٢,٠٤٩,٤٧٠	١٢,٠٤٩,٤٧٠	عادية أو تجاوزت الاستحقاق حتى ٣٠ يوماً
٧,٥٤٢	١٨٣,٨٢٥	١٠,٩١٩	١٤٨,٣٤٦	١٤٨,٣٤٦	تجاوزت الاستحقاق من ٣١ - ٦٠ يوماً
٥٦,٢٩٧	٢١٨,٤١٣	١٩,٦٦١	١٨٥,٠٩٥	١٨٥,٠٩٥	تجاوزت الاستحقاق من ٦١ - ٩٠ يوماً
٢٥,٣٥٤	٤٧٩,٦٥١	٦٣,٨٩٩	٢٥٤,٨٠٣	٢٥٤,٨٠٣	تجاوزت الاستحقاق من ٩١ - ١٨٠ يوماً
١٦٢,٣٢٨	٨٢٢,٨١٩	٣٤٠,٦٩٣	١,١٦٨,٠٣١	١,١٦٨,٠٣١	تجاوزت الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يوماً
٦٣٣,٨٢٠	١٤,٤٠٩,٨١٣	٨٤٦,٣٤٣	١٣,٨٠٥,٧٤٥	١٣,٨٠٥,٧٤٥	

الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. وتحتفظ المجموعة بأدوات مالية مالية بقيمة ٣,٤ مليار درهم والتي تطبق عليها خسارة في حالة التعثر بحد أدنى تنظيمي (أي، ١٪ للضمانات النقدية بالكامل أو ٥٪ للضمانات العينية بالكامل بخلاف النقد) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٥ مليار درهم).

تمويل الرهن العقاري

يملك المصرف عقارات سكنية وتجارية كضمان لتمويل الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. وتراقب المجموعة تعرضاته لتمويل الرهن العقاري بالتجزئة باستخدام نسبة صافي القيمة الحقيقية، والتي تحتسب على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للتمويل، أو المبلغ المرصود للالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. إن تقييم الضمان لا يشمل أي تعديلات للحصول على الضمانات وبيعها. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ١٣٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٣٤ مليون درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات المقابلة ٢٤٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٧٢ مليون درهم).

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تمويل شخصي

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

تمويل الشركات

تطلب المجموعة الحصول على كفالات وضمونات لتمويل الشركات. ويكمن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات في تحليل أدائها المالي وسيولتها وفعاليتها وكفاءتها الإدارية ونسب النمو. ويتم 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 ٢٠٢٤، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ١,٣٨٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٩٩٨ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ١,٧٣٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٧٠٩ مليون درهم).

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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٨,٠٤٣	٣٣٦,٩٤٤	AAA
-	١٣٥,٩٥٥	AA to AA-
٥٩٤,١٦٥	٧٥٤,٧٠٢	A+ to A-
٨٣٠,٦٨٩	٢٤٤,٢٨٧	BBB+ to BBB-
٨٧,٠٩٩	٦٩١,٣٢٤	BB+ to BB
٣٢٧,٢٦٤	٤٠١,٧٧١	B+ to B-
١٨٧,٣٦٢	٥٠,٧٦٢	CCC
٦٩٢,٠٧٣	١,٠٧٨,٤٦٣	غير مصنفة
<u>٣,٠٤٦,٦٩٥</u>	<u>٣,٦٩٤,٢٠٨</u>	

موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

حصلت المجموعة 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. قامت المجموعة بإعادة تقييم هذه العقارات وليس هناك ما يشير إلى أي انخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تتمثل سياسة المجموعة في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا تستخدم المجموعة ضمانات غير نقدية لعملياته.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٤,٦٥٠	-	العقارات
<u>١٧٤,٦٥٠</u>	<u>-</u>	مجموع الموجودات المتحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ 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. تستخدم المجموعة 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 المجموعة. تتم بصورة دورية مراجعة هذه السياسات لضمان بقائها متوافقة مع السياسات العامة لإدارة مخاطر السوق لدى المجموعة.

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة 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.

تعرض المجموعة لتأثيرات التقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة والتي تنشأ عن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ١٢,٩٥٩ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٣,٧٧٦ مليون درهم)، والأوراق المالية الاستثمارية البالغة ٣,٤١٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٧٥٨ مليون درهم) ومرابحة دولية لدى البنك المركزي ١,٢٠٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣,٠٨٠ مليون درهم)، ومستحقات من البنوك والمؤسسات المالية ٢,٣٨٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٥٧٢ مليون درهم)، وودائع العملاء تبلغ ١٣,٢٤١ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٤,٥٨٨ مليون درهم) و٩٥٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٤٧٧ مليون درهم) مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

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.

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التأثير على الأرباح /		التأثير على الأرباح /		
(الخسائر)	الإجمالي	(الخسائر)	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٧٤٩	١٩,٥٥٧,٧٠٩	٥٠,٨٦٧	١٩,٢٢٢,٤٢٤	موجودات قائمة على الأرباح
٣٩,٨٩٣	١٤,٩٦١,٤١١	٣٥,٨٤٧	١٤,٣٣١,٥٤٣	مطلوبات قائمة على الأرباح

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

لا يتعرض المجموعة 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.

تدير المجموعة مخاطر الأسعار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من حيث التوزيع الجغرافي وتوزيع قطاعات الأعمال.

تعكس المبالغ المبينة في الجدول أدناه 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٩,٠٦١	١٨٤,٧١٠	± ٥٪
		الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كلٍ من الظروف العادية والحرّة. 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.

مصرف عجمان ش.م.ع.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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
٢,٤٥٩,٥٢٢	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠	٢,١٠٩,٥٢٢	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٤٠٠,٨٢٨	-	-	٦٣٠,٩٧١	٣١٧,١٧٦	٤٢٤,٨٤٤	١,٠٢٧,٨٣٧	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٩٥٩,٤٠٢	-	٤,٤٣٩,١٤٩	٤,٦٣٠,٣٦٦	٧٧٣,٠٠٧	٢,٠٥٢,٦٦٢	١,٠٦٤,٢١٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٣,٦٩٤,٢٠٨	٢٧٨,٣٣٠	١,١٢٣,٤٣٩	١,٨٦٥,٩٠٩	٤٠٦,٦٤٩	-	١٩,٨٨١	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٣٩١,٥٤٥	٣٩١,٥٤٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٣٦,٤١٤	١٣٦,٤١٤	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٨١٢,٤٢٩	٥٩٢,٥٣٧	-	-	-	٥,١٨٧	٢١٤,٧٠٥	موجودات إسلامية أخرى
٢٢,٨٥٤,٣٤٨	١,٣٩٨,٨٢٦	٥,٥٦٢,٥٨٨	٧,١٢٧,٢٤٦	١,٤٩٦,٨٣٢	٢,٨٣٢,٦٩٣	٤,٤٣٦,١٦٣	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٠٦١,٥٦٧	-	٢٤١,٧٩٠	٢,٩٧٧,٤١٥	٧,٢٣٩,٣٤٣	٣,١٧٧,٨٤٣	٤,٤٢٥,١٧٦	ودائع إسلامية للعملاء
٩٧٩,٦٥١	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤٧٩,٦٥١	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٧٠١,٣٢٠	١٣٢,٠٦١	-	-	-	٥,١٨٧	٥٦٤,٠٧٢	مطلوبات أخرى
٣,١١١,٨١٠	٣,١١١,٨١٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٢,٨٥٤,٣٤٨	٣,٢٤٣,٨٧١	٢٤١,٧٩٠	٣,٤٧٧,٤١٥	٧,٢٣٩,٣٤٣	٣,١٨٣,٠٣٠	٥,٤٦٨,٨٩٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق (تتمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٦٧,٧٢٨	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	٨٨٠,٠٠٠	٢,٤٨٧,٧٢٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٧١٤,٠٢٧	-	-	٢٦,٥٩٤	٣٦٠,٨٧٤	٢٣,٣٣١	١,٣٠٣,٢٢٨	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٧٧٥,٩٩٣	-	٣,٨٥١,٤٩١	٤,٢٠٩,١٤٥	٢,١٠٥,٦١٨	١,٢٠٠,٢٨٦	٢,٤٠٩,٤٥٣	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢٦٣,٠٢٩	-	-	٢٤٤,٨٧٧	١٨,١٥٢	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٧٨١,٢٢٨	٢٨٦,٢٨٧	٧١٩,٣٧٨	١,٦٧٠,٣٧٧	١٠٤,٤٦٥	٧٢١	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٣٨٥,٧٥٥	٣٨٥,٧٥٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٢٥,٧٨٧	١٢٥,٧٨٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٢١,٩٨٥	١,٢٥٤,٠٧١	-	-	-	١٥,١٤٠	١٥٢,٧٧٤	موجودات إسلامية أخرى
٢٤,٩٣٥,٥٣٢	٢,٠٥١,٩٠٠	٤,٥٧٠,٨٦٩	٦,١٥٠,٩٩٣	٣,٦٨٩,١٠٩	٢,١١٩,٤٧٨	٦,٣٥٣,١٨٣	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٧٢٤,٧٤٨	-	٢٦٢,٦٠٤	٣,١٨٨,٨٦٥	٨,٢٠٧,٦١٩	٢,٣٥٩,٠٧٤	٥,٧٠٦,٥٨٦	ودائع إسلامية للعملاء
١,٦٠٤,٧٥٤	-	-	-	٤٠,٣٣٣	٧٣,٢٤٨	١,٤٩١,١٧٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٩٣١,٠٧٨	٤٥٥,١٧٧	-	-	-	٩٧,٨١٥	٣٧٨,٠٨٦	مطلوبات أخرى
٢,٦٧٤,٩٥٢	٢,٦٧٤,٩٥٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٤,٩٣٥,٥٣٢	٣,١٣٠,١٢٩	٢٦٢,٦٠٤	٣,١٨٨,٨٦٥	٨,٢٤٧,٩٥٢	٢,٥٣٠,١٣٧	٧,٥٧٥,٨٤٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تتمثل أداة القياس الأساسية التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في المعدل الذي يحدده المصرف المركزي. ولهذا الغرض، يتم فقط مراعاة الموجودات السائلة عالية الجودة والتي تتضمن النقد وما يعادله والمراحة مع المصرف المركزي والسندات المتوافقة مع أحكام الشريعة (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 للمجموعة. كانت نسبة السيولة في تواريخ التقارير كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
في ٣١ ديسمبر	٪١٧	٪٢٥

٦-٦ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مختلفة ترتبط بعمليات المجموعة 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 المجموعة، ويتم التعرض لها من قبل كافة شركات الأعمال.

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

قامت المجموعة بوضع إطار عمل مخاطر تشغيلية للسياسات والإجراءات بغرض تحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها للجنة المخاطر التابعة للمجلس والإدارة العليا. وتتم إدارة المسؤولية الأساسية لضمان هذه المخاطر ومراقبتها لتتماشى مع اختصاصات إدارة الأعمال في المصرف. وتُدعم أعمال المصرف بمصادر المخاطر المضمنة وإدارة المخاطر التشغيلية بصفتها خط الدفاع الثاني لضمان إدارة المخاطر بقوة.

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 بهذا الشأن إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس والإدارة العليا للمجموعة.

٧-٦ أمور متعلقة بالمناخ

قد تتواجه المجموعة وعملاؤها مخاطر جوهرية متعلقة بالمناخ في المستقبل. وتشمل هذه المخاطر تهديدات بخسارة مالية وتأثيرات غير مالية عكسية نتيجة الاستجابات السياسية والاقتصادية والبيئية للتغير المناخي. وتمّ تحديد المصادر الرئيسية للمخاطر المناخية في مخاطر ملموسة ومخاطر انتقالية. وتأتي المخاطر الملموسة نتيجة الظروف المناخية القاسية مثل الأعاصير والفيضانات والحرائق الطبيعية والتغيرات طويلة الأجل في الأنماط المناخية مثل ارتفاع درجات الحرارة بشكل مستمر والموجات الحرارية والجفاف وارتفاع مستويات البحار ومخاطرها. في حين تأتي المخاطر الانتقالية من التعديلات على اقتصاد الحياد المناخي مثل التغيرات في القوانين واللوائح والتقاضى بسبب التخلف عن المحاكاة أو الابتاع والتغيرات في العرض والطلب على بعض السلع والمنتجات والخدمات بسبب التغيرات في سلوكيات المستهلك والطلب من المستثمر. وتحظى هذه المخاطر بالمزيد من التمعن على المستوى التنظيمي والسياسي والاجتماعي محلياً وعالمياً. وفي حين يمكن التبوؤ ببعض المخاطر الملموسة، هناك عدم تأكيد جوهري من مدى ظهورها وتوقيتها. وبالنسبة للمخاطر الانتقالية، لا يزال عدم التأكيد مستمر حول تأثيرات التغيرات التنظيمية والتغيرات في السياسة الوشيكّة والتغيرات في الطلب من المستهلك وسلاسل الإمداد.

تعمل المجموعة على تضمين المخاطر المناخية في إطار عمل المخاطر لديه، بما في ذلك تطوير إطار عمل شامل ومستدام للتمويل والمخاطر المناخية. وتتحمل لجنة المخاطر التابعة للمجلس مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر المناخية. بالإضافة إلى ذلك، سيدأ المصرف تقييم وضع النموذج لديه لتضمين المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر ائتمان المدين. أيضاً، ستواصل المجموعة بشكل ملحوظ في بناء معرفة وقدرات القوة العاملة لديه في الأمور المتعلقة بالمخاطر المناخية. وبالرغم من التقدم الذي أحرزه، تقرّ المجموعة بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لدمج مخاطر المناخ كلياً في بروتوكولات تقييمات المخاطر الخاصة بالمجموعة وإدارتها.

بناءً عليه، لا يزال تأثير هذا الأمر غير مؤكد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذه المرحلة. ولا يمكن إجراء تقدير موثوق لهذا التأثير في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي الموحد للمجموعة.

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٨-٦ إدارة رأس المال

في فبراير ٢٠١٧، اعتمد مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة "بازل ٣" ونشر قواعد متطلبات رأس المال التنظيمية المطورة عن طريق التعميمين رقمي 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) لحث 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.

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

عناصر رأس المال	٢٠٢٤	٢٠٢٣
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

تقيّم موجودات المجموعة المرجحة بالمخاطر بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية المرتبطة تتضمن المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتُعرف مخاطر الائتمان بمخاطر التعثر في سداد التزام مالي ما 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 الموحد 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. تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار رأس مال المصرف ومقارنته بالعائد على المساهمين كما تدرك المجموعة 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، قامت المجموعة بإتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي.

استوفت المجموعة وعملياتها المنظمة فردياً متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة خلال السنة.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٨-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
٢,٧٢٣,٥٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠	رأس المال
(١٥٩,١٣٧)	٢١٣,٨٠٥	الاحتياطيات
٢,٥٦٤,٣٦٣	٢,٩٣٧,٣٠٥	
		الشق ٢ من رأس المال
٢٠٣,٥١١	١٨٥,٨١٥	المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
٢,٧٦٧,٨٧٤	٣,١٢٣,١٢٠	إجمالي رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٢٨٠,٨٨١	١٤,٨٦٥,٠٢٥	مخاطر الائتمان
٧١,١١٥	٨٦,٧٧٧	مخاطر السوق
١,٣٦٣,٦٨٧	١,٤٠٠,١٠٨	المخاطر التشغيلية
١٧,٧١٥,٦٨٣	١٦,٣٥١,٩١٠	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٥,٦٢	%١٩,١٠	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي
%١٤,٤٨	%١٧,٩٦	نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال

توزيع رأس المال

تعتمد عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة إلى حد جوهري 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 المجموعة، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بشكل ملائم.

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

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر.

المجموع	التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة	
			٢٠٢٤
			الموجودات المالية:
٢,٤٥٩,٥٢٢	٢,٤٥٩,٥٢٢	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٤٠٠,٨٢٨	٢,٤٠٠,٨٢٨	-	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٩٥٩,٤٠٢	١٢,٩٥٩,٤٠٢	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٣,٦٩٤,٢٠٨	-	٣,٦٩٤,٢٠٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢٣٤,٦٥٦	٢٣٤,٢٩٧	٣٥٩	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٢١,٧٤٨,٦١٦	١٨,٠٥٤,٠٤٩	٣,٦٩٤,٥٦٧	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢,٤٥٩,٥٢٢</u>	<u>٢,٤٥٩,٥٢٢</u>	<u>-</u>	الإجمالي
			المطلوبات المالية:
١٨,٠٦١,٥٦٧	١٨,٠٦١,٥٦٧	-	ودائع إسلامية للعملاء
٩٧٩,٦٥١	٩٧٩,٦٥١	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٦٤,٠٧٢	٥٦٤,٠١٦	٥٦	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٦٠٥,٢٩٠</u>	<u>١٩,٦٠٥,٢٣٤</u>	<u>٥٦</u>	الإجمالي
			٢٠٢٣
			الموجودات المالية:
٤,٤٦٧,٧٢٨	٤,٤٦٧,٧٢٨	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٧١٤,٠٢٧	١,٧١٤,٠٢٧	-	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٧٧٥,٩٩٣	١٣,٧٧٥,٩٩٣	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢٦٣,٠٢٩	٢٦٣,٠٢٩	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٧٨١,٢٢٨	-	٢,٧٨١,٢٢٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٨٤٢,١٠٢	٨٤٢,٠٢٢	٨٠	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٣,٨٤٤,١٠٧</u>	<u>٢١,٠٦٢,٧٩٩</u>	<u>٢,٧٨١,٣٠٨</u>	الإجمالي
			المطلوبات المالية:
١٩,٧٢٤,٧٤٨	١٩,٧٢٤,٧٤٨	-	ودائع إسلامية للعملاء
١,٦٠٤,٧٥٤	١,٦٠٤,٧٥٤	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٥٧,٢٤٦	٥٥٤,٥٨٧	٢,٦٥٩	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٨٨٦,٧٤٨</u>	<u>٢١,٨٨٤,٠٨٩</u>	<u>٢,٦٥٩</u>	الإجمالي

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

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 التقييم 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 المقيضة وصكوك الدين والسندات الدائمة).

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.
- تحسب القيمة العادلة للأدوات الإسلامية المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجل المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. تقاس مبادلة أسعار الريح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمطلوبات باستخدام منحنيات الريح المطبق والمأخوذة من نسب الريح المدرج.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف 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).

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 الموحد.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٥٦٩,٤٠١	-	١٢٤,٨٠٧	٣,٦٩٤,٢٠٨
٣٥٩	-	-	٣٥٩
<u>٣,٥٦٩,٧٦٠</u>	<u>-</u>	<u>١٢٤,٨٠٧</u>	<u>٣,٦٩٤,٥٦٧</u>
٥٦	-	-	٥٦
<u>٥٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٦</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

المطلوبات المالية

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

المطلوبات المالية

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

٢,٦٠٨,٢٨٥	-	١٧٢,٩٤٣	٢,٧٨١,٢٢٨
٨٠	-	-	٨٠
<u>٢,٦٠٨,٣٦٥</u>	<u>-</u>	<u>١٧٢,٩٤٣</u>	<u>٢,٧٨١,٣٠٨</u>
٢,٦٥٩	-	-	٢,٦٥٩
<u>٢,٦٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٥٩</u>

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن المبلغ الاسمي للأدوات المالية الإسلامية المشتقة هو ٣,٥٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٤٤ مليار درهم). لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة. فيما يلي تسوية لقياسات القيمة العادلة للموجودات المالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ١ يناير
١٢٥,٢٣٨	١٧٢,٩٤٣	مشتريات خلال السنة
٢٠,٠٠٠	-	(خسارة) / ربح القيمة العادلة
٥٣,٥٧٠	(٣٨,١٣٦)	استيعادات خلال السنة
(٢٥,٨٦٥)	(١٠,٠٠٠)	
<u>١٧٢,٩٤٣</u>	<u>١٢٤,٨٠٧</u>	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 \pm ١٠٪ للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الدخل الشامل الأخر

سلي	إيجابي	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٤٨١	١٢,٤٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(١٧,٢٩٤)	١٧,٢٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تقاسها 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 أرباح يتم تعديلها في ضوء المخاطر. إلا أن هذا الأسلوب يخضع لبعض القيود، مثل تقدير معدل أرباح مناسب 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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة الخاصة بالمجموعة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٤,٨٨٣	١٧٤,٧٢٧	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
		حسابات جارية
٥٢٣,٤٧٠	١٥٢,٩٩٥	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (*)
٧١٩,٣٧٥	٩٣١,٨٠٠	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
٣,٠٨٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	
<u>٤,٤٦٧,٧٢٨</u>	<u>٢,٤٥٩,٥٢٢</u>	الإجمالي

إن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٠. مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة للمجموعة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٣,٢٢٨	٢٣,٨٠٧	حسابات جارية
١,٥٧١,٥٤٧	٢,٣٨٤,٥٥٤	ودائع إسلامية لدى مصارف ومؤسسات مالية
<u>١,٧٢٤,٨٢٥</u>	<u>٢,٤٠٨,٣٦١</u>	
(١٠,٧٩٨)	(٧,٥٣٣)	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٨)
<u>١,٧١٤,٠٢٧</u>	<u>٢,٤٠٠,٨٢٨</u>	الإجمالي

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٣,٤٧٣	٣٧٥,٥١٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٩٦٠,٥٥٤	٢,٠٢٥,٣١٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٧١٤,٠٢٧</u>	<u>٢,٤٠٠,٨٢٨</u>	الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات تمويلية إسلامية
		مرايجات سيارات
٤٣,٥٣٠	٧١,٧٩٣	مرايجات بضائع
٥,٤٧٢,٤٠٤	٥,٧٢٦,٨٥٩	إجمالي المرايجات
٥,٥١٥,٩٣٤	٥,٧٩٨,٦٥٢	إجارات
٨,٨٥٢,٩١٤	٧,٧٥٣,١٦٤	استصناع
٣٤٧	-	بطاقة ائتمان إسلامية
٤٦,٤٧٨	٩٠,٣٩١	
١٤,٤١٥,٦٧٣	١٣,٦٤٢,٢٠٧	إيرادات مؤجلة
(٦٨٥,٩٩٣)	(٦٣١,٢٥٧)	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
١٣,٧٢٩,٦٨٠	١٣,٠١٠,٩٥٠	
		موجودات استثمارية إسلامية
		وكالة
٦٨٠,١٣٣	٧٩٤,٧٩٥	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٦٨٠,١٣٣	٧٩٤,٧٩٥	إجمالي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٤,٤٠٩,٨١٣	١٣,٨٠٥,٧٤٥	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٨)
(٦٣٣,٨٢٠)	(٨٤٦,٣٤٣)	إجمالي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، الصافي
١٣,٧٧٥,٩٩٣	١٢,٩٥٩,٤٠٢	

(ب) تحتفظ المجموعة 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 بالأساس تمويل قائم على الموجودات:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٨٣,٢١٧	٨,١٠٤,٥١٥	ممتلكات ورهونات عقارية
١,٨٨٨,٤٧٨	٢,٣٦١,٢٨٦	ودائع وأسهم ملكية

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

المجموع	الإمارات العربية		المجموع
	المتحدة	خارج الإمارات العربية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠٢٤
			القطاع الاقتصادي
٧٤٤,٦٥٥	٢٦٢,٢٥٠	٤٨٢,٤٠٥	الحكومة
٣,١٤٨,٢٦٢	٣١,٧٧٦	٣,١١٦,٤٨٦	الصناعة والخدمات
٦٠٧,١٣٧	-	٦٠٧,١٣٧	التجارة
٥,٤٢٩,٥٤٦	-	٥,٤٢٩,٥٤٦	العقارات
٢,١٦٧,٧٤٨	٥,٥٥٥	٢,١٦٢,١٩٣	التمويل السكني
١,٧٠٨,٣٩٧	-	١,٧٠٨,٣٩٧	التمويل الاستهلاكي
١٣,٨٠٥,٧٤٥	٢٩٩,٥٨١	١٣,٥٠٦,١٦٤	
(٨٤٦,٣٤٣)			مخصص لانخفاض القيمة
١٢,٩٥٩,٤٠٢			الإجمالي
			٢٠٢٣
			القطاع الاقتصادي
٧٧٨,٨٨٧	٣٣٠,٥٢٥	٤٤٨,٣٦٢	الحكومة
٣,٣٠٢,٥٣٤	-	٣,٣٠٢,٥٣٤	الصناعة والخدمات
١,٣٥٧,٨٧٨	-	١,٣٥٧,٨٧٨	التجارة
٦,٣١٧,٥٨٣	-	٦,٣١٧,٥٨٣	العقارات
١,٢٢٨,٧٨٢	٥,٩٩٩	١,٢٢٢,٧٨٣	التمويل السكني
١,٤٢٤,١٤٩	-	١,٤٢٤,١٤٩	التمويل الاستهلاكي
١٤,٤٠٩,٨١٣	٣٣٦,٥٢٤	١٤,٠٧٣,٢٨٩	
(٦٣٣,٨٢٠)			مخصص لانخفاض القيمة
١٣,٧٧٥,٩٩٣			الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

(د) يتم عرض التغييرات الهامة في القيمة الإجمالية المحمولة لأصول التمويل والاستثمار الإسلامية خلال العام والتي ساهمت في التغييرات في مخصص الخسارة، في الجدول أدناه:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٤٠٩,٨١٣	٢,٣١٣,٠٩٥	١,٩٠٨,٣٧٤	١٠,١٨٨,٣٤٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٣٧٦,٥٠٧)	٣٧٦,٥٠٧	- محول إلى المرحلة ١
-	(٤٦٧,٧٩٢)	٨١٢,٠٣٩	(٣٤٤,٢٤٧)	- محول إلى المرحلة ٢
-	٦٧,٧٩٢	(٢٨,٠٥٦)	(٣٩,٧٣٦)	- محول إلى المرحلة ٣
٨٥٥,١٣٧	(٢٦,٠٠٢)	(١٥٠,٥٤٠)	١,٠٣١,٦٧٩	التغير في التعرض
٢,٦٣١,٤٧٥	١,٢٣٨	٥,٣٥٥	٢,٦٢٤,٨٨٢	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٤,٠٨٥,١٣٥)	(٣٠٥,٢٥٦)	(٤٩٦,١٢٧)	(٣,٢٨٣,٧٥٢)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
(٥,٥٤٥)	(٥,٥٤٥)	-	-	المشطوبات
<u>١٣,٨٠٥,٧٤٥</u>	<u>١,٥٧٧,٥٣٠</u>	<u>١,٦٧٤,٥٣٨</u>	<u>١٠,٥٥٣,٦٧٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣,١٢٥,٧٩٩	٢,٢٠٢,٥٧٧	٣,٦١٥,٦٤٤	٧,٣٠٧,٥٧٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١,٤٩٢,٣٤٦)	١,٤٩٢,٣٤٦	- محول إلى المرحلة ١
-	(٣٤٣,١٨٧)	٩٧٦,١٨١	(٦٣٢,٩٩٤)	- محول إلى المرحلة ٢
-	٦٩٧,٣١٥	(٥١٥,١٩٧)	(١٨٢,١١٨)	- محول إلى المرحلة ٣
١٣٥,٠٧٢	١١٠,٣٠٢	(٢٠٤,٧١٤)	٢٢٩,٤٨٤	التغير في التعرض
٢,٨٠٠,٨٧٢	٨١٠	٥١,٩٨٨	٢,٧٤٨,٠٧٤	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(١,٥٢٤,٤٠٣)	(٢٢٧,١٩٥)	(٥٢٣,١٨٢)	(٧٧٤,٠٢٦)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
(١٢٧,٥٢٧)	(١٢٧,٥٢٧)	-	-	المشطوبات
<u>١٤,٤٠٩,٨١٣</u>	<u>٢,٣١٣,٠٩٥</u>	<u>١,٩٠٨,٣٧٤</u>	<u>١٠,١٨٨,٣٤٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١.١ الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

(هـ) يحلل الجدول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام لكل فئة من فئات الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية.

المجموعة	المرحلة ٢		المرحلة ١	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٣,٨٢٠	٤٧٦,٣١٩	٨٨,٥٩٧	٦٨,٩٠٤	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(١٩,٥٧٢)	١٩,٥٧٢	التغيرات في مخصص الخسارة
-	(٧,٩٢٦)	٩,٣١٨	(١,٣٩٢)	- محول إلى المرحلة ١
-	٢,٢٠٩	(٨٣٢)	(١,٣٧٧)	- محول إلى المرحلة ٢
٢٨٩,٣١٥	٩٠,٩٧٠	٢٠١,٣٠١	(٢,٩٥٦)	- محول إلى المرحلة ٣
٢٥,٦٢٦	٥٠٠	٢,٢٤٠	٢٢,٨٨٦	التغير في مخاطر الائتمان
(٩٦,٨٧٣)	(٧٨,٢٢٤)	(٩,١٤٩)	(٩,٥٠٠)	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٥,٥٤٥)	(٥,٥٤٥)	-	-	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
٨٤٦,٣٤٣	٤٧٨,٣٠٣	٢٧١,٩٠٣	٩٦,١٣٧	المشطبوات والتحويلات الأخرى
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة ٢		المرحلة ١	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩١,٦٨١	٣٨٤,٧٦١	٨٠,٨٠٥	٢٦,١١٥	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٣١,١٥٢)	٣١,١٥٢	التغيرات في مخصص الخسارة
-	(١٣,٨٥٨)	١٥,٣٧١	(١,٥١٣)	- محول إلى المرحلة ١
-	١٢,٤٥٨	(١١,٩٨١)	(٤٧٧)	- محول إلى المرحلة ٢
٣٦٢,٣٦٢	٣١٢,٥٩٧	٤٠,٧٠٧	٩,٠٥٨	- محول إلى المرحلة ٣
٩,٥٨٩	٧٥٩	١,٧٥٣	٧,٠٧٧	التغير في مخاطر الائتمان
(١٠٢,٢٨٥)	(٩٢,٨٧١)	(٦,٩٠٦)	(٢,٥٠٨)	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(١٢٧,٥٢٧)	(١٢٧,٥٢٧)	-	-	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
٦٣٣,٨٢٠	٤٧٦,٣١٩	٨٨,٥٩٧	٦٨,٩٠٤	المشطبوات والتحويلات الأخرى
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١.٢ أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	أدوات صكوك
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٥,٤٦٧	-	
(٢,٤٣٨)	-	
٢٦٣,٠٢٩	-	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ٢٨)

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٩٤,٩٤١	٣,٤١٥,٨٧٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٦,٤٣٢	٢١٠,٣١١	أدوات صكوك*
٢,٧١١,٣٧٣	٣,٦٢٦,١٨٩	أدوات حقوق ملكية
٦٩,٨٥٥	٦٨,٠١٩	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٧٨١,٢٢٨	٣,٦٩٤,٢٠٨	أدوات حقوق ملكية

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المجموع ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	داخل الإمارات		٢٠٢٤
		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	العربية المتحدة ألف درهم	
				أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٧٩,٦٢١	٢,٠٣٠,٨٥٧	١٨٢,٩٠٠	٣,٣٩٣,٣٧٨	مدرجة
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	غير مدرجة
١,٢٠٢,١٢١	٢,٠٣٠,٨٥٧	١٨٢,٩٠٠	٣,٤١٥,٨٧٨	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٦,٩١٣	-	-	١٥٦,٩١٣	مدرجة
١٠,٠٩٦	-	٤٣,٣٠٢	٥٣,٣٩٨	غير مدرجة
١٦٧,٠٠٩	-	٤٣,٣٠٢	٢١٠,٣١١	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,١١٠	-	-	١٩,١١٠	مدرجة
٤٨,٩٠٩	-	-	٤٨,٩٠٩	غير مدرجة
٦٨,٠١٩	-	-	٦٨,٠١٩	
١,٤٣٧,١٤٩	٢,٠٣٠,٨٥٧	٢٢٦,٢٠٢	٣,٦٩٤,٢٠٨	الإجمالي
				٢٠٢٣
				أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٦٦,٤٤١	١١١,٣١٤	١,٣٩١,٨٠٦	٩٦٣,٣٢١	مدرجة
٢٨,٥٠٠	-	-	٢٨,٥٠٠	غير مدرجة
٢,٤٩٤,٩٤١	١١١,٣١٤	١,٣٩١,٨٠٦	٩٩١,٨٢١	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٠,٠٩٤	-	-	١٤٠,٠٩٤	مدرجة
٧٦,٣٣٨	٥٥,٠٨٨	-	٢١,٢٥٠	غير مدرجة
٢١٦,٤٣٢	٥٥,٠٨٨	-	١٦١,٣٤٤	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٧٥٠	-	-	١,٧٥٠	مدرجة
٦٨,١٠٥	-	-	٦٨,١٠٥	غير مدرجة
٦٩,٨٥٥	-	-	٦٩,٨٥٥	
٢,٧٨١,٢٢٨	١٦٦,٤٠٢	١,٣٩١,٨٠٦	١,٢٢٣,٠٢٠	الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل للأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧١,٦٨٤	١,٣٩١,٨٤٣	الحكومة
٣٤٣,٢٤٠	٨٠٣,٥٤١	الصناعة والخدمات
١١٣,٤٨٧	٥٣,٣٩٧	العقارات
١,٢٥٢,٨١٧	١,٤٤٥,٤٢٧	مؤسسات مالية
٢,٧٨١,٢٢٨	٣,٦٩٤,٢٠٨	الإجمالي

*الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات الصكوك

يوضح الجدول أدناه التغيرات الهامة في القيمة الدفترية الإجمالية للأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات الصكوك خلال العام والتي ساهمت في التغيرات في مخصص الخسارة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٩٨,٩٠٤	-	-	٢,٤٩٨,٩٠٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	٢٨,٥٢١	(٢٨,٥٢١)	- المحول إلى المرحلة ٢
٧٠٦,٤٧٠	-	(٥,٩١٥)	٧١٢,٣٨٥	التغير في التعرض
٤٧٦,٠٦٨	-	-	٤٧٦,٠٦٨	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٢٥٦,٢١١)	-	-	(٢٥٦,٢١١)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
٣,٤٢٥,٢٣١	-	٢٢,٦٠٦	٣,٤٠٢,٦٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٣٢,١١٤	٥٤,٥٠٦	-	٢,٠٧٧,٦٠٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٦٩,٩٧٢	-	-	٢٦٩,٩٧٢	التغير في التعرض
١٥١,٣٢٤	-	-	١٥١,٣٢٤	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٥٤,٥٠٦)	(٥٤,٥٠٦)	-	-	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
٢,٤٩٨,٩٠٤	-	-	٢,٤٩٨,٩٠٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

*الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الصكوك (تتمة)

يحلل الجدول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة لكل فئة من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الصكوك.

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	
	متوقعة لمدة ١٢	متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	
	شهرًا	العمر الزمني	العمر الزمني	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٣,٩٦٣	-	-	٣,٩٦٣
- تحويل إلى المرحلة ٢	(٢١)	٢١	-	-
التغير في مخاطر الائتمان	٥,٦٣٦	٨٥	-	٥,٧٢١
الموجودات المالية الجديدة المعترف بها	٦٠٠	-	-	٦٠٠
المشطوبات	(٩٣١)	-	-	(٩٣١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩,٢٤٧	١٠٦	-	٩,٣٥٣
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	
	متوقعة لمدة ١٢	متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	
	شهرًا	العمر الزمني	العمر الزمني	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٤,٦٣١	-	٥٤,٥٠٦	٥٩,١٣٧
التغير في مخاطر الائتمان	(١,١٧٧)	-	-	(١,١٧٧)
الموجودات المالية الجديدة المعترف بها	٥٠٩	-	-	٥٠٩
المشطوبات	-	-	(٥٤,٥٠٦)	(٥٤,٥٠٦)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٩٦٣	-	-	٣,٩٦٣

١٤. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨١,٠٦٤	٣٨٥,٧٥٥	كما في ١ يناير
٤,٦٦٧	٢,٠٩٠	إضافات خلال السنة
٢٤	٣,٧٠٠	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
٣٨٥,٧٥٥	٣٩١,٥٤٥	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل عن الاستثمارات العقارية للمجموعة ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٣٩١,٥٤٥	٣٩١,٥٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	٣٨٥,٧٥٥	٣٨٥,٧٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تتألف العقارات الاستثمارية للمجموعة من أربعة عقارات تجارية في إمارة عجمان. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، 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 المجموعة 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 بإجراءات تشمل مراقبة الإيجارات وتجديد عقود الإيجار وإعادة التأجير ذي الصلة وإعادة التطوير أو التجديد. وتستند المدة الملائمة في الغالب إلى سلوك السوق الذي يُعدّ 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 المحلي إلى جانب تقدير القيمة النهائية المتوقعة في نهاية فترة التوقعات.

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٥. الممتلكات والمعدات

المجموع ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	موجودات حرق الاستخدام	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث مكنتي ومعدات ألف درهم	تحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	التكلفة
٣٥٧,١١٧	٦٨,٨٨٦	٢٠,٤٧١	٢٠,٨٧٥	١٢٥,٥٤٢	١,٦٦٧	٥٢,٦٢١	٦٧,٠٥٥	في ١ يناير ٢٠٢٣
٣١,٠٨١	-	١٩,٩١٧	٦,١٦٢	٣,٧٢٣	٤٦٩	٦٥٢	١٥٨	إضافات
-	-	(٢٢,٦٩٤)	-	١٩,٩٦٥	-	٥٣	٢,٦٧٦	تحويلات
(٢٢,٨٤٠)	-	-	(٦,٩١١)	(٤,٢٧٧)	(٨٧٧)	(١٠,٧٧٥)	-	استيعادات
(١,٣١٢)	-	-	-	-	-	-	(١,٣١٢)	مشطوبات
٣٦٤,٠٤٦	٦٨,٨٨٦	١٧,٦٩٤	٢٠,١٢٦	١٤٤,٩٥٣	١,٢٥٩	٤٢,٥٥١	٦٨,٥٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٤,٠٦٥	-	١٩,٣٤١	٨,٧٢٥	٤,٥١٠	-	٤١٢	١,٠٧٧	إضافات
-	-	(٨,٣٦٧)	-	٥,٩٥٦	-	١,٧٦٨	٦٤٣	تحويلات
(٩,٥٧٧)	-	-	(٩,٥٦٨)	-	-	(٩)	-	استيعادات
(٢٣,٥٣٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٥٣٢)	مشطوبات
٣٦٥,٠٠٢	٦٨,٨٨٦	٢٨,٦٦٨	١٩,٢٨٣	١٥٥,٤١٩	١,٢٥٩	٤٤,٧٢٢	٤٦,٧٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣٠,٠٣٦	١١,٧٣٣	-	١١,٨٤٠	١٠٢,٩٨٨	٧٤٤	٤٥,٠٠٣	٥٧,٧٢٨	الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٨,٥٢٠	١,٥١٦	-	٥,٥٦٤	١٦,٢٣٩	٢١٠	٢,٢٢٢	٢,٧٦٩	محمل للسنة
(١٩,٤٣١)	-	-	(٦,٩١١)	(٤,٢٧٤)	(٣٤٧)	(٧,٨٩٩)	-	استيعادات
(٨٦٦)	-	-	-	-	-	-	(٨٦٦)	مشطوبات
٢٣٨,٢٥٩	١٣,٢٤٩	-	١٠,٤٩٣	١١٤,٩٥٣	٦٠٧	٣٩,٣٢٦	٥٩,٦٣١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣,٤٣٨	٩٩٥	-	٤,٦٩٤	١٣,٢٥٦	١٥٠	١,٤٩١	٢,٨٥٢	محمل للسنة
(٩,٥٧٧)	-	-	(٩,٥٦٨)	-	-	(٩)	-	استيعادات
(٢٣,٥٣٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٥٣٢)	مشطوبات
٢٢٨,٥٨٨	١٤,٢٤٤	-	٥,٦١٩	١٢٨,٢٠٩	٧٥٧	٤٠,٨٠٨	٣٨,٩٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣٦,٤١٤	٥٤,٦٤٢	٢٨,٦٦٨	١٣,٦٦٤	٢٧,٢١٠	٥٠٢	٣,٩١٤	٧,٨١٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢٥,٧٨٧	٥٥,٦٣٧	١٧,٦٩٤	٩,٦٣٣	٣٠,٠٠٠	٦٥٢	٣,٢٢٥	٨,٩٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٦. موجودات إسلامية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,٨٥٠	٧٥,٣٦٣	دخل مستحق على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٢٩,٢٩٨	٢٩,٩٠٣	دخل مستحق على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
٨,١٥٣	٨,٠٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٦٣١	١٥,١٩٧	سلف للموظفين
١,١٢٦	٥,٧٩٧	قبولات (إيضاح ١٩)
٨٠	٣٥٩	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٥٣٠,٠٥٠	٥٣٠,٠٥٠	موجودات مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية*
٦٤٤,٣٨٣	-	موجودات مالية مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية(**)
١٤,٧٩٧	١٩,٣٧٣	ذمم التأجير المدينة
٨٧,١٩٩	١٥٣,٠١٢	أخرى
١,٤٤٧,٥٦٧	٨٣٧,١١٤	
(٢٥,٥٨٢)	(٢٤,٦٨٥)	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١,٤٢١,٩٨٥	٨١٢,٤٢٩	

(*) تشمل الموجودات المشتراة لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية ممتلكات بقيمة دفترية قدرها ٤١٨ مليون درهم تحتفظ بها المجموعة، لكن ملكية هذه الممتلكات لم تُنقل لاسم المجموعة بعد (إيضاح ٣٢-٣). وبلغت القيمة العادلة لهذه الموجودات ٣٥٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٥٥ مليون درهم)، وبناءً عليه سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بقيمة ٦٣ مليون درهم مقابل هذه الموجودات خلال سنة ٢٠٢٣.

(**) خلال الفترة، قامت المجموعة باستعداد موجودات لطرف ذي صلة مقابل مبلغ ٦٥٠ مليون درهم مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ٦ ملايين درهم إماراتي تم الاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة.

١٧. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية لعملاء المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٥٠,٢٢٠	٤,٣٥٦,٠٨٩	حسابات جارية ودائع مضاربة:
٣٨١,٧٧٢	٤٦٨,٢٣٣	حسابات توفير
٢٩,٧٦٠	٢٥,٧٠٠	ودائع لأجل
٥,١٦١,٧٥٢	٤,٨٥٠,٠٢٢	
١٤,١٧٦,٤٥٦	١٢,٧٤٧,٤٢٩	ودائع وكالة
٣١٥,٩٥٤	٣٨٦,٢٦٦	حسابات ضمان
٧٠,٥٨٦	٧٧,٨٥٠	حسابات الهامش
١٩,٧٢٤,٧٤٨	١٨,٠٦١,٥٦٧	

إن جميع وداائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٨. مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل للمبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٨,٠٢٥	٢٣,١٩٦	عقود متداولة
١,٤٧٦,٧٢٩	٩٥٦,٤٥٥	ودائع استثمارية
<u>١,٦٠٤,٧٥٤</u>	<u>٩٧٩,٦٥١</u>	الإجمالي

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥٥,٥١٧	٨٠٩,٠٥٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٤٩,٢٣٧	١٧٠,٥٩٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٦٠٤,٧٥٤</u>	<u>٩٧٩,٦٥١</u>	الإجمالي

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩١,٦٤٠	٣٣٢,٨٧٦	ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف
٢٤,٩٢١	٣٩,٠٨٤	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٦٥,٤٥٩	١٢٠,٠٩٥	شيكات مصرفية
١,١٢٦	٥,٧٩٧	قبولات (إيضاح ١٦)
١٠,٠١٠	١٢,٤٤٦	التزامات إيجارية
-	٣٩,١٢٩	مخصص لضريبة الدخل (إيضاح ٣٧)
-	٥,٥٢٦	مخصص ضريبة دخل مؤجلة (إيضاح ٣٧)
٣٢٥,٨٥٣	٨,٨٤٢	مخصص خسارة انخفاض قيمة الالتزامات المالية والضمانات المالية (إيضاح ٢٨)
١١٢,٠٦٩	١٣٧,٥٢٥	أخرى
<u>٩٣١,٠٧٨</u>	<u>٧٠١,٣٢٠</u>	

٢٠. رأس المال وأسهم الخزينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال
		٢,٧٢٣,٥٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣): ٢,٧٢٣,٥٠٠,٠٠٠ سهمًا قيمة كل منها ١ درهم، صادر ومدفوع كلياً
<u>٢,٧٢٣,٥٠٠</u>	<u>٢,٧٢٣,٥٠٠</u>	

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٧٢٥ درهم إماراتي للسهم الواحد (٧,٢٥٪ من رأس المال المدفوع) في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٥.

أقرت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٢٣ توزيع أرباح في شكل أسهم مجانية بنسبة ٣,٥٪ من رأس المال المدفوع الحالي للمجموعة من خلال إصدار ٧٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم مجاني بقيمة ٧٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم. كما تم اعتماد تخصيص مبلغ ٢,٥ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خلال سنة ٢٠٢٣.

٢٠. رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة

استعانت المجموعة بأحد صناع السوق المرخصين الخارجيين في سوق دبي المالي، والذي يقدم خدمات توفير السيولة، لوضع أوامر شراء وبيع على أسهم المجموعة بهدف تقليل الفروق بين أسعار العرض والطلب، إلى جانب الحد من التقلبات في السعر والحجم. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، احتفظ صانع السوق بعدد ٣٤,٤٧٨,٥٤٣ سهم من أسهم مصرف عجمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٧,٦٧٤,٧٥٩ سهمًا) نيابة عن المجموعة والتي تم تصنيفها ضمن حقوق الملكية كأسهم خزينة بقيمة اسمية قدرها ١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وخلال السنة، تم استغلال ١٦ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٣ مليون درهم) من احتياطي علاوة إصدار الأسهم (مُدْرَج ضمن الاحتياطي القانوني والاحتياطي الآخر) لاحتساب العلاوة المدفوعة عند شراء أسهم الخزينة بعد تنزيل الأرباح/الخسائر المحققة عند استبعاد هذه الأسهم. وفي نهاية مدة العقد مع صانع السوق، سيتاح للمجموعة خيار تحويل الأسهم المتبقية لاسمه أو استبعاد الأسهم في السوق.

٢١. الاحتياطي القانوني

يقضي قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. والنظام الأساسي للمجموعة 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. يندرج تحت الاحتياطي القانوني احتياطي علاوة إصدار الأسهم البالغ ١٢٦,٣٥٧ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٤٢,٣٤٥ ألف درهم).

٢٢. احتياطي انخفاض القيمة العام

وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة، يتم تحويل الزيادة في مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة على مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة المحتسبة وفقًا 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 متاحًا لدفع أرباح الأسهم.

٢٣. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٨,٩٠٥	٥٦٩,٦٩٥	إيرادات من إجارة
٤٦٣,٤٨٥	٤٩٣,٥٩٥	إيرادات من مرابحة
١٠٧,٥٥١	١٠٩,٠٨١	إيرادات من وكالة
٩٢	٣	إيرادات من تمويل استصناع
<u>١,٢١٠,٠٣٣</u>	<u>١,١٧٢,٣٧٤</u>	

٢٤. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٣,٥٢٨	١٢٣,٤٤٣	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ربح محقق / (خسارة محققة) من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٧٤	٨,٩٤٠	(الخسارة) / الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١,٩٠٠	(٩,٤٨٠)	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢٢,٤٥٤	١٥,١٦٩	
<u>١٦٩,٧٥٦</u>	<u>١٣٨,٠٧٢</u>	الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢٥. الرسوم والعمولات ودخل آخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٣٩١	١٨,٤٧٦	رسوم تقييم ومعاملات
٦,٤٦٥	١٣,٤٩٤	رسوم تعاقد
٣٥,٢٣٤	٣٩,٩٢٣	إيرادات سعر الصرف الأجنبي
٤,٧٣٨	٤,٨٥٠	رسوم وعمولات تجارية
٥,٨٥٥	١٢,٠٥٦	رسوم وكيل استثمار
٥,٢٩٤	١٤,٤٢٧	رسوم مرتبطة بالحساب وبطاقات الائتمان
٧٢,٠٥٩	٦١,٨٥٦	إيرادات إيجارية
٢٤	٣,٧٠٠	ربح القيمة العادلة من الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٤)
٢٧,٩٢٢	٢١,٩٢٦	أخرى
<u>١٧٩,٩٨٢</u>	<u>١٩٠,٧٠٨</u>	الإجمالي

٢٦. تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٩,٩٦٩	١٦٢,٣١٢	رواتب ومخصصات
٩٥,٦١٤	٨٩,٠٩٨	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
<u>٢٤٥,٥٨٣</u>	<u>٢٥١,٤١٠</u>	

٢٧. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧١٦	٢٦,١٧٦	تكاليف صيانة الآلات والمباني
٦,٤٥٩	٥,١٠٠	مصاريف اتصالات
٩,٨٨٨	٢٨,٠٠٨	أتعاب مهنية وقانونية واستشارية
٣,٨٧٨	٣,٦٥٢	خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد
٢,٥٤٥	٤,٨٠٢	ترخيص برامج إلكترونية
٣,٧١٠	٢,٨١٨	رسوم الترخيص
١,٤٩٧	٧١٥	مطبوعات وقرطاسية
١,٣٢٩	٢,١٤٣	مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج
١,٠٥٥	١,٥١٠	مصاريف الإيجار
٢٦١	٣٢٧	مصاريف عقود الإيجار التمويلية
١٠,٧٠٠	٢٧٦	خسارة تشغيلية
٣٣,٨٤٠	١٩,٢٩٣	أخرى
<u>٩٥,٨٧٨</u>	<u>٩٤,٨٢٠</u>	

٣١. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٨٪ (٢٠٢٣: ٢٦٪) من رأس المال الصادر والمدفوع.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			
المجموع	أخرى ذات علاقة	الأساسيين	المجموع	أخرى ذات علاقة	الأساسيين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٩,٧٢٠	٥,٦٠٦	٢٠٤,١١٤	٣١٢,٠٧١	٧,٧٣٠	٣٠٤,٣٤١	حصة المودعين من الأرباح
٢٠,٢١٧	١٤,٢٦٨	٥,٩٤٩	١٥,٢٨٢	١٠,٠٦٧	٥,٢١٥	الإيرادات من الاستثمار في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

خلال العام، تمت الموافقة على مبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٥ مليون درهم) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في الاجتماع العام السنوي الذي عقد في ١٩ أبريل ٢٠٢٣ وتم تسجيله في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			
المجموع	أخرى ذات علاقة	الأساسيين	المجموع	أخرى ذات علاقة	الأساسيين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٨,٩٩٣	٣٣٣,١٠٢	٢٣٥,٨٩١	٥٤٤,٧٣٢	٣٣٥,٣٣٧	٢٠٩,٣٩٥	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٥,٦١٨,٢٠٤	١٨١,٧٦٦	٥,٤٣٦,٤٣٨	٦,٤٢٦,١٠١	١٨٤,٨٨٣	٦,٢٤١,٢١٨	ودائع العملاء

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٦٣	٩,٧٨٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٥١٤	٣٣٩	منافع نهاية الخدمة
٩,١٧٧	١٠,١١٩	الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٢. الالتزامات والتعهدات الطارئة

١-٣٢ تعهدات رأسمالية

كان لدى المجموعة تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة ٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٥ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الاثنا عشر شهراً القادمة.

٢-٣٢ الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم ائتمان مخصص للوفاء بمتطلبات عملاء المصرف.

فيما يلي التعهدات والالتزامات الطارئة للمجموعة بشأن الائتمان كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٥٠٠	-	التزامات استثمارية
٣٠,٥٤١	٣٤,٦٤٣	خطابات اعتماد
٣٩٢,٥٦٣	٤٤١,٢٧٧	خطابات ضمان
٢٨٥,٢٤٢	-	مطالبات قانونية (إيضاح ٣-٣٢)
<u>٧٣٤,٨٤٦</u>	<u>٤٧٥,٩٢٠</u>	

يوضح الجدول أدناه التغييرات الهامة في القيمة الإجمالية المدرجة للالتزامات المالية والضمانات المالية خلال السنة والتي ساهمت في التغييرات في مخصص الخسارة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٤,٨٤٦	٣٤٥,٠٨٢	٧٣,٥٥٧	٣١٦,٢٠٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(١٦,٨٨٥)	١٦,٨٨٥	- محول إلى المرحلة ١
-	-	٩٠٠	(٩٠٠)	- محول إلى المرحلة ٢
(٥٤,٨٥٦)	(٤,٠٨٥)	(١٠,٢٧٠)	(٤٠,٥٠١)	التغير في التعرض
١٤٠,٩١٣	-	-	١٤٠,٩١٣	الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(٣١٨,٥٠١)	(٢٨٥,٢٦٠)	(٣,٢٤٠)	(٣٠,٠٠١)	الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها
(٢٦,٤٨٢)	(٢٦,٤٨٢)	-	-	المشطوبات
<u>٤٧٥,٩٢٠</u>	<u>٢٩,٢٥٥</u>	<u>٤٤,٠٦٢</u>	<u>٤٠٢,٦٠٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩١,٢٥٣	٣٠,٢١٣	٨٣,٦٩٩	٤٧٧,٣٤١	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١١,٨٨٤)	١١,٨٨٤	- محول إلى المرحلة ١
-	(٢٥٦)	٢٥٦	-	- محول إلى المرحلة ٢
-	١٦٦,٠٢٥	-	(١٦٦,٠٢٥)	- محول إلى المرحلة ٣
(٣٠٥)	(١,٠٧٦)	١,٤٨٦	(٧١٥)	التغير في التعرض
٣٨٤,٧٧٧	٢٨٥,٢٤٢	-	٩٩,٥٣٥	الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(٢٤٠,٨٧٩)	(١٣٥,٠٦٦)	-	(١٠٥,٨١٣)	الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها
<u>٧٣٤,٨٤٦</u>	<u>٣٤٥,٠٨٢</u>	<u>٧٣,٥٥٧</u>	<u>٣١٦,٢٠٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٢. الالتزامات والتعهدات الطارئة (تتمة)

٢-٣٢ الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

يقوم الجدول أدناه بتحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام لكل فئة من الالتزامات المالية والضمانات المالية.

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٢٩	١,٨٣٧	٣٢١,٦٨٧	٣٢٥,٨٥٣
٤٧٥	(٤٧٥)	-	-
(٨٠)	٩١٦	(٧,٢٧٧)	(٦,٤٤١)
١,٤٩٣			١,٤٩٣
(١٢٣)	(١٩٨)	(٢٨٥,٢٦٠)	(٢٨٥,٥٨١)
-	-	(٢٦,٤٨٢)	(٢٦,٤٨٢)
٤,٠٩٤	٢,٠٨٠	٢,٦٦٨	٨,٨٤٢
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤			
التغيرات في مخصص الخسارة			
- محول إلى المرحلة ١			
التغير في مخاطر الائتمان			
الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية المعترف بها			
الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها			
المشطوبات			
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٢٦	٢,٧٦٦	٩,٤٦٣	١٢,٨٥٥
١,٦٣٢	(١,٦٣٢)	-	-
(٣)	-	٣	-
٢٥	٧٠٣	١٦٢,٠٤٦	١٦٢,٧٧٤
١١٦	-	٢٨٥,٢٤١	٢٨٥,٣٥٧
(٦٧)	-	(١٣٥,٠٦٦)	(١٣٥,١٣٣)
٢,٣٢٩	١,٨٣٧	٣٢١,٦٨٧	٣٢٥,٨٥٣
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣			
التغيرات في مخصص الخسارة			
- محول إلى المرحلة ١			
التغير في مخاطر الائتمان			
الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية المعترف بها			
الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها			
المشطوبات			
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			

٣٢. الالتزامات والتعهدات الطارئة (تتمة)

٣-٣٢ الدعاوى القضائية

تعد المنازعات القضائية من الأمور الشائعة في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل. وتعمل المجموعة وفق بروتوكول محدد بشأن هذه الدعاوى القضائية، حيث يعد الكثير منها خارج سيطرة المجموعة. كما في تاريخ إعداد التقارير، تمثل المجموعة طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية التي لم يتم الفصل فيها بعد، إلا أن الإدارة ترى - بناءً على مشورة المستشار القانوني - أن هذه الدعاوى لن تسفر عن أي خسارة مالية جوهرية للمجموعة، بخلاف ما تم تكوين مخصص له في هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال السنوات السابقة، أربمت المجموعة اتفاقية تسوية مع أحد العملاء، والتي اتفق كلا الطرفين بموجبها على استحواذ المجموعة على موجودات العميل لتسوية التزام التمويل. وبلغت القيمة الدفترية للممتلكات المسجلة ضمن بند "موجودات مشتراة لتسوية الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية" ٤١٨ مليون درهم بينما بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣٥٥ مليون درهم. بناءً عليه، تكبدت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٦٣ مليون درهم مقابل هذه الممتلكات خلال ٢٠٢٤ (إيضاح ١٦). ووضعت المجموعة رهن عقاري من الدرجة الأولى على الممتلكات؛ ومع ذلك، لا يمكن إنهاء تحويل ملكية الممتلكات المرهونة لاسم المجموعة وفقاً لأحكام اتفاقيات التسوية المبرمة مع عملها بسبب بعض الملحقات والمطالبات الموجودة على هذه الممتلكات والتي تفرضها محاكم دبي في عدة دعاوى مرفوعة من قبل أطراف ثالثة ضد المجموعة وعميلها.

أفاد حكم المحكمة الابتدائية بدبي أن الطرف الثالث لديه مطالبة تتعلق بالممتلكات المتنازع عليها في حدود ٢٥٠ مليون درهم بالإضافة إلى الفائدة والرسوم القانونية. وبتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٤، أكدت محكمة الاستئناف بدبي حكم المحكمة الابتدائية. واستأنفت المجموعة أمام محكمة التمييز بدبي وطالب بنقض الأحكام السابقة. وقد أصدرت محكمة التمييز في دبي حكماً بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٤ برفض الاستئناف المقدم من المجموعة، وخلال عام ٢٠٢٤ تم تشكيل لجنة قضائية بموجب مرسوم أميري أصدرت حكماً بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠٢٤ لصالح المجموعة حيث ألغت جميع الأحكام الصادرة ضد المجموعة وأصدرت حكماً جديداً حيث رفضت الدعوى المرفوعة من قبل الطرف الثالث ضد المجموعة. وعلى ذلك، قامت المجموعة بإلغاء مخصص بقيمة ٢٨٥ مليون درهم.

وعليه، فإن المجموعة بصدد رفع دعوى تنفيذ ضد العميل المذكور، كما تتابع القضايا الموضوعية للملكية العقارات المعنية باسم المجموعة.

٣٣. 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.

ولأغراض تشغيلية، تنتظم أعمال المجموعة ضمن قطاعات الأعمال التالية:

- الأعمال المصرفية للمستهلكتين - 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 وحلول 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.

وحيث أن كافة عمليات كل قطاع من قطاعات المجموعة تعد 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.

ترتكز تقارير إدارة المجموعة على قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والأوراق المالية ورسوم انخفاض القيمة وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات والمصروفات الأخرى.

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٤. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة حول القطاعات المعلنة:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الأعمال المصرفية		الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	
		للشركات ألف درهم	الخزينة ألف درهم		
٤٠٧,٤٢٧	-	(١٢٠,٦٨٠)	٢٤٨,٦٥٤	٢٧٩,٤٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣٨,٠٧٢	-	١٣٨,٠٧٢	-	-	صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧٣,٢٤٠	-	(٢,٨٧٧)	٩٧,٦٣٧	(٢١,٥٢٠)	الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
١٩٠,٧٠٨	٢,٨٠٨	٥٦,٤٢١	١١٦,٧٩٣	١٤,٦٨٦	استرداد / (تخصيص) خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
(٢٥١,٤١٠)	(٢,٨٥٤)	(٧,٥٠٧)	(٨٨,٠١٤)	(١٥٣,٠٣٥)	الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
(١١٨,٢٥٨)	(٣٨٠)	(٣,٣٤٥)	(٤١,٠٧٧)	(٧٣,٤٥٦)	تكاليف الموظفين
(٣٩,١٢٩)	-	(٥,٣٩٤)	(٢٩,٧١٦)	(٤,٠١٩)	المصاريف العمومية والإدارية واستهلاك الممتلكات والمعدات
٤٠٠,٦٥٠	(٤٢٦)	٥٤,٦٩٠	٣٠٤,٢٧٧	٤٢,١٠٩	مصروف ضريبة الدخل
٢٢,٨٥٤,٣٤٨	١,٧١٩,٥٣٨	٥,٤٩٥,٠٣٣	٩,٦٠٣,٤٥٦	٦,٠٣٦,٣٢١	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
١٩,٧٤٢,٥٣٨	١,١٧٦,٥١١	٢,٩٨٠	٦,٦١٣,٣٥٤	١١,٩٤٩,٦٩٣	موجودات القطاع
					مطلوبات القطاع

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الأعمال المصرفية		الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	
		للشركات ألف درهم	الخزينة ألف درهم		
٥٠٧,٧٨٨	-	(٨٧,١٥٨)	٣٨٦,٢٣٥	٢٠٨,٧١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٦٩,٧٥٦	-	١٠٤,٢٦٥	٦٥,٤٩١	-	صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨٨,٧٠٣)	-	-	(٨٨,٧٠٣)	-	الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
(٧٨٩,٢٠١)	-	٦٠٦	(٧٩٤,٥٩٢)	٤,٧٨٥	انخفاض قيمة الشركات الزميلة
١٧٩,٩٨٢	-	٢٥,٠٦٣	١١١,٨٠٣	٤٣,١١٦	رسوم انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية
(٢٤٥,٥٨٣)	-	(٢٦,١٩٢)	(٥٨,٦٦٨)	(١٦٠,٧٢٣)	الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
(١٢٤,٣٩٨)	-	(٩,٣١٣)	(٢٢,٠٨٦)	(٩٢,٩٩٩)	تكاليف الموظفين
(٣٩٠,٣٥٩)	-	٧,٢٧١	(٤٠٠,٥٢٠)	٢,٨٩٠	المصاريف العمومية والإدارية واستهلاك الممتلكات والمعدات
٢٤,٩٣٥,٥٣٢	١,٩٤٢,٣٧٧	٥,٨٣٦,٢٠٥	١٣,٣٨٣,١٧٨	٣,٧٧٣,٧٧٢	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
٢٢,٢٦٠,٥٨٠	٩٣٧,٦٦٩	٧٤٥,٤٤٠	١٤,٢٥٨,٦٠٦	٦,٣١٨,٨٦٥	موجودات القطاع
					مطلوبات القطاع

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

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

معلومات تتعلق بكيبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل في إيرادات المصرف إلى ١٠٪ أو أكثر سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٤. بيان استحقاق المطلوبات المالية

٢٠٢٤			
حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٨٤٢,٣٦٢	٣,٢١٩,٢٠٥	١٨,٠٦١,٥٦٧	ودائع العملاء الإسلامية
٤٧٩,٦٥١	٥٠٠,٠٠٠	٩٧٩,٦٥١	مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦٤,٠٧٢	-	٥٦٤,٠٧٢	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٨٨٦,٠٨٥</u>	<u>٣,٧١٩,٢٠٥</u>	<u>١٩,٦٠٥,٢٩٠</u>	
<u>١٤٢,١٠٤</u>	<u>٣٣٣,٨١٦</u>	<u>٤٧٥,٩٢٠</u>	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٢٠٢٣			
حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٢٧٣,٢٧٨	٣,٤٥١,٤٧٠	١٩,٧٢٤,٧٤٨	ودائع العملاء الإسلامية
١,٦٠٤,٧٥٤	-	١,٦٠٤,٧٥٤	مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥٥٧,٢٤٦	-	٥٥٧,٢٤٦	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٤٣٥,٢٧٨</u>	<u>٣,٤٥١,٤٧٠</u>	<u>٢١,٨٨٦,٧٤٨</u>	
<u>٤٠٨,٨٢٠</u>	<u>٣٢٦,٠٢٦</u>	<u>٧٣٤,٨٤٦</u>	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٥. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمتها المجموعة خلال السنة ١,٦ مليون درهم (٢٣:٢٠٠٣ مليون درهم).

٣٦. معلومات المقارنة

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

٣٧. الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي فإن له تأثير متعلق بضريبة الدخل على البيانات المالية الموحدة للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢ الحد الأدنى للدخل الذي سيُطبق عليه معدل ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً عليه، يُعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل المؤهل لمنشآت المنطقة الحرة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، سجلت المجموعة مخصصاً لضريبة الدخل الحالية بقيمة ٣٩,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) وفقاً لقانون ضريبة الدخل، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلي بنسبة ٨,٩٪ والالتزام ضريبي مؤجل بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة ٥,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٣٨. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٥.