

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة أن يقدموا تقريرهم والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

### التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. كشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق دبي المالي. إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. 7770، عجمان، الإمارات العربية المتحدة. تم تأسيس المصرف قانونياً في 17 أبريل 2008 وتم تسجيله في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ 12 يونيو 2008 وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في 14 يونيو 2008. كما حصل المصرف في 1 ديسمبر 2008 على ترخيص فرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في 22 ديسمبر 2008.

### الأنشطة الرئيسية

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

### أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها، بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021 والمرسوم بقانون اتحادي رقم 14 لسنة 2018.

### الملاحظات المالية

أظهرت نتائج المصرف لسنة 2023 أداء مالي قوي وفقاً لما يلي:

- زاد إجمالي الدخل التشغيلي للمصرف لسنة 2023 إلى 1,560 مليون درهم (بنسبة 66%) مقارنة بمبلغ 942 مليون درهم في سنة 2022. زاد صافي الدخل التشغيلي للمصرف لسنة 2023 إلى 857 مليون درهم (بنسبة 31%) مقارنة بمبلغ 654 مليون درهم في سنة 2022. وتكبد المصرف صافي خسائر بمبلغ 390 مليون درهم لسنة 2023 بسبب المخصصات الإضافية التي استُخدمت في معالجة مشكلات جودة الموجودات اللازمة وفي تقوية محفظتنا من أجل العودة بقوة في السنة المالية 2024، مما يضع مصرف عجمان على طريق النمو المستدام والنجاح طويل الأجل من الناحية الاستراتيجية.
- بلغ إجمالي المصاريف (باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة / خسائر الائتمان) 370 مليون درهم (زيادة بنسبة 15%) مقارنة بمبلغ 321 مليون درهم في 2022.
- بلغ إجمالي موجودات المصرف 24.9 مليار درهم (زيادة بنسبة 18%) مقارنة بمبلغ 21.1 مليار درهم في 2022، وبلغ إجمالي المطلوبات 22.3 مليار درهم (زيادة بنسبة 20%) مقارنة بمبلغ 18.6 مليار درهم في 2022.
- زادت الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (شاملة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى) بمبلغ 15.5 مليار درهم (زيادة بنسبة 6%) مقارنة بمبلغ 14.6 مليار درهم في 2022.
- زادت ودائع العملاء الإسلامية (شاملة المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى) بمبلغ 21.3 مليار درهم (زيادة بنسبة 16%) مقارنة بمبلغ 18.3 مليار درهم في 2022.
- نجح المصرف في زيادة رأس ماله بمبلغ 2.7 مليار درهم خلال السنة عن طريق إصدار أسهم الزيادة في رأس المال بقيمة 550 مليون درهم، والتي كان الطلب عليها أكثر من العرض بمقدار 7.4 مرة.



مصرف عجمان  
Ajman Bank

### أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المصرف كما في 31 ديسمبر 2023:

رئيس مجلس الإدارة  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي  
سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي  
السيد/ عبد الله محمد حسن محمد الحوسني  
السيد/ محمود خليل أحمد السيد الهاشمي  
السيد/ فيصل حسن إبراهيم كلداري  
السيد/ علي راشد حميد المزروعي  
السيد/ فيصل عقيل محمد البستكي

### مدققو الحسابات

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل السادة ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي).

بأمر من أعضاء مجلس الإدارة

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

رئيس مجلس الإدارة

14 فبراير 2024

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحات

المحتويات

٦-١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

٧

بيان المركز المالي

٨

بيان الدخل

٩

بيان الدخل الشامل

١٠

بيان التغيرات في حقوق الملكية

١١

بيان التدفقات النقدية

٨٣-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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. وبعقدنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

#### أمور التدقيق الهامة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>توصلنا إلى، وقمنا بتحديث، مفهومنا حول تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يخص التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي لدى المصرف والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج وتشمل أية تغييرات رئيسية حدثت خلال السنة.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان المبلغ الإجمالي للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية الخاصة بالمصرف ١٤,٤٠٩,٨١٣ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٣,١٢٥,٧٩٩ ألف درهم)، وفي المقابل تم تسجيل مخصص خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ ٦٢٣,٨٢٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٤٩١,٦٨١ ألف درهم).</p>
<p>وقمنا أيضاً بمقارنة السياسة المحاسبية ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف مع اشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.</p>	<p>لقد اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لاشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، يتضمن تقديرات وأحكام جوهرية تقترضها الإدارة، مما له تأثير كبير على البيانات المالية للمصرف. وتشمل الجوانب الرئيسية لأحكام الإدارة:</p>
<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وتحققنا من الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية فيما يتعلق ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة على النموذج؛ وصلاحيته خلال السنة؛ وأية تحديثات تتم على النموذج خلال السنة؛ والموافقة على المدخلات والافتراضات الرئيسية وحالات إعادة التصنيف اللاحقة للنموذج، إن وجدت)؛</li> <li>- تصنيف التمويل إلى المراحل (١) و(٢) و(٣) وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المحدد وتحديد القروض المتعثرة/منخفضة القيمة بشكل فردي؛ و</li> <li>- مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>١- تصنيف التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية ضمن المراحل (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على تحديد: (أ) القروض التي تشمل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بدايتها؛ و(ب) القروض منخفضة القيمة/المتعثرة بشكل فردي.</li> <li>٢- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة عند تحديد احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر، وتشمل، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وصياغة الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات ذات الصلة وحالات ترجيح الاحتمالات المتوقعة وتضمينها.</li> <li>٣- الحاجة إلى تطبيق حالات إعادة التصنيف اللاحقة للنموذج باستخدام تقديرات خبير الائتمان لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يلاحظها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ol>
<p>بالنسبة لعينة العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- التصنيفات الداخلية التي حددتها الإدارة بناءً على النماذج الداخلية للمصرف، وقمنا بدراسة تلك التصنيفات المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات القطاعية المتوفرة، وقمنا أيضاً بتقييم مدى توافقها مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛</li> <li>- حسابات الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و</li> <li>- بالنسبة للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية المختارة، قمنا بتقدير تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للتحويل، بما في ذلك تأثير الضمانات، وغيرها من مصادر السداد، إن وجد.</li> </ul>	<p>لا يزال تطبيق تلك الأحكام يتسبب في المزيد من التقديرات غير المؤكدة بشأن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي التأثير على مخاطر التدقيق ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p>

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

### كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المصرف الخاصة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر، وتحديد القروض منخفضة القيمة بشكل فردي؛ وتصنيفات المراحل الناتجة. بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة لعينة التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣.

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

قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية.

### أمر التدقيق الهام

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

### المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. ومن المتوقع أن يتوفر لنا التقرير السنوي للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات المستقلين هذا.

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

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

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

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

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

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

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المصرف على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المصرف عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، إن وجدت، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو الضوابط المرعية.
- 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 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، إلى ما يلي:

- (١) يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- (٥) الاستثمارات في الحصة والأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حسب المبين في الإيضاح ١٣ والإيضاح ١٤ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إيضاح ٣٢ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٣٦ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

عن ارنست ويونغ



موقعة من:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم التسجيل: ٦٨٧

١٤ فبراير ٢٠٢٤

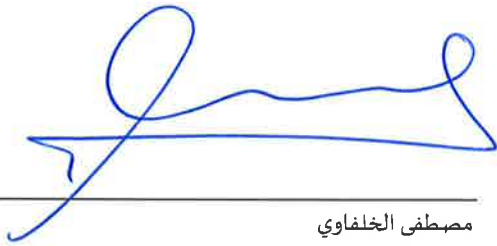
دبي، الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٢,١٧٦,٨٠٠	٤,٤٦٧,٧٢٨	٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٩٩٠,٣٢٩	١,٧١٤,٠٢٧	١٠	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٦٣٤,١١٨	١٣,٧٧٥,٩٩٣	١١	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي
١١٦,٠٣٩	٢٦٣,٠٢٩	١٢	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٠٥,٤٠٩	٢,٧٨١,٢٢٨	١٣	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٨٨,٧٠٣	-	١٤	استثمار في شركات زميلة
٣٨١,٠٦٤	٣٨٥,٧٥٥	١٥	استثمارات عقارية
١٢٧,٠٨١	١٢٥,٧٨٧	١٦	ممتلكات ومعدات
١,٢٩٠,٨٢٠	١,٤٢١,٩٨٥	١٧	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢١,١١٠,٣٦٣</u>	<u>٢٤,٩٣٥,٥٣٢</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٦,٣٣١,٩٧٦	١٩,٧٢٤,٧٤٨	١٨	الودائع الإسلامية للعملاء
١,٩٩١,٧٧٣	١,٦٠٤,٧٥٤	١٩	مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٧١,٥٣٧	٩٣١,٠٧٨	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٥٩٥,٢٨٦</u>	<u>٢٢,٢٦٠,٥٨٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠	٢١	رأس المال
-	(٢٧,٦٧٥)	٢١	أسهم خزينة
٢٨٦,٣٣١	٢٥٣,٦٧٦	٢٢	احتياطي قانوني
(٣٣٤,٣٩٣)	(٢٧٦,٧٣٥)	٢٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٠٥,٨١٠	٦٠,٨٣٥	٢٣	احتياطي انخفاض القيمة العام
٣٥٧,٣٢٩	(٥٨,٦٤٩)		(خسائر متراكمة) أرباح مستبقاة
<u>٢,٥١٥,٠٧٧</u>	<u>٢,٦٧٤,٩٥٢</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٢١,١١٠,٣٦٣</u>	<u>٢٤,٩٣٥,٥٣٢</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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.



مصطفى الخلفاوي  
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي  
رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الدخل التشغيلي
٦٧٣,٩٥٠	١,٢١٠,٠٣٣	٢٤	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٨٣,٥٩٢	١٦٩,٧٥٦	٢٥	الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية
١٨٤,٧٨٨	١٧٩,٩٨٢	٢٦	الرسوم والعمولات ودخل آخر
٩٤٢,٣٣٠	١,٥٥٩,٧٧١		إجمالي الدخل التشغيلي قبل حصة المودعين من الأرباح
(٢٨٧,٨٢٤)	(٧٠٢,٢٤٥)		حصة المودعين من الأرباح
٦٥٤,٥٠٦	٨٥٧,٥٢٦		صافي الدخل التشغيلي
			المصروفات
(٢٢٥,١١٠)	(٢٤٥,٥٨٣)	٢٧	تكاليف الموظفين
(٦٨,٩٨٩)	(٩٥,٨٧٨)	٢٨	المصاريف العمومية والإدارية
(٢٦,٨٩٥)	(٢٨,٥٢٠)	١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٨,٦١٠)	(٨٨,٧٠٣)	١٤	انخفاض قيمة شركات زميلة
(٧٠,٧٢٣)	(٧٣٠,٠١٨)	٢٩	مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
(١٢,١١٣)	(٥٩,١٨٣)		خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(٤٩٢,٤٤٠)	(١,٢٤٧,٨٨٥)		إجمالي المصروفات
١٦٢,٠٦٦	(٣٩٠,٣٥٩)		(الخسارة)/الربح للسنة
٠,٠٦٦	(٠,١٥٣)	٣٠	(الخسائر)/الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

## بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٢,٠٦٦	(٣٩٠,٣٥٩)	(الخسارة)/الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى):
		<i>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:</i>
(٤٩,٣٧٥)	١٥,٤٠٢	ربح / (خسارة) القيمة العادلة للأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٩,٣٧٥)	١٥,٤٠٢	<i>البنود التي سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:</i>
(٢٤٦,١١٩)	٥٠,١٨٩	ربح / (خسارة) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٨٨٣	(٢,٥٤٢)	إعادة التصنيف إلى بيان الدخل
(٢٣٢,٢٣٦)	٤٧,٦٤٧	
(٢٨١,٦١١)	٦٣,٠٤٩	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
(١١٩,٥٤٥)	(٣٢٧,٣١٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

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

## بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	خسائر متراكمة (أرباح مستبقاة)	احتياطي انخفاض القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٣٤,٦٢٢	٢٠٤,٠٦٤	١١٢,٣٦٤	(٥١,٩٣٠)	٢٧٠,١٢٤	-	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٦٢,٠٦٦	١٦٢,٠٦٦	-	-	-	-	-	الربح للسنة
(٢٨١,٦١١)	-	-	(٢٨١,٦١١)	-	-	-	الخسارة الشامل الأخرى
(١١٩,٥٤٥)	١٦٢,٠٦٦	-	(٢٨١,٦١١)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
-	٨٥٢	-	(٨٥٢)	-	-	-	تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال
-	(١٦,٢٠٧)	-	-	١٦,٢٠٧	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	٦,٥٥٤	(٦,٥٥٤)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٢)
٢,٥١٥,٠٧٧	٣٥٧,٣٢٩	١٠٥,٨١٠	(٣٣٤,٣٩٣)	٢٨٦,٣٣١	-	٢,١٠٠,٠٠٠	تحويل من احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٣)
(٣٩٠,٣٥٩)	(٣٩٠,٣٥٩)	-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٣,٠٤٩	-	-	٦٣,٠٤٩	-	-	-	الخسارة للسنة
(٣٢٧,٣١٠)	(٣٩٠,٣٥٩)	-	٦٣,٠٤٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٥٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
(٢,٤٨٥)	(٢,٤٨٥)	-	-	-	-	-	إصدار رأس مال (إيضاح ٢١)
-	(٧٣,٥٠٠)	-	-	-	-	٧٣,٥٠٠	إصدار تكلفة رأس المال (إيضاح ٢١)
(٦٠,٣٣٠)	-	-	-	(٣٢,٦٥٥)	(٢٧,٦٧٥)	-	إصدار توزيعات أسهم (إيضاح ٢١)
-	٥,٣٩١	-	(٥,٣٩١)	-	-	-	أسهم خزينة (إيضاح ٢١)
-	٤٤,٩٧٥	(٤٤,٩٧٥)	-	-	-	-	تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٢,٦٧٤,٩٥٢	(٥٨,٦٤٩)	٦٠,٨٣٥	(٢٧٦,٧٣٥)	٢٥٣,٦٧٦	(٢٧,٦٧٥)	٢,٧٢٣,٥٠٠	تحويل من احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٣)
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٦٢,٠٦٦	(٣٩٠,٣٥٩)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسارة)/الربح للسنة
			تعديلات لـ
٢٦,٨٩٥	٢٨,٥٢٠	١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٣)	(١٠٦)		إطفاء الخصم على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٧٠,٧٢٣	٧٣٠,٠١٨	٢٩	مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
(٩٠,٦٣٠)	(١٦٥,٠١٨)		الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية
-	٤٤٦		شطب ممتلكات ومعدات
١٢,١١٣	٥٩,١٨٣		خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(٩,٤٤٤)	(٢٤)	١٥	أرباح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٧,٠٣٨	(٤,٦٢٠)		(الربح المحقق)/الخسارة المحققة من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية
٨٨,٦١٠	٨٨,٧٠٣	١٤	الانخفاض في قيمة شركات زميلة
١٠٩	(٧,١٣٠)		(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٦٧,٤٥٧	٣٣٩,٦١٣		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,٤٧٨,٨٣٨	(١,٤١١,٥٤١)		الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
(١,٥٠١,١٣٢)	٢٩٧,٧٣٨		مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
(٤٨,٦٩٥)	(٢٤١,٨٨٢)		ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,٢٢٠,٠٠٠)		المربحات الدولية مع المصرف المركزي
(١١٢,٤٠٦)	(١٩٨,٧١٣)		الموجودات الإسلامية الأخرى
١,٠٦٨,٩٣٠	٣,٣٩٢,٧٧٢		الودائع الإسلامية للعملاء
(٢,٢١٩,٣٤٠)	(٣٨٧,٠١٩)		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٣٦,٨٩٩	٢١١,٤٧٧		مطلوبات أخرى
(١,٠٠٩,٤٤٩)	٧٨٢,٤٤٥		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٢٣,٥٧٠)	(٦٢٠,٢٥١)		شراء أوراق مالية استثمارية إسلامية
٧٤٤,٥٢٨	١٠٤,٩٨٤		متحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٣٠,٠٧٩)	(٣١,٠٨١)	١٦	شراء ممتلكات ومعدات
٥١	١٠,٥٣٩		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٩٧,٨٦١	١٢٦,٣٦٢		دخل أرباح أوراق مالية استثمارية إسلامية
(١١,٨٨١)	(٤,٦٦٧)	١٥	إضافات إلى استثمارات عقارية
(٢٣,٠٩٠)	(٤١٤,١١٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٥٥٠,٠٠٠	٢١	إصدار رأس مال
-	(٢,٤٨٥)	٢١	إصدار تكلفة رأس المال
-	(٦٠,٣٣٠)	٢١	أسهم خزينة
-	٤٨٧,١٨٥		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٠٣٢,٥٣٩)	٨٥٥,٥١٦		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢,١٥٨,٤٣٦	١,١٢٥,٨٩٧		النقدية وشبه النقدية كما في ١ يناير
١,١٢٥,٨٩٧	١,٩٨١,٤١٣	٣١	النقدية وشبه النقدية كما في ٣١ ديسمبر

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ١. معلومات عامة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق دبي المالي. ويشار إلى المصرف وشركاته التابعة معاً بـ "المصرف". إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف قانونياً في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل 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 والإجارة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك. وينفذ المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وبنود النظام الأساسي.

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

يقوم المصرف لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، والتي يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (ما لم يُذكر خلاف ذلك). لم يقم المصرف بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم يسر مفعولها بعد.

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين هو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين. 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. يتمثل الهدف الكلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تقديم نموذج محاسبي شامل لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. ويستند المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على النموذج العام، مكماً بما يلي:

- تعديل خاص للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (منهجية الرسوم المتغيرة)
- منهجية مبسطة (منهجية توزيع الأقساط) والتي تكون بشكلٍ رئيسي للعقود ذات الفترات القصيرة

لم يكن للمعيار الجديد أي تأثير على البيانات المالية للمصرف.

### تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف.

### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ بشأن إصدار الأحكام المتعلقة بالأمر الجوهري إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق الأحكام المتعلقة بالأمر الجوهري 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 "الجوهري" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأمر الجوهري عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

كان للتعديلات تأثير على إفصاحات السياسات المحاسبية للمصرف، ولكنها لم تؤثر على قياس أي من بنود البيانات المالية للمصرف أو تثبيته أو عرضه.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ تضييق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ نطاق الاستثناء من التثبيت الأولي بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تنشأ عنها فروق مؤقتة قابلة للخصم وخاضعة للضريبة متساوية مثل مطلوبات عقود الإيجار والسحب من الخدمة.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية المصرف.

## الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢

تم إدخال التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ استجابةً لقواعد الركيزة الثانية لمشروع منع تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتتضمن:

- استثناء مؤقت إلزامي لتثبيت والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.

ينطبق الاستثناء المؤقت الإلزامي الذي يلزم الإفصاح عن استخدامه على الفور. وتنطبق اشتراطات الإفصاح المتبقية على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، لكنها لا تنطبق على الفترات المحلية التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لم تؤثر التعديلات على البيانات المالية للمصرف لأن المصرف لا يقع ضمن نطاق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث إيراداته أقل من ٧٥٠ مليون يورو في السنة.

## ٢-٢ المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

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.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار في سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد الاشتراطات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس بند مطلوبات عقود الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإعادة الإيجار، ولضمان ألا يثبت البائع-المستأجر أي مبلغ ربح أو خسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

يسري مفعول التعديلات لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الإيجار المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف.

## التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

في يناير ٢٠٢٠ وأكتوبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات:

- ما المقصود بالحق في تأجيل القسط
- أن الحق في التأجيل يجب أن يوجد في نهاية فترة المحاسبة
- أن التصنيف لن يتأثر باحتمالية أن تقوم المنشأة بممارسة حقها في التأجيل
- أنه فقط إذا كان بند المشتقات المتضمنة في بند مطلوبات قابل للتحويل هو نفسه أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط بند المطلوبات على تصنيفه.

بالإضافة إلى ذلك، طُرح اشتراط يلزم الإفصاح عند تصنيف المطلوبات الناشئة عن اتفاقية القرض على أنها غير متداولة ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الأمتثال للعهود المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

يسري مفعول التعديلات لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويجب تطبيقها بأثر رجعي. يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر التعديلات على الممارسة الحالية وإذا ما كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تحتاج إلى إعادة التفاوض.

## اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات لتوضيح خصائص اتفاقيات تمويل الموردين وبشروط الإفصاح الإضافي عن هذه الاتفاقيات. وتهدف اشتراطات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية في فهم تأثيرات اتفاقيات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدقيقها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيسري مفعول التعديلات لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ويُسمح بالتطبيق المبكر مع وجوب الإفصاح.

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف.

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

### ٣. تعريفات

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

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

### 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") كـمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأس مال الوكالة، على أنه قد يُمنح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. الأصل أن يتم توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة غير المسدد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة سوء التصرف، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي الموكل دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على الوكالة. وللمصرف أن تعمل بصفة موكل أو وكيل، وفق ما يقتضي الأمر.

### الاستصناع

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

### المضاربة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن بوسعها التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المشاركة.

## الإجارة

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

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

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

## الصكوك

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

## ٤. السياسات المحاسبية الهامة

## (أ) بيان الالتزام

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

## (ب) أساس إعداد البيانات المالية

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 بفضول أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يراعي المصرف عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على متشاركي السوق أخذ تلك العوامل في الحسبان في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة بحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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

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

السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه:

(ج) النقدية وشبه النقدية

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

(د) مبالغ مستحقة من المصارف

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

(هـ) الأدوات المالية

تقيد الموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في ترتيب تعاقدية خاص بالأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة للاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية تضاف أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الضرورة، عند التثبيت المبدئي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

## تقييم نموذج الأعمال

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

## الموجودات المالية

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

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

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

## الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

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

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

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

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 الأخر ينبغي أن يترتب عليها وجود تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة بخصوص أداة 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 كليهما. عند التثبيت المبدي للأصل المالي، يحدد المصرف ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يعيد المصرف تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. بالنسبة لفترة التقارير الحالية والسابقة، لم يحدد المصرف وحوود أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء تثبيت أداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، فإن الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى 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 الأخرى لإنخفاض القيمة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 للحصول والبيع؛ أو
  - (٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع تثبيت أية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

## خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند التثبيت المبني 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 جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو (٣) إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي. لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

## (٣) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمصرف. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي يحتفظ 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة

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

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

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

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

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



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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، فبدلاً 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 جوهرياً ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، تعتبر الموجودات الإئتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدلة ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر في السداد. يشمل تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إن بلغ استحقاق سداد المبالغ مستحقة ٩٠ يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فيتم دعم الحالات التي لا يعترف فيها انخفاض القيمة للموجودات بعد ٩٠ يوماً 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 نظراً لأن قيمة الأصل تكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند التثبيت المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يثبت المصرف جميع التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة منذ التثبيت المبدئي كمخصص خسارة مع تثبيت أي تغييرات في الربح أو الخسارة. إن التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات يؤدي إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

(٧) تعريف التعثر في السداد

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

(الموجودات المالية) (تتمة)

(٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

يعتبر 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 تنفيذ 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. يستخدم 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 شهرًا. لا يستخدم 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، يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

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 الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

(الموجودات المالية) (تتمة)

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

يحدد المصرف لأطرافها المقابلة درجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة ببناءً 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، يجري المصرف مقارنة لمخاطر حدوث تقصير في الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد في تاريخ التثبيت المبدئي. وينظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

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

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

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

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

## (٩) تعديل والتوقف عن تثبيت الموجودات المالية

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

يعيد 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 للقروض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. يتجه المصرف سياسة التيسير السارية على إقراض الشركات والأفراد.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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، يقيم 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 للتعثّر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب المصرف مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

يلغي المصرف تثبيت الأصل المالي عند 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 المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ 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 كل من المبلغ المستلم والمستحق والأرباح أو الخسائر المتراكمة والمقيدة في الدخل الشامل الأخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الأخر إلى الربح أو الخسارة لاحقاً.

## (١٠) المشطوبات

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو المطلوبات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (عند الاقتضاء) على مدار فترة أقصر، لصافي القيمة الدفترية عند التثبيت المبدئي.

(٢) التوقف عن التثبيت

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

يتم احتساب التبادل بين المصرف ومموله 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 وخصماً باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، هي على الأقل ١٠٪. مختلفة عن القيمة الحالية المخفضة للقيمة الحالية. التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. إضافة إلى ذلك، فهناك عوامل نوعية أخرى مثل العملة التي تصنف الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغيرات في التعهدات التي يتم مراعاتها أيضاً. في حالة احتساب تبادل أدوات التمويل أو تعديل الشروط كسداد، أي تكلفة أو رسوم يتم تكبدها على النحو المعترف به كجزء من ربح أو خسارة الإطفاء. إذا لم يحتسب التبادل أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكلفة أو رسوم متكبدة تقوم بتعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على المدى المتبقي للمطلوب المعدل.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

## عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

## الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

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

## (و) الاستثمار في شركات زميلة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

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

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

يتوقف المصرف عن استخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ عدم الاعتراف بالاستثمار كشركة زميلة أو عندما يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع. عندما يحتفظ المصرف بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الفائدة المحتفظ بها أصلاً ماليًا، يقوم المصرف بقياس الفوائد المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ حيث تعد كقيمتها العادلة عند التثبيت المبدئي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي عائدات من بيع حصة جزئية في الشركة الزميلة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. من الشركة الزميلة. إن الربح أو الخسارة المعترف به سابقاً في الدخل الشامل من قبل تلك الشركة الزميلة قد يتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين 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 ٢٠٢٣ (تمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ز) الممتلكات والمعدات (تمة)

(الاستهلاك (تمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

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

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

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

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

يستحوز المصرف من حين لآخر على عقارات وضمائم أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمائم الأخرى بقيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أيهما أقل. تقيد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان 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 يطالب 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 استرداد جميع أو بعض المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

إن المطلوبات الطارئة التي تتضمن بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (ل) القبولات

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

## (م) تثبيت الإيرادات

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

## (ن) الرسوم والعمولات والدخل الأخر

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

## (س) الدخل من توزيعات الأرباح

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

## (ع) منافع الموظفين

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

يسهم المصرف بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيه من مواطني دولة الإمارات عملاً بالقوانين واللوائح السارية لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

## (ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

## (ق) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لمعدلات الصرف السائدة 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 لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. وتم بيان أرباح وخسائر الصرف المحققة وغير المحققة في بيان الدخل.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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) مقاصد الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصد الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم للمقاصد 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، يستخدم المصرف أساليب التقييم بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة. يمكن ويحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند التثبيت المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما يحدد 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 تعديلها مراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند التثبيت المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم تثبيت الفرق ضمن بيان الدخل على أساس تناسلي 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 يديرها المصرف على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التعديلات على مستوى محفظة الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس تسوية الخطر النسبي لكل أداة فردية في المحفظة.

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 وفقاً للخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. تعتبر السياسات المحاسبية وأحكام الإدارة الخاصة ببعض البنود ذات تأثير هام خاصة بالنسبة لنتائج المصرف ووضعها المالي نظراً لأهميتها.

## الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف

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

## تقييم نموذج الأعمال

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

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ التثبيت المبدئي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

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

## النماذج والافتراضات المستخدمة

يستعين 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

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند التثبيت المبدئي إما كأصل مالي أو لإلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

يحدد المصرف التصنيف عند التثبيت المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستخدم المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل 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 المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## (ج) الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

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

(٢) نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها 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 يرمها المصرف. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. وعند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي يترتب عليها حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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، يستعين المصرف بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى 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

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

يتم وضع سياسات المصرف لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ورقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية من خلال أنظمة معلومات حديثة وقابلة للتطبيق، يقوم المصرف بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والموجودات وأفضل الممارسات الناشئة. تأتي سياسة إدارة المخاطر على رأس أولويات مجلس الإدارة "المجلس" ويتم تطبيقها من خلال هيكل وإطار عمل محدد بدقة لإدارة المخاطر.

## ٦-١ إطار عمل إدارة المخاطر

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٦-٢ هيكل إدارة المخاطر

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

## مجلس الإدارة

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

## اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس

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

## لجنة التدقيق التابعة للمجلس

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

## لجنة المخاطر التابعة للمجلس

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

## لجنة الامتثال التابعة للمجلس

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

## لجنة التعيينات والتعويضات التابعة للمجلس

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

## لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

## 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 دورياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بمراجعة مدى كفاءة الإجراءات والتزام المصرف بهذه الإجراءات. كذلك يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة، ثم يتم مباشرة رفع تقارير بشأن نتائج وتوصيات هذه المناقشات إلى لجنة التدقيق.

## ١-٢-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يقيس المصرف خسائر مخاطر الائتمان باستخدام الإرشادات التنظيمية الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم الاستعانة بنماذج الاقتصاد الكلي للاعتراف المبكر بانخفاض القيمة، بينما يتم قياس مخاطر السوق والسيولة والتشغيل باستخدام المعايير المطبقة حالياً وفقاً للإرشادات التنظيمية. علاوة على ذلك، يستخدم 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 يقدر المصرف أيضاً الخسائر غير المتوقعة التي قد تحدث بسبب الأحداث غير المتوقعة بناءً على التقنيات والاحتمالات الإحصائية المرتبطة بها، ويدير المصرف أيضاً سيناريوهات الجهد المتعددة استناداً إلى أحداث الاقتصاد الكلي التي من المحتمل حدوثها، بالإضافة إلى عوامل المخاطر الخاصة التي تخص المصرف، ما من شأنه مساعدتها في إجراء تقييمها الداخلي لمتطلبات رأس المال وبالتالي إنشاء إطار للمخاطر بالمصرف.

وتجرى مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة أساسية في إطار الحدود الموضوعية من قبل 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.

## نموذج إدارة المخاطر

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

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

## ٢-٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢-٦ 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 لهيكل الصلاحيات والحدود المعتمدة قبل تقديمها للعملاء. ويخضع تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية؛
- الحد من تركيزات المخاطر المتعلقة بقطاعات العمل والمواقع الجغرافية والأطراف المقابلة؛ و
- مراجعة مستمرة للالتزام بحدود التعرض المتفق عليها والمتعلقة بالأطراف المقابلة والقطاعات ومخاطر البلدان ومراجعة هذه الحدود وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف وتوجهات السوق.

### ٣-٢-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

### تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

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

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



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣-٢ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

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

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض 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/الصكوك المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.
- يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سيقوم المصرف بقياس مخصص الخسائر على مدى العمر المتبقي بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

قيّم المصرف الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لمجموعة الأصول وانتقل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية بناءً على العوامل التالية:

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

## ٦-٢-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٦- إدارة المخاطر المالية (تمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تمة)

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

عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات والمعلومات المستقبلية

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

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للسنوات من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٨، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي يعمل فيها مصرف عجمان، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
٦٩	٦٩	٦٩	٧٢	٨٤	٨٨	أساسي	سعر النفط الخام (السعر لكل برميل بالدولار الأمريكي)
٦٩	٦٩	٦٩	٧٢	٨٧	٩٠	تصاعدي	
٦٨	٦٨	٦٨	٦٥	٧٠	٨٥	تنازلي	
٤٧١	٤٥٥	٤٤١	٤٢٩	٤١٩	٤١٥	أساسي	نفقات على الغاز الطبيعي والنفط (المبلغ بالمليار درهم)
٤٧٥	٤٥٨	٤٤٣	٤٣١	٤١٩	٤١٥	تصاعدي	
٤٦٢	٤٤٦	٤٣٣	٤٢٤	٤١٧	٤١٥	تنازلي	
٤٦٢	٤٤٩	٤٣٧	٤٢٣	٤٠٤	٣٨٨	أساسي	الطلب المحلي الفعلي (المبلغ بالمليار درهم)
٤٨١	٤٦٨	٤٥٥	٤٤١	٤١٥	٣٩٢	تصاعدي	
٤٣٧	٤٢٢	٤٠٢	٣٨٤	٣٨١	٣٨٢	تنازلي	
٧٩	٨٠	٨١	٨٢	٨٦	٨٧	أساسي	الإشغال الفندقية - دبي (بالنسبة المئوية)
٧٩	٨١	٨٢	٨٦	٨٩	٨٨	تصاعدي	
٧٩	٧٩	٧٧	٧٥	٧٩	٨٥	تنازلي	
١١٣	١١٢	١١١	١١١	١١١	١١١	أساسي	تكوين رأس المال الإجمالي الفعلي (المبلغ بالمليار دولار)
١١٩	١١٨	١١٨	١١٨	١١٥	١١٢	تصاعدي	
١٠٧	١٠٦	١٠٧	١٠٠	٩٨	١٠٧	تنازلي	
٦٤٧	٦٢٥	٦٠٨	٦٠١	٥٨٦	٥٦٧	أساسي	الإيرادات الحكومية (المبلغ بالمليار درهم)
٦٧١	٦٤٨	٦٣٢	٦٣٢	٦٤٤	٥٩١	تصاعدي	
٦٠٨	٥٧٩	٥٣٦	٤٩١	٤٦٣	٥٣٤	تنازلي	

تمثل احتمالية التعثر تقديراً يستمد في وقت معين استناداً إلى نتائج نموذج انخفاض معدلات التعثر السابقة الملحوظة مقابل متغيرات الاقتصاد الكلي. وتتم معايرة هذه النتائج خلال دورة احتمالية التعثر التي يستخدمها المصرف حالياً، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الاحصائية على بيانات السوق، وكذلك البيانات الداخلية التي تهدد العوامل الكمية والنوعية، تُقدّر احتمالية التعثر من خلال بناء هيكل مدة التعثر باستخدام احتمال البقاء التراكمي وذلك 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، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد. يتم الاحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للتمويل.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢-٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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

ويمثل التعرض عند التعثر المتوقع في حالة التعثر في السداد. يستمد المصرف التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر للبنود المدرجة في بيان المركز المالي هي إجمالي القيمة الدفترية الخاصة بها في حين أنه بالنسبة للبنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد، تقدر الضمانات المالية والضمانات غير المسحوبة غير القابلة للإلغاء من خلال تطبيق عوامل تحويل الائتمان على التعرضات 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢-٦ قياس خسائر 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 ٢٠٢٣	
القيمة الدفترية	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الأرصدة لدى المصرف المركزي</b>			
٢,٠٣٤,٧٣٤	-	٢,٠٣٤,٧٣٤	٤,٣٢٢,٨٤٥
<b>مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى</b>			
١,٩٩٠,٣٢٩	(٥,٧٦٤)	١,٩٩٦,٠٩٣	١,٧٢٤,٨٢٥
<b>تمويل إسلامي وموجودات استثمارية</b>			
٧,٢٨١,٤٦٣	(٢٦,١١٥)	٧,٣٠٧,٥٧٨	١٠,١١٩,٤٤٠
٣,٥٣٤,٨٣٩	(٨٠,٨٠٥)	٣,٦١٥,٦٤٤	١,٨١٩,٧٧٧
١,٨١٧,٨١٦	(٣٨٤,٧٦١)	٢,٢٠٢,٥٧٧	١,٨٣٦,٧٧٦
١٢,٦٣٤,١١٨	(٤٩١,٦٨١)	١٣,١٢٥,٧٩٩	١٣,٧٧٥,٩٩٣
<b>أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة</b>			
١١٦,٠٣٩	(٢,٨٨١)	١١٨,٩٢٠	٢٦٣,٠٢٩
<b>أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر(*)</b>			
٢,٠٧٢,٩٧٧	(٤,٦٣١)	٢,٠٧٧,٦٠٨	٢,٤٩٤,٩٤١
-	(٥٤,٥٠٦)	٥٤,٥٠٦	-
٢,٠٧٢,٩٧٧	(٥٩,١٣٧)	٢,١٣٢,١١٤	٢,٤٩٤,٩٤١
<b>موجودات مالية إسلامية أخرى</b>			
٧٩٤,٧٨٣	-	٧٩٤,٧٨٣	٨٢٦,٩٤١
٢٥,١٠٥	(٣)	٢٥,١٠٨	١٢١
١٠,٩٣٨	(١٩,١٩٠)	٣٠,١٢٨	١٤,٩٦٠
٨٣,٨٢٦	(١٩,١٩٣)	٨٥,٠١٩	٨٤٢,٠٢٢
<b>التزامات مالية وضمانات مالية (التعرضات خارج الميزانية العمومية)</b>			
٤٧٦,٧١٥	(٦٢٦)	٤٧٧,٣٤١	٣١٣,٨٧٨
٨٠,٩٣٣	(٢,٧٦٦)	٨٣,٦٩٩	٧١,٧٢٠
٢٠,٧٥٠	(٩,٤٦٣)	٣٠,٢٨٧	٢٣,٣٩٥
٥٧٨,٣٩٨	(١٢,٨٥٥)	٥٩١,٢٥٣	٤٠٨,٩٩٣
٢,٠٢٥٧,٤٢١	(٥٩١,٥١١)	٢,٠٨٤٨,٩٣٢	٢٣,٨٢١,٨٥٠
			(١,٠٠٢,٤٥٤)
			٢٤,٨٢٤,٣٠٤

(\*) 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢-٦ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

## المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

## ٣-٦ 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.

يهدف 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 بقيمتها الدفترية مصنفة بالموقع الجغرافي:

## بنود داخل الميزانية العمومية

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

بنود داخل الميزانية العمومية (تتمة)

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

## بنود خارج الميزانية العمومية

دولة الإمارات العربية المتحدة		دولة الإمارات العربية المتحدة		دولة الإمارات العربية المتحدة	
الإجمالي		دول أخرى		دول مجلس التعاون الخليجي	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٢٠٢٣	التزامات وأخرى	٣١١,٧٤٢	-	-	٣١١,٧٤٢
	الاعتمادات المستندية والضمانات	٤٠٤,٧٤١	-	١٨,٣٦٣	٤٢٣,١٠٤
	الإجمالي	٧١٦,٤٨٣	-	١٨,٣٦٣	٧٣٤,٨٤٦
٢٠٢٢	التزامات	١٦١,٨٩٣	-	-	١٧٤,١٣٧
	الاعتمادات المستندية والضمانات	٣١٥,٢٠٤	٨٣,٥٤٩	١٨,٣٦٣	٤١٧,١١٦
	الإجمالي	٤٧٧,٠٩٧	٨٣,٥٤٩	١٨,٣٦٣	٥٩١,٢٥٣

## 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

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

• مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	القيمة	المرحلة ٢	المرحلة ١	
		مشترأة أو			
		ممنوحة			
		منخفضة			
		القيمة			
		خسائر ائتمانية			
		متوقعة على	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية
		مدى العمر	متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	متوقعة لمدة
		الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	١٢ شهرًا
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٩٩٦,٠٩٣	١,٧٢٤,٨٢٥	-	-	-	١,٧٢٤,٨٢٥
١,٩٩٦,٠٩٣	١,٧٢٤,٨٢٥	-	-	-	١,٧٢٤,٨٢٥
(٥,٧٦٤)	(١٠,٧٩٨)	-	-	-	(١٠,٧٩٨)
١,٩٩٠,٣٢٩	١,٧١٤,٠٢٧	-	-	-	١,٧١٤,٠٢٧
					عادية
					إجمالي القيمة الدفترية
					مخصص انخفاض القيمة
					القيمة الدفترية

• الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	القيمة	المرحلة ٢	المرحلة ١	
		مشترأة أو			
		ممنوحة			
		منخفضة			
		القيمة			
		خسائر ائتمانية			
		متوقعة على	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية
		مدى العمر	متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	متوقعة لمدة
		الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	١٢ شهرًا
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٢٥٩,٧٤٢	١١,٢٦١,٩٣٣	-	-	١,٠٧٣,٥٨٩	١٠,١٨٨,٣٤٤
٦٦٣,٤٨٠	٨٣٤,٧٨٥	-	-	٨٣٤,٧٨٥	-
١,٣٠٤,١٦٠	٩٢٦,٨١٥	-	٩٢٦,٨١٥	-	-
١٧٨,١١١	٨٠١,٢٩٥	-	٨٠١,٢٩٥	-	-
٧٢٠,٣٠٦	٥٨٤,٩٨٥	-	٥٨٤,٩٨٥	-	-
١٣,١٢٥,٧٩٩	١٤,٤٠٩,٨١٣	-	٢,٣١٣,٠٩٥	١,٩٠٨,٣٧٤	١٠,١٨٨,٣٤٤
(٤٩١,٦٨١)	(٦٣٣,٨٢٠)	-	(٤٧٦,٣١٩)	(٨٨,٥٩٧)	(٦٨,٩٠٤)
١٢,٦٣٤,١١٨	١٣,٧٧٥,٩٩٣	-	١,٨٣٦,٧٧٦	١,٨١٩,٧٧٧	١٠,١١٩,٤٤٠
					عادية
					مراقبة
					دون القياس
					مشكوك فيها
					خسارة
					إجمالي القيمة الدفترية
					مخصص انخفاض القيمة
					القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

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

• الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
مشترأة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية	
متوقعة على مدى		متوقعة على مدى		متوقعة على مدى		متوقعة لمدة	
المجموع	المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	١٢ شهرًا	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١١٨,٩٢٠	٢٦٥,٤٦٧	-	-	-	-	٢٦٥,٤٦٧	عادية
١١٨,٩٢٠	٢٦٥,٤٦٧	-	-	-	-	٢٦٥,٤٦٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٨٨١)	(٢,٤٣٨)	-	-	-	-	(٢,٤٣٨)	مخصص انخفاض القيمة
١١٦,٠٣٩	٢٦٣,٠٢٩	-	-	-	-	٢٦٣,٠٢٩	القيمة الدفترية

• الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
مشترأة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة	
على مدى العمر الزمني		على مدى العمر الزمني		على مدى العمر الزمني		على مدى العمر الزمني	
المجموع	المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٧٧,٦٠٨	٢,٤٩٨,٩٠٤	-	-	-	-	٢,٤٩٨,٩٠٤	عادية
٥٤,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	خسارة
٢,١٣٢,١١٤	٢,٤٩٨,٩٠٤	-	-	-	-	٢,٤٩٨,٩٠٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٥٩,١٣٧)	(٣,٩٦٣)	-	-	-	-	(٣,٩٦٣)	مخصص انخفاض القيمة
٢,٠٧٢,٩٧٧	٢,٤٩٤,٩٤١	-	-	-	-	٢,٤٩٤,٩٤١	القيمة الدفترية

• الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
مشترأة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة	
على مدى العمر الزمني		على مدى العمر الزمني		على مدى العمر الزمني		على مدى العمر الزمني	
المجموع	المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨١٩,٨٩١	٨٣١,٣٢٦	-	-	-	-	٨٣١,٣٢٦	عادية
-	٢٤٧	-	-	٢٤٧	-	-	مراقبة
١٢,٠٦٧	٩٧	-	٩٧	-	-	-	دون القياس
١٢١	٣٩٢	-	٣٩٢	-	-	-	مشكوك فيها
١٧,٩٤٠	٣٥,٥٤٢	-	٣٥,٥٤٢	-	-	-	خسارة
٨٥٠,٠١٩	٨٦٧,٦٠٤	-	٣٦,٠٣١	٢٤٧	-	٨٣١,٣٢٦	إجمالي القيمة الدفترية
(١٩,١٩٣)	(٢٥,٥٨٢)	-	(٢١,٠٧١)	(١٢٦)	-	(٤,٣٨٥)	مخصص انخفاض القيمة
٨٣٠,٨٢٦	٨٤٢,٠٢٢	-	١٤,٩٦٠	١٢١	-	٨٢٦,٩٤١	القيمة الدفترية



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

• التعهدات المالية والضمانات المالية

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
مشترأة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٣٢,٩٠٠	٣٨٩,٥٠٨	-	-	٧٣,٣٠١	-	٣١٦,٢٠٧	عادية
٢٨,١٤٠	٢٥٦	-	-	٢٥٦	-	-	مراقبة
٢٥٦	٢٩,٨٨٣	-	٢٩,٨٨٣	-	-	-	دون القياس
٢٩,٩٥٧	٣١٥,١٩٩	-	٣١٥,١٩٩	-	-	-	خسارة
٥٩١,٢٥٣	٧٣٤,٨٤٦	-	٣٤٥,٠٨٢	٧٣,٥٥٧	٣١٦,٢٠٧	٣١٦,٢٠٧	إجمالي القيمة الدفترية
(١٢,٨٥٥)	(٣٢٥,٨٥٣)	-	(٣٢١,٦٨٧)	(١,٨٣٧)	(٢,٣٢٩)	(٢,٣٢٩)	مخصص انخفاض القيمة
٥٧٨,٣٩٨	٤٠٨,٩٩٣	-	٢٣,٣٩٥	٧١,٧٢٠	٣١٣,٨٧٨	٣١٣,٨٧٨	القيمة الدفترية

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

## الأرصدي لدى المصرف المركزي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٣٤,٧٣٤	-	-	٢,٠٣٤,٧٣٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,٢٨٨,١١١	-	-	٢,٢٨٨,١١١	التغير عند التعرض
٤,٣٢٢,٨٤٥	-	-	٤,٣٢٢,٨٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٤٧,٩٨٤	-	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٣,٢٥٠)	-	-	(١٣,٢٥٠)	التغير عند التعرض
٢,٠٣٤,٧٣٤	-	-	٢,٠٣٤,٧٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٩٩٦,٠٩٣	-	-	١,٩٩٦,٠٩٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٢,٢٥٩)	-	-	(٣٢,٢٥٩)	التغير في التعرض
٤٢١,٨٠٨	-	-	٤٢١,٨٠٨	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٦٦٠,٨١٧)	-	-	(٦٦٠,٨١٧)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
١,٧٢٤,٨٢٥	-	-	١,٧٢٤,٨٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٤٨٩,٨٧٦	-	-	٤٨٩,٨٧٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٢٨,٧٦٥	-	-	٢٢٨,٧٦٥	التغير في التعرض
١,٢٧٧,٥٢٨	-	-	١,٢٧٧,٥٢٨	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٧٦)	-	-	(٧٦)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
١,٩٩٦,٠٩٣	-	-	١,٩٩٦,٠٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٣,١٢٥,٧٩٩	٢,٢٠٢,٥٧٧	٣,٦١٥,٦٤٤	٧,٣٠٧,٥٧٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١,٤٩٢,٣٤٦)	١,٤٩٢,٣٤٦	- محول إلى المرحلة ١
-	(٣٤٣,١٨٧)	٩٧٦,١٨١	(٦٣٢,٩٩٤)	- محول إلى المرحلة ٢
-	٦٩٧,٣١٥	(٥١٥,١٩٧)	(١٨٢,١١٨)	- محول إلى المرحلة ٣
١٣٥,٠٧٢	١١٠,٣٠٢	(٢٠٤,٧١٤)	٢٢٩,٤٨٤	التغير في التعرض
٢,٨٠٠,٨٧٢	٨١٠	٥١,٩٨٨	٢,٧٤٨,٠٧٤	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(١,٥٢٤,٤٠٣)	(٢٢٧,١٩٥)	(٥٢٣,١٨٢)	(٧٧٤,٠٢٦)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
(١٢٧,٥٢٧)	(١٢٧,٥٢٧)	-	-	المشطوبات
١٤,٤٠٩,٨١٣	٢,٣١٣,٠٩٥	١,٩٠٨,٣٧٤	١٠,١٨٨,٣٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية (تتمة)

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

## أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١١٨,٩٢٠	-	-	١١٨,٩٢٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٣٩	-	-	٢٣٩	التعرض في التغير
١٤٦,٣٠٨	-	-	١٤٦,٣٠٨	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
٢٦٥,٤٦٧	-	-	٢٦٥,٤٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,١٣٢,١١٤	٥٤,٥٠٦	-	٢,٠٧٧,٦٠٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٦٩,٩٧٢	-	-	٢٦٩,٩٧٢	التغير في التعرض
١٥١,٣٢٤	-	-	١٥١,٣٢٤	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٥٤,٥٠٦)	(٥٤,٥٠٦)	-	-	المشطوبات
٢,٤٩٨,٩٠٤	-	-	٢,٤٩٨,٩٠٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

## الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٨٥٠,٠١٩	٣٠,١٢٨	٢٥,١٠٨	٧٩٤,٧٨٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٩,٥٦١	٧,٨٧٩	(٢٤,٨٦١)	٣٦,٥٤٣	التغير في التعرض
(١,٩٧٦)	(١,٩٧٦)	-	-	المشطوبات
٨٦٧,٦٠٤	٣٦,٠٣١	٢٤٧	٨٣١,٣٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## الموجودات المالية الإسلامية الأخرى (تتمة)

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

## الالتزامات المالية والضمانات المالية

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥٩١,٢٥٣	٣٠,٢١٣	٨٣,٦٩٩	٤٧٧,٣٤١	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١١,٨٨٤)	١١,٨٨٤	- محول إلى المرحلة ١
-	(٢٥٦)	٢٥٦	-	- محول إلى المرحلة ٢
-	١٦٦,٠٢٥	-	(١٦٦,٠٢٥)	- محول إلى المرحلة ٣
(٣٠٥)	(١,٠٧٦)	١,٤٨٦	(٧١٥)	التغير في التعرض
٣٨٤,٧٧٧	٢٨٥,٢٤٢	-	٩٩,٥٣٥	تثبيت الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(٢٤٠,٨٧٩)	(١٣٥,٠٦٦)	-	(١٠٥,٨١٣)	الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم الوقف عن تثبيتها
<u>٧٣٤,٨٤٦</u>	<u>٣٤٥,٠٨٢</u>	<u>٧٣,٥٥٧</u>	<u>٣١٦,٢٠٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥٤٦,٨٢٩	١٩,٣٥٧	٦٣,٧٦٢	٤٦٣,٧١٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٣٧,٩٥٧	(٣٧,٩٥٧)	- محول إلى المرحلة ٢
-	١٢,٣٥٩	-	(١٢,٣٥٩)	- محول إلى المرحلة ٣
(٥١,٤٥٥)	-	(٢٧,٤٢٦)	(٢٤,٠٢٩)	التغير في التعرض
٢٤٥,٣٦٩	-	١٠,٤٠١	٢٣٤,٩٦٨	تثبيت الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(١٤٩,٤٩٠)	(١,٥٠٣)	(٩٩٥)	(١٤٦,٩٩٢)	الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم الوقف عن تثبيتها
<u>٥٩١,٢٥٣</u>	<u>٣٠,٢١٣</u>	<u>٨٣,٦٩٩</u>	<u>٤٧٧,٣٤١</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

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

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	
متوقعة لمدة ١٢ شهراً	متوقعة على مدى العمر الزمني	متوقعة على مدى العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٦٤	-	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٥,٩٣٥	-	-	التغير في مخاطر الائتمان
٢٢٦	-	-	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(١,١٢٧)	-	-	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
١٠,٧٩٨	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

التمويل الإسلامي وموجودات الاستثمار

المجموعة	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
ألف درهم	العمر الزمني	العمر الزمني	شهرًا	
٤٩١,٦٨١	٣٨٤,٧٦١	٨٠,٨٠٥	٢٦,١١٥	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٣١,١٥٢)	٣١,١٥٢	التغيرات في مخصص الخسارة
-	(١٣,٨٥٨)	١٥,٣٧١	(١,٥١٣)	- محول إلى المرحلة ١
-	١٢,٤٥٨	(١١,٩٨١)	(٤٧٧)	- محول إلى المرحلة ٢
٣٦٢,٣٦٢	٣١٢,٥٩٧	٤٠,٧٠٧	٩,٠٥٨	- محول إلى المرحلة ٣
٩,٥٨٩	٧٥٩	١,٧٥٣	٧,٠٧٧	التغير في مخاطر الائتمان
(١٠٢,٢٨٥)	(٩٢,٨٧١)	(٦,٩٠٦)	(٢,٥٠٨)	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(١٢٧,٥٢٧)	(١٢٧,٥٢٧)	-	-	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
				المشطوبات والتحويلات الأخرى
٦٣٣,٨٢٠	٤٧٦,٣١٩	٨٨,٥٩٧	٦٨,٩٠٤	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموعة
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
٢,٨٨١	-	-	-	٢,٨٨١
(٢,٤٦٦)	-	-	-	(٢,٤٦٦)
٢,٠٢٣	-	-	-	٢,٠٢٣
٢,٤٣٨	-	-	-	٢,٤٣٨

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغير في مخاطر الائتمان

الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموعة
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
٤,٦٣١	-	-	٥٤,٥٠٦	٥٩,١٣٧
(١,١٧٧)	-	-	-	(١,١٧٧)
٥٠٩	-	-	-	٥٠٩
-	-	-	(٥٤,٥٠٦)	(٥٤,٥٠٦)
٣,٩٦٣	-	-	-	٣,٩٦٣

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغير في مخاطر الائتمان

الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها

المشطوبات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموعة
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
٣,٥٤٥	-	-	٥٠,٠٧٨	٥٣,٦٢٣
(١,٦٧٤)	-	-	٤,٤٢٨	٢,٧٥٤
٣,٣٥٣	-	-	-	٣,٣٥٣
(٥٩٣)	-	-	-	(٥٩٣)
٤,٦٣١	-	-	٥٤,٥٠٦	٥٩,١٣٧

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التغير في مخاطر الائتمان

الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها

الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
١٩,١٩٣	١٩,١٩٠	٣	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨,٣٦٥	٣,٨٥٧	١٢٣	٤,٣٨٥	التغير في مخاطر الائتمان
(١,٩٧٦)	(١,٩٧٦)	-	-	المشطوبات
<u>٢٥,٥٨٢</u>	<u>٢١,٠٧١</u>	<u>١٢٦</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

## الالتزامات المالية والضمانات المالية

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
١٢,٨٥٥	٩,٤٦٣	٢,٧٦٦	٦٦٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١,٦٣٢)	١,٦٣٢	التغيرات في مخصص الخسارة
-	٣	-	(٣)	محول إلى المرحلة ١
١٦٢,٧٧٤	١٦٢,٠٤٦	٧٠٣	٢٥	محول إلى المرحلة ٣
٢٨٥,٣٥٧	٢٨٥,٢٤١	-	١١٦	التغير في مخاطر الائتمان
(١٣٥,١٣٣)	(١٣٥,٠٦٦)	-	(٦٧)	الالتزامات المالية والضمانات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
<u>٣٢٥,٨٥٣</u>	<u>٣٢١,٦٨٧</u>	<u>١,٨٣٧</u>	<u>٢,٣٢٩</u>	الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم توقف عن تثبيتها
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الالتزامات المالية والضمانات المالية (تتمة)

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

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		عادية أو تجاوزت الاستحقاق حتى ٣٠ يومًا تجاوزت الاستحقاق من ٣١ - ٦٠ يومًا تجاوزت الاستحقاق من ٦١ - ٩٠ يومًا تجاوزت الاستحقاق من ٩١ - ١٨٠ يومًا تجاوزت الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يومًا
إجمالي القيمة المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
١٣٤,٣٤٩	١١,٠٣١,٦٥٠	٣٨٢,٢٩٩	١٢,٧٠٥,١٠٥	
١,٤٧٥	٤٣٧,٤٥٨	٧,٥٤٢	١٨٣,٨٢٥	
١,٦١٣	٤٩,٣٩٥	٥٦,٢٩٧	٢١٨,٤١٣	
٥,٩٩٥	١٦٧,٤٢٦	٢٥,٣٥٤	٤٧٩,٦٥١	
٣٤٨,٢٤٩	١,٤٣٩,٨٧٠	١٦٢,٣٢٨	٨٢٢,٨١٩	
٤٩١,٦٨١	١٣,١٢٥,٧٩٩	٦٣٣,٨٢٠	١٤,٤٠٩,٨١٣	

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## الموجودات المالية المعدلة

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦٨,٧٧٥	٨٧٦,٨٨٠	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
(١٩٣,٥٥٧)	(٥٥,٣٧١)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة قبل التعديل
٨٧٥,٢١٨	٨٢١,٥٠٩	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
٨٧٥,٢١٨	٨٢١,٥٠٩	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل

## الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

يحتفظ المصرف بضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. ويحتفظ المصرف بأدوات مالية مالية بقيمة ٣,٥ مليار درهم والتي تطبق عليها خسارة في حالة التعثر بحد أدنى تنظيمي (أي، ١٪ للضمانات النقدية بالكامل أو ٥٪ للضمانات العينية بالكامل بخلاف النقد) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢ مليار درهم).

## تمويل الرهن العقاري

يملك المصرف عقارات سكنية وتجارية كضمان لتمويل الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. ويراقب المصرف تعرضاته لتمويل الرهن العقاري بالتجزئة باستخدام نسبة صافي القيمة الحقيقية، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للتمويل، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. إن تقييم الضمان لا يشمل أي تعديلات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ١٣٤ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١٠٦ مليون درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات المقابلة ٢٧٢ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٢٢٣ مليون درهم).

## تمويل شخصي

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

## تمويل الشركات

يطلب المصرف ضمانات وضمونات 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 ٢٠٢٣، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ١,٩٩٨ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١,٨٠٠ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ١,٧٠٩ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١,٦٦٢ مليون درهم).

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

## أوراق مالية استثمارية إسلامية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية استثمارات في صكوك وأسهم الملكية.

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٨,٣٢٦	٣٢٨,٠٤٣	AA to AA-
٥٥٥,٠٣٥	٥٩٤,١٦٥	A+ to A-
٦٨٤,٥٥٣	٨٣٠,٦٨٩	BBB+ to BBB-
٦٩,٢٠٥	٨٧,٠٩٩	BB+ to BB
٣٠٥,٤٩٦	٣٢٧,٢٦٤	B+ to B-
٢٩,٨٠٤	١٨٧,٣٦٢	CCC
٤٦١,٩١٠	٦٩٢,٠٧٣	غير مصنفة
<u>٢,٤٢٤,٣٢٩</u>	<u>٣,٠٤٦,٦٩٥</u>	

## موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

حصل المصرف على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة عن طريق حيازة ضمانات محتفظ بها كضمان مقابل موجودات التمويل والاستثمار الإسلامي والمحتفظ بها في نهاية السنة. قام المصرف بإعادة تقييم هذه العقارات وليس هناك ما يشير إلى أي انخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتمثل سياسة المصرف في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا يستخدم المصرف ضمانات غير نقدية لعملياته.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٢,٣٧٥	١٧٤,٦٥٠	العقارات
<u>١٤٢,٣٧٥</u>	<u>١٧٤,٦٥٠</u>	

## مجموع الموجودات المتحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ مخاطر السوق

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

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- حدود لضمان أن الجهات المتقبلة للمخاطر لا تتجاوز إجمالي المخاطر ومعايير التركيز الموضوعية من قبل الإدارة العليا.
  - يتم بالتزامن إجراء عمليات تقييم مستقلة من سوق إلى آخر وتسوية للمراكز ومتابعة إجراءات إيقاف الخسائر للمراكز التجارية.
- تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية لضمان التطبيق الفعال لسياسات إدارة مخاطر السوق لدى المصرف. تتم بصورة دورية مراجعة هذه السياسات لضمان بقائها متوافقة مع السياسات العامة لإدارة مخاطر السوق لدى المصرف.

## مخاطر معدل الربح

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

يتعرض المصرف لتأثيرات التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح التي تنشأ من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تبلغ ١٣,٧٧٦ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١٢,٦٣٤ مليون درهم)، واستثمارات الأوراق المالية بمبلغ ٢,٧٥٨ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٢,١٨٤ مليون درهم)، مرابحة دولية مع المصرف المركزي ٣,٠٨٠ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١,٤٢٠ مليون درهم)، ومبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية ١,٥٧٢ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١,٩٥٨ مليون درهم)، وودائع العملاء بمبلغ ١٤,٥٨٨ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١٢,٠٦١ مليون درهم) و١,٤٧٧ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١,٩٣٩ 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		٢٠٢٣	
التأثير على الأرباح / (الخسائر)	الإجمالي	التأثير على الأرباح / (الخسائر)	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٩٨٥	١٧,٩٤١,٥٢٢	٥٨,٧٤٩	١٩,٥٥٧,٧٠٩
٤٤,٦١٧	١٥,٩٨٨,٠٧٦	٣٩,٨٩٣	١٤,٩٦١,٤١١
			موجودات قائمة على الأرباح
			مطلوبات قائمة على الأرباح

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر العملات

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

## مخاطر الأسعار

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

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

## التأثير على حقوق الملكية

المعدل القياسي		الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٩,٠٦١	١١٥,٢٧٠	± ٥٪

## ٥-٦ إدارة مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)  
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٥ سنوات	أكثر من ٦ - ١٢ شهرًا	أكثر من ٣ - ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							<b>الموجودات</b>
٤,٤٦٧,٧٢٨	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	٨٨٠,٠٠٠	٢,٤٨٧,٧٢٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٧١٤,٠٢٧	-	-	٢٦,٥٩٤	٣٦٠,٨٧٤	٢٣,٣٣١	١,٣٠٣,٢٢٨	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٧٧٥,٩٩٣	-	٣,٨٥١,٤٩١	٤,٢٠٩,١٤٥	٢,١٠٥,٦١٨	١,٢٠٠,٢٨٦	٢,٤٠٩,٤٥٣	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢٦٣,٠٢٩	-	-	٢٤٤,٨٧٧	١٨,١٥٢	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٧٨١,٢٢٨	٢٨٦,٢٨٧	٧١٩,٣٧٨	١,٦٧٠,٣٧٧	١٠٤,٤٦٥	٧٢١	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٣٨٥,٧٥٥	٣٨٥,٧٥٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٢٥,٧٨٧	١٢٥,٧٨٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٢١,٩٨٥	١,٢٥٤,٠٧١	-	-	-	١٥,١٤٠	١٥٢,٧٧٤	موجودات إسلامية أخرى
<b>٢٤,٩٣٥,٥٣٢</b>	<b>٢,٠٥١,٩٠٠</b>	<b>٤,٥٧٠,٨٦٩</b>	<b>٦,١٥٠,٩٩٣</b>	<b>٣,٦٨٩,١٠٩</b>	<b>٢,١١٩,٤٧٨</b>	<b>٦,٣٥٣,١٨٣</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
							<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
١٩,٧٢٤,٧٤٨	-	٢٦٢,٦٠٤	٣,١٨٨,٨٦٥	٨,٢٠٧,٦١٩	٢,٣٥٩,٠٧٤	٥,٧٠٦,٥٨٦	ودائع إسلامية للعملاء
١,٦٠٤,٧٥٤	-	-	-	٤٠,٣٣٣	٧٣,٢٤٨	١,٤٩١,١٧٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٩٣١,٠٧٨	٤٥٥,١٧٧	-	-	-	٩٧,٨١٥	٣٧٨,٠٨٦	مطلوبات أخرى
٢,٦٧٤,٩٥٢	٢,٦٧٤,٩٥٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
<b>٢٤,٩٣٥,٥٣٢</b>	<b>٣,١٣٠,١٢٩</b>	<b>٢٦٢,٦٠٤</b>	<b>٣,١٨٨,٨٦٥</b>	<b>٨,٢٤٧,٩٥٢</b>	<b>٢,٥٣٠,١٣٧</b>	<b>٧,٥٧٥,٨٤٥</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)  
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)  
جداول الاستحقاق (تتمة)

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

المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٥ سنوات	أكثر من ٦ - ١٢ شهراً	أكثر من ٣ - ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٧٦,٨٠٠	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠	-	١,٧٣٦,٨٠٠	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٩٩٠,٣٢٩	-	-	٥١٩,٩١٦	٣٣٦,١٤٦	٦٢٦,٧٥٧	٥٠٧,٥١٠	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٦٣٤,١٨٨	-	٣,٩٢٥,٩١٤	٤,٢١٩,٥٤٧	١,٢٧٣,٩٥٣	١,٥٢٩,٧٦٥	١,٦٨٤,٩٣٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
١١٦,٠٣٩	-	-	١١٦,٠٣٩	-	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٠٥,٤٠٩	٢٣٢,٤٣١	٨٤١,٠١٦	١,٢٣١,٩٦٢	-	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٨٨,٧٠٣	٨٨,٧٠٣	-	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
٣٨١,٠٦٤	٣٨١,٠٦٤	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٢٧,٠٨١	١٢٧,٠٨١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٢٩٠,٨٢٠	١,٠٧٤,١٦٦	-	-	-	٦٨,٥٢٨	١٤٨,١٢٦	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢١,١١٠,٣٦٣</u>	<u>١,٩٠٣,٤٤٥</u>	<u>٤,٧٦٦,٩٣٠</u>	<u>٦,٠٨٧,٤٦٤</u>	<u>٢,٠٥٠,٠٩٩</u>	<u>٢,٢٢٥,٠٥٠</u>	<u>٤,٠٧٧,٣٧٥</u>	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٦,٣٣١,٩٧٦	-	٣٢٠,٩٩٥	٤,٢٣٨,٥٦٠	٦,٤٦١,٢١٨	١,٣٢٢,٥١٧	٣,٩٨٨,٦٨٦	ودائع إسلامية للعملاء
١,٩٩١,٧٧٣	-	-	-	٢٣,٥٤٩	٦٢,٢٤٩	١,٩٠٥,٩٧٥	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٧١,٥٣٧	١٠١,٨٨٤	-	-	-	٢٨,٩١٢	١٤٠,٧٤١	مطلوبات أخرى
٢,٥١٥,٠٧٧	٢,٥١٥,٠٧٧	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
<u>٢١,١١٠,٣٦٣</u>	<u>٢,٦١٦,٩٦١</u>	<u>٣٢٠,٩٩٥</u>	<u>٤,٢٣٨,٥٦٠</u>	<u>٦,٤٨٤,٧٦٧</u>	<u>١,٤١٣,٦٧٨</u>	<u>٦,٠٣٥,٤٠٢</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ 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 والمراوحة مع المصرف المركزي والسندات المتوافقة مع أحكام الشريعة (الصكوك) والتي تحمل معدل مخاطرة بنسبة ٠٪ لدى سوق سائل، يتكون المقام من إجمالي المطلوبات باستثناء المخصصات من إجمالي المطلوبات. كانت هذه النسبة المقررة أكثر صرامة وشمولية في إدارة مراكز السيولة للمصرف. كانت نسبة السيولة في تواريخ التقارير كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	٪٢٥	٪١٦

في ٣١ ديسمبر

## ٦-٦ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

## ٧-٦ أمور متعلقة بالمناخ

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

يعمل المصرف على تضمين المخاطر المناخية في إطار عمل المخاطر لديه، بما في ذلك تطوير إطار عمل شامل ومستدام لتمويل والمخاطر المناخية. وتتحمل لجنة المخاطر التابعة للمجلس مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر المناخية. بالإضافة إلى ذلك، سيبدأ المصرف تقييم وضع النموذج لديه لتضمين المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر ائتمان المدين. أيضاً، سيمضي المصرف قدماً بشكل ملحوظ في بناء معرفة وقدرات القوة العاملة لديه في الأمور المتعلقة بالمخاطر المناخية. وبالرغم من التقدم الذي أحرزته، يقرّ المصرف بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لدمج مخاطر المناخ كلياً في بروتوكولات تقييمات المخاطر الخاصة بالمصرف وإدارتها.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

### ٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### ٨-٦ إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

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

عناصر رأس المال	٢٠٢٣	٢٠٢٢
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 كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتُعرف مخاطر الائتمان بمخاطر التعثر في سداد التزام مالي وهو الأمر الذي قد ينشأ من إخفاق العميل في سداد الدفعات المطلوبة. ويتضمن هذا الخطر فقدان المبالغ الأصلية والأرباح وتوزيع التدفقات النقدية وارتفاع تكاليف التحصيل. وتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية.

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٨-٦ 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	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠	الاحتياطيات
٢٧٦,١٣٠	(١٥٩,١٣٧)	
٢,٣٧٦,١٣٠	٢,٥٦٤,٣٦٣	
		الشق ٢ من رأس المال
		المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
١٩١,١٦٨	٢٠٣,٥١١	إجمالي رأس المال النظامي
٢,٥٦٧,٢٩٨	٢,٧٦٧,٨٧٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٥,٢٩٣,٤٢٠	١٦,٢٨٠,٨٨١	مخاطر السوق
٤٢,٨١٣	٧١,١١٥	المخاطر التشغيلية
١,١٣٦,٤٨٤	١,٣٦٣,٦٨٧	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
١٦,٤٧٢,٧١٧	١٧,٧١٥,٦٨٣	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي
%١٥,٥٩	%١٥,٦٢	نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال
%١٤,٤٢	%١٤,٤٨	

## توزيع رأس المال

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

## ٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

المجموع	التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة	
٢٠٢٣			
<b>الموجودات المالية:</b>			
٤,٤٦٧,٧٢٨	٤,٤٦٧,٧٢٨	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٧١٤,٠٢٧	١,٧١٤,٠٢٧	-	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٧٧٥,٩٩٣	١٣,٧٧٥,٩٩٣	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢٦٣,٠٢٩	٢٦٣,٠٢٩	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٧٨١,٢٢٨	-	٢,٧٨١,٢٢٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٨٤٢,١٠٢	٨٤٢,٠٢٢	٨٠	موجودات إسلامية أخرى
<b>٢٣,٨٤٤,١٠٧</b>	<b>٢١,٠٦٢,٧٩٩</b>	<b>٢,٧٨١,٣٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات المالية:</b>			
١٩,٧٢٤,٧٤٨	١٩,٧٢٤,٧٤٨	-	ودائع إسلامية للعملاء
١,٦٠٤,٧٥٤	١,٦٠٤,٧٥٤	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٥٧,٢٤٦	٥٥٤,٥٨٧	٢,٦٥٩	مطلوبات أخرى
<b>٢١,٨٨٦,٧٤٨</b>	<b>٢١,٨٨٤,٠٨٩</b>	<b>٢,٦٥٩</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٠٢٢			
<b>الموجودات المالية:</b>			
٢,١٧٦,٨٠٠	٢,١٧٦,٨٠٠	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٩٩٠,٣٢٩	١,٩٩٠,٣٢٩	-	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٦٣٤,١١٨	١٢,٦٣٤,١١٨	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
١١٦,٠٣٩	١١٦,٠٣٩	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٠٥,٤٠٩	-	٢,٣٠٥,٤٠٩	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٨٣٠,٨٤٥	٨٣٠,٨٢٦	١٩	موجودات إسلامية أخرى
<b>٢٠,٠٥٣,٥٤٠</b>	<b>١٧,٧٤٨,١١٢</b>	<b>٢,٣٠٥,٤٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات المالية:</b>			
١٦,٣٣١,٩٧٦	١٦,٣٣١,٩٧٦	-	ودائع إسلامية للعملاء
١,٩٩١,٧٧٣	١,٩٩١,٧٧٣	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٨٣,٦٩٣	١٨٣,٦٨٤	٩	مطلوبات أخرى
<b>١٨,٥٠٧,٤٤٢</b>	<b>١٨,٥٠٧,٤٣٣</b>	<b>٩</b>	<b>الإجمالي</b>

## 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 ٢٠٢٣ (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 منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبينة على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. تقاس مبادلة أسعار الريح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمطلوبات باستخدام منحنيات الريح المطبق والمأخوذة من نسب الريح المدرج.

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

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

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

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

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٨١,٢٢٨	١٧٢,٩٤٣	-	٢,٦٠٨,٢٨٥
٨٠	-	-	٨٠
<u>٢,٧٨١,٣٠٨</u>	<u>١٧٢,٩٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٠٨,٣٦٥</u>
٢,٦٥٩	-	-	٢,٦٥٩
<u>٢,٦٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٥٩</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٠٥,٤٠٩	١٢٥,٢٣٨	-	٢,١٨٠,١٧١
١٩	-	-	١٩
<u>٢,٣٠٥,٤٢٨</u>	<u>١٢٥,٢٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٨٠,١٩٠</u>
٩	-	-	٩
<u>٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩</u>

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن المبلغ الاسمي للأدوات المالية الإسلامية المشتقة هو ٣,٥٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ - ١,٤٤ مليار درهم).  
لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة. فيما يلي تسوية لقياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٥,٧٣٢	١٢٥,٢٣٨	الرصيد في ١ يناير
٧١,٧٢٠	٢٠,٠٠٠	مشتريات خلال السنة
(٥٤,١٢٨)	٥٣,٥٧٠	ربح / (خسارة) القيمة العادلة
(٧٨,٠٨٦)	(٢٥,٨٦٥)	استيعادات خلال السنة
١٢٥,٢٣٨	١٧٢,٩٤٣	الإجمالي

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

التأثير على الدخل الشامل الأخر

سلبي	إيجابي	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٧,٢٩٤)	١٧,٢٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١٢,٥٢٤)	١٢,٥٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- 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 أرباح يتم تعديلها في ضوء المخاطر. إلا أن هذا الأسلوب يخضع لبعض القيود، مثل تقدير معدل أرباح مناسب في ضوء المخاطر، وافترضاات ومدخلات مختلفة قد يترتب عليها نتائج مختلفة.
- تقدر القيم العادلة للودائع من المصارف والعملاء باستخدام طريقة احتساب القيمة الحالية مع تطبيق الأسعار المطبقة المقدمة للودائع المتضمنة فترات استحقاق وشروط مماثلة. تعتبر القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة الخاصة بالمصرف لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٢,٠٦٦	١٤٤,٨٨٣	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
		حسابات جارية
١٣٧,٢٤١	٥٢٣,٤٧٠	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (*)
٤٧٧,٤٩٣	٧١٩,٣٧٥	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
١,٤٢٠,٠٠٠	٣,٠٨٠,٠٠٠	
٢,١٧٦,٨٠٠	٤,٤٦٧,٧٢٨	الإجمالي

إن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٠. مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة للمصرف من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٩٨١	١٥٣,٢٧٨	حسابات جارية
١,٩٥٨,١١٢	١,٥٧١,٥٤٧	ودائع إسلامية لدى مصارف ومؤسسات مالية
١,٩٩٦,٠٩٣	١,٧٢٤,٨٢٥	
(٥,٧٦٤)	(١٠,٧٩٨)	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١,٩٩٠,٣٢٩	١,٧١٤,٠٢٧	الإجمالي

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٣,٨٦٤	٧٥٣,٤٧٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٢٤٦,٤٦٥	٩٦٠,٥٥٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,٩٩٠,٣٢٩	١,٧١٤,٠٢٧	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات تمويلية إسلامية
٨١,٣٨١	٤٣,٥٣٠	مرايحات سيارات
٤,٥١٩,٢٤٠	٥,٤٧٢,٤٠٤	مرايحات بضائع
٤,٦٠٠,٦٢١	٥,٥١٥,٩٣٤	إجمالي المراهجات
٨,٦٠٩,٦٨٥	٨,٨٥٢,٩١٤	إجارات
٣,٠٩٢	٣٤٧	استصناع
٢٧,٠١١	٤٦,٤٧٨	بطاقة ائتمان إسلامية
١٣,٢٤٠,٤٠٩	١٤,٤١٥,٦٧٣	
(٦٩٤,٥٦٣)	(٦٨٥,٩٩٣)	إيرادات مؤجلة
١٢,٥٤٥,٨٤٦	١٣,٧٢٩,٦٨٠	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
		موجودات استثمارية إسلامية
٥٧٩,٩٥٣	٦٨٠,١٣٣	وكالة
٥٧٩,٩٥٣	٦٨٠,١٣٣	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٣,١٢٥,٧٩٩	١٤,٤٠٩,٨١٣	إجمالي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
(٤٩١,٦٨١)	(٦٣٣,٨٢٠)	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١٢,٦٣٤,١١٨	١٣,٧٧٥,٩٩٣	إجمالي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، الصافي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٧٧,٧٤٠	٨,٥٨٣,٢١٧	ممتلكات ورهونات عقارية
١,١٣٨,٩٨٤	١,٨٨٨,٤٧٨	ودائع وأسهم ملكية



إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

المجموع	الإمارات العربية		الإجمالي
	خارج الإمارات العربية المتحدة	داخل الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠٢٣
			القطاع الاقتصادي
٧٧٨,٨٨٧	٣٣٠,٥٢٥	٤٤٨,٣٦٢	الحكومة
٣,٣٠٢,٥٣٤	-	٣,٣٠٢,٥٣٤	الصناعة والخدمات
١,٣٥٧,٨٧٨	-	١,٣٥٧,٨٧٨	التجارة
٦,٣١٧,٥٨٣	-	٦,٣١٧,٥٨٣	العقارات
١,٢٢٨,٧٨٢	٥,٩٩٩	١,٢٢٢,٧٨٣	التمويل السكني
١,٤٢٤,١٤٩	-	١,٤٢٤,١٤٩	التمويل الاستهلاكي
١٤,٤٠٩,٨١٣	٣٣٦,٥٢٤	١٤,٠٧٣,٢٨٩	مخصص لانخفاض القيمة
(٦٣٣,٨٢٠)			الإجمالي
١٣,٧٧٥,٩٩٣			
			٢٠٢٢
			القطاع الاقتصادي
٣٤٢,٥٦٩	٣٣٠,٥٢٥	١٢,٠٤٤	الحكومة
٣,٢٦٥,٠١٨	٤٠,٧٢٧	٣,٢٢٤,٢٩١	الصناعة والخدمات
٧٤٢,٤٨٥	-	٧٤٢,٤٨٥	التجارة
٥,٦٤٧,٨٧٨	-	٥,٦٤٧,٨٧٨	العقارات
١,٧٨٣,٩٧٦	-	١,٧٨٣,٩٧٦	التمويل السكني
١,٣٤٣,٨٧٣	-	١,٣٤٣,٨٧٣	التمويل الاستهلاكي
١٣,١٢٥,٧٩٩	٣٧١,٢٥٢	١٢,٧٥٤,٥٤٧	مخصص لانخفاض القيمة
(٤٩١,٦٨١)			الإجمالي
١٢,٦٣٤,١١٨			

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٨,٩٢٠	٢٦٥,٤٦٧	أدوات صكوك
(٢,٨٨١)	(٢,٤٣٨)	ناقصاً، مخصص خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١١٦,٠٣٩	٢٦٣,٠٢٩	

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٧٢,٩٧٧	٢,٤٩٤,٩٤١	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٢,٤٣٢	٢١٦,٤٣٢	أدوات صكوك
٢,٣٠٥,٤٠٩	٢,٧١١,٣٧٣	أدوات حقوق ملكية
-	٦٩,٨٥٥	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٠٥,٤٠٩	٢,٧٨١,٢٢٨	أدوات حقوق ملكية

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المجموع ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون		داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
		الخليجي الأخرى ألف درهم	ألف درهم		
					٢٠٢٣
					أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٤٦٦,٤٤١	١١١,٣١٤	١,٣٩١,٨٠٦		٩٦٣,٣٢١	مدرجة
٢٨,٥٠٠	-	-		٢٨,٥٠٠	غير مدرجة
٢,٤٩٤,٩٤١	١١١,٣١٤	١,٣٩١,٨٠٦		٩٩١,٨٢١	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٠,٠٩٤	-	-		١٤٠,٠٩٤	مدرجة
٧٦,٣٣٨	٥٥,٠٨٨	-		٢١,٢٥٠	غير مدرجة
٢١٦,٤٣٢	٥٥,٠٨٨	-		١٦١,٣٤٤	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٧٥٠	-	-		١,٧٥٠	مدرجة
٦٨,١٠٥	-	-		٦٨,١٠٥	غير مدرجة
٦٩,٨٥٥	-	-		٦٩,٨٥٥	
٢,٧٨١,٢٢٨	١٦٦,٤٠٢	١,٣٩١,٨٠٦		١,٢٢٣,٠٢٠	الإجمالي

المجموع ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون		داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
		الخليجي الأخرى ألف درهم	ألف درهم		
					٢٠٢٢
					أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٤٤,٤٧٧	٩٦,٣٢٤	١,٢٢٩,٨٤١		٧١٨,٣١٢	مدرجة
٢٨,٥٠٠	-	-		٢٨,٥٠٠	غير مدرجة
٢,٠٧٢,٩٧٧	٩٦,٣٢٤	١,٢٢٩,٨٤١		٧٤٦,٨١٢	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٥,٦٩٤	-	-		١٣٥,٦٩٤	مدرجة
٩٦,٧٣٨	٥٥,٠٨٨	-		٤١,٦٥٠	غير مدرجة
٢٣٢,٤٣٢	٥٥,٠٨٨	-		١٧٧,٣٤٤	
٢,٣٠٥,٤٠٩	١٥١,٤١٢	١,٢٢٩,٨٤١		٩٢٤,١٥٦	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل للأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٥٩,٨٧٩	١,٠٧١,٦٨٤	الحكومة
١٩٦,٢٨٧	٣٤٣,٢٤٠	الصناعة والخدمات
٧٦,٣٣٨	١١٣,٤٨٧	العقارات
٧٧٢,٩٠٥	١,٢٥٢,٨١٧	مؤسسات مالية
<u>٢,٣٠٥,٤٠٩</u>	<u>٢,٧٨١,٢٢٨</u>	الإجمالي

١٤. الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

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

(\*) خلال السنة، استحوذ المصرف على الأصول المعنية لشركة مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة بمبلغ ١٧٤,٦ مليون درهم وصُنّف هذا المبلغ ضمن "موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية" تحت بند "موجودات إسلامية أخرى" عند تسوية تعرضها والفائدة في التمويل.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة
٨٨,٧٠٣	-	مكاسب ٣ للاستثمار العقاري المحدودة
<u>٨٨,٧٠٣</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٧,٣١٣	٨٨,٧٠٣	في بداية السنة
(٨٨,٦١٠)	(٨٨,٧٠٣)	خسائر الانخفاض في القيمة خلال السنة
<u>٨٨,٧٠٣</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

## ١٥. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٩,٧٣٩	٣٨١,٠٦٤	كما في ١ يناير
١١,٨٨١	٤,٦٦٧	إضافات خلال السنة
٩,٤٤٤	٢٤	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
٣٨١,٠٦٤	٣٨٥,٧٥٥	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل عن الاستثمارات العقارية للمصرف ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٥,٧٥٥	٣٨٥,٧٥٥	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٨١,٠٦٤	٣٨١,٠٦٤	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تتألف العقارات الاستثمارية للمصرف من أربعة عقارات تجارية في إمارة عجمان. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، استندت القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي أجراها مقيم مستقل معتمد في تقييم هذه الأنواع من العقارات الاستثمارية. وتم تطبيق نموذج تقييم وفقاً لما أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية. وليس لدى المصرف أية قيود على إمكانية تسهيل عقاراته الاستثمارية أو التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير العقارات الاستثمارية أو لإجراء إصلاحات أو صيانة أو تحسينات.

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

إن الزيادة الكبيرة (النقص الكبير) في القيمة 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 سنوياً ومعدل الخصم (وعوائد الخروج)، وتغير معاكس في نسبة العقارات الشاغرة على المدى البعيد.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)  
١٦. ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	موجودات حق الاستخدام	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث مكتبي ومعدات ألف درهم	تحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	التكلفة
٣٣٤,٣٥٤	٦٨,٨٨٦	٢٠,٥٦٩	١٨,٠٦٧	١٠٨,٩٥٦	١,٣٩٣	٤٩,٦٤٣	٦٦,٨٤٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠,٠٧٩	-	١٥,١٩٤	٨,٠٣٥	٥,٥٩٣	٥٩٠	٦٤٥	٢٢	إضافات
-	-	(١٥,٢٩٢)	-	١٠,٩٩٣	-	٢,٣٣٣	١,٩٦٦	تحويلات
(٧,٣١٦)	-	-	(٥,٢٢٧)	-	(٣١٦)	-	(١,٧٧٣)	استيعادات
٣٥٧,١١٧	٦٨,٨٨٦	٢٠,٤٧١	٢٠,٨٧٥	١٢٥,٥٤٢	١,٦٦٧	٥٢,٦٢١	٦٧,٠٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣١,٠٨١	-	١٩,٩١٧	٦,١٦٢	٣,٧٢٣	٤٦٩	٦٥٢	١٥٨	إضافات
-	-	(٢٢,٦٩٤)	-	١٩,٩٦٥	-	٥٣	٢,٦٧٦	تحويلات
(٢٢,٨٤٠)	-	-	(٦,٩١١)	(٤,٢٧٧)	(٨٧٧)	(١٠,٧٧٥)	-	استيعادات
(١,٣١٢)	-	-	-	-	-	-	(١,٣١٢)	مشطونات
٣٦٤,٠٤٦	٦٨,٨٨٦	١٧,٦٩٤	٢٠,١٢٦	١٤٤,٩٥٣	١,٢٥٩	٤٢,٥٥١	٦٨,٥٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢١٠,٢٩٧	١٠,٢١٧	-	١١,٧٥٦	٩٠,١٠٦	٨٩٧	٤١,٤٢٨	٥٥,٨٩٣	الاستهلاك المتراكم
٢٦,٨٩٥	١,٥١٦	-	٥,٣١١	١٢,٨٨٢	١٦٣	٣,٥٧٥	٣,٤٤٨	في ١ يناير ٢٠٢٢
(٧,١٥٦)	-	-	(٥,٢٢٧)	-	(٣١٦)	-	(١,٦١٣)	محمل للسنة
٢٣٠,٠٣٦	١١,٧٣٣	-	١١,٨٤٠	١٠٢,٩٨٨	٧٤٤	٤٥,٠٠٣	٥٧,٧٢٨	استيعادات
٢٨,٥٢٠	١,٥١٦	-	٥,٥٦٤	١٦,٢٣٩	٢١٠	٢,٢٢٢	٢,٧٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٩,٤٣١)	-	-	(٦,٩١١)	(٤,٢٧٤)	(٣٤٧)	(٧,٨٩٩)	-	محمل للسنة
(٨٦٦)	-	-	-	-	-	-	(٨٦٦)	استيعادات
٢٣٨,٢٥٩	١٣,٢٤٩	-	١٠,٤٩٣	١١٤,٩٥٣	٦٠٧	٣٩,٣٢٦	٥٩,٦٣١	مشطونات
١٢٥,٧٨٧	٥٥,٦٣٧	١٧,٦٩٤	٩,٦٣٣	٣٠,٠٠٠	٦٥٢	٣,٢٢٥	٨,٩٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢٧,٠٨١	٥٧,١٥٣	٢٠,٤٧١	٩,٠٣٥	٢٢,٥٥٤	٩٢٣	٧,٦١٨	٩,٣٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

## ١٧. موجودات إسلامية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١,٣٥٩	١١٦,٨٥٠	دخل مستحق على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٩,٤٠٣	٢٩,٢٩٨	دخل مستحق على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
٥,٧٠٨	٨,١٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٩٦٠	١٥,٦٣١	سلف للموظفين
٢,٥٤٠	١,١٢٦	قبولات (إيضاح ٢٠)
١٩	٨٠	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٤٢٩,٧٨٢	٥٣٠,٠٥٠	موجودات مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية*
٦٤٤,٣٨٣	٦٤٤,٣٨٣	موجودات مالية مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية(**)
٤٥,٩١٠	١٤,٧٩٧	ذمم التأجير المدينة
٦٦,٩٤٩	٨٧,١٩٩	أخرى
١,٣١٠,٠١٣	١,٤٤٧,٥٦٧	
(١٩,١٩٣)	(٢٥,٥٨٢)	ناقصاً، مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١,٢٩٠,٨٢٠	١,٤٢١,٩٨٥	

(\*) تشمل الموجودات المشتراة لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية ممتلكات بقيمة دفترية قدرها ٤١٨,٤ مليون درهم يحتفظ بها المصرف، لكن ملكية هذه الممتلكات لم تُنقل لاسم المصرف بعد (إيضاح ٣٣). وبلغت القيمة العادلة لهذه الموجودات ٣٥٥,٤ مليون درهم، وبناءً عليه حجز المصرف خسارة انخفاض في القيمة بقيمة ٦٣ مليون درهم مقابل هذه الموجودات خلال السنة.

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

## ١٨. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية لعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٣٨,٠٠٧	٤,٧٥٠,٢٢٠	حسابات جارية ودائع مضاربة.
٣٥٨,١٢٤	٣٨١,٧٧٢	حسابات توفير
٢٢,٤٦٨	٢٩,٧٦٠	ودائع لأجل
٤,٤١٨,٥٩٩	٥,١٦١,٧٥٢	
١١,٤٩٣,٣٦٠	١٤,١٧٦,٤٥٦	ودائع وكالة
٣٣٧,١٧٩	٣١٥,٩٥٤	حسابات ضمان
٨٢,٨٣٨	٧٠,٥٨٦	حسابات الهامش
١٦,٣٣١,٩٧٦	١٩,٧٢٤,٧٤٨	

إن جميع ودايع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

## ١٩. مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل للمبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	عقود متداولة
٥٣,١٣٩	١٢٨,٠٢٥	ودائع استثمارية
١,٩٣٨,٦٣٤	١,٤٧٦,٧٢٩	الإجمالي
١,٩٩١,٧٧٣	١,٦٠٤,٧٥٤	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,١١٧,٣٦٧	٨٥٥,٥١٧	خارج الإمارات العربية المتحدة
٨٧٤,٤٠٦	٧٤٩,٢٣٧	الإجمالي
١,٩٩١,٧٧٣	١,٦٠٤,٧٥٤	

## ٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف
١١٥,٦٦٥	٣٩١,٦٤٠	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٣٥,٣٩٨	٢٤,٩٢١	شيكات مصرفية
٤٣,٣١٤	٦٥,٤٥٩	قبولات (إيضاح ١٧)
٢,٥٤٠	١,١٢٦	التزامات إيجارية
٨,١٩٦	١٠,٠١٠	مخصص خسارة انخفاض قيمة الالتزامات المالية والضمانات المالية* (إيضاح ٢٩)
١٢,٨٥٥	٣٢٥,٨٥٣	أخرى
٥٣,٥٦٩	١١٢,٠٦٩	
٢٧١,٥٣٧	٩٣١,٠٧٨	

(\*) خلال ٢٠٢٣، سجل المصرف مخصص بقيمة ٢٨٥ مليون درهم لتغطية أي مطلوبات طارئة ستنشأ عن المطالبات مقابل الممتلكات المتنازع عليها (إيضاح ٣٣-٣).

## ٢١. رأس المال وأسهم الخزينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	رأس المال
		ومدفوع كلياً
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهمًا بقيمة كل سهم ١ درهم، صادر

اعتمد اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ١٩ أبريل ٢٠٢٣ توزيع أرباح على شكل أسهم منحة بنسبة ٣,٥٪ من رأس المال الحالي المدفوع للمصرف بإصدار ٧٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم منحة بمبلغ ٧٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم. بالإضافة إلى ذلك، قررت الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠٢٣ زيادة رأس المال المصدر للمصرف من ٢,١٧٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم إلى ٢,٧٢٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق إصدار أسهم الزيادة في رأس المال البالغة ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر إصدار قدره ١ درهم لكل سهم جديد، والذي يعادل القيمة الاسمية للأسهم العادية للمصرف. وأنهى المصرف عملية إصدار ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مقابل ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، وبدأ التداول في الأسهم الجديدة في سوق دبي المالي في ١٦ أغسطس ٢٠٢٣. تم تحميل تكاليف الإصدار فيما يتعلق بالأسهم الجديدة البالغة ٢,٥ مليون درهم وتسجيلها كعمالة حقوق ملكية.

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

### ٢١. رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

استعان المصرف بأحد صناع السوق المرخصين الخارجيين في سوق دبي المالي، والذي يقدم خدمات توفير السيولة، لوضع أوامر شراء وبيع على أسهم المصرف بهدف تقليل الفروق بين أسعار العرض والطلب، إلى جانب الحد من التقلبات في السعر والحجم. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، احتفظ صانع السوق بعدد ٢٧,٦٧٤,٧٥٩ سهم من أسهم مصرف عجمان نيابة عن المصرف والتي تم تصنيفها ضمن حقوق الملكية كأسهم خزينة بقيمة اسمية قدرها ١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وخلال السنة، استُخدم ٣٢,٧ مليون درهم من احتياطي علاوة إصدار الأسهم (مُدرج ضمن الاحتياطي القانوني) لاحتساب العلاوة المدفوعة عند شراء أسهم الخزينة بعد تنزيل الأرباح/الخسائر المحققة عند استبعاد هذه الأسهم. وفي نهاية مدة العقد مع صانع السوق، سيتاح للمصرف خيار تحويل الأسهم المتبقية لاسمه أو التصرف في الأسهم في السوق.

### 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. يندرج تحت الاحتياطي القانوني احتياطي علاوة إصدار الأسهم البالغ ١٤٢,٣٤٥ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ - ١٧٥,٠٠٠ ألف درهم).

### ٢٣. احتياطي انخفاض القيمة العام

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

### ٢٤. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٨,٧١٩	٦٣٨,٩٠٥	إيرادات من إجارة
٢٤٣,٩٧٤	٤٦٣,٤٨٥	إيرادات من مرابحة
٣١,١٦٤	١٠٧,٥٥١	إيرادات من وكالة
٩٣	٩٢	إيرادات من تمويل استصناع
٦٧٣,٩٥٠	١,٢١٠,٠٣٣	

### ٢٥. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥,٩٤٠	٩٣,٥٢٨	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ربح محقق / (خسارة محققة) من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٣٧٠)	١,٨٧٤	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣٣٢	٥١,٩٠٠	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٤,٦٩٠	٢٢,٤٥٤	
٨٣,٥٩٢	١٦٩,٧٥٦	الإجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

## ٢٦. الرسوم والعمولات ودخل آخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٥٥٨	٢٢,٣٩١	رسوم تقييم ومعاملات
٤,٨٦٣	٦,٤٦٥	رسوم تعاقد
٣٤,٥١٥	٣٥,٢٣٤	إيرادات سعر الصرف الأجنبي
٤,٨١٧	٤,٧٣٨	رسوم وعمولات تجارية
١٠,٤٠٥	٥,٨٥٥	رسوم وكيل استثمار
٧,٣٧٧	٥,٢٩٤	رسوم مرتبطة بالحساب وبطاقات الائتمان
٦٩,١١٧	٧٢,٠٥٩	دخل إيجاري
٩,٤٤٤	٢٤	ريح القيمة العادلة من الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٥)
٢٦,٦٩٢	٢٧,٩٢٢	أخرى
١٨٤,٧٨٨	١٧٩,٩٨٢	الإجمالي

## ٢٧. تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢,٠٧٧	١٤٩,٩٦٩	رواتب ومخصصات
١٠٣,٠٣٣	٩٥,٦١٤	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
٢٢٥,١١٠	٢٤٥,٥٨٣	

## ٢٨. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٥٠٨	٢٠,٧١٦	تكاليف صيانة الآلات والمباني
١,٨٦٥	٥,٦٤٩	وساطة وعمولات
٤,٦٧٨	٦,٤٥٩	مصاريف اتصالات
٩,٩٧٥	١٣,٣١٦	مصاريف التأمين/التكافل
٣,٤٤٨	٩,٨٨٨	أتعاب مهنية وقانونية واستشارية
٢,٦١١	٣,٨٧٨	خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد
١,٧٤١	٢,٥٤٥	ترخيص برامج إلكترونية
٣,٣٠٢	٣,٧١٠	رسوم الترخيص
١,١٣٧	١,٤٩٧	مطبوعات وقرطاسية
٢,٧٢٧	١,٣٢٩	مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج
١,٠٦٥	١,٠٥٥	مصاريف الإيجار
٢٣٣	٢٦١	مصاريف عقود الإيجار التمويلية
١٨,٦٩٩	٢٥,٥٧٥	أخرى
٦٨,٩٨٩	٩٥,٨٧٨	

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

## ٢٩. مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

صافي المصاريف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد الختامي	الشطب، صافي من الاستردادات والتحويلات الأخرى	صافي المصاريف خلال الفترة	الرصيد الافتتاحي معاد عرضه	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٨٩	١٠,٧٩٨	-	٥,٠٣٤	٥,٧٦٤	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (إيضاح ١٠)
٤٨,٦٧٣	٦٣٣,٨٢٠	(١٢٧,٥٢٧)	٢٦٩,٦٦٦	٤٩١,٦٨١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ١١)
٢,٨٨١	٢,٤٣٨	-	(٤٤٣)	٢,٨٨١	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٢)
٥,٥١٤	٣,٩٦٣	(٥٤,٥٠٦)	(٦٦٨)	٥٩,١٣٧	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
٧,٠٣٣	٢٥,٥٨٢	(١,٩٧٦)	٨,٣٦٥	١٩,١٩٣	موجودات إسلامية أخرى (إيضاح ١٧)
١,١٣٣	٣٢٥,٨٥٣	(١٣٥,٠٦٦)	٤٤٨,٠٦٤	١٢,٨٥٥	تعهدات مالية و ضمانات مالية (إيضاح ٢٠)
٧٠,٧٢٣	١,٠٠٢,٤٥٤	(٣١٩,٠٧٥)	٧٣٠,٠١٨	٥٩١,٥١١	الإجمالي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٠. الربح (الخسارة) الأساسي والمخفف للسهم  
تحتسب (الخسارة) الأرباح للسهم عن طريق تقسيم (خسارة) أرباح المساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الاعتيادية عند الإصدار خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(الخسارة)/الربح الأساسي للسهم
١٦٢,٠٦٦	(٣٩٠,٣٥٩)	(الخسارة)/الربح للسنة (ألف درهم)
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ١ يناير (بالآلاف)
٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	تأثير أسهم المنحة الصادرة في ٢٠٢٣ (بالآلاف)
		تأثير أسهم الزيادة في رأس المال (بالآلاف)
٢٧٥,٧٦١	-	عنصر المنحة
-	٣٨٣,٩٥٤	الأسهم الجديدة الصادرة
٢,٤٤٩,٢٦١	٢,٥٥٧,٤٥٤	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف)
٠,٠٦٦	(٠,١٥٣)	(الخسارة)/الربح الأساسي والمخفف للسهم (الدراهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٣١. النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٧٦,٨٠٠	٤,٤٦٧,٧٢٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)
٤٠٦,٥٩٠	٤٣٣,٠٦٠	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)
٢,٥٨٣,٣٩٠	٤,٩٠٠,٧٨٨	
(٤٧٧,٤٩٣)	(٧١٩,٣٧٥)	ناقصاً: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)
(٩٨٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: مرابحات دولية لدى المصرف المركزي (باستحقاق أصلي يزيد على ٣ أشهر)
١,١٢٥,٨٩٧	١,٩٨١,٤١٣	

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 البيع والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة.

(ب) يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٦٪ (٢٠٢٢: ٢٦٪) من رأس المال الصادر والمدفوع.

## المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			
المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	
١١٢,٧٩٣	٨٤٨	١١١,٩٤٥	٢٠٩,٧٢٠	٥,٦٠٦	٢٠٤,١١٤	حصة المودعين من الأرباح
٣١,١١٩	٢٠,١٠٦	١١,٠١٣	٢٠,٢١٧	١٤,٢٦٨	٥,٩٤٩	الإيرادات من الاستثمارات في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

اعتمد المساهمون خلال السنة مبلغ ٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,٥ مليون درهم) لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٢٣ وتم تسجيله في بيان الدخل.

## الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المساهمين			
المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	
٧٩٥,٥٠٨	٥٣٩,٧٤٤	٢٥٥,٧٦٤	٥٦٨,٩٩٣	٣٣٣,١٠٢	٢٣٥,٨٩١	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٤,٧٥٨,٦٢١	١١٣,٨٥٩	٤,٦٤٤,٧٦٢	٥,٦١٨,٢٠٤	١٨١,٧٦٦	٥,٤٣٦,٤٣٨	ودائع العملاء

## تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٤٥	٨,٦٦٣	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٣٨٧	٥١٤	منافع نهاية الخدمة
٨,٨٣٢	٩,١٧٧	الإجمالي

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

### ٣٣. الالتزامات والتعهدات الطارئة

#### ١-٣٣ تعهدات رأسمالية

كان لدى المصرف تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الاثنا عشر شهراً القادمة.

#### ٢-٣٣ 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 كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦١,٨٩٣	٢٦,٥٠٠	التزامات استثمارية
١٢,٢٤٤	-	التزامات بتقديم ائتمان
١١٦,٦١٦	٣٠,٥٤١	خطابات اعتماد
٣٠٠,٥٠٠	٣٩٢,٥٦٣	خطابات ضمان
-	٢٨٥,٢٤٢	مطالبات قانونية (إيضاح ٣-٣٣)
٥٩١,٢٥٣	٧٣٤,٨٤٦	

#### ٣-٣٣ 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، بخلاف ما تم تكوين مخصص له في هذه البيانات المالية.

خلال السنوات السابقة، وقع المصرف اتفاقية تسوية مع أحد العملاء، والتي اتفق كلا الطرفين بموجبها على أن يستحوذ المصرف على موجودات العميل لتسوية التزام التمويل. وبلغت القيمة الدفترية للممتلكات المسجلة تحت بند "موجودات مشترأة لتسوية الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية" ٤١٨,٤ مليون درهم بينما بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣٥٥,٤ مليون درهم. بناءً عليه، حجز المصرف خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٦٣ مليون درهم مقابل هذه الممتلكات خلال ٢٠٢٣ (إيضاح ١٧). ووضع المصرف رهن عقاري من الدرجة الأولى على الممتلكات؛ ومع ذلك، لا يمكن إنهاء تحويل ملكية الممتلكات المرهونة لاسم المصرف وفقاً لأحكام اتفاقيات التسوية المرهونة مع عميل المصرف بسبب بعض الملحقات والمطالبات الموجودة على هذه الممتلكات والتي تفرضها محاكم دبي في عدة دعاوى مرفوعة من قبل أطراف ثالثة ضد المصرف وعميل المصرف.

أفاد حكم المحكمة الابتدائية بدبي أن الطرف الثالث لديه مطالبة تتعلق بالممتلكات المتنازع عليها في حدود ٢٥٠ مليون درهم بالإضافة إلى الفائدة والرسوم القانونية. وبتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٣، أكدت محكمة الاستئناف بدبي حكم المحكمة الابتدائية. واستأنف المصرف أمام محكمة التمييز بدبي وطالب بنقض الأحكام السابقة.

وخلال ٢٠٢٣، سجل المصرف مخصص بقيمة ٢٨٥ مليون درهم لتغطية أي مطلوبات طارئة قد تنشأ عن المطالبات المتعلقة بالممتلكات المتنازع عليها (إيضاح ٢٠).

#### ٣٤. التحليل حسب القطاع

يتم بيان القطاعات التشغيلية وفقاً للتقرير الداخلية المقدمة إلى اللجنة التنفيذية (الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية) وهي المسؤولة عن توزيع الموارد على القطاعات المعلنة وتقييم أدائها بعد تبني الإدارة المنهج الخاص بالمعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية، ولأغراض تشغيلية، لدى المصرف قطاعات الأعمال التالية:

- 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 والأوراق المالية ورسوم انخفاض القيمة 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 ٢٠٢٣ (تمة)

## ٣٤. التحليل حسب القطاع (تمة)

## النتائج التشغيلية للقطاع

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

المجموع	أخرى (*)	استثمارا	الأعمال المصرفية		الأعمال المصرفية	لأفراد	لشركات	الخزينة	أخرى (*)	المجموع
			ألف درهم	ألف درهم						
٥٠٧,٧٨٨	-	-	(٨٧,١٥٨)	٣٨٦,٢٣٥	٢٠٨,٧١١	-	-	-	-	صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦٩,٧٥٦	-	-	١٠٤,٢٦٥	٦٥,٤٩١	-	-	-	-	-	الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
(٨٨,٧٠٣)	-	-	-	(٨٨,٧٠٣)	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة شركات زميلة
(٧٨٩,٢٠١)	-	-	٦٠٦	(٧٩٤,٥٩٢)	٤,٧٨٥	-	-	-	-	مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية
١٧٩,٩٨٢	-	-	٢٥,٠٦٣	١١١,٨٠٣	٤٣,١١٦	-	-	-	-	الرسوم والعمولة ودخل آخر
(٢٤٥,٥٨٣)	-	-	(٢٦,١٩٢)	(٥٨,٦٦٨)	(١٦٠,٧٢٣)	-	-	-	-	تكلفة الموظفين
(١٢٤,٣٩٨)	-	-	(٩,٣١٣)	(٢٢,٠٨٦)	(٩٢,٩٩٩)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية واستهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٩٠,٣٥٩)	-	-	٧,٢٧١	(٤٠٠,٥٢٠)	٢,٨٩٠	-	-	-	-	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
٢٤,٩٣٥,٥٣٢	١,٩٤٢,٣٧٧	-	٥,٨٣٦,٢٠٥	١٣,٣٨٣,١٧٨	٣,٧٧٣,٧٧٢	-	-	-	-	موجودات القطاع
٢٢,٢١٠,٥٨٠	٩٣٧,٦٦٩	-	٧٤٥,٤٤٠	١٤,٢٥٨,٦٠٦	٦,٣١٨,٨٦٥	-	-	-	-	مطلوبات القطاع

المجموع	أخرى	استثمارات	الأعمال المصرفية		الأعمال المصرفية	لأفراد	لشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
			ألف درهم	ألف درهم						
٣٨٦,١٢٦	-	٦,٣٩٣	(٤٥,٨٨٥)	٢٧٦,٣٦٤	١٤٩,٢٥٤	-	-	-	-	صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٣,٥٩٢	-	١٣,٠٥٧	٧٠,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
(٨٨,٦١٠)	-	(٨٨,٦١٠)	-	-	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة شركات زميلة
(٨٢,٨٣٦)	(١٠,٧٢٤)	(٢,٤٨٤)	(٥,٩٥٤)	(٥٠,٢٣٩)	(١٣,٤٣٥)	-	-	-	-	مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية
١٨٤,٧٨٨	(٨,٥١٢)	٩٨,٩٦٦	٢٢,٩٤٧	٣٥,٠٤٧	٣٦,٣٤٠	-	-	-	-	الرسوم والعمولة والدخل الآخر
(٢٢٥,١١٠)	(١٥٣,٥٠١)	(١,٧١٤)	(٨٣١)	(١٧,٨١٨)	(٥١,٢٤٦)	-	-	-	-	تكلفة الموظفين
(٩٥,٨٨٤)	(٢٨,٨٣٢)	(٢٣,٤٤٠)	(٢,٢٣٦)	(٨,١٥٠)	(٣٣,٢٢٦)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية واستهلاك ممتلكات ومعدات
١٦٢,٠٦٦	(٢٠,١٥٦٩)	٢,١٦٨	٣٨,٥٧٦	٢٣٥,٢٠٤	٨٧,٦٨٧	-	-	-	-	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
٢١,١١٠,٣٦٣	١,١٦٥,١٨٣	١,٧٦٦,٩٨٠	٣,٧٧٢,١٣١	١١,٣٧٦,٣٩٩	٣,٠٢٩,٦٧٠	-	-	-	-	موجودات القطاع
١٨,٥٩٥,٢٨٦	٣١٤,٦٦٧	-	١,٨٠٤,٠٧٩	١٠,٩١٤,١٩٩	٥,٥٦٢,٣٤١	-	-	-	-	مطلوبات القطاع

## إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

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

## معلومات تتعلق بكبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل في إيرادات المصرف إلى ١٠٪ أو أكثر سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(\*) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم دمج قطاع الاستثمارات المصرفية مع الأعمال المصرفية للشركات لأغراض تشغيلية. أيضاً، تم تخصيص جميع التكاليف غير المباشرة لقطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

## ٣٥. بيان استحقاق المطلوبات المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٧٢٤,٧٤٨	٣,٤٥١,٤٧٠	١٦,٢٧٣,٢٧٨	ودائع العملاء الإسلامية
١,٦٠٤,٧٥٤	-	١,٦٠٤,٧٥٤	مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥٥٧,٢٤٦	-	٥٥٧,٢٤٦	مطلوبات أخرى
٢١,٨٨٦,٧٤٨	٣,٤٥١,٤٧٠	١٨,٤٣٥,٢٧٨	
٧٣٤,٨٤٦	٣٢٦,٠٢٦	٤٠٨,٨٢٠	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٣٣١,٩٧٦	٤,٢٣٨,٥٦٠	١٢,٠٩٣,٤١٦	ودائع العملاء الإسلامية
١,٩٩١,٧٧٣	-	١,٩٩١,٧٧٣	مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٣,٦٩٣	-	١٨٣,٦٩٣	مطلوبات أخرى
١٨,٥٠٧,٤٤٢	٤,٢٣٨,٥٦٠	١٤,٢٦٨,٨٨٢	
٥٩١,٢٥٣	٣٧١,٨٤٣	٢١٩,٤١٠	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

## ٣٦. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمها المصرف خلال السنة ٠,٣ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٠,٢ 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 اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي فإن له تأثير متعلق بضرريبة الدخل على البيانات المالية للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

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

بناءً على التقييم الذي أجراه المصرف، تقرر عدم وجود أي تأثير لقانون ضريبة الشركات على الضرائب المؤجلة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبناءً عليه، سيواصل المصرف مراقبة التطورات الأخرى وسيقيم تأثير ضريبة الشركات على بياناته المالية، وسيركز بشكل خاص على تأثيرات الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في ضوء أي توضيحات أو تعليمات إضافية تتعلق بتطبيق قانون ضريبة الشركات.

## ٣٩. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٤.