مصرف عجمان ش.م.ع.

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

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

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

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

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

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان المبلغ الإجمالي للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية الخاصة بالمصرف ١٣,١٢٥,٧٩٩ ألف درهم (٢٠٢١ – ١٦,٠٦٢,٣٧٢ ألف درهم)، وفي المقابل تم تسجيل مخصص خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ ٤٩١,٦٨١ ألف درهم (٢٠٢١ – ٩٠٠,٧٤٣ ألف درهم). لقد اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لاشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ – الأدوات المالية، يتضمن تقديرات وأحكام جوهرية تفترضها الإدارة، مما له تأثير كبير على البيانات المالية للمصرف. وتشمل الجوانب الرئيسية لأحكام الإدارة: ١ - تصنيف التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية ضمن المراحل (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على تحديد: (أ) القروض التي تشمل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بدايتها؛ و(ب) القروض منخفضة القيمة/المتعثرة بشكل فردي. ٢ - الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة عند تحديد احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر، وتشمل، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وصياغة الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات ذات الصلة وحالات ترجيح الاحتمالات المتوقعة وتضمينها. ٣ - الحاجة إلى تطبيق حالات إعادة التصنيف اللاحقة للنموذج باستخدام تقديرات خبير الائتمان لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يلاحظها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. لا يزال تطبيق تلك الأحكام يتسبب في المزيد من التقديرات غير المؤكدة بشأن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي التأثير على مخاطر التدقيق ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.	توصلنا إلى، وقمنا بتحديث، مفهومنا حول تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يخص التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي لدى المصرف والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج وتشمل أية تغييرات رئيسية حدثت خلال السنة. وقمنا أيضاً بمقارنة السياسة المحاسبية ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف مع اشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وتحققنا من الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية فيما يتعلق بـ: - نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة على النموذج؛ وصلاحيته خلال السنة؛ وأية تحديثات تتم على النموذج خلال السنة؛ والموافقة على المدخلات والافتراضات الرئيسية وحالات إعادة التصنيف اللاحقة للنموذج، إن وجدت)؛ - تصنيف التمويل إلى المراحل (١) و(٢) و(٣) وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المحدد وتحديد القروض المتعثرة/منخفضة القيمة بشكل فردي؛ و - مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة لعينة العملاء، قمنا بتقييم: - التصنيفات الداخلية التي حددتها الإدارة بناءً على النماذج الداخلية للمصرف، وقمنا بدراسة تلك التصنيفات المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات القطاعية المتوفرة، وقمنا أيضاً بتقييم مدى توافقها مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ - حسابات الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و - بالنسبة للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية المختارة، قمنا بتقدير تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للتحصيل، بما في ذلك تأثير الضمانات، وغيرها من مصادر السداد، إن وجد.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية (تتمة) يُرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة: إيضاح (٤) للانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ إيضاح (٥) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة ذات الصلة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المصرف؛ إيضاح (١١) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية؛ وإيضاح (٦) حول تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تتم مراعاتها عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المصرف الخاصة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر، وتحديد القروض منخفضة القيمة بشكل فردي؛ وتصنيفات المراحل الناتجة. بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة لعينة التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. قمنا بتقييم عملية الحوكمة التي وضعها المصرف والعوامل النوعية التي يراعيها المصرف عند تطبيق أي عمليات إعادة تصنيف أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بسبب القيود المفروضة على البيانات أو النموذج أو خلاف ذلك. قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الرئيسية التي يستخدمها المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. قمنا بالتحقق من مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. قمنا بالاستعانة بخبرائنا، حيثما اقتضى الأمر، لمساعدتنا في مراجعة حسابات النموذج وتقدير المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، ولا سيما بشأن متغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في عمليات إعادة التصنيف اللاحقة للنموذج. قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

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

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المصرف على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المصرف عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة.

ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

١) يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛

٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمصرف؛

٥) الاستثمارات في الحصص والأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حسب المبين في الإيضاح ١٣ والإيضاح ١٤ حول البيانات المالية؛

٦) يبين إيضاح ٣٢ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و

٨) يبين إيضاح ٣٦ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

عن ارنست ويونغ

موقعة من:
أنتوني أوسوليفان
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٧

٩ فبراير ٢٠٢٣
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الرحمن أميري
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي انخفاض القيمة العام	أرباح مستبقاة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢,١٠٠,٠٠٠	٢٥٨,٥٠٨	(٦٠,٣٥٥)	٩٧,٠٤٢	١٠٧,٣٩٦	٢,٥٠٢,٥٩١
الربح للسنة	-	-	-	-	١١٦,١٦٠	١١٦,١٦٠
الدخل الشامل الآخر	-	-	١٠,٨٩٨	-	-	١٠,٨٩٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	١٠,٨٩٨	-	١١٦,١٦٠	١٢٧,٠٥٨
تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٢,٤٧٣)	-	٢,٤٧٣	-
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٢)	-	١١,٦١٦	-	-	(١١,٦١٦)	-
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٣)	-	-	-	١٥,٣٢٢	(١٥,٣٢٢)	-
عكس بند مطلوبات الزكاة (إيضاح ٣٦)	-	-	-	-	٤,٩٧٣	٤,٩٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,١٠٠,٠٠٠	٢٧٠,١٢٤	(٥١,٩٣٠)	١١٢,٣٦٤	٢٠٤,٠٦٤	٢,٦٣٤,٦٢٢
الربح للسنة	-	-	-	-	١٦٢,٠٦٦	١٦٢,٠٦٦
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(٢٨١,٦١١)	-	-	(٢٨١,٦١١)
إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة	-	-	(٢٨١,٦١١)	-	١٦٢,٠٦٦	(١١٩,٥٤٥)
تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٨٥٢)	-	٨٥٢	-
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٢)	-	١٦,٢٠٧	-	-	(١٦,٢٠٧)	-
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٣)	-	-	-	(٦,٥٥٤)	٦,٥٥٤	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢,١٠٠,٠٠٠**	**٢٨٦,٣٣١**	**(٣٣٤,٣٩٣)**	**١٠٥,٨١٠**	**٣٥٧,٣٢٩**	**٢,٥١٥,٠٧٧**

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

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

١. معلومات عامة

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)
عندما تكون التغطية التأمينية جزء من الشروط التعاقدية لبطاقة الائتمان، يشترط على جهة الإصدار:

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

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

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

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

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

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

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المصرف.

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

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

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

٣. تعريفات

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

المرابحة

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

الوكالة

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

الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث يتعهد المصرف ("الصانع" أو "البائع") بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد ("المصنوع") لأحد متعامليه ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح. ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ أعمال الإنشاء أو التطوير بالكامل، أو أي جزء منه، عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع. وبموجب عقد الاستصناع، الذي يكون فيه المصرف هو الصانع أو المستصنع، ويحتسب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدها المصرف) داخلياً على أساس زمني على مدى فترة العقد وفقًا 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 مسبقًا) من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. ومع ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأس مال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعثر في السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة.وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجوعة مضارباً أو رب المال، بحسب الأحوال.

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

٣. تعريفات (تتمة)

المشاركة

هي اتفاقية بين المصرف أو أحد متعامليه، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأس مال المشاركة ("رأس مال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة بالنقد أو بالعين وفق قيمته وقت إبرام عقد المشاركة، ويجوز أن يكون موضوع عقد المشاركة استثمار معين، قائم أو جديد، أو في ملكية ممتلكات معينة إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي 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 يقدم للمصرف دليلًا مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المشاركة.

الإجارة

هي اتفاقية يؤجر المصرف ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد متعامليه ("المستأجر") (بعد شراء أو اقتناء الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة أو لمددإيجارية 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 فترةالإجارة.

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 المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر.

تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترةالإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة غير المسددة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

الصكوك

هي شهادات ائتمان تمثل موجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) بيان الإلتزام

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

(ب) أساس إعداد البيانات المالية

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم أخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أوالمطلوبات، يراعي المصرف عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على متشاركي السوق أخذ تلك العوامل في الحسبان في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة بجسب 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 المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تُعرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة المبالغ الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده غير ذلك.

السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه:

(ج) النقدية وشبه النقدية

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

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

(د) مبالغ مستحقة من المصارف

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

(هـ) الأدوات المالية

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

الموجودات المالية

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

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

(١) أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة؛

(٢) أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

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

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

(٥) يمكن للمصرف أن تختار اختيارًا نهائيًا أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. يقاس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة وذمم التمويل الإسلامي المدينة والمستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والذمم المدينة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصًا انخفاض القيمة.

يتم قيد إيرادات الأرباح بتطبيق معدل الربح الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

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

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

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

لغرض اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند التثبيت المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البدل 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 لمدفوعات 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 أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد المصرف نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين.

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

يتبنى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كلهما.

عند التثبيت المبدئي للأصل المالي، يحدد المصرف 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 يحدد المصرف وجود أي تغيير في نماذج أعمالها.

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

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

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

(١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
(٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
(٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع تثبيت أية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح او الخسارة.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند التثبيت المبدئي لها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو 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 التثبيت الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو تثبيت الأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية: (١) إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي. (٢) إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو (٣) إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا 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 حتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمصرف. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، وبالتالي لم يتم إعادة تصنيفها. تم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإلغاء تثبيت الموجودات المالية المبينة أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)
٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)
(٤) إنخفاض القيمة

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، 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 الإئتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ التثبيت المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف تعاقديًا والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بنسبة الربح المتوقعة الخاصة بالأصل.
- تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمطلوبات المالية غير المسحوبة الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا سحب الملتزم التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف تلقيها عند سحب التمويل؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة التمويل المضمونة ناقصًا أي مبالغ تتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقيس المصرف الخسائر الإئتمانية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)
٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

(٥) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

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

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

قد يتعذر تحديد حدث واحد، فبدلًا من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية منخفضة. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الإئتمانية، فإن المصرف تأخذ بالإعتبار 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 جوهريًا ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، تعتبر الموجودات الإئتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدله 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 يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فيتم دعم الحالات التي لا يعترف فيها انخفاض القيمة للموجودات بعد ٩٠ يومًا من الاستحقاق بمعلومات معقولة.

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

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

(٧) تعريف التعثر في السداد

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)
٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)
(٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

تعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

- تجاوز المقترض إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني مادي إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

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

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)
٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)
(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تحدد المصرف لأطرافها المقابلة درجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية. ويأخذ المصرف بالحسبان مخاطر الائتمان عند الاعتبار الأولي للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيه على أساس مستمر طوال فترة التقرير. لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تجري المصرف مقارنة لمخاطر حدوث تقصير في الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد في تاريخ التثبيت المبدئي. وتنظر 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 كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، ومنها التغييرات في حالة سداد العملاء في المصرف والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: تعتمد المصرف في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: متوسط أسعار النفط الخام، والعقارات في دبي وأبوظبي، والتضخم، ومعدل النمو في الناتج المحلي الإجمالي وغيرها، إلى جانب التحولات المختلفة. لذلك. إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولبيان 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 يومًا. إن العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التعثر في السداد في الوقت المناسب.

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

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

(٩) تعديل والتوقف عن تثبيت الموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين التثبيت 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 التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)
٤. السياسات المحاسبية الهامة(تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)
(٩) تعديل والتوقف عن تثبيت الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

يلغي المصرف تثبيت الأصل 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 المصرف بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بتثبيت حصته المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فيواصل المصرف تثبيت الأصل المالي وكذلك أية اقتراضات مرهونة تتعلق بالعوائد المستلمة.

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

(١٠) المشطوبات

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة(تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

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

المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف المطلوبات المالية للفترة الحالية 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 التثبيت المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يرجع إلى التغيرات في مخاطر 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 التثبيت، يتم إثبات التزام مالي للمقابل المستلم للتحويل. و
- عقود الضمان المالي والالتزامات المالية.

طريقة الربح الفعلي

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

(٢) التوقف عن التثبيت

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

يتم احتساب التبادل بين المصرف ومموّلها الأصلي لأدوات التمويل بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهرية في شروط الالتزامات القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وتثبيت مطلوبات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي من أي رسوم مستلمة وخصمًا باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، هي على الأقل ١٠٪ مختلفة عن القيمة الحالية المخفضة للقيمة الحالية. التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي.

إضافة إلى ذلك، فهناك عوامل نوعية أخرى مثل العملة التي تصنف الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغييرات في التعهدات التي يتم مراعاتها أيضًا. في حالة احتساب تبادل لأدوات 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 للإلتزام ويتم إطفاءها على المدى المتبقي للمطلوب المعدل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)
٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا أقل، عند الاقتضاء، قيمة الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات المصرف بشأن إثبات الإيرادات.

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

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

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

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

(و) الاستثمار في شركات زميلة

تُعرف الشركة الزميلة بالمنشأة التي تخضع لسيطرة المصرف 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 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 مبدئيًا في بيان المركز المالي بالتكلفة وتعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة المصرف في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة حصة المصرف في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل والتي تمثل، في جوهرها، جزءًا من صافي استثمار المصرف في الشركة الزميلة)، تتوقف المصرف عن تثبيت حصته في المزيد من الخسائر. ويتم تثبيت الخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه المصرف التزامات قانونية أو تبعية أو سدد مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)
٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(و) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

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

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

تتوقف المصرف عن استخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ عدم الاعتداد بالاستثمار كشركة زميلة أو عندما يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع. عندما يحتفظ المصرف بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الفائدة المحتفظ بها أصلًا ماليًا، يقوم المصرف بقياس الفوائد المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ حيث تعد كقيمتها العادلة عند التثبيت المبدئي وفقًا 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 سابقًا في الدخل الشامل من قبل تلك الشركة الزميلة قد يتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الشركة الزميلة.

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

(ز) الممتلكات والمعدات

التثبيت والقياس

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

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

الاستهلاك

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

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

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 الدخل .

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

(ح) الاستثمارات العقارية

يتم الاحتفاظ بالإستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الإستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الإستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الإستثمارات 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 مقيّمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية في بيان الدخل في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

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

(ط) موجودات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

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

(ك) المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

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

عندما يتوقع إسترداد جميع أو بعض المنافع الإقتصادية 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 المصرف. يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية بل يتم بيانها في الإيضاحات الواردة بالبيانات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) القبولات

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

(م) تثبيت الإيرادات

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

(ن) الرسوم والعمولات والدخل الآخر

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

(س) الدخل من توزيعات الأرباح

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

(ع) منافع الموظفين

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

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

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غيـر محددة لا تخضـع للإطفاء ويتم اختبارها سـنوياً للتحقق من تعرضـها لانخفاض القيمة. وتتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة حينما تشيـر أحداث أو تغيـرات في الظروف إلى احتمال عدم استـرداد القيمة الدفترية.

تقيد خسائر انخفاض القيمة بما يعادل المبلغ الذي تـزيد به القيمة الدفتـرية للأصل عن قيمته القابلة للاستـرداد. تتمثل القيمة القابلة للاستـرداد بالقيمة العادلة للأصـل ناقصـاً تكاليف البيع أو قيمته من الاسـتخدام، 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 تقريـر مراجعة الموجودات غيـر المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لخسائر انخفاض القيمة لعكس انخفاض القيمة المحتمل.

(ق) المعاملات بالعملات الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ر) التقارير حول القطاعات

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

(ت) الأنشطة الائتمانية

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

(ش) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

(خ) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

عندما يكون ذلك متاحاً، يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المصرف أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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

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

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند التثبيت المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأدة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

تحدد المصرف التصنيف عند التثبيت المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسبًا، في تاريخ كل بيان مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستخدم المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

(١) التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوبًا في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

(٢) نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم، وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

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

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستعين المصرف بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية 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 المصرف لمجموعة متعددة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لمؤسسات الخدمات المالية كما أن المخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية لمزاولة الأعمال. وبذلك فإن هدف المصرف هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمصرف.

على الرغم من أن أنشطة المصرف تتضمن بعض المخاطر بطبيعة الحال، إلا أنها تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة، كما أنها تخضع لحدود المخاطر وغيرها من الضوابط.

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

إطار عمل إدارة المخاطر

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١ هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية

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

لجنة التدقيق

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

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

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

لجنة المخاطر بالمجلس

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

لجنة الامتثال بالمجلس

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

لجنة الائتمان

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المكافآت

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

قسم إدارة المخاطر

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

التدقيق الداخلي

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

٦-١-١ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

٦-١-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بإخفاق العملاء أو الأطراف المقابلة للمصرف في أداء التزاماتهم أو عجزهم عن تسديد الفوائد أو المبالغ الأصلية أو الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية وفق اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية الأخرى مما يؤدي إلى تكبّد المصرف خسارة مالية.

تنشأ مخاطر الائتمان كذلك من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي يحتفظ المصرف بأدواتهم الائتمانية، مما يؤدي إلى انخفاض قيمة الموجودات. وحيث أن مخاطر الائتمان للمصرف تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية للمصرف.

قياس مخاطر الائتمان

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

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

- وضع هيكل التفويض والحدود فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم التعرضات لمخاطر الائتمان وفقاً لهياكل الصلاحيات والحدود المعتمدة قبل تقديمها للعملاء. ويخضع تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- تنويع 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 المصرف وتوجهات السوق.

٦-١-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

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

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المصرف:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- الموازنات (سواء المطلوبة أو الممنوحة)؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.

يحلل المصرف جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وكذلك بتقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر للتعرضات إضافة إلى كيفية احتمالية تعرضها للتغير بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل أسعار النفط ومؤشرات المنتجات غير النفطية والتضخم والمنتجات النفطية وأسعار المنازل بدولة الإمارات العربية المتحدة ومؤشرات قطاع السياحة. ويقوم المصرف بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. ثم يستخدم المصرف هذه التنبؤات، التي تعتبر مرجحة للاحتمالية، لتعديل تقديراته لاحتمالات التعثر. إن الاحتمالات المرجحة المستخدمة هي ٦٥٪ للحالة الأساسية و ٢٠٪ لاحتمالية النمو و ١٥٪ لاحتمالية الكساد في جميع المحافظ.

يستخدم المصرف معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من محافظ الموجودات. المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية في احتمالات التعثر.

٦-١-٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمالية التعثر
- الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرضات عند التعثر

إن هذه العناصر مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات تاريخية خاصة بنا وبيانات مقدمة من مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

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

قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة	التعريف	المجموعة
متوسط سعر النفط	سعر البرميل، بالدولار	بين ٢٩ دولار أمريكي و ١١٠ دولار أمريكي
أسعار بيع العقارات في أبو ظبي	متوسط سعر السكن، درهم/م٢	بين ٩,٨٦٨ و١٤,٠٠٢
أسعار بيع العقارات في دبي	متوسط سعر السكن، درهم/م٢	بين ١١,٨٩٨ و١٥,٩١٤
إيبور	النسبة المئوية	بين ٠,٠٣٦٪ و٢,٨٥٪
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	النسبة المئوية	بين -٧,١١٪ و٨,٠٢٪
مقايضات التسهيلات الائتمانية المتعثرة بأبو ظبي	النسبة المئوية	بين ٣٦,٠٩٪ و١٢٤,٨٤٪
مؤشر أسعار أسهم دبي	المؤشر	بين ٢,٥٧٣ و ٤,٨٥٠
مؤشر أسعار أسهم أبوظبي	المؤشر	بين ٤,١٤١ و ٦,٣٨٠

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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

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

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

ويمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. يستمد المصرف 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 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 الملتزم بها.

يقاس مخصص الخسارة على أساس فردي لمحفظة الشركات، بينما يقاس على أساس جماعي لمحفظة البيع بالتجزئة (إذ يعد القياس على أساس جماعي أكثر عملية بالنسبة لمحفظة البيع بالتجزئة حيث تتقاسم مكونات المحفظة سمات محفظة 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.

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تركز مخاطر الائتمان

تنشأ التركزات 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 التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين.

بهدف تجنب التركزات الزائدة للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المصرف توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. يراقب المصرف تركزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان.

حسب الموقع الجغرافي

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

بنود داخل الميزانية العمومية

	دولة الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة لدى المصرف المركزي	٢,٠٣٤,٧٣٤	-	-	٢,٠٣٤,٧٣٤
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٧٤٣,٨٦٤	٦٦٤	١,٢٥١,٥٦٥	١,٩٩٦,٠٩٣
الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:				
– الأفراد	٣,١٢٧,٨٤٩	-	-	٣,١٢٧,٨٤٩
– الشركات	٩,٣٣٦,٠٦٣	٤٠,٧٢٧	٣٣٠,٥٢٥	٩,٧٠٧,٣١٥
– الخزينة	٦٧٣	-	-	٦٧٣
– الاستثمارات	٢٨٩,٩٦٢	-	-	٢٨٩,٩٦٢
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة	١١٨,٩٢٠	-	-	١١٨,٩٢٠
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٤٦,٨١٢	١,٢٢٩,٨٤١	٩٦,٣٢٤	٢,٠٧٢,٩٧٧
موجودات مالية إسلامية أخرى	٨٥٠,٠١٩	-	-	٨٥٠,٠١٩
الإجمالي	١٧,٢٤٨,٨٩٦	١,٢٧١,٢٣٢	١,٦٧٨,٤١٤	٢٠,١٩٨,٥٤٢

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

بنود داخل الميزانية العمومية (تتمة)

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

بنود خارج الميزانية العمومية

٢٠٢٢	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الالتزامات	-	-	١٢,٢٤٤	١٢,٢٤٤
الاعتمادات المستندية والضمانات	٣١٥,٢٠٤	١٨,٣٦٣	٨٣,٥٤٩	٤١٧,١١٦
الإجمالي	٣١٥,٢٠٤	١٨,٣٦٣	٩٥,٧٩٣	٤٢٩,٣٦٠

٢٠٢١	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الالتزامات	٩٩,٣١٧	-	-	٩٩,٣١٧
الاعتمادات المستندية والضمانات	٣٠١,٩٧٥	١٨,٣٦٣	١٢٧,١٧٤	٤٤٧,٥١٢
الإجمالي	٤٠١,٢٩٢	١٨,٣٦٣	١٢٧,١٧٤	٥٤٦,٨٢٩

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

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

- مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

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

- الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

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

- الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

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

- الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الموجودات المالية الأخرى

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

- **التعهدات المالية والضمانات المالية**

٢٠٢٢	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	٢٠٢١ المجموع	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عادية	٣١٥,٤٤٨	٥٥,٥٥٩	-	-	٣٧١,٠٠٧	٤٩٤,٨٠٨
مراقبة	-	٢٨,١٤٠	-	-	٢٨,١٤٠	٣٢,٦٦٤
دون القياس	-	-	٢٥٦	-	٢٥٦	١,٥٠٣
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	٢٥٦
خسارة	-	-	٢٩,٩٥٧	-	٢٩,٩٥٧	١٧,٥٩٨
إجمالي القيمة الدفترية	٣١٥,٤٤٨	٨٣,٦٩٩	٣٠,٢١٣	-	٤٢٩,٣٦٠	٥٤٦,٨٢٩
مخصص انخفاض القيمة	(٦٢٦)	(٢,٧٦٦)	(٩,٤٦٣)	-	(١٢,٨٥٥)	(١١,٧٢٢)
القيمة الدفترية	٣١٤,٨٢٢	٨٠,٩٣٣	٢٠,٧٥٠	-	٤١٦,٥٠٥	٥٣٥,١٠٧

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الأرصدة لدى المصرف المركزي

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

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١,٦٢٣,٤١٣	-	-	١,٦٢٣,٤١٣
التغير عند التعرض	٤٢٤,٥٧١	-	-	٤٢٤,٥٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٠٤٧,٩٨٤	-	-	٢,٠٤٧,٩٨٤

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية (تتمة)

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

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

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

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

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

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

الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الالتزامات المالية والضمانات المالية

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٦٣,٧١٠	٦٣,٧٦٢	١٩,٣٥٧	٥٤٦,٨٢٩
- محول إلى المرحلة ٢	(٣٧,٩٥٧)	٣٧,٩٥٧	-	-
- محول إلى المرحلة ٣	(١٢,٣٥٩)	-	١٢,٣٥٩	-
التغير في التعرض	(٢٤,٠٢٩)	(٢٧,٤٢٦)	-	(٥١,٤٥٥)
تثبيت الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية	٧٣,٠٧٥	١٠,٤٠١	-	٨٣,٤٧٦
الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم الوقف عن تثبيتها	(١٤٦,٩٩٢)	(٩٩٥)	(١,٥٠٣)	(١٤٩,٤٩٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١٥,٤٤٨	٨٣,٦٩٩	٣٠,٢١٣	٤٢٩,٣٦٠

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٥٨,٦٥٦	-	١٢,٧٦٨	٣٧١,٤٢٤
- محول إلى المرحلة ٢	(٢٨,٧٦٢)	٢٨,٧٦٢	-	-
التغير في التعرض	٨٠,٨٤٢	٣٥,٠٠٠	٦,٥٨٩	١٢٢,٤٣١
تثبيت الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية	١٥٢,٥٩٢	-	-	١٥٢,٥٩٢
الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم الوقف عن تثبيتها	(٩٩,٦١٨)	-	-	(٩٩,٦١٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٦٣,٧١٠	٦٣,٧٦٢	١٩,٣٥٧	٥٤٦,٨٢٩

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تحلل الجداول التالية الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة حسب فئة الموجودات المالية.

مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧٥	-	-	٢٧٥
التغير في مخاطر الائتمان	٩٤٥	-	-	٩٤٥
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٤,٦٠٨	-	-	٤,٦٠٨
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٦٤)	-	-	(٦٤)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٧٦٤	-	-	٥,٧٦٤

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٣٦٥	-	٣٦٥
التغيرات في مخصص الخسارة				
- محول إلى المرحلة ١	٣٦٥	(٣٦٥)	-	-
التغير في مخاطر الائتمان	(٣١٤)	-	-	(٣١٤)
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٢٢٤	-	-	٢٢٤
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٧٥	-	-	٢٧٥

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

التمويل الإسلامي وموجودات الاستثمار

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	-
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٢,٨٨١	-	-	٢,٨٨١
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٨٨١	-	-	٢,٨٨١

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٥٤٥	-	٥٠,٠٧٨	٥٣,٦٢٣
التغير في مخاطر الائتمان	(١,٦٧٤)	-	٤,٤٢٨	٢,٧٥٤
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٣,٣٥٣	-	-	٣,٣٥٣
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٥٩٣)	-	-	(٥٩٣)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٦٣١	-	٥٤,٥٠٦	٥٩,١٣٧

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٢٤٧	-	٥٠,٠٧٨	٥٢,٣٢٥
التغير في مخاطر الائتمان	١,٣٣١	-	-	١,٣٣١
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٦٢٧	-	-	٦٢٧
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٦٦٠)	-	-	(٦٦٠)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٥٤٥	-	٥٠,٠٧٨	٥٣,٦٢٣

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

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

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

الالتزامات المالية والضمانات المالية

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٢٠٩	٧٢٤	٩,٧٨٩	١١,٧٢٢
التغيرات في مخصص الخسارة				
- محول إلى المرحلة ٢	(٣١)	٣١	-	-
التغير في مخاطر الائتمان	(١٣٩)	١,٢٦٥	(١١٠)	١,٠١٦
الالتزامات المالية والضمانات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٤٧٠	٧٦٥	٢٨	١,٢٦٣
الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم توقف عن تثبيتها	(٨٨٣)	(١٩)	(٢٤٤)	(١,١٤٦)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٢٦	٢,٧٦٦	٩,٤٦٣	١٢,٨٥٥

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)
الالتزامات المالية والضمانات المالية (تتمة)

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

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة

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

فيما يلي الموجودات المالية (مع مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة) المعدلة خلال الفترة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل	٨٧٦,٨٨٠	١٧٣,٤١٩
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة قبل التعديل	(٥٥,٣٧١)	(٢٤,٤٥٢)
صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل	٨٢١,٥٠٩	١٤٨,٩٦٧
صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل	٨٢١,٥٠٩	١٤٨,٩٦٧

الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

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

تمويل الرهن العقاري

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

تمويل شخصي

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

تمويل الشركات

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

أوراق مالية استثمارية إسلامية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية استثمارات في صكوك وأسهم الملكية.

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

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

موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
العقارات	١٤٢,٣٧٥	٩٢٠,٣٨٣
مجموع الموجودات المتحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات	**١٤٢,٣٧٥**	٩٢٠,٣٨٣

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر السوق

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

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

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

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

مخاطر معدل الربح

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

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

تحليل الحساسية

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر الأسعار

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

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الأسعار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من حيث التوزيع الجغرافي وتوزيع قطاعات الأعمال.

إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح قبل الضريبة والاستثمار على أساس افتراض ارتفاع أو انخفاض بواقع ٥٪ في الأسعار، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

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

٦-٤ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كلٍ من الظروف العادية والحرجة. 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 لفترات الاستحقاق الذي يتم مراقبته على مدى الفترات الزمنية المتتالية ومن خلال العملات الرسمية. يتم وضع التوجهات الإرشادية الخاصة بالتدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتتالية.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق (تتمة)

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

	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ – ٦ أشهر	أكثر من ٦ – ١٢ شهرًا	أكثر من ١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مؤرخة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٢,١٨٥,٧٢٩	-	-	-	-	-	٢,١٨٥,٧٢٩
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٢٩٠,٧٣٩	١٦,٤٠٣	٥٢,٢٥٢	١٣٠,٢٠٧	-	-	٤٨٩,٦٠١
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي	٢,٠٩٦,٠٨٩	١,٠٨٩,٦٣٠	١,٥٦٤,٩٩٢	٥,٨٢٢,٣١٨	٤,٥٨٨,٦٠٠	-	١٥,١٦١,٦٢٩
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٨,٣٦٦	١,٣٨٢,٠٤٩	٩٦٣,٤٥١	٢٨٢,٧٩٢	٢,٦٤٦,٦٥٨
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	-	١٧٧,٣١٣	١٧٧,٣١٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٣٥٩,٧٣٩	٣٥٩,٧٣٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٢٤,٠٥٧	١٢٤,٠٥٧
موجودات إسلامية أخرى	٢٠٠,٧٥٥	٤٧,٨٦٥	-	-	-	٩٤٨,٩٤٠	١,١٩٧,٥٦٠
إجمالي الموجودات	٤,٧٧٣,٣١٢	١,١٥٣,٨٩٨	١,٦٣٥,٦١٠	٧,٣٣٤,٥٧٤	٥,٥٥٢,٠٥١	١,٨٩٢,٨٤١	٢٢,٣٤٢,٢٨٦
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع إسلامية للعملاء	٣,٨٣٧,٤٦٤	٢,٥٣٩,٣٦٣	٣,٢٤٦,١٧٦	٤,٣٥٧,٠٥٥	١,٢٨٢,٩٨٨	-	١٥,٢٦٣,٠٤٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	٢,٧٢٨,٦٧٧	٣٦٠,٣٢٧	١,٠٧٢,١٠٩	٥٠,٠٠٠	-	-	٤,٢١١,١١٣
مطلوبات أخرى	١٤٨,٤٠١	٢٨,٩٩٤	-	-	-	٥٦,١١٠	٢٣٣,٥٠٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢,٦٣٤,٦٢٢	٢,٦٣٤,٦٢٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦,٧١٤,٥٤٢	٢,٩٢٨,٦٨٤	٤,٣١٨,٢٨٥	٤,٤٠٧,٠٥٥	١,٢٨٢,٩٨٨	٢,٦٩٠,٧٣٢	٢٢,٣٤٢,٢٨٦

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
في ٣١ ديسمبر	١٦٪	١٥٪

٦-٥ المخاطر التشغيلية

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

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

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

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعة 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 والإدارة العليا للمصرف.

٦-٦ إدارة رأس المال

في فبراير ٢٠١٧، اعتمد مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة "بازل ٣" ونشر قواعد متطلبات رأس المال التنظيمية المطورة عن طريق 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 راس المال النظامي ضمن الفئات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
عنصر رأس المال		
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 المصرف المرجحة بالمخاطر بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية كلًا من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتُعرف مخاطر الائتمان بمخاطر التعثر في سداد التزام مالي وهو الأمر الذي قد ينشأ من إخفاق العميل في سداد الدفعات المطلوبة. ويتضمن هذا الخطر فقدان المبالغ الأصلية والأرباح وتوزيع التدفقات النقدية وارتفاع تكاليف التحصيل. وتتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرّف 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 وفقا لمتطلبات المصرف المركزي تتبع المجوعة طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدةالأولى من نظام بازل ٢.

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

توزيع رأس المال

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

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

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

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

	بالقيمة العادلة	التكلفة المطفأة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٢			
الموجودات المالية:			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	٢,١٧٦,٨٠٠	٢,١٧٦,٨٠٠
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	١,٩٩٠,٣٢٩	١,٩٩٠,٣٢٩
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي	-	١٢,٦٣٤,١١٨	١٢,٦٣٤,١١٨
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة	-	١١٦,٠٣٩	١١٦,٠٣٩
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٣٠٥,٤٠٩	-	٢,٣٠٥,٤٠٩
موجودات إسلامية أخرى	١٩	٨٣٠,٨٢٦	٨٣٠,٨٤٥
الإجمالي	٢,٣٠٥,٤٢٨	١٧,٧٤٨,١١٢	٢٠,٠٥٣,٥٤٠
المطلوبات المالية:			
ودائع إسلامية للعملاء	-	١٦,٣٣١,٩٧٦	١٦,٣٣١,٩٧٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	١,٩٩١,٧٧٣	١,٩٩١,٧٧٣
مطلوبات إسلامية أخرى	٩	١٨٣,٦٨٤	١٨٣,٦٩٣
الإجمالي	٩	١٨,٥٠٧,٤٣٣	١٨,٥٠٧,٤٤٢
٢٠٢١			
الموجودات المالية:			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	٢,١٨٥,٧٢٩	٢,١٨٥,٧٢٩
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	٤٨٩,٦٠١	٤٨٩,٦٠١
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي	-	١٥,١٦١,٦٢٩	١٥,١٦١,٦٢٩
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٦٤٦,٦٥٨	-	٢,٦٤٦,٦٥٨
موجودات إسلامية أخرى	٣٣٠	٧٧٧,٩٠٤	٧٧٨,٢٣٤
الإجمالي	٢,٦٤٦,٩٨٨	١٨,٦١٤,٨٦٣	٢١,٢٦١,٨٥١
المطلوبات المالية:			
ودائع إسلامية للعملاء	-	١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٥,٢٦٣,٠٤٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	٤,٢١١,١١٣	٤,٢١١,١١٣
مطلوبات أخرى	٩١٦	١٦٤,٨٩٨	١٦٥,٨١٤
الإجمالي	٩١٦	١٩,٦٣٩,٠٥٧	١٩,٦٣٩,٩٧٣

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 المقايضة وصكوك الدين والسندات الدائمة).

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

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الإسلامية الأخرى والمطلوبات المالية الإسلامية الأخرى (باستثناء الأدوات الإسلامية المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات الإسلامية المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحنى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الآجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. تقاس مبادلة أسعار الربح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمطلوبات باستخدام منحنيات الربح المطبق والمأخوذة من نسب الربح المدرج.

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

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد التثبيت المبدئي للقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة.

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

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

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,١٨٠,١٧١	-	١٢٥,٢٣٨	٢,٣٠٥,٤٠٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	١٩	-	-	١٩
	٢,١٨٠,١٩٠	-	١٢٥,٢٣٨	٢,٣٠٥,٤٢٨
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	٩	-	-	٩
	٩	-	-	٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٤٦٠,٩٢٦	-	١٨٥,٧٣٢	٢,٦٤٦,٦٥٨
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	٣٣٠	-	-	٣٣٠
	٢,٤٦١,٢٥٦	-	١٨٥,٧٣٢	٢,٦٤٦,٩٨٨
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	٩١٦	-	-	٩١٦
	٩١٦	-	-	٩١٦

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

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن المبلغ الاسمي للأدوات المالية الإسلامية المشتقة هو ١,٤٤ مليار درهم (٢٠٢١: ٢,٣٨ مليار درهم).

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة. فيما يلي تسوية لقياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية:

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

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

	التأثير على الدخل الشامل الأخر	
	إيجابي	سلبي
	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢,٥٢٤	(١٢,٥٢٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨,٥٧٣	(١٨,٥٧٣)

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

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

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

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

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

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

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

١٠. مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

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

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

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

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

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

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

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

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

(ب) يحتفظ المصرف بشكل اعتيادي عند تقديم التمويل بضمانات كتأمين في محاولة لتخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وا لاستثمارية 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:

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

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

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

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

	داخل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٢			
القطاع الاقتصادي			
الحكومة	١٢,٠٤٤	٣٣٠,٥٢٥	٣٤٢,٥٦٩
الصناعة والخدمات	٣,٢٢٤,٢٩١	٤٠,٧٢٧	٣,٢٦٥,٠١٨
التجارة	٧٤٢,٤٨٥	-	٧٤٢,٤٨٥
العقارات	٥,٦٤٧,٨٧٨	-	٥,٦٤٧,٨٧٨
التمويل السكني	١,٧٨٣,٩٧٦	-	١,٧٨٣,٩٧٦
التمويل الاستهلاكي	١,٣٤٣,٨٧٣	-	١,٣٤٣,٨٧٣
	١٢,٧٥٤,٥٤٧	٣٧١,٢٥٢	١٣,١٢٥,٧٩٩
مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ))			(٤٩١,٦٨١)
الإجمالي			١٢,٦٣٤,١١٨
٢٠٢١			
القطاع الاقتصادي			
الحكومة	٩٤,٩٦٣	٦٦٠,٥٢٤	٧٥٥,٤٨٧
الصناعة والخدمات	٤,٤٣٩,٩٤٧	٤٠,٧٦٦	٤,٤٨٠,٧١٣
التجارة	٦٩٨,٩٩٤	-	٦٩٨,٩٩٤
العقارات	٧,١٥٩,٣٩٠	-	٧,١٥٩,٣٩٠
التمويل السكني	١,٣٨٨,١١٥	-	١,٣٨٨,١١٥
التمويل الاستهلاكي	١,٥٧٩,٦٧٣	-	١,٥٧٩,٦٧٣
	١٥,٣٦١,٠٨٢	٧٠١,٢٩٠	١٦,٠٦٢,٣٧٢
مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ))			(٩٠٠,٧٤٣)
الإجمالي			١٥,١٦١,٦٢٩

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

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

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

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

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

١٤. الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

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

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

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

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة:

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

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

١٥. استثمارات عقارية

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

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

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

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

تتألف العقارات الاستثمارية للمصرف من أربعة عقارات تجارية في إمارة عجمان. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١، استندت القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي أجراها مقيّم مستقل معتمد في تقييم هذه الأنواع من العقارات الاستثمارية. وتم تطبيق نموذج تقييم وفقاً لما أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية. وليس لدى المصرف أية قيود على إمكانية تسييل 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 تقدير 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 بشكلٍ منفصل ويختلف عن معدل الخصم. ويتم تحديد مدة التدفقات النقدية والتوقيت المحدد للتدفقات الواردة والتدفقات الصادرة من خلال إجراءات تشمل مراقبة الإيجارات وتجديد عقود الإيجار وإعادة التأجير ذي الصلة وإعادة التطوير أو التجديد. وتستند المدة الملائمة في الغالب إلى سلوك السوق الذي 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 المرحلي إلى جانب تقدير القيمة النهائية المتوقعة في نهاية فترة التوقعات.

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

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

١٦. ممتلكات ومعدات

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

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

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

١٧. موجودات إسلامية أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
دخل مستحق على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية	٨١,٣٥٩	٧٨,٥٠٨
دخل مستحق على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية	١٩,٤٠٣	٢٣,٢٧٥
مصاريف مدفوعة مقدمًا	٥,٧٠٨	٢٣,١٤٥
سلف للموظفين (تمويل ميسر)	١٣,٩٦٠	١٠,٤٣١
قبولات (إيضاح ٢٠)	٢,٥٤٠	-
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٩	٣٣٠
موجودات مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية*	٤٢٩,٧٨٢	٢٩٩,٥٢٠
موجودات مالية مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية(**)	٦٤٤,٣٨٣	٦٤٤,٣٨٣
أخرى	١١٢,٨٥٩	١٣٤,٨٢٠
	١,٣١٠,٠١٣	١,٢١٤,٤١٢
ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)	(١٩,١٩٣)	(١٦,٨٥٢)
	١,٢٩٠,٨٢٠	١,١٩٧,٥٦٠

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

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

١٨. الودائع الإسلامية للعملاء

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

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

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

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

١٩. مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى

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

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

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

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

٢٠. مطلوبات أخرى

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

٢١. رأس المال

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

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

٢٢. الاحتياطي القانوني

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

٢٣. احتياطي انخفاض القيمة العام

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.

٢٤. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

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

٢٥. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

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

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

٢٦. الرسوم والعمولات ودخل آخر

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

٢٧. تكاليف الموظفين

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

٢٨. المصاريف العمومية والإدارية

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

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

٢٩. مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

٣٠. الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الربح الأساسي للسهم		
الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)	١٦٢,٠٦٦	١١٦,١٦٠
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف)	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (الدرهم)	٠,٠٧٧	٠,٠٥٥

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

٣١. النقد ية وشبه النقدية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)	٢,١٧٦,٨٠٠	٢,١٨٥,٧٢٩
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)	٤٠٦,٥٩٠	٤٠١,٥٠٥
	٢,٥٨٣,٣٩٠	٢,٥٨٧,٢٣٤
ناقصاً: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)	(٤٧٧,٤٩٣)	(٤٢٨,٧٩٨)
ناقصاً: مرابحات دولية لدى المصرف المركزي (باستحقاق أصلي يزيد على ٣ أشهر)	(٩٨٠,٠٠٠)	-
	١,١٢٥,٨٩٧	٢,١٥٨,٤٣٦

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

٣٢. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

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

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

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

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

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

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

٣٣. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات رأسمالية

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

الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

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

فيما يلي التعهدات والالتزامات الطارئة المصرف بشأن الائتمان:

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

الدعاوى القضائية

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

٣٤. التحليل حسب القطاع

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

يتضمن المصرف ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأعمال المصرفية للمستهلكين – تتضمن الأعمال المصرفية للأفراد وخدمات الأولوية المصرفية بحيث يتم تقديم عدة منتجات مثل الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛
- الأعمال المصرفية للشركات – تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛
- الخدمات المصرفية للاستثمار – تتضمن حلول الاستثمار وإدارة الثروات وتأجير العقارات التجارية والسكنية؛ و
- أعمال الخزينة – تتضمن أنشطة غرفة التداول وأسواق المال ذات الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع مصارف ومؤسسات مالية أخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

حيث أن كافة عمليات كل قطاع من قطاعات المصرف تعتبر عمليات مالية تنتج معظم إيراداتها من الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وحيث أن اللجنة التنفيذية تعتمد بشكل أساسي على صافي الدخل لتقييم أداء القطاع، يتم عرض إجمالي إيرادات ومصروفات كافة القطاعات المعلنة على أساس صافي القيمة.

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

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

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

٣٤. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

	الأعمال المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	الخزينة	استثمارات	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٤٩,٢٥٤	٢٧٦,٣٦٤	(٤٥,٨٨٥)	٦,٣٩٣	-	٣٨٦,١٢٦
الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية	-	-	٧٠,٥٣٥	١٣,٠٥٧	-	٨٣,٥٩٢
انخفاض قيمة الاستثمار في شركات زميلة	-	-	-	(٨٨,٦١٠)	-	(٨٨,٦١٠)
مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية	(١٣,٤٣٥)	(٥٠,٢٣٩)	(٥,٩٥٤)	(٢,٤٨٤)	(١٠,٧٢٤)	(٨٢,٨٣٦)
الرسوم والعمولة والدخل الآخر	٣٦,٣٤٠	٣٥,٠٤٧	٢٢,٩٤٧	٩٨,٩٦٦	(٨,٥١٢)	١٨٤,٧٨٨
تكلفة الموظفين	(٥١,٢٤٦)	(١٧,٨١٨)	(٨٣١)	(١,٧١٤)	(١٥٣,٥٠١)	(٢٢٥,١١٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٣,٢٢٦)	(٨,١٥٠)	(٢,٢٣٦)	(٢٣,٤٤٠)	(١,٩٣٧)	(٦٨,٩٨٩)
استهلاك ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	(٢٦,٨٩٥)	(٢٦,٨٩٥)
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية	٨٧,٦٨٧	٢٣٥,٢٠٤	٣٨,٥٧٦	٢,١٦٨	(٢٠١,٥٦٩)	١٦٢,٠٦٦
موجودات القطاع	٣,٠٢٩,٦٧٠	١١,٣٧٦,٣٩٩	٣,٧٧٢,١٣١	١,٧٦٦,٩٨٠	١,١٦٥,١٨٣	٢١,١١٠,٣٦٣
مطلوبات القطاع	٥,٥٦٢,٣٤١	١٠,٩١٤,١٩٩	١,٨٠٤,٠٧٩	-	٣١٤,٦٦٧	١٨,٥٩٥,٢٨٦

	الأعمال المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	الخزينة	استثمارات	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٢٨,٣٩٢	٣٤١,٥٩٣	(١٤,٨٧٣)	١٩,٢٠٢	-	٤٧٤,٣١٤
الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية	-	-	٨٠,٩٥٢	١٥,٠٦٣	-	٩٦,٠١٥
الحصة من خسارة شركات زميلة	-	-	-	(٨,٢٦٥)	-	(٨,٢٦٥)
مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية	٥,٣٧٩	(٢٧١,٥٩٤)	(١,١٠٧)	(٦٠)	-	(٢٦٧,٣٨٢)
الرسوم والعمولة ودخل آخر	٢٢,٧٨٨	١٩,٣٢١	١٢,٨٣٢	٥٤,٤٦٢	(٣,٣٨٣)	١٠٦,٠٢٠
تكلفة الموظفين	(٤٩,٢٧٧)	(١٠,٤١٧)	(٣,٦٣١)	(٥,٦٨٩)	(١٢٧,٧٨٦)	(١٩٦,٨٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٢,٠٠٢)	(٦,٦١٠)	(٤٩٠)	(٣,٢٧٥)	(٢٠,٣١٣)	(٦٢,٦٩٠)
استهلاك ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	(٢٥,٠٥٢)	(٢٥,٠٥٢)
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية	٧٥,٢٨٠	٧٢,٢٩٣	٧٣,٦٨٣	٧١,٤٣٨	(١٧٦,٥٣٤)	١١٦,١٦٠
موجودات القطاع	٣,٣١٥,٠٧٤	١١,٠٠٢,٩٠٦	٤,١٧٠,٩٨١	١,٧٢٣,١٨١	٢,١٣٠,١٤٤	٢٢,٣٤٢,٢٨٦
مطلوبات القطاع	٤,٢٧٢,٥٨٥	٩,٤٢٩,٩٦٧	١,٠١٧,٨٦٣	٢,٣٧٨,٣٦٢	٢,٦٠٨,٨٨٧	١٩,٧٠٧,٦٦٤

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

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

معلومات تتعلق بكبار العملاء

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

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

٣٥. بيان استحقاق المطلوبات المالية

	٢٠٢٢		
	حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء الإسلامية	١٢,٠٩٣,٤١٦	٤,٢٣٨,٥٦٠	١٦,٣٣١,٩٧٦
مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١,٩٩١,٧٧٣	-	١,٩٩١,٧٧٣
مطلوبات أخرى	١٨٣,٦٩٣	-	١٨٣,٦٩٣
	١٤,٢٦٨,٨٨٢	٤,٢٣٨,٥٦٠	١٨,٥٠٧,٤٤٢
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٢١٩,٤١٠	٢٠٩,٩٥٠	٤٢٩,٣٦٠

	٢٠٢١		
	حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء الإسلامية	٩,٦٢٣,٠٠٣	٥,٦٤٠,٠٤٣	١٥,٢٦٣,٠٤٦
مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٤,١٦١,١١٣	٥٠,٠٠٠	٤,٢١١,١١٣
مطلوبات أخرى	١٦٥,٨١٤	-	١٦٥,٨١٤
	١٣,٩٤٩,٩٣٠	٥,٦٩٠,٠٤٣	١٩,٦٣٩,٩٧٣
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٣٢٦,٧١٦	٢٢٠,١١٣	٥٤٦,٨٢٩

٣٦. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمها المصرف خلال السنة ٠,٢ مليون (٢٠٢١: ٠,٤ مليون درهم).

٣٧. معلومات المقارنة

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

٣٨. الضريبة

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

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

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

٣٩. اعتماد البيانات المالية

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