

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

المحتويات	صفحات
تقرير مجلس الإدارة	٢ - ١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٨ - ٣
بيان المركز المالي الموحد	٩
بيان الربح أو الخسارة الموحد	١٠
بيان الدخل الشامل الموحد	١١
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٨٣ - ١٤

## 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 رايز 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 سكوك 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 وبنود 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٪) مقارنة بـ ٢٢,٨ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ارتفع إجمالي المطلوبات إلى ٢٩,٤ مليار درهم (بزيادة بنسبة ٤٩٪) مقارنة 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٪) مقارنة 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 آند 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 وتدفقاتها 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.

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

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
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.	لقد حصلنا على فهم مفصل لعمليات الأعمال الخاصة بالتمويل الإسلامي وموجودات الاستثمار للمجموعة بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام التي تستخدمها الإدارة. وقد مكّننا هذا الفهم من إجراء إجراءات التدقيق على حساب ومقولة/ملاءمة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. لقد أشركتنا خبراء الموضوع لدينا لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
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.	لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في عملية الأعمال المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة على الوجه المناسب.
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.	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.
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.	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.
	لقد فهمنا وقيمنا نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية. لقد اخترنا الدقة الحسابية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إجراء عمليات إعادة حساب على أساس العينة. لقد قمنا بتقييم اتساق المدخلات والافتراضات المختلفة التي تستخدمها إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
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.	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 كمداخل للنماذج لهذه العينات.
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 تشتمل على إجمالي قروض العميل، وتصنيف المخاطر، وقيمة الضمانات واحتمال استعادة الديون بنجاح والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.	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.
يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، والإيضاح رقم ٥ للأحكام والتقديرات الجوهرية، والإيضاح رقم ٦ للإفصاحات حول مخاطر الائتمان.	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.
	بالنسبة لعينة من عملاء المرحلة الثالثة الذين تم تقييمهم بشكل فردي، قمنا بالتقييم؛ حيثما ينطبق ذلك:
	<ul style="list-style-type: none"><li>● التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة المقدرة المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و</li><li>● تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الأساسية.</li></ul>
	قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

## 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 تشمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

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

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

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

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في "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 نجرىها 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 مقارنة 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 مسؤولي 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 أُتيحت 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 بأننا 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

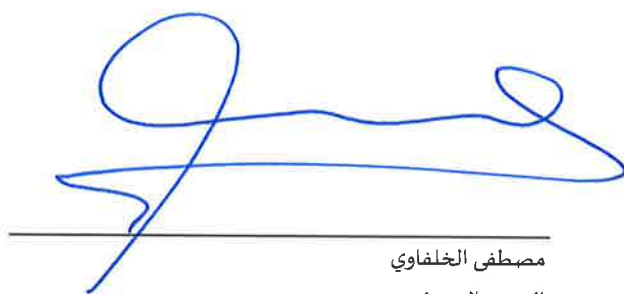
## مصرف عجمان ش.م.ع.

### بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
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>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
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>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
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
<u>٣٦٣,١١٠</u>	<u>٦٤٩,٣٦٦</u>		<b>أرباح محتجزة</b>
<u>٣,١١١,٨١٠</u>	<u>٣,٤٧٢,٢٥١</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٢٢,٨٥٤,٣٤٨</u>	<u>٣٢,٨٦٣,٤٥١</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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
			إجمالي الدخل التشغيلي قبل حصة المودعين من الأرباح
١,٥٠١,١٥٤	١,٦٤٨,٩١٥		حصة المودعين من الأرباح
(٧٦٤,٩٤٧)	(٧٥٠,٣٥٩)		صافي الدخل التشغيلي
٧٣٦,٢٠٧	٨٩٨,٥٥٦		
			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>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد:</i>
٢,٠٦٣	(٢٦,٣٨٤)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة للأوراق المالية للأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٠)	٢,٣٧٥	ضريبة دخل الشركات
١,٨٩٣	(٢٤,٠٠٩)	
		<i>البنود 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

رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٢٣,٥٠٠	(٢٧,٦٧٥)	٢٥٣,٦٧٦	(٢٧٦,٧٣٥)	٦٠,٨٣٥	(٥٨,٦٤٩)	٢,٦٧٤,٩٥٢
-	-	-	-	-	٤٠٠,٦٥٠	٤٠٠,٦٥٠
-	-	-	٥٨,٩٩٩	-	-	٥٨,٩٩٩
-	-	-	٥٨,٩٩٩	-	٤٠٠,٦٥٠	٤٥٩,٦٤٩
-	(٦,٨٠٣)	(١٥,٩٨٨)	-	-	-	(٢٢,٧٩١)
-	-	-	(٣٣٩)	-	٣٣٩	-
-	-	٤٠٠,٦٥٠	-	-	(٤٠٠,٦٥٠)	-
-	-	-	-	(٦٠,٨٣٥)	٦٠,٨٣٥	-
٢,٧٢٣,٥٠٠	(٣٤,٤٧٨)	٢٧٧,٧٥٣	(٢١٨,٠٧٥)	-	٣٦٣,١١٠	٣,١١١,٨١٠
-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٣٨	٥٠٠,٠٣٨
-	-	-	٤٦,٦٧٢	-	-	٤٦,٦٧٢
-	-	-	٤٦,٦٧٢	-	٥٠٠,٠٣٨	٥٤٦,٧١٠
-	٣٠,٥٠١	(١٩,٣١٦)	-	-	-	١١,١٨٥
-	-	-	(٣٣,٦٧٦)	-	٣٣,٦٧٦	-
-	-	٥٠٠,٠٠٤	-	-	(٥٠٠,٠٠٤)	-
-	-	-	-	-	(١٩٧,٤٥٤)	(١٩٧,٤٥٤)
٢,٧٢٣,٥٠٠	(٣,٩٧٧)	٣٠٨,٤٤١	(٢٠٥,٠٧٩)	-	٦٤٩,٣٦٦	٣,٤٧٢,٢٥١

في ١ يناير ٢٠٢٤  
الربح للسنة  
الدخل الشامل الآخر  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
أسهم خزينة (إيضاح ١٩)  
تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٠)  
تحويل من احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢١)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
الربح للسنة  
الدخل الشامل الآخر  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
أسهم خزينة (إيضاح ١٩)  
تحويل من استبعاد أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر  
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٠)  
توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)  
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
ألف درهم	ألف درهم	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
٤٣٩,٧٧٩	٥٤٨,٣٩٢	الربح قبل الضريبة للسنة
		تعديلات لـ:
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	<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		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	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(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)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
-	(١٩٧,٤٥٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٨١٦,٧٩٨	إصدار أداة تمويل الصكوك
(٢٢,٧٩١)	١١,١٨٦	أسهم خزينة
(٢٢,٧٩١)	١,٦٣٠,٥٣٠	<b>صافي التدفقات النقدية الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
(١٦٣,٩٦١)	١,٧٠٩,٤٥٥	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله</b>
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 ومكتبين للدفع 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 وينود 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		
	٢٠٢٥	٢٠٢٤				
سكاى رايز العقارية					١٩ يناير ٢٠٢٤ -	خدمات الوساطة العقارية
(س.ب.س - ذ.م.م)	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	إدارة الممتلكات
عجمان سينيور صكوك					٣٠ يناير ٢٠٢٥ -	
ليمتد	١٠٠٪	-	-	-	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 جوهريّة 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 المصدرة 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 للفترة السنوية التي

معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية: والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - تعديل بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦
تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للأدوات المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية: والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - ترتيبات شراء الطاقة	١ يناير ٢٠٢٦
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.	
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	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحاً به.
تتعلق التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من مستثمر إلى شريكه أو مشروعه المشترك	

## ٣. تعريفات

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

### المرابحة

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

### الوكالة

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

### ٣. تعريفات (تتمة)

#### الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة ("الصانع" أو "البائع") بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد ("المصنوع") لأحد متعامليه ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح. ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ أعمال الإنشاء أو التطوير بالكامل، أو أي جزء منه، عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع. وبموجب عقد الاستصناع، الذي تكون فيه المجموعة هي الطرف الصانع أو المستصنع. ويحتسب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدتها 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 بوسعه التنبأ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، بحسب الأحوال.

#### المشاركة

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

#### الإجارة

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

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

ويحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل 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 الالتزام

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

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

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

(ج) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة مودعة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى والموجودات المالية عالية السيولة والتي تستحق أصلياً خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الاستحواذ والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث 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

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

(هـ) الأدوات المالية

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

(٣) تقاس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو محتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تختار/تحدد اختياريًا 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 جوهرية 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 وجود 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 (تمة)

(هـ) الأدوات المالية (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

(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 المبدي 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 المبينة 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 تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. تقاس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة تعاقدياً والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بنسبة الربح المتوقعة الخاصة بالأصل.
- تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمطلوبات المالية غير المسحوبة الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا سحب الملتزم التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها عند سحب التمويل؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة التمويل المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

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)

(و) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات قيمة إئتمانية 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 بخصم جوهري يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

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

يعتبر القرض ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، عند غياب دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض جوهرياً ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، تعتبر الموجودات الإئتمانية منخفضة القيمة عند وجود أدلة ملحوظة على انخفاض 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 إئتمانية منخفضة عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقيد المجموعة جميع التغيرات 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 المقترض إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

يتم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب لتعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. وعلاوة على ذلك، يتم تنفيذ التعثر في السداد لأكثر من ٩٠ 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 شهرًا. 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 ارتفاعًا جوهريًا 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؛
- التغيرات 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. وفقًا لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى التوقف عن الاعتراف إن كان يترتب عليه اختلاف جوهري في الشروط.

في حالة التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ التوقف عن الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند التوقف عن الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة تقاسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ بخسارة إئتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم جوهري لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر جوهري للتعثر 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 الاحتفاظ 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 كل 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 والعملية 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 جزءاً 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 تتدفق على المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في هذا الجزء ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد عند تكبدها.

الاستهلاك

يقيد الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية 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 الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي سيتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو دفعه أصل ما ضمن معاملة منظمة بين أطراف متشاركة بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا الثمن يمكن رصده رصداً مباشراً أو تقديره باستخدام أي من تقنيات التقييم الأخرى. تُحدد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ح) موجودات مستحوز عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية  
يستحوز المصرف من حين لآخر على عقارات وضمائم أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمائم الأخرى بقيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أيهما أقل. تقيد 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 الإقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.  
إن المطلوبات الطارئة التي تتضمن بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة 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 تعاقدى 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 الآخر  
تقيد الرسوم والعمولات والدخل الآخر 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 سدادها. 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 المحملة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية وقواعد الضرائب المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الميزانية العمومية. يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة بالعموم لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم أو الخسائر الضريبية غير المستخدمة أو الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن من خلالها خصم الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يمكن الاستفادة منها. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والالتزامات إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي (بخلاف ما هو الحال في مجموعة الأعمال) بموجودات ومطلوبات أخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك، لا يتم قيد الالتزامات الضريبية المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

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

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

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

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



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

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 العملة الأجنبية السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية، المبينة بالتكلفة التاريخية، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملة 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 الانتمائية

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 ويُدْرَج 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.

#### 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 للمقرض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملائمة 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 الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستعين المجموعة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب 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 الاعتبار 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 انجاز مسؤولياته الإشرافية على عمليات إعداد التقارير المالية ونظام الرقابة الداخلية وعملية التدقيق وإجراءات المجموعة بشأن الرقابة للامتثال للقوانين والاشتراطات التنظيمية ومدونة قواعد السلوك/سياسة الاحتيال.

## 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 والاحتيال، 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 والالتزام بالمجموعة 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 يُقدّر 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)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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

#### نموذج إدارة المخاطر

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

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

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.

#### ٢-٢-٦ 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 للملفات 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)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢-٦ 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 .

٤-٢-٦ 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

تُحسب 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 وتُعدل 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 وتنزلي) بحالات ترجيح نسبها ٤٠٪، ٣٠٪، ٣٠٪ على التوالي.

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

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

- 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. تُقدر احتمالية التعثر من خلال بناء هيكل مدة التعثر باستخدام احتمال البقاء التراكمي وذلك بموجب الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

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

ويمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل 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:

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

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

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 توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان.

*حسب الموقع الجغرافي*

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

بنود داخل الميزانية العمومية

دولة الإمارات	دولة	دول مجلس	الإجمالي
العربية المتحدة	التعاون الخليجي	دول أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥			
أرصدة لدى المصرف المركزي	٤,٠٩٩,٧٧١	-	٤,٠٩٩,٧٧١
مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٢٤٧,٩١٣	١,١٠٩,٥٠٣	٣,٦٨٦,٩٣٢
الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:			
- الخدمات المصرفية للأفراد	٥,٩٢٥,٦٢٤	٣١,٦٣٣	٥,٩٦٢,٣٢٦
- الخدمات المصرفية للشركات	١١,٢٦١,٦٨٣	٦١٦,٨١٤	١٢,٤٥٣,٧٧٩
- الخزينة	٦٧٣	-	٦٧٣
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة	-	-	-
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٥٢٥,٣٧٧	٢,٤٥٢,٣٠٨	٥,٤٧٥,٠٨٤
موجودات مالية إسلامية أخرى	٢٦٩,٥٦٧	-	٢٦٩,٥٦٧
الإجمالي	٢٤,٣٣٠,٦٠٨	٤,٢١٠,٢٥٨	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 وتركيزات 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	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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
				الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
٣,٤١٥,٨٧٨	١٨٢,٩٠٠	٢,٠٦٥,٩٩٨	١,١٦٦,٩٨٠	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	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠٢٥
١,٦٠٠,٤٠٤	١١٦,٠٦٩	١٨,٣٦٣	١,٤٦٥,٩٧٢	الاعتمادات المستندية والضمانات
١,٦٠٠,٤٠٤	١١٦,٠٦٩	١٨,٣٦٣	١,٤٦٥,٩٧٢	(باستثناء الالتزامات)
				الإجمالي
الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠٢٤
٤٧٥,٩٢٠	٢٦,٠٣٦	١٨,٣٦٣	٤٣١,٥٢١	الاعتمادات المستندية والضمانات
٤٧٥,٩٢٠	٢٦,٠٣٦	١٨,٣٦٣	٤٣١,٥٢١	(باستثناء الالتزامات)
				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 المبالغ الملزم 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				
		مشتراة 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 شهراً
المجموع	المجموع	الزمني	الزمني	الزمني	شهرًا
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٠٨,٣٦١	٣,٦٨٦,٩٣٢	-	-	-	٣,٦٨٦,٩٣٢
٢,٤٠٨,٣٦١	٣,٦٨٦,٩٣٢	-	-	-	٣,٦٨٦,٩٣٢
(٧,٥٣٣)	(١١,٠٧٩)	-	-	-	(١١,٠٧٩)
٢,٤٠٠,٨٢٨	٣,٦٧٥,٨٥٣	-	-	-	٣,٦٧٥,٨٥٣
					عادية
					إجمالي القيمة الدفترية
					مخصص انخفاض القيمة
					القيمة الدفترية

- الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
		مشتراة 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 شهراً
المجموع	المجموع	الزمني	الزمني	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
٨٢٩,٢٣٥	٦٢٢,٢١٠	-	-	٦٢٢,٢١٠	-
١٦١,٩٤٣	٣٥٥,٨٠٤	-	٣٥٥,٨٠٤	-	-
٢٩٩,٣٣٦	٢٤٣,٤١١	-	٢٤٣,٤١١	-	-
١,١١٦,٢٥١	٩٢٥,٠٧١	-	٩٢٥,٠٧١	-	-
١٣,٨٠٥,٧٤٥	١٨,٤١٦,٧٧٨	-	١,٥٢٤,٢٨٦	١,٢٠٧,٧٢٤	١٥,٦٨٤,٧٦٨
(٨٤٦,٣٤٣)	(٦٨٧,٢٧٢)	-	(٣٣٩,٦٥٠)	(٢٢٩,٥١٥)	(١١٨,١٠٧)
١٢,٩٥٩,٤٠٢	١٧,٧٢٩,٥٠٦	-	١,١٨٤,٦٣٦	٩٧٨,٢٠٩	١٥,٥٦٦,٦٦١
					عادية
					تحت المراقبة
					دون المستوى المطلوب
					مشكوك في تحصيلها
					خسارة
					إجمالي القيمة الدفترية
					مخصص انخفاض القيمة
					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)  
التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		مشتراة أو ممنوحة
		المرحلة ١
		المرحلة ٢
		المرحلة ٣
		منخفضة القيمة
		خسائر ائتمانية
		متوقعة لمدة ١٢
		شهرًا
المجموع	المجموع	العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٤٢٥,٢٣١	٥,٤٧٥,٠٨٤	-
٣,٤٢٥,٢٣١	٥,٤٧٥,٠٨٤	-
(٩,٣٥٣)	(١٣,٠٣١)	-
٣,٤١٥,٨٧٨	٥,٤٦٢,٠٥٣	-
		عادية
		إجمالي القيمة الدفترية
		مخصص انخفاض
		القيمة
		القيمة الدفترية

• الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

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

- **التعهدات المالية والضمانات المالية**

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
مشتراة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		
منخفضة القيمة		المرحلة ١		المرحلة ٢		
خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية		خسائر ائتمانية		
متوقعة على مدى		متوقعة على مدى		متوقعة لمدة ١٢		
العمر الزمني		العمر الزمني		العمر الزمني		
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		
المجموع	المجموع	-	-	٢٧,٠٧٩	٢,٢٣٠,٢٥٦	عادية
٤٤٦,٤٠٩	٢,٢٥٧,٣٣٥	-	-	٥١,٥٦٦	-	تحت المراقبة
٢٥٦	٥١,٥٦٦	-	-	-	-	دون المستوى المطلوب
٨٠٦	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٨,٤٤٩	-	-	-	٧٨,٦٤٥	٢,٢٣٠,٢٥٦	إجمالي القيمة الدفترية
٤٧٥,٩٢٠	٢,٣٠٨,٩٠١	-	-	(٨,٧٨٢)	(١٥,٢٧٦)	مخصص انخفاض القيمة
(٨,٨٤٢)	(٢٤,٠٥٨)	-	-	٦٩,٨٦٣	٢,٢١٤,٩٨٠	القيمة الدفترية
٤٦٧,٠٧٨	٢,٢٨٤,٨٤٣	-	-			

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 وتحديدًا فيما يتعلق بالتعرض لعمليات الإقراض للعملاء الأفراد نظرًا لوجود معلومات محددة متاحة عن العميل فيما يتعلق بإقراض الشركات والتعرضات الأخرى، حيث يتم استخدام تلك المعلومات لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يقدم الجدول أدناه تحليلًا للمبالغ المدرجة الإجمالية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للعملاء حسب حالات تجاوز استحقاق السداد.

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

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).

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 وتركيزات المخاطر (تتمة)

تمويل شخصي

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

تمويل الشركات

تطلب المجموعة الحصول على كفالات وضمائن لتمويل الشركات. ويكمن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات في تحليل أدائها المالي وسيولتها وفعاليتها وكفاءتها الإدارية ونسب النمو. ويتم مراقبة الضمان عن كثب بخاصة حال تدهور أداء التمويل.

بالنسبة للتمويل ذات القيمة الائتمانية، تحصل على تقييم الضمانات الإضافية للإطلاع على إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به. في ٣١ ديسمبر 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 الموضوعة من قبل الإدارة العليا.
  - يتم بالتزامن إجراء عمليات تقييم مستقلة من سوق إلى آخر وتسوية للمراكز ومتابعة إجراءات إيقاف الخسائر للمراكز التجارية.
- تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية لضمان التطبيق الفعال لسياسات إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة. تتم بصورة دورية مراجعة هذه السياسات لضمان بقائها متوافقة مع السياسات العامة لإدارة مخاطر السوق لدى المجموعة.

مخاطر معدل الربح

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

تعرض المجموعة لتأثيرات التقلبات في مستويات معدلات الربح السائدة والتي تنشأ عن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ١٧,٧٢٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٢,٩٥٩ مليون درهم)، والأوراق المالية الاستثمارية البالغة ٥,٤٦٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣,٤١٦ مليون درهم) ومراصة 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) و ٢,٨٨٣ 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/	الإجمالي	التأثير على الأرباح/	الإجمالي	
(الخسائر)	ألف درهم	(الخسائر)	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 بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح قبل الضريبة والاستثمار على أساس افتراض ارتفاع أو انخفاض بواقع ٥٪ في الأسعار، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير على حقوق الملكية

المعدل القياسي	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة	٢٨٤,٨٤٥	١٨٤,٧١٠
	± 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 كل من الظروف العادية والحرية. 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 (تمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تمة)

جداول الاستحقاق (تمة)

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

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 المستثمرين 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 التنبؤ ببعض المخاطر الملموسة، هناك عدم تأكيد جوهري من مدى ظهورها وتوقيتها. وبالنسبة للمخاطر الانتقالية، لا يزال عدم التأكيد مستمر حول تأثيرات التغيرات التنظيمية والتغيرات في السياسة الوشكة 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 لمجركات 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.

وتحضر 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 صفيرية 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:

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

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 الاعتبار رأس مال المصرف ومقارنته بالعائد على المساهمين كما تدرك المجموعة ضرورة الحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قامت المجموعة بإتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي.

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

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
<b>الموجودات المالية:</b>			
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
<b>٣١,٦٠٧,٣٥٨</b>	<b>٢٥,٨٩٩,٥٩٥</b>	<b>٥,٧٠٧,٧٦٣</b>	<b>المجموع</b>

<b>المطلوبات المالية:</b>			
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
<b>٢٩,٠٢٧,٦٤٠</b>	<b>٢٩,٠٢٧,٥٢٠</b>	<b>١٢٠</b>	<b>المجموع</b>

<b>٢٠٢٤</b>			
<b>الموجودات المالية:</b>			
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
<b>٢١,٧٤٨,٦١٦</b>	<b>١٨,٠٥٤,٠٤٩</b>	<b>٣,٦٩٤,٥٦٧</b>	<b>المجموع</b>

<b>المطلوبات المالية:</b>			
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
<b>١٩,٦٠٥,٢٩٠</b>	<b>١٩,٦٠٥,٢٣٤</b>	<b>٥٦</b>	<b>المجموع</b>

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 المقيضة 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.
- تحسب القيمة العادلة للأدوات الإسلامية المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف 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 المبني 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات المالية

٥,٦٦٦,٨٩٠	٦٥,٣٦١	-	٥,٦٣١,٥٢٩
١٠,٨٧٨	-	-	١٠,٨٧٨
٥,٧٠٧,٧٦٨	٦٥,٣٦١	-	٥,٦٤٢,٤٠٧

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

المطلوبات المالية

١٢٠	-	-	١٢٠
١٢٠	-	-	١٢٠

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات المالية

٣,٦٩٤,٢٠٨	١٢٤,٨٠٧	-	٣,٥٦٩,٤٠١
٣٥٩	-	-	٣٥٩
٣,٦٩٤,٥٦٧	١٢٤,٨٠٧	-	٣,٥٦٩,٧٦٠

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

المطلوبات المالية

٥٦	-	-	٥٦
٥٦	-	-	٥٦

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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)	استبعادات خلال السنة
١٢٤,٨٠٧	٦٥,٣٦١	الإجمالي

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

التأثير على الدخل الشامل الآخر

سلي	إيجابي	
ألف درهم	ألف درهم	
(٦,٥٣٦)	٦,٥٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(١٢,٤٨١)	١٢,٤٨١	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 المتوقعة 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:
١٥٢,٩٩٥	١٦١,٥١٥	حسابات جارية
٩٣١,٨٠٠	١,٠٣٨,٢٥٦	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (*)
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
<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
٢,٤٠٨,٣٦١	٣,٦٨٦,٩٣٢	
(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 المربحات
٧,٧٥٣,١٦٤	٩,١٨٠,٩٤٠	إجارات
-	٤,١٤٥	استصناع
٩٠,٣٩١	١٥٣,٢٢٧	بطاقة ائتمان إسلامية
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 بالأساس 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.

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

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

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 التغيرات الهامة في القيمة الإجمالية المحمولة لأصول التمويل والاستثمار الإسلامية خلال العام والتي ساهمت في التغيرات في مخصص الخسارة، في الجدول أدناه:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٥٥٣,٦٧٦	١,٦٧٤,٥٣٨	١,٥٧٧,٥٣٠	١٣,٨٠٥,٧٤٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٦٠٤,٨٢٢	(٦٠٤,٨٢٢)	-	-	- محول إلى المرحلة ١
(٧٢٣,٠١٣)	٧٦٩,٠٧٠	(٤٦,٠٥٧)	-	- محول إلى المرحلة ٢
(١٤٧,٩٨٣)	(١٦٠,١٢١)	٣٠٨,١٠٤	-	- محول إلى المرحلة ٣
(٧٧٦,٨٥٢)	(٤٠١,٣٠٦)	(٧٤,٥٤٢)	(١,٢٥٢,٧٠٠)	التغير في التعرض
٦,٩٩٣,٩٥٣	٢٨,٤٧٩	٢,٧٤٢	٧,٠٢٥,١٧٤	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٨١٩,٨٣٥)	(٩٨,١١٤)	(١٦٠,٩٩٢)	(١,٠٧٨,٩٤١)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
-	-	(٨٢,٤٩٩)	(٨٢,٤٩٩)	المشطوبات
١٥,٦٨٤,٧٦٨	١,٢٠٧,٧٢٤	١,٥٢٤,٢٨٦	١٨,٤١٦,٧٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,١٨٨,٣٤٤	١,٩٠٨,٣٧٤	٢,٣١٣,٠٩٥	١٤,٤٠٩,٨١٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٧٦,٥٠٧	(٣٧٦,٥٠٧)	-	-	- محول إلى المرحلة ١
(٣٤٤,٢٤٧)	٨١٢,٠٣٩	(٤٦٧,٧٩٢)	-	- محول إلى المرحلة ٢
(٣٩,٧٣٦)	(٢٨,٠٥٦)	٦٧,٧٩٢	-	- محول إلى المرحلة ٣
١,٠٣١,٦٧٩	(١٥٠,٥٤٠)	(٢٦,٠٠٢)	٨٥٥,١٣٧	التغير في التعرض
٢,٦٢٤,٨٨٢	٥,٣٥٥	١,٢٣٨	٢,٦٣١,٤٧٥	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٣,٢٨٣,٧٥٢)	(٤٩٦,١٢٧)	(٣٠٥,٢٥٦)	(٤,٠٨٥,١٣٥)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
-	-	(٥,٥٤٥)	(٥,٥٤٥)	المشطوبات
١٠,٥٥٣,٦٧٧	١,٦٧٤,٥٣٨	١,٥٧٧,٥٣٠	١٣,٨٠٥,٧٤٥	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.

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	
متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	
متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	العمر الزمني	العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٦,١٣٧	٢٧١,٩٠٣	٤٧٨,٣٠٣	٨٤٦,٣٤٣
٢٦,٢٢٧	(٢٦,٢٢٧)	-	-
(٣٠,٣٥٧)	٤٧,٥٣٠	(١٧,١٧٣)	-
(٩٨)	(٧,٠٢٥)	٧,١٢٣	-
(٢١,٩٦٧)	(٥١,١١٤)	(٢٧,٩٨١)	(١٠١,٠٦٢)
٥٣,٦٦١	٤,٠٥٩	١١٩	٥٧,٨٣٩
(٥,٤٩٦)	(٩,٦١١)	(١٨,٢٤٢)	(٣٣,٣٤٩)
-	-	(٨٢,٤٩٩)	(٨٢,٤٩٩)
١١٨,١٠٧	٢٢٩,٥١٥	٣٣٩,٦٥٠	٦٨٧,٢٧٢

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التغيرات في مخصص الخسارة

- محول إلى المرحلة ١

- محول إلى المرحلة ٢

- محول إلى المرحلة ٣

التغير في مخاطر الائتمان

الموجودات المالية الجديدة المعترف بها

الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها

المشطوبات والتحويلات الأخرى

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	
متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	متوقعة على مدى	
متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	العمر الزمني	العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٨,٩٠٤	٨٨,٥٩٧	٤٧٦,٣١٩	٦٣٣,٨٢٠
١٩,٥٧٢	(١٩,٥٧٢)	-	-
(١,٣٩٢)	٩,٣١٨	(٧,٩٢٦)	-
(١,٣٧٧)	(٨٣٢)	٢,٢٠٩	-
(٢,٩٥٦)	٢٠,٣٠١	٩٠,٩٧٠	٢٨٩,٣١٥
٢٢,٨٨٦	٢,٢٤٠	٥٠٠	٢٥,٦٢٦
(٩,٥٠٠)	(٩,١٤٩)	(٧٨,٢٢٤)	(٩٦,٨٧٣)
-	-	(٥,٥٤٥)	(٥,٥٤٥)
٩٦,١٣٧	٢٧١,٩٠٣	٤٧٨,٣٠٣	٨٤٦,٣٤٣

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التغيرات في مخصص الخسارة

- محول إلى المرحلة ١

- محول إلى المرحلة ٢

- محول إلى المرحلة ٣

التغير في مخاطر الائتمان

الموجودات المالية الجديدة المعترف بها

الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها

المشطوبات 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
٣,٦٢٦,١٨٩	٥,٦٥٩,٢٤٩	
		أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٨,٠١٩	٣٧,٦٤١	أدوات حقوق ملكية
٣,٦٩٤,٢٠٨	٥,٦٩٦,٨٩٠	

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

داخل الإمارات	العربية المتحدة	الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
					٢٠٢٥
					أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٧١,٩٥٤	٢,٣٧٠,٢٥٥	٤٩٥,٣٤٤	٥,٤٣٧,٥٥٣	٢٤,٥٠٠	مدرجة
٢٤,٥٠٠	-	-	-	-	غير مدرجة
٢,٥٩٦,٤٥٤	٢,٣٧٠,٢٥٥	٤٩٥,٣٤٤	٥,٤٦٢,٠٥٣	-	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٦,٣٣٦	-	-	-	-	مدرجة
١٩٦	-	-	-	٤٠,٨٦٠	غير مدرجة
١٥٦,٥٣٢	-	-	-	٤٠,٨٦٠	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧,٦٤١	-	-	-	-	مدرجة
٣٧,٦٤١	-	-	-	-	
٢,٧٩٠,٦٢٧	٢,٣٧٠,٢٥٥	٥٣٦,٠٠٨	٥,٦٩٦,٨٩٠	-	الإجمالي
					٢٠٢٤
					أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٧٩,٦٢١	٢,٠٣٠,٨٥٧	١٨٢,٩٠٠	٣,٣٩٣,٣٧٨	٢٢,٥٠٠	مدرجة
٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	غير مدرجة
١,٢٠٢,١٢١	٢,٠٣٠,٨٥٧	١٨٢,٩٠٠	٣,٤١٥,٨٧٨	-	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٦,٩١٣	-	-	-	-	مدرجة
١٠,٠٩٦	-	-	-	٥٣,٣٩٨	غير مدرجة
١٦٧,٠٠٩	-	-	-	٤٣,٣٠٢	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,١١٠	-	-	-	-	مدرجة
٤٨,٩٠٩	-	-	-	-	غير مدرجة
٦٨,٠١٩	-	-	-	-	
١,٤٣٧,١٤٩	٢,٠٣٠,٨٥٧	٢٢٦,٢٠٢	٣,٦٩٤,٢٠٨	-	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	
١,٣٩١,٨٤٣	٢,٥١٨,١١٣	الحكومة
٨٠٣,٥٤١	٢,٠١٦,١٨٧	الصناعة والخدمات
٥٣,٣٩٧	١٦٥,٩٨٨	العقارات
١,٤٤٥,٤٢٧	٩٩٦,٦٠٢	مؤسسات مالية
٣,٦٩٤,٢٠٨	٥,٦٩٦,٨٩٠	الإجمالي

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

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

المجموعة	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
				- المحول إلى المرحلة ٢
١,١٣٠,٩٢١	-	٢,٤٦١	١,١٢٨,٤٦٠	التغير في التعرض
١,٢٣١,٤٥٣	-	-	١,٢٣١,٤٥٣	الموجودات المالية الجديدة المعترف بها
(٣١٢,٥٢١)	-	-	(٣١٢,٥٢١)	الموجودات المالية الملغى الاعتراف بها
٥,٤٧٥,٠٨٤	-	٢٥,٠٦٧	٥,٤٥٠,٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	
متوقعة لمدة ١٢ شهراً	متوقعة على مدى العمر الزمني	متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩,٢٤٧	١٠٦	-	٩,٣٥٣
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٥			
-			
تحويل إلى المرحلة ٢			
٢,٨٤٥	٤٦١	-	٣,٣٠٦
التغير في مخاطر الائتمان			
٢,٨١٥	-	-	٢,٨١٥
الموجودات المالية الجديدة المعترف بها			
(٢,٤٤٣)	-	-	(٢,٤٤٣)
المشطوبات			
١٢,٤٦٤	٥٦٧	-	١٣,٠٣١
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	
متوقعة لمدة ١٢ شهراً	متوقعة على مدى العمر الزمني	متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٩٦٣	-	-	٣,٩٦٣
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤			
(٢١)	٢١	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢			
٥,٦٣٦	٨٥	-	٥,٧٢١
التغير في مخاطر الائتمان			
٦٠٠	-	-	٦٠٠
الموجودات المالية الجديدة المعترف بها			
(٩٣١)	-	-	(٩٣١)
المشطوبات			
٩,٢٤٧	١٠٦	-	٩,٣٥٣
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:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٤٠١,٢٠٠	٤٠١,٢٠٠
-	-	٣٩١,٥٤٥	٣٩١,٥٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
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 تسجيل عقاراته الاستثمارية أو التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير العقارات الاستثمارية أو لإجراء إصلاحات أو صيانة أو تحسينات.

يتم باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة تقدير القيمة العادلة باستخدام الافتراضات الخاصة بمزايا والتزامات الملكية على مدى عمر استخدام بند الموجودات، بما في ذلك قيمة الخروج من الاستثمار أو القيمة النهائية. تتضمن هذه الطريقة توقع سلسلة من التدفقات النقدية على حصة الملكية العقارية. ويتم تطبيق معدل خصم مشتق من السوق على سلسلة التدفقات النقدية المتوقعة هذه لتحديد القيمة الحالية لتدفق الدخل المرتبط ببند الموجودات. وعادةً ما يتم تحديد عائد الخروج من الاستثمار بشكلٍ منفصل ويختلف عن معدل الخصم. ويتم تحديد مدة التدفقات النقدية والتوقيت المحدد للتدفقات الواردة والتدفقات الصادرة 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

التكلفة	تحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث، والتجهيزات والمعدات	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	موجودات حق	أعمال رأسمالية قيد	أراضي ومباني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الاستخدام	التنفيد	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٨,٥٧٧	٤٢,٥٥١	١,٢٥٩	١٤٤,٩٥٣	٢٠,١٢٦	١٧,٦٩٤	٦٨,٨٨٦	٣٦٤,٠٤٦
إضافات	١,٠٧٧	٤١٢	-	٤,٥١٠	٨,٧٢٥	١٩,٣٤١	-	٣٤,٠٦٥
تحويلات	٦٤٣	١,٧٦٨	-	٥,٩٥٦	-	(٨,٣٦٧)	-	-
استيعادات	-	(٩)	-	-	(٩,٥٦٨)	-	-	(٩,٥٧٧)
مشطوبات	(٢٣,٥٣٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٥٣٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٦,٧٦٥	٤٤,٧٢٢	١,٢٥٩	١٥٥,٤١٩	١٩,٢٨٣	٢٨,٦٦٨	٦٨,٨٨٦	٣٦٥,٠٠٢
إضافات	٣٣٢	٢٠٥	-	٦,٤٣٢	٨,١٢٠	٤٣,٥٤٢	-	٥٨,٦٣١
تحويلات	١٥٤	٥٠٥	-	١٢,٢٩٩	-	(١٢,٩٥٨)	-	-
استيعادات	(٢,٣٤٠)	-	-	-	(٣٣٢)	-	-	(٢,٦٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٤,٩١١	٤٥,٤٣٢	١,٢٥٩	١٧٤,١٥٠	٢٧,٠٧١	٥٩,٢٥٢	٦٨,٨٨٦	٤٢٠,٩٦١
الاستهلاك المتراكم	٥٩,٦٣١	٣٩,٣٢٦	٦٠٧	١١٤,٩٥٣	١٠,٤٩٣	-	١٣,٢٤٩	٢٣٨,٢٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٨٥٢	١,٤٩١	١٥٠	١٣,٢٥٦	٤,٦٩٤	-	٩٩٥	٢٣,٤٣٨
محمل للسنة	-	(٩)	-	-	(٩,٥٦٨)	-	-	(٩,٥٧٧)
استيعادات	(٢٣,٥٣٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٥٣٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٨,٩٥١	٤٠,٨٠٨	٧٥٧	١٢٨,٢٠٩	٥,٦١٩	-	١٤,٢٤٤	٢٢٨,٥٨٨
محمل للسنة	٢,٨١٤	١,٥٠٨	١٥٠	١٢,٣٦٨	٥,٥٧٦	-	٩٤٧	٢٣,٣٦٣
استيعادات	(٢,٢٥٥)	-	-	-	(٣٣٢)	-	-	(٢,٥٨٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٩,٥١٠	٤٢,٣١٦	٩٠٧	١٤٠,٥٧٧	١٠,٨٦٣	-	١٥,١٩١	٢٤٩,٣٦٤
صافي القيمة الدفترية	٥,٤٠١	٣,١١٦	٣٥٢	٣٣,٥٧٣	١٦,٢٠٨	٥٩,٢٥٢	٥٣,٦٩٥	١٧١,٥٩٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧,٨١٤	٣,٩١٤	٥٠٢	٢٧,٢١٠	١٣,٦٦٤	٢٨,٦٦٨	٥٤,٦٤٢	١٣٦,٤١٤
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	مصاريف 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 (٢٠٢٤: ٣٥٥ مليون درهم)، خلال السنة، قامت المجموعة بعكس مبلغ ١٣ مليون درهم (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 (٢٠٢٤: ٦٣ مليون درهم) مقابل هذه الموجودات.

١٦. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء 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
٩٧٩,٦٥١	٢,٨٨٦,٢٦١	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
٩٧٩,٦٥١	٢,٨٨٦,٢٦١	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
٧٠١,٣٢٠	٩٤٢,٣١٧	

١٩. رأس المال وأسهم الخزينة

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

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية قدرها ٠,٠٩١٨ درهم إماراتي للسهم الواحد (٩,١٨% 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 ٢٠٢٤/٧/٢٥)، يجب أن 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	
٥٦٩,٦٩٥	٤٩١,٢٢٢	إيرادات من إجارة
٤٩٣,٥٩٥	٤٥٥,٨٣٥	إيرادات من مرابحة
١٠٩,٠٨١	١٧٩,٥٧٢	إيرادات من وكالة
٣	٨٣	إيرادات من تمويل استصناع
١,١٧٢,٣٧٤	١,١٢٦,٧١٢	

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
		ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٩٤٠	٦٦,٢٣٨	الدخل / (الخسارة) من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٤٨٠)	٢٧,٢٧٨	
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 وبطاقات 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
٩٤,٨٢٠	١١٦,١١١	

٢٧. مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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
		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة للسنة (ألف درهم)
٢,٦٩٢,٤٢٤	٢,٧٠٤,٢٧٣	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف)
٠,١٦٣	٠,٢٠٣	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	
ألف درهم	ألف درهم	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)
٢,٤٥٩,٥٢٢	٤,٢٦٨,٣٦٢	مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)
٩٨٩,٧٣٠	٦٤٦,٨٠١	
٣,٤٤٩,٢٥٢	٤,٩١٥,١٦٣	ناقصاً: وديعة 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	
المساهمين	المساهمين	
الإدارة وأطراف	الإدارة وأطراف	
المجموع	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٢,٠٧١	٧,٨٩٢	حصة المودعين من الأرباح
٧,٧٣٠	٣٠٥,٠٣٢	الإيرادات من الاستثمار في الموجودات
١٠,٠٦٧	١٤,٧٨١	الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٥,٢٨٢	٤,٣٣٥	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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.

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

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	(٢٨٣)	(٢,٥٧٣)	-
التغير في مخاطر الائتمان	(٤٦٥)	٥,٣٨٩	٤,٩٢٤
الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية المعترف بها	١١,٢٥٩	٢٧٨	١١,٥٣٧
الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها	(٨٤٠)	(٣١٠)	(١,٢٤٥)
المشطوبات	-	-	-
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٥,٢٧٦	٨,٧٨٢	٢٤,٠٥٨

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	(٨٠)	٩١٦	(٦,٤٤١)
الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية المعترف بها	١,٤٩٣	-	١,٤٩٣
الالتزامات المالية والضمانات المالية الملغى الاعتراف بها	(١٢٣)	(١٩٨)	(٢٨٥,٥٨١)
المشطوبات	-	-	(٢٦,٤٨٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤,٠٩٤	٢,٠٨٠	٨,٨٤٢

## 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 حكمها بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٤ برفض الاستئناف المقدم من المجموعة، وخلال عام ٢٠٢٤ تم تشكيل لجنة قضائية بموجب مرسوم أميري أصدرت حكمها 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 القطاعات 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.

تركز 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
المجموع	أخرى	الخزينة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٧٦,٣٥٣	-	(١٢٥,٩٧٩)	٢٤٢,٠٢٣	٢٦٠,٣٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٦٠,٥٠٨	-	٢٦٠,٥٠٨	-	-	صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٩,٧١٦	-	(٤,٦٢٦)	٨٧,٣٥٨	(٣٣,٠١٦)	الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
١٢,٥٥٠	-	١٢,٥٥٠	-	-	استرداد / (تخصيص) خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
٢٦١,٦٩٥	٨,٩٢٩	٦٩,١٧٩	١٢٦,٠٢٦	٥٧,٥٦١	عكس خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
(٢٧٢,٩٥٦)	(٥,٢٣٤)	(١٤,٤١٧)	(٩٣,٢٩٧)	(١٦٠,٠٠٨)	الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
					تكاليف الموظفين
(١٣٩,٤٧٤)	(٢,٧٠٤)	(٤,٤٤٦)	(٤٢,٨٦٤)	(٨٩,٤٦٠)	المصاريف العمومية والإدارية واستهلاك الممتلكات والمعدات
(٤٨,٣٥٤)	(٨٩)	(٢٠,٤٠٩)	(٢٣,٠٦٤)	(٤,٧٩٢)	مصروف ضريبة الدخل
٥٠٠,٠٣٨	٩٠٢	١٧٢,٣٦٠	٢٩٦,١٨٢	٣٠,٥٩٤	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
٣٢,٨٦٣,٤٥١	٢,١٣٩,٣٠٢	٩,٤٣١,٣٢٣	١٥,٤٦٦,٣٩٦	٥,٨٢٦,٤٣٠	موجودات القطاع
٢٩,٣٩١,٢٠٠	٢,٧٥٧,٩٦١	٢,٠١٩,٩١٩	١٠,٩٩٨,٤٧٤	١٣,٦١٤,٨٤٦	مطلوبات القطاع

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

### ٣٣. بيان استحقاق المطلوبات المالية

٢٠٢٥			
حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٥١٨,٤٠١	٤,٢٢٧,٤٢٣	٢٣,٧٤٥,٨٢٤	ودائع العملاء الإسلامية
٢,٥١٩,٦٣٦	٣٦٦,٦٢٥	٢,٨٨٦,٢٦١	مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	١,٨١٦,٧٩٨	١,٨١٦,٧٩٨	أداة تمويل صكوك
٥٧٨,٧٥٧	-	٥٧٨,٧٥٧	مطلوبات مالية أخرى
٢٢,٦١٦,٧٩٤	٦,٤١٠,٨٤٦	٢٩,٠٢٧,٦٤٠	
٣٤٠,٢٥٧	١,٩٦٨,٦٤٤	٢,٣٠٨,٩٠١	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٢٠٢٤			
حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٨٤٢,٣٦٢	٣,٢١٩,٢٠٥	١٨,٠٦١,٥٦٧	ودائع العملاء الإسلامية
٤٧٩,٦٥١	٥٠٠,٠٠٠	٩٧٩,٦٥١	مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦٤,٠٧٢	-	٥٦٤,٠٧٢	مطلوبات مالية أخرى
١٥,٨٨٦,٠٨٥	٣,٧١٩,٢٠٥	١٩,٦٠٥,٢٩٠	
١٤٢,١٠٤	٣٣٣,٨١٦	٤٧٥,٩٢٠	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

### ٣٤. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمتها المجموعة خلال السنة ١ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٦ مليون درهم).

### ٣٥. معلومات المقارنة

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

### ٣٦. الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٣، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي فإن له تأثير متعلق بضريبة الدخل على البيانات المالية الموحدة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، سجلت المجموعة مخصصاً لضريبة الدخل الحالية بقيمة ٤٨,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٩,١ مليون درهم) وفقاً لقانون ضريبة الدخل، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلي بنسبة ٨,٨٪ والالتزام ضريبي مؤجل بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة ٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٥ مليون درهم).

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:

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

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.