

التقرير السنوي المتكامل لعام 2025

جدول المحتويات

1. تقرير مجلس الإدارة
2. التقرير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2025
3. تقرير حوكمة الشركات لعام 2025
4. التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية
الداخلية
5. إشعار الزكاة
6. تقرير الاستدامة لمصرف عجمان لعام 2025

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صفحات

المحتويات

٢ - ١

تقرير مجلس الإدارة

٨ - ٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٩

بيان المركز المالي الموحد

١٠

بيان الربح أو الخسارة الموحد

١١

بيان الدخل الشامل الموحد

١٢

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١٣

بيان التدفقات النقدية الموحد

٨٣-١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

يشكل المصرف والشركة التابعة له، سكاى رايذ العقارية (س.ب.س - ذ.م.م)، والتي أسسها المصرف في ١٩ يناير ٢٠٢٤ للقيام بأنشطة الوساطة العقارية وخدمات إدارة الممتلكات، والشركة التابعة له عجمان سينيور صكوك ليمتد (منشأة ذات غرض خاص)، التي تأسست في ٣٠ يناير ٢٠٢٥، يشكلون "المجموعة" ويشار إليهم معاً باسم "المجموعة".

الأنشطة الرئيسية

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

أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعمول بها في قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك المرسوم بقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بقانون اتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥.

تعليق على الأداء المالي

أظهرت نتائج المجموعة لعام ٢٠٢٥ تحقيق المصرف أداءً مالياً قوياً على النحو التالي:

- بلغ الربح قبل الضريبة ٥٤٨ مليون درهم وارتفع الربح بعد الضريبة إلى ٥٠٠ مليون درهم لعام ٢٠٢٥ (أي بزيادة نسبتها ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي) مقارنة بالربح قبل الضريبة بقيمة ٤٤٠ مليون درهم والربح بعد الضريبة بقيمة ٤٠١ مليون درهم لعام ٢٠٢٤.
- ارتفع صافي الدخل التشغيلي للمصرف إلى ٨٩٩ مليون درهم (بزيادة بنسبة ٢٢٪) لعام ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٧٣٦ مليون درهم في عام ٢٠٢٤.
- ارتفع إجمالي الموجودات إلى ٣٢,٩ مليار درهم (بزيادة بنسبة ٤٤٪) مقارنةً بـ ٢٢,٨ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ارتفع إجمالي المطلوبات إلى ٢٩,٤ مليار درهم (بزيادة بنسبة ٤٩٪) مقارنةً بـ ١٩,٧ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- بلغت الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى) ٢١,٤ مليار درهم (بزيادة بنسبة ٣٩٪) وودائع العملاء الإسلاميين (بما في ذلك المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى) ٢٦,٦ مليار درهم (بزيادة بنسبة ٤٠٪).
- ارتفع إجمالي حقوق ملكية المجموعة إلى ٣,٥ مليار درهم (بزيادة بنسبة ١٢٪) مقارنةً بـ ٣,١ مليار درهم في عام ٢٠٢٤.
- بلغت تكاليف الموظفين والمصروفات الإدارية والعمومية ٤١٢ مليون درهم (بزيادة بنسبة ١٢٪)، بما يتماشى مع النمو الإجمالي خلال العام.

تقرير مجلس الإدارة

السادة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

رئيس المجلس

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

نائب الرئيس

سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي

عضوًا

السيد عبد الله محمد حسن محمد الحوسني

عضوًا

السيد محمود خليل أحمد السيد الهاشمي

عضوًا

السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري

عضوًا

السيد علي راشد حميد المزروعي

عضوًا

السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن

مدققو الحسابات

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط).

بتفويض من مجلس الإدارة

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

رئيس مجلس الإدارة

٢٨ يناير ٢٠٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف عجمان ش.م.ع ("المصرف") والشركة التابعة له (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسة المحاسبية المهمة.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بشكل عادل، من جميع النواحي المهمة، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بعمليات تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
<p>لقد حصلنا على فهم مفصل لعمليات الأعمال الخاصة بالتمويل الإسلامي وموجودات الاستثمار للمجموعة بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام التي تستخدمها الإدارة. وقد مكنتنا هذا الفهم من إجراء إجراءات التدقيق على حساب ومعقولة/ملاءمة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. لقد أشركنا خبراء الموضوع لدينا لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.</p>	<p>تم إدراج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٧,٧٣٠ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٦٨٧ مليون درهم كما في هذا التاريخ، والذي يتألف من مخصص بقيمة ٣٤٨ مليون درهم مقابل التعرضات في المرحلتين ١ و ٢ ومخصص بقيمة ٣٤٠ مليون درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p>
<p>لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في عملية الأعمال المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة على الوجه المناسب.</p>	<p>إن تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية هو مجال رئيسي للتركيز نظرًا لحجمه (يمثل ٥٤٪ من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلى مراحل مختلفة وتحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ومستوى جهد التدقيق المطلوب. وعليه، يعتبر هذا من أمور التدقيق الرئيسية.</p>
<p>لقد قمنا بتقييم، على أساس عينة، أن الاستثناءات المبلغ عنها للسياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان تقبل المخاطر لمجلس الإدارة قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وتم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.</p>	<p>تنشأ مخاطر البيانات المالية الموحدة من عدة جوانب تتطلب حكمًا جوهريًا من الإدارة، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة في ظل التخلف عن السداد لمراحل مختلفة مثل تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وحالة ضعف الائتمان (التخلف عن السداد)، واستخدام تقنيات النمذجة المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية.</p>
<p>بالنسبة لعينة من تسهيلات الائتمان المؤسسي الجديدة / المجددة، تحققنا من أن الاستثناءات المبلغ عنها للحدود، كما هو موضح في مصفوفة تفويض السلطة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو من ينوب عنه المعتمد، وتم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.</p>	<p>يتم تقييم محفظة الشركة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي بحثًا عن وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتطلب هذا من الإدارة التقاط جميع المعلومات المعقولة والقابلة للدعم النوعية والكمية أثناء تقييم المخاطر الائتمانية المتوقعة، أو أثناء تقييم معايير انخفاض الائتمان للتعرض. يتم أيضًا تطبيق حكم الإدارة في مراحل التجاوز اليدوي وفقًا لسياسات المجموعة.</p>
<p>لقد فهمنا وقيمتنا نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية. لقد اخترنا الدقة الحسابية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إجراء عمليات إعادة حساب على أساس العينة. لقد قمنا بتقييم اتساق المدخلات والافتراضات المختلفة التي تستخدمها إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.</p>	

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
<p>بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢، فقد حصلنا على فهم لمنهجية المجموعة لتحديد المخصص، وقمنا بتقييم الافتراضات الأساسية ذات الصلة وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. لقد اخترنا عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر وملاءمة احتمال التعثر وحسابات الخسارة عند التعثر التي تستخدمها الإدارة في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتحققنا من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج لهذه العينات.</p> <p>قمنا بتقييم تحديد المجموعة لمؤشر الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، والأساس الناتج لتصنيف المخاطر إلى مراحل مختلفة. وبالنسبة لعينات من المخاطر، قمنا بتقييم معايير تصنيف المجموعة، بما في ذلك الأساس للانتقال بين المراحل.</p> <p>قمنا بإجراء تقييم ائتماني مستقل لعينة من العملاء، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة.</p> <p>بالنسبة لعينة من عملاء المرحلة الثالثة الذين تم تقييمهم بشكل فردي، قمنا بالتقييم؛ حيثما ينطبق ذلك:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة المقدرة المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و ● تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الأساسية. <p>قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.</p>	<p>يعتمد قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية، على نماذج مع تدخل يدوي محدود. ومن المهم أن تكون هذه النماذج، التي تتضمن احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية، صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق.</p> <p>يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المعوقة لمحفظة الشركة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك أسعار السوق القابلة للرصد والقيمة العادلة للضمانات. يتم حساب خسارة انخفاض القيمة على أساس العجز في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مقارنة بالقيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي. إن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة على الحسابات التي يتم تقييمها بشكل فردي تشمل على إجمالي قروض العميل، وتصنيف المخاطر، وقيمة الضمانات واحتمال استعادة الديون بنجاح والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، والإيضاح رقم ٥ للأحكام والتقدير الجوهري، والإيضاح رقم ٦ للإفصاحات حول مخاطر الائتمان.</p>

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

المعلومات الأخرى

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

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترِع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في "التقرير السنوي" أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر إذا استنتجنا وجود خطأ جوهري.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، المعدل، ومرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، المعدل، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، المعدل؛
- احتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمصرف؛
- يفصح الإيضاح ١٢ من البيانات المالية للمصرف عن الاستثمارات المشتراة من قبل المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- يبين الإيضاح رقم ٣٠ من البيانات المالية للمصرف أبرز المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ تلك المعاملات؛
- يفصح الإيضاح رقم ٣٤ من البيانات المالية عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
- بناءً على المعلومات التي أُتحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، المعدل، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، نود الإفادة بإننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي

رقم القيد: ٥٤٨٢

٢٨ يناير ٢٠٢٦

دبي

الإمارات العربية المتحدة

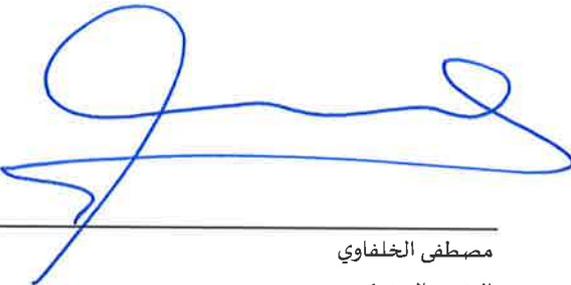
مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢,٤٥٩,٥٢٢	٤,٢٦٨,٣٦٢	٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٤٠٠,٨٢٨	٣,٦٧٥,٨٥٣	١٠	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٩٥٩,٤٠٢	١٧,٧٢٩,٥٠٦	١١	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي
٣,٦٩٤,٢٠٨	٥,٦٩٦,٨٩٠	١٢	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٣٩١,٥٤٥	٤٠١,٢٠٠	١٣	استثمارات عقارية
١٣٦,٤١٤	١٧١,٥٩٧	١٤	ممتلكات ومعدات
٨١٢,٤٢٩	٩٢٠,٠٤٣	١٥	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٢,٨٥٤,٣٤٨</u>	<u>٣٢,٨٦٣,٤٥١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨,٠٦١,٥٦٧	٢٣,٧٤٥,٨٢٤	١٦	الودائع الإسلامية للعملاء
٩٧٩,٦٥١	٢,٨٨٦,٢٦١	١٧	مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى
-	١,٨١٦,٧٩٨	٣٧	أداة تمويل الصكوك
٧٠١,٣٢٠	٩٤٢,٣١٧	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٧٤٢,٥٣٨</u>	<u>٢٩,٣٩١,٢٠٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٧٢٣,٥٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠	١٩	رأس المال
(٣٤,٤٧٨)	(٣,٩٧٧)	١٩	أسهم خزينة
٢٧٧,٧٥٣	٣٠٨,٤٤١	٢٠	احتياطي قانوني
(٢١٨,٠٧٥)	(٢٠٥,٠٧٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	٢١	احتياطي انخفاض القيمة العام
٣٦٣,١١٠	٦٤٩,٣٦٦		أرباح محتجزة
<u>٣,١١١,٨١٠</u>	<u>٣,٤٧٢,٢٥١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٢,٨٥٤,٣٤٨</u>	<u>٣٢,٨٦٣,٤٥١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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



مصطفى الخلفاوي
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الدخل التشغيلي
١,١٧٢,٣٧٤	١,١٢٦,٧١٢	٢٢	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٣٨,٠٧٢	٢٦٠,٥٠٨	٢٣	الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية
١٩٠,٧٠٨	٢٦١,٦٩٥	٢٤	الرسوم والعمولات ودخل آخر
١,٥٠١,١٥٤	١,٦٤٨,٩١٥		إجمالي الدخل التشغيلي قبل حصة المودعين من الأرباح
(٧٦٤,٩٤٧)	(٧٥٠,٣٥٩)		حصة المودعين من الأرباح
٧٣٦,٢٠٧	٨٩٨,٥٥٦		صافي الدخل التشغيلي
			المصروفات
(٢٥١,٤١٠)	(٢٧٢,٩٥٦)	٢٥	تكاليف الموظفين
(٩٤,٨٢٠)	(١١٦,١١١)	٢٦	المصاريف العمومية والإدارية
(٢٣,٤٣٨)	(٢٣,٣٦٣)	١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٣,٢٤٠	٤٩,٧١٦	٢٧	استرداد خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
-	١٢,٥٥٠	١٥	عكس خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(٢٩٦,٤٢٨)	(٣٥٠,١٦٤)		إجمالي المصروفات
٤٣٩,٧٧٩	٥٤٨,٣٩٢		الربح للسنة قبل الضريبة
(٣٩,١٢٩)	(٤٨,٣٥٤)	٣٦	مصاريف ضريبة الدخل
٤٠٠,٦٥٠	٥٠٠,٠٣٨		الربح للسنة بعد الضريبة
٠,١٦٣	٠,٢٠٣	٢٨	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٠,٦٥٠	٥٠٠,٠٣٨	الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر:		
<i>البندود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد:</i>		
٢,٠٦٣	(٢٦,٣٨٤)	ربح القيمة العادلة للأوراق المالية للأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٠)	٢,٣٧٥	ضريبة دخل الشركات
١,٨٩٣	(٢٤,٠٠٩)	
<i>البندود التي سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد:</i>		
٦٠,٦٥٥	١١٨,٨٧٤	ربح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٥٤٩)	(٤٨,١٩٣)	إعادة التصنيف إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد
٥٧,١٠٦	٧٠,٦٨١	
٥٨,٩٩٩	٤٦,٦٧٢	الدخل الشامل الآخر للسنة
٤٥٩,٦٤٩	٥٤٦,٧١٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي		احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال	
		انخفاض القيمة	احتياطي القيمة				
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٧٤,٩٥٢	(٥٨,٦٤٩)	٦٠,٨٣٥	(٢٧٦,٧٣٥)	٢٥٣,٦٧٦	(٢٧,٦٧٥)	٢,٧٢٣,٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٠٠,٦٥٠	٤٠٠,٦٥٠	-	-	-	-	-	الربح للسنة
٥٨,٩٩٩	-	-	٥٨,٩٩٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤٥٩,٦٤٩	٤٠٠,٦٥٠	-	٥٨,٩٩٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٢,٧٩١)	-	-	-	(١٥,٩٨٨)	(٦,٨٠٣)	-	أسهم خزينة (إيضاح ١٩)
-	٣٣٩	-	(٣٣٩)	-	-	-	تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤٠٠,٦٥٠)	-	-	٤٠٠,٦٥٠	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٠)
-	٦٠,٨٣٥	(٦٠,٨٣٥)	-	-	-	-	تحويل من احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢١)
٣,١١١,٨١٠	٣٦٣,١١٠	-	(٢١٨,٠٧٥)	٢٧٧,٧٥٣	(٣٤,٤٧٨)	٢,٧٢٣,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٠٠,٠٣٨	٥٠٠,٠٣٨	-	-	-	-	-	الربح للسنة
٤٦,٦٧٢	-	-	٤٦,٦٧٢	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٥٤٦,٧١٠	٥٠٠,٠٣٨	-	٤٦,٦٧٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١١,١٨٥	-	-	-	(١٩,٣١٦)	٣٠,٥٠١	-	أسهم خزينة (إيضاح ١٩)
-	٣٣,٦٧٦	-	(٣٣,٦٧٦)	-	-	-	تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٥٠,٠٠٤)	-	-	٥٠,٠٠٤	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٠)
(١٩٧,٤٥٤)	(١٩٧,٤٥٤)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)
٣,٤٧٢,٢٥١	٦٤٩,٣٦٦	-	(٢٠٥,٠٧٩)	٣٠٨,٤٤١	(٣,٩٧٧)	٢,٧٢٣,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
٤٣٩,٧٧٩	٥٤٨,٣٩٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة للسنة
			تعديلات ل:
٢٣,٤٣٨	٢٣,٣٦٣	١٤	استهلاك ممتلكات و معدات
(١٨٧)	-		إطفاء الخصم على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
(٧٣,٢٤٠)	(٤٩,٧١٦)	٢٧	مخصص / (شطب) مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
-	(١٢,٥٥٠)	١٥	عكس خسائر انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية
(١٢٠,٧٤٨)	(١٩٠,٥٦٦)		إيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٣,٧٠٠)	(٥,٧٢٤)	١٣	أرباح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٨,٩٤٠)	(٦٩,٩٤٢)		الربح المحقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية
-	٨٥		الربح من استبعاد ممتلكات و معدات
٢٥٦,٤٠٢	٢٤٣,٣٤٢		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٩٨,٥٢٣	(٤,٦٩٣,٥٣٢)		الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
(١٢٦,٨٦٦)	(١,٦٢١,٥٠٠)		مبالغ مستحقة من مصارف و مؤسسات مالية أخرى
(٢١٢,٤٢٥)	(١٠٦,٤٥٦)		ودائع الزامية لدى المصرف المركزي
١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		المرايحات الدولية مع المصرف المركزي
٦١٠,٠٢٢	(٩٩,٤٨٠)		الموجودات الإسلامية الأخرى
(١,٦٦٣,١٨١)	٥,٦٨٤,٢٥٧		الودائع الإسلامية للعملاء
(٦٢٥,١٠٣)	١,٩٠٦,٦١٠		المستحق لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,١١٦	٢١٢,٣١٧		مطلوبات أخرى
-	(٣٩,٥٠٨)		ضريبة الشركات مدفوعة
٣٥٣,٤٨٨	١,٨٣٦,٠٥٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٨٧,٠٩٠)	(٨,٧٣٢,٢٥٤)		شراء أوراق مالية استثمارية إسلامية
٧٩٤,٢٨٧	٦,٨٤٣,٨٦٨		متحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٣٤,٠٦٥)	(٥٨,٦٣١)	١٤	شراء ممتلكات ومعدات
١٣٤,٣٠٠	١٩٣,٨٢٣		إيرادات أرباح أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٢,٠٩٠)	(٣,٩٣١)	١٣	إضافات إلى استثمارات عقارية
(٤٩٤,٦٥٨)	(١,٧٥٧,١٢٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٩٧,٤٥٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٨١٦,٧٩٨		إصدار أداة تمويل الصكوك
(٢٢,٧٩١)	١١,١٨٦		أسهم خزينة
(٢٢,٧٩١)	١,٦٣٠,٥٣٠		صافي التدفقات النقدية الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٦٣,٩٦١)	١,٧٠٩,٤٥٥		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١,٩٨١,٤١٣	١,٨١٧,٤٥٢		النقد وما يعادله كما في ١ يناير
١,٨١٧,٤٥٢	٣,٥٢٦,٩٠٧	٢٩	النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

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

في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، والذي ألغى القانون الاتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. ويتعين على المجموعة، خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نفاذ أحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ (الفترة الانتقالية)، الامتثال لأحكام هذا المرسوم.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، تعمل المجموعة من خلال عشرة فروع ومكاتب في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

الشركة التابعة	نسبة الملكية		نسبة الملكية		تاريخ وبلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	المستفيدة	القانونية		
سكاي رايز العقارية (س.ب.س - ذ.م.م)	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٩ يناير ٢٠٢٤ - الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة العقارية وإدارة الممتلكات
عجمان سينيور صكوك ليمتد	١٠٠٪	-	-	-	٣٠ يناير ٢٠٢٥ - الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص

٢ تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢- معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة دون أي تأثير جوهري

تم في هذه البيانات المالية اعتماد معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. ولم يكن لتطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة هذه أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسنوات السابقة، ولكن قد يؤثر اعتمادها على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف

بخلاف ما سبق، لا توجد معايير وتعديلات أخرى جوهرياً معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية دخلت حيز التنفيذ لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

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

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

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

سارية للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد	معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٦	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية: والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - تعديل بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للأدوات المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
١ يناير ٢٠٢٦	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية: والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - ترتيبات شراء الطاقة تهدف التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في بياناتها المالية والتي تمثل، من وجهة نظر مجلس المعايير المحاسبية الدولية، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر دقة.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة تتعلق التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من مستثمر إلى شريكه أو مشروع المشترك
أجل غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحاً به.	

٣. تعريفات

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

المرابحة

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

الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأس مال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، وهو الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لدراسة الجدوى / خطة الاستثمار التي يوفرها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أجراً 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 التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على الوكالة. وللمجموعة العمل بصفة موكل أو وكيل، وفق ما يقتضي الأمر.

مصروف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. تعريفات (تتمة)

الاستصناع

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

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد متعامليه ("المستأجر") (بعد شراء أو اقتناء الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة أو مدد 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 وفق دفعات الأجرة الثابتة القائمة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

الصكوك

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

(أ) بيان الإلتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها، بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، المعدل، والرسوم بقانون اتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥.

(ب) أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

(ج) النقد وما يعادله

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

(د) مبالغ مستحقة من المصارف

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

(هـ) الأدوات المالية

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للحفاظ وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض 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 للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية

يتم تثبيت وإلغاء تثبيت كافة الموجودات المالية بتاريخ التداول عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، وتقاسه 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، تقاسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

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

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

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

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

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

تصنف المجموعة وتقيس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل.

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

لغرض اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين.

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

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

عند الاعتراف المبدي للأصل المالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يعيد المصرف تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. بالنسبة لفترة التقارير الحالية والسابقة، لم تحدد المجموعة وعود أي تغيير في نماذج أعمالها.

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

(١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و

(٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛ أو

(٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

خيار القيمة العادلة

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

(٣) إعادة التصنيف

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة

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

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

لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية الإسلامية.

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- أن يقوم المقترض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقترض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛ أو
- قام ممول العميل بتخفيض تصنيفه الائتماني بسبب تدهور وضعه المالي؛ أو
- شراء أصل مالي يخصم جوهرية يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

قد يتعذر تحديد حدث واحد، فبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية منخفضة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الإئتمانية، فتأخذ المجموعة بالاعتبار بعض العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الإئتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل.

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

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

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

(٧) تعريف التعثر في السداد

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)
(٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

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

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

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى العمر الزمني بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. لا تستعين المجموعة بالسياسة المحاسبية العملية حيث أن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي لا تعتبر أنه قد حدث لها الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)
(هـ) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

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

(٩) تعديل والتوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

تلغي المجموعة الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بتثبيت حصته المحتجزة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل المالي وكذلك أية اقتراضات مرهونة تتعلق بالعوائد المستلمة.

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

(١٠) المشطوبات

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

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

(١) التصنيف والقياس اللاحق

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

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

طريقة الربح الفعلي

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

(٢) التوقف عن الاعتراف

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
 - المبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عند الاقتضاء، قيمة الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات المجموعة بشأن إثبات الإيرادات.
- تعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمخصصات في بيان المركز المالي الموحد ويتم عرض القياس في الإيرادات الأخرى.

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

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

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

(و) الاستثمار في شركات زميلة

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

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

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

التكاليف اللاحقة

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

الاستهلاك

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

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
٤٠	مباني

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير. ويتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراج الفروق في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

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

(ز) الاستثمارات العقارية

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ح) موجودات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية يستحوذ المصرف من حين لآخر على عقارات وضمائن أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمائن الأخرى بقيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أيهما أقل. تقيد الربح أو الخسارة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

(ط) 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.

(ي) المخصصات والمطلوبات الطارئة تُقيد المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة حدث سابق ويكون من المحتمل أن يقضي على المجموعة سداد هذا الالتزام مع إمكانية تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه. يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير لتسوية الالتزام القائم في تاريخ التقرير مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يتوقع استرداد جميع أو بعض المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق. إن المطلوبات الطارئة التي تتضمن بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المجموعة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة.

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

(ل) الاعتراف بالإيرادات إن الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية، بما في ذلك الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الربح الفعلي للأداة المالية، يتم تثبيتها ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

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

(ن) الدخل من توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بالدخل من توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المصرف في الحصول على الدفعات.

(س) منافع الموظفين تقوم المجموعة بتكوين مخصصاً مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه غير المواطنين، حيث يستند استحقاق هذه المكافآت فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات أعمار إنتاجية غير محددة للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة. وتتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية. تقيد خسائر انخفاض القيمة بما يعادل المبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته من الاستخدام، أيهما أعلى. لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستويات يوجد فيها تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات منتجة للنقد). تتم بتاريخ كل تقرير مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لخسائر انخفاض القيمة لعكس انخفاض القيمة المحتمل.

(ف) الضرائب

الضريبة الحالية

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

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

الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)
(ف) الضرائب (تتمة)

ولأغراض قياس الالتزامات الضريبية المؤجلة وموجودات الضريبة المؤجلة للعقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة، يفترض أن يتم استرداد القيم الدفترية لهذه العقارات بالكامل من خلال البيع، ما لم يتم دحض هذا الافتراض. يتم دحض الافتراض عندما يكون العقار الاستثماري قابلاً للاستهلاك ويتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى استهلاك جميع الفوائد الاقتصادية المضمنة في العقار الاستثماري بمرور الوقت، وليس من خلال البيع.

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

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

(ص) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

(ق) التقارير حول القطاعات

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

(ر) الأنشطة الائتمانية

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

(ش) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ت) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما يحدد المصرف أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات 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 الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة جوهرية ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

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

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

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، فعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً، تراعي المجموعة المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

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

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية الموحدة لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

تحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستخدم المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين 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 الموحد، تحدد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، يتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد للأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية

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

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

١-٦ إطار عمل إدارة المخاطر

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

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

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس

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

لجنة التدقيق التابعة للمجلس

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المخاطر التابعة للمجلس

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

لجنة الامتثال التابعة للمجلس

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

لجنة التعيينات والتعويضات التابعة للمجلس

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

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

إدارة المخاطر

تتولى إدارة المخاطر مسؤولية الإشراف المستقل على أنشطة إدارة المخاطر ضمن المجموعة. وتشمل مسؤولياتها تطبيق التوجيهات التنظيمية وأفضل الممارسات في مجالات المخاطر ذات الصلة، ووضع سياسات وإجراءات متعلقة بالمخاطر والحفاظ عليها لضمان بقاء المخاطر ضمن النطاق المقبول الذي أقره مجلس الإدارة. وتتولى الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والسيولة، ومخاطر التشغيل والاحتيايل، ومخاطر السلوك وفقاً لإطار تقبل المخاطر المعتمد للمجموعة.

التدقيق الداخلي

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

١-٢-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تقيس المجموعة خسائر مخاطر الائتمان باستخدام الإرشادات التنظيمية الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم الاستعانة بنماذج الاقتصاد الكلي للاعتراف المبكر بانخفاض القيمة إلى جانب تصنيف العملاء إلى مستويات مختلفة من المخاطر. بينما تقاس مخاطر السوق والسيولة والتشغيل باستخدام المعايير المطبقة حالياً وفقاً للإرشادات التنظيمية. علاوة على ذلك، تستخدم المجموعة التحليل الكمي والنوعي والأساليب المتعلقة بتقدير المخاطر الحالية والمحتملة 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، وتدير المجموعة أيضاً سيناريوهات الجهد المتعددة استناداً إلى أحداث أحداث اقتصادية كلية محتملة الحدة والتطرف، بالإضافة إلى عوامل المخاطر الخاصة التي تخص المصرف، ما من شأنه مساعدتها في إجراء تقييمها الداخلي لمتطلبات رأس المال وبالتالي إنشاء إطار للمخاطر للمجموعة.

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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

نموذج إدارة المخاطر

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

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

تمتلك المجموعة وظيفة مستقلة لإدارة النماذج، تتولى مسؤولية تنفيذ عملية التحقق المستقل من صحة النماذج. وتقدم هذه الوظيفة نتائج التحقق النهائي من صحة النموذج، وتوصي لجنة النمذجة بالموافقة على استخدام النموذج الجديد بناءً على نتائج التحقق.

٦-٢-٢ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

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

إدارة مخاطر الائتمان

يعتمد نهج المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان على أساس إدارة المخاطر المستقلة بالإضافة إلى المعايير التنظيمية المعمول بها. يتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي محدد وواضح ومستقر، مدعوم بشكل مناسب بمختلف لجان المخاطر والأنظمة والسياسات والإجراءات والعمليات، مما يوفر بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر وإطار عمل فعال لإدارتها.

- 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 المجموعة وتوجهات السوق.

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

تظل الأدوات التي انتقلت من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية في هذه المرحلة حتى تؤدي لمدة مستمرة وفقاً لسياسة المصرف .

٦-٢-٤ تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل قياس مخاطر الائتمان على نحو صحيح، حصلت المجموعة على نظام تحليل المخاطر المستحسن عالمياً لمعدل المخاطر الداخلية للاقتراض والائتمان. ويسهل تحليل المقترحات الائتمانية عن طريق وضع نظام قوي لتقييم المخاطر وكذلك تدعم المجموعة من الناحية الهيكلية في تقدير مختلف عناصر المخاطر. يتألف نظام تحليل المخاطر الخاص بوكالة مودي من ٢٢ درجة من مخاطر الالتزام في عشرة مستويات من ١ إلى ١٠ (١ إلى ٧ هي درجات الأداء مع المعدلات ٨ و ٩ و ١٠ هي درجات عدم الأداء). ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على التعثر. يقدم الجدول أدناه رسماً لتصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة إلى التصنيفات الخارجية.

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

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.

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢-٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات والمعلومات المستقبلية

يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التقدير غير المتحيز والأكثر احتمالية لخسائر الائتمان بتقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تتضمن توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية. وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (أساسي وتصاعدي وتنازلي) بحالات ترجيح 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 لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- العقارات السكنية - أبوظبي ودبي
- الناتج المحلي الإجمالي الفعلي
- الطلب المحلي الفعلي
- الإنفاق الاستهلاكي الخاص الفعلي
- التغير الفعلي في المخزونات
- الواردات الفعلية من السلع والخدمات
- تكوين إجمالي رأس المال الثابت الفعلي

تمثل احتمالية التعثر تقديرًا يستمد في وقت معين استنادًا إلى نتائج نموذج انخفاض معدلات التعثر السابقة الملحوظة مقابل متغيرات الاقتصاد الكلي. وتتم معايرة هذه النتائج خلال دورة احتمالية التعثر التي تستخدمها المجموعة حاليًا، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفق مختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الاحصائية على بيانات السوق، وكذلك البيانات الداخلية التي تهدد العوامل الكمية والنوعية. تُقدّر احتمالية التعثر من خلال بناء هيكل مدة التعثر باستخدام احتمال البقاء التراكمي وذلك بموجب الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

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

ويمثل التعرض عند التعثر المتعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة 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 الموحد هي إجمالي القيمة الدفترية الخاصة بها في حين أنه بالنسبة للبنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد، تقدر الضمانات المالية والضمانات غير المسحوبة غير القابلة للإلغاء من خلال تطبيق عوامل تحويل الائتمان على التعرضات الملزم بها.

يقاس مخصص الخسارة على أساس فردي لمحفظة الشركات ومحفظة الأفراد.

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢-٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٢٠٢٥
٤,٠٩٩,٧٧١	-	-	٤,٠٩٩,٧٧١	الأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٦٨٦,٩٣٢	-	-	٣,٦٨٦,٩٣٢	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٤١٦,٧٧٨	١,٥٢٤,٢٨٦	١,٢٠٧,٧٢٤	١٥,٦٨٤,٧٦٨	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٥,٤٧٥,٠٨٤	-	٢٥,٠٦٧	٥,٤٥٠,٠١٧	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
٢٦٩,٥٦٧	٤٣,٧٨٣	٧,٤٩٧	٢١٨,٢٨٧	الموجودات المالية الإسلامية الأخرى
				الالتزامات المالية والضمانات المالية (التعرضات خارج الميزانية العمومية)
٢,٣٠٨,٩٠١	-	٧٨,٦٤٥	٢,٢٣٠,٢٥٦	إجمالي التعرض الأقصى
٣٤,٢٥٧,٠٣٣	١,٥٦٨,٠٦٩	١,٣١٨,٩٣٣	٣١,٣٧٠,٠٣١	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
(٧٦٨,٢٦٠)	(٣٧١,٥٠٦)	(٢٣٩,١٧٨)	(١٥٧,٥٧٦)	الإجمالي
٣٣,٤٨٨,٧٧٣	١,١٩٦,٥٦٣	١,٠٧٩,٧٥٥	٣١,٢١٢,٤٥٥	
				٢٠٢٤
٢,٢٨٤,٧٩٥	-	-	٢,٢٨٤,٧٩٥	الأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٤٠٨,٣٦١	-	-	٢,٤٠٨,٣٦١	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٨٠٥,٧٤٥	١,٥٧٧,٥٣٠	١,٦٧٤,٥٣٨	١٠,٥٥٣,٦٧٧	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٣,٤٢٥,٢٣١	-	٢٢,٦٠٦	٣,٤٠٢,٦٢٥	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
٢٥٨,٩٨٢	٤١,٣١٠	٢٦,٠٦٤	١٩١,٦٠٨	الموجودات المالية الإسلامية الأخرى
				الالتزامات المالية والضمانات المالية (التعرضات خارج الميزانية العمومية)
٤٧٥,٩٢٠	٢٩,٢٥٥	٤٤,٠٦٢	٤٠٢,٦٠٣	إجمالي التعرض الأقصى
٢٢,٦٥٩,٠٣٤	١,٦٤٨,٠٩٥	١,٧٦٧,٢٧٠	١٩,٢٤٣,٦٦٩	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
(٨٩٦,٧٥٦)	(٥٠٥,١٧٩)	(٢٧٤,٤٤٨)	(١١٧,١٢٩)	الإجمالي
٢١,٧٦٢,٢٧٨	١,١٤٢,٩١٦	١,٤٩٢,٨٢٢	١٩,١٢٦,٥٤٠	

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)
٥-٢-٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

تركز مخاطر الائتمان

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

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

حسب الموقع الجغرافي

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

بنود داخل الميزانية العمومية

	دولة الإمارات العربية المتحدة	دولة التعاون الخليجي	دول أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥	٤,٠٩٩,٧٧١	-	-	٤,٠٩٩,٧٧١
أرصدة لدى المصرف المركزي	٢٤٧,٩١٣	١,١٠٩,٥٠٣	٢,٣٢٩,٥١٦	٣,٦٨٦,٩٣٢
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:				
- الخدمات المصرفية للأفراد	٥,٩٢٥,٦٢٤	٣١,٦٣٣	٥,٠٦٩	٥,٩٦٢,٣٢٦
- الخدمات المصرفية للشركات	١١,٢٦١,٦٨٣	٦١٦,٨١٤	٥٧٥,٢٨٢	١٢,٤٥٣,٧٧٩
- الخزينة	٦٧٣	-	-	٦٧٣
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٥٢٥,٣٧٧	٢,٤٥٢,٣٠٨	٤٩٧,٣٩٩	٥,٤٧٥,٠٨٤
موجودات مالية إسلامية أخرى	٢٦٩,٥٦٧	-	-	٢٦٩,٥٦٧
الإجمالي	٢٤,٣٣٠,٦٠٨	٤,٢١٠,٢٥٨	٣,٤٠٧,٢٦٦	٣١,٩٤٨,١٣٢

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٤
٢,٢٨٤,٧٩٥	-	-	٢,٢٨٤,٧٩٥	أرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٤٠٨,٣٦١	١,٢٥٩,٣٠٦	٧٥٥,٦٨٥	٣٩٣,٣٧٠	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:
٦,٢٦٦,٦٨٣	٥,٥٥٥	٣١,٧٧٦	٦,٢٢٩,٣٥٢	- الخدمات المصرفية للأفراد
٧,٥٣٨,٣٨٩	٢٠١,٩٨٨	٦٠,٢٦٢	٧,٢٧٦,١٣٩	- الخدمات المصرفية للشركات
٦٧٣	-	-	٦٧٣	- الخزينة
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٣,٤١٥,٨٧٨	١٨٢,٩٠٠	٢,٠٦٥,٩٩٨	١,١٦٦,٩٨٠	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٨,٩٨٢	-	-	٢٥٨,٩٨٢	موجودات مالية إسلامية أخرى
٢٢,١٧٣,٧٦١	١,٦٤٩,٧٤٩	٢,٩١٣,٧٢١	١٧,٦١٠,٢٩١	الإجمالي

بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥
١,٦٠٠,٤٠٤	١١٦,٠٦٩	١٨,٣٦٣	١,٤٦٥,٩٧٢	الاعتمادات المستندية والضمانات (باستثناء الالتزامات)
١,٦٠٠,٤٠٤	١١٦,٠٦٩	١٨,٣٦٣	١,٤٦٥,٩٧٢	الإجمالي
٤٧٥,٩٢٠	٢٦,٠٣٦	١٨,٣٦٣	٤٣١,٥٢١	٢٠٢٤ الاعتمادات المستندية والضمانات (باستثناء الالتزامات)
٤٧٥,٩٢٠	٢٦,٠٣٦	١٨,٣٦٣	٤٣١,٥٢١	الإجمالي

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
مشترأة أو ممنوحة منخفضة القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر		خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا		
المجموع	المجموع	الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٠٨,٣٦١	٣,٦٨٦,٩٣٢	-	-	-	٣,٦٨٦,٩٣٢	عادية
٢,٤٠٨,٣٦١	٣,٦٨٦,٩٣٢	-	-	-	٣,٦٨٦,٩٣٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٧,٥٣٣)	(١١,٠٧٩)	-	-	-	(١١,٠٧٩)	مخصص انخفاض القيمة
٢,٤٠٠,٨٢٨	٣,٦٧٥,٨٥٣	-	-	-	٣,٦٧٥,٨٥٣	القيمة الدفترية

- الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
مشترأة أو ممنوحة منخفضة القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر		خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا		
المجموع	المجموع	الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٣٩٨,٩٨٠	١٦,٢٧٠,٢٨٢	-	-	٥٨٥,٥١٤	١٥,٦٨٤,٧٦٨	عادية
٨٢٩,٢٣٥	٦٢٢,٢١٠	-	-	٦٢٢,٢١٠	-	تحت المراقبة
١٦١,٩٤٣	٣٥٥,٨٠٤	-	٣٥٥,٨٠٤	-	-	دون المستوى المطلوب
٢٩٩,٣٣٦	٢٤٣,٤١١	-	٢٤٣,٤١١	-	-	مشكوك في تحصيلها
١,١١٦,٢٥١	٩٢٥,٠٧١	-	٩٢٥,٠٧١	-	-	خسارة
١٣,٨٠٥,٧٤٥	١٨,٤١٦,٧٧٨	-	١,٥٢٤,٢٨٦	١,٢٠٧,٧٢٤	١٥,٦٨٤,٧٦٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٨٤٦,٣٤٣)	(٦٨٧,٢٧٢)	-	(٣٣٩,٦٥٠)	(٢٢٩,٥١٥)	(١١٨,١٠٧)	مخصص انخفاض القيمة
١٢,٩٥٩,٤٠٢	١٧,٧٢٩,٥٠٦	-	١,١٨٤,٦٣٦	٩٧٨,٢٠٩	١٥,٥٦٦,٦٦١	القيمة الدفترية

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

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

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
مشتراة أو ممنوحة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية		
متوقعة على مدى		متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	متوقعة لمدة ١٢		
المجموع	المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٢٥,٢٣١	٥,٤٧٥,٠٨٤	-	-	٢٥,٠٦٧	٥,٤٥٠,٠١٧	عادية
٣,٤٢٥,٢٣١	٥,٤٧٥,٠٨٤	-	-	٢٥,٠٦٧	٥,٤٥٠,٠١٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٣٥٣)	(١٣,٠٣١)	-	-	(٥٦٧)	(١٢,٤٦٤)	مخصص انخفاض القيمة
٣,٤١٥,٨٧٨	٥,٤٦٢,٠٥٣	-	-	٢٤,٥٠٠	٥,٤٣٧,٥٥٣	القيمة الدفترية

• الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
مشتراة أو ممنوحة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية		
متوقعة على مدى		متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	متوقعة لمدة ١٢		
المجموع	المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	شهرًا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩١,٦٣٤	٢١٨,٢٨٧	-	-	-	٢١٨,٢٨٧	عادية
٢٦,٠٣٨	٧,٤٩٧	-	-	٧,٤٩٧	-	تحت المراقبة
١٨٥	١٧٦	-	١٧٦	-	-	دون المستوى المطلوب
٢٤٩	١,٥١١	-	١,٥١١	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٠,٨٧٦	٤٢,٠٩٦	-	٤٢,٠٩٦	-	-	خسارة
٢٥٨,٩٨٢	٢٦٩,٥٦٧	-	٤٣,٧٨٣	٧,٤٩٧	٢١٨,٢٨٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٤,٦٨٥)	(٣٢,٨٢٠)	-	(٣١,٨٥٥)	(٣١٤)	(٦٥١)	مخصص انخفاض القيمة
٢٣٤,٢٩٧	٢٣٦,٧٤٧	-	١١,٩٢٨	٧,١٨٣	٢١٧,٦٣٦	القيمة الدفترية

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

• التعهدات المالية والضمانات المالية

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
٤٤٦,٤٠٩	٢,٢٥٧,٣٣٥	-	-	٢٧,٠٧٩	عادية
٢٥٦	٥١,٥٦٦	-	-	٥١,٥٦٦	تحت المراقبة
٨٠٦	-	-	-	-	دون المستوى المطلوب
٢٨,٤٤٩	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٧٥,٩٢٠	٢,٣٠٨,٩٠١	-	-	٧٨,٦٤٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٨,٨٤٢)	(٢٤,٠٥٨)	-	-	(٨,٧٨٢)	مخصص انخفاض القيمة
٤٦٧,٠٧٨	٢,٢٨٤,٨٤٣	-	-	٦٩,٨٦٣	القيمة الدفترية

كما تم بيانه أعلاه في الزيادة الجوهرية في فقرة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، في إطار إجراءات الرقابة الخاصة بالمجموعة، يتم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر في الأداء، وبعد أقصى عندما يزيد التعثر لأكثر من ٣٠ 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 استحقاق السداد.

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
إجمالي القيمة المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤١١,١٧١	١٢,٠٤٩,٤٧٠	٣٤١,٨٣٠	١٦,٨٠٠,٣١٥	عادية أو تجاوزت الاستحقاق حتى ٣٠ يومًا	
١٠,٩١٩	١٤٨,٣٤٦	٦,٠٤٥	٧٢,٦١٤	تجاوزت الاستحقاق من ٣١ - ٦٠ يومًا	
١٩,٦٦١	١٨٥,٠٩٥	٩,١٩٣	٧٦,٣٥٣	تجاوزت الاستحقاق من ٦١ - ٩٠ يومًا	
٦٣,٨٩٩	٢٥٤,٨٠٣	١٢,٦٣٥	١١٥,٩٥٧	تجاوزت الاستحقاق من ٩١ - ١٨٠ يومًا	
٣٤٠,٦٩٣	١,١٦٨,٠٣١	٣١٧,٥٦٩	١,٣٥١,٥٣٩	تجاوزت الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يومًا	
٨٤٦,٣٤٣	١٣,٨٠٥,٧٤٥	٦٨٧,٢٧٢	١٨,٤١٦,٧٧٨		

الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. وتحتفظ المجموعة بأدوات مالية مالية بقيمة ٢,٥ 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 ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣,٤ مليار درهم).

تمويل الرهن العقاري

يملك المصرف عقارات سكنية وتجارية كضمان لتمويل الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. وتراقب المجموعة تعرضاته لتمويل الرهن العقاري بالتجزئة باستخدام نسبة صافي القيمة الحقيقية، والتي تحتسب على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للتمويل، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. إن تقييم الضمان لا يشمل أي تعديلات للحصول على الضمانات وبيعها. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ٢٤٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٣٢ مليون درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات المقابلة ٤٠٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٤٣ مليون درهم).

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تمويل شخصي

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

تمويل الشركات

تطلب المجموعة الحصول على كفالات و ضمانات لتمويل الشركات. ويكمن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات في 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 ٢٠٢٥، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ٥٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٣٨٤ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ١٥٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٧٣٢ مليون درهم).

أوراق مالية استثمارية إسلامية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية استثمارات في صكوك وأسهم الملكية.

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٦,٩٤٤	٣٤٩,٤٥٥	AAA
١٣٥,٩٥٥	٣٦٥,٣٠٧	AA to AA-
٧٥٤,٧٠٢	١,٣١٦,٥٩٧	A+ to A-
٢٤٤,٢٨٧	١,٤٩٢,١٦٦	BBB+ to BBB-
٦٩١,٣٢٤	١,٠٠٦,١٤٣	BB+ to BB
٤٠١,٧٧١	٦٢٠,٣٨٤	B+ to B-
٥٠,٧٦٢	-	CCC
١,٠٧٨,٤٦٣	٥٤٦,٨٣٨	غير مصنفة
٣,٦٩٤,٢٠٨	٥,٦٩٦,٨٩٠	

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة، تستند إلى ممارسات السوق القياسية، لتقييم مراكزها وتلقي معلومات سوقية منتظمة لغرض تنظيم مخاطر السوق.

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

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

مخاطر معدل الربح

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

تتعرض المجموعة لتأثيرات التقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة والتي تنشأ عن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ١٧,٧٢٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٢,٩٥٩ مليون درهم)، والأوراق المالية الاستثمارية البالغة ٥,٤٦٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣,٤١٦ مليون درهم) ومرابحة دولية لدى المصرف المركزي ٢,٩٠٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٢٠٠ مليون درهم)، ومستحقات من البنوك والمؤسسات المالية ٣,٦٢٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢,٣٨٤ مليون درهم)، وودائع العملاء تبلغ ١٧,٥٢٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٣,٢٤١ مليون درهم) و٢,٨٨٣ مليون درهم (٢٠١٤: ٩٥٦ مليون درهم) مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

تحليل الحساسية

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
التأثير على الأرباح /		التأثير على الأرباح /		
(الخسائر)	الإجمالي	(الخسائر)	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٨٦٧	١٩,٢٢٢,٤٢٤	٤٠,٣٦٧	٣٠,٥٥٣,٦٨٢	موجودات قائمة على الأرباح
٣٥,٨٤٧	١٤,٣٣١,٥٤٣	٦٥,٥١٥	٢٨,٤٤٨,٨٨٣	مطلوبات قائمة على الأرباح

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر الأسعار

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

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

تعكس المبالغ المبينة في الجدول أدناه تأثير محتمل بقييم 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
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٧١٠	٢٨٤,٨٤٥	± ٥٪

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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	
٤,٢٦٨,٣٦٢	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠	-	٣,٩١٨,٣٦٢	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٦٧٥,٨٥٣	-	-	١,٤٢٩,٢١٣	٣٣٤,٠٥٣	٤٦٠,٦٥٩	١,٤٥١,٩٢٨	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٧٢٩,٥٠٦	٨١٦,٩٢٩	٦,١٤١,١٩٨	٦,٦١١,١٥٠	٨٠٢,٧١٨	١,٣٧٧,٣٨٨	١,٩٨٠,١٢٣	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٥,٦٩٦,٨٩٠	-	٥,٥٥٨,٢٦١	-	-	-	١٣٨,٦٢٩	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٤٠١,٢٠٠	٤٠١,٢٠٠	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٧١,٥٩٧	١٧١,٥٩٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٩٢٠,٠٤٣	٦٨٣,٢٩٦	-	-	-	-	٢٣٦,٧٤٧	موجودات إسلامية أخرى
٣٢,٨٦٣,٤٥١	٢,٠٧٣,٠٢٢	١١,٦٩٩,٤٥٩	٨,٠٤٠,٣٦٣	١,٤٨٦,٧٧١	١,٨٣٨,٠٤٧	٧,٧٢٥,٧٨٩	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية
٢٣,٧٤٥,٨٢٤	-	٢٩٠,١٧٦	٣,٩٣٧,٢٤٧	٧,٦٥٥,٥٤٧	٤,٤٦٠,٢٧٦	٧,٤٠٢,٥٧٨	ودائع إسلامية للعملاء
٢,٨٨٦,٢٦١	-	-	٣٦٦,٦٢٥	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠١٩,٦٣٦	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١,٨١٦,٧٩٨	-	-	١,٨١٦,٧٩٨	-	-	-	أداة تمويل الصكوك
٩٤٢,٣١٧	٣٦٣,٥٦٠	-	-	-	-	٥٧٨,٧٥٧	مطلوبات أخرى
٣,٤٧٢,٢٥١	٣,٤٧٢,٢٥١	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٣٢,٨٦٣,٤٥١	٣,٨٣٥,٨١١	٢٩٠,١٧٦	٦,١٢٠,٦٧٠	٧,٦٥٥,٥٤٧	٤,٩٦٠,٢٧٦	١٠,٠٠٠,٩٧١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٤ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٥ سنوات	أكثر من ٦ - ١٢ شهراً	أكثر من ٣ - ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							الموجودات
٢,٤٥٩,٥٢٢	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠	٢,١٠٩,٥٢٢	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٤٠٠,٨٢٨	-	-	٦٣٠,٩٧١	٣١٧,١٧٦	٤٢٤,٨٤٤	١,٠٢٧,٨٣٧	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٩٥٩,٤٠٢	-	٤,٤٣٩,١٤٩	٤,٦٣٠,٣٦٦	٧٧٣,٠٠٧	٢,٠٥٢,٦٦٢	١,٠٦٤,٢١٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٣,٦٩٤,٢٠٨	٢٧٨,٣٣٠	١,١٢٣,٤٣٩	١,٨٦٥,٩٠٩	٤٠٦,٦٤٩	-	١٩,٨٨١	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٣٩١,٥٤٥	٣٩١,٥٤٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٣٦,٤١٤	١٣٦,٤١٤	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٨١٢,٤٢٩	٥٩٢,٥٣٧	-	-	-	٥,١٨٧	٢١٤,٧٠٥	موجودات إسلامية أخرى
٢٢,٨٥٤,٣٤٨	١,٣٩٨,٨٢٦	٥,٥٦٢,٥٨٨	٧,١٢٧,٢٤٦	١,٤٩٦,٨٣٢	٢,٨٣٢,٦٩٣	٤,٤٣٦,١٦٣	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٠٦١,٥٦٧	-	٢٤١,٧٩٠	٢,٩٧٧,٤١٥	٧,٢٣٩,٣٤٣	٣,١٧٧,٨٤٣	٤,٤٢٥,١٧٦	ودائع إسلامية للعملاء
٩٧٩,٦٥١	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤٧٩,٦٥١	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٧٠١,٣٢٠	١٣٢,٠٦١	-	-	-	٥,١٨٧	٥٦٤,٠٧٢	مطلوبات أخرى
٣,١١١,٨١٠	٣,١١١,٨١٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٢,٨٥٤,٣٤٨	٣,٢٤٣,٨٧١	٢٤١,٧٩٠	٣,٤٧٧,٤١٥	٧,٢٣٩,٣٤٣	٣,١٨٣,٠٣٠	٥,٤٦٨,٨٩٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة، بما في ذلك التدفقات النقدية المتعلقة بسداد المبلغ الأصلي والأرباح المستحقة حتى تاريخ الاستحقاق.

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المطلوبات					
ودائع العملاء الإسلامية	٧,٥٥٤,٣٥٢	١٢,٥١٦,٢٥٣	٣,٩٤٨,٩١٨	٢٩٠,١٧٥	٢٤,٣٠٩,٦٩٨
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية					
أخرى	٢,٠١٩,٦٣٦	٥٤٤,٤١٥	٤١٩,٧٠٩	-	٢,٩٨٣,٧٦٠
أداة تمويل الصكوك	-	-	٢,٣٠٦,٧٨٩	-	٢,٣٠٦,٧٨٩
مطلوبات أخرى	٥٧٨,٧٥٧	-	-	٣٦٣,٥٦٠	٩٤٢,٣١٧
حقوق الملكية	-	-	-	٣,٤٧٢,٢٥١	٣,٤٧٢,٢٥١
مجموع المطلوبات	١٠,١٥٢,٧٤٥	١٣,٠٦٠,٦٦٨	٦,٦٧٥,٤١٦	٤,١٢٥,٩٨٦	٣٤,٠١٤,٨١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المطلوبات					
ودائع العملاء الإسلامية	٤,١٣٧,١٧٧	٩,٥٢٣,٢٨٣	٣٥٦,٠٥٩	٤,٧٠٢,١٥٤	١٨,٧١٨,٦٧٣
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات					
مالية أخرى	٤٥٦,٦٠٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٢٣,١٩٦	٩٧٩,٨٠٢
أداة تمويل الصكوك	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	٧٠١,٣٢٠	٧٠١,٣٢٠
حقوق الملكية	-	-	-	٣,١١١,٨١٠	٣,١١١,٨١٠
مجموع المطلوبات	٤,٥٩٣,٧٨٣	٩,٥٢٣,٢٨٣	٨٥٦,٠٥٩	٨,٥٣٨,٤٨٠	٢٣,٥١١,٦٠٥

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٪١٧	٪١٩

في ٣١ ديسمبر

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٦ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة غير الكافية أو الفاشلة، أو الناتجة عن أحداث خارجية.

تتوافق استراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف مع استراتيجية المصرف، التي تهدف إلى دعم أهداف أعمال المصرف وعملياته مع المساهمة في النمو والازدهار الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة، بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. علاوة على ذلك، قام المصرف بتطوير واعتماد سياسة وإطار عمل شاملين لإدارة المخاطر التشغيلية وفقاً للائحة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ١٦٣ لسنة ٢٠١٨. ويهدف هذا الإطار إلى توجيه ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتشكيلها، مع ضمان الالتزام الكامل بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما يفسرها مجلس الشريعة التابع للمصرف.

قام المصرف بتطبيق الأدوات التالية لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية ضمن المصرف:

- مستوى تقبل المخاطر التشغيلية
- التقييم الذاتي لضوابط المخاطر كجزء من تقييم المخاطر
- إطار مؤشرات الأداء الرئيسية كجزء من مراقبة المخاطر
- الإبلاغ عن أحداث الخسائر التشغيلية
- تقييم مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية
- مراقبة وتقييم مخاطر الاحتيال
- استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات
- دورات تدريبية للتوعية بالمخاطر التشغيلية في جميع الإدارات والوحدات/الفروع.

وقد اعتمد المصرف إطار عمل قوي لاستمرارية الأعمال وإدارة الأزمات مصمم للتخفيف من مخاطر انقطاع الأعمال وحماية مصالح المساهمين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين. ولضمان الجاهزية والمرونة، يجري المصرف اختبارات دورية لقدراته في استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، مما يتيح الإدارة الاستباقية لأي حادث قد يؤثر على العمليات.

قام المصرف بتطوير إطار شامل لإدارة مخاطر سلوك السوق يهدف إلى حماية مصالح المستهلكين من خلال وضع عمليات وضوابط وتدابير تخفيف قوية. تم تصميم هذا الإطار لتحديد وإدارة وتقليل مخاطر سلوك السوق بشكل فعال في جميع جوانب عمليات المصرف.

قام المصرف بتطبيق ثلاثة خطوط دفاع كجزء من إدارة المخاطر الخاصة به بناءً على بيئة مصرف عجمان. يتمثل خط الدفاع الأول في إدارة خطوط الأعمال حيث تكون مسؤولة عن تحديد ومراقبة وتخفيف المخاطر التشغيلية الكامنة في منتجاتها وخدماتها وأنشطتها، مع الالتزام الصارم بسياسات المصرف وإجراءاته ومتطلباته التنظيمية ومبادئ الشريعة الإسلامية.

أما خط الدفاع الثاني فهو مهمة إدارة المخاطر، وإدارة الامتثال، والرقابة الشرعية الداخلية.

تتولى هذه المهام مسؤولية وضع إطار الحوكمة، وتوفير الأدوات والمنهجيات، وتقديم التوجيه لضمان إدارة فعالة للمخاطر، والامتثال التنظيمي، والالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع وحدات الأعمال والوحدات الوظيفية.

أما خط الدفاع الثالث فهو التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي، المسؤولان عن التقييم المستقل لفعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية على مستوى المصرف، وتقديم ضمان مستقل لأصحاب المصلحة بشأن كفاية وفعالية إطار حوكمة المصرف، بما في ذلك إدارة المخاطر والامتثال والرقابة الشرعية.

يتحمل مجلس الإدارة، من خلال لجنة إدارة المخاطر التابعة له، المسؤولية الكاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف ويضمن تنفيذ نهج خطوط الدفاع الثلاثة وتشغيله بطريقة مناسبة ومقبولة.

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٧-٦ أمور متعلقة بالمناخ

قد تتواجه المجموعة 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 الحياض المناخية 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 التبوؤ ببعض المخاطر الملموسة، هناك عدم تأكد جوهري من مدى ظهورها وتوقيتها. وبالنسبة للمخاطر الانتقالية، لا يزال عدم التأكد مستمر حول تأثيرات التغيرات التنظيمية والتغيرات في السياسة الوشيكَة والتغيرات في الطلب من المستهلك وسلاسل الإمداد.

يحدد إطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمصرف عجمان بشكل شامل رؤية المجموعة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومجالات العمل الرئيسية، ومجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ذات الأولوية، بالإضافة إلى أهداف المجموعة الاستراتيجية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. تُمكن الأهداف الاستراتيجية المجموعة من وضع إجراءات واضحة تدفع نحو تحقيق الطموح البيئي والاجتماعي والحوكمة عبر مجالات عملنا الرئيسية الثلاثة (٣) المحددة، بما في ذلك الأعمال التجارية وعملياتنا الخاصة والمجتمعات. تشمل هذه الاستراتيجيات أهدافاً محددة بشكل جيد، وغايات دقيقة، وخططاً قابلة للتنفيذ لكل من التخفيف والتكيف.

تعمل المجموعة على تضمين المخاطر المناخية في إطار عمل المخاطر لديها، وقد أجرى المصرف هذا العام تحليلاً لمحركات المخاطر لتحديد مصادر المخاطر المناخية المحتملة، وهو بصدد وضع اللمسات الأخيرة على سياسة/إطار عمل شامل للمخاطر المناخية. تتولى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر المناخية. إضافةً إلى ذلك، ستبدأ المجموعة بتقييم نماذجها لتقييم الأمور المتعلقة بالمخاطر المناخية وتأثيرها على مخاطر الائتمان للمقترضين، ودمجها في حساباتها. كما تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد للمخاطر المناخية لتقييم التأثير المحتمل على المحافظ الاستثمارية والالتزام بإرشادات اختبارات الجهد الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك هذا العام بتنفيذ سياسته الأولى للتمويل المستدام، والتي تهدف إلى توجيه المزيد من قروض المصرف واستثماراته نحو مسارات مستدامة.

وتحزز المجموعة تقدماً كبيراً في بناء معارف وقدرات موظفيها في المسائل المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بالمناخ والتمويل المستدام، وقامت بإجراء تدريبات موجهة لموظفي خطوط الأعمال. وعلى الرغم من التقدم المحرز، فإن المجموعة تقرر بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لدمج المناخ بشكل كامل في تقييمات المخاطر وبروتوكولات الإدارة الخاصة بالمجموعة.

تعمل المجموعة بما يتماشى مع استراتيجية حكومة الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية والمرسوم الاتحادي لعام ٢٠٢٤، وتسعى جاهدة لتحقيق اقتصاد خالٍ من الانبعاثات بحلول عام ٢٠٥٠.

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٨-٦ إدارة رأس المال
١-٨-٦ هدف إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال، وهو مفهوم أوسع من مفهوم "حقوق الملكية" ضمن المركز المالي الموحد، فيما يلي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي يحددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- ضمان استمرارية المجموعة وزيادة عوائد المساهمين؛ و
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها.

٢-٨-٦ رأس المال التنظيمي

يُحدد البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهو الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة، متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. وتخضع المجموعة والعمليات المصرفية الفردية داخل المصرف لإشراف مباشر من الجهات التنظيمية المحلية المختصة.

وبعد اعتماد بازل ٣، يُحتسب رأس المال النظامي ضمن الفئات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

عناصر رأس المال	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية	%٧	%٧
الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال	%٨,٥	%٨,٥
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	%١٠,٥	%١٠,٥
هامش الاحتفاظ برأس المال	%٢,٥	%٢,٥

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٨-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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

تخضع الأهداف والسياسات والإجراءات لمراجعة مستمرة من قبل الإدارة ويتم تحديثها حسب الحاجة.

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
		رأس المال
٢,٧٢٣,٥٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠	الاحتياطيات
٢١٣,٨٠٥	٤٣٣,٠٨١	
<u>٢,٩٣٧,٣٠٥</u>	<u>٣,١٥٦,٥٨١</u>	
		الشق ٢ من رأس المال
		المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
١٨٥,٨١٥	٢٨٦,٠٤٩	إجمالي رأس المال النظامي
<u>٣,١٢٣,١٢٠</u>	<u>٣,٤٤٢,٦٣٠</u>	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٤,٨٦٥,٠٢٥	٢٢,٨٨٣,٩٢١	مخاطر السوق
٨٦,٧٧٧	١٢٦,٨٧٩	المخاطر التشغيلية
١,٤٠٠,١٠٨	١,٤٨٨,٦٠٠	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
<u>١٦,٣٥١,٩١٠</u>	<u>٢٤,٤٩٩,٤٠٠</u>	
		نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي
<u>٪١٩,١٠</u>	<u>١٤,٠٥٪</u>	
		نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال
<u>٪١٧,٩٦</u>	<u>١٢,٨٨٪</u>	

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

المجموع	التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة	
			٢٠٢٥
			الموجودات المالية:
٤,٢٦٨,٣٦٢	٤,٢٦٨,٣٦٢	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٦٧٥,٨٥٣	٣,٦٧٥,٨٥٣	-	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٧٢٩,٥٠٦	١٧,٧٢٩,٥٠٦	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٥,٦٩٦,٨٩٠	-	٥,٦٩٦,٨٩٠	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٢٣٦,٧٤٧	٢٢٥,٨٧٤	١٠,٨٧٣	موجودات إسلامية أخرى
<u>٣١,٦٠٧,٣٥٨</u>	<u>٢٥,٨٩٩,٥٩٥</u>	<u>٥,٧٠٧,٧٦٣</u>	المجموع

المطلوبات المالية:

٢٣,٧٤٥,٨٢٤	٢٣,٧٤٥,٨٢٤	-	ودائع إسلامية للعملاء
٢,٨٨٦,٢٦١	٢,٨٨٦,٢٦١	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١,٨١٦,٧٩٨	١,٨١٦,٧٩٨	-	أداة تمويل صكوك
٥٧٨,٧٥٧	٥٧٨,٦٣٧	١٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٢٩,٠٢٧,٦٤٠</u>	<u>٢٩,٠٢٧,٥٢٠</u>	<u>١٢٠</u>	المجموع

٢٠٢٤

الموجودات المالية:

٢,٤٥٩,٥٢٢	٢,٤٥٩,٥٢٢	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٤٠٠,٨٢٨	٢,٤٠٠,٨٢٨	-	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٩٥٩,٤٠٢	١٢,٩٥٩,٤٠٢	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٣,٦٩٤,٢٠٨	-	٣,٦٩٤,٢٠٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٢٣٤,٦٥٦	٢٣٤,٢٩٧	٣٥٩	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢١,٧٤٨,٦١٦</u>	<u>١٨,٠٥٤,٠٤٩</u>	<u>٣,٦٩٤,٥٦٧</u>	المجموع

المطلوبات المالية:

١٨,٠٦١,٥٦٧	١٨,٠٦١,٥٦٧	-	ودائع إسلامية للعملاء
٩٧٩,٦٥١	٩٧٩,٦٥١	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٦٤,٠٧٢	٥٦٤,٠١٦	٥٦	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٦٠٥,٢٩٠</u>	<u>١٩,٦٠٥,٢٣٤</u>	<u>٥٦</u>	المجموع

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة

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

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

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

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف المبدي 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، مثل صافي قيمة موجودات الاستثمارات الأساسية).

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٦٩٦,٨٩٠	٦٥,٣٦١	-	٥,٦٣١,٥٢٩
١٠,٨٧٨	-	-	١٠,٨٧٨
<u>٥,٧٠٧,٧٦٨</u>	<u>٦٥,٣٦١</u>	<u>-</u>	<u>٥,٦٤٢,٤٠٧</u>
١٢٠	-	-	١٢٠
<u>١٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٠</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

٣,٦٩٤,٢٠٨	١٢٤,٨٠٧	-	٣,٥٦٩,٤٠١
٣٥٩	-	-	٣٥٩
<u>٣,٦٩٤,٥٦٧</u>	<u>١٢٤,٨٠٧</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥٦٩,٧٦٠</u>
٥٦	-	-	٥٦
<u>٥٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٦</u>

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن المبلغ الاسمي للأدوات المالية الإسلامية المشتقة هو ٠,٨٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٠,٦ مليار درهم).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٢,٩٤٣	١٢٤,٨٠٧	الرصيد في ١ يناير
-	١٩٦	مشتريات خلال السنة
(٣٨,١٣٦)	٢٨,٠٧٣	(خسارة) / ربح القيمة العادلة
(١٠,٠٠٠)	(٨٧,٧١٥)	استيعادات خلال السنة
<u>١٢٤,٨٠٧</u>	<u>٦٥,٣٦١</u>	الإجمالي

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

التأثير على الدخل الشامل الأخر

سلي	إيجابي	
ألف درهم	ألف درهم	
(٦,٥٣٦)	٦,٥٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<u>(١٢,٤٨١)</u>	<u>١٢,٤٨١</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة الخاصة بالمجموعة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٤,٧٢٧	١٦٨,٥٩١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
		حسابات جارية
١٥٢,٩٩٥	١٦١,٥١٥	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (*)
٩٣١,٨٠٠	١,٠٣٨,٢٥٦	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	
<u>٢,٤٥٩,٥٢٢</u>	<u>٤,٢٦٨,٣٦٢</u>	الإجمالي

إن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٠. مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة للمجموعة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٨٠٧	٦٠,٢٤٩	حسابات جارية
٢,٣٨٤,٥٥٤	٣,٦٢٦,٦٨٣	ودائع إسلامية لدى مصارف ومؤسسات مالية
<u>٢,٤٠٨,٣٦١</u>	<u>٣,٦٨٦,٩٣٢</u>	
(٧,٥٣٣)	(١١,٠٧٩)	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٧)
<u>٢,٤٠٠,٨٢٨</u>	<u>٣,٦٧٥,٨٥٣</u>	الإجمالي

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٥,٥١٣	٢٤٧,٩١٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٢٥,٣١٥	٣,٤٢٧,٩٤٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢,٤٠٠,٨٢٨</u>	<u>٣,٦٧٥,٨٥٣</u>	الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات تمويلية إسلامية
٧١,٧٩٣	١٣٦,٤١٧	مرابحات سيارات
٥,٧٢٦,٨٥٩	٦,٧٩٣,١٦٩	مرابحات بضائع
٥,٧٩٨,٦٥٢	٦,٩٢٩,٥٨٦	إجمالي المرابحات
		إجارات
٧,٧٥٣,١٦٤	٩,١٨٠,٩٤٠	استصناع
-	٤,١٤٥	بطاقة ائتمان إسلامية
٩٠,٣٩١	١٥٣,٢٢٧	
١٣,٦٤٢,٢٠٧	١٦,٢٦٧,٨٩٨	
(٦٣١,٢٥٧)	(٦٦١,٠١٧)	إيرادات مؤجلة
١٣,٠١٠,٩٥٠	١٥,٦٠٦,٨٨١	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
		موجودات استثمارية إسلامية
٧٩٤,٧٩٥	٢,٨٠٩,٨٩٧	وكالة
٧٩٤,٧٩٥	٢,٨٠٩,٨٩٧	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٣,٨٠٥,٧٤٥	١٨,٤١٦,٧٧٨	إجمالي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
(٨٤٦,٣٤٣)	(٦٨٧,٢٧٢)	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٧)
١٢,٩٥٩,٤٠٢	١٧,٧٢٩,٥٠٦	إجمالي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، الصافي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٠٤,٥١٥	٨,٢٣٥,٥٨٢	ممتلكات ورهونات عقارية
٢,٣٦١,٢٨٦	١,٢٦٠,٧٧٤	ودائع وأسهم ملكية

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

المجموع	الولايات المتحدة العربية		المجموع
	الولايات المتحدة	خارج الولايات المتحدة العربية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			٢٠٢٥
			القطاع الاقتصادي
١,٨٦٥,٥١٩	٦٢٩,٥٨٣	١,٢٣٥,٩٣٦	الحكومة
٥,٩٤١,٦٠٧	٤١٣,٥٩٦	٥,٥٢٨,٠١١	الصناعة والخدمات
١,٠٧٨,٨٧٥	-	١,٠٧٨,٨٧٥	التجارة
٥,٠٩٠,٦٩٥	١٨٠,٥٥٠	٤,٩١٠,١٤٥	العقارات
٢,٨١٤,٣١٦	٥,٠٦٩	٢,٨٠٩,٢٤٧	التمويل السكني
١,٦٢٥,٧٦٦	-	١,٦٢٥,٧٦٦	التمويل الاستهلاكي
١٨,٤١٦,٧٧٨	١,٢٢٨,٧٩٨	١٧,١٨٧,٩٨٠	
(٦٨٧,٢٧٢)			مخصص خسائر انخفاض القيمة
١٧,٧٢٩,٥٠٦			الإجمالي

المجموع	الولايات المتحدة العربية		المجموع
	الولايات المتحدة	خارج الولايات المتحدة العربية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			٢٠٢٤
			القطاع الاقتصادي
٧٤٤,٦٥٥	٢٦٢,٢٥٠	٤٨٢,٤٠٥	الحكومة
٣,١٤٨,٢٦٢	٣١,٧٧٦	٣,١١٦,٤٨٦	الصناعة والخدمات
٦٠٧,١٣٧	-	٦٠٧,١٣٧	التجارة
٥,٤٢٩,٥٤٦	-	٥,٤٢٩,٥٤٦	العقارات
٢,١٦٧,٧٤٨	٥,٥٥٥	٢,١٦٢,١٩٣	التمويل السكني
١,٧٠٨,٣٩٧	-	١,٧٠٨,٣٩٧	التمويل الاستهلاكي
١٣,٨٠٥,٧٤٥	٢٩٩,٥٨١	١٣,٥٠٦,١٦٤	
(٨٤٦,٣٤٣)			مخصص خسائر انخفاض القيمة
١٢,٩٥٩,٤٠٢			الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٨٠٥,٧٤٤	١,٥٧٧,٥٣٠	١,٦٧٤,٥٣٨	١٠,٥٥٣,٦٧٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(٦٠٤,٨٢٢)	٦٠٤,٨٢٢	- محول إلى المرحلة ١
-	(٤٦,٠٥٧)	٧٦٩,٠٧٠	(٧٢٣,٠١٣)	- محول إلى المرحلة ٢
-	٣٠٨,١٠٤	(١٦٠,١٢١)	(١٤٧,٩٨٣)	- محول إلى المرحلة ٣
(١,٢٥٢,٧٠٠)	(٧٤,٥٤٢)	(٤٠١,٣٠٦)	(٧٧٦,٨٥٢)	التغير في التعرض
٧,٠٢٥,١٧٤	٢,٧٤٢	٢٨,٤٧٩	٦,٩٩٣,٩٥٣	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(١,٠٧٨,٩٤١)	(١٦٠,٩٩٢)	(٩٨,١١٤)	(٨١٩,٨٣٥)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
(٨٢,٤٩٩)	(٨٢,٤٩٩)	-	-	المشطوبات
<u>١٨,٤١٦,٧٧٨</u>	<u>١,٥٢٤,٢٨٦</u>	<u>١,٢٠٧,٧٢٤</u>	<u>١٥,٦٨٤,٧٦٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٤٠٩,٨١٣	٢,٣١٣,٠٩٥	١,٩٠٨,٣٧٤	١٠,١٨٨,٣٤٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٣٧٦,٥٠٧)	٣٧٦,٥٠٧	- محول إلى المرحلة ١
-	(٤٦٧,٧٩٢)	٨١٢,٠٣٩	(٣٤٤,٢٤٧)	- محول إلى المرحلة ٢
-	٦٧,٧٩٢	(٢٨,٠٥٦)	(٣٩,٧٣٦)	- محول إلى المرحلة ٣
٨٥٥,١٣٧	(٢٦,٠٠٢)	(١٥٠,٥٤٠)	١,٠٣١,٦٧٩	التغير في التعرض
٢,٦٣١,٤٧٥	١,٢٣٨	٥,٣٥٥	٢,٦٢٤,٨٨٢	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٤,٠٨٥,١٣٥)	(٣٠٥,٢٥٦)	(٤٩٦,١٢٧)	(٣,٢٨٣,٧٥٢)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
(٥,٥٤٥)	(٥,٥٤٥)	-	-	المشطوبات
<u>١٣,٨٠٥,٧٤٥</u>	<u>١,٥٧٧,٥٣٠</u>	<u>١,٦٧٤,٥٣٨</u>	<u>١٠,٥٥٣,٦٧٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

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

المجموع	المرحلة ٢		المرحلة ١	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٥
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً العمر الزمني ألف درهم	
٨٤٦,٣٤٣	٤٧٨,٣٠٣	٢٧١,٩٠٣	٩٦,١٣٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(٢٦,٢٢٧)	٢٦,٢٢٧	التغيرات في مخصص الخسارة
-	(١٧,١٧٣)	٤٧,٥٣٠	(٣٠,٣٥٧)	- محول إلى المرحلة ١
-	٧,١٢٣	(٧,٠٢٥)	(٩٨)	- محول إلى المرحلة ٢
(١٠١,٠٦٢)	(٢٧,٩٨١)	(٥١,١١٤)	(٢١,٩٦٧)	- محول إلى المرحلة ٣
٥٧,٨٣٩	١١٩	٤,٠٥٩	٥٣,٦٦١	التغير في مخاطر الائتمان
(٣٣,٣٤٩)	(١٨,٢٤٢)	(٩,٦١١)	(٥,٤٩٦)	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٨٢,٤٩٩)	(٨٢,٤٩٩)	-	-	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
٦٨٧,٢٧٢	٣٣٩,٦٥٠	٢٢٩,٥١٥	١١٨,١٠٧	المشطبوات والتحويلات الأخرى
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة ٢		المرحلة ١	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً العمر الزمني ألف درهم	
٦٣٣,٨٢٠	٤٧٦,٣١٩	٨٨,٥٩٧	٦٨,٩٠٤	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(١٩,٥٧٢)	١٩,٥٧٢	التغيرات في مخصص الخسارة
-	(٧,٩٢٦)	٩,٣١٨	(١,٣٩٢)	- محول إلى المرحلة ١
-	٢,٢٠٩	(٨٣٢)	(١,٣٧٧)	- محول إلى المرحلة ٢
٢٨٩,٣١٥	٩٠,٩٧٠	٢٠١,٣٠١	(٢,٩٥٦)	- محول إلى المرحلة ٣
٢٥,٦٢٦	٥٠٠	٢,٢٤٠	٢٢,٨٨٦	التغير في مخاطر الائتمان
(٩٦,٨٧٣)	(٧٨,٢٢٤)	(٩,١٤٩)	(٩,٥٠٠)	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٥,٥٤٥)	(٥,٥٤٥)	-	-	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
٨٤٦,٣٤٣	٤٧٨,٣٠٣	٢٧١,٩٠٣	٩٦,١٣٧	المشطبوات والتحويلات الأخرى
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤١٥,٨٧٨	٥,٤٦٢,٠٥٣	أدوات صكوك*
٢١٠,٣١١	١٩٧,١٩٦	أدوات حقوق ملكية
<u>٣,٦٢٦,١٨٩</u>	<u>٥,٦٥٩,٢٤٩</u>	
		أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٨,٠١٩	٣٧,٦٤١	أدوات حقوق ملكية
<u>٣,٦٩٤,٢٠٨</u>	<u>٥,٦٩٦,٨٩٠</u>	

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

المجموع ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	داخل الإمارات		
		العربية المتحدة ألف درهم	الخليجي الأخرى ألف درهم	
				٢٠٢٥
				أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٤٣٧,٥٥٣	٤٩٥,٣٤٤	٢,٣٧٠,٢٥٥	٢,٥٧١,٩٥٤	مدرجة
٢٤,٥٠٠	-	-	٢٤,٥٠٠	غير مدرجة
<u>٥,٤٦٢,٠٥٣</u>	<u>٤٩٥,٣٤٤</u>	<u>٢,٣٧٠,٢٥٥</u>	<u>٢,٥٩٦,٤٥٤</u>	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٦,٣٣٦	-	-	١٥٦,٣٣٦	مدرجة
٤٠,٨٦٠	٤٠,٦٦٤	-	١٩٦	غير مدرجة
<u>١٩٧,١٩٦</u>	<u>٤٠,٦٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١٥٦,٥٣٢</u>	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧,٦٤١	-	-	٣٧,٦٤١	مدرجة
٣٧,٦٤١	-	-	٣٧,٦٤١	
<u>٥,٦٩٦,٨٩٠</u>	<u>٥٣٦,٠٠٨</u>	<u>٢,٣٧٠,٢٥٥</u>	<u>٢,٧٩٠,٦٢٧</u>	الإجمالي
				٢٠٢٤
				أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٣٩٣,٣٧٨	١٨٢,٩٠٠	٢,٠٣٠,٨٥٧	١,١٧٩,٦٢١	مدرجة
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	غير مدرجة
<u>٣,٤١٥,٨٧٨</u>	<u>١٨٢,٩٠٠</u>	<u>٢,٠٣٠,٨٥٧</u>	<u>١,٢٠٢,١٢١</u>	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٦,٩١٣	-	-	١٥٦,٩١٣	مدرجة
٥٣,٣٩٨	٤٣,٣٠٢	-	١٠,٠٩٦	غير مدرجة
<u>٢١٠,٣١١</u>	<u>٤٣,٣٠٢</u>	<u>-</u>	<u>١٦٧,٠٠٩</u>	
				أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,١١٠	-	-	١٩,١١٠	مدرجة
٤٨,٩٠٩	-	-	٤٨,٩٠٩	غير مدرجة
٦٨,٠١٩	-	-	٦٨,٠١٩	
<u>٣,٦٩٤,٢٠٨</u>	<u>٢٢٦,٢٠٢</u>	<u>٢,٠٣٠,٨٥٧</u>	<u>١,٤٣٧,١٤٩</u>	الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	الحكومة
١,٣٩١,٨٤٣	٢,٥١٨,١١٣	الصناعة والخدمات
٨٠٣,٥٤١	٢,٠١٦,١٨٧	العقارات
٥٣,٣٩٧	١٦٥,٩٨٨	مؤسسات مالية
١,٤٤٥,٤٢٧	٩٩٦,٦٠٢	
<u>٣,٦٩٤,٢٠٨</u>	<u>٥,٦٩٦,٨٩٠</u>	الإجمالي

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

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٢٥,٢٣١	-	٢٢,٦٠٦	٣,٤٠٢,٦٢٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
١,١٣٠,٩٢١	-	٢,٤٦١	١,١٢٨,٤٦٠	- المحول إلى المرحلة ٢
١,٢٣١,٤٥٣	-	-	١,٢٣١,٤٥٣	التغير في التعرض
(٣١٢,٥٢١)	-	-	(٣١٢,٥٢١)	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
٥,٤٧٥,٠٨٤	-	٢٥,٠٦٧	٥,٤٥٠,٠١٧	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٩٨,٩٠٤	-	-	٢,٤٩٨,٩٠٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	٢٨,٥٢١	(٢٨,٥٢١)	- المحول إلى المرحلة ٢
٧٠٦,٤٧٠	-	(٥,٩١٥)	٧١٢,٣٨٥	التغير في التعرض
٤٧٦,٠٦٨	-	-	٤٧٦,٠٦٨	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٢٥٦,٢١١)	-	-	(٢٥٦,٢١١)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
<u>٣,٤٢٥,٢٣١</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٦٠٦</u>	<u>٣,٤٠٢,٦٢٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

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

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

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	٩,٢٤٧	١٠٦	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٥
	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
	٢,٨٤٥	٤٦١	-	التغير في مخاطر الائتمان
	٢,٨١٥	-	-	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
	(٢,٤٤٣)	-	-	المشطوبات
	١٢,٤٦٤	٥٦٧	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	٣,٩٦٣	-	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
	(٢١)	٢١	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
	٥,٦٣٦	٨٥	-	التغير في مخاطر الائتمان
	٦٠٠	-	-	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
	(٩٣١)	-	-	المشطوبات
	٩,٢٤٧	١٠٦	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٣. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٥,٧٥٥	٣٩١,٥٤٥	كما في ١ يناير
٢,٠٩٠	٣,٩٣١	إضافات خلال السنة
٣,٧٠٠	٥,٧٢٤	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٤)
٣٩١,٥٤٥	٤٠١,٢٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل عن الاستثمارات العقارية للمجموعة ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠١,٢٠٠	٤٠١,٢٠٠	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٩١,٥٤٥	٣٩١,٥٤٥	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تتألف العقارات الاستثمارية للمجموعة من أربعة عقارات تجارية في إمارة عجمان. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، استندت القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي أجراها مقيّم مستقل معتمد في تقييم هذه الأنواع من العقارات الاستثمارية. وتم تطبيق نموذج تقييم وفقاً لما أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية. وليس لدى المجموعة أية قيود على إمكانية تسهيل عقاراته الاستثمارية أو التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير العقارات الاستثمارية أو لإجراء إصلاحات أو صيانة أو تحسينات.

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

١٤. الممتلكات والمعدات

المجموع	أراضي ومباني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حرق الاستخدام	أجهزة وبرامج كمبيوتر	سيارات	الأثاث، والتجهيزات والمعدات	تحسينات على العقارات المستأجرة	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٤,٠٤٦	٦٨,٨٨٦	١٧,٦٩٤	٢٠,١٢٦	١٤٤,٩٥٣	١,٢٥٩	٤٢,٥٥١	٦٨,٥٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٤,٠٦٥	-	١٩,٣٤١	٨,٧٢٥	٤,٥١٠	-	٤١٢	١,٠٧٧	إضافات
-	-	(٨,٣٦٧)	-	٥,٩٥٦	-	١,٧٦٨	٦٤٣	تحويلات
(٩,٥٧٧)	-	-	(٩,٥٦٨)	-	-	(٩)	-	استيعادات
(٢٣,٥٣٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٥٣٢)	مشطوبات
٣٦٥,٠٠٢	٦٨,٨٨٦	٢٨,٦٦٨	١٩,٢٨٣	١٥٥,٤١٩	١,٢٥٩	٤٤,٧٢٢	٤٦,٧٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٨,٦٣١	-	٤٣,٥٤٢	٨,١٢٠	٦,٤٣٢	-	٢٠٥	٣٣٢	إضافات
-	-	(١٢,٩٥٨)	-	١٢,٢٩٩	-	٥٠٥	١٥٤	تحويلات
(٢,٦٧٢)	-	-	(٣٣٢)	-	-	-	(٢,٣٤٠)	استيعادات
٤٢٠,٩٦١	٦٨,٨٨٦	٥٩,٢٥٢	٢٧,٠٧١	١٧٤,١٥٠	١,٢٥٩	٤٥,٤٣٢	٤٤,٩١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٣٨,٢٥٩	١٣,٢٤٩	-	١٠,٤٩٣	١١٤,٩٥٣	٦٠٧	٣٩,٣٢٦	٥٩,٦٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣,٤٣٨	٩٩٥	-	٤,٦٩٤	١٣,٢٥٦	١٥٠	١,٤٩١	٢,٨٥٢	محمل للسنة
(٩,٥٧٧)	-	-	(٩,٥٦٨)	-	-	(٩)	-	استيعادات
(٢٣,٥٣٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٥٣٢)	مشطوبات
٢٢٨,٥٨٨	١٤,٢٤٤	-	٥,٦١٩	١٢٨,٢٠٩	٧٥٧	٤٠,٨٠٨	٣٨,٩٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣,٣٦٣	٩٤٧	-	٥,٥٧٦	١٢,٣٦٨	١٥٠	١,٥٠٨	٢,٨١٤	محمل للسنة
(٢,٥٨٧)	-	-	(٣٣٢)	-	-	-	(٢,٢٥٥)	استيعادات
٢٤٩,٣٦٤	١٥,١٩١	-	١٠,٨١٣	١٤٠,٥٧٧	٩٠٧	٤٢,٣١٦	٣٩,٥١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٧١,٥٩٧	٥٣,٦٩٥	٥٩,٢٥٢	١٦,٢٠٨	٣٣,٥٧٣	٣٥٢	٣,١١٦	٥,٤٠١	صافي القيمة الدفترية
١٣٦,٤١٤	٥٤,٦٤٢	٢٨,٦٦٨	١٣,٦٦٤	٢٧,٢١٠	٥٠٢	٣,٩١٤	٧,٨١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٥. موجودات إسلامية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٣٦٣	٨٧,٧٨١	دخل مستحق على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٢٩,٩٠٣	٥٣,٠٠٢	دخل مستحق على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
٨,٠٦٠	٣٥,٢٧٤	مصارييف مدفوعة مقدماً
١٥,١٩٧	١٩,٢٦٥	سلف للموظفين
٥,٧٩٧	٢٨,٨٠٤	قبولات (إيضاح ١٨)
٥٣٠,٠٥٠	٤٦٤,٢٥٠	موجودات مستحقة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، بالصافي*
١٩,٣٧٣	٢٠,١٩٨	ذمم التأجير المدينة
١٥٣,٠١٢	٢٤٤,٢٨٩	أخرى
٨٣٧,١١٤	٩٥٢,٨٦٣	
(٢٤,٦٨٥)	(٣٢,٨٢٠)	ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٧)
٨١٢,٤٢٩	٩٢٠,٠٤٣	

(*) تشمل الموجودات المشتراة لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية ممتلكات بقيمة دفترية قدرها ٤١٨ مليون درهم تحتفظ بها المجموعة، لكن ملكية هذه الممتلكات لم تُنقل لاسم المجموعة بعد (إيضاح ٣١-٣). وبلغت القيمة العادلة لهذه الموجودات ٣٦٨ مليون درهم (٢٤:٢٠٢٤:٣٥٥ درهم)، خلال السنة، قامت المجموعة بعكس مبلغ ١٣ مليون درهم (٢٤:٢٠٢٤: لا شيء) من مخصص خسائر انخفاض القيمة الذي تم تسجيله خلال عام ٢٠٢٣. وبلغت خسائر انخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٠ مليون درهم (٢٤:٢٠٢٤: ٦٣ مليون درهم) مقابل هذه الموجودات.

١٦. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية لعملاء المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٥٦,٠٨٩	٥,١٠٢,٦٢٩	حسابات جارية ودائع مضاربة:
٤٦٨,٢٣٣	٥٦٢,١١٠	حسابات توفير
٢٥,٧٠٠	٢٩,٨٢١	ودائع لأجل
٤,٨٥٠,٠٢٢	٥,٦٩٤,٥٦٠	
١٢,٧٤٧,٤٢٩	١٦,٩٣٢,٤٩٢	ودائع وكالة
٣٨٦,٢٦٦	٩٧٨,٢٠١	حسابات ضمان
٧٧,٨٥٠	١٤٠,٥٧١	حسابات الهامش
١٨,٠٦١,٥٦٧	٢٣,٧٤٥,٨٢٤	

إن جميع وداائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٧. مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل للمبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,١٩٦	٣,٥٤١	عقود متداولة
٩٥٦,٤٥٥	٢,٨٨٢,٧٢٠	ودائع استثمارية
<u>٩٧٩,٦٥١</u>	<u>٢,٨٨٦,٢٦١</u>	الإجمالي

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية أخرى للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٩,٠٥٥	٢,٠٢٦,٧٨٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٧٠,٥٩٦	٨٥٩,٤٧٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٩٧٩,٦٥١</u>	<u>٢,٨٨٦,٢٦١</u>	الإجمالي

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٢,٨٧٦	٣٠٢,٣٨١	ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف
٣٩,٠٨٤	٤٤,٧٩٣	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
١٢٠,٠٩٥	٢٢٧,٥٣٥	شيكات مصرفية
٥,٧٩٧	٢٨,٨٠٤	قبولات (إيضاح ١٥)
١٢,٤٤٦	١٦,٤٠٢	مطلوبات عقود الإيجار
٣٩,١٢٩	٤٧,٨٨٦	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ٣٦)
٥,٥٢٦	١٢,٥٢٠	مخصص مطلوبات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٣٦)
٨,٨٤٢	٢٤,٠٥٨	مخصص خسارة انخفاض قيمة الالتزامات المالية والضمانات المالية (إيضاح ٢٧)
١٣٧,٥٢٥	٢٣٧,٩٣٨	أخرى
<u>٧٠١,٣٢٠</u>	<u>٩٤٢,٣١٧</u>	

١٩. رأس المال وأسهم الخزينة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٢٣,٥٠٠	٢,٧٢٣,٥٠٠	رأس المال
		٢,٧٢٣,٥٠٠:٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): ٢,٧٢٣,٥٠٠,٠٠٠ سهمًا قيمة كل منها ١ درهم، صادر
<u>٢,٧٢٣,٥٠٠</u>	<u>٢,٧٢٣,٥٠٠</u>	ومدفوع كلياً

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية قدرها ٠,٠٩١٨ درهم إماراتي للسهم الواحد (١,٨% من رأس المال المدفوع) في اجتماعه المنعقد في ٢٨ يناير ٢٠٢٦.

أقرت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٢٥ على توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٧٢٥ درهم للسهم الواحد (٧,٢٥% من رأس المال المدفوع) بقيمة إجمالية قدرها ١٩٧,٤ مليون درهم.

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٩. رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة

استعانت المجموعة بأحد صناع السوق المرخصين الخارجيين في سوق دبي المالي، والذي يقدم خدمات توفير السيولة، لوضع أوامر شراء وبيع على أسهم المجموعة بهدف تقليل الفروق بين أسعار العرض والطلب، إلى جانب الحد من التقلبات في السعر والحجم. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، احتفظ صانع السوق بعدد ٣,٩٧٧,٠٠٠ سهم من أسهم مصرف عجمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٤,٤٧٨,٥٤٣ سهمًا) نيابة عن المجموعة والتي تم تصنيفها ضمن حقوق الملكية كأسهم خزينة بقيمة اسمية قدرها ١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وخلال السنة، تم استغلال ١٩ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٦ مليون درهم) من احتياطي علاوة إصدار الأسهم (مُدْرَج ضمن الاحتياطي القانوني والاحتياطي الآخر) لاحتساب العلاوة المدفوعة عند شراء أسهم الخزينة بعد تنزيل الأرباح/الخسائر المحققة عند استبعاد هذه الأسهم. وفي نهاية مدة العقد مع صانع السوق، سيتاح للمجموعة خيار تحويل الأسهم المتبقية لاسمه أو استبعاد الأسهم في السوق.

٢٠. الاحتياطي القانوني

يقضي قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. والنظام الأساسي للمجموعة بتحويل ١٠٪ من الربح العائد للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع بخلاف الأحوال المنصوص عليها في القانون. يندرج تحت الاحتياطي القانوني احتياطي علاوة إصدار الأسهم البالغ ١٠٧,٠٤٢ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٢٦,٣٥٧ ألف درهم).

٢١. احتياطي انخفاض القيمة العام

وفقًا لمتطلبات معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المرافقة لها، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٤/٧/٢٥)، يجب ان تضمن المجموعة ألا يقل إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات من المرحلة ١ والمرحلة ٢ عن ١,٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما تم حسابها بموجب لوائح رأس المال لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. في حال انخفاض المخصصات الجماعية، يُحتفظ بالعجز (إن وُجد) في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يُسمى "احتياطي انخفاض القيمة - عام". ويُخصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي انخفاض القيمة - عام (إن وُجد) من قاعدة رأس المال (رأس المال من الشق الأول للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي. كما أن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيع الأرباح.

٢٢. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات من إجارة
٥٦٩,٦٩٥	٤٩١,٢٢٢	إيرادات من مرابحة
٤٩٣,٥٩٥	٤٥٥,٨٣٥	إيرادات من وكالة
١٠٩,٠٨١	١٧٩,٥٧٢	إيرادات من تمويل استصناع
٣	٨٣	
<u>١,١٧٢,٣٧٤</u>	<u>١,١٢٦,٧١٢</u>	

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٣. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣,٤٤٣	١٦٦,٩٩٢	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٩٤٠	٦٦,٢٣٨	ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٤٨٠)	٢٧,٢٧٨	الدخل / (الخسارة) من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,١٦٩	-	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة
١٣٨,٠٧٢	٢٦٠,٥٠٨	الإجمالي

٢٤. الرسوم والعمولات ودخل آخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٤٧٦	٧٩,٨٣٠	رسوم المعالجة والتقييم
١٣,٤٩٤	١٠,٧٠١	رسوم الترتيب
٣٩,٩٢٣	١٩,٩٨٤	دخل صرف العملات الأجنبية
٤,٨٥٠	١٢,٢٧٨	العمولات والرسوم المتعلقة بالتداول
١٢,٠٥٦	١٥	رسوم وكيل الاستثمار
١٤,٤٢٧	٤٢,١١٦	رسوم الحسابات وبيطاقات الائتمان
٦١,٨٥٦	٢٦,٠٠٦	إيرادات الإيجار
٣,٧٠٠	٥,٧٢٤	ربح القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح ١٤)
٢١,٩٢٦	٦٥,٠٤١	أخرى
١٩٠,٧٠٨	٢٦١,٦٩٥	الإجمالي

٢٥. تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٢,٣١٢	١٨٨,٢٨٣	رواتب ومخصصات
٨٩,٠٩٨	٨٤,٦٧٣	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
٢٥١,٤١٠	٢٧٢,٩٥٦	

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٦. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,١٧٦	٤٠,٢٩٣	تكاليف صيانة الآلات والمباني
٥,١٠٠	٩,٠٤٧	مصاريف اتصالات
٢٨,٠٠٨	١٧,٧٧٦	أتعاب مهنية وقانونية واستشارية
٣,٦٥٢	٥,٤٢٣	خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد
٤,٨٠٢	٤,٠٦٠	ترخيص برامج إلكترونية
٢,٨١٨	٣,٢٦٩	رسوم الترخيص
٧١٥	٥٨٦	مطبوعات وقرطاسية
٢,١٤٣	٨,٣٠٦	مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج
١,٥١٠	١,١٧٢	مصاريف الإيجار
٣٢٧	٣٥٢	مصاريف عقود الإيجار التمويلية
١٩,٥٦٩	٢٥,٨٢٧	أخرى
<u>٩٤,٨٢٠</u>	<u>١١٦,١١١</u>	

٢٧. مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

صافي المصاريف	الرصيد الختامي	الشطب، صافي من الاستردادات والتحويلات الأخرى	صافي المصاريف خلال الفترة	الرصيد الافتتاحي معاد عرضه	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٥٣٣	١١,٠٧٩	-	٣,٥٤٦	٧,٥٣٣	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (إيضاح ١٠)
٨٤٦,٣٤٣	٦٨٧,٢٧٢	(٨٢,٤٩٩)	(٧٦,٥٧٥)	٨٤٦,٣٤٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ١١)
٩,٣٥٣	١٣,٠٣١	-	٣,٦٧٨	٩,٣٥٣	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
٢٤,٦٨٥	٣٢,٨٢٠	٣,٧١٩	٤,٤١٩	٢٤,٦٨٢	موجودات إسلامية أخرى (إيضاح ١٦)
٨,٨٤٢	٢٤,٠٥٨	-	١٥,٢١٦	٨,٨٤٢	تعهدات مالية وضمانات مالية (إيضاح ٣١)
<u>٨٩٦,٧٥٦</u>	<u>٧٦٨,٢٦٠</u>	<u>(٧٨,٧٨٠)</u>	<u>(٤٩,٧١٦)</u>	<u>٨٩٦,٧٥٦</u>	الإجمالي

(* يتم تثبيت مخصص انخفاض القيمة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخر 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 ٢١.

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٨. الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب الربح / (الخسارة) للسهم عن طريق تقسيم أرباح / (خسارة) المساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الاعتيادية عند الإصدار خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٣٩,٧٧٩	٥٤٨,٣٩٢	الربحية / (الخسارة) الأساسية للسهم
٢,٦٩٢,٤٢٤	٢,٧٠٤,٢٧٣	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة للسنة (ألف درهم)
٠,١٦٣	٠,٢٠٣	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف)
		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (الدراهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٩. النقد وما يعادله

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٤٥٩,٥٢٢	٤,٢٦٨,٣٦٢	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)
٩٨٩,٧٣٠	٦٤٦,٨٠١	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)
٣,٤٤٩,٢٥٢	٤,٩١٥,١٦٣	ناقصاً: ودعية إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)
(٩٣١,٨٠٠)	(١,٠٣٨,٢٥٦)	ناقصاً: مرابحات دولية لدى المصرف المركزي (باستحقاق أصلي يزيد على ٣ أشهر)
(٧٠٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	
١,٨١٧,٤٥٢	٣,٥٢٦,٩٠٧	

٣٠. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٣١٪ (٢٠٢٤: ٢٨٪) من رأس المال الصادر والمدفوع.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
أعضاء مجلس	أعضاء مجلس	
الإدارة وأطراف	الإدارة وأطراف	
المساهميين	المساهميين	
أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	
المجموع	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٢,٠٧١	٧,٨٩٢	٢٩٧,١٤٠
٧,٧٣٠	٣٠٥,٠٣٢	٣٠٤,٣٤١
١٠,٠٦٧	١٤,٧٨١	٥,٢١٥
١٥,٢٨٢	١٠,٤٤٦	٤,٣٣٥

حصة المودعين من الأرباح
الإيرادات من الاستثمار في الموجودات
الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٠. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

خلال العام، تمت الموافقة على مبلغ ٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء درهم) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في الاجتماع العام السنوي الذي عقد في ٢٧ فبراير ٢٠٢٥ وتم تسجيله في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
أعضاء مجلس			أعضاء مجلس			
الإدارة وأطراف			الإدارة وأطراف			
المساهمين			المساهمين			
أخرى ذات علاقة			أخرى ذات علاقة			
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	المجموع	ألف درهم	ألف درهم	
٥٤٤,٧٣٢	٣٣٥,٣٣٧	٢٠٩,٣٩٥	٤٨٠,١٩٨	٣٠٩,٨٢٧	١٧٠,٣٧١	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٦,٤٢٦,١٠١	١٨٤,٨٨٣	٦,٢٤١,٢١٨	٧,٥٢٣,٢١٠	٢٥٦,٢٦٧	٧,٢٦٦,٩٤٣	ودائع العملاء

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٧٨٠	٢٠,٠٣٢	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٣٣٩	٥٢٨	منافع نهاية الخدمة
١٠,١١٩	٢٠,٥٦٠	الإجمالي

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣١. الالتزامات والتعهدات الطارئة

١-٣١ تعهدات رأسمالية

كان لدى المجموعة تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة ١٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٧ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الاثنا عشر شهرًا القادمة.

٢-٣١ الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٧٠٨,٤٩٧	التزامات بتمديد الائتمان
٣٤,٦٤٣	١٢٣,٠٠٦	خطابات اعتماد
٤٤١,٢٧٧	١,٤٧٧,٣٩٨	خطابات ضمان
٤٧٥,٩٢٠	٢,٣٠٨,٩٠١	

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٥,٩٢٠	٢٩,٢٥٥	٤٤,٠٦٢	٤٠٢,٦٠٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(١٠,٣٣٧)	١٠,٣٣٧	- محول إلى المرحلة ١
-	(٢٨,٤٤٩)	٣٦,٥٨٦	(٨,١٣٧)	- محول إلى المرحلة ٢
١٣٥,٥٢٣	-	(١,١٤٠)	١٣٦,٦٦٣	التغير في التعرض
١,٧٩٥,٩٨٦	-	٢٦,٠٠٠	١,٧٦٩,٩٨٦	الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(٩٨,٥٢٨)	(٨٠٦)	(١٦,٥٢٦)	(٨١,١٩٦)	الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها
-	-	-	-	المشطوبات
٢,٣٠٨,٩٠١	-	٧٨,٦٤٥	٢,٢٣٠,٢٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٤,٨٤٦	٣٤٥,٠٨٢	٧٣,٥٥٧	٣١٦,٢٠٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(١٦,٨٨٥)	١٦,٨٨٥	- محول إلى المرحلة ١
-	-	٩٠٠	(٩٠٠)	- محول إلى المرحلة ٢
(٥٤,٨٥٦)	(٤,٠٨٥)	(١٠,٢٧٠)	(٤٠,٥٠١)	- التغير في التعرض
١٤٠,٩١٣	-	-	١٤٠,٩١٣	الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(٣١٨,٥٠١)	(٢٨٥,٢٦٠)	(٣,٢٤٠)	(٣٠,٠٠١)	الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها
(٢٦,٤٨٢)	(٢٦,٤٨٢)	-	-	المشطوبات
٤٧٥,٩٢٠	٢٩,٢٥٥	٤٤,٠٦٢	٤٠٢,٦٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣١. الالتزامات والتعهدات الطارئة (تتمة)

٢-٣١ الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

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

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
١٢ شهراً	العمر الزمني	العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٠٩٤	٢,٠٨٠	٢,٦٦٨	٨,٨٤٢
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٥			
التغيرات في مخصص الخسارة			
- محول إلى المرحلة ١	(١,٥١١)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	٢,٨٥٦	(٢,٥٧٣)	-
التغير في مخاطر الائتمان	٥,٣٨٩	-	٤,٩٢٤
الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية المعترف بها	٢٧٨	-	١١,٥٣٧
الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها	(٣١٠)	(٩٥)	(١,٢٤٥)
المشطوبات	-	-	-
١٥,٢٧٦	٨,٧٨٢	-	٢٤,٠٥٨
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
١٢ شهراً	العمر الزمني	العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٢٩	١,٨٣٧	٣٢١,٦٨٧	٣٢٥,٨٥٣
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤			
التغيرات في مخصص الخسارة			
- محول إلى المرحلة ١	(٤٧٥)	-	-
التغير في مخاطر الائتمان	٩١٦	(٧,٢٧٧)	(٦,٤٤١)
الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية المعترف بها	-	-	١,٤٩٣
الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها	(١٩٨)	(٢٨٥,٢٦٠)	(٢٨٥,٥٨١)
المشطوبات	-	(٢٦,٤٨٢)	(٢٦,٤٨٢)
٤,٠٩٤	٢,٠٨٠	٢,٦٦٨	٨,٨٤٢
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣١. الالتزامات والتعهدات الطارئة (تتمة)

٣-٣١ الدعاوى القضائية

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

خلال السنوات السابقة، أربمت المجموعة اتفاقية تسوية مع أحد العملاء، والتي اتفق كلا الطرفين بموجبها على استحواذ المجموعة على موجودات العميل لتسوية التزام التمويل. وبلغت القيمة الدفترية للممتلكات المسجلة ضمن بند "موجودات مشتراة لتسوية الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية" ٤١٨ مليون درهم بينما بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣٦٨ مليون درهم. بناءً عليه، تكبدت المجموعة صافي خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٥٠ مليون درهم مقابل هذه الممتلكات. ووضعت المجموعة رهن عقاري من الدرجة الأولى على الممتلكات؛ ومع ذلك، لا يمكن إنهاء تحويل ملكية الممتلكات المرهونة لاسم المجموعة وفقاً لأحكام اتفاقيات التسوية المبرمة مع عملها بسبب بعض الملحقات والمطالبات الموجودة على هذه الممتلكات والتي تفرضها محاكم دبي في عدة دعاوى مرفوعة من قبل أطراف ثالثة ضد المجموعة وعميلها.

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

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

٣٢. التحليل حسب القطاع

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

ولأغراض تشغيلية، تنتظم أعمال المجموعة ضمن قطاعات الأعمال التالية:

- الأعمال المصرفية 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 وحلول الاستثمار وإدارة الثروات وتأجير العقارات التجارية والسكنية؛ و
- أعمال الخزينة - تتضمن أنشطة غرفة التداول وأسواق المال ذات الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع مصارف ومؤسسات مالية أخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٢. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

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

الأعمال المصرفية		الأعمال المصرفية		
للشركات	للأفراد	للشركات	للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٢,٠٢٣	٢٦٠,٣٠٩	٢٤٢,٠٢٣	٢٦٠,٣٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-	-	-	صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٧,٣٥٨	(٣٣,٠١٦)	٨٧,٣٥٨	(٣٣,٠١٦)	الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
-	-	-	-	استرداد / (تخصيص) خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
١٢٦,٠٢٦	٥٧,٥٦١	١٢٦,٠٢٦	٥٧,٥٦١	عكس خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
(٩٣,٢٩٧)	(١٦٠,٠٠٨)	(٩٣,٢٩٧)	(١٦٠,٠٠٨)	الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
-	-	-	-	تكاليف الموظفين
(٤٢,٨٦٤)	(٨٩,٤٦٠)	(٤٢,٨٦٤)	(٨٩,٤٦٠)	المصاريف العمومية والإدارية واستهلاك الممتلكات والمعدات
(٢٣,٠٦٤)	(٤,٧٩٢)	(٢٣,٠٦٤)	(٤,٧٩٢)	مصروف ضريبة الدخل
٢٩٦,١٨٢	٣٠,٥٩٤	٢٩٦,١٨٢	٣٠,٥٩٤	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
١٥,٤٦٦,٣٩٦	٥,٨٢٦,٤٣٠	١٥,٤٦٦,٣٩٦	٥,٨٢٦,٤٣٠	موجودات القطاع
١٠,٩٩٨,٤٧٤	١٣,٦١٤,٨٤٦	١٠,٩٩٨,٤٧٤	١٣,٦١٤,٨٤٦	مطلوبات القطاع

الأعمال المصرفية		الأعمال المصرفية		
للشركات	للأفراد	للشركات	للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٨,٦٥٤	٢٧٩,٤٥٣	٢٤٨,٦٥٤	٢٧٩,٤٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩٧,٦٣٧	(٢١,٥٢٠)	٩٧,٦٣٧	(٢١,٥٢٠)	الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
١١٦,٧٩٣	١٤,٦٨٦	١١٦,٧٩٣	١٤,٦٨٦	استرداد / (تخصيص) خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
(٨٨,٠١٤)	(١٥٣,٠٣٥)	(٨٨,٠١٤)	(١٥٣,٠٣٥)	الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
-	-	-	-	تكاليف الموظفين
(٤١,٠٧٧)	(٧٣,٤٥٦)	(٤١,٠٧٧)	(٧٣,٤٥٦)	المصاريف العمومية والإدارية واستهلاك الممتلكات والمعدات
(٢٩,٧١٦)	(٤,٠١٩)	(٢٩,٧١٦)	(٤,٠١٩)	مصروف ضريبة الدخل
٣٠٤,٢٧٧	٤٢,١٠٩	٣٠٤,٢٧٧	٤٢,١٠٩	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
٩,٦٠٣,٤٥٦	٦,٠٣٦,٣٢١	٩,٦٠٣,٤٥٦	٦,٠٣٦,٣٢١	موجودات القطاع
٦,٦١٣,٣٥٤	١١,٩٤٩,٦٩٣	٦,٦١٣,٣٥٤	١١,٩٤٩,٦٩٣	مطلوبات القطاع

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

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

تأتي الإيرادات المتولدة بشكل رئيسي من المعاملات والأنشطة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

معلومات تتعلق بكيبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل في إيرادات المصرف إلى ١٠٪ أو أكثر سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٦. الضريبة (تتمة)

المجموع	
ألف درهم	
٥٤٨,٣٩٢	صافي الربح للسنة قبل خصم ضريبة الدخل
٤٩,٣٢٢	الضريبة بمعدل الشركة المحلي ٩٪
(٩٨١)	أثر الضريبة على الدخل غير الخاضع للضريبة على تحديد الربح الخاضع للضريبة
١٣	أثر الضريبة على المصروفات غير القابلة للخصم على تحديد الربح الخاضع للضريبة
٤٨,٣٥٤	مصروف الضريبة للسنة
٨,٨٢٪	معدل الضريبة الفعلي

بيان الدخل الشامل الآخر

(٢٦,٣٨٤)	خسارة القيمة العادلة للأوراق المالية للأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي الضريبة الحالية
٢,٣٧٥	الضريبة بمعدل البنك المحلي بنسبة ٩٪.

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة تشريعاً لتنفيذ قواعد الرخصة الثانية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. وقد تم تسهيل ذلك من خلال قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لسنة ٢٠٢٥ الصادر مؤخراً، والذي يقدم تشريع الرخصة الثانية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تخضع المجموعة لقواعد الرخصة الثانية في دولة الإمارات العربية المتحدة لأن إيراداتها الموحدة تقل عن ٧٥٠ مليون يورو. وبالتالي، لا توجد أي آثار للرخصة الثانية على السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٧. صكوك قيد الإصدار

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أنشأت المجموعة برنامجاً لإصدار الصكوك. يتيح هذا البرنامج للمجموعة إصدار صكوك يصل إجمالي قيمتها القائمة إلى ١,٥ مليار دولار أمريكي.

في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥، أصدرت المجموعة صكوكاً من الفئة التالية كأول عملية سحب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الاسمية (مليون)	العملة	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)				
-	١,٨١٦,٧٩٨	٥٠٠	دولار أمريكي	أبريل ٢٠٣٠	٥,١٢٥٪

صكوك صادرة عن المصرف

(مدرجة في بورصة ناسداك دبي وبورصة لندن)

٣٨. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٦.



مصرف عجمان
Ajman Bank

تقرير حوكمة الشركات لعام 2025

600 5555 22  www.ajmanbank.ae

Inspiring Shariah Values | قيمنا مستمدة من الشريعة السمحاء

جدول المحتويات

مقدمة	حوكمة مجلس الإدارة
رؤيتنا	مجلس الإدارة
تقرير رئيس مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة
مجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة
رسالة من الرئيس التنفيذي	لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة
الإدارة التنفيذية لمصرف عجمان	التقرير السنوي للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لعام 2025
الأنشطة الرئيسية في عام 2025	لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
نجاح مصرف عجمان في إطلاق أول صكوك له	لجنة الامتثال التابعة لمجلس الإدارة
التحول الرقمي في الأعمال والتكنولوجيا	لجنة احتياطي معادلة الأرباح التابعة لمجلس الإدارة
التمويل المستدام والحياد المناخي	لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
الشراكات والتحالفات الاستراتيجية	المكافآت
الجوائز والشهادات	مكافآت مجلس الإدارة
حوكمتنا	مكافآت الإدارة التنفيذية
هيكل الحوكمة لدينا	لجان الإدارة
إطار الحوكمة المؤسسية لدينا	معلومات الحصص والأداء
نموذج حوكمة المخاطر لدينا	الملحق
التدقيق والرقابة الداخلية	
الناس والثقافة	
معلومات مجلس الإدارة	
نظرة عامة على مجلس الإدارة	
اختيار وإعداد وتدريب وتقييم مجلس الإدارة	
ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة	
معاملات الأطراف ذات العلاقة	

مقدمة



رؤيتنا

أن نحجز مكانة رائدة بين العلامات المفضلة في مجال الخدمات المالية

على مستوى الإمارات والمنطقة



السرعة

دفع النمو والابتكار

في هذا العالم المتسارع، تعد السرعة اليوم ضرورة. وفي مصرف عجمان، ندرك أهمية البقاء في طليعة مشهد مالي سريع التطور. يشمل نهجنا في السرعة التطورات التكنولوجية، وتحسين العمليات، وسرعة اتخاذ القرار.

حيث إننا استثمرنا بكثافة في أحدث التقنيات لتعزيز قدراتنا الرقمية. كما تقدم منصاتنا المصرفية عبر الهاتف المتحرك والإنترنت تجارب سلسة وسهلة الاستخدام. من التحويلات المالية الفورية إلى مراقبة الحسابات في الوقت الفعلي، تضمن حلولنا الرقمية قدرة عملائنا على إدارة شؤونهم المالية بكل سهولة وكفاءة.



خدماتنا

بناء علاقات دائمة

يضمن التزامنا الراسخ بالتميز في الخدمة في صميم رحلة التحول التي يشهدها مصرف عجمان. فالعمل المصرفي ليس مجرد معاملات؛ بل هو بناء علاقات دائمة تقوم على الثقة، والنزاهة، والاحترام المتبادل. وينعكس تركيزنا على الخدمة في كل تفاعل مع عملائنا، بدءاً من الترحيب في الفروع وصولاً إلى الدعم الشخصي عبر مراكز اتصالنا.

ولنقدم لكم خدمة استثنائية، نستثمر في أئمن الأصول – ألا وهم موظفونا. يعتبر موظفونا المحرك الأساس لنجاحنا، ولهذا نحن ملتزمون بتطويرهم المستمر وتمكينهم. ومن خلال الاستماع لعملائنا وفهم احتياجاتهم، نبتكر تجربة مصرفية تتسم بالراحة وتعود بالنفع عليهم.



البساطة

تسهيل الخدمات المصرفية

تُعَدُّ البساطة ركيزة أساسية في رحلة التحوّل التي يخوضها مصرف عجمان، إذ تضمن بساطة وسهولة فهم الخدمات المصرفية، وسلاسة استخدامها تجربة مصرفية مريحة. وفي ظل بيئة مالية تزداد تعقيداً، يُقدَّر عملاؤنا سعينا للوضوح والراحة. وكما تُمكننا البساطة من إزالة التعقيدات غير الضرورية والتركيز على الأمور المهمة والمتمثلة بتقديم تجارب سلسلة وفعّالة في كل نقطة اتصال.

ونعمل على ترسيخ منهج البساطة من خلال تطبيق التكامل في عملياتنا وأنظمتنا وأساليب عملنا الداخلية، مما يُمكن فرقنا من خدمة العملاء بثقة واتساق أقوى. ومن خلال تقليل التعقيدات الداخلية، نُقدِّم تجارب واضحة وسريعة وسهلة الاستخدام. وعبر التصميم المُتقن والتواصل الواضح والمسؤولية الكاملة، نضمن أن يكون كل تواصل مع مصرف عجمان مباشراً وشفافاً وسهلاً.



التخصص

تقديم حلول مخصصة :

نؤمن أنه لا يوجد حل واحد يناسب الجميع، وانطلاقاً من هذا المبدأ التزمنا بالتخصص وتطوير حلول مصممة خصيصاً لشرائح العملاء المختلفة. سواء كنت فرداً يبحث عن استشارات مالية شخصية، أو شركة صغيرة تطمح للنمو، أو شركة كبيرة تحتاج إلى حلول مصرفية متطورة، فلدينا الخبرة اللازمة لدعم أهدافك.

وتتفهم فرقنا المتخصصة الاحتياجات المحددة لكل شريحة من العملاء. مما يساعدنا في تصميم منتجات وخدمات ملائمة وفعّالة لتحقيق أهدافهم المالية.

تقرير رئيس مجلس الإدارة

الحوكمة المؤسسية والامتثال التنظيمي

حافظ مجلس الإدارة خلال عام 2025 على مستوى عالٍ من الإشراف والرقابة، بما يضمن الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والامتثال التنظيمي. وعقد المجلس اجتماعاته بانتظام، واتخذت جميع القرارات بما يحقق مصلحة المساهمين وأصحاب المصلحة. ويواصل المصرف العمل ضمن إطار حوكمة متكامل يضم مجلس الإدارة، ولجانه المنبثقة، والإدارة التنفيذية، وخطوط الدفاع الثلاثة. وقد أدت جميع لجان مجلس الإدارة مهامها وفق اختصاصاتها ومواثيقها، بما يشمل لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الامتثال، واللجنة التنفيذية، وبما يتوافق مع التوقعات التنظيمية.

كما حافظ المصرف على الامتثال الكامل لأنظمة ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وجرى تنفيذ ومراجعة جميع السياسات الداخلية ذات الصلة بالحوكمة، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والاستعانة بمصادر خارجية، لضمان كفايتها واستمراريتها. والتزم المصرف كذلك بمتطلبات الإفصاح والشفافية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي، مع الإفصاح عن جميع المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب.

حوكمة الشريعة

بوصفه مؤسسة مالية إسلامية، تظل حوكمة الشريعة ركيزة أساسية في هوية مصرف عجمان وعملياته. وواصلت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أداء دورها في الإشراف المستقل، ومراجعة هياكل المنتجات، ومراقبة المعاملات، وضمان الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وفق توجيهات الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وعملت وظائف التدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي بشكل وثيق مع اللجنة الشرعية والإدارة التنفيذية للتحقق من الالتزام الكامل عبر جميع أنشطة المصرف.

السادة المساهمين الكرام

يسرني، نيابةً عن مجلس إدارة مصرف عجمان، ش.م.ع، أن أقدم لكم هذا التقرير الذي يلخص حصاد عام من العمل والتخطيط، ويجسد ما أنجزه المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وقد شكّل هذا العام مرحلة متقدمة في مسيرة المصرف، تركّز خلالها العمل على ترسيخ متانة المركز المالي، وتعزيز المرونة التشغيلية، ودفع مسار التحول الاستراتيجي، بما ينسجم مع رؤية دولة الإمارات لبناء قطاع مصرفي إسلامي تنافسي ومُمكن رقمياً.

البيئة الاقتصادية الكلية والمصرفية

حافظ الاقتصاد الإماراتي خلال عام 2025 على زخم إيجابي، مدعوماً بنمو القطاعات غير النفطية، واستمرار تدفقات الاستثمار، وتعزيز ثقة الأفراد وقطاع الأعمال. واستفاد قطاع الصيرفة الإسلامية من تنامي الطلب على الحلول التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والخدمات المصرفية الرقمية، ومنتجات الخزينة. وفي المقابل، استمرت التحديات المرتبطة بظروف السيولة العالمية والتطورات التنظيمية في التأثير على بيئة الأعمال. وقد تعامل مصرف عجمان مع هذه المتغيرات بنهج استباقي ومنضبط، من خلال تعزيز متانة الميزانية العمومية، وتوسيع أنشطة التمويل المعدلة حسب المخاطر، وتسريع الكفاءة التشغيلية المدفوعة بالتقنية.

الأداء المالي والتشغيلي

ركّز مصرف عجمان خلال عام 2025 على ترسيخ أداء تشغيلي متين، مدعوم باستقرار أنشطة التمويل، ونهج منضبط في إدارة التكاليف، وتوسع مدروس في مصادر الدخل من الرسوم وأنشطة الخزينة. كما واصلت جودة الأصول تحسّنها نتيجة الالتزام الصارم بمعايير الائتمان، وتطبيق إجراءات استباقية لمعالجة المخاطر.

وفي الإطار ذاته، واصل المصرف تنفيذ أجندة التحول الرقمي، بما شمل تطوير الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك، وتوسيع مبادرات الأتمتة، وإعادة تصميم رحلات المتعاملين، وتعزيز قدرات الأمن السيبراني. وأسهمت هذه الخطوات في تحسين جودة الخدمات ورفع مستوى المرونة التشغيلية، بما يدعم خلق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

كما قدّم المصرف طولاً تمويلية مستدامة مخصصة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، حيث اكتسبت محفظة التمويل المستدام إقبالاً قوياً من خلال عقد أكثر من 40 صفقة. داخلياً، ساهمت منهجيات القياس المحسّنة في تحسين دقة انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2، بينما حققت مبادرات كفاءة الطاقة انخفاضاً بنسبة 15% في استهلاك الطاقة، مما ساهم في خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المسجلة بنسبة 6%.

رأس المال البشري

يظل موظفونا أساساً متيناً لنجاح مصرف عجمان على المدى الطويل. وخلال العامين الماضيين، تعكس النتائج المتميزة التي حققتها كفاءة موظفينا والتزامهم واحترافيتهم. وخلال عام 2025، واصل المصرف استثماراته في التعلّم والتطوير، وبناء القدرات القيادية، ومبادرات التوطين لاستقطاب الكفاءات المتميزة والاحتفاظ بها وتطويرها

نظرة مستقبلية لعام 2026

بالنظر إلى المستقبل، سيواصل مصرف عجمان التركيز على النمو الفعال، والتحول الرقمي، والابتكار في المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والكفاءة التشغيلية، وتحسين تجربة العملاء. وسيواصل المصرف إدارة المخاطر بحرص، والامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية الإماراتية، والتمسك بأعلى معايير الحوكمة والشفافية

شكر وتقدير

نيابةً عن مجلس الإدارة، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمساهميننا ولعملائنا الكرام على ثقتهم المستمرة بالمصرف، ولإدارة وموظفي مصرف عجمان على تفانيهم والتزامهم. كما نتوجه بالشكر إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة سوق المال، وسوق دبي المالي على توجيهااتهم ودعمهم المستمر.

إدارة المخاطر والضوابط الداخلية

خلال عام 2025، عزز المصرف إطار إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة وبيئة الرقابة الداخلية للتعامل مع التوقعات التنظيمية المتغيرة، وحالة عدم اليقين في النظام الاقتصادي الكلي، والمخاطر المالية وغير المالية الطارئة. كما تم إدخال تحسينات على منهجيات تقييم مخاطر الائتمان، وضوابط مخاطر التقنية، والجاهزية للمرونة التشغيلية، ودمج الاعتبارات المتعلقة بالمناخ والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في الإشراف على المخاطر.

وواصل مسؤولو التدقيق الداخلي والامتثال إجراء مراجعات قائمة على المخاطر ومراقبة صارمة للالتزامات التنظيمية، مما يدعم بيئة رقابية قوية تتماشى مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما حافظ مجلس الإدارة على رقابة قوية على المخاطر الطارئة، بما في ذلك التركيز المتزايد على الرقمنة في القطاع المصرفي وملف المخاطر الخاص بالصيرفة الإسلامية. وتم التركيز بشكل أكبر على تقييم المخاطر الاستثنائية، واختبارات الضغط، وكفاية رأس المال والمرونة، ودمج المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والشريعة في عملية صنع القرار الاستراتيجي. ويقوم مجلس الإدارة دائماً بالتركيز على ضمان تنفيذ مبادرات النمو ضمن مستوى تقبل مخاطر محدد بوضوح ومعتمد من المجلس.

الاستدامة والتقدم في البيئة والمجتمع والحوكمة

حقق المصرف في هذا العام تقدماً ملحوظاً في دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة في جميع جوانب أعماله، بما يتماشى مع برنامج الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة والتوقعات التنظيمية المتطورة. وكان من أبرز الإنجازات إعلان المصرف عن التزامه بتحقيق صافي انبعاثات صفرية، ووضع هدف للتمويل المستدام بحلول عام 2030، مدعوماً بإطلاق إطار عمل قوي للتمويل المستدام

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

رئيس مجلس الإدارة



مجلس إدارتنا



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



رئيس مجلس الإدارة
سمو الشيخ عمار بن حميد
بن راشد النعيمي



عضو مجلس الإدارة
السيد فيصل حسن إبراهيم
كلداري



عضو مجلس الإدارة
السيد علي راشد حميد
المزروعى



عضو مجلس الإدارة
السيد عبد الله محمد حسن
الحوسني



عضو مجلس الإدارة
السيدة سارة أحمد عبد الرحمن
الجرمن



عضو مجلس الإدارة
السيد محمود خليل أحمد
الهاشمي



السيد عبد الله محمد حسن الحوسني عضو مجلس الإدارة

يشغل السيد عبد الله محمد حسن الحوسني منصب عضو مجلس إدارة في مصرف عجمان وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة "أمانات القابضة" (ش. م. ع). السيد الحوسني هو خبير مصرفي متمرس يتمتع بخبرة 30 عاماً في هذا القطاع.

طوال مسيرته المهنية، ساهم السيد الحوسني بتطوير القطاع المصرفي من خلال معرفته وخبرته العميقة، التي تغطي مجالات متنوعة مثل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية التجارية، وبحوث الأعمال، وضمان الجودة. وقد ساهمت جهوده بشكل كبير في نمو وتقدم القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة. تولى السيد الحوسني مناصب قيادية رئيسية في مؤسسات مصرفية مرموقة في جميع أنحاء دولة الإمارات، بما في ذلك بنك أبوظبي الوطني، وبنك الخليج الأول، وبنك دبي التجاري، وبنك عمان / بنك المشرق. بالإضافة إلى إنجازاته في القطاع المصرفي، لعب السيد الحوسني دوراً بارزاً في نمو شركة "السالم المحدودة" كشركة استثمارية في سوق الإمارات.

يشغل السيد الحوسني حالياً عضوية مجالس إدارة العديد من المؤسسات الرائدة بما في ذلك مصرف عجمان، وشركة الاتحاد للتأمين. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد من جامعة الإمارات العربية المتحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة



السيد علي راشد حميد المزروعى عضو مجلس الإدارة

يشغل السيد علي راشد حميد المزروعى منصب مدير المجموعة والرئيس التنفيذي لشركة "البحري والمزروعى القابضة". وتأسست المجموعة عام 1968 كمزود وكشركة رائدة لحلول الإضاءة، والكهرباء، والأمن، وإدارة المباني، وحلول السلامة والأمان في دولة الإمارات، وتضم المجموعة أكثر من 1500 موظف. كما تمتلك المجموعة استثمارات متنوعة في العقارات، والأسهم، والتصنيع، والسفر والسياحة، والاستثمارات العامة، والتي يشارك فيها بشكل مباشر من عام 2000 إلى عام 2007، عمل في "سيتي مصرف إن. إيه" حيث تولى منصب نائب رئيس مقيم في وحدة الرقابة المالية. كما شغل مناصب مختلفة على المستويين الإقليمي والقطري مثل رئيس تخطيط وتحليل الأعمال لمنطقة "تركيا والشرق الأوسط وأفريقيا"، ورئيس الشؤون التنظيمية في الإمارات، ومدير "سيتي بيزنس

وهو يشغل حالياً المناصب التالية

عضو مجلس إدارة في "شركة الصكوك الوطنية" منذ عام 2011، ورئيس لجنة الاستثمار التابعة لها
عضو مجلس إدارة في "مصرف عجمان" (ش.م.ع) منذ عام 2021، وعضو في لجنة التدقيق التابعة له (المدرج في سوق دبي المالي)

رئيس مجلس إدارة "الإمارات دبي الوطني ريت بي إل سي" منذ عام 2023 (المدرجة في ناسداك دبي)

عضو مجلس الأمناء في "الجامعة الكندية في دبي" منذ عام 2024 ورئيس لجنة التدقيق التابعة لها

سابقاً، شغل أيضاً المناصب التالية

عضو مجلس إدارة "سوق دبي المالي" (ش.م.ع) 2010-2021 وعضو لجنة التدقيق (المدرج في سوق دبي المالي)
عضو مجلس إدارة "تعليم القابضة" (ش.م.ع) 2015-2022 ورئيس لجنة التدقيق التابعة لها (المدرجة في سوق دبي

المالي)

رئيس لجنة التدقيق في "شركة فيديليتي المتحدة للتأمين" (ش.م.ع) 2017-2023 (المدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية)

يحمل علي المزروعى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جنوب نيو هامبشاير (ديسمبر 2002) وبكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في دبي (ديسمبر 1999). وهو أيضاً فريخ "برنامج إدارة الشركات العائلية في دبي" (الدفعة الأولى - 2024) التابع لمركز محمد بن راشد لإعداد القادة



السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري عضو مجلس الإدارة

يعد السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري، الذي يشغل منصب عضو مجلس إدارة في مصرف عجمان، شخصية بارزة في القطاع المصرفي بمسيرة مهنية لامعة تمتد لأكثر من 35 عاماً. كان لتوجيهاته دور فعال في قيادة مصرف عجمان في القطاع المصرفي التنافسي سريع التطور، مما يبرز قدرته على الابتكار الاستراتيجي والتطوير المؤسسي. يساهم السيد كلداري بصفته الرئيس التنفيذي في بنك المصرف، فرع أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة، بخبرته الغنية والواسعة في الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والصيرفة الإسلامية، بالإضافة إلى إدارة الفروع.

تتميز فترة إدارة السيد كلداري بنهج ديناميكي يركز على النتائج، حيث طور قنوات التشغيل والتوزيع المختلفة، وعزز مستوى خدمة العملاء ورضاهم بشكل كبير. أدت معرفته الكبيرة في الخدمات المالية للتوصل إلى معرفة عميقة لمجال التسويق الذي يستهدف العملاء الأفراد، والعلامات التجارية، وولاء العملاء، وساهمت توجيهاته وخبرته أيضاً بتحويل الوحدات ذات الأداء المنخفض إلى مؤسسات حيوية.

قبل دوره المؤثر في "المصرف"، أثنى السيد كلداري بنك دبي التجاري من عام 1984 إلى أغسطس 2013، حيث تولى أدواراً من موظف إلى مدير عام لمجموعة الأعمال، حيث أدار محفظة شاملة من الخدمات المصرفية. بدأ مسيرته المهنية في "بنك الشرق الأوسط" كموظف عمليات، مما وضع الأساس لمسيرته المصرفية المتميزة. يحمل السيد كلداري درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة القاهرة في مصر، وقد شارك في العديد من برامج الإدارة المتقدمة في المعهد الدولي للتطوير الإداري في سويسرا. إن قيادته الاستراتيجية، ومعرفته العميقة بالقطاع، والتزامه بالتميز قد رسخت مكانته كشخصية مؤثرة ورائدة فكرياً في القطاع المصرفي في دولة الإمارات.



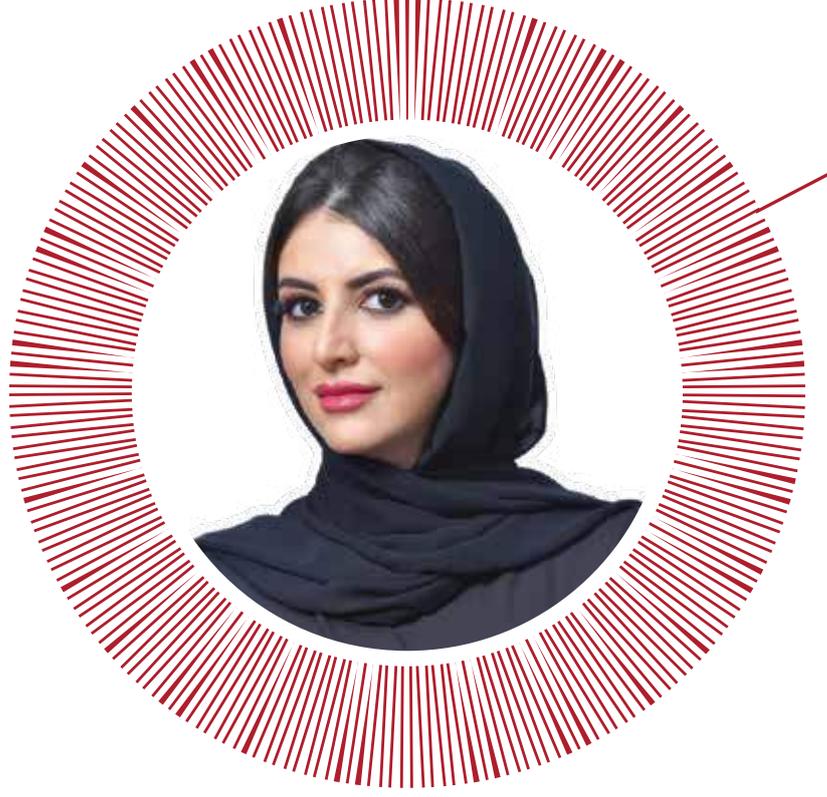
السيد محمود خليل أحمد الهاشمي

عضو مجلس الإدارة

يُعتبر السيد محمود خليل أحمد الهاشمي واحداً من الكفاءات الوطنية المتميزة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد أسس مكانة بارزة على مدى مسيرة مهنية تمتد لأكثر من ثلاثة عقود عبر قطاعات التمويل، والاقتصاد، والإعلام، والسياحة. طوال مسيرته المهنية، ساهم بشكل كبير في تطوير العديد من المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والخاصة، تاركاً بصمة واضحة في الإنجاز المؤسسي والابتكار.

يمتلك السيد الهاشمي خبرة واسعة في إدارة المناطق الاقتصادية، والمناطق الحرة، والمناطق الصناعية، وقطاع الخدمات اللوجستية. كما يمتلك قدرات قوية في التخطيط الاستراتيجي، وتطوير الأعمال، والاستثمار الدولي وقد شكلت هذه المهارات حجر الأساس للعديد من المبادرات والمشاريع التي قادها بنجاح. يشغل حالياً منصب المدير العام لدائرة السياحة والثقافة والإعلام في عجمان، حيث يعمل على تعزيز مكانة الإمارة كوجهة رائدة للسياحة والاستثمار التجاري. كما كان من بين الشخصيات المؤسسة للعديد من الجهات الحكومية الرئيسية في عجمان، بما في ذلك دائرة التنمية الاقتصادية، ومدينة عجمان الإعلامية الحرة، ومكتب شؤون التعليم الخاص، مما يعكس التزامه بالتنمية الشاملة للإمارة.

وقد أسس السيد الهاشمي وقاد مدينة عجمان الإعلامية الحرة من 2017 إلى 2022، وشغل أيضاً منصب المدير العام لمدينة عجمان الحرة، بالإضافة إلى رئاسة دائرة التنمية الاقتصادية في عجمان. تمتد خبرته المهنية إلى دبي، حيث شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال في "المنطقة الحرة في جبل علي جافزا"، وإلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، حيث بدأ مسيرته المهني ووضعاً أساساً قوياً لرحلته المهنية المتميزة. يحمل السيد محمود الهاشمي درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة.



السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن عضو مجلس الإدارة

تولت السيدة سارة الجرمن منصب عضو مجلس إدارة في مصرف عجمان. وتتميز بكونها إماراتية مهنية رائدة في مجال الإعلام المرئي داخل دولة الإمارات. وتشغل حالياً منصب نائب رئيس القنوات التلفزيونية والإذاعية في "مؤسسة دبي للإعلام"، حيث تمتد قيادتها في الكثير من المحافل الوطنية والدولية عبر المشاركات الإعلامية، والتجارية، والحكومية. بدأت مسيرتها المهنية في مؤسسة دبي للإعلام وتدرجت بسرعة إلى مناصب مهمة، بما في ذلك مدير قناة "دبي ون" في عام 2012. كان للسيدة الجرمن دور فعال في إطلاق مشروع قناة "دبي ون"، وشمل دورها المتطور على مر السنين إنشاء المحتوى، والتنفيذ، والبرمجة، وتطوير الأعمال، والإنتاج.

في عام 2016، تمت ترقية السيدة الجرمن إلى منصب مدير القنوات العامة، وتم الاعتراف بخبرتها بشكل أكبر في عام 2022 عندما تم تعيينها نائباً للرئيس عقب إعادة هيكلة من قبل مجلس دبي للإعلام. ولعبت دوراً مهماً في التعاون مع الجهات الحكومية والخاصة، مما أثار بشكل كبير على إبراز القطاعات الإنسانية، والاقتصادية، والتجارية، والصحية، والاجتماعية، والترفيهية في دولة الإمارات من خلال الإعلام. تعد السيدة الجرمن شخصية أكاديمية كونها خريجة متميزة من جامعة السوربون، حيث حصلت على درجة الماجستير في الاتصال، والإعلام، والإدارة. وهي أيضاً خريجة أول دفعة من "برنامج قيادات دبي" التابع لكلية محمد بن راشد لإعداد القادة و"برنامج القيادات الإعلامية" بالتعاون مع كلية الدفاع المدني في أبو ظبي بصفتها مشاركاً نشطاً في الندوات الإعلامية، تشمل مساهماتها البارزة كلمات في "تيد إكس"، و"قمة المعرفة"، و"القمة العالمية لطاقة المستقبل"، و"منتدى الإعلام العربي"، و"أسبوع تلفزيون نيويورك". كما عملت السيدة الجرمن كعضو لجنة تحكيم في "جوائز إيمي الدولية". وتسلسل مسيرتها المهنية الواسعة وإنجازاتها التعليمية الضوء على تأثيرها العميق في كل من القطاعين الإعلامي والمالي، مما يجعلها شخصية رئيسية في تشكيل الرأي العام واستراتيجية الإعلام في المنطقة.

رسالة الرئيس التنفيذي

في عام 2025، اتخذنا خطوات مهمة في رحلة التحول والتطور، مستفيدين من التقنيات المتقدمة لتعزيز تجربة العملاء، ورفع مستوى الكفاءة التشغيلية، وتقديم طول مالية مبتكرة لعملائنا في الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخزينة والمؤسسات. وبفضل تركيزنا على الابتكار، قدمنا طول متطورة تلبي الاحتياجات المتغيرة لعملائنا، مع الحفاظ على أعلى معايير الأمان والامتثال.

كما وسعنا هذا العام قنواتنا الرقمية بشكل أكبر من خلال إطلاق طول تتيح انضمام العملاء رقمياً، وإصدار بطاقات الائتمان، والتمويل السكني، وتمويل السيارات. وباعتبارنا من أوائل من تبني الذكاء الاصطناعي التوليدي وهو أفاتار الذكاء، "AI" في خدمة العملاء، أطلقنا "حمد الاصطناعي التوليدي الخاص بنا والذي تم تفعيله على تطبيق الهاتف المحمول لدينا، والذي يتم نشره أيضاً بتقنية الهولوغرام في أحد فروعنا. كما قدمنا طول رقمية قوية أخرى نحو "وجهة رقمية شاملة" لعملائنا، وهي منصة المصرفية الرقمية الرائدة "مصرف عجمان ون"، التي أعلننا عنها في معرض جيتكس جلوبال وسيتم إطلاقها في عام 2026. كما تضمنت طولنا الرقمية إطلاق تقنية "ون إكس" الناجحة لجمع ملاحظات تجربة العملاء، و"آني" للمدفوعات الفورية، وإدارة الشؤون المالية الشخصية، والدفع الآمن والمحافظ الرقمية، والخدمات المصرفية العائلية، من بين العديد من المزايا الأخرى. وقد قمنا بتحديثات لأصولنا التكنولوجية الأساسية، بما في ذلك ترقية النظام المصرفي الأساسي الذي تم تفعيله في ديسمبر من هذا العام.

واصلنا تعزيز إطار حوكمة الشركات لدينا لزيادة الشفافية، والمساءلة، والسلوك الأخلاقي، وهي أمور ضرورية للحفاظ على الثقة والاطمئنان بين الأطراف المعنية لدينا. لقد عززنا ممارسات إدارة المخاطر وآليات الرقابة، مما يضمن امتثالاً قوياً للمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك، تطبيق معايير إدارة مخاطر الائتمان بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في عام 2025، حققنا تقدماً ملحوظاً في تعزيز قدرات موظفينا وتمكينهم استناداً إلى مبادئنا الأساسية الأربعة: الموظفين، والعملاء المحتملون، والعمليات، والمنتجات، بالإضافة إلى معايير التميز التشغيلي الأربعة: السرعة، والتخصص، والخدمة، والبساطة. أطلقنا العديد من المبادرات لمعالجة أولويات التحسين التي حددها موظفونا في أول استطلاع لرضا الموظفين عام 2024، مما أسفر عن زيادة بنسبة 6% في مستوى رضا الموظفين عام 2025. وشملت البرامج البارزة التي ركزت على رأس المال البشري: التعلم والتطوير، والمكافآت والتقدير، وبناء القدرات والفرق، والريادة في السوق والفكر، والابتكار، والرفاهية، والتوعية. ولضمان استمرارية القيادة، شرعنا في عملية تخطيط تعاقب وظيفي دقيقة على مستوى الإدارة العليا.

يسعدني مشاركة نتائج أدائنا القوي في عام 2025 كشهادة على النجاح المستمر لاستراتيجية التحول التي نتبناها، والمدعومة بالتزامنا الراسخ بالابتكار، والطول التي تركز على العملاء، والحوكمة المؤسسية القوية. لقد استرشدت هذه الرحلة الرائعة بقيمنا المتمثلة في النمو الملحوظ، والفرق المرنة، والتطوير المستمر، والتجربة الاستثنائية، مع الحفاظ على التوافق الوثيق مع أولوياتنا الاستراتيجية الثلاث: "تعزيز قيمة المساهمين"، و"زيادة قاعدة العملاء"، و"الاستثمار في رأس المال البشري".

حقق المصرف هذا العام أداءً مالياً تاريخياً، مسجلاً أعلى صافي ربح في تاريخه، مدعوماً باستراتيجية أعمال وتشغيل شاملة تدرك أهمية التقدم التقني، والرقمنة، وكفاءة العمليات، وتحسين الموارد، لتعزيز خدمة العملاء كواحدة من أهم أولويات المصرف.

استكمالاً للأداء المالي القياسي لمصرف عجمان في عام 2024، شهدنا هذا العام نمواً أقوى وإنجازات عديدة نفخر بها. حيث حقق المصرف صافي ربح قياسي قبل الضريبة بلغ 548.4 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 25% في عام 2025. وبلغ إجمالي أصول المصرف مستوى قياسياً قدره 32.9 مليار درهم إماراتي، مرتفعاً من 22.9 مليار درهم إماراتي، مسجلاً نمواً بنسبة 44% مقارنة بالعام السابق. بالإضافة إلى ذلك، سجل المصرف تحسينات في جميع المؤشرات المالية الرئيسية، حيث بلغ العائد على الأصول 1.8% بزيادة قدرها 12 نقطة أساس عن العام السابق، وبلغ العائد على حقوق الملكية 15.2% بزيادة قدرها 135 نقطة أساس عن العام السابق، وبلغت نسبة التمويلات المتعثرة 7.03% بانخفاض قدره 288 نقطة أساس عن العام السابق، وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 45.9% بانخفاض قدره 431 نقطة أساس عن العام السابق، وبلغت نسب كفاية رأس المال ورأس المال الأساسي من المستوى الأول 14.05% و 12.88% على التوالي، مدفوعة بأنشطة تمويل قوية تتماشى مع استراتيجية نمو المصرف، من خلال إدارة ائتمانية وإدارة مخاطر منضبطة، ومبادرات الرقمنة والأتمتة التي أدت إلى تحقيق الكفاءة والتحسين في جميع إدارات وأقسام المصرف.

وقد كان أحد أهم المعالم البارزة في عام 2025 هو الانتهاء بنجاح من إصدار الصكوك الأول لمصرف عجمان. حيث استقطبت الصكوك البالغة قيمتها 500 مليون دولار أمريكي لأجل 5 سنوات، والتي تم تسعيرها بمعدل ربح ثابت قدره 5.125% سنوياً (130 نقطة أساس فوق سندات الخزانة الأمريكية). طلباً هائلاً حيث تجاوز سجل الطلبات 2.7 مليار دولار أمريكي، ما يمثل تغطية للاكتتاب بمقدار 5.4 مرة. ويعزز هذا الإصدار التاريخي، المدرج في ناسداك دبي وسوق لندن الدولي للأوراق المالية، ثقة المستثمرين في استراتيجية مصرف عجمان وقوة اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

وقد فاز المصرف هذا العام بجائزة "نافس" المرموقة، مما يؤكد فعالية برامجنا بتطوير المواهب المحلية والتوطين. على صعيد الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، أعلن المصرف هذا العام عن أهداف الحياد المناخي الخاصة به والتزم بحشد ما لا يقل عن 1.1 مليار دولار أمريكي في التمويل المستدام بحلول عام 2030، ونشرنا سياستنا الأولى للتمويل المستدام. أشجعكم على قراءة المزيد حول هذا الموضوع والمواضيع ذات الصلة في تقرير الاستدامة الخاص بنا.

وفي إطار ترسيخ سعيينا لترسيخ أسسنا، أثق بأن التزامنا بالتميز والاستدامة سيستمر في دفع نجاحنا. ستشهد جهود التحول التي بدأت هذا العام العديد من المعالم والإطلاقات الإضافية في عام 2026، مما يسهل الخدمات للعملاء عبر مختلف الشرائح.

وفي تطلعاته لعام 2026، سيبقى المصرف ملتزماً بتسريع رحلة التحول والتطوير مع تركيز واضح على تعزيز خدمة العملاء، وتوسيع القنوات والقدرات الرقمية، وتقديم منتجات وحلول مبتكرة.

أود أن أعرب عن خالص امتناني لمجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وموظفي مصرف عجمان وشركائنا على جهودهم الاستثنائية ودعمهم المتواصل. لقد كان دافعهم عاملاً محورياً في تقدمنا نحو الأمام، وقد حققنا معاً إنجازات بارزة.

والأهم من ذلك، أود أن أشكر عملاءنا على ثقتهم المستمرة بالمصرف. معاً، سنواصل بناء مستقبل مستدام ومزدهر.



مصطفى محمد سعيد الخلفاوي

الرئيس التنفيذي
مصرف عجمان

الإدارة التنفيذية لمصرف عجمان

مصطفى محمد سعيد الخلفاوي
الرئيس التنفيذي

سالم الشامسي
رئيس العمليات

إيديز أوزسوي
الرئيس المالي

أدريان هودجز
رئيس الخزينة

كاشف رضا
رئيس الخدمات المصرفية للشركات

فيصل قنديل
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

راهول تالوالكر
رئيس الإتمان

أبهيشيك شارما
رئيس المخاطر

هند العلي
رئيس الموارد البشرية

بدر الدين المقدم
المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة

مجدي درويش
رئيس التدقيق الداخلي

مريم الشرفاء
رئيس الاتصال المؤسسي

ثائرة تريم
رئيس التميز المصرفي في خدمة العملاء

زهيب علي زاهد
رئيس مكتب إدارة المشاريع المؤسسية

وإدارة المسؤولية المجتمعية والبيئية والحوكمة

محمد خالد اقتدار
رئيس الإمتثال

عبد الناصر المناعي
رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

الدكتور فضل رحيم
رئيس الرقابة الشرعية وأمين سر

أبيشيك شارما
رئيس إدارة المخاطر

اللجنة الشرعية

إدارة المصرف

تاريخ التعيين

سبتمبر 2023

المؤهلات

ماجستير تنفيذي في البيانات الضخمة وتحليلات الأعمال، جامعة إي أس سي بي لإدارة الأعمال؛ بكالوريوس في التسويق والإدارة، جامعة عجمان للعلوم والتقنية؛ برامج تنفيذية: آفاق في التمويل - كلية ييل للإدارة؛ برنامج القيادة في عصر التحولات الجذرية - كلية سيد للأعمال، جامعة أكسفورد

الخبرة

خبرة تزيد عن عقدين في القطاع المصرفي الإماراتي، مع خبرة واسعة في الخدمات المصرفية العالمية، والعلاقات مع الحكومات والهيئات السيادية، وتغطية القطاع العام، والخدمات المصرفية الاستثمارية الاستراتيجية. شغل سابقاً مناصب قيادية عليا في بنك أبو ظبي الأول، بما في ذلك منصب رئيس الخدمات المصرفية العالمية في الإمارات العربية المتحدة، والرئيس العالمي لقسم الحكومات والهيئات السيادية والقطاع العام، والرئيس التنفيذي لفرعه في سوق أبوظبي العالمي. وشملت مسيرته المهنية السابقة مناصب في بنك الإمارات دبي الوطني ومجموعة الفطيم.

طوال مسيرته المهنية، قاد محافظ مؤسسية معقدة ومبادرات نمو استراتيجية ضمن بيئات مالية تخضع لتنظيمات صارمة

الدور الحالي

بصفته الرئيس التنفيذي لمصرف عجمان، يقود مصطفى الخلفاوي استراتيجية المصرف الشاملة، وبرنامج نموه، وبرنامج تحوله. ويركز على دفع عجلة الابتكار، وتعزيز الخدمات المصرفية التي تتمحور حول العملاء، وتحسين مكانة المصرف في مجال الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتهدف قيادته إلى الارتقاء بالتميز التشغيلي وتحقيق نمو مستدام طويل الأجل

المناصب الإدارية

رئيس مجلس إدارة شركة سكاى رايز العقارية؛ عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية ممثلاً لاتحاد المصارف الإماراتية؛ عضو المجلس الاستشاري لجامعة



مصطفى الخلفاوي

الرئيس التنفيذي

إدارة المصرف



سالم الشامسي

رئيس العمليات

تاريخ التعيين

نوفمبر 2021

المؤهلات

خريج كلية إيكرد في فلوريدا، متخصص في إدارة الأعمال الدولية

الخبرة

يتمتع سالم الشامسي بخبرة تزيد عن 23 عاماً في العمليات المصرفية، والخدمات المصرفية للأفراد، والتحول الاستراتيجي. وقد شغل مناصب قيادية في مصرف عجمان، وقبلها في مصرف الإمارات الإسلامي وبنك دبي الوطني، حيث قاد مبادرات تحول تشغيلي ورقمي واسعة النطاق. وتشمل خبرته حوكمة العمليات، وتمكين التقنية، وتصنيف العملاء، وتعزيز العمليات، وتعزيز الأداء في بيئات مصرفية معقدة

الدور الحالي

بصفته رئيس العمليات، يشرف سالم على العمليات والتكنولوجيا والخدمات المصرفية الرقمية والإدارة والرقابة الداخلية. وهو مسؤول عن تعزيز المرونة التشغيلية، وتحديث أطر تقديم الخدمات، ومواءمة المنصات التقنية مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف. وتضمن قيادته الكفاءة والامتثال التنظيمي وبنية تحتية قابلة للتطوير لدعم النمو المؤسسي المستدام

المناصب الإدارية

عضو في مجلس إدارة سكايرايز العقارية

إدارة المصرف

تاريخ التعيين

مارس 2024

المؤهلات

بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة اسطنبول

الخبرة

إديز أوزسوي مدير تنفيذي عالمي في مجال التمويل، يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في القطاع المصرفي والخدمات المالية في العديد من الدول. شغل سابقاً منصب المدير المالي لكيانات سيتي بنك في الإمارات العربية المتحدة وتركيا، حيث قاد أطر الحوكمة المالية وإدارة رأس المال ضمن مؤسسات متعددة الجنسيات. تشمل خبرته الاستراتيجية المالية، وتحسين رأس المال، والتمويل التنظيمي، وإدارة الميزانية العمومية، ومراقبة الأداء، وحوكمة المؤسسات في بيئات مصرفية معقدة.

الدور الحالي

بصفته المدير المالي، يقود إديز الاستراتيجية المالية للمصرف، وتخطيط رأس المال، وإطار الرقابة المالية. ويحرص على حماية قوة الميزانية العمومية، وضمان الامتثال للوائح التنظيمية، ودعم تخصيص رأس المال الاستراتيجي بما يتماشى مع الأهداف التي أقرها مجلس الإدارة. وتتركز مهامه على الشفافية المالية، وكفاءة رأس المال، والاستدامة المؤسسية طويلة الأجل.

المناصب الإدارية

عضو في مجلس ادارة سكايرايز العقارية



إديز أوزسوي
الرئيس المالي

إدارة المصرف

تاريخ التعيين

ابريل 2024

المؤهلات

بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة ساوثهامبتون، المملكة المتحدة

الخبرة

يتمتع أدريان هودجز بخبرة واسعة في مجال الخزينة الدولية والأسواق العالمية في الشرق الأوسط وآسيا وأستراليا. وقد شغل مناصب قيادية عليا في بنك دبي التجاري، وبنك الخليج الأول، وبنك أبوظبي التجاري، وبنك دبي الوطني، حيث أشرف على استراتيجية التمويل، وإدارة الأصول والخصوم، وتنفيذ عمليات أسواق رأس المال.

وتشمل خبرته تحسين السيولة، وهيكله الصكوك، وإدارة الميزانية العمومية وفقاً للوائح، والإشراف على المحافظ الاستثمارية المعدلة حسب المخاطر ضمن بيئات تنظيمية معقدة.

الدور الحالي

بصفته أمين الخزينة، يتولى أدريان مسؤولية سلامة الميزانية العمومية للمصرف وإطار التمويل الاستراتيجي. ويشرف على إدارة السيولة، والوصول إلى أسواق رأس المال، ومحافظ الاستثمار الخاصة، وإدارة الأصول والخصوم بما يتوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما يقدم إشرافاً تنفيذياً على منصات الأسواق العالمية والخزينة لضمان نمو منضبط ومستدام.



أدريان هودجز
رئيس الخزينة

إدارة المصرف

تاريخ التعيين

مارس 2024

المؤهلات

بكالوريوس في التجارة؛ ماجستير إدارة الأعمال، معهد إدارة الأعمال، باكستان.

الخبرة

يتمتع كاشف رضا بخبرة تزيد عن 25 عاماً في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي. وقد شغل مناصب قيادية في بنك أبوظبي الإسلامي وبنك دبي الإسلامي، حيث قاد عمليات التمويل المشترك، والمعاملات المهيكلية، وإدارة محافظ رأس المال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وتشمل خبرته خدمة العملاء المؤسسيين، والتمويل المتخصص في قطاعات محددة، والتوسع المدروس للمحافظ الاستثمارية بما يتماشى مع الأطر التنظيمية

الدور الحالي

بصفته رئيساً للخدمات المصرفية للشركات، يقود كاشف استراتيجيات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، ويشرف على التمويل المهيكل، وتمويل التجارة، وأنشطة أسواق رأس المال. ويسعى إلى تحقيق نمو مستدام في الإيرادات مع ضمان انضباط ائتماني حكيم، وكفاءة رأس المال، والتوافق مع مستوى المخاطر المقبول لدى المصرف ومعايير الحوكمة الشرعية.

المناصب الإدارية

مدير في شركة سكاى رايز للعقارات



كاشف رضى

رئيس الخدمات المصرفية للشركات

إدارة المصرف

تاريخ التعيين

يناير 2021

المؤهلات

بكالوريوس في التجارة، جامعة دلهي؛ برنامج تسريع القيادة، كلية هارفارد للأعمال

الخبرة

فيصل قنديل مدير تنفيذي رفيع المستوى في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، يتمتع بخبرة دولية تزيد عن 25 عاماً في الخدمات المصرفية للأفراد، والتمويل الاستهلاكي، وإدارة الثروات. شغل مناصب قيادية في سيتي بنك، وستاندرد تشارترد، وبنك دبي الإسلامي، ومصرف الإمارات الإسلامي، ومجموعة بنك أبوظبي الأول، حيث أدار محافظ استثمارية ضخمة للأفراد وقاد استراتيجيات التوسع في السوق. تشمل خبرته ابتكار المنتجات، وتحسين قنوات التوزيع، والتحول الرقمي، وتنمية الالتزامات، وإدارة محافظ الأصول، واستراتيجيات التفاعل مع العملاء في بيئات مصرفية تنافسية تخضع لرقابة صارمة.

الدور الحالي

بصفته رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، يشرف فيصل على محافظ الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الثروات. وهو يقود نمو الأصول المستدام، وتوسيع نطاق الالتزامات، وخلق قيمة للعملاء بما يتماشى مع إدارة المخاطر الرشيدة.

تاريخ التعيين

فبراير 2024

المؤهلات

حاصل على شهادة محلل مالي معتمد؛ ماجستير إدارة أعمال من المعهد الهندي للإدارة في أحمد آباد؛ بكالوريوس في الهندسة الكهربائية.

الخبرة

يتمتع راهول تالوالكار بخبرة تزيد عن 25 عاماً في إدارة الائتمان العالمي في آسيا وأوروبا والشرق الأوسط. وقد أشرف على محافظ استثمارية ضخمة للشركات والاستثمار المصرفي ضمن مؤسسات مالية رائدة. وتشمل خبرته حوكمة الائتمان المؤسسي، وتحسين المحافظ، ومعايير الاكتتاب، والانضباط في تخصيص رأس المال

الدور الحالي

بصفته رئيس قسم الائتمان، يشرف راهول على إطار إدارة مخاطر الائتمان على مستوى المصرف، ويضمن التوافق مع مستوى المخاطر المقبول من قبل مجلس الإدارة، ويحافظ على جودة الأصول من خلال عمليات الاكتتاب المنضبطة ومراقبة المحفظة.



فيصل قنديل

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد



راهول تالوالكر

نائب الرئيس التنفيذي وكبير مسؤولي الائتمان

إدارة المصرف

تاريخ التعيين

سبتمبر 2025

المؤهلات

ماجستير إدارة أعمال في المالية، المعهد الهندي للإدارة في كلكتا؛ بكالوريوس مع مرتبة الشرف في التجارة، جامعة دلهي

الخبرة

يتمتع أبهيشيك شارما بخبرة تزيد عن عقدين في إدارة مخاطر المؤسسات المالية الدولية الرائدة. وقد قاد أطر حوكمة شاملة للمخاطر تغطي مخاطر الائتمان، والسوق، والسيولة، والتشغيل، والجرائم المالية. وتشمل خبرته تعزيز مرونة المؤسسات من خلال التوافق مع الأنظمة الرقابية والانضباط في إدارة رأس المال.

الدور الحالي

بصفته رئيساً لإدارة المخاطر، يقود أبهيشيك استراتيجية إدارة المخاطر وإطار الحوكمة على مستوى المصرف. ويشرف بشكل مستقل على جميع فئات المخاطر، ويضمن الامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومستوى المخاطر المقبول الذي أقره مجلس الإدارة.



أبهيشيك شارما
الرئيس التنفيذي لإدارة
المخاطر

تاريخ التعيين

أغسطس 2024

المؤهلات

بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية، كلية دبي للبنات؛ تدريب مهني متخصص في إدارة الموارد البشرية والقيادة التنظيمية.

الخبرة

تتمتع هند العلي بخبرة قيادية تزيد عن 24 عاماً في مجال استراتيجيات رأس المال البشري في قطاعي الخدمات المصرفية والمالية. وقد قادت عمليات تحول مؤسسي واسعة النطاق، وتخطيط القوى العاملة، ومبادرات التوطين. وتشمل خبرتها مجالات الحوكمة، وإدارة الأداء، وتطوير القيادة، وتطوير الثقافة المؤسسية.

الدور الحالي

بصفتها رئيسة قسم الموارد البشرية، تقود هند استراتيجية رأس المال البشري على مستوى المؤسسة للمصرف، مما يضمن أن تدعم القدرة التنظيمية وقوة القيادة والتوافق الثقافي النمو المستدام.



هند العلي
رئيس الموارد البشرية

إدارة المصرف

تاريخ التعيين

نوفمبر 2021

المؤهلات

حاصل على بكالوريوس في القانون (مع مرتبة الشرف) من جامعة الخرطوم؛ وشهادة سكرتير مجلس إدارة معتمد وشهادات قانونية مهنية.

الخبرة

يتمتع بدر الدين المقدم بخبرة تزيد عن 25 عاماً في المجالين القانوني والحوكمي ضمن المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية. وقدّم استشاراتٍ في مجال الامتثال التنظيمي، والأطر الشرعية، وهياكل حوكمة الشركات. وتشمل خبرته الهيكل القانوني، والرقابة التنظيمية، وتقديم الاستشارات في مجال حوكمة مجالس الإدارة.

الدور الحالي

بصفته المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة، يشرف على الشؤون القانونية للمصرف وإطار حوكمة الشركات، ويضمن الامتثال التنظيمي والإشراف الفعال من قبل مجلس الإدارة.

المناصب الإدارية

عضو مجلس إدارة سكايرايز العقارية



بدر الدين المقدم

المستشار العام وأمين سر
مجلس الإدارة

تاريخ التعيين

فبراير 2020

المؤهلات

بكالوريوس في المحاسبة، محاسب قانوني معتمد، مدقق داخلي معتمد، مدقق نظم معلومات معتمد، مدير أمن معلومات معتمد، محقق الاحتيال المعتمد، وغيرها من الشهادات الاحترافية.

الخبرة

يتمتع مجدي حسين درويش بخبرة تزيد عن عقدين في مجال التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر المؤسسية، والحوكمة. وتشمل مسيرته المهنية قيادة عمليات تحويل التدقيق ومواءمته مع معايير التدقيق الداخلي العالمية. وقد طبق منهجيات قائمة على المخاطر وتعزيز أطر الرقابة والحوكمة.

الدور الحالي

بصفته كبير مدققي الحسابات الداخليين، يقود مجدي وظيفته التدقيق الداخلي المستقلة التي تقدم تقاريرها إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، ويقدم ضمانات بشأن الحوكمة وإدارة المخاطر وفعالية الرقابة الداخلية.



مجدي درويش

رئيس التدقيق الداخلي

إدارة المصرف



مريم الشرفاء

الرئيس التنفيذي للاتصال
المؤسسي

تاريخ التعيين

فبراير 2008

المؤهلات

درجة الدراسات العليا في تكنولوجيا التعليم / التدريس، جامعة جنوب كوينزلاند؛
دبلوم عالي في إدارة المعلومات، كلية دبي للبنات.

الخبرة

تتمتع مريم الشرفاء بخبرة تزيد عن عقدين في مجال الاتصالات المؤسسية
واستراتيجية العلامات التجارية في القطاع المصرفي. وقد اضطلعت بدور محوري
في صياغة الهوية المؤسسية لمصرف عجمان ومكائنه المؤسسية منذ تأسيسه.
وتشمل خبرتها إدارة السمعة المؤسسية، والتواصل مع أصحاب المصلحة،
واستراتيجيات التسويق المتكاملة.

الدور الحالي

بصفتها رئيسة قسم الاتصالات المؤسسية، تقود مريم استراتيجية الاتصالات
وحوكمة العلامة التجارية على مستوى المؤسسة، مما يعزز السمعة المؤسسية
والموقع الاستراتيجي.



نورة ترجم

رئيس قسم تجربة العملاء

تاريخ التعيين

مارس 2024

المؤهلات

شهادة جامعية من جامعة العين؛ شهادات مهنية في الخدمات المصرفية والمالية
الإسلامية.

الخبرة

تتمتع نورا ترجم بخبرة تزيد عن 20 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية
والتجزئة. وقد قادت مبادرات التميز في الخدمة والتحول الرقمي عبر مختلف
المنصات التي تتعامل مباشرة مع العملاء.
وتشمل خبرتها تصميم تجربة العميل، وحوكمة الخدمات، وتحسين العمليات
التشغيلية.

الدور الحالي

بصفتها رئيسة قسم تجربة العملاء، تشرف نورا على استراتيجية تجربة العملاء في
البنك، وتضمن جودة الخدمة، والتوافق مع اللوائح التنظيمية، والتواصل طويل الأمد
مع العملاء.

إدارة المصرف



زهيب علي زاهد

رئيس مكتب إدارة مشاريع
المؤسسة والحوكمة البيئية
والاجتماعية والمؤسسية

تاريخ التعيين

نوفمبر 2024

المؤهلات

ماجستير العلوم في المالية، جامعة ليدز بيكيت؛ ماجستير إدارة الأعمال في المالية، جامعة كراتشي.

الخبرة

يتمتع زهيب علي زاهد بخبرة تزيد عن 15 عاماً في مجال حوكمة التحول ودمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد قاد مبادرات برامج تنظيمية واستراتيجية في مؤسسات مالية. وتشمل خبرته مراقبة محافظ المؤسسات وتطبيق أطر الاستدامة.

الدور الحالي

بصفته رئيس مكتب إدارة المشاريع المؤسسية والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، يشرف زهيب علي إدارة البرامج الاستراتيجية ودمج الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مما يضمن التوافق مع الاستدامة طويلة الأجل والتوقعات التنظيمية.

تاريخ التعيين

ديسمبر 2023

المؤهلات

ماجستير إدارة الأعمال، جامعة نورثهامبتون، المملكة المتحدة؛ بكالوريوس التجارة، جامعة كراتشي؛ دبلوم مصرفي عالي، معهد الإمارات للتمويل؛ دبلوم الإدارة الاستراتيجية والقيادة، معهد الإدارة المعتمد في لندن؛ العديد من الشهادات المهنية الدولية في مجالات الامتثال والحوكمة والمخاطر وأمن المعلومات ومنع الجرائم المالية.

الخبرة

يتمتع محمد خالد إقتدار بخبرة تزيد عن 25 عاماً في مجال الامتثال التنظيمي ومكافحة الجرائم المالية. وقد قاد مبادرات تحويلية للامتثال تتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأفضل الممارسات الدولية. وتشمل خبرته حوكمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والامتثال للعقوبات، والإشراف التنظيمي على مستوى المؤسسة.

الدور الحالي

بصفته كبير مسؤولي الامتثال، يقود إطار عمل الامتثال المؤسسي للمصرف، ويضمن التوافق التنظيمي، ومنع الجرائم المالية، والنزاهة المؤسسية.



محمد اقتدار

الرئيس التنفيذي للامتثال

إدارة المصرف

تاريخ التعيين

نوفمبر 2024

المؤهلات

حاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي وإدارة المعاملات من جامعة العلوم الإسلامية الماليزية؛ ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كراتشي؛ ودرجة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية واللغة العربية من جامعة كراتشي؛ ودبلوم الدراسات العليا في المصارف والتأمين الإسلامي؛ ومستشار ومدقق شرعي معتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين).

الخبرة

الدكتور فضل عبد الرحيم متخصص بارز في حوكمة الشريعة الإسلامية، يتمتع بخبرة تزيد عن 28 عاماً في أطر التمويل الإسلامي والإشراف على الامتثال لأحكام الشريعة. وقد أسهم بشكل كبير في مواءمة الأنظمة وتوحيد حوكمة الشريعة داخل مؤسسات دولة الإمارات العربية المتحدة.

الدور الحالي

بصفته رئيس قسم إدارة الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وأمين سر مجلس إدارة الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، يشرف على إطار حوكمة الشريعة الإسلامية للمصرف ويضمن الامتثال الكامل لقرارات مجلس إدارة الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وقرارات السلطة الشرعية العليا.

المناصب الإدارية

داخلياً لا يوجد منصب. لكنه عضو في مجالس الشريعة في العديد من المؤسسات المالية الإسلامية.



الدكتور فضل عبد الرحيم

رئيس الرقابة الشرعية الداخلية وأمين
سر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

إدارة المصرف



عبد الناصر المناعي
رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

تاريخ التعيين

مايو 2020

المؤهلات

بكالوريوس في الدراسات الإسلامية، كلية الدراسات الإسلامية والعربية؛
مستشار ومدقق شرعي معتمد، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات
المالية الإسلامية.

الخبرة

يتمتع عبد الناصر بخبرة تزيد عن 34 عاماً في مجال الامتثال لأحكام الشريعة
الإسلامية، وهيكله المنتجات، والإشراف على المؤسسات المالية
الإسلامية.
وقد ساهم في تعزيز أطر حوكمة الشريعة الإسلامية وآليات ضمانها في
مختلف البيئات الخاضعة للتنظيم.

الدور الحالي

بصفته رئيساً للتدقيق الشرعي الداخلي، فهو مسؤول عن ضمان امتثال
أنشطة مصرف عجمان، بما في ذلك المعاملات وكفاية الإجراءات الداخلية
وأطر الحوكمة الشرعية، للشريعة الإسلامية.

المناصب الإدارية

رئيس أو عضو في لجان الرقابة الشرعية لعدد من المؤسسات المالية
الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك شركة الخليج للملاحة،
وأورينت تكافل، وسلامة للتأمين التكافلي، وتكافل الإمارات، وميثاق
للتأمين التكافلي، وسراج للتمويل.

الأنشطة الرئيسية 2025



2025 – عام التحول الاستراتيجي، والرقمنة، والنمو غير المسبوق



1 نجاح إصدار الصكوك الأولى لمصرف عجمان

نجاح إصدار الصكوك الأولى لمصرف عجمان مصرف عجمان ينجح في تسعير صكوكه الأولى بقيمة 500 مليون دولار لأجل 5 سنوات

مصرف عجمان ينجح في تسعير صكوكه الأولى بقيمة 500 مليون دولار لأجل 5 سنوات يأتي هذا الإنجاز كأحد أهم التطورات التي جعلت اسم مصرف عجمان يتردد في أسواق المال بسبب النجاح التاريخي لإصدار الصكوك الأولى للمصرف. أطلق مصرف عجمان بنجاح صكوكه الأولى لأجل 5 سنوات بالدولار الأمريكي، وهي صفقة تاريخية تمثل دخولنا إلى أسواق المال الدولية ومحطة رئيسية في رحلة التمويل والتحول لدينا. تتحدث النتائج عن نفسها: سجل طلبات قوي تجاوز 2.7 مليار دولار أمريكي، ما يمثل تغطية للاكتتاب بمقدار 5.4 مرة، وبمشاركة من أكثر من 100 مستثمر عالمي، وتخصيص مذهل بنسبة 35% للحسابات الدولية — وهو أحد أعلى مستويات التنويع التي شوهدت في سوق رأس المال الدين الإقليمي.

Issuance Type
Debut 5-Year
USD Sukuk

Order Book Peak
\$2.7 Billion+

Oversubscription
5.4x

Investor Count
100+ Global
Investors



T24 الاحتفال بإنجاز رئيسي ناجح – ترقية النظام المصرفي الأساسي

سجل مصرف عجمان إنجازاً هاماً في رحلة تحوله من خلال الترقية الناجحة لنظامه المصرفي الأساسي "تيمينوس T24" إلى الإصدار 22، والذي تم أنجازه قبل أربعة أشهر من الموعد المحدد، مما يعكس التزام المصرف بالابتكار، والمرونة التشغيلية، وخدمة العملاء المتميزة. تقدم الترقية قدرات متقدمة تعزز أساسنا الرقمي، بما في ذلك تكوين المنتجات المحسن، وتبسيط سير العمل، وتحسين سرعة معالجة المعاملات. كما توفر تجربة مستخدم عصريّة وضوابط مراقبة قوية، مما يضمن الامتثال وقابلية التوسع للنمو المستقبلي.



تم تنفيذ المشروع بسلاسة مع تأثير ضئيل على معاملات العملاء، مما يظهر التخطيط المنضبط والتعاون عبر فرق وشركاء متعددين. من خلال التشغيل الفعلي قبل السنة المالية الجديدة، يتمتع مصرف عجمان بموقع جيد في مجال تسريع إطلاق المنتجات، وتحسين الكفاءة، وتقديم قيمة أكبر للعملاء في عام 2026 وما بعده.

الأعمال، والتقنية، والتحول الرقمي

بطاقات الائتمان رقمية - مصرف عجمان يطلق خدمة طلب بطاقة الائتمان الرقمية

في عام 2025، واصل مصرف عجمان رحلة التحول الرقمي بإطلاق خدمة طلب بطاقة الائتمان عبر الإنترنت. يمكن للعملاء الآن التقدم بطلب للحصول على بطاقات الائتمان بسلاسة من خلال تطبيق "مصرف عجمان الرقمي"، مما يعزز التزامنا بالابتكار وراحة العملاء.



بطاقة افتراضية فورية.



طلب رقمي 100% - مصادقة سلسلة - عبر الهوية الرقمية.



استرداد نقدي ترحيبي.



نظام آمن ومريح.



برنامج مكافآت شامل.



رقمنة التمويل الشخصي عبر الهاتف المتحرك - الخدمات المصرفية للأفراد

أصبح مصرف عجمان أول مصرف في دولة الإمارات يطلق رحلة "تمويل سداد الالتزامات" عبر تطبيق الهاتف المتحرك، مقدماً للعملاء الجدد تجربة رقمية بالكامل للتمويل الجديد وتمويل "ACP" سداد الالتزامات. من خلال دمج منصات مع المصادقة عبر الهوية الرقمية، "CODEBASE" و لتوفير عمليات آمنة وغير ورقية وتخفيض أوقات الإنجاز بشكل كبير. تعكس هذه المبادرة التزام المصرف بتمكين العملاء والتميز التشغيلي.

رقمنة تمويل السيارات عبر الهاتف المتحرك

تمت إعادة تصور رحلة تمويل السيارات بالكامل، مع تقديم عملية رقمية من البداية إلى النهاية تتيح للعملاء التقدم بطلب لتمويل السيارات في أي وقت ومن أي مكان. من خلال سير عمل بديهي عبر الهاتف المتحرك، يمكن للعملاء تقديم الطلبات، وتحميل المستندات، وتتبع الحالة في الوقت الفعلي، والحصول على موافقات فورية، كل ذلك دون الحاجة لزيارة الفرع. عزز مصرف عجمان راحة العملاء، والكفاءة التشغيلية، ورسخ مكانته كقائد في الخدمات المصرفية الرقمية. يدعم هذا الحل الأهداف الاستراتيجية للأتمتة والابتكار، مقدماً تجربة عصرية وسهلة الاستخدام تتماشى مع رؤية دولة الإمارات للخدمات المالية الذكية. لا تحسن هذه المبادرة تجربة العملاء فحسب، بل تدعم أيضاً أهداف الاستدامة من خلال القضاء على استخدام الورق.

إصدار شهادة براءة الذمة مع رمز استجابة عبر تطبيق الهاتف (QR CODE) سريعة المتحرك

قدم مصرف عجمان حلاً آمناً ومؤتمناً لإصدار شهادات براءة الذمة من خلال تطبيق الهاتف المتحرك، مكتملة يعزز (QR CODE) بالتحقق عبر رمز الاستجابة السريعة هذا الابتكار راحة العملاء، ويحسن كفاءة العمليات، ويقوي إدارة المخاطر، مما يمثل خطوة مهمة نحو أتمتة الخدمات

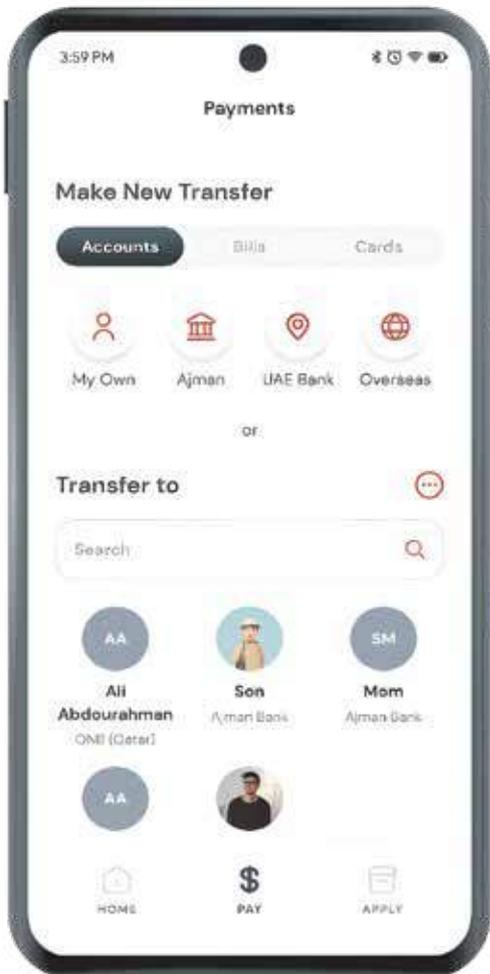
إطلاق خدمات الربط المباشر للعملاء المؤسسيين (HOST-TO-HOST)

في عام 2025، نفذ مصرف عجمان قدرات قوية للربط تتضمن معالجة (HOST-TO-HOST) المباشر بين الأنظمة مدفوعات وخدمات مالية متكاملة مدفوعة بواجهة المتقدمة، متجاوزاً الخدمات (API) برمجة التطبيقات المصرفية التقليدية ليصبح نظاماً رقمياً متكامل الخدمات. تم تفعيل المنصة في يونيو 2025 مع عملاء مختارين يضمن هذا التحسين أسعار صرف عملات أجنبية تنافسية وشفافة، مع تعزيز تفاعل العملاء وولائهم. وقد تم إطلاق المشروع بنجاح في الأول من يونيو 2025، حيث ساهم في تبسيط عمليات الخزينة، وتحسين دقة التسعير، وتقليل التدخل اليدوي. ويعزز هذا المشروع التزام مصرف عجمان بالابتكار وتقديم خدمات رقمية متميزة، مما يرسخ مكانة المصرف كجهة رائدة في تقديم عروض صرف عملات أجنبية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء، ويحقق قيمة استراتيجية لكل من العملاء والمصرف.



نظام "وعد" للعملات الأجنبية -

يعتبر مشروع "وعد" للعملات الأجنبية تطوراً حاسماً لمنصة خزنة "إنتليكت" في مصرف عجمان، وقد تم تصميمه لتزويد العملاء بعمليات صرف العملات الأجنبية بسلاسة وخدمات التحوط من العملات من خلال دمج "وعد". بسطت هذه المبادرة عمليات العملات الأجنبية من خلال أتمتة العمليات، وتحسين الدقة في حسابات العملات، وتمكين قدرات المعاملات في الوقت الفعلي. وقد عززت بشكل كبير تجربة العملاء لعملاء الخزينة مع تقوية الكفاءة التشغيلية والامتثال للمعايير التنظيمية. تم تفعيل المشروع بنجاح في 24 يناير 2025، مما يمثل علامة فارقة رئيسية في التزام مصرف عجمان بالابتكار في خدمات الخزينة. من خلال تقديم معاملات أسرع وأكثر موثوقية للعملات الأجنبية والتحوط، وتقليل التدخل اليدوي، يعزز نظام "وعد" للعملات الأجنبية مكانة مصرف عجمان كمؤسسة ذات رؤية مستقبلية، داعماً الأهداف الاستراتيجية للتحول الرقمي وخدمة العملاء المتميزة.



إصدار شهادة المديونية مع رمز استجابة سريعة عبر تطبيق الهاتف المتحرك (QR CODE)

كما يعكس إصدار شهادات المديونية عبر تطبيق الهاتف المتحرك مع التحقق عبر رمز الاستجابة السريعة تركيز مصرف عجمان على الراحة الرقمية والتميز التشغيلي. لا تحمي هذه الميزة مخاطر المصرف فحسب، بل تدعم أيضاً استراتيجيات الاحتفاظ بالعملاء، مما يبرز مصرف عجمان كقائد في التحول الرقمي.

تسعير العملات الأجنبية - الخزينة

قدم مشروع تسعير العملات الأجنبية الرقمي قدرات T24 تسعير متقدمة ضمن النظام المصرفي الأساسي لمصرف عجمان لتقديم عروض متميزة عبر الإنترنت للعملاء. من خلال تنفيذ هياكل تسعير متدرجة ودمج نظام تذاكر الصفقات، مما يتيح تقديم أسعار معاملات خاصة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت ويدعم التسعير المخصص للموظفين من خلال تطبيق الهاتف المتحرك. يضمن هذا التحسين تسعيراً تنافسياً وشفافاً للعملات الأجنبية مع تحسين تفاعل العملاء وولائهم. تم إطلاق المشروع بنجاح في 1 يونيو 2025، وقد بسط عمليات الخزينة، وعزز دقة التسعير، وقلل من التدخل اليدوي. كل هذا يعزز التزام مصرف عجمان بالابتكار والخدمات الرقمية المتفوقة، مما يضع المصرف في مكانة رائدة في عروض العملات الأجنبية الشخصية ويحقق قيمة استراتيجية لكل من العملاء والمؤسسة.

إطلاق أول امتداد مصرفي رقمي في الفروع

خلال هذا العام، قدم مصرف عجمان أول مصرف في الإمارات العربية المتحدة قسماً رقمياً عالي التقنية في فرعنا الرئيسي في عجمان. يعد هذا الامتداد الرقمي للفرع الأول من نوعه، وهو يلبي مجموعة واسعة من الاحتياجات المصرفية اليومية للعملاء. تم تجهيز المساحة الرقمية الحيوية بتقنيات متطورة تشمل أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي والشيكات، وأجهزة الصراف التفاعلي، والأجهزة اللوجية المثبتة، وأول أفتار محادثة بالذكاء الاصطناعي التوليدي يتم نشره بتقنية الهولوغرام لدينا - "حمد". يمكن للعملاء تنفيذ مجموعة واسعة من المعاملات والطلبات باستخدام مرافق الامتداد الرقمي بطريقة أسرع، وأسهل، وأكثر أماناً. يمكن للعملاء التحدث مع "حمد" للحصول على استفساراتهم. ويظل الامتداد الرقمي متاحاً للعملاء على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.



إطلاق مركز الابتكار

كجزء من رحلة التحول الطموحة لدينا، تم إطلاق أول مركز للابتكار في مصرف عجمان لإيقاد جذوة التفكير الجديد، وتعزيز التعاون التحويلي، وحشد أفكار الأعمال الجديدة من جميع أقسام المصرف. كانت إحدى أولى مبادرات مركز الابتكار هي "آبدياثون مصرف عجمان"، وهو تحدٍ عالي التأثير صمم لإطلاق العنان للإبداع وإلهام الأفكار ذات الرؤية التي تتماشى مع رؤية علامتنا التجارية للحياة. جمع التحدي 11 فريقاً، كل منهم مدفوع بالهدف، والابتكار، وروح قيادة الأعمال.



3

التمويل المستدام والحياد المناخي

مصرف عجمان يكشف عن استراتيجية طموحة لتحقيق الحياد المناخي والتزام بتمويل مستدام بقيمة 4 مليارات درهم بحلول عام 2030

خلال هذا العام، قمنا بالإعلان عن التزامنا الاستراتيجي بحشد 4 مليارات درهم إماراتي في التمويل المستدام بحلول عام 2030، وتحقيق الحياد المناخي عبر عملياتنا (انبعاثات النطاقين 1 و 2) بحلول عام 2030 والحياد المناخي الكلي (النطاقات 1 و 2 و 3) بحلول عام 2050. تم الإعلان عن هذا الإنجاز رسمياً من قبل رئيسنا التنفيذي مصطفى الخلفاوي، الأمر الذي يمثل خطوة مهمة إلى الأمام في رحلة الاستدامة لدينا ويؤكد تفاني مصرف عجمان في العمل المصرفي المسؤول والريادة المناخية. يأتي التزامنا تماشياً مع المبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي 2050 لدولة الإمارات ورؤية عجمان 2030، وذلك في حفل أقيم في مكتبنا الرئيسي في عجمان



وبعد ذلك، أطلق المصرف إطار عمل سياسة التمويل المستدام الأول له لتوفير اتجاه ملموس نحو التزاماته في هذا السياق

يرجى الرجوع إلى تقرير الاستدامة الخاص بنا لمزيد من التفاصيل.

4

الشراكات والتحالفات الاستراتيجية



دائرة المالية - عجمان

لتعزيز التكامل المالي الرقمي، وتقليل البيروقراطية، وتحسين فعالية العمليات المالية.



سلطة منطقة عجمان الحرة

اتفاقية مع سلطة منطقة عجمان الحرة بقيمة 54 مليون درهم إماراتي. توفر الاتفاقية شكلاً من أشكال التمويل الإسلامي، يعرف بالإجارة.



دائرة الأراضي والتنظيم العقاري في عجمان

تعاون يهدف إلى دفع التكامل المالي وتعزيز الخدمات المصرفية من خلال حلول مبتكرة ورقمية.



سلطة منطقة ميدان

لتبسيط العمليات المالية للشركات العاملة في منطقة ميدان الحرة من خلال الاستفادة من الخدمات المالية لمصرف عجمان والبنية التحتية الرقمية لميدان.





سوق أبو ظبي العالمي

مذكرة تفاهم مع سوق أبو ظبي العالمي، لدعم احتياجات النمو لمجتمعه المالي العالمي.



برنامج الشيخ زايد للإسكان
Sheikh Zayed Housing Programme



برنامج الشيخ زايد للإسكان

مذكرة تفاهم لتعزيز حلول التمويل السكني للمواطنين الإماراتيين.



مكتب أبو ظبي للصادرات

تعزيز الحضور التجاري العالمي لدولة الإمارات وتسهيل النمو في القطاعات الرئيسية.



مصرف عجمان ودائرة الأراضي يقيمان تحالفاً استراتيجياً لسلامة البيانات

أبرم مصرف عجمان اتفاقية تعاون بارزة مع دائرة الأراضي والتنظيم العقاري في عجمان، معززاً التزاماً مشتركاً بسرية البيانات والشفافية في المعاملات العقارية.



دائرة المالية في عجمان تعقد شراكة مع مصرف عجمان

عقدت دائرة المالية في عجمان شراكة مع مصرف عجمان لتعزيز التحول الرقمي وتبسيط العمليات المالية الحكومية.



شراكة مصرف عجمان الاستراتيجية مع الاتحاد للماء والكهرباء

وقع مصرف عجمان و"الاتحاد للماء والكهرباء" شراكة استراتيجية في عام 2025 لتمويل مشاريع البنية التحتية في الإمارات الشمالية، مواءمة للخبرة المالية مع تقديم الخدمات من أجل النمو المستدام، ودعماً للأهداف الوطنية، وتعزيزاً للتنمية في عجمان وما بعدها. يركز هذا التعاون على التمويل المبتكر للمشاريع الرئيسية مثل تخزين الطاقة، والاستفادة من الشراكات بين القطاعين العام والخاص لتقديم الخدمات الأساسية وتلبية احتياجات المجتمع



جامعة عجمان

بتوجيهات ورؤية صاحب السمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي، شرعت جامعة عجمان ومصرف عجمان في شراكة تحويلية تدمج الفجوة بين الأوساط الأكاديمية والصناعة لتشكيل مستقبل التعليم المالي. واسترشاداً بالالتزام الراسخ لسموه بالابتكار والتقدم القائم على المعرفة، تعكس هذه المبادرة طموح عجمان في خلق بيئة يتلاقى فيها التعليم والنمو الاقتصادي، لتمكين جيل جديد من القادة المرزبين والجاهزين للمستقبل. وفي قلب هذا التعاون الرائد يقع "مختبر الأسواق المالية لمصرف عجمان"، وهي مبادرة ذات رؤية تعيد تعريف مستقبل التعليم المالي في دولة الإمارات. إنه أكثر من مجرد مساحة للتعليم، فهو مركز ديناميكي تلتقي فيه النظرية بالتطبيق، ومصمم لرفع مستوى التعلم التجريبي وتسريع رحلة الدولة نحو اقتصاد قائم على المعرفة. بدعم من استثمار استراتيجي بقيمة 5 ملايين درهم إماراتي من مصرف عجمان، تتجاوز هذه المنشأة البالغة مساحتها 160 متراً مربعاً مفهوم الفصل الدراسي التقليدي. المختبر المجهز والذي يحتوي على 36 محطة تداول متقدمة، وبيانات سوق في الوقت الفعلي، ومحطات "بلومبيرغ"، وهي الأدوات ذاتها التي تشغل الأسواق العالمية، مما يقدم الطلاب فرصة الانخراط العملي في التمويل الدولي، ويفصل مهاراتهم للازدهار في عصر يتسم بالمرونة والابتكار.

Real-Time Data
Bloomberg
Terminals

Advanced
Trading Stations
36 Units

Total Facility Area
160 m²

Strategic Investment
AED 5 Million



مصرف عجمان وفرانكلين تمبلتون يقيمون شراكة استراتيجية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة

أقام مصرف عجمان شراكة بارزة مع "فرانكلين تمبلتون" لتوسيع الوصول إلى فرص استثمارية عالمية المستوى ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات



FRANKLIN
TEMPLETON

تطوير حماية الأجور بابتكار شرعي: تحالف مصرف عجمان - مينسا

عقد مصرف عجمان شراكة مع "مينسا" (MENSA) للارتقاء بنظام حماية الأجور في دولة الإمارات من خلال بناء بنية تحتية رقمية قابلة للتطوير ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية مصممة لتمكين كل من الشركات والموظفين



5

الجوائز والشهادات

للتميز (ISO) مصرف عجمان يحقق شهادات الآيزو

اجتاز مصرف عجمان بنجاح تدقيق المراقبة الثاني لمعياري ISO 9001:2015 و ISO 10002:2018 الذي أجرته "توف" في 31 ديسمبر 2024. يعد معيار ISO 9001:2015 المعيار المعترف به دولياً لأنظمة إدارة الجودة، مما يضمن أن عمليات المؤسسة تلبى باستمرار توقعات العملاء والمتطلبات التنظيمية. من خلال تحقيق هذه الشهادة، أظهر مصرف عجمان قدرته على تحسين عمليات تكنولوجيا المعلومات لديه، وتبسيط العمليات الداخلية، وتعزيز تقديم الخدمات للحفاظ على نهج يركز على العملاء.

قدم سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي، نائب رئيس مجلس الإدارة، الشهادات المستحقة بجدارة إلى عواطف إبراهيم الجسمي، رئيس حوكمة ومخاطر وامتثال التقنية، كما حضر لتكريم جهود الفريق كل من مصطفى الخلفاوي، الرئيس التنفيذي، وسالم الشامسي، الرئيس التنفيذي للعمليات، ومأمون الحمصي، الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا



قدم سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي، نائب رئيس مجلس الإدارة، الشهادات المستحقة بجدارة إلى عواطف إبراهيم الجسمي، رئيس حوكمة ومخاطر وامتثال التقنية. كما حضر لتكريم جهود الفريق كل من مصطفى الخلفاوي، الرئيس التنفيذي، وسالم الشامسي، رئيس العمليات، ومأمون الحمصي، الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا.



مصرف عجمان ينال شهادة الآيزو المرموقة 9001:2015

احتفلنا بإنجاز جديد حيث حصل قسم الإدارة لدينا على شهادة ISO 9001:2015 المرموقة، وهي علامة عالمية للجودة والتميز التشغيلي. قدم سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي، نائب رئيس مجلس الإدارة، تهانيه الحارة، مشيداً بتفاني الفريق لتحقيق هذا المعيار. تعد هذه الشهادة دليلاً على نظام إدارة جودة مبسط وموثق جيداً ومتطور باستمرار، وهو نظام يدعم فرقنا الداخلية ويدفع الرؤية الاستراتيجية للمصرف إلى الأمام.



مصرف عجمان يتفوق في جوائز نافس 2025



الفائز بالمركز الأول - المنشآت المتوسطة، القطاع المصرفي

في شهادة فخر على التزامه الراسخ بالتنمية الوطنية، حصل مصرف عجمان على المركز الأول في فئة المنشآت المتوسطة في جوائز "نافس" المرموقة لعام 2025. يحتفي التكريم بمساهمة المصرف المتميزة في تعزيز التوطين، وتمكين المهنيين الإماراتيين، وتعزيز النمو الاقتصادي المستدام لدولة الإمارات.

مصرف عجمان يحصد المركز الأول
عن المنشآت المتوسطة للقطاع المصرفي
في جائزة نافس 2025

Ajman Bank Wins First Place in the
medium-sized entities of the banking sector
at the Nafis 2025 Awards



مركز شرطة النعيمية يشيد بمصرف عجمان للتعاون المثالي

في لفتة تعكس قوة التأزر المؤسسي، تم تكريم مصرف عجمان رسمياً من قبل مركز شرطة النعيمية لتعاونه المتميز والتزامه المشترك بالمشاركة المجتمعية. تمت الإشادة خلال حفل متميز حضره كبار الضباط وكبار الشخصيات من القطاعين العام والخاص.

تسلم التكريم نيابة عن المصرف السيد سالم الشامسي، الرئيس التنفيذي للعمليات، والسيدة نائبة تريم، رئيس التميز وتجربة العملاء، وكلاهما كان له دور فعال في تعزيز هذا التحالف المؤثر.

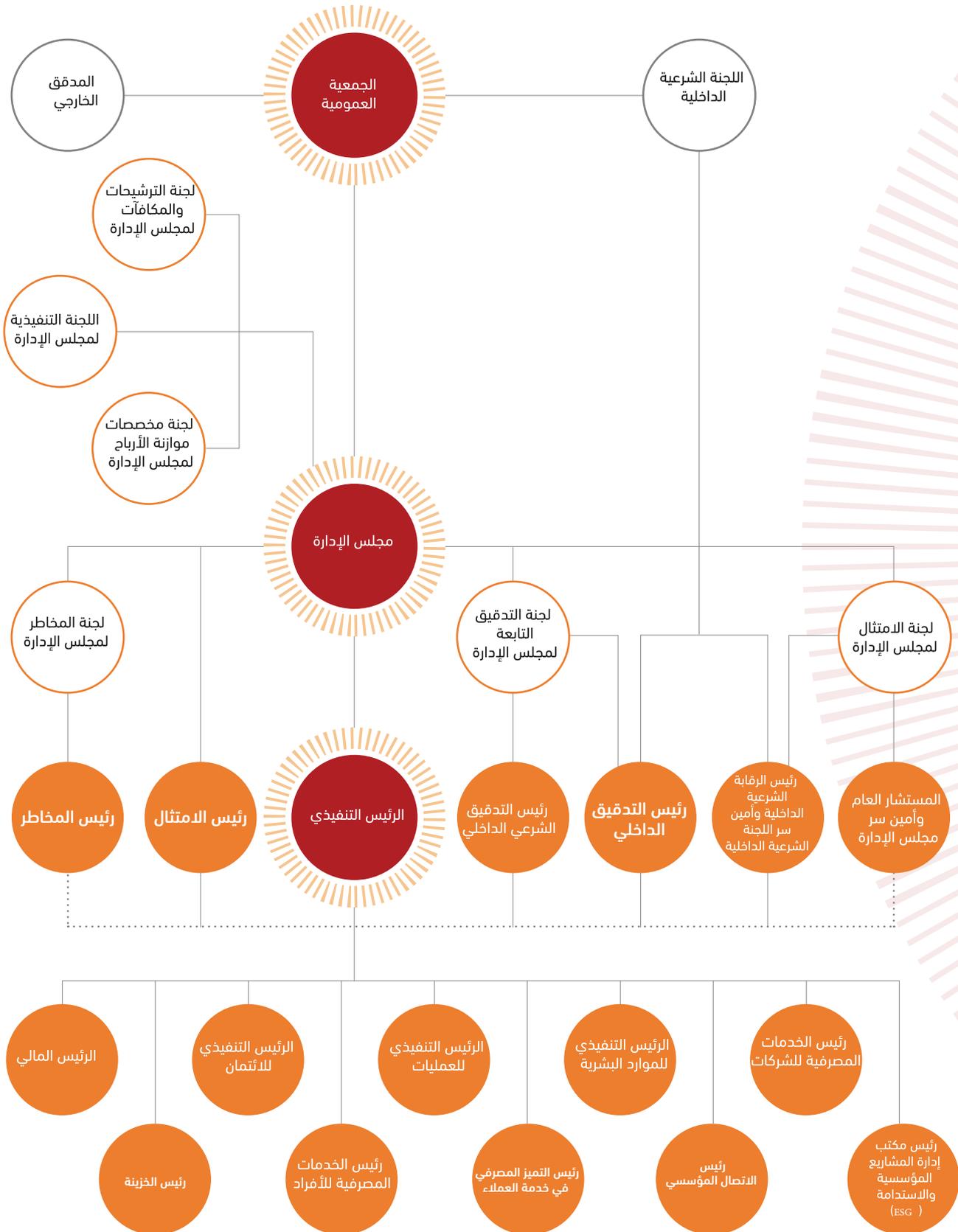
يؤكد هذا التقدير تفاني مصرف عجمان الراسخ في بناء شراكات هادفة تعزز الخدمة العامة



حوکمتنا



هيكل الحوكمة لدينا



إطار الحوكمة المؤسسية للمصرف

يحافظ مصرف عجمان على إطار متين للحوكمة المؤسسية، تم تصميمه وفقاً لأعلى الممارسات المعتمدة في القطاع المصرفي والمعايير العالمية. ويلتزم المصرف بالمراجعة المستمرة وتحسين نهجه في الحوكمة بما يضمن وجوده في طليعة أفضل الممارسات، مع التكيف مع التغيرات في البيئة التنظيمية وبيئة الأعمال.

ويستند إطار حوكمة المصرف إلى ستة ركائز رئيسية، هي: الصلاحيات والمسؤوليات؛ الملكية والمساءلة؛ الشفافية والتعاون؛ وضع السياسات الاستراتيجية؛ عملية اتخاذ القرار والكفاءة؛ وإدارة تعارض المصالح. ويُحدّد إطار الحوكمة المؤسسية للمصرف الحد الأدنى من المعايير المعتمدة لنهجه في الحوكمة، بما يتوافق مع الالتزامات التنظيمية، ومصمم بما يتلاءم مع ملف مخاطر المصرف، ودرجة تعقيد عملياته، واستراتيجيته التجارية، وحجمه. وتقع المسؤولية النهائية عن الحوكمة على عاتق مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة إطار الحوكمة بشكل دوري (أو بعض عناصره) للتأكد من استمرارية ملاءمته وفعاليتها. كما يضمن المصرف الامتثال لإطار الحوكمة الشرعية الخاص به (من خلال لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)، وذلك نظراً لطبيعة عملياته المصرفية الإسلامية.

حوكمة الشركات

القيمة المقترحة للمصرف (الرؤية، الرسالة، القيم)

السلطة والمسؤولية

الملكية والمساءلة

الشفافية والتعاون

وضع السياسات الاستراتيجية

عملية اتخاذ القرار والكفاءة

إدارة تعارض المصالح

الثقافة المؤسسية



مدونة قواعد السلوك للموظفين

يؤمن مصرف عجمان بأن كل موظف يتحمل مسؤولية الالتزام بأحكام مدونة قواعد السلوك الخاصة بالموظفين. ومن خلال الالتزام بهذه المدونة، تُرسخ ثقافة قائمة على الثقة والاحترام والمسؤولية. ومن خلال هذا النوع من السلوك، يمكننا بناء علاقات قوية مع عملائنا وشركائنا والمجتمع الأوسع. ونظراً لالتزام مصرف عجمان بتعاليم ومبادئ الشريعة الإسلامية، فإن سياسة المصرف تقتضي ممارسة الأعمال وفق أعلى معايير الأخلاقيات المهنية ومدونة قواعد السلوك.



تفويض الصلاحيات

يستمد مجلس الإدارة صلاحياته وسلطاته من القوانين والأنظمة المعمول بها، ومن النظام الأساسي للمصرف، ومن القرارات التي يعتمدها المساهمون في اجتماعاتهم من وقت لآخر، ويتمتع بالسيطرة المطلقة على المصرف. وتعمل الإدارة التنفيذية للمصرف بموجب إطار تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة، والذي يحدد بشكل واضح القرارات المحفوظة لمجلس الإدارة، وكذلك تلك المفوضة إلى لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. ويشمل إطار تفويض الصلاحيات القرارات الاستراتيجية والتشغيلية والمالية وقرارات المخاطر والامتثال وغيرها من القرارات الجوهرية.

ويكفل هذا الإطار وضوح المسؤوليات، ويمنع التداخل في الصلاحيات، ويدعم مبدأ المساءلة. وتحمل الإدارة التنفيذية مسؤولية تنفيذ الاستراتيجية، وإدارة العمليات المصرفية اليومية، وإدارة المخاطر والامتثال، ورفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة ولجانه. وبالإضافة إلى ذلك، يتم تفويض بعض الصلاحيات عند الاقتضاء، من خلال وكالات قانونية صادرة لصالح المصرف



الأخلاقيات المهنية

تحدد مدونة قواعد السلوك الخاصة بموظفي مصرف عجمان التوجيهات والمعايير التي يلتزم الموظفون بالالتزام بها أثناء أداء مهامهم نيابة عن المصرف. ويُعدّ مزاوله الأعمال وفق أعلى معايير الأخلاقيات المهنية أمراً جوهرياً للحفاظ على الصورة المؤسسية للمصرف.



مدونة قواعد السلوك لأعضاء مجلس الإدارة

تتوافق مدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء مجلس إدارة مصرف عجمان مع أنظمة الحوكمة المؤسسية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي مصنفة ضمن سبعة مبادئ، وهي:

- الامتثال للتشريعات والتوجيهات التنظيمية؛
- الأمانة والمسؤولية الائتمانية؛
- واجب العناية والحرص؛
- واجب الولاء والسرية؛
- إدارة تعارض المصالح؛
- مكافحة الرشوة والفساد والسلوك الإجرامي؛
- حماية المستهلك.

وتوفر هذه المدونة مبادئ توجيهية يلتزم بها أعضاء مجلس الإدارة، وتمكّن كل عضو، على نحو فردي، من تحديد وفهم الجوانب المتعلقة بسلوكه التي قد يترتب عليها أثر قانوني، أو تنظيمي، أو مالي أو متعلق بالسمعة أو أي نوع آخر من التأثير على المصرف، أو الأطراف المعنية، أو أعضاء مجلس الإدارة بصفة شخصية



معايير المعاملة العادلة للعملاء وحماية العملاء

يلتزم جميع الموظفين، دون أي تمييز، وبما يتوافر لديهم من مهارة وعناية وحرص، بالتصرف بعدالة وصدق ومهنية في تعاملهم مع جميع العملاء، بغض النظر عن الدين أو الجنس أو العمر أو مستوى الدخل أو الحالة الاجتماعية. ويحافظ مصرف عجمان على إطار رقابي يوضح ويجسّد بشكل جلي قيمه وثقافته فيما يتعلق بالمعاملة العادلة للعملاء، ويعالج على وجه الخصوص المسائل التالية:

- الالتزام بالأخلاقيات والقيم الحسنة والشفافية في الترويج وبيع المنتجات و/أو الخدمات المالية للمستهلكين؛
- تعزيز العلاقات الإيجابية مع العملاء، وإدارة الشكاوى ومعالجتها وتسويتها؛
- تقديم المساعدة لأصحاب الهمم؛
- ضمان المعاملة المتساوية والعدالة لجميع المستهلكين؛
- الحفاظ على سرية معلومات المستهلكين وأصولهم وحمايتهم؛
- معالجة حالات تعارض المصالح؛
- والالتزام بمعايير أداء الخدمة التي تكفل تقديم المنتجات و/أو الخدمات المالية في الوقت المناسب.



النزاهة

يجب على موظفي مصرف عجمان التحلي بالنزاهة والعدل والأمانة والمهنية، مع التحلي بالمهارة والعناية والاجتهاد اللازمين في جميع الأوقات في تعاملهم مع العملاء. كما يجب على جميع الموظفين معاملة جميع العملاء على قدم المساواة والوفاء بالتزاماتهم.

وكجزء من مسؤولياتهم، يجب على الموظفين الالتزام بهذه المعايير بصورة مستمرة، وضمان أن يعكس سلوكهم قيم المصرف. ويتحمل كل موظف المسؤولية عن إظهار النزاهة في جميع تصرفاته وقراراته، بما يسهم في ترسيخ ثقافة قائمة على الثقة والمهنية والسلوك الأخلاقي.



كما تُلزم مدونة قواعد السلوك لمقدمي الخدمات من الأطراف الثالثة مقدمي الخدمات بضمان تجنّب حالات تعارض المصالح، أو إدارتها بالقدر الممكن، أو الإفصاح عنها للمصرف بشفافية تامة، واتخاذ الإجراءات المناسبة لإدارتها بما يكفل حماية مصالح المصرف، وفي حال نشوء أي تضارب في المصالح في أي وقت، يتوجب على مقدم الخدمة الإفصاح عنه فوراً للمصرف، وتزويد المصرف بجميع المعلومات اللازمة، وفقاً لما يطلبه المصرف، لتمكينه من فهم حالة تعارض المصالح والتحقيق فيها وإدارتها على النحو الملائم.



إفصاحات الحوكمة المؤسسية

يلتزم مصرف عجمان بتزويد الأطراف المعنية بمعلومات دقيقة ومتسقة وفي الوقت المناسب، ويحرص المصرف على تطبيق ممارسات إفصاح متسقة، بما يضمن حصول جميع أفراد مجتمع الأعمال، بمن فيهم المستثمرون الأفراد، على المعلومات المُفصّح عنها بصورة فورية ومنتزمنة، وبناءً على ذلك، وفي إطار جهوده المستمرة لتعزيز الشفافية ومستوى الإفصاح، وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية والممارسات المعتمدة في القطاع، يواصل مصرف عجمان مراجعة وتحديث متطلبات الإفصاح الخاصة به لتشمل المعلومات الكمية والنوعية الرئيسية المتعلقة بالأداء المالي والاستقرار المالي، وعوامل إدارة المخاطر، والمكافآت، والحوكمة المؤسسية، والاستدامة، ومعاملات الأطراف ذات العلاقة، وغيرها.



تقييم عملية الاستعانة بمصادر خارجية

لدى مصرف عجمان عملية متينة ومعتمدة لتقييم جوهريّة الاستعانة بمصادر خارجية، يتم تطبيقها بشكل منهجي لتقييم جميع أنشطة المشتريات على مستوى المصرف. وتمكّن هذه العملية المصرف من تقييم أنشطته المُسندة إلى أطراف خارجية بصورة موضوعية ومتسقة، كما يتيح هذا النموذج للمصرف الإدارة الفعّالة لترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية ذات الأهمية الجوهريّة، وإجراء العناية الواجبة المعززة (عند الاقتضاء) بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.



ونظراً للاعتماد المتزايد على مزودي خدمات الطرف الثالث في القطاع المصرفي، يواصل مصرف عجمان تعزيز إطار إدارة مخاطر الطرف الثالث، وتخضع ترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية ذات الأهمية الجوهريّة لإجراءات عناية واجبة معززة، وتقييم للمخاطر، ومراقبة مستمرة للأداء، وذلك بما يتوافق مع لوائح الاستعانة بمصادر خارجية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومع الممارسات المعتمدة لدى البنوك الإسلامية النظيرة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مدونة قواعد السلوك مزودو خدمات الطرف الثالث

يشترط مصرف عجمان على مزودي خدمات الطرف الثالث الالتزام بمعايير مهنية وأخلاقية وقانونية صارمة. ولهذا الغرض، وضع المصرف مدونة قواعد سلوك خاصة بمزودي خدمات الطرف الثالث، تُبيّن المبادئ والمعايير الأساسية التي يتعين على جميع الموردين وموظفيهم وأي متعاقدين من الباطن الالتزام بها أثناء تعاملهم مع المصرف. ويُعدّ الامتثال لأحكام هذه المدونة شرطاً إلزامياً لأي مقدم خدمة يبرم اتفاقية خدمات مع المصرف.



أمن المعلومات وخصوصية البيانات

تُعد حماية بيانات العملاء وخصوصيتها، باعتبارها أحد الموضوعات الجوهرية ضمن برنامج الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاص بالمصرف، مجالاً يخضع للتحسين والتطوير المستمرين. وقد بذل المصرف جهوداً لتعزيز تطبيق إطار حماية بيانات المستهلك، بما يضمن حماية البيانات، بما في ذلك اعتماد تقنيات وأدوات جديدة لمراقبة البصمة الرقمية للمصرف، ونطاقه الخارجي، وحماية علامته التجارية.



الرشوة والفساد والسلوك الإجرامي

يتبع مصرف عجمان سياسة عدم التسامح مطلقاً مع أي ممارسات فاسدة أو سلوكيات إجرامية. ويُحظر على أعضاء مجلس إدارة مصرف عجمان وموظفيه ومورديه الانخراط في أي شكل من أشكال الفساد أو السلوك الإجرامي، بما في ذلك الاحتيال، ومخالفة أنظمة العقوبات، وغسل الأموال، والتداول بناءً على معلومات داخلية، والممارسات المناهضة للمنافسة، والرشوة والفساد، وانتهاك حقوق المستهلك وحقوق الإنسان.



سياسة تداول المطلعين

يهدف مصرف عجمان إلى العمل وفق أعلى مستويات النزاهة والشفافية، ويحظر إساءة استخدام المعلومات الجوهرية وغير المتاحة للعامة في تداول الأدوات المالية. وقد اعتمد المصرف سياسة خاصة لتداول المطلعين، تنطبق على جميع الأشخاص (بما في ذلك أعضاء مجلس إدارة مصرف عجمان والإدارة التنفيذية) الذين لديهم إمكانية الوصول إلى المعلومات الجوهرية وغير المتاحة للعامة أو الذين يطلعون على معلومات داخلية قبل الإفصاح عنها للجمهور.

وتهدف هذه السياسة إلى ما يلي:

- ضمان الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية للسلوك؛
- الحد من المخاطر المحتملة الناشئة عن تعامل أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف (وغيرهم من المطلعين) في أوراق المصرف المالية؛
- تحديد العقوبات المترتبة على عدم الالتزام بسياسة التداول بناءً على معلومات داخلية؛
- تقليل مخاطر مخالفة أي متطلبات قانونية أو تنظيمية ذات صلة، وتجنب حالات تعارض المصالح مع المصرف و/أو عملائه، وذلك من خلال ضمان تداول أوراق المصرف المالية فقط في الحالات التي لا يوجد فيها تعارض مصالح.



نموذج حوكمة المخاطر لدينا

يتحمل مجلس الإدارة والإدارة العليا، مسؤولية وضع أهداف مصرف عجمان والاستراتيجيات العامة لتحقيق تلك الأهداف، وإنشاء هيكل الحوكمة اللازمة لإدارة المخاطر. ويضطلع مجلس الإدارة بدور الإشراف على نظام الرقابة الداخلية للمصرف، وعمليات إدارة المخاطر، وسلامة التقارير المالية، كما يرأس الإطار الأخلاقي والثقافة المؤسسية ومدونة قواعد السلوك الخاصة بالمصرف. كذلك يشرف مجلس الإدارة على تصميم وتنفيذ ومراقبة الضوابط الداخلية بما يدعم تحقيق الأهداف المؤسسية.

وتتولى الإدارة العليا لمصرف عجمان تنفيذ الاستراتيجيات والأهداف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، مع ضمان توافر العمليات والضوابط المناسبة. كما تقدم الإدارة العليا تقارير منتظمة وفي الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة حول أداء المصرف، بما في ذلك مستويات التعرض للمخاطر، وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وحالة الامتثال.

واستجابةً لتزايد التدقيق التنظيمي والزيادة المتنامية للمخاطر في القطاع المصرفي، يواصل مصرف عجمان تعزيز نموذج حوكمة المخاطر لديه لضمان وضوح المساءلة، وفعالية التحدي الرقابي، والتصعيد المناسب وفي الوقت المناسب للمخاطر الجوهرية. ويتوافق إطار «خطوط الدفاع الثلاثة» المعتمد لدى المصرف مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ويعكس أفضل الممارسات المطبقة لدى المؤسسات المصرفية الإسلامية الإقليمية. وقد صُمم نموذج حوكمة المخاطر في مصرف عجمان لتلبية المتطلبات التنظيمية وترسيخ الممارسات المعتمدة في القطاع. ويستند نموذج المخاطر لدينا إلى إطار خطوط الدفاع الثلاثة، على النحو الموضح أدناه:

تصنيف المخاطر

مخاطر السلوك	مخاطر تركيز الائتمان	مخاطر الامتثال	المخاطر الاستراتيجية	مخاطر النماذج
مخاطر السيولة	مخاطر السوق	المخاطر التشغيلية	مخاطر معدل الربح	مخاطر الائتمان
	أمن المعلومات	مخاطر الحوكمة	مخاطر السمعة	

خط الدفاع الأول

العمليات	الخزينة	الائتمان	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
المالية	تقنية المعلومات	الموارد البشرية	التسويق و الاتصالات	الشؤون القانونية

خط الدفاع الثاني

الامتثال	الرقابة الشرعية الداخلية	إدارة المخاطر
----------	--------------------------	---------------

خط الدفاع الثالث

التدقيق الداخلي	الرقابة الشرعية الداخلية
-----------------	--------------------------

خط الدفاع الأول

يتكوّن خط الدفاع الأول من الموظفين العاملين في الصفوف الأمامية ضمن وحدات الأعمال والوظائف المساندة الذين يتولون تنفيذ العمليات اليومية للمصرف، ويُعدّون المصدر الرئيسي للمخاطر. وتتبع وحدات الأعمال والوظائف المساندة في مصرف عجمان منهجية منتظمة لإدارة المخاطر، كما تقوم بتطبيق الضوابط الداخلية وغيرها من إجراءات الاستجابة للمخاطر لمعالجة المخاطر المرتبطة بعمليات المصرف.

وتقع على عاتق وحدات الأعمال والوظائف المساندة مسؤولية الإدارة الفعالة للمخاطر والإبلاغ الدوري عن المخاطر التي يتم اكتشافها. وتشمل وحدات الأعمال في مصرف عجمان الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزّانة، بينما تشمل الوظائف المساندة إدارات مثل الائتمان والمالية والعمليات وتقنية المعلومات وغيرها.

وبصفتها خط الدفاع الأول في المصرف، فإن على هذه الجهات:

- التعاون مع خطوط الدفاع الأخرى من خلال تبادل المعلومات وتنسيق الجهود، بما يضمن اتباع نهج شامل لإدارة المخاطر.
- تحدد وتقيم المخاطر المرتبطة بالأنشطة التشغيلية، بما في ذلك فهم المخاطر المحتملة واحتمالية حدوثها وتأثيراتها المحتملة على أهداف المصرف.
- تطبق وتلتزم بسياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بهدف الحد من المخاطر.
- تلتزم بالقوانين واللوائح والسياسات الداخلية ذات الصلة، بما في ذلك حدود تقبل المخاطر المرتبطة بالأنشطة التشغيلية.
- عند وقوع أي حدث ينطوي على مخاطر، تدعم خط الدفاع الثاني في التحقيق في الحادث وتحليل أسبابه الجذرية وتنفيذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمنع تكراره.



خط الدفاع الثاني

يشمل خط الدفاع الثاني في مصرف عجمان إدارة المخاطر وإدارة الامتثال وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف. ويهدف خط الدفاع الثاني إلى التأكد من أن أنظمة الرقابة وإجراءات إدارة المخاطر التي يطبقها خط الدفاع الأول مصممة بصورة ملائمة وفعّالة.

تتولى إدارة المخاطر، برئاسة رئيس إدارة المخاطر، توفير إشراف مستقل على إدارة المخاطر في المصرف. وتشمل مسؤوليات إدارة المخاطر وضع السياسات والإجراءات، وتطوير النماذج اللازمة لتقدير المخاطر، وإدارة المخاطر بصورة شاملة على مستوى المصرف. كما تقوم الإدارة بمهام تتعلق بتحديد المخاطر، وإجراء تحليلات المخاطر، وتحليل البيانات، وإعداد التقارير التي تتضمن الملاحظات والرؤى ذات الصلة.

وقد واصلت إدارة المخاطر تطوير قدراتها بما يتجاوز نطاق الإشراف التقليدي على المخاطر، مع تركيز متزايد على التحليلات الاستشرافية للمخاطر، واختبارات الضغط، وتحليل السيناريوهات. ووفقاً للممارسات المتبعة في البنوك الإسلامية النظيرة، يتم تدريجياً دمج المخاطر المرتبطة بالشأن المناخي، واعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومخاطر التركز، وسيناريوهات ضغوط السيولة ضمن تقييمات المخاطر المؤسسية للمصرف والتقارير المقدمة إلى مجلس الإدارة.

وتعمل إدارة الامتثال في المصرف، تحت إشراف رئيس إدارة الامتثال، بوصفها جهة رقابية مستقلة وموضوعية وذات صلاحيات، بهدف ضمان التزام المصرف بجميع القوانين واللوائح والتعليمات الرقابية المعمول بها. وتتولى هذه الإدارة تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر الامتثال بشكل استباقي، بما في ذلك المخاطر الناشئة عن المتطلبات المحلية والدولية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار التسلح، بالإضافة إلى الالتزامات التنظيمية الأخرى.

كما تقدم إدارة الامتثال تقارير شاملة وفي الوقت المناسب إلى الإدارة العليا بشأن الوضع العام لمخاطر الامتثال والجرائم المالية في المصرف، مع التركيز بشكل خاص على مجالات المخاطر المستجدة أو المرتفعة. وتضمن الإدارة الالتزام الكامل بكافة اللوائح والمعايير والمتطلبات الرقابية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتُعد الجهة الأساسية المسؤولة عن مسائل الامتثال التنظيمي.

وبالإضافة إلى ذلك، تؤدي إدارة الامتثال دور المستشار الموثوق وخط الدفاع الثاني الفعّال، من خلال تقديم التوجيه المتخصص، والتأكيد المستقل، والإشراف القوي، والمراجعة الموضوعية لأعمال خط الدفاع الأول. ويتجلى هذا الدور بصورة خاصة في المجالات التي تنطوي على مخاطر مرتفعة تتعلق بالجرائم المالية أو العقوبات أو المخاطر التنظيمية، مما يساهم في تعزيز ثقافة امتثال قوية وضمان إدارة المخاطر بحكمة واتساق وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ومستوى تقبل المخاطر المعتمد لدى المصرف.

خط الدفاع الثالث

يتكوّن خط الدفاع الثالث من إدارة التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الشرعي، ويعملان بالتنسيق مع خطي الدفاع الأول والثاني بهدف تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وممارسات إدارة المخاطر على مستوى المصرف، بما يساهم في تعزيز المساءلة والشفافية والحوكمة المؤسسية. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي إجراء مراجعة مستقلة لعمليات إدارة المخاطر والأنشطة التي تقوم بها وحدات الأعمال والوظائف المساندة في مصرف عجمان. ومن خلال عملها بوصفها جهة مستقلة وموضوعية، توفر إدارة التدقيق الداخلي ضمانات للإدارة العليا وللمجلس الإدارة بشأن كفاءة وفعالية عمليات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة في المصرف.

كما تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي في مصرف عجمان بإجراء عمليات تدقيق شرعي، ومراقبة مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية، والتأكد من كفاية الإجراءات الداخلية وأطر الحوكمة الشرعية. ولضمان استقلاليتها، تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي برفع تقاريرها ونتائج أعمالها مباشرة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وإلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

التدقيق والرقابة الداخلية

يعدّ الإشراف على التقارير المالية وسلامة الإفصاحات المالية لمصرف عجمان من المهام الأساسية التي يقوم بها مجلس الإدارة. ويضمن المجلس وجود وظائف شاملة ومستقلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق، بالإضافة إلى نظام فعال شامل للرقابة الداخلية. وتساعد لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة المجلس في أداء مسؤولياته المتعلقة بضمان بيئة رقابية داخلية فعّالة، كما تعتمد خطة التدقيق الداخلي السنوية، وتراقب فعالية إدارة التدقيق الداخلي والإجراءات المتخذة لمعالجة أية مواطن نقص تم تحديدها.

المدقق الخارجي	
أ. نبذة عن مدقق حسابات مصرف عجمان	
بيانات مدقق حسابات المصرف	تضم شركة ديلويت الإمارات أكثر من 2,200 مهني متخصص يتوزعون على خمسة مكاتب ممارسة في كل من أبو ظبي، ودبي، والفجيرة، ورأس الخيمة، والشارقة. وتُعد ديلويت شركة خدمات متكاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتمتلك أقسام ممارسة متطورة تعمل على خدمة قطاعات متنوعة.
ب. بيان الرسوم والتكاليف المتعلقة بالتدقيق أو الخدمات التي يقدمها المدقق الخارجي	
اسم مكتب التدقيق	ديلويت آند توش الشرق الأوسط.
اسم شريك التدقيق	جولي كساب
عدد السنوات التي عُيّن فيها مكتب التدقيق كمدقق خارجي للمصرف	سنتان
عدد السنوات التي عُيّن فيها شريك التدقيق لتدقيق حسابات المصرف	سنتان
إجمالي رسوم التدقيق لعام 2025 (بالدرهم الإماراتي)	815,000 درهم إماراتي + ضريبة القيمة المضافة.
طبيعة ووصف الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق والمقدمة من المدقق الخارجي	• إصدار خطاب تأكيد بشأن برنامج الصكوك. • تقييم الثغرات في الرقابة الداخلية على التقارير المالية وتقديم خدمات ضمان الجودة.
إجمالي الرسوم لخدمات غير التدقيق لعام 2025 (بالدرهم الإماراتي)	1,050,354 درهم إماراتي + ضريبة القيمة المضافة
تم التعاقد مع شركة إنست ويونغ الشرق الأوسط في عام 2025 لإصدار خطاب تأكيد بخصوص إصدار الصكوك (بصفحتها المدقق السابق للبيانات المالية لعام 2023).	453,921 درهماً إماراتياً + ضريبة القيمة المضافة
الرقابة الداخلية	
آلية تعامل إدارة التدقيق الداخلي مع أي مشكلات محددة داخل المصرف (إن وجدت)	يتم إبلاغ نتائج التدقيق -إن وجدت- من قبل قسم التدقيق الداخلي إلى الإدارات المعنية داخل المصرف وإلى الإدارة العليا. كما يتم إطلاع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على مستجدات الإجراءات المتخذة لمعالجة نتائج التدقيق خلال الاجتماع الربع سنوي.
عدد التقارير الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي إلى مجلس إدارة المصرف	تم إصدار 60 تقريراً خلال عام 2025
الامتثال	
تفاصيل الغرامات (إن وجدت) في عام 2025 وكيفية تجنب تكرارها في المستقبل	لا يوجد

الأفراد والثقافة

تعزيز الأداء من خلال الهدف والشغف والموارد البشرية

في عام 2025، واصل مصرف عجمان تعزيز ثقافة الأداء العالي من خلال استقطاب الكفاءات المناسبة، وتحسين تجربة الموظفين، وبناء القدرات بما يتماشى مع الأولويات الاستراتيجية للمصرف ومع المبادئ الأربعة الأساسية لقيمه المؤسسية، وهي: الأفراد، والفرص، والعمليات، والمنتجات. وقد دعمت مبادرات الموارد البشرية في مصرف عجمان جهود التحول المستمر في الأعمال والتحول الرقمي، مما أسهم في إحداث تغيير تنظيمي إيجابي، مع ترسيخ قيم المصرف وأساليب العمل المعتمدة ضمن إطار عمل مؤسسي يقوم على: النمو المتميز، وفرق العمل المرنة، والتحسين المستمر، وتقديم تجربة استثنائية.

التوطين: أولوية استراتيجية

يُعد برنامج توطين الوظائف أولوية استراتيجية لمصرف عجمان وعنصراً أساسياً في دعم استدامته طويلة الأجل ودعم خطة التحول المؤسسي. ويواصل المصرف الاستثمار في الكفاءات الوطنية الإماراتية في مختلف المراحل المهنية، بدءاً من برامج الخريجين وحتى المناصب القيادية العليا، بما يضمن تطوير قاعدة قوية من الكفاءات الوطنية المؤهلة للمستقبل.

حتى 31 ديسمبر 2025، بلغ عدد موظفي مصرف عجمان 220 مواطناً إماراتياً، بنسبة توطين بلغت 35.31%. وشكّلت النساء 65% من القوى العاملة الإماراتية، بينما شغل مواطنو دولة الإمارات 35% من المناصب الإدارية التنفيذية، مما يعكس تزايد تمثيل المواطنين الإماراتيين في مستويات الإدارة المتوسطة والعليا. وتُبرز هذه المؤشرات المتميزة التزام المصرف المستمر بتعزيز القيادة الوطنية، وتطوير الكفاءات المؤهلة للمستقبل، وتحسين جاهزية القيادة في جميع أنحاء المؤسسة.

استناداً إلى منصة المصرف الرئيسية لتطوير المواهب "إثراء"، والمتوافقة مع البرامج الوطنية لتنمية الكفاءات لدولة الإمارات العربية المتحدة من خلال مجلس تنافسية الكوادر الإماراتية "نافس"، تجاوز مصرف عجمان مقاييس التوظيف قصيرة الأجل، واتجه إلى إنشاء مسارات مهنية مستدامة وذات أثر فعلي. وقد تم إيلاء اهتمام خاص لمجالات النمو الحيوية، بما في ذلك الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والخدمات المصرفية الرقمية.

وتقديرًا لهذه الجهود، حصل مصرف عجمان على المركز الأول ضمن فئة المؤسسات متوسطة الحجم في قطاع الخدمات المصرفية خلال جوائز نافس في أكتوبر 2025. ويؤكد هذا الإنجاز التزام القيادة في المصرف بتعزيز سياسة توطين الوظائف وترسيخ الكفاءات الإماراتية كعنصر محوري في استراتيجية النمو والمساهمة الوطنية للمصرف.

أبرز إنجازات عام 2025 (باختصار):

إتمام تعيين 271 موظفاً في وظائف تخصصية ووظائف ذات حجم توظيف مرتفع.
تقديم ما مجموعه 13,814 ساعة تدريبية وتعليمية على مستوى المصرف.
مشاركة 9 موظفين في برامج تدريبية خارج الدولة وتجارب تعليمية عالمية.
إطلاق أول استبيان لقياس مشاركة ورضا الموظفين في ديسمبر 2024 باللغتين العربية والإنجليزية.
تكريم ما مجموعه 350 موظفاً من خلال مبادرات متنوعة، منها: المكافآت الفورية، وجائزة التميز المؤسسي، وجائزة التدريب الداخلي، وجائزة التميز في خدمة العملاء، وجائزة التميز المالي، وجائزة التميز في العمليات، وقوائم التقدير، وغيرها من المبادرات على مستوى المصرف. كما تم منح 109 موظفين جوائز التميز المؤسسي ضمن فئات متعددة.
تنفيذ عدة مشاريع للأتمتة والتحول الرقمي في عمليات الموارد البشرية.
إدخال تحسينات على المزايا الوظيفية بهدف تعزيز رفاة الموظفين وزيادة معدلات الاحتفاظ بهم.

استقطاب المواهب ودمجها لدعم النمو

قام فريق استقطاب المواهب بتنفيذ مبادرات توظيف استراتيجية شملت إقامة شراكات مع الجامعات، والشبكات المهنية، ووكالات التوظيف، مع تحقيق كفاءة عالية في إجراءات التوظيف والاندماج الوظيفي. وخلال عام 2025، نجح الفريق في إتمام 271 عملية توظيف، مع استقطاب مرشحين ذوي كفاءة عالية لشغل وظائف تخصصية ووظائف ذات حجم توظيف كبير. كما أسهمت عمليات النقل الداخلي في تحسين توزيع الكفاءات داخل المصرف.

التعلم وبناء القدرات

ظل التعلم والتطوير من الأولويات الأساسية للموارد البشرية في مصرف عجمان خلال عام 2025، حيث شكّل ركيزة لدعم النمو المهني للأفراد وبناء القدرات المؤسسية على مستوى المصرف. وخلال العام، قدّم المصرف ما مجموعه 13,814 ساعة تدريبية، مع استثمار مركز في تطوير القيادات، وتعزيز الخبرات الفنية، وتنمية المهارات المستقبلية المتوافقة مع الأهداف الاستراتيجية.

وفي عام 2025، حصل خمسة من موظفي مصرف عجمان بنجاح على شهادة اعتماد تقييم الوظائف المهنية، مما أسهم في تعزيز القدرات الداخلية في مجال هيكله الوظائف وإدارة وتنظيم القوى العاملة.

كما استمر الانفتاح على الخبرات التعليمية الدولية من خلال المشاركة في برامج ومنتديات عالية التأثير، شملت: القيادة الاستراتيجية في عصر التغيرات الجذرية، وبرنامج كامبريدج للقيادة في التمويل الإسلامي لعام 2025، وبرنامج إتيان إدارة السيولة الإسلامية، والندوة الدولية لتقنية المعلومات لعام 2025 في مدينة برشلونة. وتسهم هذه الاستثمارات التعليمية الموجهة في تعزيز جاهزية التعاقد الوظيفي، وتطوير القدرات التخصصية، ودعم أجندة التحول الشامل للمصرف.

الاستماع إلى الموظفين: المشاركة واتخاذ الإجراءات

عزّز مصرف عجمان ثقافة الاستماع إلى الموظفين من خلال إطلاق أول استبيان لقياس مشاركة الموظفين في ديسمبر 2024، والذي أُجري باللغتين العربية والإنجليزية، وأصبح ممارسة سنوية معتمدة. وبنسبة مشاركة قوية بلغت 85%، وقّر الاستبيان معلومات مهمة حول آراء الموظفين، مبرزاً نقاط القوة وفرص التحسين. وقد بلغ مؤشر المشاركة العام 69%.

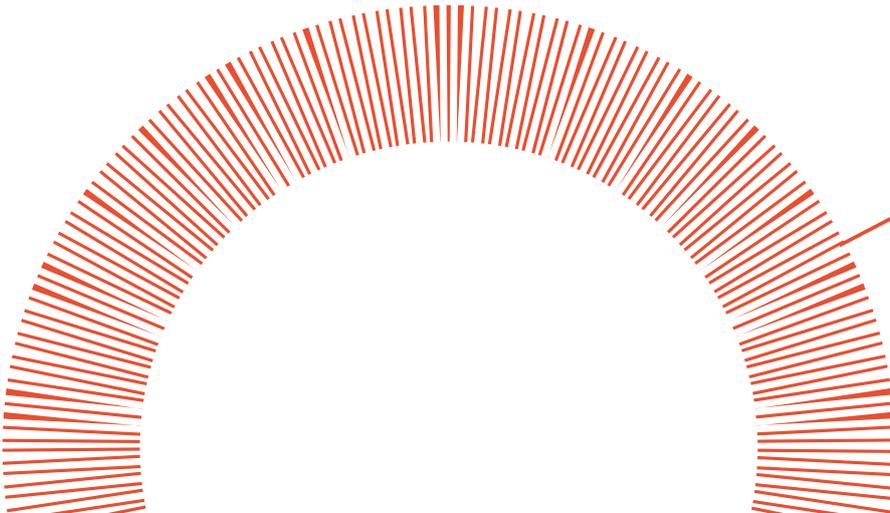
وشملت مجالات التحسين الرئيسية التي تم تحديدها: اتخاذ الإجراءات، وإعطاء الملاحظات والتقدير، والتعاون والتواصل. واستجابة لذلك، انتقل المصرف بسرعة من مرحلة تحليل النتائج إلى التنفيذ العملي من خلال إنشاء فرق عمل متخصصة برعاية الإدارة العليا، بهدف تحقيق تغييرات ملموسة.

وخلال عام 2025، نفذت هذه الفرق مبادرات موجهة تهدف إلى تعزيز الترابط والشفافية والشمول المؤسسي. وشملت هذه المبادرات: اجتماعات مباشرة بين الرئيس التنفيذي والموظفين من المستويات الوظيفية المختلفة، وجلسات حوار مفتوحة مع اللجنة التنفيذية، ولقاءات تواصل غير رسمية بين الموظفين والإدارة، وبرنامج بناء فرق العمل المؤسسية، وجوائز التميز المؤسسي، بالإضافة إلى تطوير برامج التقدير والتحفيز. وقد أسهمت هذه الإجراءات مجتمعة في ترسيخ ثقافة الانفتاح وسهولة الوصول إلى القيادة وتعزيز التواصل المتبادل داخل المؤسسة.

وقد انعكس أثر هذا النهج المؤسسي الموجّه والمدروس بوضوح في نتائج استبيان مشاركة الموظفين لعام 2025، حيث سجّل معدل مشاركة مرتفعاً بلغ 87%، ومؤشر مشاركة وصل إلى 75%، أي بزيادة قدرها ست نقاط مقارنة بالعام السابق. ويُظهر هذا التحسن كيف أن الاستماع إلى الموظفين، واتخاذ الإجراءات بناءً على ملاحظاتهم، واستمرار تفاعل القيادة، يترجم بصورة مباشرة إلى تعزيز الروابط بين الموظفين ومشاركتهم داخل مصرف عجمان.

رفاه الموظفين وتعزيز الشعور بالانتماء

استمر الاهتمام برفاء الموظفين كأولوية رئيسية. وقد تم تصميم برنامج العافية الشهري للمصرف وأنشطته لدعم الصحة العاطفية والاجتماعية والجسدية للموظفين. كما أسهمت الفعاليات الاجتماعية وأنشطة بناء روح المجتمع المؤسسي، مثل الاحتفال بيوم المرأة الإماراتية ويوم الفعاليات الاجتماعية، في تعزيز الترابط والشمول داخل المصرف.



التخطيط للتعاقب الوظيفي

يُعد التخطيط للتعاقب الوظيفي عنصراً أساسياً في منهج إدارة المخاطر لدى مصرف عجمان، حيث يضمن استمرارية القيادة والاستدامة طويلة الأجل للمصرف. ويسهم إطار التعاقب الوظيفي المتكامل في دعم النمو المستدام، وتعزيز الاستقرار المالي، والمحافظة على ثقة المساهمين.

- ويرتكز إطار التخطيط للتعاقب الوظيفي في المصرف على خمسة أهداف رئيسية:
- تحديد الوظائف الحيوية والمناصب القيادية الأساسية والقدرات الجوهرية على مستوى المصرف.
- تقييم الكفاءات ووضع مسارات مهنية واضحة لتعزيز الإبقاء على الموظفين.
- تسريع تطوير القيادات لضمان الجاهزية المستقبلية.
- ضمان استمرارية الأعمال من خلال الإدارة الاستباقية للمخاطر.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وفي نوفمبر 2025، أجرى المصرف تقييماً للكفاءات ذات الإمكانات العالية على مستوى الإدارة الثاني، وذلك بهدف تعزيز إطار التخطيط للتعاقب الوظيفي. كما يتم استخدام نموذج تصنيف الكفاءات القيادية لتعزيز عمق خطط التعاقب الوظيفي وجاهزية القيادات، ويجري تعميم هذا النموذج على جميع المستويات التنظيمية لدعم تغطية شاملة لخطط التعاقب ووضع خطط تطوير فردية موجهة لكل موظف. ويجري حالياً العمل على تحديد الوظائف الحيوية في مختلف إدارات المصرف.

التطلعات المستقبلية

يؤكد مصرف عجمان التزامه المستمر بتعزيز بيئة عمل عالية الأداء، تقوم على التميز والابتكار والنجاح المشترك. وخلال الفترة القادمة، سيركّز المصرف على تعزيز القدرات التنظيمية من خلال مسارات تطوير مهنية موجهة، ودعم نتائج توظيف الوظائف عبر إنشاء قنوات منظمة لتنمية الكفاءات وأطر واضحة للتدرج الوظيفي، وتسريع تحسين تجربة الموظفين من خلال التوسع في الأتمتة وتبسيط الإجراءات، إضافة إلى معالجة فجوة المشاركة الوظيفية مقارنة بالمعايير السوقية من خلال تنفيذ إجراءات واضحة ومركزة وقابلة للقياس.

تعزيز تجربة الموظفين من خلال عمليات الموارد البشرية

خلال عام 2025، عملت إدارة عمليات الموارد البشرية على تطوير مستوى الخدمات ورفع الكفاءة التشغيلية من خلال تنفيذ مشاريع موجهة للأتمتة وتحسين الإجراءات، بما يدعم توفير تجربة أسرع وأكثر بساطة للموظفين. وقد شملت مشاريع الأتمتة تنفيذ أنظمة لطباعة الخطابات الرسمية، وأتمتة احتساب ساعات العمل الإضافية والمطالبات المالية، وأتمتة حساب وصراف مستحقات نهاية الخدمة.

كما تم إدخال عدة تحسينات على المزايا الوظيفية، شملت تقديم ميزة تمويل ميسر تعادل خمسة رواتب أساسية للموظفين الذين أمضوا أكثر من خمس سنوات في الخدمة، ومنح سلفة إيجار للموظفين الجدد دون حد أقصى، وإتاحة سلفة راتب مرتين سنوياً، وتقديم دعم تكاليف الانتقال للموظفين الجدد. وتساهم هذه التحسينات في تعزيز الاحتفاظ بالموظفين، وتحسين رفاههم المالي، وتقوية القيمة الإجمالية المقدمة لهم من قبل المصرف.

المكافآت وتطوير الهيكل التنظيمي

خلال العام الماضي، نفذت إدارة المكافآت وتطوير التنظيم المؤسسي مبادرات رئيسية هدفت إلى تعزيز الحوكمة، وتحسين تجربة الموظفين، وبناء القدرات التنظيمية. ومن أبرز هذه المبادرات تطبيق بدل خاص بالوظائف الرقابية خلال عام 2025 لتعزيز الالتزام التنظيمي واستقلالية الأدوار، واعتماد منهجية مرجعية لمقارنة الرواتب وفق معايير السوق لتعزيز دقة وعدالة أنظمة التعويضات وتنافسيتها، وتطوير نظام إدارة أداء الموارد البشرية من خلال إضافة وحدة مخصصة أكثر سهولة في الاستخدام مع إمكانية الوصول إلى بيانات الأداء السابقة.

كما تم تعزيز آليات اتخاذ القرار المبنية على البيانات من خلال تحسين أنظمة التقارير، وتنقية البيانات، وتقوية أسس التحليل الإحصائي. ويعكس مشروع الأتمتة المرتقب لخطابات المكافآت تركيز المصرف على الكفاءة والدقة والتحسين المستمر.





معلومات مجلس الإدارة

نظرة عامة على مجلس الإدارة

يهدف مجلس إدارة مصرف عجمان إلى إرساء التوجه القيادي من أعلى مستوى وترسيخ ثقافة واضحة وفعالة للحوكمة المؤسسية في المصرف، فضلاً عن ضمان الالتزام بأعلى المعايير وأفضل الممارسات في مجال الحوكمة المؤسسية، مع مراعاة جميع القوانين واللوائح والمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

ويتمتع مجلس إدارة مصرف عجمان بالصلاحيات اللازمة لإدارة أعمال المصرف وتحقيق أهدافه المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ولا يقيد أو يحد من صلاحيات وسلطات مجلس الإدارة إلا ما تنص عليه القوانين السارية أو النظام الأساسي لمصرف عجمان أو أي قرار صادر عن الجمعية العمومية للمصرف. ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الأساسية عن حماية مصالح مصرف عجمان من خلال توجيه أعمال المصرف ومراقبة شؤونه.

كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد التوجه الاستراتيجي العام والإطار العام للسياسات الخاصة بمصرف عجمان. ويتم تنفيذ هذه المسؤولية من خلال إشراف المجلس على إدارة المصرف، والتي تتولى المسؤولية عن الإدارة اليومية للأعمال. ويقوم المجلس كذلك بوضع معايير السلوك المهني، بما في ذلك تحديد الإطار الأخلاقي العام للمصرف، وضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها، ووضع معايير الممارسات والتقارير المالية، والمعايير النوعية للعمليات والخدمات، وغيرها من المعايير التي تعكس رؤية المجلس بشأن إدارة الأعمال بما يحقق مصالح المصرف بالطريقة المثلى.

ويتحمل مجلس الإدارة أيضاً مسؤولية التأكد من أن الإدارة تحافظ على نظام رقابة داخلية يوفر ضماناً لفعالية وكفاءة العمليات، ودقة التقارير المالية، والالتزام بالقوانين واللوائح. وعند أداء هذه المسؤولية، يراعي المجلس ما يتناسب مع طبيعة أعمال المصرف وسماعته، وأهمية المخاطر المالية وغيرها من المخاطر الملازمة للأعمال، وكذلك التوازن بين تكاليف تطبيق أنظمة الرقابة والفوائد الناتجة عنها.

عدالة التنوع بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة

انتخاب أول عضوة في مجلس الإدارة — السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن

يُقر مجلس الإدارة بأهمية عدالة التنوع بين الجنسين والتنوع الاجتماعي والعرقي، وبالدور الإيجابي الذي يساهم به التنوع في تعزيز فعالية مجلس الإدارة. ويتم أخذ مبدأ التنوع بعين الاعتبار عند النظر في التعيينات على مستوى مجلس الإدارة والإدارة العليا.

وانتهت مدة عضوية مجلس الإدارة البالغة ثلاث سنوات في عام 2024، وتم إجراء انتخابات أعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في أبريل 2024. وقد تم انتخاب السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن عضواً في مجلس الإدارة خلفاً لعضو مجلس الإدارة المنتهية عضويته، ورحب المصرف بانضمام السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن كأول امرأة تنضم إلى مجلس الإدارة، حيث بلغت نسبة تمثيل المرأة في المجلس 14.29%.



اختيار واعداد وتدريب وتقييم أعضاء مجلس الإدارة

وتتولى لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة تحديد أو ترشيح المرشحين لعضوية المجلس، ويتم تقييمهم وفقاً لمعايير الملاءمة والكفاءة والمتطلبات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعضوية المجلس وتشكيله. وبعد ذلك، يتم ترشيح المرشحين المؤهلين الذين يستوفون متطلبات المصرف والمعايير التنظيمية لانتخابهم من قبل الجمعية العمومية

ويواصل مجلس الإدارة، من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت، التأكد من أن مجالات الخبرة المطلوبة ممثلة ضمن التشكيل الحالي للمجلس.

وتشمل مراحل عملية اختيار أعضاء مجلس الإدارة ما يلي:

1. تحديد المرشحين
2. التقييم
3. الترشيح
4. الانتخاب
5. التهيئة والتعريف بالمهام

سياسة تحديد واختيار وإعداد أعضاء المجلس

يدرك مصرف عجمان الأهمية الجوهرية لدور مجلس الإدارة في ضمان حماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين، وضمان إدارة المصرف وتوجيهه نحو تحقيق أهدافه مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها وتعزيز نجاحه على المدى الطويل. ويرتبط تحقيق هذه الأهداف بالحفاظ على التشكيل المناسب لمجلس الإدارة، بحيث يضم أعضاء يتمتعون بمجموعين بالتوازن المطلوب من المهارات اللازمة لفعالية المجلس.

وخلال عام 2025، قام مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسة مطورة لتحديد واختيار واعداد أعضاء مجلس الإدارة، متضمنة التحديثات التنظيمية وأفضل الممارسات المعتمدة في القطاع، وذلك لضمان وجود عملية حديثة وواضحة ودقيقة لتحديد واختيار واعداد الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة.

اعداد أعضاء مجلس الإدارة

يوفر مصرف عجمان برنامجاً شاملاً ومتكاملاً لإعداد أعضاء مجلس الإدارة الجدد، يتم تصميمه بما يتناسب مع مهامهم وخبراتهم ومهاراتهم. ويتضمن برنامج التهيئة اجتماعات مع أعضاء مجلس الإدارة الآخرين والإدارة التنفيذية، إضافة إلى تقديم إرشادات شاملة حول واجبات ومسؤوليات أعضاء المجلس، ويغطي البرنامج الموضوعات التالية:

- حوكمة المصرف وهيكله التنظيمي
- مدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة
- الأعمال والاستراتيجية
- إطار السياسات المعتمد
- إدارة المخاطر
- البيئة التنظيمية والرقابية
- مسائل أخرى ذات أهمية جوهرية

اختيار أعضاء مجلس الإدارة

تحدد سياسة تحديد واختيار وتهيئة أعضاء مجلس الإدارة في مصرف عجمان الإطار العام لعملية اختيار أعضاء المجلس. ويشترط في المرشحين لعضوية مجلس الإدارة توافر معايير الأمانة والمعرفة والخبرة والتوافق المهني والالتزام، وذلك وفقاً للوائح والأنظمة المعمول بها.

تبدأ عملية تعيين أعضاء مجلس الإدارة بتحديد المرشحين المحتملين، ويتم ذلك عند شغور أحد مقاعد المجلس، أو عند الحاجة إلى تعيين عضو جديد بعد انتهاء مدة المجلس، أو في حالات التعاقب الوظيفي نتيجة التقاعد المقرر أو وفاة أحد الأعضاء.

برنامج تدريب مجلس الإدارة

حرصاً على إرساء أسس فعّالة للحوكمة المؤسسية، وتمكين أعضاء مجلس الإدارة من الإلمام بالتطورات الاقتصادية والتنظيمية العالمية السائدة، يقوم مصرف عجمان بإعداد برامج تدريب سنوية تهدف إلى ضمان فهم أعضاء المجلس لدوارهم الجوهريه وواجباتهم القانونية ومسؤولياتهم الاستراتيجية. ويسهم ذلك في تعزيز مستوى الحوكمة، وتحسين عملية اتخاذ القرار، وإدارة المخاطر، وتحقيق النجاح المؤسسي الشامل، من خلال مواهمة أعمال المجلس، وتنمية المهارات، وضمان الالتزام بالأنظمة، وتعزيز القيادة الفعالة. وقد أتم المصرف تنفيذ ستة برامج تدريبية خلال عام 2024، وبدأ باتخاذ الإجراءات اللازمة لاعتماد موضوعات البرامج التدريبية لعام 2025.

التقييم السنوي لمجلس الإدارة

يجري مجلس الإدارة تقييماً سنوياً لأدائه وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها. ويتوجه من المجلس، قام المصرف بالاستعانة بجهة خارجية مستقلة لإجراء تقييم شامل ومستقل لأداء مجلس الإدارة ككل، ولجان المجلس، وأعضاء المجلس عن عام 2024. وشمل التقييم بصورة عامة عدة محاور، منها الاستراتيجية، وهيكل وتشكيل المجلس، وآليات عمل المجلس، ومهارات وخبرات الأعضاء، والعلاقة مع الأطراف المعنية، ومستوى الشفافية والإفصاح، إلى جانب محاور أخرى ذات صلة. ويتم دراسة التوصيات الناتجة عن هذا التقييم واعتماد ما يلزم منها بهدف تعزيز الحوكمة. كما بدأ المصرف بتنفيذ عملية التقييم الداخلي لمجلس الإدارة لعام 2025 وفق منهجية مماثلة.



ملكية أعضاء مجلس الإدارة للأسهم

تشمل ملكية وتداول أسهم المصرف خلال عام 2025 من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم.

الاسم	أعضاء مجلس الإدارة	الأسهم المملوكة بتاريخ 1 يناير 2025	إجمالي المبيعات	إجمالي المشتريات	الأسهم المملوكة بتاريخ 31 ديسمبر
سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي	رئيس مجلس الإدارة	60,681,336	-	14,245,041	74,926,377
سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	103,916,568	-	30,500,000	134,416,568
السيد محمود خليل أحمد الهاشمي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد عبدالله محمد حسن الحوسني	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد علي راشد حميد المزروعى	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-



المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتمد مصرف عجمان سياسة خاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تهدف إلى وضع المبادئ التوجيهية اللازمة لتحديد وإدارة حالات تعارض المصالح الفعلية أو المحتملة داخل المصرف. وتحدد هذه السياسة القواعد الأساسية التي تضمن أن القرارات المتعلقة بهذه المعاملات تتم بما يحقق أفضل مصالح مصرف عجمان ومساهمييه وعملائه.

ويلتزم أعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح للمصرف عن جميع المصالح والعلاقات التي قد تؤثر أو يُحتمل أن يُنظر إليها على أنها تؤثر في قدرتهم على أداء مهامهم كأعضاء في مجلس الإدارة. ويتم تسجيل جميع هذه المصالح المصرح بها في سجل المصالح الخاص بمجلس الإدارة. وفي حال كان لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية في أي موضوع يُعرض على المجلس، فإنه يلتزم بالإفصاح عنها للمجلس في أقرب فرصة ممكنة، سواء كانت هذه المصلحة مدرجة مسبقاً في سجل المصالح أم لا. كما تُعرض جميع المعاملات التي قد يكون لأي عضو في مجلس الإدارة و/أو أطراف ذات علاقة مصلحة محتملة فيها على المجلس، لمراجعتها والموافقة عليها. ولا يشارك أي عضو مجلس إدارة لديه مصلحة في مناقشة هذه الموضوعات أو التصويت عليها.

وخلال عام 2025، تم تنفيذ جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي وافق عليها مجلس الإدارة على أساس تجاري مستقل وعادل. ولم يشارك الأعضاء الذين لديهم تعارض محتمل في المصالح في المناقشات ذات الصلة أو في عملية التصويت. وقد أُجريت هذه المعاملات في إطار العمليات التشغيلية اليومية لمصرف عجمان.

أولاً: المعاملات

بيانات السنة المالية 2024			بيانات السنة المالية 2025			
الإجمالي (ألف درهم)	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة الأخرى (ألف درهم)	كبار المساهمين (ألف درهم)	الإجمالي (ألف درهم)	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة الأخرى (ألف درهم)	كبار المساهمين (ألف درهم)	
312,071	7,730	304,341	305,032	7,892	297,140	حصة المودعين من الأرباح
15,282	10,067	5,215	14,781	10,446	4,335	الدخل من التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية

خلال السنة، تمت الموافقة على مبلغ قدره 2.5 مليون درهم كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 27 فبراير 2025 (مقابل عدم وجود أي مبلغ بتاريخ 31 ديسمبر 2024)، وتم إثبات هذا المبلغ في البيان المالي الموحد للأرباح أو الخسائر.

ثانياً: الأرصدة

بيانات السنة المالية 2024			بيانات السنة المالية 2025			
الإجمالي (ألف درهم)	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة الأخرى (ألف درهم)	كبار المساهمين (ألف درهم)	الإجمالي (ألف درهم)	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة الأخرى (ألف درهم)	كبار المساهمين (ألف درهم)	
544,732	335,337	209,395	480,198	309,827	170,371	التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية
6,426,101	184,883	6,241,218	7,523,210	256,267	7,266,943	ودائع العملاء

ثالثاً: مكافآت كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة أعضاء اللجنة التنفيذية للمجموعة، وهم المسؤولون المشاركون في التخطيط الاستراتيجي للمجموعة واتخاذ القرارات المتعلقة بها. وفيما يلي تفاصيل مكافآت كبار موظفي الإدارة:

بيانات السنة المالية 2024 (ألف درهم)	بيانات السنة المالية 2025 (ألف درهم)	
9,780	20,032	مزايا التوظيف قصيرة الأجل
339	528	مزايا نهاية الخدمة
10,119	20,560	الإجمالي

ملاحظة: لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.



حوكمة مجلس الإدارة



مجلس الإدارة

I. أولاً: مهام مجلس الإدارة

- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد التوجه الاستراتيجي العام والإطار العام للسياسات الخاصة بمصرف عجمان، ويتم تنفيذ هذه المسؤولية من خلال إشراف المجلس على إدارة المصرف، والتي تتولى إدارة الأعمال اليومية.
- يضع المجلس معايير السلوك المهني، بما في ذلك الإطار الأخلاقي العام للمصرف، والالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها، ومعايير الممارسات والتقارير المالية، والمعايير النوعية للعمليات والخدمات، وغيرها من المعايير التي تعكس رؤية المجلس لإدارة الأعمال بما يحقق أفضل مصالح المصرف.
- يحدد التوجهات السياسية والأهداف الأساسية للمصرف.
- يشرف على إدارة أعمال المصرف وشؤونه.
- يضمن تحديد المخاطر الرئيسية التي يواجهها المصرف وتقييمها والحد منها، والتأكد من وجود أنظمة فعالة لمراقبة هذه المخاطر وإدارتها.
- يعتمد، ثم يراجع على الأقل سنوياً، استراتيجيات وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف، بما في ذلك خطط التعافي من الكوارث وخطط 777 استمرارية الأعمال.
- يتحمل مسؤولية تعيين الرئيس التنفيذي وتقييم أدائه.
- يوفر القيادة والتوجيه للمصرف في سبيل إرساء والحفاظ على مستوى عالٍ من الأخلاقيات المؤسسية والنزاهة.

II. ثانياً: حضور اجتماعات مجلس الإدارة

ناقش مجلس الإدارة بانتظام الموضوعات الأساسية المرتبطة بتوجه مصرف عجمان، بما في ذلك الأداء التشغيلي، والتخطيط طويل الأجل، والاستراتيجية، ومستوى تقبل المخاطر وإدارتها، والتخطيط للتعاقد الوظيفي، وإدارة الموارد البشرية. يوضح الجدول أدناه اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام 2025:

عدد أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين بالوكالة	عدد القرارات الصادرة	اسم العضو المتغيب	عدد الحضور	التاريخ
-	16	-	7	22 يناير 2025
-	8	-	7	18 أبريل 2025
-	9	سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	6	22 يوليو 2025
-	13	-	7	23 أكتوبر 2025
-	13	سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي، السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن	5	21 نوفمبر 2025
-	8	السيد علي راشد حميد المزروعى	6	11 ديسمبر 2025

اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة

I. أولاً: مهام اللجنة التنفيذية

- مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته، ولا سيما فيما يتعلق بالمهام المفوضة من المجلس عندما يكون عامل الوقت حاسماً، باستثناء المسائل الحصرية لمجلس الإدارة.
- وضع وتنفيذ الاستراتيجية العامة للمصرف وخطة أعماله وأهدافه.
- الإشراف على تنفيذ إطار الحوكمة في المصرف ومراجعه بشكل دوري لضمان ملاءمته في ضوء أي تغييرات جوهرية في حجم المصرف أو درجة تعقيده أو استراتيجيته أو أسواقه أو متطلباته التنظيمية.
- اعتماد عمليات التمويل ومقترحات الائتمان المقدمة لعملاء المصرف وفقاً لدليل تفويض الصلاحيات المعتمد وبما يتماشى مع القواعد واللوائح المنظمة لمنح التمويلات والتسهيلات الائتمانية.
- متابعة تنفيذ وإنجاز المشاريع والتوسعات الرئيسية للمصرف وتلقي التقارير المتعلقة بها.
- مراقبة أداء المصرف وطلب التوضيحات بشأن أي خروج عن الخطط أو الميزانيات أو التوقعات المعتمدة.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن مدى توافق المشروعات المشتركة وعمليات الاندماج والاستحواذ مع خطط الاستثمار.
- مساعدة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر التابعتين لمجلس الإدارة في أنشطتهما والمسائل المرتبطة بهما والتوصيات ذات الصلة عند الاقتضاء.
- تلقي تقارير الإدارة بشكل دوري من خلال الرئيس التنفيذي و/أو اللجان الإدارية حول الأداء المالي والتشغيلي للمصرف، وتقييمها قبل عرضها على مجلس الإدارة أو اعتمادها وفق دليل تفويض الصلاحيات الداخلي للمصرف.
- مراجعة السياسات القائمة والتعديلات المقترحة عليها بصورة دورية عند الحاجة.
- اعتماد نفقات رأس المال السنوية والتصرف في الأصول الرأسمالية وفق مصفوفة تفويض الصلاحيات الداخلية للمصرف.

II. ثانياً: عضوية اللجنة التنفيذية

صفة العضو	اسم العضو	لجنة مجلس الإدارة
رئيس اللجنة	• سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة
عضو	• السيد عبد الله محمد الحوسني	
عضو	• السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري	

يقتر رئيس اللجنة التنفيذية بمسؤوليته المنصوص عليها في ميثاق اللجنة التنفيذية، ومراجعه المستمرة لمدى فعالية اللجنة.

.III ثالثاً: حضور اجتماعات اللجنة

اسم العضو المتغيب	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع
-	3	17 يناير 2025
السيد عبدالله الحوسني	2	13 فبراير 2025
-	3	6 مارس 2025
-	3	27 مارس 2025
-	3	11 أبريل 2025
-	3	16 مايو 2025
-	3	20 يونيو 2025
-	3	4 يوليو 2025
-	3	12 سبتمبر 2025
-	3	26 سبتمبر 2025
-	3	10 أكتوبر 2025
-	3	7 نوفمبر 2025



لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

I. أولاً: مهام لجنة الترشيحات والمكافآت

- وضع الإجراءات الخاصة بالتوصية بترشيح واختيار المرشحين لعضوية مجلس الإدارة بصفاتهم التنفيذية وغير التنفيذية والمستقلة.
- المساعدة في ضمان توافر مزيج مناسب من المهارات والخبرات والكفاءات لدى أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان بما يمكنهم من أداء مسؤولياتهم كأعضاء في المجلس.
- التحقق بشكل مستمر من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- المساعدة في ضمان وجود سياسات مناسبة للتعويضات والمكافآت الخاصة بمجلس الإدارة والإدارة، وذلك وفقاً لقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والقوانين واللوائح المعمول بها، وبما يلبي احتياجات المصرف ويعزز الأداء المؤسسي والفردي.
- مراجعة وتقييم أداء الرئيس التنفيذي، وإجراء تقييم سنوي لأداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا.
- التوصية بخطط التعاقب الوظيفي لمجلس الإدارة والإدارة العليا والإشراف على إعدادها وتنفيذها.
- الإشراف على وظائف وأنشطة إدارة الموارد البشرية.
- مراجعة سياسات الموارد البشرية.
- مراجعة واعتماد والإشراف على تنفيذ الإطار العام للمكافآت وضمان توافقه مع المصالح طويلة الأجل للمصرف واستدامته وسلامته المالية.

II. ثانياً: عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت

صفة العضو	اسم العضو	لجنة مجلس الإدارة
• رئيس اللجنة	• سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	• لجنة الترشيح والمكافآت التابعة
• عضو	• السيد فيصل حسن ابراهيم كلداري	• لمجلس الإدارة
• عضو	• السيد علي راشد حميد المزروعى	

يقرّ رئيس لجنة الترشيح والمكافآت بمسؤوليته المنصوص عليها في ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت، وبمراجعتته المستمرة لمدى فعالية اللجنة.

III. ثالثاً: حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو المتغيب	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع
-	3	14 يناير 2025

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

I. أولاً: مهام لجنة التدقيق

- توفير قناة اتصال مفتوحة بين المصرف ومدققي الحسابات الخارجيين ومجلس الإدارة.
- مراجعة مجال ومنهجية التدقيق المقترحة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين، بما في ذلك تنسيق جهود التدقيق مع إدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة أداء خدمات مدققي الحسابات الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة بتعيينهم أو إعادة تعيينهم أو إنهاء مهامهم، على أن يكون القرار النهائي للجمعية العمومية السنوية، مع ضرورة الحصول على عدم ممانعة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في حال إنهاء أو تغيير المدققين الخارجيين.
- التأكد من وجود وظيفة تدقيق داخلي مستقلة ودائمة وفعالة في المصرف.
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي وأي تعديلات جوهرية تطرأ عليها، بما في ذلك مجال عملها وميزانياتها، لضمان إعدادها استناداً إلى تقييم قوي للمخاطر يشمل مدخلات الإدارة العليا ومجلس الإدارة، وتحديثها على الأقل سنوياً.
- التأكد من أن نطاق خطة التدقيق الداخلي يشمل تقييم فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ووظيفة الامتثال ونظام الحوكمة، وجميع أنشطة المصرف بما في ذلك الفروع وعناصر إطار قياس المخاطر مثل حدود المخاطر والنماذج الداخلية.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي، بما في ذلك ردود الإدارة ونتائج المتابعة من قبل الإدارة العليا، لضمان اتخاذ إجراءات فعالة وفي الوقت المناسب لمعالجة ملاحظات التدقيق.
- مراجعة واعتماد تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي والموافقة على مكافآته السنوية وتعديل راتبه.
- مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية المدققة مع الإدارة للتأكد من إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعمول بها والالتزام بها.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات والممارسات والإفصاحات المحاسبية وجودة التقارير المالية.
- النظر في فعالية نظام الرقابة الداخلية في المصرف، بما في ذلك أمن وضوابط تقنية المعلومات.
- مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.
- الإلمام بمجال عمل المدققين الداخليين والخارجيين لأنظمة الرقابة على التقارير المالية، والحصول على تقارير بشأن الملاحظات الجوهرية والتوصيات، إلى جانب ردود الإدارة عليها.

II. ثانياً: عضوية لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

صفة العضو	اسم العضو	لجنة مجلس الإدارة
رئيس اللجنة	السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري	لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة
عضو	السيد محمود خليل الهاشمي	
عضو	السيد علي راشد حميد المزروعى	

يقفّ رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته المنصوص عليها في ميثاق لجنة التدقيق، وبمراجعتها المستمرة لمدى فعالية اللجنة.

III. ثالثاً: حضور اجتماعات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

اسم العضو المنتخب	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع
-	3	21 يناير 2025
-	3	27 فبراير 2025
-	3	18 أبريل 2025
-	3	17 يونيو 2025
-	3	21 يونيو 2025
-	3	6 أكتوبر 2025
-	3	20 أكتوبر 2025
-	3	5 ديسمبر 2025

التقرير السنوي للجنة التدقيق لعام 2025

القرارات والتوجيهات الرئيسية

في إطار ميثاق لجنة التدقيق المعتمد، اضطلعت اللجنة خلال عام 2025 بدور رقابي رئيسي في تعزيز الحوكمة والرقابة المتعلقة بعمليات المصرف وسياساته وإجراءاته وأنظمتهم وقوائمهم المالية، وذلك بالتنسيق مع التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والتدقيق الشرعي.

وخلال عام 2025، قامت لجنة التدقيق بما يلي:

- مراجعة القوائم المالية المدققة والمسائل الجوهرية ونطاق عمل المدققين الخارجيين.
- مراجعة أداء خدمات المدققين الخارجيين ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بتعيينهم أو إعادة تعيينهم أو إنهاء مهامهم.
- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي وفعاليتهم وتقييم ذلك.
- التأكد من وجود وظيفة تدقيق داخلي مستقلة وفعالة في المصرف.
- مراجعة واعتماد خطة واستراتيجية التدقيق الداخلي ودليل التدقيق والهيكل التنظيمي والكوادر والميزانية الخاصة بوظيفة التدقيق الداخلي.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي، بما في ذلك ردود الإدارة ونتائج المتابعة، لضمان اتخاذ إجراءات فعالة وفي الوقت المناسب لمعالجة ملاحظات التدقيق.
- مراجعة واعتماد تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي والموافقة على مكافآته السنوية وتعديل راتبه.
- مراجعة خطة وتقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- عقد اجتماعات منتظمة مع رئيس التدقيق الشرعي الداخلي.
- مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وخلال عام 2025 أصدرت لجنة التدقيق عدداً من القرارات والتوجيهات إلى الجهات المعنية على النحو التالي:

القرارات والتوجيهات المتعلقة بالتدقيق الخارجي

- التوصية باعتماد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في عام 2024، إضافة إلى القوائم المالية المرحلية للربع الأول والثاني والثالث والرابع من عام 2025.
- التوصية بتعيين شركة ديلويت كمدقق خارجي لمراجعة وتدقيق القوائم المالية للمصرف لعام 2025 (للمربع الأول والثاني والثالث والرابع)، إلى جانب الخدمات ذات الصلة، بما في ذلك تقرير الركيزة الثالثة بيلرز 3 والتقارير التنظيمية BRF ومراجعة التقارير المالية الإلكترونية XBRL، وذلك مقابل مبلغ 802,500 درهم إماراتي غير شامل ضريبة القيمة المضافة وتدقيق الشركات التابعة.

القرارات والتوجيهات المتعلقة بالإدارة التنفيذية

- تعزيز الضوابط الخاصة بعمليات تمويل التجارة.
- تعزيز الضوابط المتعلقة بمنتجات الأفراد والاتصال المؤسسي والتسويق بما يتوافق مع لوائح حماية المستهلك.
- تقييم إجراءات تسريع وتقليل المدة الزمنية لفتح الحسابات الجديدة.
- ضمان متابعة شكاوى العملاء ورصدها وإغلاقها ضمن المدد الزمنية المعتمدة.
- إغلاق جميع ملاحظات تدقيق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضمن المدد المحددة.
- إجراء تحليل شامل لحساب هامش صافي الربح لجميع القطاعات ومقارنة النتائج الفعلية بالميزانية.
- إعادة تقييم السياسات والإجراءات والصلاحيات المتعلقة بمشاريع تقنية المعلومات والمشاريع الأخرى والمشتريات واختيار الموردين.
- معالجة جميع الملاحظات الواردة في تقرير تقييم فجوات الرقابة على التقارير المالية الصادر عن المدقق الخارجي ضمن المدد المحددة.
- معالجة جميع ملاحظات التدقيق الداخلي المتأخرة.

القرارات والتوجيهات المتعلقة بالتدقيق الداخلي

- مراجعة واعتماد خطة التدقيق المبنية على المخاطر لعام 2025.
- تقييم الأداء نصف السنوي لرئيس التدقيق الداخلي لعام 2025.
- تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي لعام 2024.
- توجيه إدارة التدقيق الداخلي إلى الحد من دورها في الخدمات الاستشارية والمهام الخاصة المسندة من الإدارة التنفيذية، بما لا يؤثر على تنفيذ خطة التدقيق وإنجازها

القرارات والتوجيهات المتعلقة بالتدقيق الشرعي

- توجيه الإدارة التنفيذية إلى معالجة جميع الملاحظات والنتائج الواردة في تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- توجيه رئيس التدقيق الشرعي إلى عرض تقدم تنفيذ الخطة على لجنة التدقيق بشكل دوري.
- مراجعة خطة التدقيق الشرعي الداخلي لعام 2025.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

I. أولاً: مهام لجنة المخاطر

- التأكيد من أن المصرف يدير المخاطر وفقاً لإطار إدارة المخاطر المعتمد لديه، بما في ذلك حدود جميع فئات المخاطر ذات الصلة ومخاطر التركيز، وذلك من خلال السياسات والإجراءات والعمليات، مع توفير الإشراف الحوكمي والتوجيه الاستراتيجي.
- التأكيد من أن لدى المصرف مسؤول أو وظيفة لإدارة المخاطر مزودة بالموارد الكافية ويرأسها رئيس إدارة المخاطر، على أن تكون هذه الوظيفة مستقلة عن الإدارة وعن عمليات اتخاذ القرار المتعلقة بأنشطة تحمل المخاطر، وأن يكون لها خط إبلاغ مباشر إلى لجنة المخاطر.
- ضمان نشر ثقافة إدارة المخاطر في جميع أنحاء المصرف من خلال لجنة المخاطر الإدارية المختصة، وكذلك عبر وظيفة إدارة المخاطر.
- التحقق من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد تعرض المصرف للمخاطر.
- مراجعة ومناقشة وتقديم التوصيات للإدارة بشأن ممارسات إدارة المخاطر وتقديم الإرشاد حول الاستراتيجيات التي تعتمدها الإدارة.

II. ثانياً: عضوية لجنة المخاطر:

صفة العضو	اسم العضو	لجنة مجلس الإدارة
• رئيس اللجنة	السيد عبد الله محمد حسن الحوسني	لجنة المخاطر التابعة
• عضو	السيد محمود خليل أحمد الهاشمي	لمجلس الإدارة
• عضو	السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن	

يقرّ رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته المنصوص عليها في ميثاق لجنة المخاطر، وبمراجعتها المستمرة لمدى فعالية اللجنة.

III. ثالثاً: حضور اجتماعات لجنة المخاطر:

اسم العضو المتغيب	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع
-	3	25 مارس 2025
-	3	20 يونيو 2025
-	3	7 أغسطس 2025
-	3	23 سبتمبر 2025
-	3	9 ديسمبر 2025

لجنة الامتثال التابعة لمجلس الإدارة

I. أولاً: مهام لجنة الامتثال

- عند تنفيذ مهامها، تتولى اللجنة ما يلي:
- الإشراف على إنشاء وتطبيق وضمان الاستمرارية الفعالة لإطار امتثال شامل، يشمل الامتثال التنظيمي، والامتثال لمكافحة الجرائم المالية (بما في ذلك مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار التسليح والعقوبات)، وسلوك السوق، وحماية المستهلك.
 - مراقبة الالتزام بجميع القوانين واللوائح والمعايير والتعاميم والإشعارات والتوقعات الرقابية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والإشراف على استجابة المصرف لعمليات التفتيش والفحص والمراجعات الموضوعية والمراسلات الرقابية.
 - مراجعة المسائل التنظيمية الجوهرية والملاحظات الرقابية وإجراءات الإنفاذ والعقوبات والمراسلات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات الصلة، وضمان رفعها إلى مجلس الإدارة في الوقت المناسب عند الحاجة.
 - الإشراف على الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية والالتزامات التنظيمية والمعايير وأفضل الممارسات المعترف بها دولياً، بما في ذلك توصيات مجموعة العمل المالي.
 - مراجعة وتقييم فعالية واستقلالية وصلاحيات وموارد وظيفة الامتثال، بما في ذلك قدرتها على تلبية متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
 - الإشراف على تحديد وتقييم ومراقبة والحد من المخاطر التنظيمية ومخاطر السلوك والجرائم المالية، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بمخرجات تجربة العملاء والبيع المضلل والمعاملة غير العادلة وتعارض المصالح.
 - الإشراف على إطار سلوك السوق وحماية المستهلك في المصرف، بما في ذلك الالتزام بلوائح حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وإدارة الشكاوى، وممارسات الإفصاح، وحوكمة المنتجات، وشفافية التسعير، وضمان المعاملة العادلة للعملاء.
 - مراجعة الاتجاهات والأسباب الجذرية وإجراءات المعالجة الناتجة عن حالات الإبلاغ عن المخالفات والحوادث المرتبطة بالسلوك المهني.
 - مراجعة النتائج والملاحظات والتوصيات الناتجة عن التدقيق الداخلي والفحوصات الرقابية والمراجعات المستقلة والتقييمات الخارجية المتعلقة بالامتثال والجرائم المالية وسلوك السوق وحماية المستهلك.
 - تعزيز ثقافة قوية للامتثال والأخلاقيات داخل المصرف، وضمان دمج الالتزام التنظيمي وعدالة التعامل مع العملاء ونزاهة السوق ضمن عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر واتخاذ القرارات التجارية.

II. ثانياً: عضوية لجنة الامتثال التابعة لمجلس الإدارة:

صفة العضو	اسم العضو	لجنة مجلس الإدارة
• رئيس اللجنة	السيد محمود خليل أحمد الهاشمي	لجنة الامتثال التابعة لمجلس الإدارة
• عضو	السيد عبد الله محمد حسن الحوسني	
• عضو	السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن	

يقفّ رئيس لجنة الامتثال بمسؤوليته المنصوص عليها في ميثاق لجنة الامتثال، وبمراجعاته المستمرة لمدى فعالية اللجنة.

III. ثالثاً: حضور اجتماعات لجنة الامتثال التابعة لمجلس الإدارة

اسم العضو المتغيب	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع
-	3	20 مارس 2025
-	3	4 يونيو 2025
-	3	27 أغسطس 2025
-	3	3 نوفمبر 2025
-	3	17 ديسمبر 2025

لجنة احتياطي معادلة الأرباح التابعة لمجلس الإدارة

امثالاً للمتطلبات التنظيمية، أنشأ مجلس الإدارة لجنة احتياطي معادلة الأرباح في ديسمبر 2025.

أولاً: مهام لجنة احتياطي معادلة الأرباح

- ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والحوكمة والإشراف على السياسات المتعلقة باحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- متابعة ومراجعة استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- ضمان الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية والالتزامات التعاقدية.
- تقييم وإدارة المخاطر، بما في ذلك المخاطر التجارية المنقولة.
- مراجعة الإفصاحات التنظيمية وغيرها من الإفصاحات ذات الصلة، بما في ذلك ما يتعلق باحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- ضمان المواءمة والالتزام بالسياسات الداخلية والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة على مستوى المصرف.

ثانياً: عضوية لجنة احتياطي معادلة الأرباح:

صفة العضو	اسم العضو	لجنة مجلس الإدارة
رئيس اللجنة	• السيد علي راشد حميد المزروعى	ثانياً: عضوية لجنة احتياطي معادلة الأرباح:
عضو	• السيد محمود خليل أحمد الهاشمي	
عضو	• الدكتور جاسم علي الشامسي (عضو من خارج مجلس الإدارة)، رئيس وعضو تنفيذي في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	

يقرّ رئيس لجنة احتياطي تسوية الأرباح بمسؤوليته المنصوص عليها في ميثاق اللجنة، وبمراجعتها المستمرة لمدى فعالية اللجنة.

ثالثاً: حضور اجتماعات لجنة احتياطي معادلة الأرباح

لم تُعقد أي اجتماعات للجنة خلال عام 2025.

المستشار القانوني العام وأمين سر مجلس الإدارة

تاريخ التعيين
نوفمبر 2021

الاسم:
بدر الدين الطاهر المقدم
البريد الإلكتروني
BELMOGADAM@AJMANBANK.AE

القرار/ القرارات الخاصة

تم عرض القرار الخاص التالي واعتماده في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2025 الموافقة على

(أ) إنشاء برنامج لإصدار صكوك للمصرف بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي، على أن يتم استكماله خلال سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوي، و (ب) إصدار أي صكوك ضمن هذا البرنامج بشرط أن:

1. تكون غير قابلة للتحويل إلى أسهم في المصرف؛

2. تكون متساوية في المرتبة أو أدنى من الديون الرئيسية للمصرف؛

3. تكون ذات مدة محددة (مثل مدة تتراوح من 5 إلى 60 سنة) وبقيمة اسمية إجمالية لا تتجاوز 1.5 مليار دولار أمريكي أو ما يعادلها بعمليات أخرى، على أن تُطرح دولياً للمستثمرين المؤهلين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها، في أي وقت، سواء بشكل مباشر أو من خلال شركة ذات غرض خاص. كما تمت الموافقة على تفويض مجلس الإدارة أو أي شخص يفوضه مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبندين (أ) و(ب) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوقيت الإصدار وقيمتها وآلية الطرح وهيكل العملية وسائر الشروط والأحكام الخاصة بالإصدارات، والتفاوض وإبرام أي مستندات تتعلق بالبرنامج وأي إصدار، وذلك مع مراعاة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة.

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية



لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

أولاً: مهام هيئة الرقابة الشرعية الداخلية

• القيام بشكل مستقل بالإشراف على جميع أعمال وأنشطة ومنتجات وخدمات وعقود ووثائق وموثيق أعمال المؤسسة من الناحية الشرعية، وكذلك سياسات المصرف ومعايير المحاسبية وعملياته وأنشطته بوجه عام، وعقد تأسيسه ونظامه الأساسي وقوائمه المالية وتخصيص المصروفات والتكاليف وتوزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين (وتسمى مجتمعة «أنشطة المؤسسة»)، وإصدار القرارات الشرعية ذات الصلة بذلك.

• تحديد الضوابط والمعايير الشرعية اللازمة لأنشطة المصرف، والتحقق من التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية ضمن إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية، وذلك للتأكد من توافق أنشطة المؤسسة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

صفة العضو	اسم العضو	لجنة مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> • رئيس وعضو تنفيذي • عضو • عضو 	<ul style="list-style-type: none"> • الأستاذ الدكتور جاسم علي الشامسي • الدكتور إبراهيم علي المنصوري • الدكتور ياسر حسن علي شهاب الحوسني 	لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

ثانياً : الاعضاء

الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم ناصر الشامسي

شغل الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم ناصر الشامسي منصب عميد كلية الشريعة والقانون (التي أصبحت لاحقاً كلية القانون) في جامعة الإمارات العربية المتحدة خلال الفترة من عام 2006 إلى عام 2013، وهو حاصل على درجة الدكتوراه في القانون والشريعة الإسلامية. بدأ مسيرته الأكاديمية في عام 1990، ونال درجة الأستاذية في عام 2001. وهو عضو في الهيئة العليا الشرعية في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي منذ تأسيسها. كما يشغل منصب رئيس مجلس أمناء المركز الإسلامي الدولي للمصالحة والتحكيم منذ عام 2017. ويرأس ويشارك كعضو في عدد من هيئات الرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد حصل على عدة جوائز داخل الدولة وخارجها، من بينها جائزة العويس للابتكار العلمي المقدمة من رئيس الدولة صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، بصفته الشخصية الاتحادية للدولة لعام 2012. وله عدد من المؤلفات في موضوعات تخصصية، إضافة إلى العديد من البحوث العلمية المحكمة.

الدكتور إبراهيم علي عبد الله المنصوري

الدكتور إبراهيم علي عبد الله المنصوري عالم في الشريعة الإسلامية يتمتع بخبرة تزيد على خمسة وعشرين عاماً، ويحمل درجتي الماجستير والدكتوراه في المصرفية الإسلامية والاقتصاد الإسلامي. شغل منصب مدير مركز الشارقة للاقتصاد الإسلامي بالجامعة القاسمية خلال الفترة من عام 2013 إلى عام 2023. كما عمل عضو هيئة تدريس في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بالجامعة القاسمية. وهو حالياً عضو في عدد من هيئات الرقابة الشرعية الداخلية لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وله العديد من الأبحاث العلمية المنشورة، ويجري بحثاً في القضايا المعاصرة المتعلقة بالمصرفية الإسلامية والمسائل الشرعية المختلفة.

الدكتور ياسر حسن علي شهاب الحوسني

الدكتور ياسر الحوسني عالم في الشريعة الإسلامية حاصل على درجة الدكتوراه في الشريعة الإسلامية. يشغل حالياً منصب مدير مركز الشارقة للاقتصاد الإسلامي في الجامعة القاسمية. كما يعمل أستاذاً مساعداً في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية، قسم الفقه، في الجامعة القاسمية. وهو واعظ لدى الهيئة العامة للشؤون الإسلامية والأوقاف، ومدقق ومستشار شرعي معتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وله عدد من البحوث العلمية المنشورة، ويجري بحثاً في فقه المعاملات المالية الإسلامية والقضايا الفقهية المعاصرة.

III. ثالثاً: المهام التي قامت بها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال السنة المالية

قامت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالإشراف الشرعي على أنشطة المؤسسة من خلال مراجعة تلك الأنشطة ومتابعتها عبر إدارتي الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وذلك وفقاً للصلاحيات والمسؤوليات المنوطة باللجنة وبموجب المتطلبات التنظيمية ذات الصلة. وشملت أنشطة اللجنة ما يلي:

• عقدت اللجنة ثماني اجتماعات خلال العام.

• إصدار الفتاوى والقرارات والتراتء بشأن المسائل المعروضة على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والمتعلقة بأنشطة المؤسسة.

• متابعة الالتزام بالسياسات والإجراءات والمعايير المحاسبية وهياكل المنتجات والعقود والوثائق وموثائق الأعمال وغيرها من المستندات المقدمة من المؤسسة إلى اللجنة لاعتمادها.

• التحقق من مدى الالتزام بأسس توزيع المصروفات والتكاليف وتوزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، وكذلك بين أصحاب حسابات الاستثمار أنفسهم، وفق الضوابط التي تحددها اللجنة.

• الإشراف على أنشطة المؤسسة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، بما في ذلك الرقابة على العمليات المنفذة والإجراءات المعتمدة استناداً إلى عينات مختارة من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الشأن.

• تقديم التوجيه للجهات المعنية داخل المؤسسة لتصحيح (حيثما أمكن) الحالات المشار إليها في تقارير إدارتي الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار القرارات اللازمة لاستبعاد الإيرادات الناتجة عن العمليات التي ثبت عدم توافقها مع الشريعة، والتصرف بتلك الإيرادات لأغراض خيرية.

• اعتماد الإجراءات التصحيحية والوقائية المتعلقة بالحالات المحددة لمنع تكرارها مستقبلاً.

• تحديد مقدار الزكاة المستحقة على كل سهم من أسهم المؤسسة.

• التواصل مع مجلس الإدارة ولجانه الفرعية والإدارة العليا للمؤسسة (عند الحاجة) بشأن مدى التزام المؤسسة بأحكام الشريعة الإسلامية.

• إصدار التقارير الشرعية السنوية بشأن الالتزام بأحكام الشريعة وقرارات الهيئة العليا الشرعية، وأي إفصاحات أخرى مطلوبة من المؤسسة أو من الهيئة العليا الشرعية.

سعت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية إلى الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأت ضرورتها للوصول إلى درجة معقولة من اليقين بأن المؤسسة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية.

VI. رابعاً: المساهمات الخيرية

وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية، لا يجوز لمصرف عجمان تحقيق أي دخل ناتج عن أنشطة أو معاملات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويتعين تحديد ما إذا كان قد تم تحقيق أي دخل من هذا النوع. ويتم استبعاد جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة وإيداعه في حساب خيري مستقل، على أن يتم التصرف فيها من قبل مصرف عجمان تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

وخلال عام 2025، وافقت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، بناءً على توصيات لجنة توزيع الأعمال الخيرية، على مبلغ قدره 126,000.00 درهم إماراتي (يخضع للتحديث وفق التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية الداخلية لعام 2025) ليتم صرفه لصالح الجهات الخيرية المعتمدة، وذلك بما يتماشى مع توصيات اللجنة التنفيذية المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

المكافآت



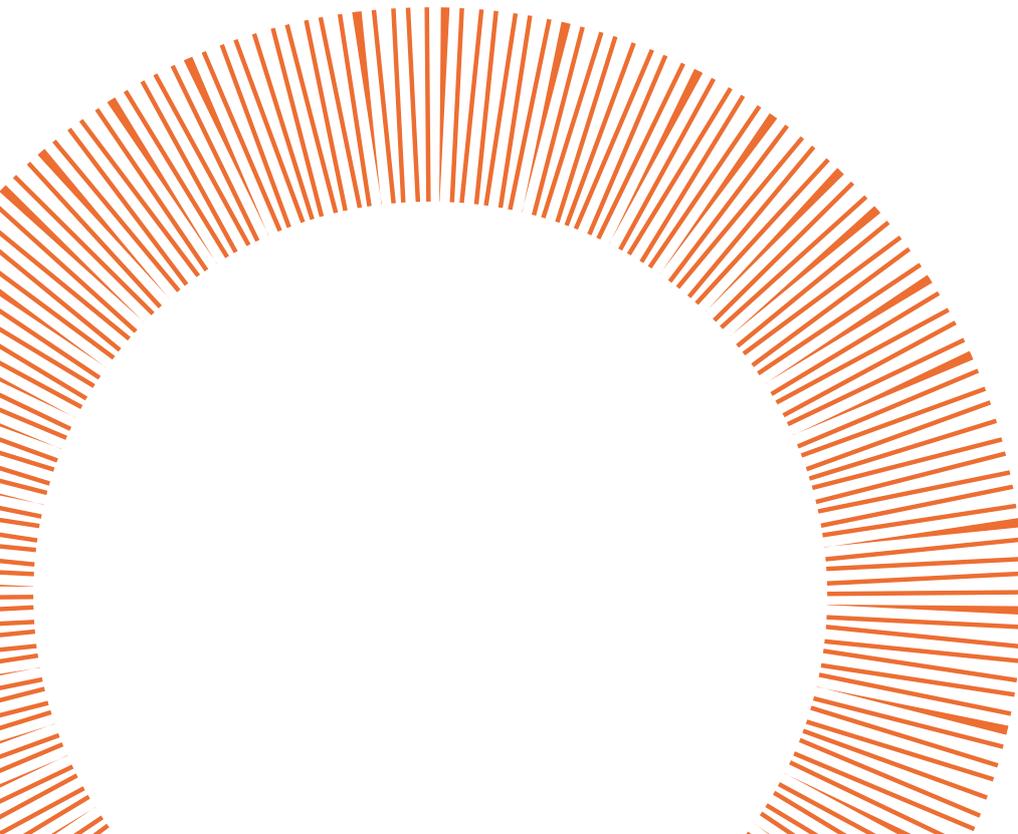
مكافآت مجلس الإدارة

تتكوّن مكافآت مجلس الإدارة من مبلغ ثابت مقابل عضوية مجلس الإدارة، إضافة إلى بدلات حضور اجتماعات لجان المجلس. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة بمراجعة مكافآت مجلس الإدارة بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية وأداء المصرف والظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة، ومن ثم التوصية بها إلى الجمعية العمومية لاعتمادها من قبل المساهمين. ويبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025 كما يلي:

إجمالي المكافآت المدفوعة خلال عام 2025 (بالدرهم الإماراتي)	مكافآت مجلس الإدارة لعام 2024 المدفوعة خلال عام 2025	بدلات حضور اجتماعات لجان المجلس المدفوعة خلال عام 2025		أعضاء مجلس الإدارة
		المبلغ (بالدرهم الإماراتي)	عدد الاجتماعات	
750,000	500,000	250,000	21	السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري
735,000	500,000	235,000	21	السيد عبد الله محمد حسن الحوسني
705,000	500,000	205,000	18	السيد محمود خليل أحمد الهاشمي
600,000	500,000	100,000	10	السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن
590,000	500,000	90,000	9	السيد علي راشد حميد المزروعى
3,380,000	2,500,000	880,000		

• لم يتقاضى سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي (رئيس مجلس الإدارة) وسمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي (نائب رئيس مجلس الإدارة) أي مكافآت.

اقترح المصرف مبلغ 2,500,000 درهم إماراتي كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025 تُدفع في عام 2026، وذلك رهناً بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقرر عقده بتاريخ 3 مارس 2026.



مكافآت الإدارة التنفيذية

يقر مصرف عجمان بأن موظفيه يمثلون أحد أهم أصوله، وهو ملتزم بالحفاظ على نظام مكافآت عادل وتنافسي يدعم الأهداف الاستراتيجية للمصرف، ويتوافق مع المتطلبات التنظيمية، ويسهم في استقطاب والحفاظ على الكفاءات عالية الجودة. وتستند سياسة المكافآت في مصرف عجمان إلى مبادئ الشفافية والعدالة والأداء، وتهدف إلى ضمان اتساق ممارسات المكافآت مع إطار إدارة المخاطر في المصرف ومواءمتها مع أفضل الممارسات في القطاع. كما تحدد السياسة المبادئ والإطار العام للمكافآت، وآلية مراجعتها وتعديلها، وضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية

تتم الموافقة على سياسة المكافآت في مصرف عجمان والإشراف عليها من قبل مجلس الإدارة، بدعم من لجنة الترشيحات والمكافآت والجهات المعنية الأخرى، وتخضع للمراجعة والتحديث لضمان استمرار فعاليتها والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة خلال عام 2025 للإدارة التنفيذية للمصرف (كما ذكر في الصفحة 17) في نهاية السنة المالية مبلغ 27,399,084.22 درهم إماراتي (مقابل 18,867,208.63 درهم إماراتي في عام 2024).



لجان الإدارة



التمكين والشفافية من خلال تطوير لجان الإدارة

تتمثل مهمة لجان الإدارة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء مسؤولياته اليومية لإدارة المصرف، وتمثل أعلى مستوى من الإشراف واتخاذ القرار في المصرف بعد مجلس الإدارة ولجانه. وتوفر هذه اللجان منصات للخبرة والمراجعة والنقاش واتخاذ القرار ضمن حدود الصلاحيات الممنوحة وفق إطار تفويض الصلاحيات المعتمد في المصرف. كما تعمل هذه اللجان كألية رقابية يومية لضمان توزيع السلطة والصلاحيات داخل المصرف بصورة مناسبة، بما يكفل وجود آلية قوية ومتوازنة لاتخاذ القرار.

الوصف	الاختصار	لجان الإدارة
توفر اللجنة التنفيذية إطاراً لمناقشة واتخاذ القرارات المتعلقة بالشؤون العامة للمصرف، بما في ذلك استراتيجية المصرف والحوكمة والميزانيات وغيرها.	EXCO	اللجنة التنفيذية
تدعم لجنة تنفيذ الائتمان مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا في الإشراف على نمو أنشطة الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة، واتخاذ قرارات فعالة بشأن تعرضات المصرف لمخاطر الائتمان والاستثمار، بما يتماشى مع مستوى تقبل المخاطر المعتمد وسياسات وإطار مخاطر الائتمان ولوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والصلاحيات المفوضة من مجلس الإدارة وفق إطار تفويض الصلاحيات.	CEC	لجنة تنفيذ الائتمان
تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة ووضع الحدود والإرشادات التي تُنفذ ضمنها استراتيجيات إدارة الأصول والالتزامات، وفق الحدود التي يحددها مجلس الإدارة.	ALCO	لجنة الأصول والالتزامات
تشرف لجنة المخاطر التنفيذية على مستوى تقبل المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة وإطار المخاطر المؤسسية وتراقبهما، كما تحدد وتطور وتراقب بشكل دوري مؤشرات مستوى تقبل المخاطر المعتمد للمصرف ومنهجيته ومعايير وحدوده.	ERC	لجنة المخاطر
توصي وتشرف على المسائل والمشاريع الاستراتيجية المتعلقة بتقنية	ITSC	لجنة التوجيه لتقنية المعلومات
تشرف لجنة الامتثال التنفيذية على الإدارة الفعالة والكفؤة لمكافحة الجرائم المالية والامتثال التنظيمي، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة مخاطر العقوبات وغيرها.	ECC	لجنة الامتثال التنفيذية
تساعد لجنة الموارد البشرية اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة في تنفيذ المبادرات الاستراتيجية والتشغيلية المتعلقة بالموارد البشرية، وتوفير إطاراً لمناقشة واعتماد هذه المبادرات والإجراءات.	HRC	لجنة الموارد البشرية
تتولى اللجنة التأديبية تقييم والإشراف على الحالات الداخلية التي تتطلب اتخاذ إجراءات تأديبية من قبل المصرف.	DC	اللجنة التأديبية
تشرف لجنة الإشراف على النماذج على أهداف واستراتيجية النماذج المستخدمة داخل المصرف، وتضمن ملاءمتها للغرض.	MOC	لجنة الإشراف على النماذج
تمارس إشرافاً فعالاً وتتخذ قرارات تتعلق بإطلاق منتجات وخدمات جديدة أو إدخال تغييرات جوهرية على المنتجات والخدمات القائمة.	NPSC	لجنة المنتجات والخدمات الجديدة
تشرف لجنة إدارة الموردين على الإدارة الاستراتيجية للموردين ومزودي الخدمات من الأطراف الثالثة.	VMC	لجنة إدارة الموردين



معلومات الأسهم والأداء

أولاً: هيكل ملكية المساهمين (كما في ديسمبر 2025)

المساهم | نسبة الملكية

33.10%	حكومة عجمان
15.98%	صاحب السمو الشيخ حميد بن راشد بن حميد النعيمي
50.92%	المستثمرون المتداولون في السوق
100.00%	الإجمالي

يعرض الجدول أدناه توزيع ملكية أسهم مصرف عجمان كما في 31 ديسمبر 2025.

نسبة الأسهم المملوكة				
الإجمالي	حكومة	شركات	أفراد	تصنيف المساهمين
91.0928	33.1000	17.0016	40.9912	دولة الإمارات العربية المتحدة
0.9956	0	0.2247	0.7709	دول مجلس التعاون الخليجي
1.4522	0	0.0925	1.3597	الدول العربية
6.4589	0	5.6353	0.8236	دول أخرى
100	33.1002	22.9541	43.9454	الإجمالي

يوضح الجدول أدناه توزيع مساهمي مصرف عجمان حسب حجم الملكية كما في 31 ديسمبر 2025

نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال مصرف عجمان	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	فئة ملكية الأسهم
6.5561	178,554,647	58,491	أقل من 50,000
3.9682	108,072,798	732	من 50,000 إلى أقل من 500,000
8.4292	229,569,076	169	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000
81.0466	2,207,303,479	37	أكثر من 5,000,000
100	2,723,500,000	59,429	الإجمالي

ثانياً: أداء السهم

يعرض الجدول أدناه الأداء المقارن لأسهم مصرف عجمان مع المؤشر العام للسوق ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه المصرف خلال عام 2025.

الشهر	مصرف عجمان	المؤشر العام لسوق دبي المالي	مؤشر القطاع المصرفي
يناير	1.70	5180.370	3597.350
فبراير	1.68	5317.630	3724.210
مارس	1.58	5096.240	3441.050
أبريل	1.51	5307.150	3645.110
مايو	1.50	5480.510	3806.570
يونيو	1.47	5705.760	3984.160
يوليو	1.48	6159.150	4465.320
أغسطس	1.44	6063.610	4305.850
سبتمبر	1.43	5839.640	4196.040
أكتوبر	1.46	6059.430	4377.010
نوفمبر	1.37	5836.890	4120.180
ديسمبر	1.33	6047.090	4327.880

ثالثاً: سعر السهم

يعرض الجدول التالي سعر سهم مصرف عجمان (سعر الإغلاق، أعلى سعر، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2025:

الشهر (2025)	أدنى سعر خلال الشهر	أعلى سعر خلال الشهر	سعر الإغلاق
يناير	1.660	1.790	1.700
فبراير	1.640	1,700	1,680
مارس	1.550	1.730	1.580
أبريل	1,490	1,590	1.510
مايو	1.480	1.530	1.500
يونيو	1.320	1.530	1.470
يوليو	1.440	1.550	1.480
أغسطس	1.440	1.500	1.440
سبتمبر	1.420	1.470	1.430
أكتوبر	1,390	1.500	1.460
نوفمبر	1.370	1.490	1.370
ديسمبر	1.290	1.450	1.330

شؤون مجلس الإدارة والمساهمين

الاسم: حذيفة مروان
 البريد الإلكتروني: investors@ajmanbank.ae
 رقم الاتصال: +971 6 701 8199، +971 55 295 5155
 الموقع الإلكتروني لعلاقات المستثمرين:
www.ajmanbank.ae/site/investor-relations.html

الملحقات

الملحق 1 – تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة والمناصب الخارجية

اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	المؤهلات	تاريخ أول تعيين	الخبرة	العضوية والمنصب في أي شركات مساهمة أخرى	المنصب في أي جهات تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى
سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي	الإمارات العربية المتحدة	كلية علوم الشرطة - دبي	16-04-2008	-	-	ولي عهد عجمان رئيس المجلس التنفيذي
سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي	الإمارات العربية المتحدة	بكالوريوس في إدارة الأعمال	16-04-2008			رئيس دائرة البلدية والتخطيط - عجمان
السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري	الإمارات العربية المتحدة	بكالوريوس في التجارة	24-05-2021	أكثر من 40 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي	عضو مجلس إدارة شركة نور كابيتال	
السيد علي راشد حميد المزروعى	الإمارات العربية المتحدة	ماجستير في إدارة الأعمال	24-05-2021	أكثر من 15 عاماً من الخبرة التجارية	رئيس مجلس إدارة صندوق الإمارات إن بي دي للاستثمار العقاري؛ عضو مجلس إدارة شركة السندات الوطنية	
السيد عبد الله محمد حسن الحوسني	الإمارات العربية المتحدة	بكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد	21-03-2018	أكثر من 30 عاماً من الخبرة المصرفية	عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين ونائب رئيس مجلس إدارة أمانات القابضة	
السيد محمود أحمد خليل الهاشمي	الإمارات العربية المتحدة	بكالوريوس في المحاسبة	05-04-2021	أكثر من 30 عاماً من الخبرة المصرفية - خبرة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمناطق الحرة - الدائرة الاقتصادية		المدير العام لدائرة عجمان للسياحة والتنمية
السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن	الإمارات العربية المتحدة	ماجستير في الإعلام والأعمال	17-04-2024	أكثر من 18 عاماً من الخبرة في مجال الإعلام والأعمال		

الملحق 2 – بيانات الاتصال برئيس حوكمة الشركات

البريد الإلكتروني: gopal.lohiya@ajmanbank.ae
رقم الاتصال: +971 6 747 9999

الاسم: جوبال لوهيا

يتم اعتماد تقرير حوكمة الشركات من قبل رئيس مجلس الإدارة، ورؤساء لجان مجلس الإدارة، ورئيس إدارة الرقابة الداخلية

رئيس التدقيق الداخلي
مدير إدارة الرقابة الداخلية

رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

رئيس لجنة الامتثال التابعة لمجلس الإدارة

رئيس لجنة احتياطي معادلة الأرباح التابعة لمجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة
ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس مجلس الإدارة

The Corporate Governance Report is signed off by the Chairman of the Board,
Chairs of the Board Committees, and the Head of Internal Control Function.



Chief Internal Auditor

Director of Internal Controls Department



Chairman, Board Audit Committee



Chairman, Board Risk Committee



Chairman, Board Compliance Committee



Chairman, Board Profit Equalisation Reserve Committee



**Vice Chairman, Chairmen of Board Executive Committee
and Board Nomination & Compensation Committee**



Chairman of the Board



التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية
لعام 2025م

ANNUAL SHARI'AH REPORT OF INTERNAL SHARI'AH
SUPERVISION COMMITTEE FOR THE YEAR 2025

مصرف عجمان ش م ع
AJMAN BANK PJSC



Annual Report of the Internal Shari'ah Supervision Committee (the "ISSC") of Ajman Bank PJSC

Issued on: 20th Jan 2026

To: Shareholders of Ajman Bank PJSC ("the Institution")

Assalam u Alaikum Wa Rahmat u Allah Wa Barakatuh

Pursuant to requirements stipulated in the relevant laws, regulations and standards ("the Regulatory Requirements"), the Internal Shari'ah Supervision Committee of the Institution ("ISSC") presents to you the ISSC's Annual Report for the financial year ending on 31 December 2025 ("Financial Year").

1. Responsibility of the ISSC

In accordance with the Regulatory Requirements and the ISSC's charter, the ISSC's responsibility is stipulated as to:

- undertake Shari'ah supervision of all businesses, activities, products, services, contracts, documents and business charters of the Institution; and the Institution's policies, accounting standards, operations and activities in general, memorandum of association, charter, financial statements, allocation of expenditures and costs, and distribution of profits between holders of investment accounts and shareholders ("Institution's Activities") and issue Shari'ah resolutions in this regard, and
- determine Shari'ah parameters necessary for the Institution's Activities, and the Institution's compliance with Islamic Shari'ah within the framework of the rules, principles, and standards set by the Higher Shari'ah Authority ("HSA") to ascertain compliance of the Institution with Islamic Shari'ah.

The senior management is responsible for compliance of the Institution with Islamic

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

صدر في: 2026/01/20م

إلى السادة المساهمين في مصرف عجمان ("المؤسسة")

السَّلَام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام (2025م) ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في:

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

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة



Shari'ah in accordance with the HSA's resolutions, fatwas, and opinions, and the ISSC's resolutions within the framework of the rules, principles, and standards set by the HSA ("Compliance with Islamic Shari'ah") in all Institution's Activities, and the Board bears the ultimate responsibility in this regard.

2. Shari'ah Standards

In accordance with the HSA's resolution (No. 18/3/2018), and with effect from 01/09/2018, the ISSC has abided by the Shari'ah standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as minimum Shari'ah requirements, in all fatwas, approvals, endorsements and recommendations, relating to the Institution's Activities without exception.

3. Duties Fulfilled by the ISSC During the Financial Year

The ISSC conducted Shari'ah supervision of the Institution's Activities by reviewing those Activities and monitoring them through the internal Shari'ah control division or section, internal Shari'ah audit, in accordance with the ISSC's authorities and responsibilities, and pursuant to the Regulatory Requirements in this regard. The ISSC's activities included the following:

- Convening (10) meetings during the year.
- Issuing fatwas, resolutions and opinions on matters presented to the ISSC in relation to the Institution's Activities.
- Monitoring compliance of policies, procedures, accounting standards, product structures, contracts, documentation, business charters, and other documentation submitted by the Institution to the ISSC for approval.
- Ascertaining the level of compliance of allocation of expenditures and costs, and distribution of profits between investment accounts holders and shareholders and

بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

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

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- عقد (10) اجتماعات خلال السنة المالية،
- إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.
- مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
- التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين من جانب وبين أصحاب



- between the investment accounts holders with parameters set by the ISSC.
- Supervision through the internal Shari'ah control division or section, internal Shari'ah audit, of the Institution's Activities including supervision of executed transactions and adopted procedures on the basis of samples selected from executed transactions, and reviewing reports submitted in this regard.
 - Providing guidance to relevant parties in the Institution – to rectify (where possible) incidents cited in the reports prepared by internal Shari'ah control division or section, internal Shari'ah audit, and issuing of resolutions to set aside revenue derived from transactions in which non-compliances were identified for such revenue to be disposed towards charitable purposes.
 - Approving corrective and preventive measures related to identified incidents to preclude their reoccurrence in the future.
 - Specifying the amount of Zakat due on each share of the Institution.
 - Communicating with the Board and its subcommittees, and the senior management of the Institution (as needed) concerning the Institution's compliance with Islamic Shari'ah.

The ISSC sought to obtain all information and interpretations deemed necessary in order to reach a reasonable degree of certainty that the Institution is compliant with Islamic Shari'ah.

4. Independence of the ISSC

The ISSC acknowledges that it has carried out all of its duties independently and with the support and cooperation of the senior management and the Board of the Institution. The ISSC received the required assistance to access all documents and data, and to discuss all amendments and Shari'ah requirements.

حسابات الاستثمار من جانب آخر مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

هـ. الرقابة من خلال إدارة أو قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة أو قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.

ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.

ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

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



5. The ISSC's Opinion on the Shari'ah Compliance Status of the Institution

Premised on information and explanations that were provided to us with the aim of ascertaining compliance with Islamic Shari'ah, the ISSC has concluded with a reasonable level of confidence, that the Institution's Activities are in compliance with Islamic Shari'ah, except for the incidents of non-compliance observed, as highlighted in the relevant reports. The ISSC also provided directions to take appropriate measures in this regard.

The ISSC formed its opinion, as outlined above, exclusively on the basis of information perused by the ISSC during the financial year.

We ask Allah Almighty to grant everyone guidance and strength.

Assalam u Alaikum Wa Rahmat u Allah Wa Barakatuh

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية

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

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

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Members of the Internal Shari'ah Supervision Committee of Ajman Bank PJSC

H.E. Prof. Dr. Jassem Ali Al-Shamsi,

Chairman and Executive Member of
ISSC

H.E. Dr. Ibrahim Ali Al-Mansoori
Member ISSC

**H.E. Dr. Yasser Hassan Ali Shehab
Al-Hosani**

Member ISSC

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف عجمان ش م ع

فضيلة الأستاذ الدكتور/ جاسم علي
الشامسي

الرئيس والعضو التنفيذي

فضيلة الدكتور/ إبراهيم علي المنصوري
عضو اللجنة

فضيلة الدكتور/ ياسر حسن علي شهاب
الحوسني

عضو اللجنة

ISSC Resolution

Zakat of Ajman Bank Shares for the Financial Period from January 1, 2025 to December 31, 2025



إدارة الرقابة الشرعية الداخلية

Internal Sharia Control Division

قرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

زكاة أسهم مصرف عجمان للفترة المالية من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م

Date 01 Sha'ban 1447AH
20 January 2026AD

التاريخ 01 شعبان 1447 هـ
20 يناير 2025 م

Ref. No. ISCD/AB/Resolution/ISCD/2026

الرقم المرجعي

Resolution No. 01 / 2026 - 10

قرار شرعي رقم

بسم الله الرحمن الرحيم

Praise be to Allah, and may blessings and peace be upon his Messenger, his family, his companions, and those who follow him. Thereafter...	الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه، وبعد...
The Internal Shariah Supervision Committee "ISSC" of Ajman Bank "AB" has reviewed the AB's request for its opinion on the Zakat of AB's Shares for the Financial Period from January 1, 2025 to December 31, 2025. Zakat of Shares to be calculated as follows:	فقد اطلعت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية "اللجنة" لمصرف عجمان "المصرف" على طلب المصرف رأيها في زكاة أسهمه للفترة المالية من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م. حيث تحسب زكاة الأسهم كالتالي:
<ul style="list-style-type: none"> Shares purchased for the purpose of trading i.e. for sale when the market price increases: 	<ul style="list-style-type: none"> الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها أي البيع عند ارتفاع قيمتها السوقية:
<p>Zakat Base for one share = Market rate of a share</p> <p>Zakat of one share = Zakat base X 2.5775%</p> <p>Total Zakat Due = Number of shares x Zakat of one share</p>	<p>وعاء الزكاة للسهم الواحد = قيمة السهم السوقية</p> <p>زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد x 2,5775%</p> <p>إجمالي الزكاة المستحقة = عدد الأسهم x زكاة السهم الواحد</p>
<ul style="list-style-type: none"> Zakat Due on Shares purchased for the purpose of receiving dividends (profit) [Not for Trading]: <p>AED 0.003672 Zakat on each share</p>	<ul style="list-style-type: none"> الزكاة المفروضة شرعاً على الأسهم المشتراة للحصول على أرباحها ودون قصد الاتجار: <p>0.003672 درهما إماراتياً زكاةً عن السهم الواحد.</p>
The ISSC Resolution:	قرار اللجنة:
After reviewing the above-mentioned methods for Zakat calculation on AB's shares for the financial period from January 1, 2025 to December 31, 2025, the ISSC finds it compliant with the provisions and principles of Islamic Shariah and does not violate the Shariah Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).	بعد الاطلاع على طرق احتساب الزكاة المذكورة أعلاه لأسهم المصرف للفترة المالية من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م، ترى اللجنة أنها متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ولا تخالف المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).
And Allah knows the best.	والله أعلم بالصواب.

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية Internal Shariah Supervision Committee

فضيلة الدكتور / ياسر حسن الحوسني
عضو اللجنة

His Eminence Dr asir Hassan
Al-Hosani – ISSC Member

فضيلة الدكتور / إبراهيم علي المنصوري
عضو اللجنة

His Eminence Dr Ibrahim Ali
Al-Mansoori – ISSC Member

فضيلة الأستاذ الدكتور / جاسم علي الشامسي
الرئيس والعضو التنفيذي للجنة

His Eminence Prof. Dr Jassim Ali Al-Shamsi –
Chairman & Executive Member



مصرف عجمان
Ajman Bank

2025

تقرير الاستدامة لمصرف عجمان

مستقبل التمويل أكثر استدامة، ومستقبل مصرف عجمان يبدأ اليوم

600 5555 22 www.ajmanbank.ae

Inspiring Shariah Values | قيمنا مستمدة من الشريعة السمحاء

جدول المحتويات

مقدمة

04	حول هذا التقرير
06	رسالة الرئيس التنفيذي
07	رسالة من رئيس قسم البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة
08	نبذة عن عجمان
09	نبذة عن مصرف عجمان
11	• قيمنا الجوهرية
13	• أسس مصرفنا لمستقبل أكثر استدامة
15	• ركائز أعمالنا الأساسية
19	• تعزيز القيمة التي نقدّمها لشركائنا
20	• جوائزنا وشهادتنا
22	• شراكاتنا الاستراتيجية والمبادرات التعاونية
25	• تحقيق نمو مالي مستدام واستقرار قوي

مصرف عجمان والاستدامة

28	إسهام مصرف عجمان في الاستدامة الوطنية ورؤية الإمارات
29	استراتيجيتنا في الاستدامة
31	حوكمة الاستدامة وفق معايير البيئة والمسؤولية الاجتماعية
32	لمحة عن رحلتنا في مجال البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة
33	إنجازتنا في مجال الاستدامة لعام 2025
35	دراسات حالة عن التمويل المستدام
40	الحوكمة والاستدامة وثقة المستهلك
40	• إدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ
40	• تعزيز الشمول المالي ودعم الشركات الصغيرة
41	• تمكين العملاء من خلال التثقيف والتوعية المالية
41	• الحوكمة والنزاهة وإدارة المخاطر
41	• حقوق الإنسان
42	• حماية البيانات والخصوصية والأمن السيبراني
42	• الارتقاء بتجربة العملاء في مصرف عجمان
42	• قيادة الابتكار الرقمي
43	معالم التحول الرقمي
45	بصمتنا البيئية
45	• انبعاثات النطاق 1 و 2
48	• منهجيتنا
53	• استهلاك المياه
54	• إدارة النفايات
55	مبادرات مصرف عجمان للتحول نحو الحياد المناخي
57	مركز التميز للاستدامة والتحول الأخضر
58	الاستدامة الاجتماعية
70	الالتزامات والأهداف المستقبلية
71	فهرس محتوى دليل إعداد التقارير البيئية والاجتماعية والحوكمة في الأسواق المالية

المقدمة



عن هذا التقرير

بناء الغد.. غايةً وتقدّم

مرحباً بكم في تقرير الاستدامة لمصرف عجمان لعام 2025، الذي يقدم نظرة شاملة حول أدائنا في المجالات المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة والتمويل المستدام للفترة من 1 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025. يعكس هذا التقرير التزامنا الراسخ بالشفافية، والمساءلة، والنمو المستدام، مستعرضاً جهودنا المستمرة لدمج الاستدامة في كافة جوانب عملياتنا وفي صناعة قراراتنا.

يوصل مصرف عجمان المضي قدماً في رؤيته بأن يكون المصرف الإسلامي المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة مسترشداً بمبادئنا المتمثلة في: الخدمة، والسرعة، والتخصص، والبساطة. ومن خلال هذا التقرير، نسلب الضوء على إنجازاتنا، والتحديات، والمبادرات الهادفة إلى خلق قيمة طويلة الأجل لعملائنا، وموظفينا، ومساهميننا، ومجتمعاتنا، مع المساهمة في بناء منظومة مالية مرنة وشاملة.

رسم مسار رحلتنا في الاستدامة عبر دولة الإمارات

نصيحة استثمارية، أو توصية، أو تأييداً لأي منتج مالي، أو استراتيجية، أو قرار استثماري. يُنصح القراء بشدة بإجراء بحثهم الخاص واستشارة مستشار مالي مؤهل قبل اتخاذ أي قرارات استثمارية. لا يتحمل مؤلفو هذا وناشروه أي مسؤولية عن أي خسائر أو أضرار ناتجة عن الاعتماد على المعلومات الواردة فيه.

• **التوازن:** يتم عرض كل من الإنجازات والتحديات لتقديم رؤية شاملة وموضوعية لرحلة الاستدامة في مصرف عجمان.

كما يعكس التقرير التزامنا بأطر الاستدامة الدولية والوطنية، بما في ذلك:

• أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

• المبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي 2050 لدولة الإمارات

• احتفالات الإمارات العربية المتحدة بالذكرى المئوية 2071

• رؤية عجمان 2030

توجّه هذه الأطر استراتيجية التمويل المستدام لمصرف عجمان، وتؤكد مساهمتنا في دعم الأولويات الاجتماعية والاقتصادية والبيئية طويلة الأجل لدولة الإمارات.

انضموا إلينا في قيادة التغيير وساهموا في رحلتنا نحو الاستدامة

يرحب مصرف عجمان بالملاحظات حول هذا التقرير وأدائنا في مجال الاستدامة. إن آراء جميع الأطراف المعنية لا تقدر بثمن لمساعدتنا في تعزيز مبادراتنا وتقاريرنا.

مركز التميز للاستدامة (SCoE):

العنوان: ص.ب 7770، عجمان، الإمارات العربية المتحدة

البريد الإلكتروني: sustainabilitycoe@ajmanbank.ae

تابعونا على: [f](#) [@](#) [in](#)

يغطي هذا التقرير كافة عمليات مصرف عجمان في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة جميعها، بما في ذلك مقرنا الرئيسي وفرعنا في عجمان، ودبي، والشارقة، ورأس الخيمة، وأبو ظبي والعجيرة. ويرصد التقرير مواضيع الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الأكثر جوهرية بالنسبة لأعمالنا والأطراف المعنية، مما يعكس الآثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لعملياتنا خلال فترة التقرير.

التزامنا بالتميز في إعداد التقارير

يتبع تقرير الاستدامة لمصرف عجمان معايير المبادرة ولضمان الوضوح، والموثوقية، (GRI) العالمية للتقارير والشفافية يلتزم بالمبادئ الآتية:

• **الوضوح:** توفير منهجيات مفصلة لجمع البيانات وتحليلها لدعم الشفافية والفهم.

• **القابلية للمقارنة:** الحفاظ على حدود ومنهجيات ثابتة عند إعداد التقارير لضمان مقارنات سنوية موثوقة وذات دلالة.

• **الشمولية:** تعكس المواضيع والمؤشرات في مواد التقرير التأثيرات الجوهرية للمصرف في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، مما يساعد الجهات المعنية على تقييم الأداء بشكل مستند إلى معلومات موثوقة.

• **الاستدامة:** تظهر المبادرات والشراكات المذكورة في التقرير دور مصرف عجمان في تعزيز التنمية المستدامة على مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة، مع تركيز خاص على إمارة عجمان والإمارات الشمالية.

• **التوقيت المناسب:** تغطي بيانات الأداء الفترة من 1 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025، مما يوفر للجهات المعنية رؤية محدثة وذات قيمة.

• **الدقة:** لقد راجع المصرف المعلومات الواردة في هذا التقرير، سواء النوعية منها أو الكمية، وتحقق منها. في بعض الحالات، قد تكون البيانات/الأرقام الكمية الواردة في هذا التقرير مستمدة من تقديرات، أو قد تكون محسوبة بناءً على افتراضات معينة، أو باستخدام مؤشرات تقريبية، أو عوامل تحويل مستقاة من مصادر خارجية. وفي حال وجود أي قيود من هذا القبيل، فقد تم الإفصاح عنها وتوضيحها. تُقدم المعلومات الواردة في هذا التقرير لأغراض إعلامية عامة فقط، ولا تُشكل

رسالة الرئيس التنفيذي

“قيادة النمو، ورسم ملامح مستقبل واعد ومستدام”

وتظل الشفافية والنتائج الملموسة ركيزة جوهرية في منهجيتنا، ويجدد هذا التقرير للاستدامة تأكيدنا على مبدأ المساءلة والتواصل الفعال مع الأطراف المعنية، فيما نمضي بثبات في توسيع نطاق التمويل المستدام، وتسريع وتيرة التحول الرقمي، وإعداد جيل واعد من قادة الاستدامة للمستقبل.

أثقفهم بخالص الشكر والامتنان إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع أعضاء فريق بنك عجمان على ما يبذلونه من تفرغ ودعم متواصل. كما أتوجه بالشكر والتقدير إلى عملائنا الكرام على ثقتهم وشرائهم، التي تمثل حجر الأساس في مسيرتنا نحو تحقيق نمو مستدام وزيادة مستقبلية.

وبروح العمل المشترك، سنمضي في ترسيخ ريادتنا في التمويل الإسلامي المستدام، وبناء شراكات استراتيجية متينة، وصناعة قيمة مشتركة تسهم في ازدهار دولة الإمارات والمنطقة والعالم.

مصطفى الخلفاوي

الرئيس التنفيذي
مصرف عجمان



يشكل عام 2025 محطة مفصلية في مسيرة مصرف عجمان، حيث انتقلت التزاماتنا تجاه الاستدامة بشكل حاسم من إطار التوجه الاستراتيجي إلى مرحلة التطبيق الفعلي على مستوى المؤسسة بأكملها، فقد قمنا بدمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن منظومة القيادة الخاصة بنا، والقرارات (ESG) التمويلية، واستراتيجية النمو لدينا، مما رسّخ مكانة المصرف كعنصر فاعل في دفع عجلة الاقتصاد المستدام في دولة الإمارات، وكشريك موثوق في مسيرة الدولة نحو تحقيق الحياد المناخي 2050.

شهد هذا العام التزام مصرف عجمان بتوجيه 6 مليارات درهم (حوالي 1.1 مليار دولار أمريكي) نحو التمويل المستدام بحلول عام 2030، بما يعزز توجيه رؤوس الأموال إلى مشاريع الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة والمبادرات ذات الأثر الاجتماعي المسؤول. انسجاماً مع الرؤية الوطنية طويلة المدى، جدد مصرف عجمان التزامه بتحقيق الحياد المناخي لانبعاثات النطاقين 1 و2 بحلول عام 2030 والوصول إلى الحياد المناخي الكامل بحلول عام 2050.

في هذا العام، وافقت على إطار عمل التمويل المستدام الافتتاحي لدينا؛ لضمان توافق تمويلنا مع الأولويات الوطنية والمعايير الدولية، بما في ذلك أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

لقد أطلقنا منتجات مخصصة لتحويل طموحنا المؤسسي في تحقيق الاستدامة إلى عمل ملموس: تمويل المنازل المستدامة، وبرامج التمويل الأخضر للسيارات، وحسابات التوفير الخضراء لعملائنا الأفراد، إلى جانب التمويل المؤسسي المرتبط بالاستدامة والحلول الخضراء المصممة خصيصاً لعملاء الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. هذه المبادرات، إلى جانب أهدافنا التمويلية، تحقق بالفعل تقدماً ملموساً نحو تحقيق أهدافنا لعام 2030.

واصلنا هذا العام تعزيز مسيرة التوظيف وترسيخ مبدأ التنوع بين الجنسين، وقد نلنا بغفر المركز الأول في جوائز نافس للتوظيف، في تأكيد واضح على التزام بنك عجمان العميق بتأهيل وتمكين الكفاءات الوطنية.

رسالة من رئيس قسم البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحكومية

“ترسيخ مبادئ الاستدامة في قلب العمل المصرفي“

استثمرنا هذا العام في مبادرات الحفاظ على المناخ والطبيعة التي حققت نتائج ملموسة، محققين خفضاً في الانبعاثات يعادل 25,425 كجم من ثاني أكسيد الكربون.

ومن أهم الإنجازات المؤسسية الرئيسية توسيع مركز التميز للاستدامة لدينا، والذي عزز التعاون عبر المصرف، وسرع بناء القدرات، ورسخ مكانة المركز كمنصة للابتكار، وتبادل المعرفة، والتحسين المستمر.

ونحن نتطلع إلى المستقبل، سيواصل مصرف عجمان توسيع نطاق التمويل المستدام ودعم عملائنا في رحلاتهم نحو التحول، وسنبقى ملتزمين بالنمو المسؤول الذي يوازن بين الأداء المالي والرعاية البيئية والاجتماعية، وبخلق قيمة طويلة الأمد لمساهميننا والمجتمع الأوسع.

زهيب علي زاهد

رئيس قسم البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحكومة، مصرف عجمان



كان عام 2025 عاماً فارقاً لمصرف عجمان، تميز بتقديم حاسم في رحلة الاستدامة لدينا. لقد وضعنا هدفاً طموحاً للتمويل المستدام بقيمة 4 مليارات درهم وأكدنا التزامنا بتحقيق الحياد المناخي للنطاقين 1 و2 بحلول عام 2030، مع تحقيق الحياد الكامل للنطاق 3 بحلول عام 2050. تعكس هذه الأهداف عزمنا على التوافق مع أفضل الممارسات على المستويين المحلي والعالمية مع تقديم تأثير ملموس في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

ولتحويل الطموح إلى واقع ملموس، أطلقنا مجموعة من البرامج الخضراء الموجهة لقطاع التجزئة، بهدف إتاحة الخيارات المستدامة أمام عملائنا بصورة أكثر سهولة وفعالية. وقد شملت أبرز هذه المبادرات برنامج التمويل الأخضر للسيارات، وبرنامج تمويل المنازل الأخضر. وتؤكد هذه البرامج قدرة التمويل المسؤول على دعم القرارات اليومية للعملاء وتحقيق نتائج بيئية ملموسة.

كما قمنا هذا العام بإرساء منهجية مؤسسية واضحة للتمويل المستدام من خلال تطوير إطار التمويل المستدام، بما ينسجم مع الأولويات الوطنية والمعايير الدولية. ويشكل هذا الإطار الأساس الذي تستند إليه عمليات تصميم المنتجات، وتقييم المخاطر، وإعداد التقارير، بما يضمن ترسيخ مبادئ الاستدامة في مختلف عمليات البنك وقرارات تخصيص رأس المال.

كما حفز الإعلان عن التزامنا بالتمويل المستدام، إلى جانب إطلاق إطار عمل التمويل المستدام، تطوير حلول التمويل المستدام في جميع قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، وأدى ذلك إلى قيام المصرف بتوسيع نطاق العديد من صفقات التمويل المستدام خلال العام.

امتد تأثير مصرف عجمان إلى ما هو أبعد من ميزانيتنا العمومية. في عام 2025 كان لنا الشرف أن نتولى رئاسة لجنة الاستدامة والحكومة البيئية والاجتماعية التابعة لاتحاد مصارف الإمارات، مما أتاح لنا المساهمة في صياغة نهج شامل على مستوى القطاع نحو تعزيز مفهوم المصرفية المستدامة" وقد تم الاعتراف بربادتنا عبر منصات الصناعة، وتم اختيار رئيسنا التنفيذي ضمن أبرز قادة الاستدامة في قمة فوربس القيادية السنوية تقديراً للجهود الجماعية التي تقف وراء تقدمنا.

نبذة عن عجمان

مركز متطور موطن الفخر والتميز لمصرف عجمان

وتواصل منطقة عجمان الحرة ترسيخ حضور الإمارة على خارطة التجارة العالمية، إذ تحتضن أكثر من 9,000 شركة تمثل ما يزيد على 160 دولة، في منظومة اقتصادية نابضة بالحياة تدعم رواد الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات العالمية على حد سواء. وتتميز المنطقة الحرة بتوفير إجراءات تشغيلية مرنة وحلول أعمال خضراء تتماشى مع أرقى المعايير الدولية للاستدامة..

إلى جانب قوتها الاقتصادية، توفر عجمان بيئة مضيافة تميز بين التراث الإماراتي وتنوع المقيمين. وتساهم المعالم الثقافية مثل متحف عجمان، ووجهات نمط الحياة مثل الكورنيش، والشواطئ النقية مع المنتجات الفاخرة ومواقع السياحة البيئية، في تعزيز جاذبيتها كوجهة للأعمال وأسلوب الحياة، ملتزمة بالحفاظ على الجمال الطبيعي.

ويؤدي مصرف عجمان دوراً محورياً في تمكين هذا النمو بصورة مسؤولة. فمن خلال حلول التمويل المستدام، يتيح المصرف للشركات والأسر والمستثمرين تبني ممارسات تعزز حماية البيئة، والرفاهية الاجتماعية، والحوكمة الرشيدة. ودمج مبادئ البيئة والمجتمع والحوكمة في مختلف خدماته — من تمويل التجارة إلى الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الاستثمارات— يساهم مصرف عجمان في دعم رؤية الإمارة لتنمية شاملة ومستدامة، ويعزز مكانتها كمركز مزدهر للفرص والازدهار في دولة الإمارات.

برزت إمارة عجمان، الواقعة على ساحل الخليج العربي، كنموذج متقدم للتنمية المستدامة المدعومة ببنية اقتصادية واجتماعية متنامية. وتمتد الإمارة على مساحة ٢٥٩ كيلومتراً مربعاً، ويقطنها ما يقارب نصف مليون نسمة، مستفيدة من موقع استراتيجي يجاور الشارقة ويقترب من دبي وأهم القيوين. كما يعزز قربها من مطاري الشارقة ودبي الدوليين، إلى جانب المطار الجديد قيد التطوير، قدرتها على دعم منظومة تجارة وسفر مستدامة تساهم في تعزيز تنافسيتها على المدى الطويل.

وتواصل حكومة عجمان ترسيخ مكانتها كوجهة رائدة للاستثمار المسؤول، من خلال تقديم حوافز تنافسية وبنية تحتية متطورة وخدمات مرافق عالية الاعتمادية، بما يعزز تبني ممارسات تشغيلية فعّالة وصديقة للبيئة. وقد أسهمت هذه المزاجيا، إلى جانب وفرة الموارد وقوة القاعدة الصناعية، في تعزيز موقع عجمان كمركز متنامٍ للتصنيع والتجارة والتصدير. واليوم تصل منتجات الإمارة إلى أكثر من 100 دولة حول العالم، وتتصدر صناعة الملابس صادراتها، مدعومة بمبادرات طموحة تهدف إلى الحد من الأثر البيئي عبر سلاسل التوريد.



نبذة عن مصرف عجمان

ريادة التميز في الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من أجل اقتصاد مستدام



تأسس مصرف عجمان في عام 2007 كأول مصرف إسلامي في إمارة عجمان، وقد نما ليصبح مؤسسة مالية رائدة تسترشد بالنزاهة، والثقة، والشفافية. وبدعم دائم من حكومة عجمان وإدراجه في سوق دبي المالي في عام 2008، حافظ المصرف باستمرار على أعلى معايير الحوكمة والأداء، مما عزز سمعته كأحد الجهات الموثوقة في قطاع الصيرفة الإسلامية في دولة الإمارات.



مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية للأفراد والشركات والجهات الحكومية. وانطلاقاً من التزامه بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ورؤاد الأعمال، يساهم المصرف في تنويع الاقتصاد عبر قطاعات رئيسية تشمل التجارة والعقارات والصناعة والسياحة. ومن خلال تعزيز الشمول المالي والمواءمة مع الأولويات الوطنية في مجالات الاستدامة والتحول الرقمي والمرونة الاقتصادية، يرسخ مصرف عجمان دوره كشريك مالي إسلامي موثوق، يدعم التنمية طويلة الأمد ويعزز مسيرة الازدهار في دولة الإمارات.

وبفضل موقعه الاستراتيجي القريب من إمارتي الشارقة ودبي، يستفيد مصرف عجمان من البيئة الداعمة للأعمال في الإمارة ومن المنطقة الحرة المزدهرة، بما يتيح فرصاً واسعة للمستثمرين ورؤاد الأعمال. ومع النمو المتواصل في عدد السكان وارتفاع الطلب على الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، يواصل المصرف تطوير منظومة مالية متينة تجمع بين الأصالة والحداثة، وتساهم في دعم رؤية عجمان للازدهار المستدام.

ويعمل مصرف عجمان وفق تفويض واضح لتعزيز مكانة التمويل الإسلامي، من خلال تقديم حلول

وانطلاقاً من مقرّه الرئيسي في عجمان، يضطلع المصرف بدور محوري في دعم التنمية الاقتصادية والنمو المستدام في الإمارة. ويقود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، برئاسة الرئيس التنفيذي مصطفى الخلفاوي، منظومة عمل تركز على عقود من الخبرة في مجالات الشركات والأفراد والخزينة والعمليات، بما يضمن إشرافاً استراتيجياً فاعلاً، ويحفز الابتكار، ويعزز خلق القيمة طويلة الأمد.

قيمنا الجوهرية

قيادة مسيرة التميز

يستند مصرف عجمان في رحلته نحو التميّز إلى منظومة قيم مؤسسية راسخة تعكس التزامه بالاستدامة والابتكار وتعزيز الأثر الإيجابي على الاقتصاد والمجتمع. وتشكل هذه القيم الأربعة الأساس لثقافتنا المؤسسية ومسارنا نحو مستقبل أكثر ازدهاراً واستدامة:



المنتجات

ابتكار يخدم المجتمع
والبيئة

تقديم حلول مبتكرة
وتجربة عملاء متميزة

يركّز المصرف على تطوير
منتجات وخدمات متوافقة
مع الشريعة تجمع بين
الابتكار والجودة، وتدعم
الشمول المالي، وتلبي
احتياجات العملاء بطريقة
مسؤولة تراعي الأثر
الاجتماعي والبيئي.



العمليات

عمليات أكثر كفاءة
واستدامة

تبسيط الإجراءات وتعزيز
الفعالية التشغيلية

يعتمد المصرف منهجيات
تشغيلية متقدمة تُسهّم
في تحسين الأداء وتقليل
الهدر وتعزيز الكفاءة البيئية،
بما يرسّخ ثقافة تشغيلية
أكثر ذكاءً واستدامة.



الكفاءات

الإنسان أولاً
ترسيخ القيادة، وتعزيز
التعاون، وتمكين
الكفاءات

يضع المصرف الإنسان
في صميم أولوياته، عبر
بيئة عمل تحفز الإبداع،
وتدعم الرفاه، وتُسهّم
في بناء قدرات
مؤسسية مستدامة
تُعزّز التميّز على المدى
الطويل.



الآفاق

آفاق النمو المستدام
تمويل التقدّم وتمكين
التطوّر الاستراتيجي

يدعم المصرف مسارات
النمو الاقتصادي من خلال
حلول تمويلية مسؤولة
تُعزّز التنمية المستدامة،
وتُسهّم في بناء اقتصاد
أكثر مرونة وقدرة على
مواكبة التحولات
المستقبلية.

وتتكامل هذه القيم مع مبادئنا الأربعة، التي تحدد كيف نخدم شركائنا وعملائنا



البساطة

جعل الخدمات المصرفية أسرع وأكثر سهولة ويسراً من خلال نهج رقمي في المقام الأول.



التخصص

الخبرة التي تضمن الجودة والثقة



السرعة

المرونة في التنفيذ والاستجابة



الخدمة

الالتزام بطول تتمحور حول العملاء

معاً، تشكل الركائز الأربع والمبادئ الأربعة أساس ثقافة مصرف عجمان، حيث ترسم ملامح استراتيجيتنا، وتوجه أعمالنا، وتعزز وعدنا بخلق قيمة مستدامة لعملائنا، وموظفينا، والمجتمع.

أسس مصرفنا لمستقبل أكثر استدامة

التميز الإداري

يُدمج مجلس إدارة مصرف عجمان وإدارته التنفيذية معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عملية صنع القرار الاستراتيجي، من خلال مواءمة تخصيص رأس المال، ومستوى تقبل المخاطر، وهياكل الحوافز مع أهداف الاستدامة لضمان خلق قيمة طويلة الأمد وقيادة مسؤولة.



قوة وتنوع القوى العاملة

تتميز القوى العاملة في مصرف عجمان بتنوعها، بما في ذلك تزايد نسبة الكفاءات الوطنية التي يتم تمكينها، من خلال برامج التوطين المستهدفة، وممارسات توظيف شاملة، وبرامج التدريب على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي تمكن الموظفين من إحداث تأثير اجتماعي وتحقيق التميز التشغيلي في جميع أنحاء المصرف.



الابتكار من خلال الشراكات

نحن نستفيد من تحليلات البيانات المتقدمة، والذكاء الاصطناعي، والشراكات الاستراتيجية لتوسيع نطاق المنتجات الخضراء المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتقديم حلول مصرفية للعملاء تعمل على تسريع الانتقال إلى اقتصاد منخفض الانبعاثات الكربونية.



خدمة استثنائية

من خلال دمج الاستدامة في تصميم المنتجات والتفاعل مع العملاء، يقدم مصرف عجمان حلول تمويل وخدمات استشارية مخصصة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تساعد المتعاملين على خفض بصماتهم البيئية مع تعزيز المرونة المالية.



الرقابة والمساءلة

يعتمد المصرف إطاراً تنظيمياً متيناً يستند إلى أفضل الممارسات المحلية والدولية، ويضمن الشفافية والإدارة الدقيقة لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإعداد تقارير منتظمة تعزز ثقة الأطراف المعنية وتحقق التوافق مع المتطلبات التنظيمية.



قوة رأس المال والسيولة

إن الإدارة المنضبطة للميزانية العمومية واحتياطات رأس المال المرنة تمكن المصرف من دعم النمو المستدام، وتمويل المشاريع الخضراء، والحفاظ على الاستقرار المالي مع تعزيز التزامنا البيئية والاجتماعية والحوكمة.



الاستدامة والأثر

تعد الاستدامة محوراً أساسياً في استراتيجية المصرف؛ حيث يتم توظيف التمويل الأخضر، واستثماره في مبادرات حماية الطبيعة والمجتمع، ونقيس النتائج من خلال مركز التميز للاستدامة لتقديم أثر بيئي واجتماعي قابل للتحقق.



علامة تجارية موثوقة

تُعزز سمعة مصرف عجمان في التميز في الخدمة والتمويل المسؤول ولقاء العملاء وثقة الجمهور، مما يعكس وفاءنا المستمر بالتزامات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والشراكات المجتمعية.



قاعدة مساهمين صلبة

يوفر هيكل الملكية المستقر والمدعوم من الحكومة دعماً استراتيجياً ويسهم في ترسيخ الثقة، مما يعزز قدرتنا على المضي قدماً في تنفيذ مبادرات مستدامة طويلة الأمد وخلق قيمة دائمة لجميع الأطراف المعنية.



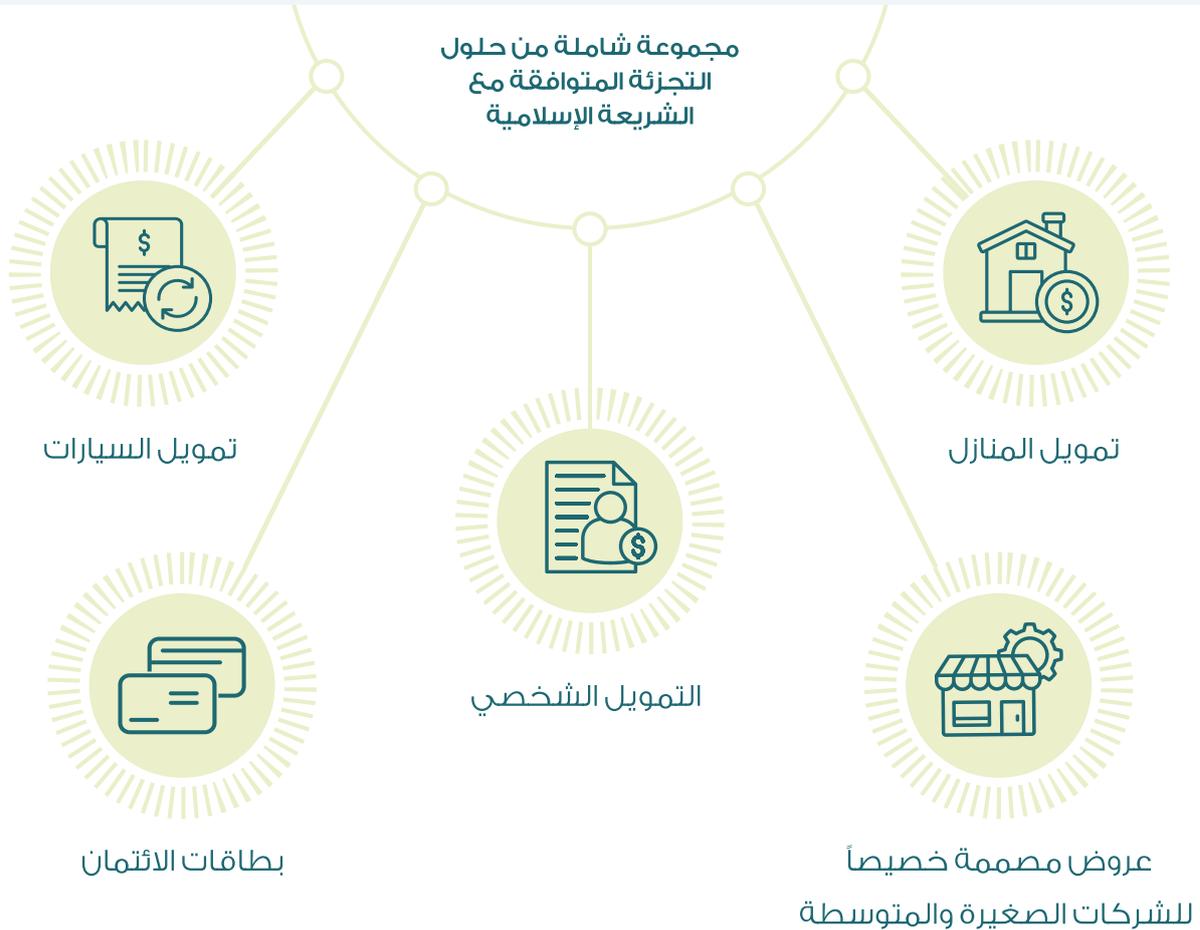
ركائز أعمالنا الأساسية

يقدم مصرف عجمان خدماته من خلال ثلاث إدارات أعمال متكاملة، تم تصميم كل منها لدعم قيمنا كمؤسسة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع دفع النمو المستدام وخلق القيمة على المدى الطويل.

1. الخدمات المصرفية للأفراد.

يوصل مصرف عجمان تعزيز حضوره في جميع أنحاء دولة الإمارات، مقدماً تجربة مصرفية سلسلة وتركز على احتياجات العملاء. يعمل قسم الخدمات المصرفية من خلال شبكة مصممة استراتيجياً من الفروع التقليدية والهجينة، مدعومة بتطبيقاتنا الرقمية للهواتف المحمولة، وخدمات مصرفية عبر الأجهزة اللوحية، وشبكة من أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة إيداع النقد والشيكات. وقد تم توسيع هذه المجموعة من القنوات الرقمية مؤخراً بإطلاق أجهزة الصراف الآلي التفاعلية وتقنية الذكاء الاصطناعي التفاعلي للمحادثات، وكلاهما تم إطلاقه حديثاً. وتضمن هذه البنية التحتية المتكاملة وصولاً مريحاً للخدمات المالية للأفراد، والأسر، والشركات الصغيرة، والشركات الكبرى على حد سواء.

نقدم مجموعة شاملة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأفراد، بما في ذلك تمويل السيارات، والتمويل الشخصي، والتمويل السكني، إلى جانب بطاقات الائتمان، كما نقدم عروضاً مخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة.



2. الخدمات المصرفية للشركات

يُعتبر قسم الخدمات المصرفية للشركات في مصرف عجمان شريكاً موثقاً به للعملاء بما في ذلك الشركات الكبيرة والكيانات التجارية والكيانات الحكومية والمؤسسات المالية في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة. ومن خلال فرق متخصصة تركز على القطاعات، نقدم حلولاً مخصصة للجهات السيادية، والمؤسسات المرتبطة بالحكومة، والشركات الكبيرة، وشركات المقاولات، والمطورين العقاريين.

تعمل الإدارة من خلال نموذج قائم على العلاقات، وتوفر التمويل المنظم، وتسهيلات رأس المال العامل، وتمويل الخدمات المصرفية للمعاملات العالمية، بما في ذلك إدارة النقد، وإدارة حسابات الضمان، وتمويل التجارة، والخدمات الاستشارية الاستراتيجية.

نعمل وفق نموذج قائم على العلاقات، ونوفر ما يلي



تسهيلات رأس المال العامل



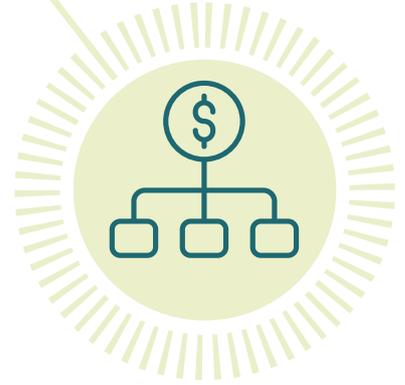
خدمات مصرفية عالمية للمعاملات، تشمل

إدارة النقد

إدارة حسابات الضمان

تمويل التجارة

خدمات استشارية استراتيجية

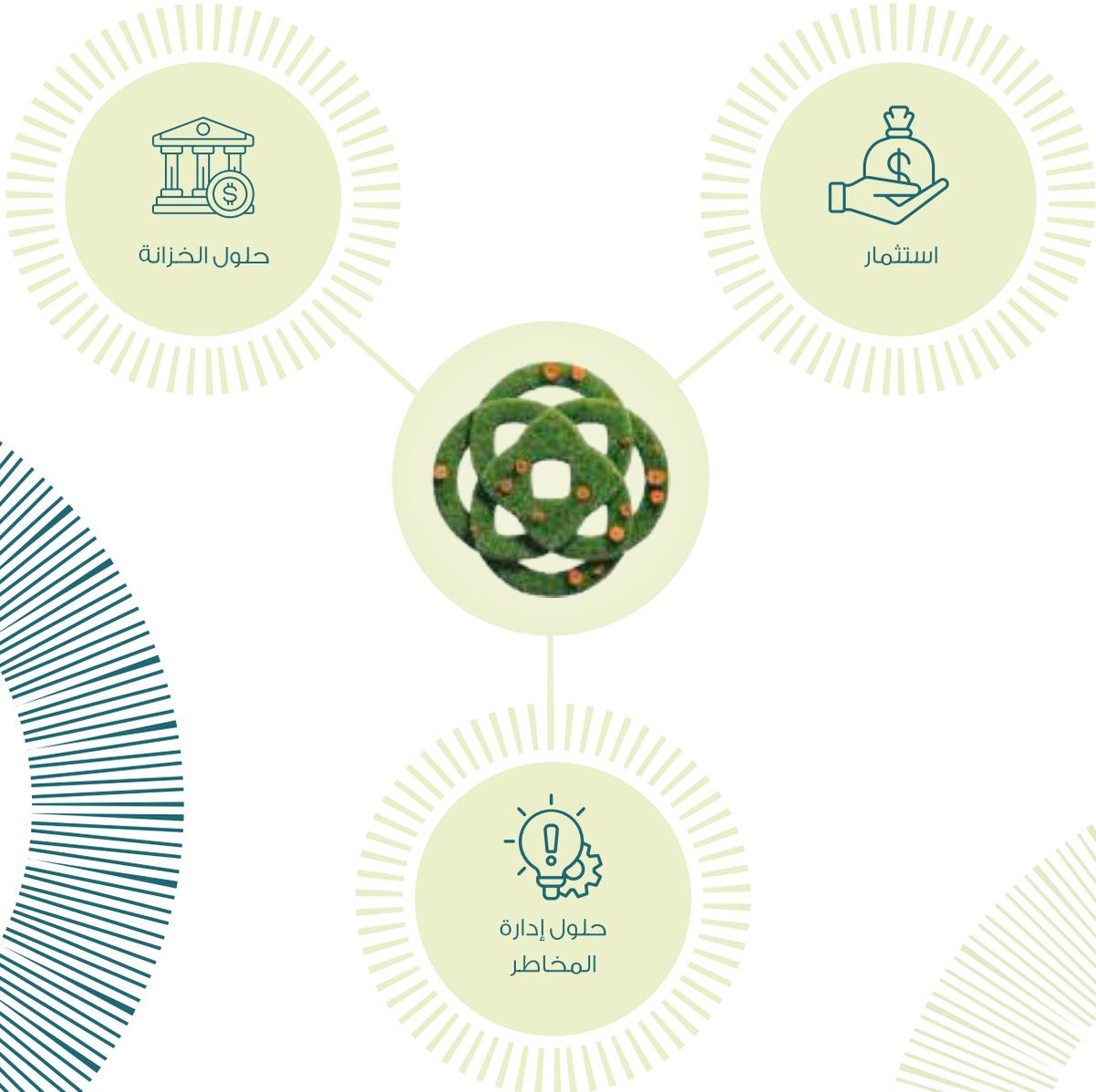


تمويل مُهيكل

3. الخزينة وأسواق رأس المال

تقدم إدارة الخزينة في مصرف عجمان مجموعة شاملة من حلول الخزينة، والاستثمار، وإدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، مسترشدة بخبرة عميقة عبر الأسواق المحلية، والإقليمية، والدولية.

كما تتولى إدارة الخزينة السيولة، وتحسن الميزانية العمومية، وتشرف على محافظ الدخل الثابت والصكوك الخاصة بالمصرف مع ضمان الوصول الفعال إلى أسواق رأس المال. ومن خلال الإدارة الحكيمة للأصول والخصوم، والتحوط الاستراتيجي، وبرامج التمويل المتنوعة، بما في ذلك الأدوات المتوافقة مع الاستدامة، تلعب الخزينة دوراً حيوياً في حماية الاستقرار طويل الأجل وفي دعم النمو المستدام.



ومن أبرز الإنجازات خلال العام النجاح اللافت لإصدار مصرف عجمان الأول من الصكوك، حيث تمكّن المصرف من تسعير صكوك بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لأجل خمس سنوات، في خطوة تعكس ثقة المستثمرين في استراتيجيته وترسخ مكانته كمزوّد رائد لحلول أسواق رأس المال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويجسّد هذا الإصدار التزام المصرف بتعزيز التمويل المستدام وتوفير أدوات استثمارية مسؤولة تدعم النمو الاقتصادي وتنسجم مع أفضل الممارسات في الحوكمة والاستدامة.



تعزير القيمة التي نقدمها لشركائنا

يظل مصرف عجمان ملتزماً بخلق قيمة مستدامة طويلة الأجل لجميع الأطراف المعنية الذين يسهمون في تطوره ويستفيدون منه.

الحكومة والجهات الرقابية

نحافظ على علاقة وثيقة مع الهيئات التنظيمية والسلطات الحكومية، مما يسهم في تطوير نظام مالي مرن، ومسؤول، ومستشرف للمستقبل يتماشى مع الأولويات الوطنية.

المستثمرون الاستراتيجيون

يظل مصرف عجمان مركزاً على تحقيق أداء مالي مستدام، وخلق قيمة طويلة الأجل، والحفاظ على ثقة المساهمين من خلال النمو المنضبط والحوكمة القوية.

شركاء الأعمال

نعمل بشكل وثيق مع الموردين وشركاء الأعمال، لضمان علاقات شفافة، ودفعات في الوقت المناسب، وفرص للنمو المتبادل. وتسهم شركائنا في سلسلة توريد مرنة ودعم المشهد الاقتصادي الأوسع.

يعمل مصرف عجمان على إشراك العملاء والموظفين والمستثمرين والجهات التنظيمية والموردين من خلال حوار شفاف ومستمر بهدف مواكبة التوقعات مع أولويات البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة. وتسهم هذه التفاعلات في تعزيز ثقة العملاء، وتحسين رفاهية الموظفين، وترسيخ الحوكمة، مع دعم الأهداف الوطنية مثل الحياد الكربوني والتوطين. إن التواصل المستمر مع الأطراف المعنية يضمن أن يحقق المصرف قيمة اقتصادية واجتماعية وبيئية مستدامة في جميع أنحاء دولة الإمارات.

موظفونا

نسعى لتوفير بيئة عمل محفزة ومستقبلية، نقدم من خلالها مزايا تنافسية، وفرصاً للترقية الوظيفية، وتطويراً مهنيًا مستمرًا. كما نولي اهتماماً بالغاً لرعاية المواهب الإماراتية وتمكينها، لضمان امتلاك الجيل القادم من القادة الوطنيين الأدوات والدعم اللازمين للازدهار.

عملاؤنا المميزون

يخدم مصرف عجمان قاعدة متنامية من العملاء تشمل الأفراد، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى، والجهات الحكومية. وتتمثل أولويتنا في حماية رفاههم المالي ودعم تطلعاتهم من خلال حلول مالية شفافة، ومسؤولة، وتتمحور حول العملاء.

الشركاء المجتمعيون

يلعب المصرف دوراً فاعلاً في دعم التقدم الاجتماعي والاقتصادي في دولة الإمارات. وانطلاقاً من الرؤية طويلة الأمد للدولة، نشترك في المبادرات التي تسهم في بناء اقتصاد أكثر شمولاً، وتنوعاً، واستدامة ونعمل على تمكينها.



جوائزنا وشهادتنا

يوصل مصرف عجمان تعزيز سمعته من خلال شهادات معترف بها عالمياً وجوائز مرموقة، مما يعكس التزامنا بالتميز، والمرونة، والاستدامة:



نظام إدارة الخدمات

أيزو 20000-1: 2018



نظام إدارة
استمرارية الأعمال

أيزو 22301: 2019



نظام إدارة الجودة

أيزو 9001: 2015



رضا العملاء

أيزو 9001: 2018



أيزو بريستيج 9001: 2025

أفضل تطبيق سحابي

جائزة مؤسسة: MEA Finance



الفائز بالمركز الأول، فئة المنشآت المتوسطة
(القطاع المصرفي)

جوائز نافس 2025



جوائز الخدمات المصرفية والأسواق العالمية في الشرق الأوسط 2025



تكريم الرئيس التنفيذي ضمن أبرز قادة
الاستدامة لعام 2025

فوربس الشرق الأوسط



ضمان الامتثال العالمي لحماية بيانات حاملي
البطاقات من خلال ضوابط أمنية قوية ومراقبة
مستمرة

شهادة معيار أمن بيانات
صناعة بطاقات الدفع (PCI-
DSS)



التنفيذ الكامل لتدابير الأمن السيبراني الصارمة
لتأمين البنية التحتية للمراسلات المالية

شهادة برنامج أمن العملاء من
سويفت (SWIFT CSP)



تكريم رئيس أمن المعلومات في مصرف
عجمان ضمن أفضل 30 قائداً للأمن السيبراني
في الإمارات للابتكار والمرونة

جائزة IDC CSO30



تؤكد هذه الإنجازات تفاني مصرف عجمان الراسخ بالتميز التشغيلي، والتركيز على العملاء، والابتكار المستدام، مع تعزيز مكانتنا كمؤسسة مالية موثوقة ذات رؤية مستقبلية.

شراكاتنا الاستراتيجية والمبادرات التعاونية

في مصرف عجمان، يُعد التعاون حجر الأساس في رحلة الاستدامة. وعلى مدار عام 2025، قمنا بتعزيز شبكة علاقتنا مع كل من الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع الخاص، مما عزز دورنا كمحفز للتمويل المستدام والابتكار، والتنمية الوطنية.

تعكس هذه الشراكات التزامنا بتعزيز أهداف الاستدامة لحولة الإمارات، وتشجيع التحول الرقمي، ورعاية النمو الاقتصادي الشامل.



الشراكات الحكومية والمؤسسية

عمل مصرف عجمان بشكل وثيق مع جهات حكومية ومؤسسات عامة رئيسية لدعم رؤية دولة الإمارات لاقتصاد مستدام ومتنوع.

ركزت مشاركاتنا على تطوير نماذج تمويل مبتكرة، وتعزيز التعاون بين القطاعين العام والخاص، ودعم استراتيجيات الدولة للحياد المناخي 2050 ورؤية عجمان 2030.



سلطة منطقة عجمان الحرة



بلدية عجمان



غرفة تجارة
وصناعة عجمان



دائرة الشؤون
المالية والإدارية



دائرة المالية – عجمان



سوق أبو ظبي العالمي



مكتب أبو ظبي للصادرات



مصرف الإمارات للتنمية



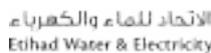
وزارة الطاقة والبنية التحتية



جامعة عجمان



دائرة الأراضي والتنظيم
العقاري



الاتحاد للماء والكهرباء



ميدان المنطقة الحرة



برنامج الشيخ زايد للإسكان

تقييم الأهمية الجوهرية:

أجرى مصرف عجمان أول تقييم للأهمية النسبية في عام 2024، متبعاً معايير المبادرة العالمية للتقارير، لتحديد مواضيع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الأكثر أهمية لعملائنا ولشركائنا ولأصحاب المصلحة، ولخلق القيمة على المدى الطويل. استخدمت العملية المقارنة المعيارية مع النظراء، والأطر العالمية مثل مجلس معايير محاسبة الاستدامة والمبادرة العالمية للتقارير، وورش عمل داخلية مع مجموعة عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات واللجنة التنفيذية. وطُبقت منهجية تقييم منظمة، مع مؤشر 60% لتحديد أولويات المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ركز هذا التقييم الأولي على وجهات النظر الداخلية لبناء التوافق، وستشمل التقييمات المستقبلية أصحاب المصلحة الخارجيين لضمان استمرار الملاءمة والتوافق مع أفضل الممارسات العالمية.

المواضيع الجوهرية الرئيسية التي تم تحديدها:



الحوكمة، والأخلاقيات، والامتثال



ثقة العملاء، وحماية البيانات، والأمن السيبراني



الشمول المالي والخدمات المصرفية المسؤولة



التمويل المستدام وتطوير المنتجات الصديقة للبيئة



إدارة الأثر البيئي والمناخي



تنمية رأس المال البشري ورفاهية الموظفين



التنوع، والمساواة، والشمولية



الابتكار، والتحول الرقمي، والخدمات المصرفية الإلكترونية



الاستثمار المجتمعي والأثر الاجتماعي



إدارة المخاطر ومرونة الأعمال

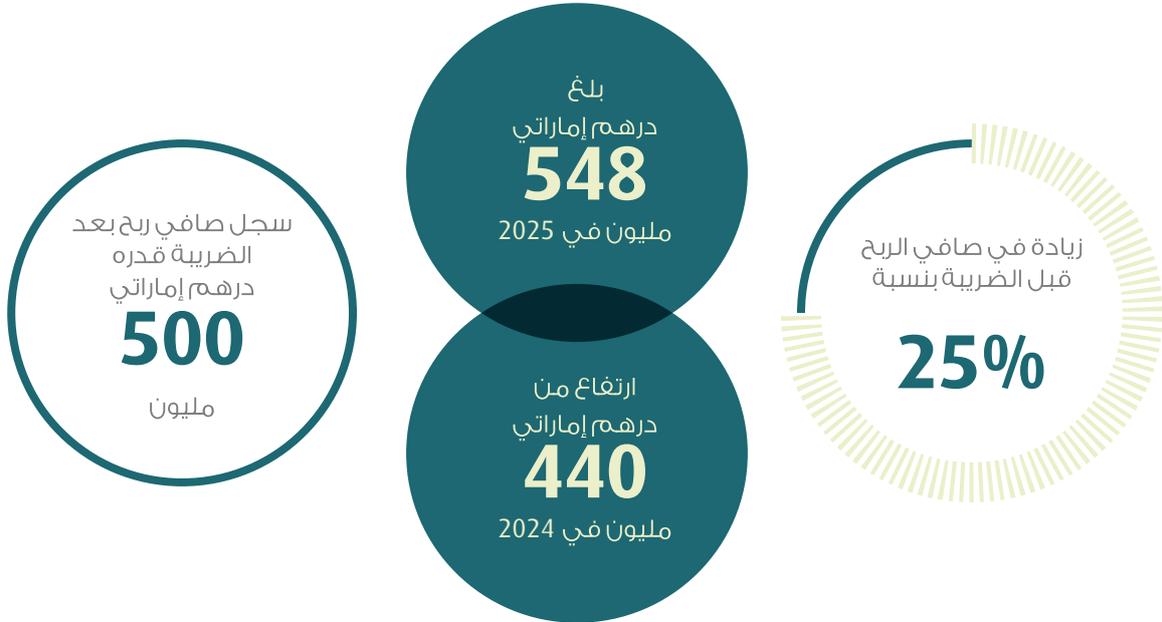
تحقيق نمو مالي مستدام واستقرار قوي

دفع عجلة التقدم والاستقرار المالي لتعزيز اقتصاد دولة الإمارات



حقق مصرف عجمان عاماً آخر من الأداء المالي الاستثنائي في 2025، مسجلاً السنة الثانية على التوالي من النتائج القياسية المدفوعة بالتنفيذ المنضبط والنمو الاستراتيجي. حقق المصرف أعلى أرباح تشغيلية وصافية على الإطلاق، مدعوماً بميزانية عمومية قوية ونموذج أعمال مرّن.

ارتفع صافي الربح قبل الضريبة بنسبة 25%، ليصل إلى 548 مليون درهم (مقارنةً بـ 440 مليون درهم في 2024)، بينما وصل صافي الربح بعد الضريبة 500 مليون درهم. تعكس هذه النتائج قدرة المصرف على استدامة النمو والأداء على الرغم من البيئة العالمية الديناميكية.



ينبع نجاح مصرف عجمان من استراتيجية تتمحور حول التمويل الحكيم، والإدارة الفعّالة للمخاطر، ونمو الأصول الائتماني عالي الجودة. وفي ظل ظروف السوق المتطورة والتحديات في مشهد معدلات الربح، حافظ المصرف على هوامش ربح جيدة من خلال التركيز على نقاط القوة الأساسية في أعماله وعلاقاته الوطيدة مع العملاء.

كما ساهمت الأسس الاقتصادية الداعمة لدولة الإمارات، المدعومة بالمبادرات الحكومية والتوسع المستمر عبر القطاعات الرئيسية، في تعزيز أدائنا. وقد أدى تعزيز كفاءة التكلفة وتحسين جودة الأصول، المدفوع بالتركيز المستمر على انضباط المخاطر وخفض مخصصات انخفاض القيمة، إلى تقوية الوضع المالي للمصرف.

مصرف عجمان والاستدامة



اسهام مصرف عجمان في الاستدامة الوطنية ورؤية الإمارات

وضعت دولة الإمارات العربية المتحدة إطاراً تنظيمياً متيناً لتوجيه القطاع المالي نحو الحياد المناخي 2050 والأهداف المناخية. يتماشى مصرف عجمان تماماً مع هذه الأولويات الوطنية والمعايير العالمية.

أبرز ملامح إطار الاستدامة الوطني

وزارة التغير المناخي والبيئة

يجب على الشركات الموقعة على "تعهد الشركات المسؤولة مناخياً" قياس انبعاثات الاحتباس الحراري، ووضع خطط للحد منها، والامتثال للمرسوم يقانون اتحادي رقم (11) لسنة 2024 وقرار مجلس الوزراء رقم (67) بشأن أرصدة الكربون.



المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

يشترط إدارة مخاطر المناخ، واختبارات الضغط، والإفصاحات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك توجيهات للصيرفة الإسلامية.



سوق دبي المالي

يفرض إعداد تقارير سنوية حول الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات متوافقة مع الأطر العالمية (مبادرة التقارير العالمية، مجلس معايير محاسبة الاستدامة، مجلس معايير المحاسبة الدولية) لتعزيز الشفافية ودعم الحياد المناخي 2050.



(SCA) هيئة الأوراق المالية والسلع

تفرض إعداد تقارير الاستدامة بموجب المادة 76 وتنظم السندات والصكوك الخضراء والمرتبطة بالاستدامة.



استراتيجيتنا في الاستدامة

التوافق الاستراتيجي لمصرف عجمان

وتعزز التنافسية الاقتصادية، ويزود برنامج التوطين الشامل لديه مواطني دولة الإمارات بتدريب متقدم، وتوجيه، وتطوير قيادي لبناء لقوى عاملة جاهزة للمستقبل تدعم النمو الوطني والمؤسسي على حد سواء.

وعلى الصعيد البيئي، يتقدم مصرف عجمان بنشاط نحو تحقيق الحياد المناخي ٢٠٥٠ من خلال اختبارات ضغط المناخ، وتقييمات المحفظة، وخرائط طريق منظمة لإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ والحد من الانبعاثات. ومن خلال دمج الاستدامة والابتكار في استراتيجيته الأساسية، يعزز مصرف عجمان دوره كشريك مالي موثوق مقدماً نمواً مسؤولاً، ومرونة اقتصادية، ومسؤولية بيئية لمستقبل مستدام.

يلتزم مصرف عجمان التزاماً عميقاً بدعم الرؤية الوطنية لدولة الإمارات من خلال نهج استراتيجي يدمج أفضل الممارسات العالمية والأولويات المحلية. واسترشاداً بأطر عمل رائدة مثل المبادرة العالمية للتقارير، وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، يوائم المصرف برنامج الاستدامة الخاصة به مع رؤية عجمان 2030، والمبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي 2050 لدولة الإمارات، واستراتيجية الطاقة 2050. وتضمن هذه المواءمة الشفافية، والمساءلة، وخلق القيمة المشتركة من خلال التعاون الوثيق مع الجهات التنظيمية، والعملاء، والمجتمعات.

وتماشياً مع رؤية "تحن الإمارات 2031" ومبادئ الخمسين، يقود مصرف عجمان مبادرات تُعنى بالموهب الإماراتية

يتوافق تقريرنا السنوي للاستدامة لهذا العام مع أهداف التنمية المستدامة الموضحة أدناه.



استراتيجيتنا للاستدامة 2025

الركائز الاستراتيجية

نحقق نموًا مستدامًا من خلال ثلاث ركائز استراتيجية:

تعزيز علاقات العملاء

تسريع التحول الرقمي

توسيع نطاق حلول التمويل
المستدام

توجّه هذه الركائز تفاعلنا مع العملاء وبناء قدراتنا لدعم انتقال عادل ومنخفض الكربون وتنمية اقتصادية شاملة.

المبادرات الرئيسية

تشمل المبادرات ذات الأولوية التمويل الأخضر والحلول المرتبطة بالاستدامة، والتمويل الاجتماعي من خلال برامج موجهة لتعزيز الشمول المالي وتنمية المواهب الإماراتية، كما نعمل على تقليص بصمتنا التشغيلية من خلال تدابير كفاءة الطاقة والشراكات التي تُحقق نتائج بيئية واجتماعية ملموسة.

الشمول المالي وتنمية المواهب الإماراتية

التمويل الأخضر والمنتجات المرتبطة بالاستدامة

تعمل استراتيجية الاستدامة لمصرف عجمان على تعزيز نموذج مصرفي إسلامي هادف يحقق أداءً مالياً قوياً مع ترسيخ الاستدامة والابتكار في المؤسسة. يتم دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في الحوكمة، وإدارة المخاطر، وتصميم المنتجات، والعمليات، مما يوائم المصرف مع رؤية عجمان 2030، والحياد المناخي 2050 لدولة الإمارات، وأفضل الممارسات الدولية لخلق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة. تعمل استراتيجية الاستدامة لمصرف عجمان على تعزيز نموذج مصرفي إسلامي هادف يحقق أداءً مالياً قوياً مع ترسيخ الاستدامة والابتكار في المؤسسة. يتم دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في الحوكمة، وإدارة المخاطر، وتصميم المنتجات، والعمليات، مما يوائم المصرف مع رؤية عجمان 2030، والحياد المناخي 2050 لدولة الإمارات، وأفضل الممارسات الدولية لخلق قيمة طويلة الأمد للأطراف المعنية.

استراتيجية الحياد المناخي

يتبع مسارنا نحو الحياد المناخي نهجاً مرحلياً:

الحياد المناخي

الموازنة

التعويض

التخفيض

القياس

حيث نقيس انبعاثات الاحتباس الحراري عبر النطاق 1، والنطاق 2، والنطاق 3 بما فيها (الانبعاثات الممولة)، وننفذ تدابير كفاءة الطاقة والتخفيض التشغيلي، ونعوض الانبعاثات المتبقية من خلال مشاريع قائمة على الطبيعة والشراكات الاستراتيجية. يلتزم المصرف بتحقيق الحياد المناخي للنطاقين 1 و2 بحلول عام 2030 والحياد المناخي الكامل بحلول عام 2050.

استراتيجية الحياد المناخي

يجمع نهجنا في التمويل المستدام بين تمويل مخصص لأهداف محددة (الأخضر والاجتماعي)، والتمويل المستهدف للشركات التي تعتمد ممارسات بيئية متقدمة، والتمويل المرتبط بالاستدامة الهادف إلى تحقيق لدفع تحسينات قابلة للقياس في الأداء، والتمويل الانتقالي لدعم العملاء في التحول إلى نماذج أعمال منخفضة الانبعاثات الكربونية. يتم تقديم استشارات للعملاء والدعم الفني من خلال مركز التميز للاستدامة لضمان اختيار قوي للمشاريع، وتحديد مؤشرات الأداء الرئيسية، والتحقق المستقل.

حوكمة الاستدامة وفق معايير البيئة والمسؤولية الاجتماعية

في عام 2024، عزز مصرف عجمان الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدينا تحت الإشراف المباشر للرئيس التنفيذي، استناداً إلى دراسة مقارنة معيارية شاملة للبنوك النظيرة في دولة الإمارات وأفضل الممارسات الدولية؛ وبحلول عام 2025، تطور هذا الهيكل المعزز ليصبح إطار عمل واضحاً وخاضعاً للمساءلة يقوم بدمج الاستدامة في صناعة القرارات الاستراتيجية، والرقابة على المخاطر، والتنفيذ التشغيلي. يوضح نموذج الحوكمة الأدوار والمسؤوليات عبر مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، واللجان الرئيسية، ويضمن توافقاً قوياً مع الشريعة الإسلامية واللوائح التنظيمية، ودمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في تخصيص رأس المال، وحوافز الأداء، وإعداد التقارير. يحمي هذا النهج مصالح الأطراف المعنية، ويعزز خلق القيمة على المدى الطويل لموظفينا، وعملائنا، ومجتمعنا، ويوفر أساس الحوكمة اللازم لتوسيع نطاق طموحات التمويل المستدام لمصرف عجمان.

مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

يتولى الإشراف على ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والالتزام على مستوى البنك

الإدارة التنفيذية

اتخاذ القرارات الرئيسية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والعمل كقناة اتصال رئيسية بين مجلس الإدارة والعمليات المؤسسية

فريق عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

الإدارة	الائتمان	الخدمات المصرفية للعملاء	الخزينة	الإشراف العام
تعزيز طموح المصرف وقيادته في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عملياته ومرافقه الخاصة.	تقييم مدى تعرض المصرف لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ومخاطر المناخ الناجمة عن عملائه.	دمج المنتجات والخدمات المستخدمة في الخدمات المصرفية للعملاء.	بناء محفظة خزينة مدفوعة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جمع التبرعات والشروع لصالح المصرف في إطار هذه المعايير.	توفير الإشراف على مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمناخ على مستوى المصرف.

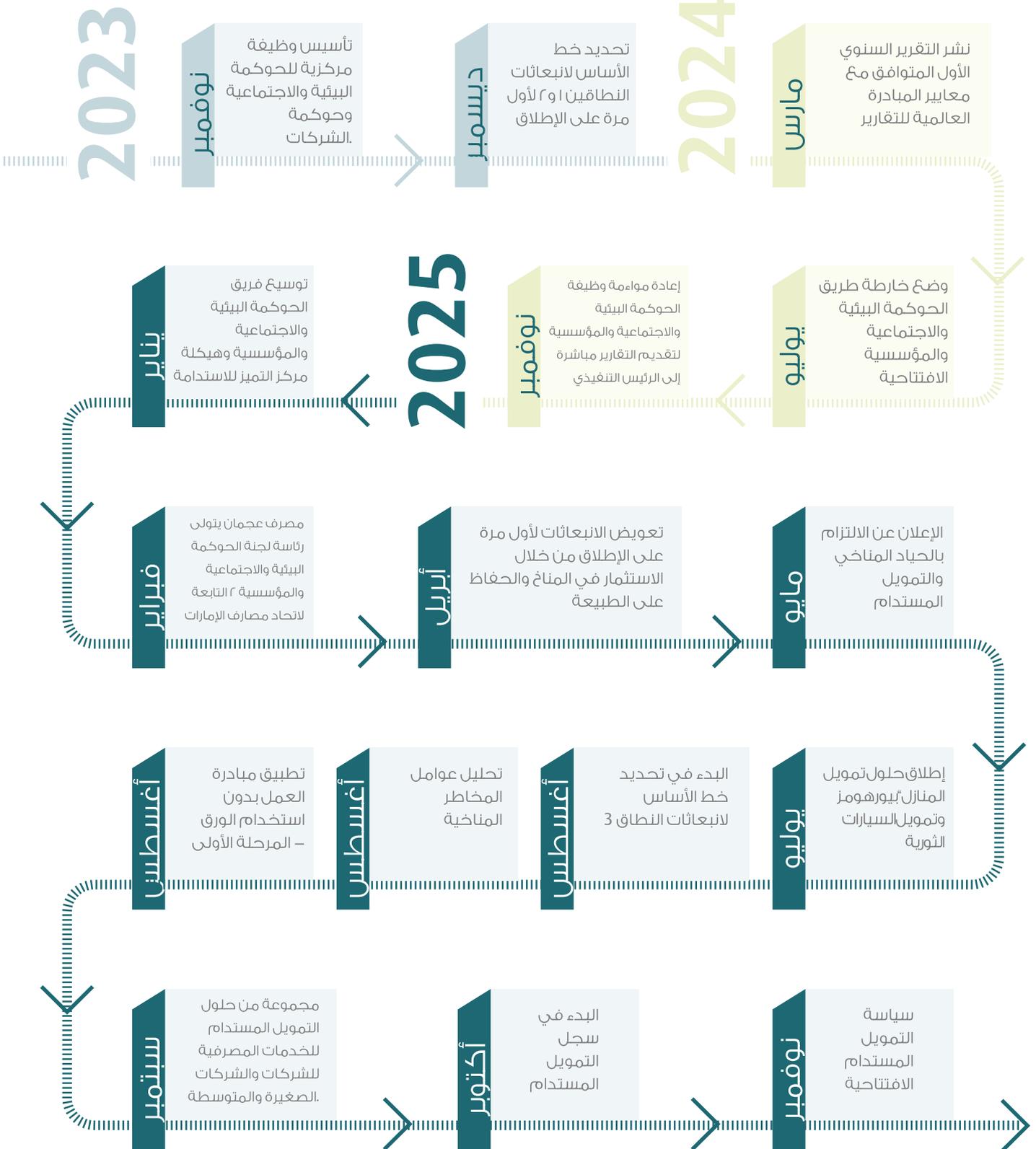
رأس المال البشري	التحقيق الداخلي	الامتثال	إدارة المخاطر	الشريعة الإسلامية
توفير التدريب اللازم في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتوظيف المواهب الجديدة المطلوبة.	مراقبة وضمان إفصاح المصرف وأدائه في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.	البقاء على اطلاع دائم باللوائح والإرشادات المعمول بها، ودعم توافق المصرف معها.	تطوير أطر وأدوات ومنهجيات إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.	تأكد من أن اتجاهات المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

الشؤون المالية	تعزيز تجربة العملاء وثقافتهم	التسويق والتواصل المؤسسي
تخصيص ميزانية كافية لكل وظيفة لتحقيق أهداف العمل الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.	رفع مستوى الوعي بمواضيع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بين العملاء، وتحديد توقعاتهم.	نشر جهود المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع أصحاب المصلحة الخارجيين.

قسم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإدارة المشاريع

تنسيق الجهود المبذولة على مستوى المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

لمحة عن رحلتنا في مجال البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة



إنجازاتنا في مجال الاستدامة لعام 2025

التقدم في محفظة التمويل المستدام

أحرز مصرف عجمان تقدماً ملموساً في مساره نحو تحقيق التزاماته لعام 2030، حيث نفذ العديد من صفقات التمويل المستدام من عبر ثمانية قطاعات، بما يدعم أهداف التنمية المستدامة. يُستخدم سجل مخصص للتمويل المستدام، مصمم وفقاً لإطار عملنا المعتمد للتمويل المستدام لتسجيل وتتبع جميع معاملات التمويل والاستثمار التي تُصنف ضمن التمويل المستدام. وقد نشر قسم الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المركزي لوحات معلومات شهرية لتلخيص التقدم الذي أحرزه المصرف نحو تحقيق أهداف التمويل المستدام، ولزيادة الوعي به. وهو مدمج مع إطار عمل التمويل المستدام ولوحة المعلومات لضمان العناية الواجبة القوية والتحقق المستقل.

دعم مسار دولة الإمارات نحو الحياد المناخي

في 1 مايو 2025، أعلن مصرف عجمان عن أهداف طموحة تتمثل في تخصيص 4 مليارات درهم لدعم التمويل المستدام بحلول عام 2030، وتحقيق الحياد المناخي لانبعاثات النطاقين 1 و2 بحلول عام 2030، والوصول إلى الحياد المناخي الكامل للنطاق 3 بحلول عام 2050. تركز هذه الالتزامات في توجهنا الاستراتيجي وتوجه تخصيص رأس المال، وتطوير المنتجات، والأولويات التشغيلية.

إطار عمل التمويل المستدام والمراقبة

أطلقنا إطار عمل للتمويل المستدام متوافقاً مع معايير الرابطة الدولية لأسواق رأس المال ورابطة سوق القروض، ومدعوماً بلوحة معلومات آنية. يعمل الإطار على توحيد تصنيف المعاملات وقياس الأثر عبر محافظ الأفراد، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى، مما يتيح تتبعاً شفافاً للتقدم نحو أهدافنا في التمويل المستدام.

حلول التمويل المستدام

في عام 2025، طرحنا عروضاً صديقة للبيئة للأفراد—حساب التوفير "المسار الأخضر" و"ريفوليووشن" (تمويل السيارات الخضراء)، و"بيور هومز" (تمويل المنازل الصديقة للبيئة وتحديثات الطاقة الشمسية)— إلى جانب حلول مستهدفة للشركات الصغيرة والمتوسطة، ورواد الأعمال الإماراتيين، وسيدات الأعمال. تم توسيع قدرات الشركات من خلال هياكل التمويل المرتبطة بالاستدامة والتمويل الانتقالي التي تربط التسعير والشروط بأداء الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدى العملاء.



القيادة والتقدير

تم تكريم رئيسنا التنفيذي، السيد مصطفى الخلفاوي، من قبل مجلة فوربس الشرق الأوسط كأحد الشخصيات القيادية.



وبتمثيل من رئيس قسم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، زوهيب علي زاهد، تم تعيين مصرف عجمان رئيساً للجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 2 التابعة لاتحاد مصارف الإمارات، مما يعزز دورنا في تشكيل ممارسات الاستدامة الوطنية. في أوائل عام 2025، حصل المصرف على جائزة "المصرف الناشئ في مجال الخدمات المصرفية البيئية والاجتماعية والحوكمة في الإمارات العربية المتحدة" في فئة جوائز الخدمات المصرفية والمالية العالمية من قبل المجلة الأوروبية.

التوطين

وصل برنامج التوطين لدينا إلى 37% من القوى العاملة بدوام كامل، مدعوماً بمبادرات مركزة للتوظيف، والاحتفاظ بالكفاءات، والتدريب، وتطوير القيادات. تعزز هذه الجهود تنمية المواهب الوطنية والنمو الشامل.

العمل المناخي التشغيلي

نطبق منهجيات بروتوكول الاحتباس الحراري لرصد الانبعاثات التشغيلية، كما طورنا العمليات الإلكترونية وتدابير لكفاءة الموارد في عام 2025. تدعم مبادرات تحسين الطاقة والمياه والنفائات مساران نحو الحياد المناخي وتقليل من البصمة البيئية للمصرف.

دراسات حالة في التمويل المستدام

دراسة حالة

1

تمويل توسعة قدرة الطاقة المتجددة

قدم مصرف عجمان تمويلاً أخضر لأحد منتجي الطاقة في دول مجلس التعاون الخليجي مخصّصاً للقيام بمشاريع خضراء تدعم توسّع قدرات إنتاج الطاقة المتجددة، وتُسهّم في التحوّل بعيداً عن مصادر الطاقة التقليدية. وشمل هذا التمويل متطلبات واضحة للالتزام البيئي وإعداد تقارير الاستدامة، بما يتماشى مع المبادئ العالمية للتمويل الأخضر، ويعكس التزام المصرف بدعم الحلول منخفضة الانبعاثات وتطوير منظومة طاقة إقليمية أكثر استدامة.



دراسة حالة

2

دعم التميز التشغيلي في قطاع التعليم

قدم مصرف عجمان تسهيلاتاً مستدامة لرأس مال العامل لإحدى المؤسسات التعليمية الرائدة في دولة الإمارات، الأمر الذي أسهم في توسيع البرامج التعليمية، وتعزيز أدوات التعليم الرقمي، وتنفيذ مبادرات الاستدامة في الحرم الجامعي، على نحو أسهم في تحقيق مخرجات اجتماعية قابلة للقياس، تشمل رفاه الطلبة، وتعزيز الشمول، والحد من الأثر البيئي، بما يعزز التزام مصرف عجمان بتطوير منظومة تعليمية عالية الجودة ذات أثر اجتماعي إيجابي ومسؤول.



تمويل نمو الطاقة الشمسية لشركة رائدة في مجال المشاريع الصغيرة والمتوسطة

دراسة حالة



قدم مصرف عجمان حل تمويل طاقة متجددة متخصصاً لشركة صغيرة ومتوسطة نامية في دول مجلس التعاون الخليجي، مما مكن من توسيع نطاق البنية التحتية للطاقة الشمسية الموزعة. دعم التمويل تركيبات الطاقة الشمسية على أسطح المنازل، وأنظمة الطاقة النظيفة المعيارية، وتقنيات الطاقة خارج الشبكة، مما يساهم في خفض الانبعاثات على مستوى المجتمع المحلي وخفض تكاليف الطاقة للمستخدمين. التزم المشروع بمعايير بيئية صارمة، مما يعكس التزام مصرف عجمان بتمكين قادة المستقبل في الطاقة النظيفة والنهوض بالأنظمة البيئية اللامركزية ومنخفضة الكربون.



دراسة حالة



التمويل التقني للحد من النفايات وكفاءة الطاقة

من خلال تسهيلات تمويل مستدام مصممة خصيصاً، مكن مصرف عجمان مشروع استدامة قائم على التكنولوجيا من تطوير حلول بيئية لخفض النفايات ورفع كفاءة استهلاك الطاقة. تسلط هذه المبادرة الضوء على التزام المصرف بتمكين ابتكارات تكنولوجيا المناخ من الجيل الجديد التي تقلل الأثر البيئي في دولة الإمارات.



دراسة حالة

5

تمويل المنازل المستدامة

طرح مصرف عجمان حلاً لتمويل المنازل الخضراء ("بيور هومز") لمساعدة أصحاب المنازل على إنشاء مساحات معيشة موفرة للطاقة وواعية بيئياً. تروج المبادرة لاستخدام مواد بناء مستدامة، وأنظمة تبريد فعالة، وتقنيات توفير المياه، مما يشجع خيارات أسلوب حياة صديق للبيئة مع دعم أهداف الاستدامة والإسكان في دولة الإمارات.



دراسة حالة

6

استثمارات الصكوك المستدامة

جرت هيكلية تسهيلات الصكوك انسجاماً مع المبادئ الدولية للتمويل الإسلامي المستدام لتطوير تمويل عقاري مستدام. دعم التمويل تصاميم مبانٍ منخفضة الانبعاثات، وأنظمة محسنة لإدارة النفايات، وتقنيات الحفاظ على الطاقة عبر المجتمعات. توضح هذه المبادرة دور رأس المال المتوافق مع الشريعة في تمكين التنمية الحضرية المستدامة واسعة النطاق في دولة الإمارات العربية المتحدة.



دراسة حالة

7

تمويل الخدمات اللوجستية الخضراء

تم تقديم حل تمويل لوجستي مستدام ومنظم لمؤسسة إماراتية رائدة ذات عمليات محلية وعالمية لتعزيز بنية تحتية أكثر صداقة للبيئة لسلسلة التوريد. دعمت التسهيلات مبادرات مثل تحسين كفاءة الطاقة في الموانئ، ونشر حلول التنقل النظيف، وتعزيز استعادة النظام البيئي بالقرب من الممرات اللوجستية الرئيسية. يسلط هذا النهج الضوء على كيفية قيام التمويل المتوافق مع المناخ بتعزيز أنظمة التجارة والنقل مع الموازنة بين النمو الاقتصادي والمسؤولية البيئية.

دراسة حالة

8

التمويل المرتبط بالاستدامة للعقارات

تم تصميم آلية تمويل مرتبطة بالاستدامة لتحفيز تحسين الأداء البيئي والاجتماعي في تطوير العقارات. شجع الحل تصاميم المباني الموفرة للطاقة، وممارسات البناء المستدامة، والمبادرات التي تعزز رفاهية المجتمع. يوضح هذا النهج كيف يمكن لربط الشروط المالية بنتائج الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أن يدفع النمو المسؤول مع دعم أهداف الاستدامة الوطنية.



دراسة حالة

9

تمويل أنظمة التبريد المركزية وأنظمة التبريد في المناطق الحضرية

نم تصميم حل تمويلي مستدام للبنية التحتية لدعم توسيع نطاق تقنيات التبريد منخفضة الكربون في المناطق الحضرية. مكّنت هذه الآلية من تطوير شبكات تبريد مركزية فعالة تقلل الانبعاثات بشكل كبير في المجتمعات ذات الكثافة السكانية العالية. توضح هذه المبادرة كيف يمكن للتمويل المراعي لتغيرات المناخ أن يسرع مشاريع البنية التحتية الأساسية التي تساهم في تحقيق أهداف خفض الانبعاثات الكربونية على المستوى الوطني.



دراسة حالة

10

تسريع التنقل الأخضر من خلال تمويل السيارات المستدامة

عزز مصرف عجمان التنقل النظيف في جميع أنحاء وهو، (rEvolution) "دولة الإمارات من خلال "ريغوليوشن حل تمويل السيارات الصديقة للبيئة المخصص للمركبات الكهربائية. يشجع العرض العملاء على الانتقال إلى منصات نقل منخفضة الكربون، مما يقلل الانبعاثات من أحد أكثر القطاعات نشاطاً في الدولة. ومن خلال الإقراض الاستهلاكي المسؤول، يدعم مصرف عجمان الخيارات الأكثر صداقة للبيئة التي تساهم في هواء أنظف ومجتمعات أكثر صحة.



تمكين العملاء من خلال التثقيف والتوعية المالية

يواصل مصرف عجمان وضع التثقيف المالي في صميم استراتيجيته للشمول المالي، لتمكين عملائه من اتخاذ قرارات مالية مدروسة ومسؤولة، وتماشياً مع توجيهات مصرف الإمارات المركزي، عزز المصرف برنامجه للتثقيف الاستهلاكي من خلال مجموعة واسعة من المبادرات التي تركز على الثقافة المالية، والشفافية، والتوعية بمخاطر الاحتيال والأمن السيبراني، والتمويل المستدام، بما يدعم أهداف دولة الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2050.

في عام 2025، توسعت جهود التوعية لتشمل مزيجاً متكاملًا من القنوات الرقمية والميدانية، بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي، وموارد الموقع الإلكتروني، والرسائل الإلكترونية التسويقية، وشاشات أجهزة الصراف الآلي، والمواد الترويجية داخل الفروع. وقدمت مبادرات مخصصة للتثقيف المالي للشباب والمواطنين الإماراتيين وعموم المجتمع، تناولت مواضيع رئيسية مثل إعداد الميزانية، والادخار، وإدارة الائتمان، والتخطيط للتقاعد، والتمويل المسؤول. كما أطلق المصرف مبادرة توعية مخصصة بالاستدامة لتسليط الضوء على منتجاته وخدماته الصديقة للبيئة.

وقد ساهمت هذه الجهود مجتمعة في تعزيز المرونة المالية، وتقوية الممارسات المصرفية الأخلاقية، وإعادة تأكيد التزام مصرف عجمان بتمكين العملاء والمساهمة في مستقبل مالي أكثر أماناً واستدامة.

الحوكمة، والنزاهة، وإدارة المخاطر

يلتزم مصرف عجمان بالشفافية، والنزاهة، والحوكمة الرشيدة من خلال الرقابة الصارمة وإدارة المخاطر الفعالة. يضمن مجلس إدارتنا واللجان المتخصصة التوجه الاستراتيجي، والاستقلالية، والامتثال لكل من المعايير التنظيمية والشرعية، مع تعزيز التنوع والسلوك الأخلاقي. وترسخ هذه المبادئ ثقة الأطراف المعنية وتعود النمو المستدام. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى تقرير حوكمة الشركات لعام 2024/2025.

حقوق الإنسان

يلتزم مصرف عجمان باحترام ودعم حقوق الإنسان عبر جميع عملياته، وضمان المعاملة العادلة للموظفين، والعملاء، والموردين، والمجتمعات. واسترشاداً بقواعد السلوك المهني والسياسات الداخلية القوية لدينا، نعمل على تعزيز الشمولية، والكرامة، وعدم التسامح إطلاقاً مع التمييز أو التحرش. وتعمل قنوات الإبلاغ الآمنة، بما في ذلك سياسة الإبلاغ عن المخالفات، على تمكين الموظفين من التعبير عن مخاوفهم بسرية، مما يعزز المساءلة والشفافية. ومن خلال دمج مبادئ حقوق الإنسان في إطار الحوكمة لدينا، نعزز بيئة عمل آمنة، ومحترمة، وأخلاقية تتماشى مع القوانين الوطنية والمعايير الدولية.



حماية البيانات، والخصوصية، والأمن السيبراني

يضع مصرف عجمان حماية البيانات وخصوصية العملاء في صميم استراتيجيته الرقمية، جامعاً بين تدابير الأمن السيبراني القوية ومعايير الامتثال العالمية. ويعمل المصرف باستمرار على تعزيز إطاره الأمني من خلال استثمارات استراتيجية في التقنيات المتقدمة مثل الكشف عن التهديدات المدعوم بالذكاء الاصطناعي، والمراقبة الآنية، ومراكز عمليات الأمن، مما يتيح تحديد المخاطر بشكل استباقي والاستجابة السريعة للحوادث. وتضمن المراجعات المنتظمة للسياسات التوافق وبرنامج أمن العملاء من (PCI-DSS) مع المعايير الدولية مثل معيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع بينما يعزز إطار حماية بيانات المستهلك الشامل المتوافق مع لوائح دولة (SWIFT CSP) سويقت الإمارات الشفافية، والاستخدام الأخلاقي للبيانات، وتمكين العملاء. واستكمالاً لهذه الجهود، تعزز برامج توعية الموظفين المستمرة، ومحاكاة التصيد الاحتيالي، والتدريب على الأمن السيبراني ثقافة المساءلة والمرونة. ومن خلال دمج الحوكمة القوية والدفاعات المتطورة، يحمي مصرف عجمان نزاهة المعلومات ويعزز الثقة في كل تفاعل رقمي.



الارتقاء بتجربة العملاء في مصرف عجمان

في مصرف عجمان، يظل العملاء في قلب استراتيجيتنا. نحن ملتزمون بتقديم خدمات مالية فائقة الجودة مع تعزيز الثقة، والابتكار، والتميز في الخدمة. ويتم تعزيز نهجنا من خلال التحول الرقمي المستمر وتحسين العمليات، مما يضمن خدمات مصرفية سريعة، وسلسلة، ومثابرة عبر جميع نقاط الاتصال.

في عام 2025، أطلق المصرف نظاماً للملاحظات الفورية عبر الفروع للتقييمات اللحظية والتحسينات الاستباقية، جنباً إلى جنب مع آليات شفافة لحل الشكاوى لضمان الاستجابة في الوقت المناسب. وتم تعزيز إمكانية الوصول بدعم متعدد اللغات على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع عبر القنوات الرقمية ومراكز الاتصال، تكتمل بتدريب مستمر للموظفين في مجال التميز في الخدمة والممارسات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبالنظر إلى المستقبل، ويتطلع مصرف عجمان مستقبلاً إلى الاستفادة من التحليلات المتقدمة وبرامج الولاء والميزات الشاملة لدمج رؤى العملاء في القرارات الاستراتيجية، وتعزيز الثقة، وتحقيق رؤيته في أن يصبح المصرف الإسلامي المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة.



قيادة الابتكار الرقمي

يواصل مصرف عجمان تعزيز تحوله الرقمي تماشياً مع رؤية الإمارات المتوثية 2071، مقدماً حلولاً مبتكرة تعزز تجربة العملاء وتبني اقتصاداً جاهزاً للمستقبل. تركز استراتيجيتنا على التميز التشغيلي، والكفاءة، والمرونة، مدعومة باستثمارات في التكنولوجيا، والبنية التحتية، ورفع مهارات القوى العاملة. وتضمن الحوكمة القوية والأنظمة المرنة الاستقرار، والأمن، وقابلية التوسع مع تسارع عملية التحول الرقمي. ومن خلال الابتكار المسؤول والتركيز على العملاء، يشكل مصرف عجمان نموذجاً مصرفياً مستداماً قائماً على التكنولوجيا يخلق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة.



مئوية الإمارات 2071
UAE CENTENNIAL 2071
The World's Leading Nation
أفضل دولة في العالم



معالم التحول الرقمي

عجمان مصرف وان / عجمان مصرف وان إكس

يُمثل عجمان مصرف وان منصة رقمية متطورة من الجيل التالي، مصممة لتقديم خدمات مصرفية سلسلة وشخصية من خلال ميزات مثل فتح الحسابات الفوري، والتحقق البيومتري، وتكامل بطاقة الإمارات العربية المتحدة، وخدمات نمط الحياة. وقد أُعلن عن هذه المنصة في معرض جيتكس 2025، ومن المقرر إطلاقها في عام 2026، لتشكل خطوة مهمة في التحول الرقمي لمصرف عجمان. كما تُقدم المنصة نظام وان إكس، وهو محرك ذكي لتلقي ملاحظات العملاء في الوقت الفعلي، يعمل باستمرار على تحسين التجارب الرقمية. ويعزز هذه الابتكارات مجتمعة التزام عجمان مصرف بتوفير خدمات مصرفية رقمية أسرع وأذكى وأكثر إنسانية لجميع عملائه.



حمد - المساعد الافتراضي بالذكاء الاصطناعي

أول مساعد إماراتي مدعوم بالذكاء الاصطناعي يوفر دعماً فورياً ومتعدد اللغات للعملاء. تم إطلاق تطبيق حمد في أكتوبر 2025 على تطبيق خدماتنا المصرفية الرقمية، وتم عرضه بتقنية الهولوغرام في فرعنا الرئيسي في عجمان. تطبيق حمد متاح للجمهور على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.



مركز الابتكار

منصة استراتيجية لتوليد الأفكار، والتجريب، والتعاون تماشياً مع أهداف الابتكار الوطنية.



ترقية تطبيق الهاتف المتحرك للأفراد

تطبيق عصري مزود بإدارة البطاقات وخدمات المستفيدين، بالإضافة إلى واجهة مستخدم محدثة.



رقمنة التمويل الاستهلاكي

عملية تقديم طلبات وموافقة رقمية بالكامل ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتسريع عملية طلب بطاقات الائتمان، وتمويل السيارات، وتمويل المنازل وجعلها أكثر شفافية.



التسجيل الرقمي

تم إطلاق عملية تسجيل العملاء الرقمية بالكامل لتقديم الطلبات مباشرة عبر تطبيق الهاتف المحمول والأجهزة اللوحية المثبتة في الفروع.



دراسة حالة: تبني منصة أني:

مصرف عجمان يقود مستقبل المدفوعات الرقمية

يفخر مصرف عجمان بلعب دور فاعل في مبادرة منصة الدفع الفوري التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تهدف إلى تحديث البنية التحتية للمدفوعات في الدولة وتمكين المعاملات الرقمية الآمنة، والفعالة، والشاملة. من خلال منصة أني نجح المصرف في إلحاق آلاف العملاء، مسهلاً مدفوعات فورية واردة وصادرة بسلاسة. يعزز هذا الإنجاز راحة العملاء، ويحسن كفاءة الدفع لتجار التجزئة، ويدعم رؤية الإمارات لاقتصاد حديث غير نقدي. تعكس ريادة مصرف عجمان في تبني أني التزامه بالتحول الرقمي، والتميز التشغيلي، والنهوض بالنظام المالي للدولة تماشياً مع الأهداف الوطنية.



بصمتنا البيئية

انبعاثات النطاقين 1 و2: بصمتنا البيئية

يظل مصرف عجمان في طليعة العمل المناخي، دافعاً ببرنامج الاستدامة الخاصة به من خلال إجراءات قابلة للقياس وحوكمة بيئية راسخة.

في عام 2025، عززنا دقة البيانات البيئية، وحسّنا الرقابة على المخاطر المناخية، ورفعنا الكفاءة التشغيلية عبر الفروع والمرافق.

لدعم خفض الانبعاثات الكربونية على المدى الطويل، يقوم المصرف بتطوير خط أساس شامل للانبعاثات بموجب بروتوكول الغازات الاحتباس الحراري. سيشكل هذا أساساً لخارطة طريق منظمة للحياد المناخي، بما في ذلك أهداف قائمة على العلم وأطر إبلاغ شفافة. من خلال دمج الاستدامة في نموذج أعمالنا وحوكمتنا، يواصل مصرف عجمان دعم التقدم البيئي والمساهمة في اقتصاد مرن ومنخفض الكربون.

تم تنفيذ مبادرات كفاءة الطاقة، وتحسين الموارد، وتدابير مستهدفة للحد من الانبعاثات لتقليل بصمتنا البيئية، تماشياً مع رؤية الإمارات للحياد المناخي 2050.

وبناءً على هذه الجهود، عزز مصرف عجمان أنظمة مراقبة الطاقة عبر جميع العمليات، مما أتاح رؤى أعمق حول أنماط الاستهلاك ودفع تحسينات الكفاءة الاستراتيجية.



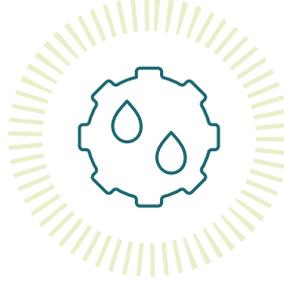
يشمل الجرد البيئي لعام 2025 ثلاثة عشر فرعاً في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك المقر الرئيسي في عجمان. وقد استُثبتت أجهزة الصراف الآلي من هذا التقييم.

أهم المؤشرات لعام 2025:



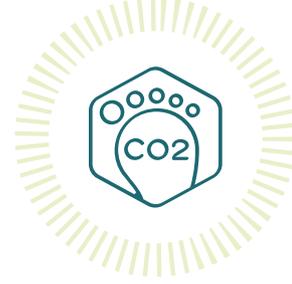
إجمالي استهلاك الكهرباء

4,326,966 كيلواط ساعة



إجمالي استهلاك المياه

6,293 متر مكعب



إجمالي انبعاثات الاحتباس الحراري

**طن مكافئ ثاني 2,096.44
أكسيد الكربون**

1

انبعاثات النطاق

**طن مكافئ 404.36
ثاني أكسيد الكربون**

الاحتراق في المركبات

**طن مكافئ 21.18
ثاني أكسيد الكربون**

المبردات

**طن مكافئ 383.18
ثاني أكسيد الكربون**

2

انبعاثات النطاق

**طن مكافئ 1,692.07
ثاني أكسيد الكربون**

مقارنة سنوية

بالمقارنة مع السنوات السابقة، تُظهر انبعاثات مصرف عجمان لعام 2025 تغييرات ملحوظة
انخفض إجمالي الانبعاثات من 2232 طناً من مكافئ ثاني أكسيد الكربون (2024) إلى
2096 طناً من مكافئ ثاني أكسيد الكربون (2025)، أي بانخفاض قدره 6.1% .

2024 2,232 tCO₂e2025 2,096 tCO₂e

2

انخفضت انبعاثات النطاق
بشكل ملحوظ من

طن مكافئ ثاني 1,987
أكسيد الكربون

إلى

طن مكافئ ثاني 1692
أكسيد الكربون

ما يمثل
انخفاضاً بنسبة

14.8%

1

ارتفعت انبعاثات النطاق من

طن مكافئ ثاني 244
أكسيد الكربون

إلى

طن مكافئ ثاني 404
أكسيد الكربون

المنهجية

إطار إعداد التقارير

أعدَّ هذا الجرد لانبعاثات الاحتباس الحراري وفقاً لمعيار بروتوكول الاحتباس الحراري للمحاسبة والإبلاغ المؤسسي، وهو الأداة المحاسبية الدولية الأكثر استخداماً على نطاق واسع لتحديد كمية انبعاثات الاحتباس الحراري والإبلاغ عنها. وقد طُبِّق نهج الرقابة.

جمع البيانات

تم استخراج بيانات النشاط الأساسية من فواتير الخدمات العامة المقدمة من مزودي الخدمات التالية في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة:



هيئة كهرباء ومياه دبي
(ديوا) - فروع دبي



الهيئة الاتحادية للكهرباء
والماء (فيوا) - عجمان، رأس
الخيمة، والإمارات الشمالية



هيئة كهرباء ومياه
الشارقة (سيوا) - فروع
الشارقة



شركة طاقة للتوزيع (طاقة
للتوزيع) - فروع منطقة
أبوظبي



تم حساب بيانات استهلاك الوقود
من الأجهزة المحمولة وبيانات
استهلاك المقر الرئيسي والفروع
الرئيسية باستخدام بيانات النشاط
المقدمة مباشرة من فريق إدارة
المرافق في المصرف

عوامل الانبعاثات

تم تطبيق عوامل انبعاثات الشبكة الخاصة بكل موقع لاستهلاك الكهرباء لضمان الدقة:

• دبي: 0.4035 كجم مكافئ ثاني أكسيد الكربون/كيلوواط ساعة (المصدر: تقرير الاستدامة لهيئة كهرباء ومياه دبي 2022)

• **أبوظبي، الشارقة، عجمان، رأس الخيمة، الفجيرة:** 0.3900 كجم مكافئ ثاني أكسيد الكربون/كيلوواط ساعة (المصدر: دائرة الطاقة في أبوظبي)

تم الحصول على عوامل انبعاثات الاحتراق في المركبات من منشور عوامل تحويل غازات الدفيئة لعام 2024 الصادر عن وزارة أمن الطاقة والحياد الصافي في المملكة المتحدة. تم تطبيق عامل انبعاثات البنزين البالغ 2.3301 كجم مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل لتر، كما استخدمه.

المصرف في السنوات السابقة من إعداد التقارير.

بالنسبة لانبعاثات المبردات، تم استخدام قيم إمكانية الاحتباس الحراري العالمي من التقرير التقييمي الرابع للهيئة على مدى 100 (HFC-227ea) FM200 الحكومية الدولية المعنية بتغير المناخ. يبلغ معامل إمكانية الاحتباس الحراري لمركب عام 3220.

في عام 2025، تم تقديري كثافة انبعاثات النطاقين 1 و2 لمصرف عجمان 3.37 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف (HFC-227ea) has a 100-year GWP of 3,220. مما يعكس تحسناً مستمراً مقارنة بـ 4.1 طن المسجلة في عام 2024.

استهلاك الطاقة

بلغ إجمالي استهلاك مصرف عجمان من الكهرباء لعام 2025 ما مقداره 4,326,966.67 كيلوواط/ساعة في جميع فروعها التشغيلية البالغ عددها 13 فرعاً.

ويمثل هذا الاستهلاك اللازمة لتشغيل الفروع، والإضاءة، وأنظمة التكييف والتهوية، والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. ملاحظة: فرع الفجيرة منشأة حديثة الافتتاح، حيث بدأ عملياته في يوليو 2025 وبالتالي، تتوفر بيانات استهلاك الطاقة لهذا الفرع لستة أشهر فقط (يوليو - ديسمبر).

استهلاك الطاقة المباشر



كثافة استهلاك الوقود
(الديزل والبنزين)



استهلاك البنزين
من المركبات



استهلاك الديزل من
المولدات الكهربائية

الوحدة	لتر	لتر	لتر/موظف
2023	3.780	7.976	3.780
2024	0	4.700	8.7
2025	0	9.091	14.59

يشمل استهلاك الطاقة المباشر استهلاك المصرف لوقود السفن لأغراضه التشغيلية الخاصة. ويشمل استهلاك المركبات، بما في ذلك استهلاك الوقود من المركبات المملوكة والمستخدمة مباشرة من قبل المصرف لأغراضه التشغيلية الخاصة فقط، ويستثني استهلاك الوقود من المركبات المملوكة أو المستخدمة من قبل موظفي المصرف أو عملائه أو أطراف ثالثة.

استهلاك الطاقة غير المباشر



كثافة استهلاك الكهرباء



استهلاك الكهرباء (المكاتب،
الفروع، إلخ)

ميغاواط/ساعة/موظف	ميغاواط/ساعة	الوحدة
9.4	5.011	2023
0	5.080	2024
6.95	4326.97	2025

• **مكتب مبيعات القرهود:** تقدير تقريبي بناءً على – متوسط استهلاك الكهرباء لكل قدم مربع في فرع في دبي.

• **أبو ظبي:** لم تكن وحدات استهلاك الكهرباء بالميغاواط ساعة – متاحة لجميع المكاتب في أبو ظبي، حيث تم اشتقاق هذه الوحدات من مبلغ فاتورة الدفع بالدرهم الإماراتي وتعرفة الكهرباء السائدة لدى هيئة كهرباء ومياه الإمارات في أبو ظبي.

خلال عام 2025، أدار المصرف 11 فرعاً ومكاتبين للمبيعات ومكتباً رئيسياً واحداً. تغطي بيانات استهلاك الكهرباء جميع هذه المواقع الأربعة عشر. وقد تم استخراج بيانات استهلاك الكهرباء من الفواتير الشهرية حيثما توفرت. وقد وجدت القيود التالية على البيانات، والتي تم التعامل معها من خلال أساليب تقريبية كما يلي:

• **فرع مصفوت:** لم تكن بيانات استهلاك الكهرباء – متاحة بسبب ترتيبات تأجير المبنى، وتم تقدير استهلاك الكهرباء بناءً على متوسط استهلاك الكهرباء لكل قدم مربع في فروع أخرى في عجمان.



انبعاثات الكربون

بلغ إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري لمصرف عجمان لعام 2025 ما مقداره 2096.44 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، وتشمل انبعاثات النطاق 1 (المباشرة) وانبعاثات النطاق 2 (غير المباشرة الناتجة عن الكهرباء المشتراة).

1

بلغ إجمالي انبعاثات النطاق 1 ما يعادل 404.36 طن من ثاني أكسيد الكربون

انبعاثات أسطول مركبات المصرف (مركبتان) المستخدمة في العمليات التجارية

يناير – أكتوبر 2025	استهلاك 7,135.26 لتراً من البنزين = 16,625.16 كجم من ثاني
نوفمبر – ديسمبر 2025	استهلاك 1,956.16 لتراً من البنزين = 4,557.85 كجم
المبردات	(طن من ثاني أكسيد الكربون 383.18)
الاحتراق المتنقل	(طن من ثاني أكسيد الكربون 21.18)
الانبعاثات المتسربة من أنظمة إخماد الحرائق	في المقر الرئيسي: 119 كجم × معامل (FM200 (HFC-227ea) انبعاث الاحتراق العالمي 3,220 = 383,180 كجم من ثاني أكسيد الكربون

ملاحظة مهمة: تمثل انبعاثات غاز التبريد البالغة 383.18 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون زيادة كبيرة مقارنة بعام 2024 (233 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون) وعام 2023 (76 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون).

2

بلغ إجمالي انبعاثات النطاق 1 ما يعادل 1,692.07 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

بلغ إجمالي انبعاثات النطاق 2 من استهلاك الكهرباء المشتراة 1,692.07 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون. تم تطبيق عوامل انبعاثات خاصة بكل إمارة من الإمارات التي يقع فيها كل فرع

فروع دبي (ديرة، شارع الشيخ زايد، القرمود)	كيلوواط ساعة × 0.4035 = 136.16 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون 337,453
الإمارات الأخرى:	كيلوواط ساعة × 0.3900 = 1,555.91 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون 3,989,513

يشير انخفاض انبعاثات النطاق 2 بنسبة 14.8% مقارنة بعام 2024 (1,987 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون) إلى تحسن كفاءة الطاقة، وينعكس إيجاباً على الممارسات التشغيلية للمصرف.

مصدر انبعاثات النطاق 1



غازات التبريد الكهربية



البنزين



الديزل

طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	الوحدة
76	19	10	2023
233	11	0	2024
383.18	21.18	0	2025

مصدر انبعاثات النطاق 2



الكهرباء

طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	الوحدة
1.959	2023
1.987	2024
1692.07	2025

ملف الانبعاثات

كثافة الانبعاثات	الإجمالي	النطاق 2	النطاق 1	الوحدة
tCO ₂ e/FTE	tCO ₂ e	tCO ₂ e	tCO ₂ e	
3.9	2.064	1.959	105	2023
4.1	2.232	1.987	244	2024
3.37	2096.43	1692.07	404.36	2025

استهلاك المياه

عزز مصرف عجمان جهوده في الحفاظ على المياه من خلال تحديث المرافق بتركيبات موفرة للمياه، وأجهزة تهوية الصنابير، وصنابير تعمل بالاستشعار عبر شبكته.

وقد أدت هذه التحسينات، المدعومة بالمراقبة والصيانة المنتظمة، إلى تقليل استهلاك المياه الإجمالي وتعزيز الكفاءة التشغيلية. كما يروج المصرف للاستخدام الواعي للمياه بين الموظفين، حيث بلغ إجمالي استهلاك المياه لعام 2025 ما مقداره 6292.65 متر مكعب في جميع مواقع الفروع ويواصل المشاركة في المبادرات المجتمعية التي توسع نطاق الوصول إلى مياه الشرب الآمنة مع تقليل الاعتماد على المواد البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد. وتعكس هذه الإجراءات مجتمعة التزام مصرف عجمان بإدارة الموارد بمسؤولية وبأهداف الاستدامة الأوسع لدولة الإمارات.

Total water
consumption for
2025

6,292.65 m³



إدارة النفايات

يواصل مصرف عجمان المضي قدماً في التزامه بالحد من الأثر البيئي لعملياته. وبحلول عام 2025، أصبحت إعادة تدوير الورق معياراً عبر جميع الفروع والمرافق، مدعومة بعمليات محسنة لجمع المواد الخطرة وإعادة تدويرها بأمان. وتم تعزيز هذه الجهود من خلال تقييم مفصل لمسارات النفايات، مما ساعد المصرف على تحديد الفرص لتقليل النفايات من مصدرها.

ولعب التحول المستمر نحو الخدمات المصرفية الرقمية دوراً رئيسياً في الحد من استخدام الورق، حيث أدت زيادة تبني العملاء للقنوات الرقمية إلى خفض الحاجة للوثائق المادية. كما عزز مصرف عجمان نهجه تجاه النفايات الإلكترونية من خلال تجديد الأجهزة التي تم إيقاف تشغيلها والتبرع بها للمجتمعات ذات الوصول المحدود للتكنولوجيا، مما يطيل دورات حياة المنتج مع تعزيز الشمول الرقمي. وتظهر هذه المبادرات مجتمعة برنامجاً شاملاً ومسؤولاً لإدارة النفايات يتماشى مع طموحات الاستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة.



مبادرات مصرف عجمان للتحويل نحو الحياد المناخي

في عام 2025، عزز مصرف عجمان مبادرة حاسبة الانبعاثات الكربونية

في عام 2025، عزز مصرف عجمان مبادرة حاسبة الانبعاثات الكربونية، التي أطلقت أصلاً في عام 2024 بالشراكة مع ماستركارد. تُمكن هذه الميزة المبتكرة في تطبيق مصرف عجمان للهاتف المحمول العملاء من فهم وإدارة الأثر البيئي لإنفاقهم من خلال تقدير البصمة الكربونية للمشتريات التي تتم عبر أدوات الدفع الخاصة بالمصرف.

أبرز الميزات:

رؤى على مستوى المعاملة: حساب الانبعاثات المرتبطة بفئات مثل الوقود، والكهرباء، والنقل، والتجزئة. **الأثر السلوكي:** تشجيع الخيارات المستدامة من خلال عرض الانبعاثات لكل درهم يتم إنفاقه والترويج لبدائل منخفضة الكربون. **تفاعل العملاء:** تعزيز التخصيص وسهولة الاستخدام في عام 2025 لزيادة التبني والتأثير على عادات الإنفاق.

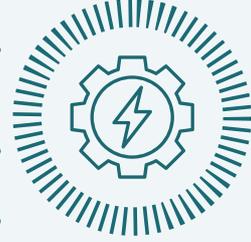
يخطط مصرف عجمان لمزيد من التحسينات في عام 2026 لتعزيز التفاعل مع العملاء، وتخصيص الخدمات المقدمة لهم، ومساعدتهم على الحد من مشترياتهم ذات الانبعاثات العالية، مما يؤكد التزامه بالخدمات المصرفية المسؤولة بيئياً والتمويل المستدام.



علاوة على ذلك، يلتزم مصرف عجمان بتعزيز مسيرته في رحلة الحياد المناخي من خلال إجراءات استراتيجية أخرى تتماشى مع رؤية الاستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة وأفضل الممارسات العالمية. وتشمل مبادراتنا الرئيسية ما يلي.

1. إدارة الطاقة والكفاءة التشغيلية

- الشراكة مع الطاقة للحلول لمراقبة والتحكم في استهلاك الكهرباء وتحسين استخدام أجهزة التكييف عبر الفروع والمرافق.
- نشر أنظمة ذكية لمراقبة الطاقة للتتبع الآلي وتحسين الكفاءة.
- تنفيذ تقنيات موفرة للطاقة مثل إضاءة LED وأنظمة التحكم الآلي في التكييف والتهوية.



2. دمج الطاقة المتجددة

- استكشاف حلول جديدة باستخدام الطاقة الشمسية للفروع والمكاتب.



3. تفاعل الموظفين والعملاء

- تنظيم برامج توعية وتدريب للموظفين حول الاستدامة.
- تشجيع موظفينا على المشاركة في جميع الفعاليات والمبادرات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.
- تقديم حوافز للعملاء الذين يختارون المنتجات الصديقة للبيئة، مثل خصومات.



مركز التميز للاستدامة والتحول الأخضر

قيادة التمويل المستدام ورؤية الحياد المناخي لمصرف عجمان

في عام 2025، وسع مصرف عجمان وتفعيل مركز التميز للاستدامة لتسريع طموحاتنا في مجال الاستدامة والحياد المناخي.

يجمع مركز التميز للاستدامة بقيادة قسم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية خبراء من إدارات الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات المصرفية للأعمال، والخدمات المصرفية للأفراد، والمخاطر، والائتمان لتقديم استشارات مخصصة وحلول مبتكرة للعملاء وأصحاب المصلحة.

الاستشارات والدعم الاستراتيجي: تقديم تقييمات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتطوير الاستراتيجيات، والمساعدة في إعداد التقارير المدمجة مع حلول التمويل.

حلول مخصصة: تصميم مناهج تلبي الاحتياجات الفريدة لمختلف القطاعات والعملاء.

إدارة الكربون: الاستفادة من "نموذج البيت الواعي بالكربون" الداخلي لتوجيه العملاء في تقليل الانبعاثات من خلال كفاءة الطاقة، وبرامج إعادة التدوير، والممارسات المستدامة.

مراقبة التقدم: إجراء مراجعات شهرية لأهداف التمويل المستدام والتزامات الحياد المناخي لضمان المساءلة والشفافية.

دعم مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية: قيادة جميع الأنشطة والبرامج الداخلية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتنسيقها.

تحديد طموحات ال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية: مساعدة الشركات على تحديد التحديات والفرص الرئيسية في رحلة الاستدامة الخاصة بهم.

من خلال هذه الجهود، يضمن مركز التميز للاستدامة ترسيخ الاستدامة عبر عملياتنا، مما يتيح النمو المسؤول ويعزز ريادة مصرف عجمان في التحول الأخضر لدولة الإمارات.

الاستدامة الاجتماعية

موظفونا

يفخر مصرف عجمان بقواه العاملة الديناميكية والمتفانية، التي يعكس التزامها بالتميز قيمنا الجوهرية في كل تفاعل مع العملاء. نحن نسعى جاهدين لخلق ثقافة تعزز النمو الشخصي والمهني، مما يمكن الموظفين من الازدهار والمساهمة في رؤية المصرف ورسالته.

باعتباره جهة عمل مفضلة، يركز مصرف عجمان على جذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها، وتعزيز بيئة عالية الأداء، وإلهام موظفينا لإحداث تأثير إيجابي على المجتمعات المحلية في عجمان ودولة الإمارات العربية المتحدة.

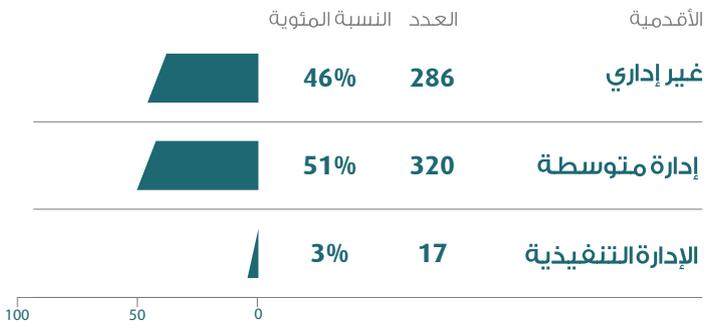
في عام 2025، تميزت قوانا العاملة بمزيج حيوي من الموظفين الذكور والإناث عبر مختلف الفئات العمرية.

إجمالي عدد موظفي المؤسسة من المتعاقدين و/أو الاستشاريين



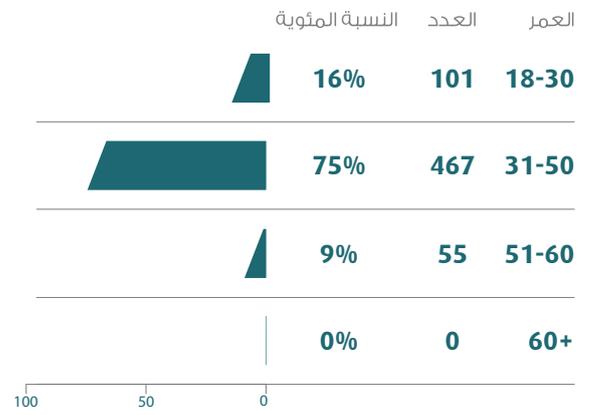
إجمالي عدد موظفي المؤسسة بدوام كامل
إجمالي عدد موظفي المؤسسة من المتعاقدين و/أو الاستشاريين
المتعاقدون والاستشاريون أو أحدهما.

إجمالي عدد موظفي المؤسسة بدوام كامل (حسب الأقدمية)

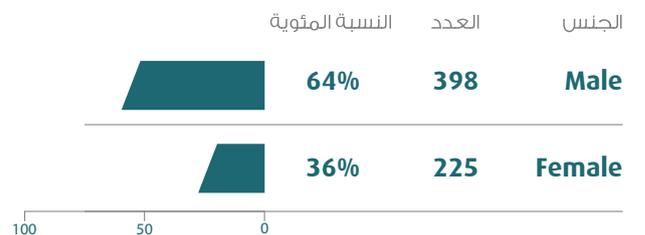


يشغل معظم موظفينا مناصب إدارية متوسطة، مما يساهم بشكل كبير في نجاح مصرف عجمان اليومي.

إجمالي عدد موظفي المؤسسة بدوام كامل حسب العمر



إجمالي عدد موظفي المؤسسة بدوام كامل (حسب الجنس)



ملاحظة: جميع النسب المئوية مقربة إلى أقرب عدد صحيح.

في عام 2025، بلغ صافي الزيادة في عدد الموظفين بدوام كامل 84 موظفًا، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 16% في قوتنا العاملة. نرصد التغييرات في القوى العاملة لدينا باستخدام بيانات تفصيلية مصنفة حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية، مما يمكّن البنك من التركيز باستمرار على استقطاب المواهب والحفاظ عليها.

التغير السنوي للموظفين بدوام كامل (حسب الجنس)



التغير السنوي للموظفين بدوام كامل (حسب العمر)

العمر	2024	2025	النسبة المئوية للتغير
18-30	91	101	+11%
31-50	406	467	+15%
51-60	42	55	+31%
60+	0	0	0%

التغير السنوي في عدد الموظفين الجدد (حسب العمر)

العمر	2024	2025	النسبة المئوية للتغير
18-30	27	37	37%
31-50	76	142	87%
51-60	3	10	233%
60+	0	0	0%

التدريب، والتطوير، وبناء قدرات الاستدامة

يدرك مصرف عجمان أن قوته الحقيقية تكمن في خبرات وكفاءات رأس ماله البشري. وحرصاً على استثمار هذه الطاقات، نعطي الأولوية لبرامج تدريب وتطوير شاملة تزود الموظفين بالمهارات اللازمة للتفوق في بيئة مصرفي متطور. يسترشد نهجنا بتحليل قوي للاحتياجات التدريبية، لضمان توافق فرص التعلم مع الكفاءات الوظيفية والأولويات الاستراتيجية.

يُقدم التدريب من خلال مزيج من الجلسات الداخلية في مركز التدريب لدينا، والمنصات عبر الإنترنت، والبرامج الخارجية المتخصصة، بما في ذلك دورات خارجية مستهدفة للمهارات المتقدمة. يغطي تقويم التدريب السنوي المجالات الفنية والإلزامية مثل مبادئ الشريعة الإسلامية، وأمن المعلومات، والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة، ومكافحة غسل الأموال، إلى جانب المهارات الشخصية والقيادية الأساسية لتعزيز التعاون والأداء العالي.

وكجزء من مسيرتنا نحو الاستدامة، أطلق مصرف عجمان في عام 2025 برنامج تدريب متخصصاً في الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة لبناء القدرات الداخلية ورفع مستوى الوعي، مما يُمكن الموظفين من المساهمة الفعّالة في تحقيق أهدافنا طويلة الأجل. من خلال دمج التعلم المستمر في ثقافتنا، فإننا نعزز الابتكار، واتخاذ القرارات الأخلاقية، والتزامنا بالقيمة الأساسية للمعرفة.

ESG المشاركة في التدريبات في 2025



عدد الموظفين المتدربين

تمكين الجيل القادم من المواطنين الإماراتيين توجهاتنا المستقبلية

يبقى مصرف عجمان ملتزماً بدفع عجلة التوظيف ودعم طموحات المواطنين في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال تأهيل الكفاءات الإماراتية لشغل أدوار حيوية عبر برامج تدريبية وتأهيلية وإرشادية.



1. جذب الجيل الجديد من المواهب

نشارك بنشاط في معارض التوظيف، والأيام المفتوحة، ونستفيد من منصات متعددة لجذب المواطنين الإماراتيين المؤهلين. وإدراكاً لأهمية رعاية المواهب الشابة، يتعاون مصرف عجمان بشكل وثيق مع المؤسسات التعليمية الرائدة. لسنوات، عقدنا شراكة مع جامعة عجمان لتقديم منح دراسية سنوية، مما يخلق مسارات للطلاب لبدء مهنة ناجحة في العمل المصرفي.



2. تعزيز التزام الموظفين على المدى الطويل

لضمان نمو وظيفي مستدام، يتم إلحاق الموظفين الإماراتيين ذوي الأداء العالي في برامج الكفاءات العالية مع فرص واضحة للتطور الوظيفي. توفر مبادرات التوجيه والإرشاد لدينا التوجيه والدعم طوال رحلتهم المهنية، مما يعزز الارتباط طويل الأمد.



3. بناء مهارات للمستقبل

يخصص مصرف عجمان ميزانيات محددة لبرامج التدريب والتطوير المصممة خصيصاً لمواطني دولة الإمارات. وتشمل هذه:

برنامج التدريب الإداري للقادة الطموحين.

برنامج المتدرب الوطني المصمم لتأهيل الخريجين ليصبحوا قادة المستقبل في مختلف القطاعات.

بالإضافة إلى ذلك، نرعى الموظفين الإماراتيين ونقدمهم لمتابعة دراساتهم العليا محلياً ودولياً، بما في ذلك في كليات إدارة الأعمال العالمية المرموقة.

من خلال هذه المبادرات، يبرهن مصرف عجمان على التزامه الراسخ بتمكين المواهب الإماراتية والمساهمة في رؤية الدولة لاقتصاد مزدهر وقائم على المعرفة.

في عام 2025، حققنا تمثيلاً وطنياً قوياً ضمن كوادرننا كدليل على فعالية جهود التوظيف المستمرة لدينا إجمالي الموظفين الإماراتيين | العدد | النسبة المئوية (من إجمالي الموظفين بدوام كامل).

العدد
222
النسبة المئوية
36%



إجمالي الموظفين الإماراتيين

تعزيز رفاهية الموظفين وارتباطهم الوظيفي

يمتد التزام مصرف عجمان تجاه أفرادِهِ إلى ما هو أبعد من التطوير المهني لخلق بيئة عمل تعطي الأولوية للرفاهية الجسدية، والذهنية، والعاطفية. يعكس هذا النهج التزامنا بأخلاقيات العمل، ويُشكل أساساً للنمو المستدام. من خلال الاستثمار في صحة الموظفين الشاملة، نسعى إلى بناء ثقافة داعمة تُحفز المشاركة والإنتاجية والنجاح على المدى الطويل.

برنامج الارتباط الوظيفي للموظفين

صُمم برنامجنا الشامل لضمان مشاركة الموظفين من أجل استمرار تحفيزهم وحماسهم وتوافقهم مع رؤية مصرف عجمان. يتضمن البرنامج مجموعة من المبادرات التي تُعزز التوازن الإيجابي بين العمل والحياة والرفاهية، مع تشجيع المشاركة الفعّالة في بناء نجاحنا المشترك.

من أهم عناصر هذا البرنامج مبادرة "العُلا"، وهي مبادرة تلهم الحماس وتعزز المساهمات القيّمة. من خلال "العُلا"، نسعى جاهدين لخلق بيئة حيث كل جهد محسوب وكل فرد يشعر بالتمكين لإحداث تأثير كبير.

يتكون برنامج رفاهية الموظفين في مصرف عجمان من 7 ركائز:

- 

1 برنامج لياقتي
توفير الفرص لموظفينا لتحسين والحفاظ على صحتهم البدنية، مع المشاركة في أنشطة بناء الفريق.
- 

2 برنامج معرفتي
جلسات تعليمية تعزز فهم الموظفين لمختلف المواضيع والعمليات المصرفية.
- 

3 برنامج عروضي
عروض مختارة من مؤسسات متنوعة، بما في ذلك المتاجر، والأسواق، والصالات الرياضية، والصالونات، والمدارس، متاحة حصرياً للموظفين.
- 

4 البرنامج الاجتماعي
الاحتفال بإنجازات الموظفين، مثل التخرج أو المواليد الجدد، وتقديم الدعم خلال الأوقات الصعبة، مثل إرسال الزهور عند المرض.
- 

5 برنامج آرائي
تنفيذ استطلاعات التطوير التي تهدف لجمع ملاحظات واقتراحات الموظفين القيمة والنظر فيها.
- 

6 برنامج صوتي
منصة تشجع الموظفين على مشاركة الأفكار المبتكرة والمساهمة في نمو المؤسسة وتحسينها.
- 

7 برنامج مكافآتي
والذي يهدف لتحفيز الأداء المتميز للموظفين وإنجازاتهم في مجالات العمل ومكافأتهم.

واصل مصرف عجمان استثماراته في نمو موظفيه وقدراتهم وتماسكهم من خلال سلسلة من المبادرات الاستراتيجية لتعزيز مشاركة الموظفين وتطوير مهارات القيادة.

اجتماعات الرئيس التنفيذي المباشرة لتخطي المستويات الإدارية / قيادة الارتباط من خلال الحوار المباشر

في عام 2025، طرح مصرف عجمان اجتماعات مباشرة مع الرئيس التنفيذي، وهي مبادرة ارتباط جديدة صممت لخلق حوار مباشر ومفتوح بين رئيسنا التنفيذي والموظفين من مستويين أدنى أو أكثر. يعزز هذا البرنامج التعاون والابتكار وفقاً لقيمنا الأساسية: النمو المتميز، والفريق المرن، والتحسين المستمر، والتجربة الاستثنائية، وذلك من خلال طرح أفكار تدفع عجلة النجاح، وإزالة العوائق أمام المرونة، وتحسين تجربة كل من الموظفين والعملاء. ويعكس هذا البرنامج التزامنا بالاستماع والعمل والتحسين معاً كفريق واحد.



ملتقى المستقبل الاستراتيجي لأفضل 100 قائد

أطلق مصرف عجمان "ملتقى المستقبل الاستراتيجي لأفضل 100 قائد" كمبادرة حجر زاوية لإعداد الموظفين ذوي الإمكانيات العالية لأدوار قيادية مستقبلية. تمكن هذه المبادرة المواهب الصاعدة من التفاعل مباشرة مع الإدارة العليا، وتعزيز التفكير الاستراتيجي، وفهم التوجه طويل الأجل للمصرف. من خلال الاستثمار المبكر لموظفينا، يضمن المصرف وجود خط إمداد قوي من قادة المستقبل مع تمكين الموظفين من تولي مسؤولية.

جلسة حوار مفتوحة مع أعضاء اللجنة التنفيذية

خلقت مبادرة "جلسة حوار مفتوحة مع أعضاء اللجنة التنفيذية" حواراً أكثر انفتاحاً، ومباشرة، وشفافية بين الموظفين وإدارة المصرف. من خلال مناقشات صريحة وجلسات أسئلة وأجوبة تتسم بالشفافية، يُمكن للموظفين تبادل الأفكار، وطرح التحديات، واكتساب رؤى حول الأولويات الاستراتيجية. يُعزز هذا النهج القيادي الميسر الثقة، ويسرّع حل المشكلات، ويُثمي ثقافة تُقدّر فيها جميع الآراء.



برنامج بناء الفريق والثقافة المؤسسية

صمم برنامج بناء الفريق والثقافة المؤسسية في مصرف عجمان—والذي يتضمن أنشطة مثل "جولة حول العالم" و"بناء مدينة"، لتعزيز العمل الجماعي والإبداع والتعاون بين الأقسام. تساهم هذه التجارب التفاعلية على كسر العزلة بين الإدارات، وتعميق الروابط بين الزملاء، وتعزيز ثقافة عمل داعمة وحيوية حيث يزدهر التعاون والابتكار.



مجلة النبض

هذا العام، أطلق مصرف عجمان مجلة النبض، وهي مجلة داخلية ربع سنوية أصبحت سريعاً منصة رائجة لمشاركة الإنجازات، والتحديات، والمحطات الهامة عبر المؤسسة. يسلط المجلة الضوء على جهود الاستدامة، ونجاحات الأعمال، ومساهمات الموظفين، ومقالات مميزة تحثني بتقديم المصرف. تعزز "مجلة النبض" التواصل الداخلي، وتبني إحساساً مشتركاً بالهوية، وتقوي المشاركة عبر جميع مستويات المصرف.

نحرص على رعاية موظفينا من خلال باقة من المزايا

تعد المزايا المقدمة لموظفينا أيضاً جزءاً حاسماً من نهجنا نحو تعزيز رفاهية الموظفين. ويتماشي تركيزنا على مزايا الموظفين مع أهدافنا الأوسع نطاقاً في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات، مما يوضح التزامنا بدعم الاحتياجات الشاملة لقوانا العاملة وعائلاتهم.

تتوافق مزايا مصرف عجمان مع أفضل الممارسات في السوق، وفيما يلي لمحة عن بعض المزايا المقدمة.



بدل الهاتف الجوال

يحق لموظفي مصرف عجمان الحصول على بدل هاتف جوال على أساس العمل



بدل تذاكر السفر

نضمن حصول موظفينا على فرصة للسفر من خلال توفير بدل تذاكر سفر سنوي



التأمين الطبي

يوفر مصرف عجمان تأميناً طبياً خاصاً لجميع الموظفين، وكذلك لأفراد عائلاتهم المؤهلين



الرعاية الاجتماعية

حرصاً من مصرف عجمان على إظهار اهتمامه ورعايته لموظفيه، يرسل المصرف في المناسبات الخاصة مندوباً ليبلغهم شخصياً أطيب التمنيات والدعاء لهم ولأسرهم



خطة التقاعد

يعمل مصرف عجمان تماشياً مع قانون العمل في دولة الإمارات، حيث يوفر نظام تقاعد لجميع مواطني دولة الإمارات ودول مجلس التعاون الخليجي وفقاً لمعايير التأهل



عضوية النادي

يحق لموظفينا الحصول على بدل عضوية النادي، مما يُتيح لهم الاستفادة من خدمات الصحة واللياقة البدنية



إجازة الحج

بصفتنا مصرفاً إسلامياً، نكرم تفاني موظفينا في العقيدة من خلال تقديم إجازة حج لمدة 10 يوماً عند إكمال سنة واحدة من الخدمة



إجازة الأمومة، والأبوة، والوالدية

إدراكاً لأهمية إيلاء الاهتمام الواجب للمسائل العائلية، يقدم مصرف عجمان ثلاث فئات من المزايا في هذا المجال للموظفين الذين تم تثبيبتهم في الخدمة



بدل التعليم

يوفر مصرف عجمان بدلاً يغطي الرسوم الدراسية، ورسوم النقل المدرسي، وتكلفة الكتب لأبناء موظفيه المؤهلين

المجتمع والأثر الاجتماعي

يوصل مصرف عجمان لعب دور فعال وهادف في دعم المجتمع عبر إمارة عجمان ودولة الإمارات العربية المتحدة بشكل عام. يتجاوز التزامنا الخدمات المالية؛ فهو يعكس مسؤولييتنا كمؤسسة إسلامية تسترشد بمبادئ التعاطف، والإنصاف، والرفاهية الاجتماعية.

تعد الصدقة ركيزة أساسية للتمويل الإسلامي، تتجسد من خلال الزكاة، والصدقة، والوقف، والغرض الحسن، حيث يعزز كل منها إعادة توزيع الثروة وحماية الفئات الأكثر ضعفاً.

تعكس برامج المسؤولية الاجتماعية لدينا هذه المبادئ من خلال إعطاء الأولوية لمساعدة الأفراد والأسر المحتاجة، لا سيما في المجالات التي تسهم في التمكين طويل الأجل مثل التعليم، والرفاهية، والحماية الاجتماعية.



قيادة الأثر من خلال المبادرات المجتمعية والمستدامة

فعالية تعبئة وجبات الإفطار الرمضانية

بالتعاون مع مؤسسة جومبوك، نظم مصرف عجمان مبادرة لتعبئة وجبات الإفطار خلال شهر رمضان لدعم الأسر المحتاجة. عززت هذه الفعالية التزامنا بالتضامن المجتمعي والاستدامة، وحظيت بردود فعل إيجابية لتأثيرها ومشاركة الموظفين فيها.



العودة إلى المدرسة - مبادرة التبرع بمستلزمات مدرسية مستدامة

بالشراكة مع جمعية الإحسان الخيرية وجومبوك، تم تجهيز وتوزيع حقائب مدرسية على الطلاب المتعافين في عجمان. هدفت هذه المبادرة إلى تعزيز التعليم وتكافؤ الفرص، وحظيت بتقدير كبير من المستفيدين والمتطوعين على حد سواء.



دعم التعليم - مختبر الأسواق المالية بجامعة عجمان

بتوجيهات من سمو الشيخ عمار بن حميد، استثمر مصرف عجمان 5 ملايين درهم لتأسيس مختبر أسواق مالية متطور في جامعة عجمان. وقد تم تجهيز المختبر بـ 36 حلاً للتداول، حيث تعزز هذه المبادرة التعلم العملي وتمكن قادة المستقبل في مجال التمويل.

وتطلعاً إلى المستقبل، يُعزز مصرف عجمان تركيزه على المسؤولية البيئية من خلال تطوير مبادرات مجتمعية هادفة تتماشى مع برنامج الاستدامة الشاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة.



إحداث تغيير إيجابي

وفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة الإدارة التنفيذية، يتبع مصرف عجمان إجراءات صارمة لتحديد وعزل أي دخل ناتج عن أنشطة أو معاملات غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يُحوّل هذا الدخل إلى حساب خيري مخصص ويُوزّع حصرياً على الأغراض الخيرية المعتمدة تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

يضمن هذا الإجراء التعامل مع جميع الأموال بنزاهة وشفافية والتزام تام بأحكام الشريعة الإسلامية. خلال عام 2025، تبرع مصرف عجمان بمبلغ 126,000 درهم إماراتي لمؤسسة حماية ("دار ملاذ")، وهي مركز لحماية النساء والأطفال يُعنى بتلبية الاحتياجات الأساسية في المجتمع.

الالتزامات والأهداف المستقبلية

تعزيز البرامج المجتمعية التي تركز على التثقيف المالي، والتوعية المناخية، وتمكين الشباب.

تعزيز آليات الحوكمة من خلال تحديث سياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وهياكل الرقابة، والإفصاحات الشفافة.

التزاماتنا لعام 2030

بحلول عام 2030، يهدف مصرف عجمان إلى تحقيق نتائج ملموسة ومؤثرة في مجال الاستدامة، وذلك من خلال:

تحقيق الحياد المناخي لانبعاثات النطاقين 1 و 2 عبر العمليات.

تحقيق هدف التمويل المستدام بقيمة 4 مليارات درهم إماراتي بحلول عام 2030، مدعوماً بخطة طريق واضحة تُمكن من استمرار النمو والتوسع بعد عام 2030.

الدمج الكامل لاعتبارات المخاطر المناخية في قرارات الائتمان، وإدارة المحافظ، والمشاركة مع العملاء.

دعم تحول دولة الإمارات إلى اقتصاد منخفض الكربون وشامل من خلال تمويل قطاعات مؤثرة وجاهزة للمستقبل.

أولوياتنا الرئيسية لعام 2026

تعزيز القدرات الداخلية في تقييم المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ واختبارات الضغط.

رقمنة جمع بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتطبيق تحليلات متقدمة لتتبع مخاطر وفرص المناخ.

وضع خارطة طريق مفصلة لإزالة الكربون من الانبعاثات الممولة والانبعاثات التشغيلية.

خفض الانبعاثات في جميع عملياتنا وتعزيز مشاركة الموردين في العمل المناخي.

توسيع سجل التمويل المستدام لمراقبة وتنمية التمويل الصديق للبيئة والاجتماعي المؤهل.

توسيع نطاق المنتجات المستدامة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملاء التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة.

تعزيز العناية الواجبة البيئية والاجتماعية، ودمج مسارات التحول للعملاء.

طرح خدمات مخصصة لشرائح المجتمع غير المخدومة بشكل كافٍ والأكثر احتياجاً.

أهدافنا للأعوام 2026-2029

سينصب تركيز مصرف عجمان على المدى المتوسط على ترسيخ الاستدامة بعمق في جميع خطوط الأعمال وتسريع مساهمتنا في الاقتصاد الانتقالي لدولة الإمارات:

تطبيق أهداف مناخية متوافقة مع العلم تغطي الانبعاثات التشغيلية والممولة.

توسيع الشراكات مع الجهات الحكومية، والمؤسسات متعددة الأطراف، ومراكز الابتكار لدعم فرص الاستثمار الذكي مناخياً.

إطلاق برنامج شامل لبناء القدرات على مستوى المصرف، لضمان تزويد كل موظف بمهارات الاستدامة المناسبة لدوره الوظيفي.



فهرس محتوى دليل إعداد التقارير البيئية والاجتماعية والحوكمة في الأسواق المالية

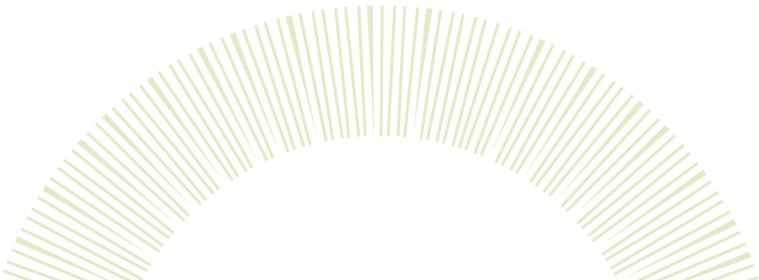
استخدم مصرف عجمان، في تقريره الأول للاستدامة، دليل سوق دبي المالي لإعداد التقارير البيئية والاجتماعية والحوكمة كمرجع للمؤشرات المطلوب الإفصاح عنها. ونحن ندعم تركيز سوق دبي المالي على تعزيز الاستدامة في أسواق رأس المال بما يتماشى مع الأولويات الاستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتحدد المؤشرات التي يوصي بها سوق دبي المالي في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة بما يتوافق مع معايير مبادرة التقارير العالمية. وبالتالي، وباستخدام هذه المؤشرات كدليل إرشادي، يستند مصرف عجمان إلى مبادرة التقارير العالمية، وهي إطار عمل معترف به عالمياً يوفر منهجية موحدة وقابلة للمقارنة لإعداد تقارير الاستدامة.

وبينما تُعد هذه المؤشرات بمثابة توصية طوعية مفيدة، فإن بعضها يتعلق بمواضيع غير جوهرية حالياً بالنسبة لمصرف عجمان و/أو غير مشمولة في عمليات جمع البيانات الحالية. وقد تم توضيح ذلك.

البيئة			
مقياس سوق دبي المالي	المؤشر	معياري مبادرة التقارير العالمية المقابل	رقم صفحة التقرير أو الإجابة المباشرة
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري E1	إجمالي انبعاثات النطاق 1 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)، مبادرة التقارير العالمية الانبعاثات	GRI 305: الانبعاثات	Page 46
	إجمالي انبعاثات النطاق 2 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)		Page 46
	إجمالي انبعاثات النطاق 3 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)		N/A
	يرجى وصف الاستثمارات والمبادرات (E1.4) والمشاريع الرامية إلى خفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون (نص)، غير متوفر	N/A	Page 54
كثافة الانبعاثات E2	إجمالي انبعاثات الاحتباس الحراري (طن) E2.1 من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل عامل قياس للإنتاج)، مبادرة التقارير العالمية الانبعاثات	GRI 305: الانبعاثات	Page 51
	إجمالي الانبعاثات غير المتعلقة بالاحتباس الحراري (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل عامل قياس للإنتاج) E2.2		Page 51
استخدام الطاقة E3	إجمالي كمية الطاقة المستهلكة مباشرة (ميغاواط ساعة) مبادرة التقارير العالمية 302: الطاقة	GRI 302: الطاقة	Page 48
	إجمالي كمية الطاقة المستهلكة بشكل (E3.2) غير مباشر (ميغاواط ساعة)		Page 49

E4. كثافة الطاقة	E4.1) كثافة استخدام الطاقة المباشرة (ميغاواط ساعة لكل عامل قياس إنتاجي)	GRI 302: الطاقة	Page 48
	E4.2) إجمالي استخدام الطاقة غير المباشرة (ميغاواط ساعة لكل عامل قياس إنتاجي)		Page 49
	E4.3) يرجى وصف الاستثمارات والمبادرات والطاقة وزيادة كفاءتها (نص)	N/A	Page 54
E5. مزيج الطاقة	E5.1) الطاقة المتجددة المستخدمة (نسبة مئوية أو ميغاواط ساعة)	GRI 302: الطاقة	غير مُسجلة حالياً
	E5.2) الطاقة غير المتجددة المستخدمة (نسبة مئوية أو ميغاواط ساعة)		غير مُسجلة حالياً
E6. المياه والنفايات السائلة	E6.1) إجمالي كمية المياه المسحوبة (م ³)	GRI 303: المياه السطحية	Page 52
	E6.2) (إجمالي كمية المياه المصروفة (م ³))		Page 52
	E6.3) إجمالي كمية المياه المستهلكة (إن أمكن، تفصيل حسب المصدر: المياه السطحية، المياه الجوفية، مياه البحر، إلخ) (م ³)		غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً
	E6.4) كثافة المياه (م ³ لكل عامل قياس للإنتاج)	N/A	غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً
	E6.5) (المياه المعاد تدويرها (إن وجدت) (%))	N/A	غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً
	E6.6) يرجى وصف الاستثمارات والمبادرات والمياه وزيادة إعادة تدويره	N/A	غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً
E7. النفايات	E7.1) إجمالي كمية النفايات المتولدة (إن أمكن، مصنفة حسب المواد الخطرة وغير الخطرة) (بالأطنان)	GRI 306: النفايات	غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً
	E7.2) إجمالي كمية النفايات المحولة من التخلص منها (إن أمكن، مصنفة حسب (المواد الخطرة وغير الخطرة) (بالأطنان)		غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً
	E7.3) إجمالي كمية النفايات المعدة للتخلص منها (إن أمكن، مصنفة حسب (المواد الخطرة وغير الخطرة) (بالأطنان)		غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً
	E7.4) إجمالي عدد وحجم انسكابات (النفط (إن وجدت) (بالعدد والأطنان)	GRI 11: معيار النفط والغاز	غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً
	E7.5) يرجى وصف الاستثمارات والمبادرات والنفايات واستهلاكها وزيادة إعادة تدويرها (نص)	N/A	غير مُسجلة حالياً، وليست مجالاً جوهرياً

الإدارة البيئية. E8	E8.1) هل تتبع شركتكم سياسة بيئية رسمية؟ نعم/لا	GRI 2: مبادرات التقارير العالمية	لا
	E8.2) هل تتبع شركتكم سياسات محددة لتدوير النفايات وإدارة المياه والطاقة و/أو إعادة التدوير؟ نعم/لا		نعم
	E8.3) هل تتبنى شركتكم أنظمة معترف بها لإدارة البيئة والطاقة مثل ISO 14001 و ISO 50001؟ نعم/لا	N/A	لا
	E8.4) هل لدى شركتكم أهداف محددة للبيئة والطاقة والمياه والنفايات؟	N/A	نعم
	E8.5) يرجى توضيح ما إذا تم استلام أي (غرامات أكثر من 10000 دولار أمريكي) لعدم الامتثال للقوانين واللوائح المتعلقة بالإدارة البيئية خلال فترة التقرير الأخيرة (بالدولار الأمريكي)	GRI 2: مبادرات التقارير العالمية	لا
إدارة مخاطر المناخ والإشراف عليها E9	E9.1) هل يشرف مجلس إدارتكم/فريق الإدارة على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ و/أو يديرها؟ إذا كانت الإجابة بنعم، فصفها	GRI 2: مبادرات التقارير العالمية	قيد الإجراء
	E9.2) يرجى وصف المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ التي حددتها المنظمة على المدى القصير والمتوسط والطويل (نص)	N/A	غير مسجل حالياً
	E9.3) يرجى وصف عمليات المنظمة لتحديد وتقييم المخاطر المتعلقة بالمناخ (نص)	N/A	غير مسجل حالياً
	E9.4) يرجى وصف تأثير المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على أعمال المنظمة (واستراتيجيتها وتخطيطها المالي) (نص)	N/A	غير مسجل حالياً
	E9.5) إجمالي المبلغ المستثمر دورياً في البنية التحتية المتعلقة بالمناخ، وتعزيز القدرة على الصمود، وتطوير المنتجات (عملة التقرير، ويفضل الدولار الأمريكي)	N/A	لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	E9.6) يرجى وصف أهداف انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (النطاق 1، والنطاق 2، والنطاق 3) والمخاطر المرتبطة بها (نص)	N/A	Page 32
	E9.7) يرجى توضيح الإجراءات التي تتخذونها للتوافق مع التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بتحقيق صافي انبعاثات صفري بحلول عام 2050. هل لديكم هدف (لتحقيق صافي انبعاثات صفري؟) (نص)	N/A	Page 32

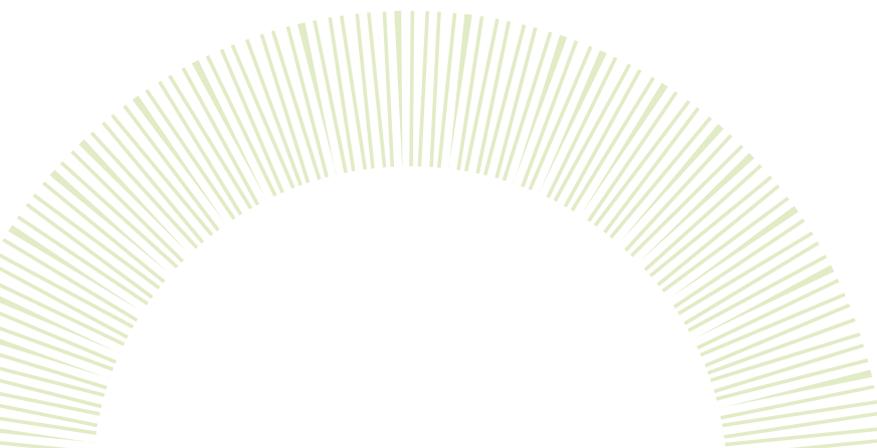


التنوع البيولوجي E10.	E10.1) يرجى توضيح عدد المواقع التشغيلية المملوكة أو المُدارة أو المُستأجرة داخل أو بجوار المناطق المحمية والمناطق ذات القيمة العالية (للتنوع البيولوجي (نص)	التنوع البيولوجي: GRI 304	لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	E10.2) يرجى وصف التأثيرات المهمة (للتنوع البيولوجي (نص)		لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
الجوانب الاجتماعية			
نسبة أجر الرئيس التنفيذي S1.	S1.1) يرجى ذكر نسبة إجمالي تعويضات الرئيس التنفيذي إلى متوسط إجمالي (تعويضات الموظفين بدوام كامل (رقم)	الإفصاحات العامة: GRI 2:	N/A
	S1.2) هل تُبلغ شركتكم عن هذا المؤشر (أعلاه) في التقارير التنظيمية؟ نعم/لا	N/A	N/A
توزيع الموظفين S3.	S3.1) يرجى ذكر إجمالي عدد الموظفين بدوام كامل في المؤسسة (مصنفين حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية)	الإفصاحات العامة: GRI 2:	Page 57
	S3.2) يرجى ذكر إجمالي عدد الموظفين بدوام جزئي في المؤسسة (مصنفين حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية) لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان		لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S3.3) يرجى ذكر إجمالي عدد المتعاقدين (أو الاستشاريين في المؤسسة) (العدد والنسبة المئوية)		Page 57
	S3.4) يرجى ذكر إجمالي عدد الموظفين الوطنيين (مصنفين حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية)	التواجد في السوق: GRI 202:	Page 61
معدل دوران الموظفين والتعيينات الجديدة S4.	S3.1) التغيير السنوي للموظفين بدوام كامل (مصنّف حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية)	التوظيف: GRI 401:	Page 58
	S3.2) التغيير السنوي للموظفين بدوام جزئي (العدد والنسبة المئوية)		لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S3.3) التغيير السنوي للمتعاقدين/ (الاستشاريين) (العدد والنسبة المئوية)	الإفصاحات العامة: GRI 2:	زيادة بمقدار 6 موظفين (زيادة بنسبة 3%)
	S3.4) عدد الموظفين الجدد على أساس سنوي (مصنّف حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية)	التوظيف: GRI 401:	Page 58

S5. التنوع والمساواة بين الجنسين	S5.1) إجمالي عدد موظفي المؤسسة من (الرجال والنساء) (العدد والنسبة المئوية)	GRI 2: الإفصاحات العامة / GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص	Page 59
	S5.2) إجمالي عدد الوظائف المبتدئة والمتوسطة التي يشغلها الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية)		Page 57
	S5.3) إجمالي المناصب العليا والتنفيذية التي يشغلها الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية)		Page 57
	S5.4) نسبة متوسط تعويضات الموظفين الذكور إلى متوسط تعويضات الموظفات (العدد)	GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص	N/A
	S5.5) يرجى وصف مبادرات أو برامج شركتكم لدعم استقطاب الموظفات والاحتفاظ بهن، ودعم الموظفات للتقدمي (إلى مناصب إدارية (نص)	GRI 2: الإفصاحات العامة	اتباع الإرشادات/السياسات بما يتماشى مع دولة الإمارات العربية المتحدة قانون العمل
S6. حقوق الإنسان	S6.1) هل تتبع شركتكم سياسة عدم التمييز؟ نعم/لا	GRI 2: الإفصاحات العامة	نعم
	S6.2) هل تتبع شركتكم سياسة بشأن عمل الأطفال و/أو العمل القسري؟ نعم/لا		نعم
	S6.3) هل تتبع شركتكم سياسة بشأن عمل الأطفال و/أو العمل القسري؟ نعم/لا		لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S6.4) هل تتبع شركتكم سياسة بشأن حقوق الإنسان؟ نعم/لا		نعم
	S6.5) هل توفر شركتكم تدريباً لموظفيها في مجال حقوق الإنسان والسياسات الداخلية ذات الصلة؟ نعم/لا	GRI 404: التدريب والتعليم	نعم
S7. Health & Safety	S7.1) هل تتبع شركتكم سياسة للصحة المهنية و/أو الصحة والسلامة العالمية؟ نعم/لا	GRI 2: الإفصاحات العامة	لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S7.2) هل تبني شركتكم نظاماً معترفاً ISO 45001 لإدارة الصحة والسلامة، مثل؟ نعم/لا	N/A	لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S7.3) يرجى ذكر إجمالي ساعات عمل الموظفين والمتعاقدين (إن وجد) (بالساعات)	GRI 403: الصحة والسلامة المهنية	لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S7.4) يرجى ذكر إجمالي وفيات الموظفين (بالعدد)		لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S7.5) يرجى ذكر عدد إصابات العمل التي تؤدي إلى انقطاع عن العمل للموظفين (بالعدد)		لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S7.6) يرجى ذكر معدل تكرار إصابات العمل التي تؤدي إلى انقطاع عن العمل (بالعدد)		لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
	S7.7) يرجى ذكر إجمالي ساعات التدريب على الصحة والسلامة للموظفين (بالساعات)		لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان

الاستثمار المجتمعي S8.	يرجى ذكر إجمالي المبلغ المستثمر (S8.1) في المجتمع، بما في ذلك الأعمال الخيرية والتبرعات والرعاية (المبلغ المستثمر / الإيرادات السنوية بعملة التقرير)	N/A	Page 68
	يرجى ذكر إجمالي ساعات العمل (S8.2) التطوعي للموظفين خلال فترة التقرير (بالساعات)	N/A	غير مسجل حالياً
الحكومة			
تنوع مجلس الإدارة G1.	إجمالي مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية) (G1.1)	التنوع وتكافؤ: GRI 405: الفرص	رجل: 7 انثى: 1
	إجمالي رؤساء اللجان الذين يشغلهم الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية) (G1.2)		رجل: 7 انثى: 0
استقلالية مجلس الإدارة G2.	هل تمنع الشركة الرئيس التنفيذي من تولي منصب رئيس مجلس الإدارة؟ نعم/لا (G2.1)	التنوع وتكافؤ: GRI 405: الفرص	نعم
	يرجى ذكر إجمالي مقاعد مجلس (G2.2) الإدارة التي يشغلها أعضاء مستقلون (%)		71.4% (5 غير مستقلين ومستقلين)
المفاوضة الجماعية G3.	يرجى ذكر إجمالي عدد موظفي الشركة المشمولين باتفاقيات المفاوضة الجماعية (G3.1) ينطبق على الشركات العاملة في الدول التي تُطبق فيها المفاوضة الجماعية (%) (بموجب القانون)	الإفصاحات العامة: GRI 2:	لا ينطبق على عمليات مصرف عجمان
إدارة سلسلة التوريد G4.	هل يُطلب من مورديكم أو بائعيكم اتباع مدونة سلوك؟ نعم/لا (G4.1)	N/A	نعم
	إذا كانت الإجابة بنعم، فما هي النسبة المئوية لمورديكم الذين صدقوا رسمياً على امتثالهم للمدونة؟ (العدد أو النسبة المئوية) (G4.2)	التقييم البيئي للموردين: GRI 308:	من الموردين الجدد 100%
	يرجى ذكر الموردين الذين خضعوا لتدقيق بيئي خلال فترة التقرير (العدد أو النسبة المئوية) (G4.3)	التقييم البيئي للموردين: GRI 308:	0%
	يرجى ذكر الموردين الذين خضعوا لتدقيق اجتماعي خلال فترة التقرير (العدد أو النسبة المئوية) (G4.4)	التقييم الاجتماعي للموردين: GRI 414:	0%
	يرجى مشاركة قائمة الموردين الجدد الذين تلقوا تحذيرات نتيجة للفحص البيئي/الاجتماعي (نص) (G4.5)	الإفصاحات العامة: GRI 2:	0%

G5. الأخلاقيات ومكافحة الفساد	G5.1) هل تتبع شركتكم سياسةً للأخلاقيات و/أو مكافحة الفساد؟ نعم/لا	GRI 2: الإفصاحات العامة	نعم (يُعدُّ بند مكافحة الرشوة والفساد جزءاً من سياسة الجرائم المالية والامتثال التنظيمي ومدونة قواعد السلوك)
	G5.2) يرجى ذكر نسبة الموظفين الملتزمين رسمياً بسياسة مكافحة الفساد (%)	GRI 205: مكافحة الفساد	100%
	G5.3) يرجى ذكر عدد حالات الفساد (المؤكدة خلال فترة التقرير)	GRI 205: مكافحة الفساد	0
	G5.4) يرجى ذكر الإجراءات التصحيحية المتخذة بشأن حالات الفساد المؤكدة (إن وجدت) (نص)	GRI 205: مكافحة الفساد	غير موجود لعدم وجود حالات فساد مؤكدة
G6. أمن البيانات	G6.1) هل تتبع شركتكم سياسة لحماية البيانات؟ نعم/لا	GRI 418: خصوصية العملاء	نعم (صفحة 41)
	G6.2) هل اتخذت شركتكم خطوات للامتثال لقواعد اللائحة العامة لحماية البيانات أو معايير مماثلة؟ نعم/لا	N/A	نعم، قواعد حماية المستهلك في الإمارات العربية المتحدة
	G6.3) خروقات أمن البيانات خلال فترة (التقرير إن وجدت)	GRI 418: خصوصية العملاء	0
G7. ممارسات الاستدامة	G7.1) هل تنشر شركتكم تقريراً عن الاستدامة؟ نعم/لا	N/A	نعم
	G7.2) هل تنشر شركتكم تقارير تستند إلى معايير مبادرة التقارير العالمية أو معايير المنتدى الاقتصادي العالمي لقياس أو مجلس معايير المحاسبة (WEF SCM) أو المجلس الدولي للتقارير (SASB) أو الميثاق العالمي للأمم (dax) المتكامل أو مشروع الإفصاح عن (UNGC) المتحدة (نص) (CDP) الكربون	N/A	يشير تقرير الاستدامة لمصرف عجمان لعام 2023 إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير وفقاً للقائمة الموصى بها في دليل إعداد التقارير البيئية والاجتماعية والحوكمة الصادر عن سوق دبي المالي.
	G7.3) هل تقدم شركتكم تدريباً لموظفيها حول مواضيع متعلقة بالاستدامة (البيئة، حقوق الإنسان، الأخلاقيات، إلخ)؟ نعم/لا	GRI 404: التدريب والتعليم	نعم (صفحات 60)
	G7.4) يرجى ذكر إجمالي ساعات التدريب المتعلقة بالاستدامة المقدمة للموظفين		4 ساعات
G8. التدقيق الخارجي	G8.1) هل يتم التحقق من إفصاحاتكم المتعلقة بالاستدامة أو تدقيقها من قبل شركة تدقيق خارجية؟ نعم/لا	GRI 2: الإفصاحات العامة	لا



مستقبل التمويل أكثر استدامة ومستقبل مصرف عجمان يبدأ الآن



600 5555 22 www.ajmanbank.ae
Inspiring Shariah Values | قيمنا مستمدة من الشريعة السمحاء