

التقرير السنوي المتكامل 2024 Annual



مصرف عجمان
Ajman Bank

600 5555 22  www.ajmanbank.ae

Inspiring Shari'ah Values | قيمتنا مستمدة من الشريعة السمحاء

*تطبق الشروط والأحكام

مصرف عجمان شركة مساهمة عامة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. جميع خدماتنا ومنتجاتنا متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. للتفاصيل، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.ajmanbank.ae

جدول المحتويات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

تقرير حوكمة الشركات لعام 2024

التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

إشعار الزكاة

تقرير الاستدامة لعام 2024

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير مجلس الإدارة

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

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

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

الأنشطة الرئيسية

تمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية التمويلية والامتيازات من خلال المنتجات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية. تعد هذه مثل المراجعة والإجازة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك. وبإضافة المصرف أنشطته وفقاً للمبادئ الشرعية الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وينود النظام الأساسي.

أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

تعليق على الأداء المالي

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

- بلغ الربح قبل الضريبة ٤٤٠ مليون درهم وارتفع الربح بعد الضريبة إلى ٤٠١ مليون درهم لعام ٢٠٢٤ (أي بزيادة نسبتها ٢١٣٪ / ٢٠٢٣ على التوالي) مقارنة بـ ٢٠٢٢ وخسارة لعام ٢٠٢٢ والتي بلغت ٣٩٠ مليون درهم.
- شهدت إجمالي حقوق الملكية للمجموعة زيادة انضمت إلى ٣,١ مليار درهم (نسبة زيادة قدرها ١٦٪) مقارنة بـ ٢,٧ مليار درهم في عام ٢٠٢٣ مما انعكس إيجاباً على نسبة كفاية رأس المال للمصرف والتي بلغت ١٩,١٠٪ (زيادة نقطة أساس) مقارنة بـ ١٥,٦٢٪ في عام ٢٠٢٣.
- اتخذت مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك انخفاض قيمة موجودات شركة زميلة والموجودات وغير المالية) من ٨٧٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٣ إلى ٧٣ مليون درهم من استرداد خسائر الائتمان المتوقعة في عام ٢٠٢٤ (بانخفاض ١٠,٨٪) مدعوماً بتحقيق بالجل الصائب لنسبة ٣١٪ من التهربات غير العاملة. وقد أدى إلى الإسهام في مساعدة المصرف لاسترداد ١٩,٣٪ من مخصص المرحلة ٣، علاوة على أن نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة قد تضاعفت من ١٠٪ إلى ٢٠,١٪.
- واصل المصرف تنويع محفظته الاستثمارية الأمر الذي أدى إلى انخفاض تركيز العقارات القائمة على المخاطر بنسبة ٧,٣٪ مع زيادة التعرض للموجودات عالية الجودة.
- باعت المصروفات العمومية والإدارية ١١٨ مليون درهم (بانخفاض نسبته ١٥٪) مقارنة بـ ١٢٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٣.
- بلغ إجمالي موجودات المجموعة ٢٢,٨ مليار درهم وبلغ إجمالي المطلوبات ١٩,٧ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- باعت الموجودات التمويلية والامتيازات الإسلامية (بما في ذلك المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى) ١٥,٤ مليار درهم وودع العملاء الإسلامية (بما في ذلك المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى) ١٩,٠ مليار درهم.

السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

رئيس المجلس

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

نائب الرئيس

سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النهدي

عضوًا

السيد عبد الله محمد حسن محمد الحوسني

عضوًا

السيد محمود خليل أحمد السيد الهاشمي

عضوًا

السيد فيصل حسن إبراهيم كنداري

عضوًا

السيد علي راشد حميد المزروعي

عضوًا

السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمي

مذكرة الحسابات

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

بته وبض من مجلس الإدارة

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

رئيس مجلس الإدارة

٢٢ يناير ٢٠٢٥

مصرف عجمان ش.م.ع.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

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

المعلومات الأخرى

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

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

أمر آخر

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي

رقم القيد: ٥٤٨٢

٢٢ يناير ٢٠٢٥

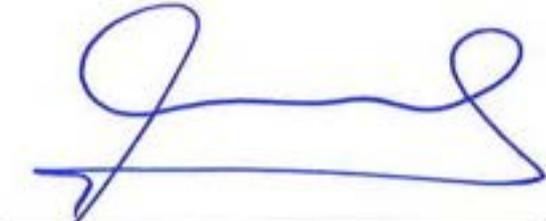
دبي

الإمارات العربية المتحدة

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|------------|------------|---------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| | | | الموجودات |
| ٤,٤٦٧,٧٢٨ | ٢,٤٥٩,٥٢٢ | ٩ | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي |
| ١,٧١٤,٠٢٧ | ٢,٤٠٠,٨٢٨ | ١٠ | مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٣,٧٧٥,٩٩٣ | ١٢,٩٥٩,٤٠٢ | ١١ | الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي |
| ٢٦٣,٠٢٩ | - | ١٢ | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة |
| ٢,٧٨١,٢٢٨ | ٣,٦٩٤,٢٠٨ | ١٣ | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة |
| ٣٨٥,٧٥٥ | ٣٩١,٥٤٥ | ١٤ | استثمارات عقارية |
| ١٢٥,٧٨٧ | ١٣٦,٤١٤ | ١٥ | ممتلكات ومعدات |
| ١,٤٢١,٩٨٥ | ٨١٢,٤٢٩ | ١٦ | موجودات إسلامية أخرى |
| ٢٤,٩٣٥,٥٣٢ | ٢٢,٨٥٤,٣٤٨ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ١٩,٧٢٤,٧٤٨ | ١٨,٠٦١,٥٦٧ | ١٧ | الودائع الإسلامية للعملاء |
| ١,٦٠٤,٧٥٤ | ٩٢٩,٦٥١ | ١٨ | مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى |
| ٩٣١,٠٧٨ | ٧٠١,٣٢٠ | ١٩ | مطلوبات أخرى |
| ٢٢,٢٦٠,٥٨٠ | ١٩,٧٤٢,٥٣٨ | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٢,٧٢٣,٥٠٠ | ٢,٧٢٣,٥٠٠ | ٢٠ | رأس المال |
| (٢٧,٦٧٥) | (٣٤,٤٧٨) | ٢٠ | أسهم خزينة |
| ٢٥٣,٢٧٦ | ٢٧٧,٧٥٣ | ٢١ | احتياطي قانوني |
| (٢٧٦,٧٣٥) | (٢١٨,٠٧٥) | | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات |
| ٦٠,٨٣٥ | - | ٢٢ | احتياطي انخفاض القيمة العام |
| (٥٨,٦٤٩) | ٣٦٣,١١٠ | | أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة) |
| ٢,٦٧٤,٩٥٢ | ٣,١١١,٨١٠ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٢٤,٩٣٥,٥٣٢ | ٢٢,٨٥٤,٣٤٨ | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

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


مصطفى الخلفاوي
الرئيس التنفيذي


سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

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

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، تعمل المجموعة من خلال تسعة فروع وثلاثة مكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة كل من المركز الرئيسي للمجموعة وفروعه.

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

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

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

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

٢. تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

سارية للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

٣. تعريفات

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

المرابحة

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

الوكالة

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

الاستصناع

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

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

٣. تعريفات (تتمة)

الاستصناع

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

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

(أ) بيان الإلتزام

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

(ب) أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

(ج) النقد وما يعادله

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

(د) مبالغ مستحقة من المصارف

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

(هـ) الأدوات المالية

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

- (١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
 - (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛ أو
 - (٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

خيار القيمة العادلة

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

(٣) إعادة التصنيف

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(و) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

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

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

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

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

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

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

(٧) تعريف التعثر في السداد

يعد تعريف التعثر في السداد أمراً جوهرياً في تحديد خسائر 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.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

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

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

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

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

(٩) تعديل والتوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

(١٠) المشطوبات

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

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

(١) التصنيف والقياس اللاحق

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

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

طريقة الربح الفعلي

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

(٢) التوقف عن الاعتراف

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

يتم احتساب التبادل بين المجموعة وممولها الأصلي لأدوات التمويل بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهرية في شروط الالتزامات القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وتثبيت مطلوبات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصصة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي من أي رسوم مستلمة وخصماً باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، هي على الأقل ١٠٪. مختلفة عن القيمة الحالية المحفظة للقيمة الحالية. التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. إضافة إلى ذلك، فإن هناك عوامل نوعية أخرى مثل العملة التي تصنف الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغيرات في التعهدات التي يتم مراعاتها أيضاً. في حالة احتساب تبادل 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.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية (تتمة)

عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و

- المبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عند الاقتضاء، قيمة الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات المجموعة بشأن إثبات الإيرادات.

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

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

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

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

(و) الاستثمار في شركات زميلة

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

يُحتسب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند حيازة الاستثمار في شركة زميلة، يقيد أي فائض من تكلفة الاستثمار على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها في القيمة الدفترية للاستثمار. وبعد إعادة التقييم، يتم مباشرة في الربح أو الخسارة قيد أي فائض من حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة على تكلفة الاستثمار، وذلك في الفترة التي يتم فيها حيازة الاستثمار. عند الضرورة، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ /انخفاض قيمة الموجودات/ كأصل واحد من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع القيمة الدفترية.

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

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

(ز) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

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

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

التكاليف اللاحقة

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

الاستهلاك

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر للفترة الحالية والفترة المقارنة:

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

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

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

(ح) الاستثمارات العقارية

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

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

(ط) موجودات مستحوز عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

يستحوز المصرف من حين لآخر على عقارات وضمائم أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمائم الأخرى بقيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أيهما أقل. تقيد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

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

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

(ك) المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

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

عندما يتوقع استرداد جميع أو بعض المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

إن المطلوبات الطارئة التي تتضمن بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المجموعة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة.

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ل) القبولات

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

(م) الاعتراف بالإيرادات

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

(ن) الرسوم والعمولات والدخل الأخر

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

(س) الدخل من توزيعات الأرباح

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

(ع) منافع الموظفين

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

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

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

(ق) الضرائب

الضريبة الحالية

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

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ق) الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

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

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

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

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

(ر) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٤. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ت) التقارير حول القطاعات

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

(ث) الأنشطة الائتمانية

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

(خ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ذ) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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

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

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

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية الموحدة لموضوعها وليس لشكلها القانوني. تحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستخدم المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية

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

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

٦-١ إطار عمل إدارة المخاطر

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

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

٦-٢ هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس

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

لجنة التدقيق التابعة للمجلس

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المخاطر التابعة للمجلس

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

لجنة الامتثال التابعة للمجلس

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

لجنة التعيينات والتعويضات التابعة للمجلس

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

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

إدارة المخاطر

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

التدقيق الداخلي

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

١-٢-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

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

٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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

نموذج إدارة المخاطر

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

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

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

٢-٢-٦ مخاطر الائتمان 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

يشتمل يتضمن إطار إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان لدى المجموعة ما يلي:

- وضع هيكل التفويض والحدود فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم التعرضات لمخاطر الائتمان وفقاً لهياكل الصلاحيات والحدود المعتمدة قبل تقديمها للعملاء. ويخضع تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية؛
- الحد من 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.

٣-٢-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

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

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

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

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

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

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

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

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

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢-٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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 وتُعدّل لتعكس المعلومات المستقبلية.

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات والمعلومات المستقبلية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

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

التصنيفات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

• نوع الأداة؛

• درجة مخاطر الائتمان؛ و

• نوع الضمانات

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

تركز مخاطر الائتمان

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

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

حسب الموقع الجغرافي

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

بنود داخل الميزانية العمومية

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

بنود داخل الميزانية العمومية

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

بنود خارج الميزانية العمومية

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

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

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

• مبالغ مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

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

• الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

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

• الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | | | |
|------------------|----------|----------------|----------------|----------------|----------------------|------------------------|
| مشتراة أو ممنوحة | | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | | |
| منخفضة القيمة | | خسائر ائتمانية | خسائر ائتمانية | خسائر ائتمانية | | |
| متوقعة على مدى | | متوقعة على مدى | متوقعة على مدى | متوقعة على مدى | | |
| المجموع | المجموع | العمر الزمني | العمر الزمني | العمر الزمني | متوقعة لمدة ١٢ شهرًا | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٦٥,٤٦٧ | - | - | - | - | - | عادية |
| ٢٦٥,٤٦٧ | - | - | - | - | - | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٢,٤٣٨) | - | - | - | - | - | مخصص انخفاض القيمة |
| ٢٦٣,٠٢٩ | - | - | - | - | - | القيمة الدفترية |

• الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | | | |
|------------------|-----------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------------|
| مشتراة أو ممنوحة | | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | | |
| منخفضة القيمة | | خسائر ائتمانية | خسائر ائتمانية | خسائر ائتمانية | | |
| متوقعة على مدى | | متوقعة على مدى | متوقعة على مدى | متوقعة على مدى | | |
| المجموع | المجموع | العمر الزمني | العمر الزمني | العمر الزمني | لمدة ١٢ شهرًا | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢,٤٩٨,٩٠٤ | ٣,٤٢٥,٢٣١ | - | - | ٢٢,٦٠٦ | ٣,٤٠٢,٦٢٥ | عادية |
| ٢,٤٩٨,٩٠٤ | ٣,٤٢٥,٢٣١ | - | - | ٢٢,٦٠٦ | ٣,٤٠٢,٦٢٥ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٣,٩٦٣) | (٩,٣٥٣) | - | - | (١٠٦) | (٩,٢٤٧) | مخصص انخفاض القيمة |
| ٢,٤٩٤,٩٤١ | ٣,٤١٥,٨٧٨ | - | - | ٢٢,٥٠٠ | ٣,٣٩٣,٣٧٨ | القيمة الدفترية |

• الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | | | |
|------------------|----------|----------------|----------------|----------------|----------------------|------------------------|
| مشتراة أو ممنوحة | | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | | |
| منخفضة القيمة | | خسائر ائتمانية | خسائر ائتمانية | خسائر ائتمانية | | |
| متوقعة على مدى | | متوقعة على مدى | متوقعة على مدى | متوقعة على مدى | | |
| المجموع | المجموع | العمر الزمني | العمر الزمني | العمر الزمني | متوقعة لمدة ١٢ شهرًا | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٨٣١,٣٢٦ | ١٩١,٦٣٤ | - | - | ٢٦ | ١٩١,٦٠٨ | عادية |
| ٢٤٧ | ٢٦,٠٣٨ | - | - | ٢٦,٠٣٨ | - | مراقبة |
| ٩٧ | ١٨٥ | - | ١٨٥ | - | - | دون القياس |
| ٣٩٢ | ٢٤٩ | - | ٢٤٩ | - | - | مشكوك فيها |
| ٣٥,٥٤٢ | ٤٠,٨٧٦ | - | ٤٠,٨٧٦ | - | - | خسارة |
| ٨٦٧,٦٠٤ | ٢٥٨,٩٨٢ | - | ٤١,٣١٠ | ٢٦,٠٦٤ | ١٩١,٦٠٨ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٢٥,٥٨٢) | (٢٤,٦٨٥) | - | (٢٤,٢٠٨) | (٣٥٩) | (١١٨) | مخصص انخفاض القيمة |
| ٨٤٢,٠٢٢ | ٢٣٤,٢٩٧ | - | ١٧,١٠٢ | ٢٥,٧٠٥ | ١٩١,٤٩٠ | القيمة الدفترية |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

• التعهدات المالية والضمانات المالية

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

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

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

الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

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

تمويل الرهن العقاري

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تمويل شخصي

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

تمويل الشركات

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

بالنسبة للتمويل ذات القيمة الائتمانية، تحصل على تقييم الضمانات الإضافية للإطلاع على إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ١,٣٨٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٩٩٨ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ١,٧٣٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٧٠٩ مليون درهم).

أوراق مالية استثمارية إسلامية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية استثمارات في صكوك وأسهم الملكية.

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

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

موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

حصلت المجموعة على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة عن طريق حيازة ضمانات محتفظ بها كضمان مقابل موجودات التمويل والاستثمار الإسلامي والمحتفظ بها في نهاية السنة. قامت المجموعة بإعادة تقييم هذه العقارات وليس هناك ما يشير إلى أي انخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تتمثل سياسة المجموعة في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا تستخدم المجموعة ضمانات غير نقدية لعملياته.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ مخاطر السوق

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

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

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

مخاطر معدل الربح

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

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

تحليل الحساسية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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 وعملة مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي.

مخاطر الأسعار

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

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

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

التأثير على حقوق الملكية

| المعدل القياسي | | |
|----------------|----------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٣٩,٠٦١ | ١٨٤,٧١٠ | ± ٥٪ |
| | | الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة |

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كلٍ من الظروف العادية 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 ٢٠٢٤ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق (تتمة)

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

| | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ |
|--------------|------|------|
| في ٣١ ديسمبر | ٪١٧ | ٪٢٥ |

٦-٦ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٧-٦ أمور متعلقة بالمناخ

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٨-٦ إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

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

| عناصر رأس المال | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ |
|---|-------|-------|
| الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية | %٧ | %٧ |
| الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال | %٨,٥ | %٨,٥ |
| الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال | %١٠,٥ | %١٠,٥ |
| هامش الاحتفاظ برأس المال | %٢,٥ | %٢,٥ |

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

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

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

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٨-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

توزيع رأس المال

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

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

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

٨. قياس القيمة العادلة

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

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الإسلامية والمطلوبات المالية الإسلامية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة وتداولها في أسواق مالية نشطة بأسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد وصكوك المقيضة وصكوك الدين والسندات الدائمة).

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف المبدئي للقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | الرصيد في ١ يناير |
| ١٢٥,٢٣٨ | ١٧٢,٩٤٣ | مشتريات خلال السنة |
| ٢٠,٠٠٠ | - | (خسارة) / ربح القيمة العادلة |
| ٥٣,٥٧٠ | (٣٨,١٣٦) | استيعادات خلال السنة |
| (٢٥,٨٦٥) | (١٠,٠٠٠) | |
| <u>١٧٢,٩٤٣</u> | <u>١٢٤,٨٠٧</u> | الإجمالي |

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

التأثير على الدخل الشامل الأخر

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

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

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

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

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

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

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

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

١٠. مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

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

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

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

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

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

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

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

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

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

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

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

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

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

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

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

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

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

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

١.١ الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

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

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

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

١.٢ أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة

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

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة

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

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

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

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

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

١٣. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

١٤. استثمارات عقارية

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

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

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

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

تتألف العقارات الاستثمارية للمجموعة من أربعة عقارات تجارية في إمارة عجمان. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، استندت القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي أجراها مقيم مستقل معتمد في تقييم هذه الأنواع من العقارات الاستثمارية. وتم تطبيق نموذج تقييم وفقاً لما أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية. وليس لدى المجموعة أية قيود على إمكانية تسهيل عقاراته الاستثمارية أو التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير العقارات الاستثمارية أو لإجراء إصلاحات أو صيانة أو تحسينات.

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

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

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

١٥. الممتلكات والمعدات

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

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

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

١٦. موجودات إسلامية أخرى

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

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

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

١٧. الودائع الإسلامية للعملاء

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

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

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

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

١٨. مبالغ مستحقة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى

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

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

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

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

١٩. مطلوبات أخرى

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

٢٠. رأس المال وأسهم الخزينة

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

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

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

٢٠. رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة

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

٢١. الاحتياطي القانوني

يقضي قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. والنظام الأساسي للمجموعة بتحويل ١٠٪ من الربح العائد للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع بخلاف الأحوال المنصوص عليها في القانون. يندرج تحت الاحتياطي القانوني احتياطي علاوة إصدار الأسهم البالغ ١٢٦,٣٥٧ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٤٢,٣٤٥ ألف درهم).

٢٢. احتياطي انخفاض القيمة العام

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

٢٣. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

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

٢٤. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

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

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

٢٥. الرسوم والعمولات ودخل آخر

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

٢٦. تكاليف الموظفين

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

٢٧. المصاريف العمومية والإدارية

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

٢٨. مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

| صافي المصاريف | الرصيد الختامي | الشطب، صافي من الاستردادات والتحويلات الأخرى | صافي المصاريف خلال الفترة | الرصيد الافتتاحي معاد عرضه | |
|----------------|----------------|--|---------------------------|----------------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٥,٠٣٤ | ٧,٥٣٣ | - | (٣,٢٦٥) | ١٠,٧٩٨ | مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (إيضاح ١٠) |
| ٢٦٩,٦٦٦ | ٨٤٦,٣٤٣ | (٥,٥٤٥) | ٢١٨,٠٦٨ | ٦٣٣,٨٢٠ | موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ١١) |
| (٤٤٣) | - | - | (٢,٤٣٨) | ٢,٤٣٨ | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٢) |
| (٦٦٨) | ٩,٣٥٣ | - | ٥,٣٩٠ | ٣,٩٦٣ | أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر* |
| ٨,٣٦٥ | ٢٤,٦٨٥ | (٤٣١) | (٤٦٦) | ٢٥,٥٨٢ | موجودات إسلامية أخرى (إيضاح ١٧) |
| ٤٤٨,٠٦٤ | ٨,٨٤٢ | (٢٦,٤٨٢) | (٢٩٠,٥٢٩) | ٣٢٥,٨٥٣ | تعهدات مالية و ضمانات مالية (إيضاح ٣٢) |
| ٧٣٠,٠١٨ | ٨٩٦,٧٥٦ | (٣٢,٤٥٨) | (٧٣,٢٤٠) | ١,٠٠٢,٤٥٤ | الإجمالي |

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

إن مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة كان زائداً عن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو مشروح في الإيضاح رقم ٢٢.

٢٩. الربح / (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:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|--|
| (٣٩٠,٣٥٩) | ٤٣٩,٧٧٩ | الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم |
| ٢,١٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٩٢,٤٢٤ | الربح / (الخسارة) قبل الضريبة للسنة (ألف درهم) |
| ٧٣,٥٠٠ | - | المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ١ يناير (بالآلاف) |
| - | - | تأثير أسهم المنحة الصادرة في ٢٠٢٤ (بالآلاف) |
| - | - | تأثير أسهم الزيادة في رأس المال (بالآلاف) |
| - | - | بند المنحة |
| ٣٨٣,٩٥٤ | - | الأسهم الجديدة الصادرة |
| ٢,٥٥٧,٤٥٤ | ٢,٦٩٢,٤٢٤ | المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف) |
| (٠,١٥٣) | ٠,١٦٣ | الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (الدرهم) |

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٣٠. النقد وما يعادله

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩) |
| ٤,٤٦٧,٧٢٨ | ٢,٤٥٩,٥٢٢ | مبالغ مستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر) |
| ٤٣٣,٠٦٠ | ٩٨٩,٧٣٠ | ناقصاً: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩) |
| ٤,٩٠٠,٧٨٨ | ٣,٤٤٩,٢٥٢ | ناقصاً: مرابحات دولية لدى المصرف المركزي (باستحقاق أصلي يزيد على ٣ أشهر) |
| (٧١٩,٣٧٥) | (٩٣١,٨٠٠) | |
| (٢,٢٠٠,٠٠٠) | (٧٠٠,٠٠٠) | |
| ١,٩٨١,٤١٣ | ١,٨١٧,٤٥٢ | |

٣١. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

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

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

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

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

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

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

٣٢. الالتزامات والتعهدات الطارئة

١-٣٢ تعهدات رأسمالية

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

٢-٣٢ الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

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

٣٢. الالتزامات والتعهدات الطارئة (تتمة)

٢-٣٢ الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

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

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

٣٢. الالتزامات والتعهدات الطارئة (تتمة)

٣-٣٢ الدعاوى القضائية

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

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

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

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

٣٣. التحليل حسب القطاع

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

ولأغراض تشغيلية، تنتظم أعمال المجموعة ضمن قطاعات الأعمال التالية:

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

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

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

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

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

٣٤. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

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

| المجموع ألف درهم | أخرى ألف درهم | الأعمال المصرفية | | الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|---|---|
| | | للشركات ألف درهم | الخزينة ألف درهم | | |
| ٤٠٧,٤٢٧ | - | (١٢٠,٦٨٠) | ٢٤٨,٦٥٤ | ٢٧٩,٤٥٣ | صافي الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ١٣٨,٠٧٢ | - | ١٣٨,٠٧٢ | - | - | الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية |
| ٧٣,٢٤٠ | - | (٢,٨٧٧) | ٩٧,٦٣٧ | (٢١,٥٢٠) | استرداد / (تخصيص) خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية |
| ١٩٠,٧٠٨ | ٢,٨٠٨ | ٥٦,٤٢١ | ١١٦,٧٩٣ | ١٤,٦٨٦ | الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى |
| (٢٥١,٤١٠) | (٢,٨٥٤) | (٧,٥٠٧) | (٨٨,٠١٤) | (١٥٣,٠٣٥) | 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 |

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

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

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

معلومات تتعلق بكبار العملاء

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

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

٣٤. بيان استحقاق المطلوبات المالية

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

٣٥. المساهمات الاجتماعية

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

٣٦. معلومات المقارنة

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

٣٧. الضريبة

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

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

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

٣٨. اعتماد البيانات المالية الموحدة

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

تقرير حوكمة الشركات 2024



600 5555 22  www.ajmanbank.ae
Inspiring Shari'ah Values | قيمنا مستمدة من الشريعة السمحاء



رؤيتنا

نسعى لنكون المصرف الإسلامي المفضل في الإمارات العربية المتحدة وفي المنطقة.



ركائز نجاحنا

السرعة: تسريع النمو والابتكار

في عالم اليوم سريع الخطى، تعتبر السرعة ضرورة. في مصرف عجمان، ندرك أهمية البقاء في الصدارة في ظل المشهد المالي سريع التطور. يشمل نهجنا للسرعة التقدم التكنولوجي وتحسين العمليات واتخاذ القرارات السريعة.

لقد استثمرنا بشكل كبير في التكنولوجيا المتطورة لتعزيز قدراتنا الرقمية، توفر منصات الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال والإنترنت تجارب سلسة وسهلة الاستخدام. من التحويلات المالية الفورية إلى مراقبة الحساب في الوقت الفعلي، تضمن حلولنا الرقمية لعملائنا إدارة شؤونهم المالية بسهولة وكفاءة.

التخصص: تقديم حلول مخصصة

لا يوجد حل واحد يناسب الجميع، إذ إن التزامنا باتتباع مبدأ التخصص يدفعنا إلى تطوير حلول مخصصة لشرائح مختلفة من العملاء، فسواء كنت فرداً يبحث عن مشورة مالية مخصصة، أو شركة صغيرة تهدف إلى النمو، أو شركة كبيرة تحتاج إلى حلول مصرفية متطورة، فإننا نمتلك الخبرة اللازمة لدعم أهدافك.

إن فرقنا المتخصصة تفهم الاحتياجات المحددة لكل شريحة من العملاء، مما يُمكننا من تصميم المنتجات والخدمات ذات الصلة والفعّالة للغاية في تلبية أهدافهم المالية.

الخدمة: بناء علاقات دائمة

إن التزامنا الثابت بالتميز في الخدمة هو جوهر رحلة التحول التي يخوضها مصرف عجمان. فالخدمات المصرفية لا تقتصر على المعاملات المالية فحسب، بل إنها تتلخص في بناء علاقات دائمة قائمة على الثقة والنزاهة والاحترام المتبادل. وينعكس تركيزنا على الخدمة في كل تفاعل مع عملائنا، من التحية في الفروع إلى الدعم الشخصي من خلال مراكز الاتصال الخاصة بنا.

لتقديم خدمة استثنائية، نستثمر في مواردنا البشرية، حيث إنهم يمثلون المحرك الأساسي لنجاحنا ونحن ملتزمون بتطويرهم وتمكينهم بشكل مستمر. ومن خلال الاستماع إلى عملائنا وفهم احتياجاتهم، نخلق تجربة مصرفية مريحة ومجزية.

جدول المحتويات

| | |
|----|--|
| 1 | رسالة رئيس مجلس الإدارة..... |
| 2 | مجلس إدارتنا..... |
| 6 | رسالة الرئيس التنفيذي..... |
| 7 | إدارة مصرف عجمان التنفيذية..... |
| 17 | النشاطات الرئيسية لعام 2024..... |
| 24 | حوكمتنا..... |
| 25 | الهيكل الإداري..... |
| 26 | إطار حوكمة الشركات الخاصة بنا..... |
| 27 | قسم حوكمة الشركات..... |
| 28 | مدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة..... |
| 29 | مدونة قواعد السلوك الخاصة بالموظفين..... |
| 30 | مدونة قواعد السلوك الخاصة بمزودي الخدمات كطرف ثالث..... |
| 30 | سياسات التداول الداخلي..... |
| 31 | نموذج الحوكمة الخاص بنا..... |
| 33 | التدقيق والرقابة الداخلية..... |
| 34 | معلومات المجلس..... |
| 35 | لمحة عن المجلس..... |
| 36 | اختيار أعضاء المجلس..... |
| 37 | برنامج تأهيل أعضاء مجلس الإدارة الجدد..... |
| 37 | برنامج تدريب أعضاء مجلس الإدارة - برنامج تمكين 2024..... |
| 38 | التقييم السنوي للمجلس..... |
| 39 | معاملات الأطراف ذات الصلة..... |
| 40 | اجتماعات المجلس..... |
| 41 | مجلس الإدارة..... |
| 42 | لجنة التدقيق التابعة للمجلس..... |
| 44 | تقرير لجنة التدقيق السنوي لمجلس الإدارة لعام 2024..... |
| 46 | لجنة الامتثال التابعة للمجلس..... |
| 47 | اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس..... |
| 49 | لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس..... |
| 50 | لجنة المخاطر التابعة للمجلس..... |
| 51 | لجنة الرقابة الشرعية الداخلية..... |
| 52 | لجنة الرقابة الشرعية الداخلية..... |
| 54 | الأتعاب..... |
| 55 | أتعاب الإدارة التنفيذية..... |
| 55 | أتعاب أعضاء المجلس..... |
| 56 | اللجان الإدارية..... |
| 57 | اللجان الإدارية في مصرف عجمان..... |
| 59 | معلومات وأداء الأسهم..... |
| 61 | ملحق 1 - تفاصيل عن أعضاء المجلس ومناصبهم الخارجية..... |
| 61 | ملحق 2 - معلومات الاتصال برئيس إدارة حوكمة الشركات..... |

رسالة رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يُسرنى أن أقدم لكم تقرير حوكمة الشركات في مصرف عجمان للعام 2024، حيث إن أداء مصرف عجمان المتميز لهذا العام هو خير دليل على نجاح المبادرات الإستراتيجية وقوة الاقتصاد الإماراتي.

ومع نمو المصرف وازدهاره، يؤكد التزامنا بدعم التنمية الاقتصادية في عجمان والإمارات، مع الحرص على تقديم خدمات متميزة بأعلى معايير النزاهة، كما أود أن أعرب عن خالص امتناني لمجلس الإدارة والعليا وجميع الموظفين على تفانيهم وجهودهم الاستثنائية ودعمهم المستمر، الذي كان له دور أساسي في نجاحنا.

وكل الإنجازات المالية التي حققناها كانت بفضل التطوير المستمر لأسلوب إدارة المصرف بما ينسجم مع أفضل الممارسات، ولأن مجلس الإدارة يلتزم بحماية مصالح الأطراف المعنية من المساهمين والمجتمع المحلي والعملاء وكذلك بيئتنا، فقد تم تطبيق الكثير من المبادرات الإستراتيجية لترسيخ أعلى معايير حوكمة الشركات في مختلف وظائف المصرف.

لطالما كانت الحوكمة الجيدة من أولويات مصرف عجمان لنؤكد على نزاهتنا وثقافة الانضباط والمسؤولية لدينا في جميع جوانب عملنا. لا يزال مجلس إدارة مصرف عجمان يتألف من سبعة أعضاء، يتمتع كل منهم بخبرة واسعة ورؤية متنوعة تساهم في توجيه الاستراتيجية العامة للمصرف. وفي هذا العام، يُسعدنا بشكل خاص الترحيب بأول عضو نسائي في مجلس الإدارة، لتعزيز التنوع داخل المجلس بشكل عام. فنحن نؤمن بأن التنوع، بجميع أشكاله، يؤدي دوراً حيوياً في تعزيز الابتكار ودعم عملية صنع القرار بما يخدم مصالح جميع أصحاب المصلحة، فعلى المستوى الهيكلي، استمر المجلس في العمل من خلال خمس لجان فرعية، إلا أن وتيرة الاجتماعات واتساع نطاق الموضوعات التي نوقشت مع الإدارة قد زادت بشكل ملحوظ خلال العام. وقد ساهم هذا التعاون المعزز في تقديم توجيهات أكثر فاعلية بشأن بعض المبادرات الاستراتيجية الأكثر أهمية للمصرف.

فمن تقييم فرص النمو الجديدة إلى الإشراف على مشاريع التحول الرقمي الرئيسية، كان لمشاركة مجلس الإدارة دور أساسي في تحديد اتجاه المصرف وضمان توافق استراتيجياته مع ظروف السوق الحالية ورؤيته طويلة المدى، ومع انضمام العضو الجديد إلى المجلس، تم تعديل تشكيل بعض اللجان الفرعية لضمان توزيع متكامل للمهارات والخبرات عبر مختلف اللجان.

يصب مجلس الإدارة كامل تركيزه على تطبيق استراتيجيات المصرف بمسؤولية، وإدارة المخاطر بفعالية، والالتزام الدائم بالمتطلبات التنظيمية، وإدراكاً لمسؤوليته، يحرص المجلس على توجيه الاستراتيجية العامة، وترسيخ قيم المصرف، وحماية مصالح جميع أصحاب المصلحة.

يراعي مصرف عجمان في عمله التوجيهات الشرعية والتنظيمية بما فيها الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (الـ "CBUAE") وعن هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة (الـ "SCA") وعن سوق دبي المالي (الـ "DFM")، وينسجم دليل حوكمة الشركات الخاص بالمصرف مع الشروط التنظيمية ذات الصلة. ويكون المجلس مسؤولاً كلياً عن امتثال مصرف عجمان بمبادئ الشريعة الإسلامية، كما يستمد دعمه من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (الـ "ISSC") في هذا المجال، حيث يُخضع مصرف عجمان سياساته للمراجعة المستمرة، وبخاصة في مجالات حوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية، والامتثال والتدقيق الداخلي، والتقرير المالي، والتدقيق الخارجي، وكذلك في مجال التعاقد الخارجي، وذلك لضمان استيفائها لجميع الشروط التنظيمية ذات الصلة. يعود لمجلس مصرف عجمان الموافقة على التطويرات والتعديلات في حال استدعت الحاجة تغييرات جوهرية.

إن حوكمة الشركات الفعالة هي مسارٌ ونهجٌ مستمر، كما أننا سنواصل تطوير ممارساتنا والتواصل مع أصحاب المصلحة لضمان استيفاء المعايير المتوقعة منا، بل وتجاوزها.

شكراً لكم على ثقتكم المستمرة ودعمكم الدائم.

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

رئيس مجلس الإدارة
مصرف عجمان



مجلس إدارتنا

**سمو الشيخ عمار بن حميد
بن راشد النعيمي**

رئيس مجلس إدارة مصرف عجمان



**سمو الشيخ راشد بن حميد
بن راشد النعيمي**

نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد عبد الله محمد الحوسني
عضو المجلس

السيد علي راشد حميد المزروعي
عضو المجلس

السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري
عضو المجلس

السيد محمود خليل الهاشمي
عضو المجلس

السيدة سارة أحمد الجرمن
عضو المجلس

السيد عبد الله محمد حسن محمد الحوسني

عضو المجلس

السيد عبد الله محمد حسن محمد الحوسني هو عضو مجلس إدارة في مصرف عجمان ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أمانات القابضة ش.م.ع. يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 30 عامًا في القطاع المصرفي، ما يجعله من الأسماء البارزة في المجال.

على مدار مسيرته المهنية، أدى السيد الحوسني دورًا فاعلاً في تطوير القطاع المصرفي، مستفيدًا من خبرته الواسعة ومعرفته العميقة بمجالات متعددة، وذلك بدءًا من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات ووصولًا إلى الأبحاث التجارية وضمان الجودة. وقد أسهمت جهوده بشكل كبير في نمو القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

شغل السيد الحوسني مناصب قيادية في عدد من أبرز المؤسسات المصرفية في الدولة، بما في ذلك بنك أبوظبي الوطني، وبنك الخليج الأول، والبنك التجاري دبي، وبنك عمان / بنك المشرق.

إلى جانب نجاحاته في القطاع المصرفي، كان له دور بارز في تعزيز نمو شركة آل سالم المحدودة كواحدة من الشركات الاستثمارية الرائدة في السوق الإماراتي.

ويشغل السيد الحوسني حاليًا عضوية مجالس إدارة عدة مؤسسات كبرى، من بينها مصرف عجمان، وشركة التأمين، وشركة إسمنت الخليج. وهو حاصل على درجة الإجازة في المحاسبة والاقتصاد من جامعة الإمارات العربية المتحدة.



السيد علي راشد حميد المزروعى

عضو المجلس

السيد علي راشد حميد المزروعى عضو مجلس إدارة متميز في مصرف عجمان ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البحري والمزروعى، تجمّع الشركات الذي يملك ملفًا متنوعًا وتم تأسيسه في دبي عام 1968. عمل قياديًا في مجموعة متنوعة من المجالات التي تشمل التجارة والعقارات والسياحة والسفر، حيث يبدى مقاربة عملية وديناميكية لإدارة الأعمال.

بدأت مسيرته في قطاع المال والإدارة في مجموعة سيتي بنك في دبي، حيث تفوق في منصبه كنائب رئيس الإدارة المالية بين عامي 2000 و2007. أدى في هذا المنصب دورًا محوريًا في الإشراف على مشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة وقيادة قسم التخطيط والتحليل في منطقة إقليمية كبيرة تشمل تركيا والشرق الأوسط وإفريقيا.

تؤكد مشاركة السيد المزروعى في مجالس عديدة خبرته في الحوكمة والتخطيط الإستراتيجي حيث إنه عضو سابق في مجلس إدارة سوق دبي المالي وتعليم القابضة ويشغل حاليًا رئيس مجلس إدارة ريت - بنك الإمارات دبي الوطني وعضو بمجلس إدارة شركة الصكوك الوطنية، وعضو مجلس أمناء الجامعة الكندية في دبي. حيث قدم مساهمة كبيرة ضمن لجان التدقيق والاستثمار.

يملك السيد المزروعى قاعدة أكاديمية مبهرة تشمل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في دبي وشهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جنوب نيو هامبشاير، الولايات المتحدة الأمريكية، حيث جعله مسيرته الأكاديمية وخبرته الاحترافية المكثفة قياديًا قادرًا على الخوض في قطاع الأعمال المعقد والمساهمة في نمو واستدامة المنظمات التي يعمل لديها.



السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري

عضو المجلس

يشغل السيد فيصل حسن إبراهيم كلداري منصب عضو مجلس إدارة في مصرف عجمان ويعد شخصية بارزة في القطاع المصرفي بفضل مسيرته اللمعة التي تمتد لأكثر من 35 عامًا. أدى إشرافه دورًا هامًا في قيادة مصرف عجمان ضمن القطاع المصرفي التنافسي وسريع التطور، ما يعكس مهاراته في الابتكار الإستراتيجي والتطوير التنظيمي.

يقدم السيد كلداري من خلال منصبه كرئيس تنفيذي لبنك المصرف في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، كنزًا من الخبرات في مجال تمويل المؤسسات والأفراد والتمويل الإسلامي، بالإضافة إلى إدارة الأفرع.

تميز عمل السيد كلداري في هذا المنصب بمقارنته الديناميكية والتي تركز على النتائج، حيث حوّل عدة عمليات وقنوات توزيع بكفاءة وعزز خدمة ورضى العملاء بشكل كبير. قادت خبرته في الخدمات المالية وفهمه العميق للتسويق الاستهلاكي وبناء العلامة التجارية ووفاء العملاء إلى تحول الوحدات منخفضة الكفاءة إلى منظمات سريعة التطور تحت إشرافه.

يحمل السيد كلداري شهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة القاهرة في مصر، وشارك في عدة برامج إدارية في المعهد الدولي للتنمية الإدارية في سويسرا. يعد مؤثرًا هامًا وفائد فكر في القطاع المصرفي الإماراتي بفضل قيادته الإستراتيجية وفهمه العميق للقطاع والتزامه بالتميز.



السيد محمود خليل الهاشمي

عضو المجلس

يشغل السيد محمد خليل الهاشمي منصب عضو مجلس إدارة في مصرف عجمان. يعد شخصية إماراتية لامعة، حيث بنى لنفسه مكانة خاصة من خلال تميزه المهني في مجالات التمويل والاقتصاد والإعلام. تمتد مسيرته المبهرة لأكثر من ثلاثة عقود وساهم بشكل كبير في نجاح الكيانات القائمة والناشئة.

تغطي خبرة السيد الهاشمي الواسعة القطاع الحكومي وشبه الحكومي والخاص، حيث قدم مساهمات ملحوظة في مجال المناطق الاقتصادية والحرّة والصناعية واللوجستيات، شكلت خبرته المكثفة في التخطيط الإستراتيجي وتطوير الأعمال والاستثمار الدولي حجر الأساس لنجاحه.

يشغل السيد الهاشمي حاليًا منصب الرئيس العام لدائرة التنمية السياحية في عجمان، حيث يعمل دون كلل لتعزيز مكانة عجمان كوجهة رئيسية وجذابة للسياحة والاستثمار التجارية، كما أنه يقود تأسيس مكتب تنسيق شؤون التعليم الخاص في الإمارات ويشغل منصب رئيس مجلس أمناء الشبكة العربية للتواصل والعلاقات العامة، ما يعكس التزامه في التطوير على نطاق واسع.

قبل ذلك، شارك السيد الهاشمي في تأسيس مدينة عجمان الإعلامية الحرّة وقادها بين عامي 2017 و2022 وأدار منطقة عجمان الحرّة قبلها. توسع نطاق أعماله القيادية لتشمل دائرة التنمية الاقتصادية في عجمان، ما يؤكد تعدد مهاراته والتزامه بتطوير عجمان. شملت أدواره السابقة عمله كنائب الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال في جافزا في دبي ووظائف عديدة لدى مصرف الإمارات المركزي، ممهّدًا الطريق لمسيرته المذهلة.

تشمل مسيرة السيد الهاشمي الأكاديمية حصوله على شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة.



السيدة سارة أحمد الجرمن

عضو المجلس

السيدة سارة الجرمن هي عضو في مجلس إدارة مصرف عجمان. تتميز السيدة سارة الجرمن كونها واحدة من رائدات الإمارات في صناعة الإعلام المرئي والمسموع داخل دولة الإمارات. تشغل السيدة سارة الجرمن حالياً منصب نائب الرئيس لقنوات التلفزيون والإذاعة في مؤسسة دبي للإعلام (DMI)، حيث يمتد قيادتها عبر نطاق واسع من الإعلام على المستوى الوطني والدولي، إضافة إلى علاقات الأعمال والجهات الحكومية. بدأت مسيرتها المهنية في مؤسسة دبي للإعلام، حيث تقدمت بسرعة إلى أدوار هامة، بما في ذلك منصب مديرة قناة دبي وان في عام 2012. فقد كان للسيدة الجرمن دور حاسم في إطلاق مشروع قناة دبي وان كقناة جديدة، وقد شمل دورها المتطور على مر السنين إنشاء المحتوى، وتنفيذه، وبرمجته، وتطوير الأعمال، والإنتاج.

في عام 2016، تمت ترقية السيدة الجرمن إلى منصب مديرة القنوات العامة، وتم التعرف على خبرتها بشكل أكبر في عام 2022 عندما تم تعيينها نائبة للرئيس بعد إعادة هيكلة من قبل مجلس دبي للإعلام. لقد أدت دوراً حيوياً في التعاون مع الجهات الحكومية والخاصة، مما كان له تأثير كبير في تصوير القطاعات الإنسانية والاقتصادية والتجارية والصحية والاجتماعية والترفيهية لدولة الإمارات عبر وسائل الإعلام.

تتمتع السيدة الجرمن بخلقية أكاديمية قوية، وهي خريجة متميزة من جامعة السوربون، حيث حصلت على درجة الماجستير في الإعلام والاتصالات والإدارة، كما أنها خريجة معتمدة من البرنامج الأول لقادة دبي التابع لمدرسة محمد بن راشد لتنمية القيادات، وبرنامج قادة الإعلام بالتعاون مع كلية الدفاع المدني في أبوظبي.

تعد السيدة الجرمن من المشاركات النشطات في الندوات الإعلامية، حيث تشمل مساهماتها البارزة كلمات ألقته في مؤتمرات مثل TEDx، قمة المعرفة، قمة الطاقة المستقبلية العالمية، منتدى الإعلام العربي، وأسبوع التلفزيون في نيويورك، كما شغلت السيدة الجرمن عضوية لجنة التحكيم في جوائز الأيمي الدولية. تُبرز مسيرتها المهنية الواسعة وإنجازاتها التعليمية تأثيرها العميق على كل من قطاعي الإعلام والمالية، مما يجعلها شخصية محورية في تشكيل التصور العام وإستراتيجيات الإعلام في المنطقة.



رسالة الرئيس التنفيذي

يسعدني أن أشارك معكم أن أداءنا القوي في عام 2024 هو خير دليل على نجاح استراتيجيتنا للتحول، التي تركز على **الخدمة، السرعة، والتخصص**. كما أن هذا الإنجاز مدعوم أيضاً بتفانينا المستمر في الابتكار، وتقديم حلول تركز على العميل، والأهم من ذلك، التزامنا الراسخ باتباع معايير حوكمة الشركات الجيدة.

بالنظر إلى إنجازاتنا خلال العام الماضي، أود أن أعبر عن خالص امتناني لمجلس الإدارة، والإدارة العليا، وجميع موظفينا المخلصين على جهودهم الاستثنائية ودعمهم المستمر، فلقد كان لشغفهم وعملهم الجماعي دور محوري في دفع مسيرتنا نحو الأمام، فمعاً صنعنا إنجازات تجسد رؤيتنا وتؤكد ريادتنا.

المستقبل أمامنا، ونؤكد مجدداً على التزامنا الثابت بخلق قيمة طويلة الأجل لمساهمينا وأصحاب المصلحة، مع تعزيز مكانتنا كقوة رائدة في قطاع المصارف الإسلامية في الإمارات. وستستمر مبادراتنا الاستراتيجية في التركيز على النمو المستدام، مدعومة بخدمات مالية مبتكرة تتطور مع احتياجات عملائنا.

تحت القيادة الرشيدة لصاحب السمو، الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي، رئيس مجلس الإدارة، وصاحب السمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي، نائب رئيس مجلس الإدارة، وبمشاركة أعضاء مجلس الإدارة الموقرين، شهد عام 2024 تقدماً ملحوظاً في تعزيز إطار حوكمة الشركات لدينا. ومن أبرز الإنجازات التي تحققت هذا العام تعيين السيدة سارة الجرمن كأول عضو نسائي في مجلس إدارة المصرف، مما يؤكد التزامنا بثقافة التنوع في بيئة عملنا. كما شهدت لجنة التنفيذ زيادة في تمثيل النساء مع انضمام عضويتين جديدتين، وازدهار التنوع في العمر والدين والعرق داخل بيئة عملنا.

نفخر بما حققناه في مجال التوظيف، ونحافظ على مكانتنا من بين أفضل المؤسسات في القطاع المالي الإماراتي. وقد جاء تكريمنا بجائزة نافس في 2024 ليؤكد التزامنا العميق بهذا التوجه. كما أطلقنا مجموعة من المبادرات التي تركز على تمكين المرأة، وتطوير قدرات المواطنين الإماراتيين، وتعزيز فرص النمو المهني في صفوف الإدارة الوسطى من خلال التدريب، والإرشاد، وإتاحة فرص التقدم الوظيفي.

يتمثل أحد العناصر الأساسية الخاصة بالحوكمة الفعالة في تفويض السلطة، الذي يضمن إدارة عملياتنا اليومية بكفاءة وشفافية. وبما يتماشى مع هذا المبدأ، قمنا بمراجعة شاملة لإطار تفويض السلطة لدينا. وقد أسفرت هذه المراجعة عن تنفيذ مصفوفة محدثة وفعالة لتعزيز الرقابة والكفاءة التشغيلية عبر العمليات الحيوية. تتماشى هذه المبادرة مع حملة تصفير البيروقراطية الحكومية في الإمارات، وستستمر إلى عام 2025 وما بعده لضمان بقاء هيكل الحوكمة لدينا مرناً وقادراً على التكيف مع التغييرات المستمرة في بيئة الأعمال والعمليات.

لتعزيز عملية اتخاذ القرارات وتحسين الشفافية، قمنا بإجراء تحول إستراتيجي في لجان الإدارة لدينا. شمل ذلك إلغاء المنتديات المتكررة، وتعزيز تمكين اللجان الرئيسية، وتأسيس لجان جديدة عند الحاجة. وقد تم تطبيق إطار عمل قوي لضمان سير العمل بسلاسة في هذه اللجان، مما يعزز الامتثال التنظيمي، ويحسن الرقابة، ويدعم اتخاذ القرارات الجماعية.

وفي عام 2024، اتخذنا خطوة مهمة في إستراتيجيتنا العقارية من خلال إطلاق شركة سكاى رايز العقارية، وهي شركة فرعية مملوكة بالكامل لنا. فمن خلال هذا الكيان الجديد، إذ سيمكننا التركيز بشكل أكبر على عملياتنا المصرفية الأساسية، ونضمن الإدارة المهنية لمحفظة العقارات المتنوعة لمصرف عجمان. تمتلك شركة سكاى رايز العقارية هوية مستقلة، وتؤكد التزامها بتقديم خدمات عالية الجودة في إدارة الممتلكات، والمبيعات، والتأجير، والوساطة، والتقييمات من طرف ثالث، وإدارة المرافق، مع الالتزام بأعلى معايير الحوكمة وفقاً للوائح البنك المركزي.

بينما نستعرض إنجازاتنا، أعتقد أن إطار الحوكمة القوي والأسس الإدارية التي وضعناها تعد أساساً قوياً لدعم رؤيتنا المستقبلية. مع التركيز على الشفافية والمساءلة والتحسين المستمر، نحن على استعداد لتقديم ونتطور سريعاً لتحقيق أهدافنا الإستراتيجية.

شكراً لكم على ثقتكم المستمرة ودعمكم الدائم. معاً، سنواصل رحلتنا في بناء مستقبل مستدام ومزدهر.

مصطفى محمد سعيد الخلفاوي

الرئيس التنفيذي
مصرف عجمان



إدارة مصرف عجمان التنفيذية

بدر الدين المقدم

المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة

مجدي درويش

رئيس التدقيق الداخلي

مريم الشرفاء

رئيس الاتصال المؤسسي

ثائرة تريم

رئيس التميز المصرفي في خدمة العملاء

زهيب علي زاهد

رئيس مكتب إدارة المشاريع المؤسسية وإدارة
المسؤولية المجتمعية والبيئية والحوكمة

محمد اقتدار

رئيس الامتثال

الدكتور فضل رحيم

رئيس الرقابة الشرعية الداخلية وأمين سر اللجنة
الشرعية

عبد الناصر المناعي

رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

مصطفى الخلفاوي

الرئيس التنفيذي

سالم الشامسي

رئيس العمليات

إديز اوزسوي

الرئيس المالي

أدريان هودجز

رئيس الخزينة

كاشف رضى

رئيس الخدمات المصرفية للشركات

فيصل قنديل

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

راهول تالوكار

رئيس الائتمان

رنا سعود خالد

رئيس المخاطر

هند العلي

رئيس الموارد البشرية



مصطفى الخلفاوي الرئيس التنفيذي

يشغل مصطفى الخلفاوي منصب الرئيس التنفيذي لمصرف عجمان، حيث يقود فريقاً من المصرفيين التنفيذيين البارزين. يُعد أحد الأسماء البارزة في المشهد المصرفي الإماراتي، بفضل أكثر من عقدين من الخبرة العميقة في القطاع. استطاع مصطفى الخلفاوي أن يثبت مكانته المميزة من خلال خبرته الواسعة وقيادته الاستثنائية. قبل تعيينه في مصرف عجمان، كان مصطفى الخلفاوي شخصية محورية في بنك أبوظبي الأول (FAB)، حيث شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية العالمية في الإمارات ورئيس الخدمات المصرفية العالمية للحكومات والسبائدين والقطاعات العامة. في هذه المناصب، كما قاد مصطفى فريقاً ديناميكياً من كبار المصرفيين ومدبري العلاقات، حيث أشرف على مجموعة واسعة من عملاء الخدمات المصرفية الاستثمارية الاستراتيجية عبر مختلف المجالات. تميزت فترة عمله في بنك أبوظبي الأول بقدرته البارعة على إدارة الكيانات الحكومية الكبرى في الإمارات، والهيئات السيادية، والمجموعات الاقتصادية الكبيرة.

بالإضافة إلى ذلك، امتد دور مصطفى في بنك أبوظبي الأول ليشمل منصب الرئيس التنفيذي لفرع البنك في سوق أبوظبي العالمي (ADGM)، حيث كان له دور محوري في مواءمة العمليات الخارجية للفرع مع الرؤية الاستراتيجية لبنك أبوظبي الأول. كما أسهم بشكل كبير كعضو في مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول الإسلامي وشركة "مغناتي"، وشارك بشكل فعال في لجنة الخدمات المصرفية بالجملة في اتحاد بنوك الإمارات.

بدأت رحلة مصطفى في عالم المصارف في مجموعة الفطيم، تلتها فترة مميزة في مصرف الإمارات العربي المتحد حيث شغل منصب المدير الإقليمي في فرع دبي، قبل أن ينتقل إلى بنك أبوظبي الأول في عام 2008. تزينت مسيرته مصطفى بالكثير من الجوائز والتكريمات، مما يعكس إسهاماته الكبيرة في قطاع المصارف من خلال مشروعات وصفقات مبتكرة ومؤثرة. في دوره الجديد في مصرف عجمان، من المتوقع أن يقود مصطفى حقبة جديدة من النمو والابتكار، مستفيداً من معرفته العميقة بالصناعة، واهتمامه الكبير بتركيز العملاء، وحرصه على التميز التشغيلي. قيادته تستعد لتوجيه مصرف عجمان نحو آفاق غير مسبوقة في مجال الحلول والخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة.

يتمتع مصطفى بدرجة ماجستير تنفيذية في البيانات الكبيرة وتحليل الأعمال من مدرسة إي إس سي بي للأعمال (مدرسة التجارة العليا في باريس). بالإضافة إلى بكالوريوس في "التسويق والإدارة" من جامعة عجمان للعلوم والتكنولوجيا، بالإضافة إلى ذلك، أكمل مصطفى الكثير من البرامج القيادية المرموقة، بما في ذلك برنامج "Frontiers in Finance" من كلية إدارة الأعمال بجامعة ييل، وبرنامج القيادة في عصور الاضطراب من كلية سعيد لإدارة الأعمال، جامعة أكسفورد.



سالم الشامسي رئيس العمليات

يشغل السيد سالم عبد الله حمد راشد الشامسي منصب رئيس العمليات في مصرف عجمان، ويشرف على الأقسام المهمة بما في ذلك العمليات وتكنولوجيا المعلومات والتحسين المستمر والإدارة والرقابة الداخلية والخدمات المصرفية الرقمية ومكتب إدارة المشاريع وذكاء الأعمال وإدارة العقارات والأصول. يسلط دوره الضوء على شغفه في وضع الاستراتيجيات المبتكرة وتوسيع الحلول التكنولوجية في القطاع المصرفي، كما تظهر مسؤولياته جهوده التعاونية في تحسين الاتجاه الاستراتيجي للمصرف ودعم تنفيذ الوحدات لتحقيق الأهداف الشاملة له.

تمتد خبرة السيد الشامسي المهنية الوافرة لأكثر من 23 عامًا في قطاع المصارف والتمويل، ألفتها المنظورات العالمية التي اكتسبها من دراسته في الولايات المتحدة، كما تشمل مسيرة قيادته لمساهمات كبيرة كرئيس لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس الأعمال الحكومية في مصرف عجمان، حيث أظهر مهارات استثنائية في إدارة الأعمال والتفاوض مع العملاء وتطوير إستراتيجيات التجربة، تسلط أذواره السابقة في مصرف الإمارات الإسلامي ومصرف دبي الوطني الضوء على قدرته على التكيف وكفاءته في إدارة العمليات المصرفية للشركات وإقامة علاقات تجارية قوية.

يتمتع السيد سالم ببصيرة ثاقبة في التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات استنادًا إلى البيانات وتنفيذ التكنولوجيا المصرفية المبتكرة واستراتيجيات تحسين التكاليف، باعتباره خريجًا من كلية إيكيرد في فلوريدا، ومتخصصًا في إدارة الأعمال الدولية، كما يسهل إتقانه للغة العربية والإنجليزية التواصل الفعال وبناء العلاقات في البيئات المهنية المتنوعة.



أهديز أوزسوي الرئيس المالي

انضم أهديز أوزسوي إلى مصرف عجمان مؤخرًا في منصب رئيس المجموعة المالي. يعد أهديز خبيرًا ماليًا متمرسًا يملك خبرة قيادية تزيد عن 30 عامًا في القطاع المالي والمصرفي، تشمل مجالات خبرته الرقابة المالية والتخطيط والتحليل المالي والاستراتيجية والضرائب والميزانية العمومية ومراقبة الأداء.

قبل انضمامه إلى مصرف عجمان، شغل أهديز منصب الرئيس المالي لجميع الهيئات القانونية التابعة لسيتي بنك في الإمارات العربية المتحدة ضمن البلاد وفي مركز دبي المالي العالمي وسوق أبوظبي العالمي. وكان أيضًا عضوًا في مجلس إدارة سيتي البحرين وقطر. وشغل قبلها منصب الرئيس المالي لجميع أنشطة سيتي بنك تركيا.

كما يملك أهديز خبرة معمقة في مجال الأعمال والمنتجات وتشمل التخطيط الاستراتيجي وتنفيذ الشركات والتحالفات والمبيعات وإدارة العلاقات والمنتجات. أهديز خريج كلية الاقتصاد في جامعة إسطنبول.

أدریان هودجز رئيس الخزينة

أدریان بيل. أدریان بي.إل. هودجز، رئيس الخزينة في مصرف عجمان. يجلب خبرة واسعة في الخزينة والأسواق العالمية، مع مسيرة مهنية تتميز بالقيادة التحولية والابتكار الإستراتيجي عبر قارات متعددة بما في ذلك الشرق الأوسط وآسيا وأستراليا.

قبل انضمامه إلى مصرف عجمان، شغل أدریان منصب رئيس حلول الأسواق العالمية في بنك دبي التجاري، حيث كان له دور أساسي في تحويل نشاط تنفيذ عمليات العملات الأجنبية للعملاء من نشاط سلبي إلى خدمة أسواق عالمية ديناميكية وموجهة نحو الحلول. تحت قيادته، كما شهد البنك زيادة كبيرة في إيرادات الرسوم وقام بتنويع منتجاته المالية، مما ساهم بشكل كبير في تصنيف المصرف ضمن قائمة فوربس لأفضل المصارف في العالم لعام 2022.

يحمل أدریان درجة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ساوثهامبتون في المملكة المتحدة، وقد طور تعليمه المهني من خلال الكثير من الشهادات المرموقة، بما في ذلك إدارة الأصول والخصوم الاستراتيجية من لندن للدراسات المالية، وتدريب القيادة من إنسياد في سنغافورة. تكمل خبرته العالمية منهجية عملية في وضع الأجنحة الإستراتيجية والامتثال التنظيمي، وحوكمة الشركات، مما يجعله إضافة قيمة في دوره الجديد في مصرف عجمان.

يتم تعريف مسيرته المهنية بسجل حافل في بناء أعمال العملاء من حيث الأرباح والخسائر، وقيادة التغيير التنظيمي، وتحقيق نتائج مالية كبيرة ضمن رؤية محددة وتحمل للمخاطر. أدریان معروف بمهاراته الشخصية الديناميكية وطموحه وقدرته الكبيرة على القيادة والتحفيز ودفح نجاح الفريق، مما يجعله قائداً مهياً للتعامل مع تعقيدات أسواق المال العالمية الحالية.



كاشف رضی رئيس الخدمات المصرفية للشركات

يترأس كاشف رضی الخدمات المصرفية للشركات في مصرف عجمان، حيث يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عامًا في القطاع المصرفي، كما أمضى 18 عامًا منها في أكبر مصارف الإمارات العربية المتحدة. عمل كاشف لدى عدة مصارف إسلامية رائدة بمناصب مختلفة ويمتلك سجلاً حافلاً بالنجاح في مجال تغطية العملاء والقروض المشتركة وتمويل المشروعات وتفاوضات أسواق رأس المال المقترض. لعب دوراً قيادياً في عدة معاملات تمويلية معقدة وابتكرة وجوهرية في الإمارات العربية المتحدة/دول مجلس التعاون الخليجي.

ترأس قبل انضمامه إلى مصرف عجمان قسم تمويل الشركات والاستثمار المصرفي في بنك أبوظبي الإسلامي. ركز دوره على تحسين العائدات بشكل مستدام وفعال، وكان كبير مسؤولي التغطية الاستراتيجية للعملاء/المستثمرين في صفقات تمويل الشركات والاستثمار المصرفي، بتركيز خاص على السندات الإقليمية والشركات الكبيرة والمؤسسات المالية. تشمل أدواره الأخرى الجديدة بالذكر ترأسه لقسم أسواق رأس المال والقروض المشتركة في مصرف دبي الإسلامي، بالإضافة إلى أدوار هامة أخرى في مصرف ستاندرد تشارترد ومصرف المتحد المحدود وجرانت ثورنتون ومصرف ام سي بي المحدود.

تغني مسيرة كاشف الأكاديمية خبرته في تغطية العميل الاستراتيجية وتمويل الشركات والاستثمار المصرفي وإدارة الأصول. يحمل شهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة اس ام، باكستان، بالإضافة إلى ماجستير إدارة الأعمال من كلية إدارة الأعمال، باكستان.



فيصل قنديل

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

يقود فيصل قنديل الخدمات المصرفية للأفراد ويغطي أقسام تمويل المستهلكين والشركات. انضم إلى مصرف عجمان في يناير من 2021 ويملك خبرة تزيد عن 25 عاماً في الخدمات المصرفية للأفراد، كما شهد ملف تمويل الأفراد لدى المصرف نمواً جيداً من ناصتي الأصول والالتزامات تحت قيادة فيصل، حيث يجمع بين الفهم العميق للمنتجات، بما فيها التمويل الإسلامي، والمقاربة الإستراتيجية لتوليد القيمة والذي قاد إلى تعزيز رضى العملاء ومستوى ثقتهم وولائهم وتفاهلهم.

يتمتع فيصل بخبرة متنوعة في التخطيط الإستراتيجي لخدمات المستهلك وإستراتيجية المنتج والتسويق والتنفيذ وتوسيع المبيعات والتوزيع وتطوير المنتجات والقنوات البديلة وتحديث الحلول الرقمية وحلول الدفع وتطوير المبيعات. تحت إشرافه، حقق المصرف نجاحاً منتظماً وفق ميزانية طموحة، كما عزز معايير الابتكار الأداء باستمرار.

عمل فيصل سابقاً لدى سيتي بنك ومصرف ستاندرد تشارترد ومصرف دبي الإسلامي ومصرف الإمارات الإسلامي ومجموعة بنك أبوظبي الأول في أدوار تتعلق بتمويل المستهلك.

حصل على شهادة في برنامج تسريع القيادة من كلية هارفرد للأعمال وشهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة دلهي، الهند.



راهول تالوكار

رئيس الائتمان

يتأخر السيد راهول تالوكار قسم الائتمان في مصرف عجمان في الإمارات حالياً. حصد السيد تالوكار خبرته المصرفية الوافرة التي تتجاوز 25 عاماً من عمله في مصارف رائدة في مختلف الوظائف، وبثبت سجله الحافل بالإنجاز إنجازاته في التحول الإستراتيجي وإدارة المخاطر، حيث تترين رحلته المهنية بالإنجازات البارزة، حيث عمل في أسواق مالية رئيسية في آسيا والشرق الأوسط وأوروبا وشغل مناصب في الهند والمملكة المتحدة وسنغافورة والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

شغل السيد تالوكار قبل الانضمامه إلى مصرف عجمان منصب نائب الرئيس التنفيذي - رئيس المخاطر والامتثال في شركة السعودية العالمية، حيث شارك في برنامج الشركة في إطار رؤية 2030، كما شغل مناصب مميزة أخرى كـ نائب أول للرئيس / المدير الإداري ورئيس إدارة الاستثمار في الائتمان في بنك أبوظبي الأول، بالإضافة إلى أدوار رئيسية في مصرف اي إن جي في مجالات متعددة ساهمت في تعزيز خبرته في إدارة مخاطر الائتمان والتمويل المؤسسي.

تعادل مسيرة السيد تالوكار الأكاديمية في تنوعها وقوتها تجربته المهنية، حيث حاز على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من كلية الهندسة في بونه، الهند، وحصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال مع تركيز على التمويل من المعهد الهندي للإدارة في أحمد آباد، أحد أفضل كليات الأعمال في آسيا، كما حصل على شهادة المحلل المالي المعتمد من جمعية إدارة الاستثمار والبحوث في الولايات المتحدة الأمريكية.

يلتزم السيد تالوكار إلى جانب إنجازاته المهنية بالتنمية الشخصية والمشاركة المجتمعية. إن السيد تالوكار هو مواطن عالمي لكن التزامه محلي، حيث يسعى دائماً إلى تحقيق التميز في قطاع الأعمال المالية.



رنا سعود خالد رئيس المخاطر

يترأس السيد رنا ه. سعود خالد إدارة المخاطر كرئيس إدارة المخاطر منذ أبريل 2022، وشغل منصب نائب أول لرئيس إدارة المخاطر لأكثر من سنتين قبل أن يعين كرئيس إدارة المخاطر. انضم إلى مصرف عجمان عام 2013، ويتمتع بأكثر من 20 سنة الخبرة في إدارة المخاطر والاستثمارات المباشرة والأسهم الخاصة والخدمات المصرفية الاستثمارية.

يقدم رنا سعود تقاريره بشكل مستقل إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، حيث يتولى المسؤولية الكاملة عن إدارة المخاطر بما في ذلك المخاطر المالية وغير المالية بالإضافة إلى المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة. لقد أدى رنا سعود دوراً رائداً في تأسيس البنية التحتية لإدارة المخاطر في المصرف وتعزيزها بشكل مستمر، فتحت قيادته، قام المصرف بتطبيق نموذج قوي من ثلاثة خطوط دفاع، مما يسمح بإدارة ومتابعة المخاطر بشكل تعاوني واتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيف المخاطر في الوقت المناسب.

تم تعزيز إطار معدل المخاطرة في المصرف بشكل مستمر لضمان الإشراف الفعال من قبل مجلس الإدارة على المخاطر الجوهرية واتخاذ الإجراءات اللازمة للتعامل مع الأحداث المخاطرة عبر تصنيف المخاطر في المصرف، كما يتم تعزيز نموذج الخطوط الثلاثة للدفاع من خلال ترسيخ ثقافة قوية للمخاطر، وتعزيز النهج المتوازن بين المخاطر والمكافآت عبر المصرف.

يرأس رنا سعود لجنة المخاطر التنفيذية ولجنة الرقابة على النماذج في المصرف، وهو عضو في لجنة الأصول والمسائلة ولجنة تسيير تكنولوجيا المعلومات، وعضو غير مصوت في لجنة تنفيذ الائتمان، بالإضافة إلى ذلك، فهو عضو في لجنة الاستشارات لإدارة المخاطر التابعة لاتحاد مصارف الإمارات، وقبل انضمامه إلى مصرف عجمان، صقل خبرته في مؤسسات محلية وعالمية بارزة. نال رنا سعود درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كينجز، لندن.



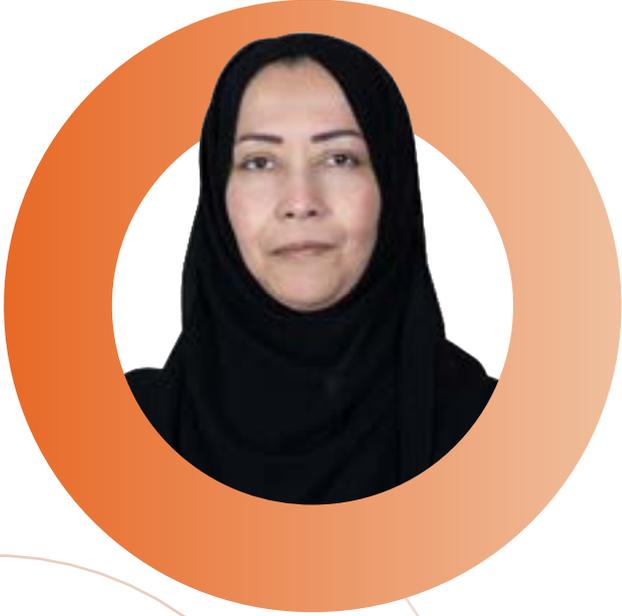
هند العلي رئيس الموارد البشرية

تشغل هند العلي منصب رئيسة قسم الموارد البشرية للمجموعة في مصرف عجمان، هند، القادة الإماراتية المتميزة، تتمتع بخبرة تزيد عن 24 عاماً في مجال المصارف، مع سجل حافل في مجالات إدارة الموارد البشرية الاستراتيجية، وإدارة التغيير، وتحويل الأعمال والموارد البشرية. كما أن لديها خلفية قوية في التعامل مع الشركات الناشئة، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والاختبارات العامة الأولية.

قبل انضمامها إلى مصرف عجمان، شغلت هند منصب المديرية التنفيذية للموارد البشرية في مجموعة "توروك إنترناشيونال" ذ.م.ه. حيث نجحت في إدارة وظيفة الموارد البشرية بشكل شامل، وقادت المبادرات الرئيسية في مجالات التعويضات والمزايا وإستراتيجيات الموارد البشرية، خاصة خلال مراحل التوسع الكبير وعمليات الاستحواذ التي مرت بها الشركة، حيث شملت أدوارها السابقة منصب نائبة الرئيس التنفيذي ورئيسة رأس المال البشري في "دنيا للتمويل" ذ.م.ه. حيث كانت لها دور بارز في الإشراف على وظائف الموارد البشرية، مما ساهم في النمو السريع للشركة.

تحمل هند درجة بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من كلية دبي للنساء، بالإضافة إلى إكمالها دورات تخصصية في إدارة الموارد البشرية. ستكون خبرتها وقيادتها محورية في بناء ثقافة الأداء العالي وتعزيز استراتيجية رأس المال البشري في مصرف عجمان، مما سيساهم في تعزيز مكانة المصرف لتحقيق نمو مستدام ونجاح مستمر.

نتطلع إلى التأثير التحويلي الذي ستحدثه هند في مصرف عجمان، ونندعوكم للانضمام إلينا كي نرغب بها ونهنتها على انطلاقتها الجديدة معنا.



بدر الدين المقدم المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة

يشغل السيد بدر الدين المقدم منصب المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة في مصرف عجمان. يعد السيد المقدم خبيراً قانونياً رفيع المستوى ويملك 25 عاماً من الخبرة التخصصية في مجال الخدمات المصرفية والاستشارية وأدى دوراً محورياً في تأسيس وإدارة عمليات ومتطلبات المصرف القانونية. تغطي كفاءات السيد المقدم بصفته خبيراً قانونياً متمرساً صياغة وتدقيق الوثائق القانونية وتقديم المشورة القانونية والدعم القضائي وضمان الامتثال القانوني والتنظيمي ومعالجة الشؤون المصرفية القانونية الإسلامية. يملك خبرة ومهارة استثنائية في تحليل الأحداث القانونية وتقديم المشورة حيال الشؤون القانونية الدقيقة ويؤدي مهارة عالية في محاماة الشركات والقانون الدولي.

تميزت مسيرته في المجال القانوني بعمق وتعامل مع نطاق واسع من الشؤون القانونية التي تشمل الاستشارات القانونية والتوثيق والوظائف القانونية الإدارية والشؤون المصرفية القانونية الإسلامية بشكل خاص. يشتهر بمقارنته الاستباقية والحيوية وعقليته التي تركز على النتائج.

قبل أن يشغل السيد المقدم دوره الحالي، عمل نائباً أول للرئيس – رئيس قسم الشؤون القانونية ونائب المستشار العام في مصرف عجمان بين عامي 2008 و2021، حيث أدى دوراً محورياً في تأسيس مصرف عجمان. شملت مسؤولياته مجموعة واسعة من الوظائف مثل إدارة شؤون المجلس وحوكمة الشركة والإشراف على أنشطة قسم الشؤون القانونية، ما يبرهن امتلاكه مهارات متنوعة في الجانبين الإستراتيجي والعملياتي للمجال القانوني.

كما تشمل مسيرته أدوات هامة تشمل عمله استشارياً قانونياً في مصرف قطر الإسلامي ومستشاراً قانونياً رفيع المستوى في شركة هـ. العبد الله بالتعاون مع دايفيد وارنولد وكوبر، حيث صقل مهاراته في التعامل مع القضايا القانونية وصياغة العقود وتقديم الآراء القانونية.

بالنسبة إلى مسيرته الأكاديمية، يحمل السيد المقدم شهادة بكالوريوس في الحقوق بمرتبة الامتياز من جامعة الخرطوم، بالإضافة إلى مجموعة متنوعة من الشهادات الأخرى مثل شهادة امتحان المحاماة، بالإضافة إلى كونه أمين سر مجلس إدارة معتمد، كما يغطي تدريبه ومؤهلاته نظام القانون الإنجليزي والقانون السوداني والقوانين الإسلامية والتحكيم الدولي، ما يمنح خبرته القانونية أساساً قوياً.



مجدي درويش رئيس التدقيق الداخلي

يشغل السيد مجدي ح. درويش الحائز على شهادات محاسب قانوني معتمد ومحرر معتمد داخلي ومحلل معلومات معتمد ومدير أمن معلومات معتمد ومحقق احتيال معتمد ومحلل أعمال معتمد ومحلل خطر معتمد ومدقق داخلي معتمد، كما يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي – رئيس التدقيق الداخلي، حيث يتمتع بخبرة غنية في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والحوكمة مع تركيز على القطاع المصرفي. نجح السيد درويش في ترسيخ مكانته كرائد في مجاله بعد ثمانية عشر عاماً قضاها في القطاع المصرفي في مجالات التدقيق الداخلي وأربع سنوات إضافية من الخبرة في التدقيق الخارجي مع شركة إرنست أند يونغ. كما شغل منصب نائب رئيس التدقيق الداخلي في مصرف الشارقة الإسلامي قبل الانضمام إلى مصرف عجمان.

يقود السيد درويش في منصبه الحالي في مصرف عجمان قسم التدقيق الداخلي، مركزاً على التخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر وعمليات الحوكمة. وتشمل إنجازاته أتمتة العمليات التي قادت إلى زيادة الكفاءة بشكل كبير وتقليل التكاليف والحصول على شهادات ضمان الجودة بتقييمات استثنائية والاعتراف العالمي بقسم التدقيق الداخلي تحت قيادته.

يعتبر السيد درويش أيضاً متحدثاً ومدرباً ماهراً، حيث يشارك معارفه في مؤتمرات التدقيق الداخلي الدولية ومن خلال برامج التدريب المهني. كما يعمل حالياً على نشر كتاب حول أفضل الممارسات في التدقيق الداخلي، مقدماً دليلاً إضافياً على التزامه بتطور المهنة.

يتمتع السيد درويش بمهارات قيادية وتحليلية قوية مع نهج مبتكر لحل المشكلات المعقدة. كما يحمل مؤهلات مهنية لا تقل إثارة للإعجاب، وتتضمن أبرز شهادات المجال مثل شهادات محلل أنظمة المعلومات المعتمد ومدير أمن المعلومات المعتمد والمحاسب القانوني المعتمد والمحرر المعتمد الداخلي ومحقق الاحتيال المعتمد بالإضافة إلى العديد من الشهادات الأخرى، ما يثبت خبرته الشاملة في مجاله.

تولي رؤية السيد درويش لوظيفة التدقيق الداخلي أهمية كبرى للمرونة والرقمنة والتوافق الاستراتيجي مع أهداف المؤسسة، بهدف تمييز التدقيق الداخلي كمنشط يضيف قيمة ويعزز الكفاءة التشغيلية والحوكمة.



مريم الشرفاء رئيس الاتصال المؤسسي

تشغل مريم الشرفاء منصب رئيسة الاتصال المؤسسي للمجموعة في مصرف عجمان. تتولى مسؤولية الترويج الاستراتيجي لمصرف عجمان في السوق بصفقتها عضواً في اللجنة التنفيذية، وتقوم إستراتيجية العلامة التجارية والإستراتيجية الإعلامية على مستوى الشركة بأكملها لكل من المنتجات والخدمات الاستهلاكية والتجارية. بالإضافة إلى ذلك، تشرف على أبحاث العملاء والتحليلات بالإضافة إلى برامج تسويق إدارة الثروات للمنظمة.

تمثل مريم نموذج القيادة الناجحة في مصرف عجمان من خلال خبرتها الشاملة المبهرة الممتدة على مدى عقدين، حيث أدت دوراً محورياً في دعم رؤية المصرف ونموه على المدى الطويل من خلال منظورها الاستراتيجي في التسويق وإدارتها السياسية المبتكرة في المجالات الأكثر حساسية. انضمت إلى مصرف عجمان عام 2008 وقدمت مساهمة كبيرة في إطلاق خدمات المصرف في عام 2009، فمنذ ذلك الحين، ترقت تدريجياً في حياتها المهنية محتلة مناصب تنفيذية كبيرة متنوعة بما في ذلك رئيسة قسم الخدمات المصرفية للسيدات.

تلقت مريم على مر السنين اعترافاً بتميزها المهني بالإضافة إلى مساهمتها في المجتمع عبر العديد من المنشورات المرموقة والتقديرية المهنية، وفي الأونة الأخيرة، لقيت أفضل خبرة اتصالات وتسويق مصرفية للعام من قبل مجلة رؤية الشركات.

احتلت مريم الصدارة في دعم العديد من الأنشطة والقضايا النسائية الخدمية وغير الربحية، إيماناً راسخاً منها بالدور الكبير الذي تلعبه النساء في تنمية وتطوير المجتمع. كما لعبت دوراً فعّالاً كعضو في مجلس نساء الأعمال في عجمان (العامل تحت مظلة غرفة تجارة وصناعة عجمان) لمدة ثلاث سنوات، وقاد ذلك إلى انتخابها لمنصب الأمين العام للمجلس في مارس 2012، كما شغلت منصب عضو في مجلس جمعية مرشحات الإمارات وسفيرة القافلة الوردية منذ عام 2011.

حصلت مريم على شهادة في التعليم العالي في إدارة المعلومات من كلية دبي للنساء - كليات التقنية العليا، كونها مواطنة إماراتية متمكنة من اللغتين العربية والإنجليزية، كما حصلت في عام 2004 على درجة ما بعد الدراسات العليا في التكنولوجيا التعليمية من جامعة جنوب كوينزلاند.



ثائرة تريم

رئيس التميز المصرفي في خدمة العملاء

تشغل السيدة ثائرة حمد عمران تريم منصب رئيسة العملاء للمجموعة بالإنيابة في مصرف عجمان، حيث تمت ترقيتها من منصب رئيسة مكتب إدارة المشاريع وذكاء الأعمال. تملك السيدة ثائرة خبرة تزيد عن 20 عاماً في القطاع المصرفي وتتخصص في المصارف الإسلامية.

تعد شخصية بارزة في القطاع المصرفي بفضل فهمها العميق للمجال ومهاراتها القيادية التي صقلتها عبر إدارة المواقف عالية التطلب والفرق على مدى السنوات، حيث لا يقتصر طموح ثائرة على خبرتها المصرفية الواسعة، حيث تسعى إلى إيجاد الفرص لتطبيق معرفتها ومهاراتها في قطاعات جديدة، مساهمة في نمو المؤسسة والتنمية الوطنية.

قبل الانضمام إلى مصرف عجمان، كانت السيدة ثائرة مديرة فرع أولى في فروع بمصرف الإمارات الإسلامي في أم القيوين ومصرف عجمان حيث أظهرت قدرات استثنائية في القيادة والإدارة.

بدأت رحلة السيدة ثائرة في القطاع المصرفي في الخدمات المصرفية للأفراد، حيث ترقت تدريجياً من رئيسة تنفيذية لمصرف خدمات مصرفية للأفراد إلى قائدة فريق في مصرف الإمارات الإسلامي، حيث أدارت حسابات العملاء ذات القيمة العالية وحسابات العائلات الحاكمة بتميز. كما بنت أسس مسيرتها المهنية في بنك الإمارات العربية المتحدة كمشرفة خدمة عملاء، حيث طوّرت مهاراتها في عمليات الخدمات المصرفية للأفراد وخدمة العملاء.

تتضمن مهارات السيدة ثائرة قدرات إدارية وإشرافية وقيادية، بالإضافة إلى قدرتها القوية على حل المشكلات والتنظيم وإدارة الوقت. كما تخرّس نفسها للتميز، والجوائز التي حصدها والتي تعترف بمهاراتها كمديرة أفضل فرع مصرفي وأفضل مديرة فرع في مجال التدقيق وأفضل خدمة عملاء في مصرف الإمارات الإسلامي شهادة على ذلك.

حصلت السيدة ثائرة تعليمها في جامعة العين وحصلت على شهادة الثانوية العامة من ثانوية القبيبة، كما أكملت مسيرتها الأكاديمية بحضور العديد من الدورات التدريبية، بما في ذلك اللغة الإنجليزية للأعمال وعمليات المصارف الإسلامية ودورات خدمة العملاء والمنتجات المالية المختلفة من مؤسسات مرموقة مثل جامعة كامبريدج والمعهد الإماراتي للدراسات المصرفية والمالية.

زهيب علي زاهد

رئيس مكتب إدارة المشاريع المؤسسية وإدارة المسؤولية المجتمعية والبيئية والحوكمة

يشغل زهيب زاهد منصب رئيس مكتب إدارة المشاريع المؤسسية (EPMO) وإدارة المسؤولية المجتمعية والبيئية والحوكمة (ESG) في مصرف عجمان، ويتمتع بخبرة تزيد عن 15 عامًا في وضع الإستراتيجيات، والحوكمة المؤسسية، والامتثال التنظيمي، ومجال البيئة والمجتمع والحوكمة.

في إطار منصبه الحالي، يعمل زهيب تحت إشراف مباشر من الرئيس التنفيذي، حيث يشرف على متابعة الأداء التنفيذي وإدارة التحول وتنفيذ المشاريع الاستراتيجية على مستوى المصرف. كما يتولى تطوير وإدارة الأعمال في مكتب الرئيس التنفيذي، لضمان تحقيق رؤية المصرف وتنفيذ استراتيجيته بفعالية، مما يجعله عنصرًا أساسيًا في دفع المبادرات الاستراتيجية والاستدامة. انسجامًا مع التزام المصرف بالأجندة الوطنية والعالمية للاستدامة، يقود زهيب جهودًا واسعة على مستوى المصرف لتنفيذ استراتيجية البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG)، والتي تشمل الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات بشكل متكامل.

انضم زهيب إلى المصرف في مايو 2023 كرئيس للحوكمة المؤسسية، حيث أطلق عدة مبادرات استراتيجية لتعزيز معايير الحوكمة، بما في ذلك تأسيس وتشغيل قسم الحوكمة المؤسسية، ووسّع نطاق دوره لاحقًا ليقود جهودًا أوسع في إدارة المشاريع المؤسسية (EPMO) والاستدامة (ESG) على مستوى المصرف. قاد زهيب تطوير وتنفيذ سياسات تفويض الصلاحيات المؤسسية، وتحويل آليات اتخاذ القرار في اللجان والمندوبات الإدارية، وتعزيز الصوابط التنظيمية، كما عمل على تحسين إفصاحات المصرف السنوية الخاصة بالحوكمة المؤسسية والاستدامة (ESG)، وقدم الاستشارات لأصحاب المصلحة لسد الفجوات واعتماد أفضل الممارسات.

قبل انضمامه إلى مصرف عجمان، شغل زهيب منصب مدير في إحدى أكبر شركات الاستشارات العالمية، حيث قاد قسم الخدمات الاستشارية للقطاع المالي، مع التركيز على الحوكمة المؤسسية والامتثال التنظيمي في منطقة الشرق الأوسط.

يحمل زهيب درجتي ماجستير في المالية، بما في ذلك ماجستير العلوم من المملكة المتحدة، بالإضافة إلى ماجستير إدارة الأعمال. كما يحمل تخصصًا في الاستثمار المستدام من جامعة هارفارد. بالإضافة إلى ذلك، فهو حاصل على شهادة اختصاصي الحوكمة المؤسسية (CGS)، وشهادة محترف إدارة المشاريع (PMP)، وشهادة اختصاصي مكافحة غسل الأموال (CAMS).



محمد اقتدار رئيس الامتثال

يشغل السيد محمد خالد اقتدار منصب رئيس الامتثال في مصرف عجمان، حيث يعد السيد اقتدار من كبار التنفيذيين المتمرسين ومتعددي المواهب، حيث يملك خبرة تفوق 25 عامًا في مجالات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال في القطاع المصرفي.

تركز كفاءات السيد اقتدار الأساسية على مجال إنشاء وإعادة هندسة العمليات لأقسام التدقيق وتطوير وتنفيذ إستراتيجيات تدقيق فعالة وقيادة العمليات في مجال الامتثال وإدارة المخاطر. أدى أدوارًا محورية في مصرف عجمان حيث قاد إنشاء وتنفيذ أطر الامتثال الشاملة المتوافقة مع تنظيمات مصرف الإمارات المركزي، مع التركيز على مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل والعقوبات.

شملت فترة عمله كمنصب رئيس ورئيس إدارة مخاطر العمليات وإدارة استمرارية الأعمال وإدارة مخاطر الاحتيال في مصرف عجمان تطوير وتنفيذ إستراتيجيات مخاطر العمليات والاحتيال وإدارة استمرارية الأعمال على مستوى المؤسسة. كما يتمتع بسجل حافل بالنجاح في إدارة وصيانة أطر عمل فعالة تتماشى مع التوجيهات التنظيمية وأفضل الممارسات.

أنهى السيد اقتدار في منصبه السابق كرئيس ورئيس إدارة تدقيق العمليات والتدقيق المالي في مصرف عجمان خبرته في التدقيق والامتثال ومكافحة الجرائم المالية ومكافحة غسل الأموال / العقوبات وإدارة مخاطر الائتمان / السوق والاستثمار المصرفي والخدمات المصرفية الخاصة، وحوكمة الشركات.

تقدّم السيد اقتدار مناصب كبيرة قبل الانضمام إلى مصرف عجمان في كل من المصرف التجاري الدولي ومصرف حبيب بانك آيه جي زيوريج في الإمارات العربية المتحدة.

يتمتع السيد اقتدار بمجموعة واسعة من المؤهلات المهنية التي تشمل شهادة أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد ومحقق الاحتيال المعتمد والمحاسب الإداري المعتمد وشهادة المحاسب القانوني العالمي المعتمد وشهادة المحاسب القانوني العربي المعتمد وشهادة المحلل المالي المعتمد وعضوية معهد المحاسب العام وشهادة إدارة المشاريع الاحترافية وشهادة محقق نظم المعلومات ومدير أمن المعلومات المعتمد وشهادة حوكمة تكنولوجيا المعلومات للمؤسسات والتحكم في إدارة المخاطر ونظم المعلومات وشهادة مهندس معتمد لطلول خصوصية البيانات وشهادة محترف الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام وشهادة مدقق الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر وشهادة مدير مؤهل لمكافحة الفساد وشهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية وماجستير في إدارة الأعمال. تعزز مهاراته العديد من الشهادات في مجالات مثل أمن المعلومات والسيطرة على المخاطر والتدقيق الداخلي وخصوصية البيانات والحوكمة.

تتضمن مؤهلاته الأكاديمية حصوله على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون، المملكة المتحدة، وبكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي، بالإضافة إلى العديد من الشهادات والدبلومات المرموقة في الإدارة الإستراتيجية والقيادة والمصارف.



الدكتور فضل رحيم

رئيس الرقابة الشرعية الداخلية وأمين سر اللجنة الشرعية

يشغل الدكتور فضل رحيم عبد الرحيم منصب رئيس الرقابة الشرعية الداخلية وأمين سر اللجنة الشرعية الداخلية في مصرف عجمان، كما يعد الدكتور رحيم عالم شريعة فديراً وشخصية رائدة في مجال الأعمال المصرفية والتمويل الإسلامي ويملك مسيرة مهنية مبهرة تمتد لأكثر من 26 عاماً.

يعتبر الدكتور فضل رحيم عبد الرحيم خبيراً بارزاً في القطاع المصرفي الإسلامي وساهمت خبرته ومعارفه الغنية في نمو وتطور التمويل الإسلامي على مستوى الإمارات العربية المتحدة والعالم بشكل كبير. يحظى معارفه وخبراته في تقديم المشورة الشرعية بتقدير واحترام كبيرين فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات والمعاملات الإسلامية في قطاع المصارف والتمويل الإسلامي.

تتجاوز مساهمات الدكتور رحيم دوره في مصرف عجمان، فهو عضو في مجلس الشريعة لدى عدة شركات استثمار وتمويل إسلامية ويؤدي دوراً جوهرياً في لجنة الصيرفة الإسلامية في اتحاد مصارف الإمارات. يُظهر انخراطه في العديد من اللجان والمجالس في مصرف عجمان والمجتمع المالي الإسلامي الأكبر التزامه في تطوير قطاع التمويل الإسلامي. قبل انضمامه إلى مصرف عجمان، شغل الدكتور رحيم عدة مناصب هامة في مصرف نور الإسلامي ومصرف الدوحة ومصرف الدوحة الإسلامي.

أدى الدكتور رحيم خلال مسيرته دوراً جوهرياً في تطوير وهيكلية المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، تشمل مجالات خبرته مجالس تسويق الشريعة وتقديم استشارات الشريعة والامتثال والتدريب والأبحاث والتطوير وتدقيق الشريعة والإدارة الإصلاحية في مجال الشريعة وتكافل والصناديق الاستثمارية والصكوك.

يتمتع الدكتور رحيم بمسيرة أكاديمية لامعة، حيث يحمل شهادة دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة العلوم الإسلامية في ماليزيا، وشهادة ماجستير في الدراسات الإسلامية والعربية من جامعة كراتشي في باكستان. عزز خبراته بشكل أكبر بحصوله على دبلومه الدراسات العليا في الصيرفة والتأمين الإسلامي من معهد الصيرفة والتأمين الإسلامي في لندن، كما أنه استشاري ومدقق شريعة معتمد من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين.

تغطي أبحاثه مجموعة واسعة من المواضيع في التمويل الإسلامي، وقد قدمه عدة أوراق بحثية وعروضاً تقديمية تنطرق إلى التمويل الإسلامي في منتديات دولية. تؤكد هذه المساهمات على التزامه في تطوير معارف وممارسات المجال.



عبد الناصر المناعي

رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

يشغل السيد عبد الناصر أحمد إبراهيم المناعي منصب رئيس التدقيق الشرعي الداخلي في مصرف عجمان منذ مايو من عام 2020. يملك السيد المناعي مسيرة غنية تمتد 22 عاماً ويتخصص في الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي، وأدى دوراً محورياً في تطوير وتحديث كتيبات التدقيق الشرعي الداخلي ووضع مخططات سنوية للتدقيق الشرعي ويضمن الامتثال إلى أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة المصرف.

قبل تقلده منصبه الحالي، شغل منصب نائب أول للرئيس ورئيس قسم الامتثال الشرعي في مصرف عجمان بين عامي 2009 و2020، حيث كان مسؤولاً عن تنفيذ أطر العمل وفق أحكام مجلس الفتوى والشريعة وأشرف على هيكلية المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة وتقديم المشورة المرتبطة بالشريعة على نحو دائم.

قبل انضمامه إلى مصرف عجمان، شغل عبد الناصر منصب نائب أول للرئيس ومنسق لشؤون الشريعة في مصرف نور الإسلامي، حيث طور سياسات عقود استثمارية وساهم في المشروع الوقفي، علاوة على قيادته قسم الامتثال الشرعي في مصرف الشارقة الإسلامي وضمن امتثال كافة نشاطات المصرف إلى الشريعة وشغل منصب أمين سر مجلس الشريعة.

تتضمن مساهمات السيد المناعي المهمة مشاركته في تحويل مصرف الشارقة إلى مصرف المشاركة الإسلامي وتأسيس مصرف نور وشركة الصكوك الوطنية، كما عمل رئيساً وعضواً لعدة مجالس إدارية متعلقة بالشريعة، فهو رئيس مجلس الشريعة في شركة الخليج للملاحة، دبي، الإمارات العربية المتحدة ورئيس مجلس الشريعة في شركة دريك أند سكل، دبي، الإمارات العربية المتحدة، ورئيس مجلس الشريعة في شركة تسويق للتطوير والتسويق العقاري في دبي ورئيس مجلس الشريعة في شركة واحدة الزاوية، دبي، الإمارات العربية المتحدة، ورئيس مجلس الشريعة في شركة تكافل إمارات، دبي، الإمارات العربية المتحدة، وعضو مجلس الشريعة في شركة ميثاق تكافل للتأمين، دبي، الإمارات العربية المتحدة، وعضو مجلس الشريعة في مؤسسة الأوقاف وشؤون القصر، دبي، الإمارات العربية المتحدة (سابقاً) وعضو مجلس الشريعة في شركة سراج للتمويل.

تتضمن مؤهلاته المهنية حصوله على شهادة بكالوريوس في الدراسات الإسلامية من جامعة الدراسات الإسلامية والعربية، إلى جانب ذلك، نال عدة شهادات تشمل مجالات الرقابة الشرعية والمالية وتمويل الإجارة وعقود المرابحة، كما أنه أخصائي محاسبة زكاة معتمد. تتضمن عضوياته المهنية انتسابه إلى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وزمالاته المتعددة من الجمعية العلمية القضائية السعودية.



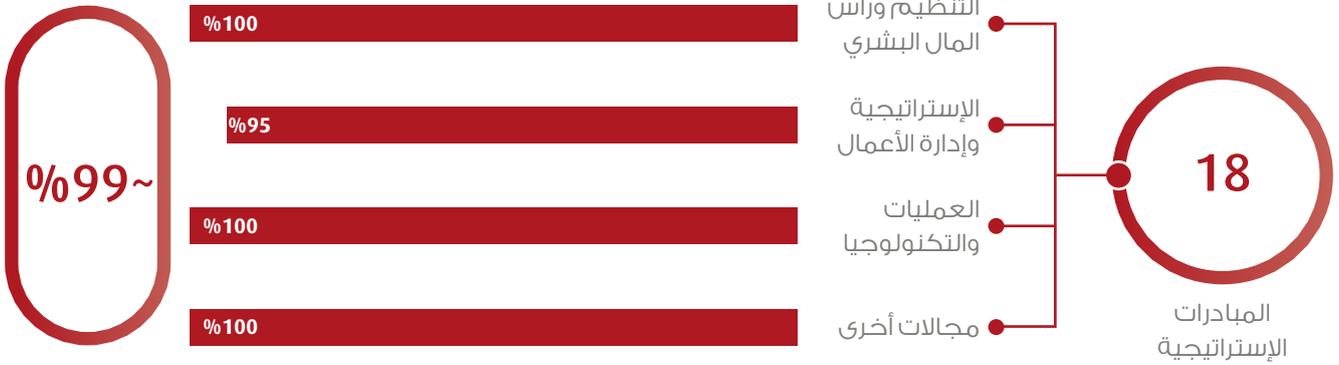
النشاطات الرئيسية لعام 2024

استكمال خطة مصرف عجمان 2.0

تم إنجاز 99% من أولويات التحول الفوري التي تم تحديدها في خطة مصرف عجمان 2.0 خلال عام 2024، مما وضع المصرف على الطريق الصحيح نحو تحقيق تطلعاته على المدى القصير والمتوسط والطويل.

تضمنت الخطة سلسلة من المبادرات التحويلية ذات التأثير الكبير، التي تهدف إلى وضع المصرف على مسار واضح ومستدام لتحقيق تطلعاته المستقبلية.

مصرف عجمان 2.0 الخدمة | السرعة | التخصص



المؤشرات الرئيسية التي سجلت التحسن

| الاتجاه | 31 ديسمبر 2024 | المؤشر |
|---------|--------------------------|--|
| ▲ | 1,8% | ROA |
| ▲ | 13,0% | نسبة الدخل غير الممول |
| ▲ | 1,6 مليار | مبلغ القروض غير المنتظمة |
| ▲ | 9,9% | نسبة القروض غير المنتظمة |
| ▲ | 55,0% | تغطية القروض غير المنتظمة |
| ▲ | 1,13 مليار | مبلغ القروض غير المنتظمة الصافي |
| ▲ | 7,1% | نسبة القروض غير المنتظمة الصافي |
| ▲ | 19,1% | نسبة كفاية رأس المال |
| ▲ | 3,1 مليارات درهم إماراتي | إجمالي رأس المال |
| ▲ | 18,0% | نسبة رأس المال الأساسي من الفئة الأولى |
| ▲ | 2,9 مليار درهم إماراتي | إجمالي حقوق الملكية T1 |

من خلال الجهود الكبيرة التي بذلها المصرف على مدار العام، حقق المصرف تقدماً ملحوظاً نحو التطلعات الطموحة التي تم تحديدها في خطة مصرف عجمان 2.0، محققاً أعلى أرباح سنوية قبل الضرائب على الإطلاق بلغت 440 مليون درهم، بزيادة قدرها 213%. العوامل الرئيسية التي أسهمت في هذا الأداء المتميز تشمل:

- تعزيز مرونة العمليات التشغيلية، وتوسيع قاعدة العملاء، وتحسين جودة الائتمان، وإدارة المخاطر، وتنويع المحافظ والتركيز على استرداد الديون.
- بناء البنية التحتية التكنولوجية وتعزيزها والتركيز على التحول الرقمي.

أهم المبادرات الإستراتيجية في 2024

1. العلاقات التنظيمية:

تم بذل جهود منسقة على مستوى المصرف لتعزيز الأداء التنظيمي وآلية التنسيق المتعلقة بمصرف الإمارات المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع (SCA).

2. الشراكات التجارية الإستراتيجية

استمر المصرف في إقامة العلاقات وتعزيزها مع اللاعبين الرئيسيين في النظام البيئي، حيث تم تنفيذ الشراكات الإستراتيجية/مذكرات التفاهم التالية في عام 2024.

Magnati

تعاون مصرف عجمان مع ماغناتي للاستفادة من خدمات استحواذ التجار لعملائه.



فيزا

إطلاق بطاقة Ajman Bank AccelRight الائتمانية للأعمال بالتعاون مع فيزا.



ماستركارد

تعاون مع ماستركارد للاستفادة من حلول الشركة التكنولوجية المبتكرة لتعزيز الاستدامة.



مصرف الإمارات للتنمية

تعاون بين مصرف الإمارات للتنمية ومصرف عجمان لتعزيز تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والابتكار في الإمارات.



اتفاقية مذكرة تفاهم مع سوق أبوظبي العالمي

اتفاقية مذكرة تفاهم مع سوق أبوظبي العالمي لدعم احتياجات النمو للمجتمع المالي العالمي.



سلطة منطقة عجمان الحرة

اتفاقية مع سلطة منطقة عجمان الحرة بقيمة 54 مليون درهم. توفر الاتفاقية نوعاً من التمويل الإسلامي، المعروف بالإجارة.



CarbonSifr

شراكة لقيادة التمويل المستدام وتعزيز تقدم المصرف نحو تحقيق الحياد الصفري.



التموضع في السوق والسمعة

مشاركة في فعاليات ومؤتمرات عالمية مرموقة

صندوق النقد الدولي

تشرفنا بالانضمام إلى وفد الإمارات في حفل استقبال البنوك الإماراتية الذي نظّمته وزارة المالية والمصرف المركزي.



COP29

يفخر مصرف عجمان بكونه جزءاً من الوفد الرسمي لدولة الإمارات العربية المتحدة إلى مؤتمر COP29.



COP29
Baku
Azerbaijan



منتدى الاستدامة المستقبلية

راع فخور لمنتدى الاستدامة المستقبلية في دبي، وهو منصة تعكس التزامنا الثابت بدعم النمو المستدام والابتكار.

FUTURE
SUSTAINABILITY
FORUM



مشاركة في جيتكس

شارك مصرف عجمان في مؤتمر جيتكس العالمي السنوي لعام 2024، مما يعزز وجوده المتزايد في المنطقة.

GITEX
GLOBAL



3. تأسيس "سكاي رايز للعقارات" (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف عجمان):

عمل المصرف على تأسيس شركة فرعية جديدة لتقديم خدمات إدارة العقارات. ستعزز الشركة الجديدة تركيز مصرف عجمان الإستراتيجي على الأعمال الأساسية بينما تعمل على تحسين الخدمات والإدارة المتعلقة بحفظة البنك العقارية المتنوعة. يتم إدارة الكيان وفقاً لهيكل مجموعة مصرف عجمان، بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يمارس مصرف عجمان إشرافاً كاملاً على شؤون الكيان من خلال ترشيح أعضاء مجلس الإدارة، ودليل الحوكمة، ومصفوفة تفويض السلطة المعتمدة من مجلس الإدارة، والعلاقة العملية بين الكيان وقسم العقارات والهندسة في مصرف عجمان. يرأس مجلس إدارة "سكاي رايز" الرئيس التنفيذي لمصرف عجمان، مع أربعة أعضاء في المجلس يتم تعيينهم من قبل اللجنة التنفيذية للمصرف.

4. تعزيز رأس المال البشري:

خلال العام، رحب المصرف بالعديد من التعيينات الإستراتيجية في مجالات رئيسية عبر مختلف الأقسام، مما أسهم في تعزيز المهارات والقدرات عبر المصرف، وشمل ذلك تعيين رؤساء ذوي خبرة في قطاعات الأعمال بما يتماشى مع إستراتيجية المصرف لضمان التخصص. كما تم دعم استقطاب المواهب الإستراتيجية في خطوط الأعمال من خلال تعزيز القدرات في وظائف الدعم، والرقابة، والمكاتب الخلفية. كما عمل المصرف على تحسين سياسات وممارسات التعويضات وإدارة الأداء بما يتماشى مع أفضل الممارسات السوقية.

5. التخصص والتركيز عبر قطاعات الأعمال

عمل المصرف على تعزيز تنفيذ القطاعات التجارية الواضحة التي تعمل على تبسيط الهيكل التجاري لضمان التركيز المتخصص على شرائح العملاء الرئيسية.

الخدمات المصرفية للشركات:

- الشركات الكبرى
- الخدمات المصرفية التجارية
- مجموعة العملاء المميزة

الخدمات المصرفية للمستهلكين:

- الخدمات المصرفية للأعمال
- الخدمات المصرفية الخاصة
- مركز الثروات
- الخدمات المصرفية للنخبة
- إدارة الثروات

6. التحسينات المبتكرة على تطبيق المصرف 'Ajman Bank Connect'

أطلق المصرف العديد من التحسينات على تطبيق الخدمات المصرفية للأفراد الرقمي "Ajman Bank Connect"، مثل إضافة ميزة "الخدمات المصرفية العائلية"، والتسجيل الرقمي، وعرض شامل لعلاقات العملاء مع جميع الحسابات والتسهيلات في المصرف، والتمويل المسبق للراتب، وتفعيل البطاقات، ودمج "UAE Pass"، ودمج منصة "Aani" للدفع، وميزة "Eideya الرقمية"، والسوق الرقمي، وتحسينات واجهة المستخدم (UI/UX)، والعديد من الميزات الأخرى. وقد انعكس نجاح هذه التحسينات في تصنيف التطبيق الذي ارتفع ليصبح من بين أكثر التطبيقات المصرفية تقييماً في الإمارات العربية المتحدة.

مراجعة تفويضات السلطات وتطويرها على مستوى المصرف

أجرى المصرف مراجعة شاملة لصلاحيات التفويض عبر أكثر من 500 نشاط وعمليات ومعاملة، وعمل على تطويرها وتحسينها لتعزيز المجالات الأساسية للتحويل.

أهداف المبادرة: تعزيز الرقابة والكفاءة.

1. تعزيز الرقابة

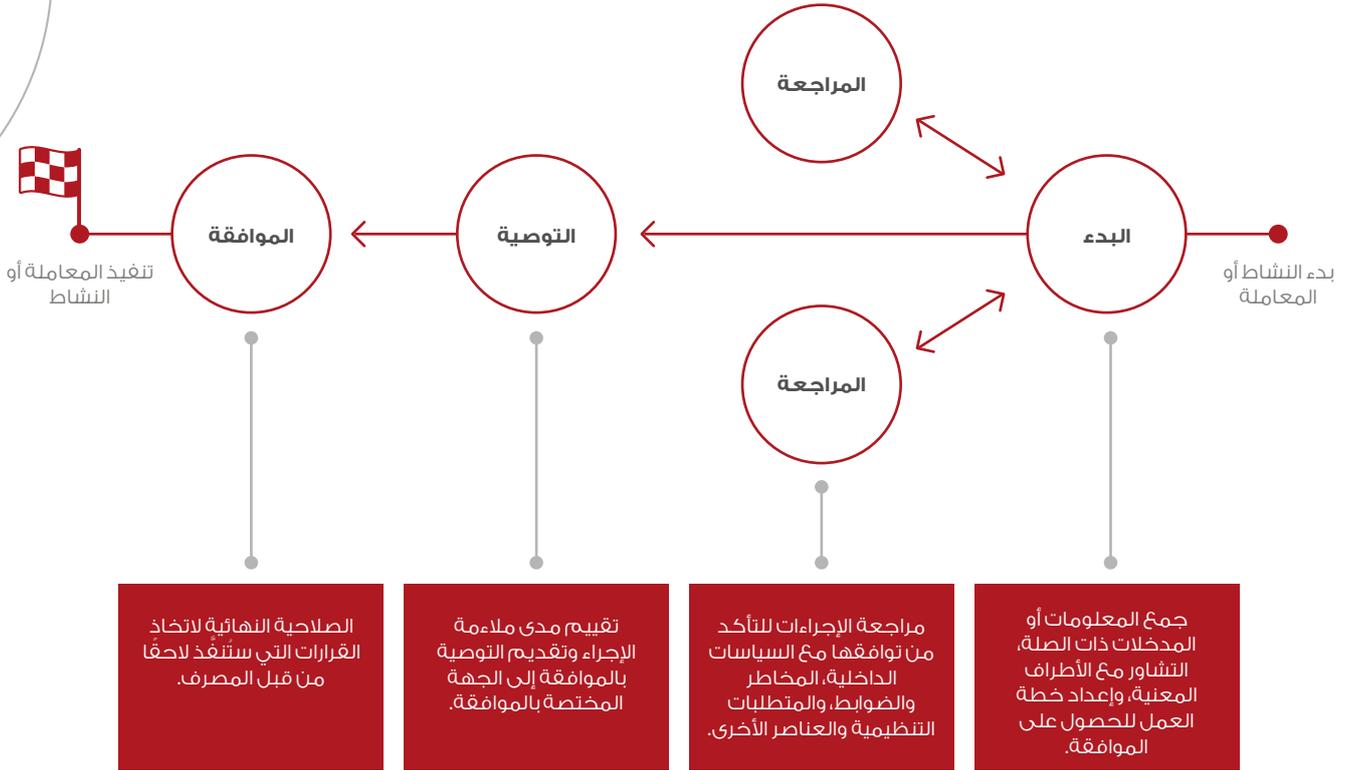
- **المراجعة وآلية التفويض أو المصادقة:** مراجعة المعاملات والإجراءات من قبل الجهات المعنية قبل تقديمها للموافقة.
 - **التوحيد:** إزالة التداخل وسد الفجوات في الصلاحيات من خلال جمع جميع التفويضات في مستند موحد.
 - **التفويضات القائمة على المخاطر:** تصعيد الموافقات للمعاملات عالية المخاطر أو عالية القيمة.
 - **الموافقات القائمة على اللجان:** الاستفادة من اللجان لاتخاذ قرارات جماعية في التفويضات عالية المخاطر أو عالية التأثير.
- **قواعد محددة للتفويض والمراقبة:** وضع قواعد وشروط واضحة لممارسة الصلاحيات المفوضة، ومراقبتها لمنع إساءة استخدام الصلاحية.
 - **مواءمة الهيكل التنظيمي:** تحديث التفويضات بما يتماشى مع هيكل الأقسام.

2. تعزيز تمكين الموظفين والكفاءة

تعزيز تمكين الإدارة العليا والمتوسطة. إلغاء الموافقات المتكررة غير الضرورية متى أمكن ذلك، وتقليل أوقات التنفيذ.

اعتمد المصرف منهجية رائدة لتطبيق تفويض الصلاحيات وفق أفضل الممارسات.

نموذج تفويض الصلاحيات



التقييم السنوي للمجلس

يجري مجلس الإدارة عملية تقييم سنوي وفقاً للمتطلبات التنظيمية. في عام 2024، حيث عمل المصرف على الاستعانة بطرف خارجي لإجراء تقييم مستقل تحت إشراف مجلس الإدارة. ستغطي هذه العملية السنة بأكملها من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024. من المتوقع أن تنتهي العملية في الربع الأول من عام 2025، وستشمل ما يلي:



التخطيط
الإستراتيجي
للمجلس



إجراءات ووثائق
المجلس



حجم وتركيب
المجلس



هيكل المجلس



تدريب المجلس



إشراف مجلس
الإدارة على المخاطر
والضوابط



العلاقة بين المجلس
ولجانه



اجتماعات
ومناقشات
المجلس

مدونة قواعد السلوك الخاصة بمجلس الإدارة

تنسجهم مدونة قواعد السلوك المحدثة مع أنظمة حوكمة الشركات المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة. وهي توفر القواعد الإرشادية التي يجب أن يلتزم بها مديرو مصرف عجمان والتي تمكن كل مدير على حدة من تحديد وفهم أوجه سلوكياته التي قد تحمل تأثيراً قانونياً أو تنظيمياً أو مالياً أو تؤثر على السمعة أو لها أي شكل آخر من أشكال التأثير المحتمل على المصرف أو الأطراف المعنية فيه أو أعضاء المجلس شخصياً. سترد تفاصيل أكثر عن مدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء المجلس في أقسام لاحقة من هذا التقرير.

سيتم تنفيذ التوصيات الناتجة عن التقييم السنوي، وسيتم إجراء مراجعة متابعة للتوصيات في التقييم التالي لمجلس الإدارة.

سياسة تحديد واختيار وتعيين أعضاء المجلس

إن مصرف عجمان يدرك أهمية دور مجلس الإدارة في ضمان حماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين، مع التأكد من أن المصرف يتمتع بالحوكمة السليمة التي توجهه نحو تحقيق أهدافه، مع الامتثال للمتطلبات التنظيمية المعمول بها وتعزيز النجاح طويل الأمد للمصرف. يرتبط تحقيق هذه الأهداف بالحفاظ على التكوين المناسب لمجلس الإدارة الذي يتكون من أعضاء يُحققون معاً توازناً مناسباً من المهارات اللازمة لتشكيل مجلس فعال. في عام 2024، وافق المجلس على سياسة معززة لتحديد أعضاء المجلس واختيارهم والتعريف بهم، كما تهدف السياسة إلى دمج المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات في الصناعة لضمان وجود عملية واضحة ودقيقة لتحديد واختيار وتعريف الأعضاء الجدد في المجلس. سترد تفاصيل أكثر حول السياسة في أقسام لاحقة من هذا التقرير.

الثقافة المؤسسية المبنية على التزامنا العميق بالخدمة والسرعة والتخصص والاستدامة

ملتزمون بتحسين منهج حوكمة الشركات الخاص بنا باستمرار لضمان بقائنا في مقدمة التجارب الرائدة، متكيفين مع التغييرات في بيئة العمل والسياسات والتنظيم، ففي عام 2024، أتممنا مجموعة من المبادرات التي تهدف إلى تعزيز الوعي بالحوكمة على مستوى المصرف. تم تنفيذ العديد من المبادرات والفعاليات خلال عام 2024 لتعزيز الثقافة المؤسسية بما في ذلك اجتماعات القيادة التنفيذية الخارجية، ولقاءات الأعمال العامة، ولقاءات رأس المال البشري، وفعلات التكريم والمكافآت، واحتفالات السحور وقمة القادة مع الرئيس التنفيذي، وفعاليات السحور والإفطار الرمضانية، وغيرها من أنشطة التفاعل والتواصل بين الموظفين. أسهمت هذه الفعاليات بشكل منهجي في تعزيز مشاركة الموظفين وزيادة الوعي وخلق بيئة عمل متماسكة عبر المصرف، مما يدعم التزامنا الأساسي بالخدمة، والسرعة، والتخصص، والاستدامة، إذ تضمن هذه المبادرات الحفاظ على جو من الحوار الثنائي بين الإدارة العليا في مصرف عجمان من جهة وموظفيه من جهة أخرى كما تعزز بناء ثقافتنا المؤسسية، وتساعد على القيام بذلك.

أمن المعلومات وخصوصية البيانات

نظرًا لأهمية حماية بيانات العملاء وخصوصيتهم ضمن برنامجنا للاستدامة، نواصل العمل على تعزيزها وتحسينها باستمرار. في عام 2024، بذل المصرف جهودًا لتعزيز تنفيذ إطار حماية بيانات العملاء لضمان حماية البيانات، بما في ذلك تبني تقنيات وأدوات جديدة لمراقبة بصمة المصرف الرقمية، والواجهة الخارجية، وحماية العلامة التجارية.

مدونة قواعد السلوك الخاصة بمزودي الخدمات كطرف ثالث

يلتزم مصرف عجمان بالحفاظ على أعلى المعايير في ما يخص الممارسات المهنية الاحترافية والأخلاقية والمسؤولية والمحكمة إداريًا في كافة نشاطاته، حيث يعد تقديم الخدمات من طرف ثالث هو من أهم النشاطات التي يرغب من خلالها في المصرف التأكيد بأن معاييرها وتطلعاته وشروطه التنظيمية والقانونية المعمول بها مطبقة بكل دقة.

تمت الموافقة على مدونة قواعد السلوك المُفضّلة الخاصة بمزودي الخدمة كطرف ثالث وتم اعتمادها. شملت التحسينات توسيع قنوات الإبلاغ عن المخالفات التابعة للمصرف لتشمل مزودي الخدمات من طرف ثالث. توضح المدونة قواعد ومعايير السلوك التي يتوقع المصرف أن يلتزم بها موردو الطرف الثالث وكوادرهم ومقاولوهم ومورّدوهم من الباطن إن وجدوا، وذلك خلال توفيرهم الخدمات للمصرف. ستجد تفاصيل أكثر عن مدونة قواعد السلوك الخاصة بمزودي الخدمات كطرف ثالث في أقسام لاحقة من هذا التقرير.

تقييم التعاقد الخارجي

وضع مصرف عجمان في العام 2023 نموذج تقييم التعاقد الخارجي والمخاطر المطور ليقوم بشكل منتظم بتقييم جميع النشاطات المقدمة في المصرف. يمكن هذا النموذج المصرف من تقييم نشاطاته المنفذة بالاستعانة بمصادر خارجية بشكل حيادي ومستمر. كما يمكن هذا النموذج المصرف أيضاً من أن يدير بشكل فعال ترتيبات التعاقد الخارجي الأساسية وأن يتخذ الاحتياطات اللازمة والمطورة (عند اللزوم) بما يتماشى مع الشروط التنظيمية.

إفصاحات حوكمة الشركات

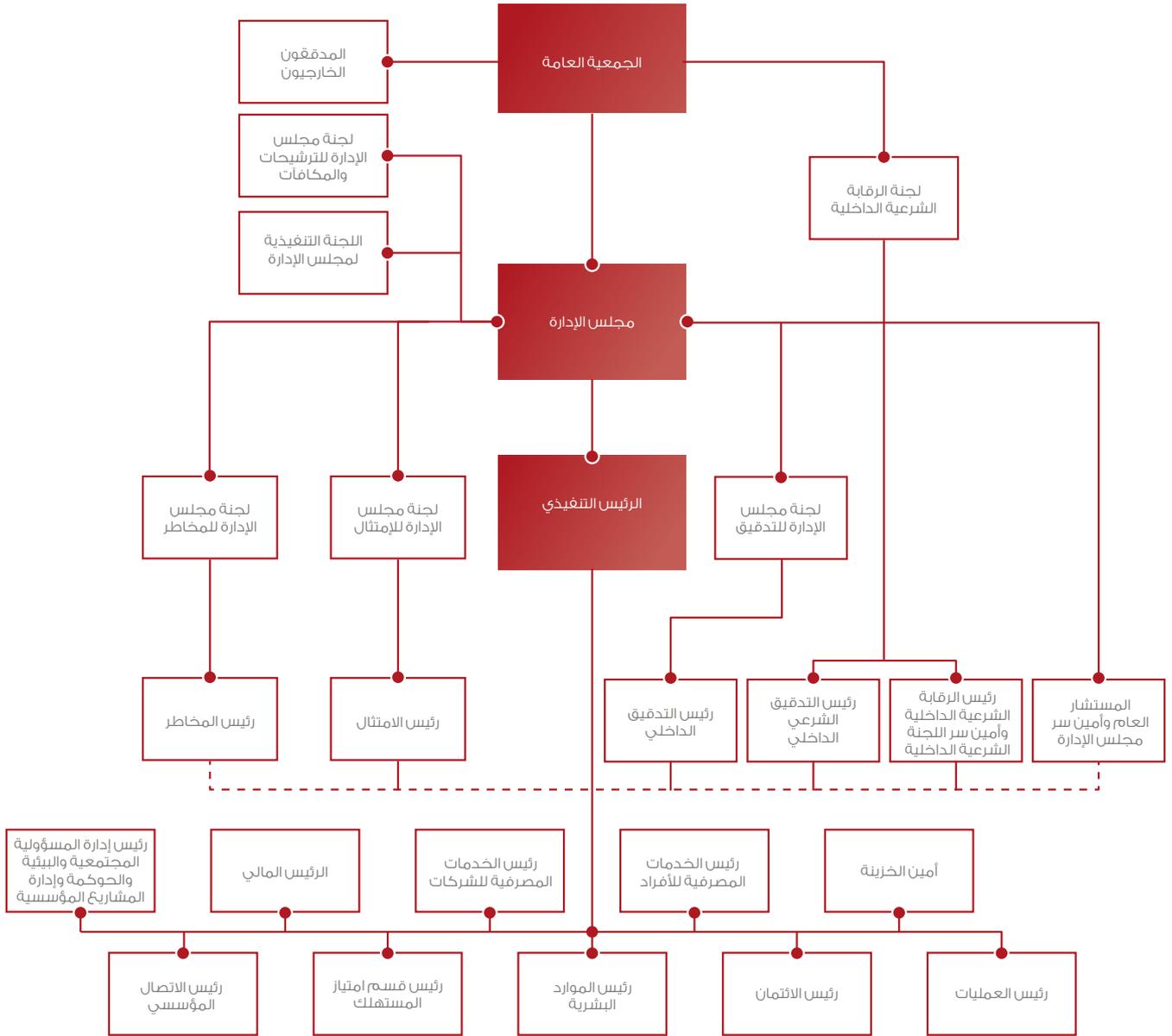
يلتزم مصرف عجمان بتأمين معلومات متواصلة ودقيقة وفي موعدها المحدد للأطراف المعنية بها، وهو يؤكد دائماً على القيام بإفصاحات مستمرة وأن يحظى جميع أعضاء المجتمع الاقتصادي، بمن فيهم المستثمرون الأفراد، بوصول سريع ومتزامن للمعلومات المفصّح عنها. وبالتالي وفي سياق جهوده المبذولة لتحقيق التحسن المستمر في الشفافية والإفصاح، بما يتماشى مع الشروط التنظيمية والممارسات السائدة في هذا المجال، فقد حدّث مصرف عجمان شروط الإفصاح الخاصة به كما يظهر في تقرير حوكمة الشركات وإدارة المسؤولية المجتمعية والبيئية والحوكمة ليغطي المعلومات الرقمية والتنوع الجوهري المتعلقة بالأداء والاستقرار المالي وعوامل إدارة المخاطر، والأنعاب وحوكمة الشركات والاستدامة ومعاملات الأطراف ذات الصلة وغير ذلك.



حوکمتنا



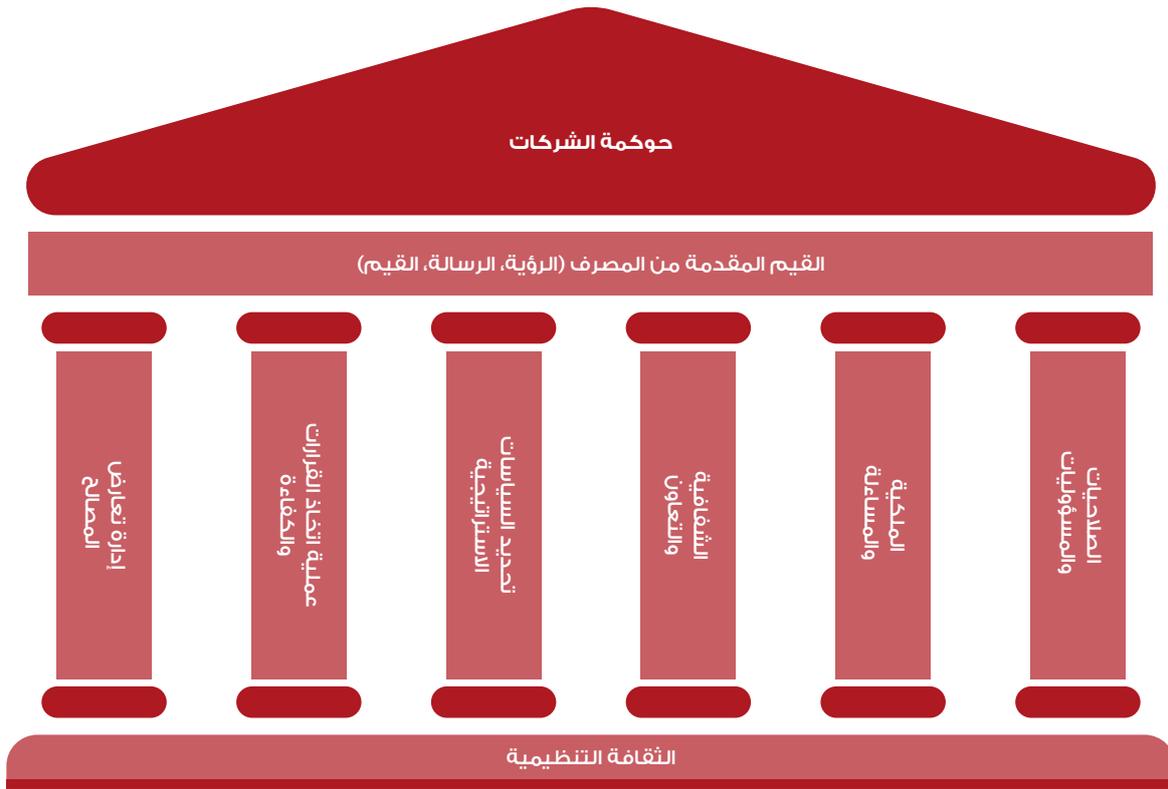
الهيكل الإداري



إطار حوكمة الشركات الخاصة بنا

يحافظ مصرف عجمان على إطار عمل فعال لحوكمة الشركات، مصمم وفق أفضل التجارب السائدة في المجال وأرفع المعايير العالمية، حيث إننا ملتزمون بمراجعة منهجنا وتحسينه باستمرار لضمان بقائنا في مقدمة التجارب الرائدة، متكيفين مع التغييرات في بيئة العمل والسياسات والتنظيم.

يتألف إطار عمل حوكمة الشركات لدينا من ستة (6) أسس رئيسية: الصلاحيات والمسؤوليات، والملكية والمساءلة، الشفافية والتعاون، تحديد السياسات، اتخاذ القرارات والكفاءة، إضافة إلى إدارة تعارض المصالح. إن المنهج الذي نقيّم من خلاله هذه الأسس الستة (6) الرئيسية موثق في دليل حوكمة الشركات والذي يضع الحد الأدنى من المعايير التي يتعامل من خلالها مصرف عجمان مع حوكمة الشركات مع التأكيد على وضوح القيم المقدمة، والثقافة التنظيمية الآمنة. تضع حوكمة الشركات أيضاً تقسيمًا واضحًا ومناسبًا للمسؤوليات الموزعة بين المجلس والإدارة وتضمن التحديد الواضح للمسؤوليات الفردية لكل منهما، وكذلك تضمن مراقبة شؤون المصرف ورصدها بالشكل الكافي من قبل المجلس والإدارة العليا.



يراجع مصرف عجمان دوريًا إطار عمل حوكمة الشركات (ومكوناته) لضمان بقائه مناسبًا لهيكلية عمل المصرف والمخاطر التي يواجهها، إضافة إلى حجمها، وتعقيدها، وإستراتيجية العمل، ونوعية المخاطر، والأسواق، والشروط التنظيمية.

قسم حوكمة الشركات

يؤمن مصرف عجمان ويلتزم بالحفاظ على الحوكمة الرشيدة، من أجل توفير أساس لتطويره المستقبلي والنمو المستدام، ودعم الثقة في أنشطته، وتمكينه من المساهمة في التطوير الناجح للنظام المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويمتلك المصرف قسمًا مخصصًا لحوكمة الشركات لتعزيز وضمان الحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات، بهدف حماية مصالح أصحاب المصلحة، وتعزيز اتخاذ القرارات المدروسة والموضوعية والشفافة على جميع المستويات، وتعزيز اتباع الممارسات الأخلاقية والمتوافقة مع القوانين داخل المصرف، ويمكن تلخيص دور قسم حوكمة الشركات في ثلاثة (3) مجالات رئيسية:

تمكين المجلس:

من أجل ضمان تحسين مستوى إشراف المجلس على شؤون المصرف، وتمكين المجلس من اتخاذ قرارات مدروسة وحيادية تحافظ على مصالح المصرف والأطراف المعنية لديه.



الحوكمة التنظيمية:

من أجل تحسين الإشراف الإداري واتخاذ القرارات على مستوى الإدارة العليا. وهذا ما يؤدي إلى تيسير عمل اللجان الإدارية، ومراجعة الهيكلية التنفيذية، والأدوار والمسؤوليات، والسياسات الأساسية لتعزيز الملكية، والمساءلة، وحس المسؤولية، والأداء الوظيفي.



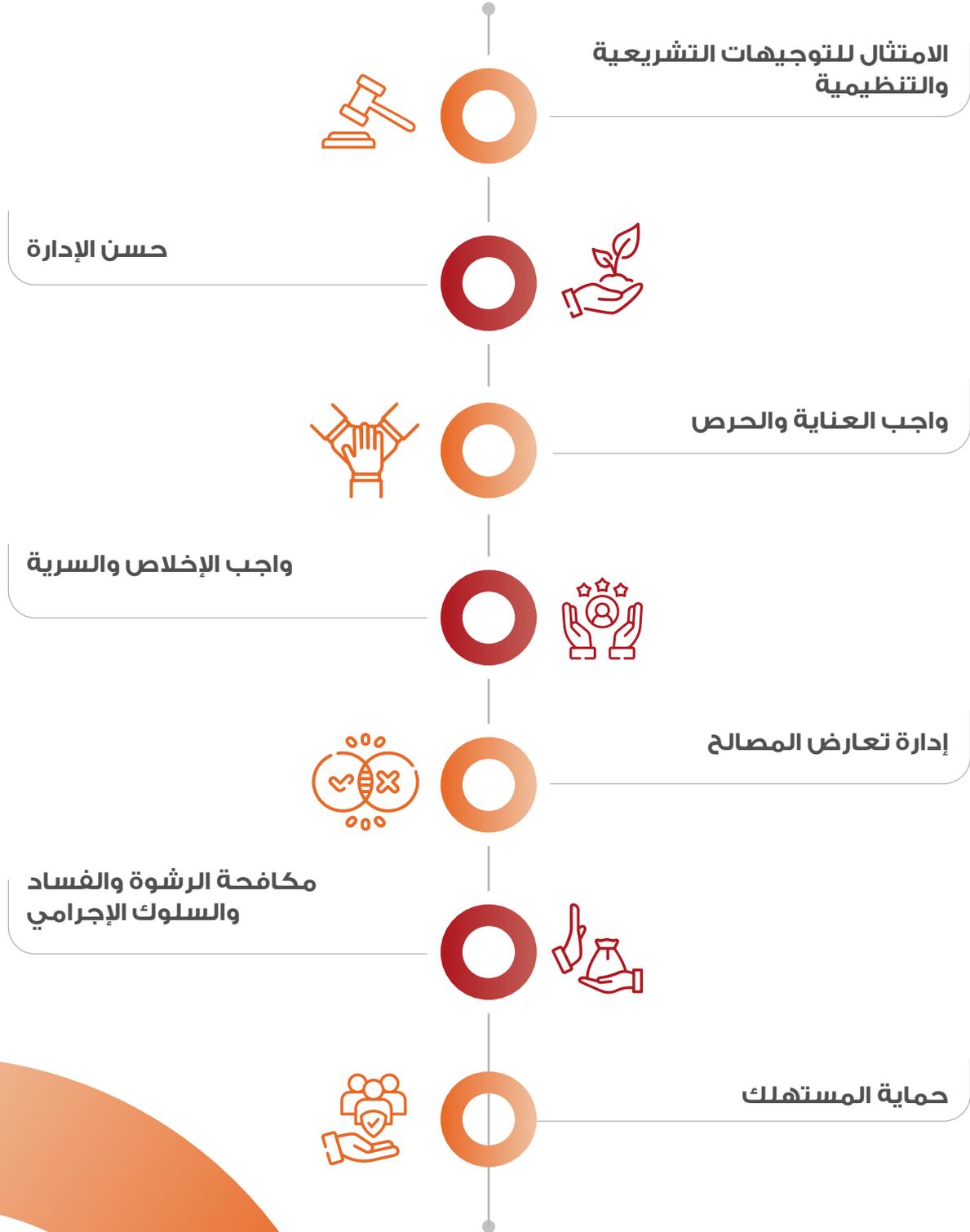
عمليات حوكمة الشركات:

لتسهيل التطبيق ومراقبة الالتزام بإطار عمل حوكمة مؤسسية شاملة في مختلف أقسام المصرف، وهي تشمل على السياسات والإرشادات، وتراقب تعارض المصالح، وتعالج قضايا حوكمة الشركات، وتقدم استشارات لجميع الأطراف المعنية لدى المصرف فيما يتعلق بحوكمة الشركات.



مدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة

تعد النزاهة حجر الزاوية في مبادئ الحوكمة في مصرف عجمان، وواحدة من سلوكياته الجوهرية. يجب على المديرين أن يتصرفوا بصدق وإنصاف وأن يتمتعوا بالقيم الأخلاقية العالية، وبالمهارات اللازمة، والعناية، والحرص في تعاملاتهم مع جميع الأطراف المعنية، علاوةً على انسجام مدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء المجلس مع لوائح حوكمة الشركات المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة. ينتج عن المبادئ الإرشادية المرتبطة بمدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء المجلس المبادئ السبعة (7) التالية:



مدونة قواعد السلوك الخاصة بالموظفين

يؤمن مصرف عجمان أن من واجب كل الموظفين الارتقاء إلى مستوى التطلعات الموضحة في مدونة قواعد السلوك، وبفضل التزامنا بمدونة قواعد السلوك، فإننا نبني ثقافة الثقة والاحترام وحس المسؤولية. ومن خلال هذه السلوكيات، نتمكن من بناء علاقات قوية مع عملائنا وشركائنا والمجتمع الأوسع. وكون مصرف عجمان ملتزماً بتعاليم ومبادئ الشريعة، تقوم سياسة المصرف على أداء الأعمال من خلال الحفاظ على أعلى معايير الأخلاق المهنية وقواعد السلوك.

الأخلاق المهنية

تحدد مدونة قواعد السلوك الخاصة بالموظفين في مصرف عجمان التوجيهات والمعايير المطلوب من الموظفين الالتزام بها عند أدائهم لواجباتهم نيابة عن المصرف. وإن أداء هذه الأعمال وفق أعلى معايير الأخلاقيات المهنية أمر جوهري يتعلق بالحفاظ على الصورة المؤسسية للمصرف.



النزاهة

يلتزم جميع موظفي مصرف عجمان بالتصرف بنزاهة وبكل عدل وصدق ومهنية في كل حين خلال تعاملاتهم مع العملاء، مع الحرص على العمل بالمهارة والعناية والحرص اللازم، وأن يتصرفوا بكل نزاهة دائماً، مثلاً: أن يعاملوا جميع العملاء على حد سواء، وأن يحافظوا على التزاماتهم، وأن يقدموا خدمة ذات جودة عالية، وأن يتصرفوا بطريقة عادلة وصادقة ومهنية مع العملاء، إلخ.



التعامل العادل مع العملاء

يتعامل جميع الموظفين مع جميع العملاء، من دون أي تمييز، وباستخدام المهارة والعناية والحرص اللازم، بكل عدل وصدق ومهنية، بغض النظر عن دينهم أو جنسهم أو عمرهم أو مستوى دخلهم أو حالتهم الاجتماعية. يحافظ مصرف عجمان على إطار رقابة يعبر ويوضح بشكل جلي عن قيمه وثقافته المتعلقة بمعاملة العملاء بإنصاف، كما يتناول بعض القضايا مثل:



- الالتزام بأعلى معايير الأخلاق والقيم والشفافية عند ترويج أو بيع المنتجات و/أو الخدمات المالية للمستهلكين؛
- تعزيز علاقات إيجابية مع المستهلكين، وإدارة الشكاوى ومعالجتها بشكل إيجابي؛
- مد يد العون لذوي الهمم؛
- ضمان التعامل المنصف والعادل مع جميع المستهلكين؛
- حماية سرية معلومات المستهلكين وأرصدتهم
- معالجة تعارض المصالح؛
- الالتزام بمعايير أداء للخدمات تؤمن تقديم منتجات و/أو خدمات مالية في موعدها.

مدونة قواعد السلوك الخاصة بمزودي الخدمات كطرف ثالث

يلتزم مصرف عجمان في الحفاظ على أعلى المعايير في ما يخص الممارسات المهنية الاحترافية والأخلاقية والمسؤولية والمحكمة إدارياً في كافة نشاطاته. إن تقديم الخدمات من طرف ثالث هو من أهم النشاطات التي يرغب من خلالها في المصرف التأكيد بأن معاييرها وتطلعاته وشروطه التنظيمية والقانونية المعمول بها مطبقة بكل دقة. وتعبيراً عن ذلك فقد طرح مصرف عجمان مؤخرًا مدونة قواعد خاصة بمزودي الخدمة كطرف ثالث. توضح المدونة قواعد ومعايير السلوك التي يتوقع المصرف أن يلتزم بها مورّدو الطرف الثالث وكوادرهم ومقاولوهم ومورّدوهم من الباطن إن وجدوا، وذلك خلال توفيرهم الخدمات للمصرف عجمان أو بإبرام اتفاق تعاقدي لتقديم الخدمات لمصرف عجمان، يتعهد المورّد بالالتزام بمدونة قواعد السلوك دائماً وفي جميع الأوقات.

تعارض المصالح

تُلزم مدونة قواعد السلوك المورّدين على التصرف بالشكل الذي يضمن تجنب تعارض المصالح بقدر الإمكان، والإفصاح عنها للمصرف بشفاافية تامة، إضافة إلى التعامل معها بالشكل المناسب الذي يضمن مراعاة مصالح المصرف على الدوام. في حال نشأ تعارض للمصالح في أي وقت كان، يجب على المورّد أن يفصح عن ذلك للمصرف فوراً وأن يقدم كافة المعلومات الضرورية للمصرف بحسب ما يطلب المصرف من أجل فهم حالة تعارض المصالح هذه والتحقيق فيها ومعالجتها.

الرشوة والفساد والسلوك الإجرامي

لا يتساهل مصرف عجمان على الإطلاق مع أي فساد أو سلوك إجرامي، ولن يتسامح مع أي تصرف من هذا القبيل. يتمتع مورّدو مصرف عجمان عن الانخراط بأي شكل من أشكال الفساد أو سوء التصرف الإجرامي بما فيه الاحتيال، وانتهاك العقوبات، وتبييض الأموال، والتداول الداخلي، والممارسات المناهضة للمنافسة، والرشوة والفساد، وانتهاكات حقوق الإنسان والمستهلك.

سياسات التداول الداخلي

يهدف مصرف عجمان إلى العمل وفق أعلى مستويات النزاهة والشفافية. فهو يحظر سوء استخدام المعلومات المهمة وغير العامة في تداول الصكوك المالية. لدى مصرف عجمان سياسة خاصة بالتداول الداخلي صادق عليها وتنطبق على جميع الأشخاص (بما فيهم مجلس الإدارة في مصرف عجمان) الذين لديهم القدرة على الوصول أو يصل إلى أيديهم معلومات هامة وغير عامة أو معلومات سرية قبل إشهارها للعامة. تهدف هذه السياسة إلى:



ضمان التقيد بأعلى معايير السلوك الأخلاقية.



تقليل المخاطر المحتملة الناشئة عن تعامل الموظفين (أو أي مصادر مطلعة من الداخل) بسندات المصرف.



تحديد العقوبات الجزائية الناجمة عن عدم الالتزام بسياسة التداول الداخلي.



تقليل حجم الخطر الناجم عن انتهاك أي شروط تنظيمية أو قانونية ذات صلة، وأي تعارض مصالح مع المصرف و/أو عملائه من خلال ضمان عدم تداول أي سندات مصرفية في حال وجود تعارض للمصالح.

نموذج الحوكمة الخاص بنا

يكون مجلس الإدارة والإدارة العليا مسؤولين معًا عن تحقيق أهداف مصرف عجمان، وبناء الإستراتيجيات رفيعة المستوى التي تمكّن من تحقيق تلك الأهداف، وتأسيس هيكليات حوكمة من أجل إدارة المخاطر. ويؤمّن مجلس الإدارة الإشراف اللازم على نظام الرقابة الداخلية للمصرف، وعمليات إدارة المخاطر، ونزاهة التقرير المالي، كما يؤسس لنهج المصرف وثقافته الأخلاقية وقواعد السلوك الأخلاقي فيه. يشرف المجلس أيضًا على تصميم وتطبيق ومراقبة الضوابط الداخلية لدعم تحقيق الأهداف المؤسسية.

تطبق الإدارة العليا لمصرف عجمان الإستراتيجيات والأهداف المصادق عليها من المجلس، بحيث تضمن وجود العمليات والضوابط الملائمة، إضافة إلى ذلك، تقدم الإدارة العليا تقارير منتظمة وفي موعدها عن أداء المصرف بما فيه مستوى التعرض للمخاطر، ونجاعة الرقابة الداخلية، وحالة الامتثال. يُصمّم نموذج حوكمة المخاطر في مصرف عجمان ليُلبي الشروط التنظيمية ويراعي أفضل التجارب السائدة في المجال. يستند نموذجنا إلى ثلاثة خطوط دفاعية كما هو موضح أدناه:

| | | | | |
|---------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------|
| مخاطر السلوك المهني | مخاطر التركيز الائتماني | مخاطر الامتثال | المخاطر الاستراتيجية | مخاطر التماذج |
| مخاطر السيولة | مخاطر السوق | المخاطر التشغيلية | خطر سعر الفائدة | مخاطر الائتمان |
| | أمن المعلومات | المخاطر المجتمعية والبيئية والحوكمة | مخاطر السمعة | |

خط الدفاع الأول

| | | | | |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|
| العمليات | الخزينة | الائتمان | الخدمات المصرفية للمستهلكين | الخدمات المصرفية للشركات |
| المالية | تقنية المعلومات | الموارد البشرية | التسويق والتواصل | الشؤون القانونية |

خط الدفاع الثاني

| | | |
|----------|--------------------------|---------|
| الامتثال | الرقابة الشرعية الداخلية | المخاطر |
|----------|--------------------------|---------|

خط الدفاع الثالث

| | |
|-----------------|------------------------|
| التدقيق الداخلي | التدقيق الشرعي الداخلي |
|-----------------|------------------------|

خط الدفاع الأول

يتألف خط الدفاع الأول من موظفي الخطوط الأمامية في وحدات العمل ووظائف الدعم الذين يُجرون العمليات اليومية في المصرف ويشكلون المصادر الرئيسية للمخاطر. تتبع وحدات العمل ووظائف الدعم في مصرف عجمان عملية منهجية للتعامل مع المخاطر، وتطبق الضوابط الداخلية وغيرها من أساليب الاستجابة للمخاطر لمواجهة المخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية. وتقع على عاتق وحدات العمل ووظائف الدعم مسؤولية التعامل مع المخاطر باستمرار، وتدوين تقارير دورية عن المخاطر التي يواجهونها. تشمل وحدات العمل في مصرف عجمان الخدمات المصرفية وخدمة الأفراد والشركات، بينما تشمل وظائف الدعم أعمالاً كالاتئمان والتمويل والعمليات وتكنولوجيا المعلومات، وغيرها، وبصفتها خط الدفاع الأول، تضطلع هذه الوحدات بالمهام التالية:

- تتعاون مع خطوط الدفاع الأخرى، وتشارك المعلومات، وتنسق الجهود، وتؤكد على منهجية شاملة في إدارة المخاطر.
- تحدد وتقيم المخاطر المرتبطة بنشاطاتها التنفيذية بما في ذلك فهم الأخطار الممكنة، واحتمالية حدوثها، وتأثيرها المحتمل على أهداف المصرف.
- تطبق وتتفقد بالسياسات والإجراءات الرقابية الداخلية من أجل التقليل من المخاطر.
- تتفقد بالسياسات الداخلية والقوانين والأنظمة ذات الصلة، بما في ذلك مستوى قبول المخاطرة المتعلقة بنشاطاتها التنفيذية.
- عند حدوث أي خطر، تدعم خط الدفاع الثاني بالتحقيق في الحادثة، وتحليل أسباب المشكلة، واتخاذ التدابير التصحيحية لمنع حدوثها مرة أخرى.

تؤمن دائرة الامتثال في مصرف عجمان والتي يرأسها مدير الامتثال رقابة مستقلة على مدى امتثال المصرف بالقواعد والأنظمة والإرشادات المعمول بها. يقع على عاتق دائرة الامتثال أيضاً مهام تتعلق بمناهضة غسل الأموال، والتصدي لتمويل الإرهاب بما في ذلك فحص التعاملات المشبوهة، وتقييم إطار عمل مناهضة غسل الأموال والتصدي لتمويل الإرهاب، والتقارير المطلوب رفعها لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تقدّم إدارة الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف والتي يرأسها رئيس إدارة الرقابة الشرعية الداخلية الاستشارة المتعلقة بالعقود والوثائق والجوانب الأخرى المرتبطة بمنتجات وخدمات المصرف، بما فيها دليل المنتجات، والسياسات والإجراءات الداخلية.

خط الدفاع الثالث

يعمل خط الدفاع الثالث الذي يضم إدارتي التدقيق الشرعي والتدقيق الداخلي جنباً إلى جنب مع خطي الدفاع الأول والثاني من أجل تقوية الضوابط الداخلية وممارسات إدارة المخاطر في مختلف أقسام المصرف ما يؤدي إلى تعزيز المساءلة والشفافية والحوكمة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة مستقلة لعمليات إدارة المخاطر ونشاطات وحدات العمل ووظائف الدعم في مصرف عجمان. ومن خلال دوره كوظيفة مستقلة وحيادية، يوفر التدقيق الداخلي ضماناً للإدارة العليا ومجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر وعمليات الرقابة في المصرف.

تضطلع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بعمليات التدقيق الشرعي، وتشرف على امتثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية، وتضمن كفاية أطر الإجراءات الداخلية وحوكمة الشريعة. وفي سبيل ضمان الاستقلالية، ترفع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي نتائجها مباشرة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

خط الدفاع الثاني

يتضمن خط الدفاع الثاني في مصرف عجمان دائرة المخاطر في المصرف، وقسم الامتثال، وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية، كما يؤكد على أن الضوابط وعمليات إدارة المخاطر التي يطبقها خط الدفاع الأول معدة بشكل جيد.

تؤمن دائرة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر رقابة مستقلة على عملية إدارة المخاطر في المصرف. تتضمن المسؤوليات الأساسية لدائرة المخاطر وضع سياسات وإجراءات، وتطوير نماذج لتقييم المخاطر، وإدارة المخاطر بأسلوب متكامل في جميع أقسام المصرف. كما تؤدي دائرة المخاطر مهام تتعلق بتحديد المخاطر وتحليلها، وإجراء تحليلات للبيانات، ورفع التقارير حول الملاحظات/الرؤى.

التدقيق والرقابة الداخلية

يؤدي المجلس أيضاً دوراً حيوياً يتمثل في الإشراف على التقارير والنزاهة المالية المتعلقة بالإفصاحات المالية في مصرف عجمان. يضمن المجلس تكامل واستقلالية وظائف إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق وتوفرها، كما يضمن نظام شامل وفعال من الضوابط الداخلية. تساعد لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة المجلس في أداء مهامه فيما يخص ضمان بيئة ضوابط داخلية فعّالة، كما تصادق على خطة التدقيق الداخلي السنوية، وترصد مدى كفاءة التدقيق الداخلي والتدابير المتخذة لمعالجة أية ثغرات يتم تحديدها.

| المدققون الخارجيون | |
|---|--|
| أ.لمحة عامة عن مدقق مصرف عجمان | |
| التعريف بمدقق مصرف عجمان | ديلويت الإمارات تضم أكثر من 2,200 متخصص موزعين على خمسة مكاتب في أبوظبي ودبي والفجيرة ورأس الخيمة والشارقة. ديلويت هي شركة خدمات شاملة في الإمارات ولديها ممارسات متطورة تخدم صناعات متنوعة. |
| ب. بيان الرسوم والتكاليف الخاص بالتدقيق أو الخدمات المقدمة من المدقق الخارجي | |
| اسم مكتب المدقق | ديلويت آند توش الشرق الأوسط |
| اسم الشريك المدقق | جولي كساب |
| عدد السنوات التي عُيّن فيها مكتب التدقيق كمدقق خارجي للمصرف | سنة واحدة 1 |
| عدد السنوات التي عُيّن فيها الشريك المدقق لتدقيق حسابات المصرف | سنة واحدة 1 |
| رسومه التدقيق الكلية لعام 2024 (درهم إماراتي) | 770,000 درهم إماراتي |
| تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى التي يقدمها مدقق المصرف (إن وجدت) وفي ظل غياب خدمات أخرى | لا تنطبق |
| قيمة الرسوم والتكاليف الناتجة عن خدمات أخرى غير تدقيق البيانات المالية للعام 2024 (درهم إماراتي)، في حال وجودها، وفي حال عدم وجود رسوم أخرى | لا تنطبق |

| الرقابة الداخلية | |
|---|--|
| طريقة تعامل إدارة التدقيق الداخلي مع أية قضايا محددة ضمن المصرف (إن وجدت) | ترفع إدارة التدقيق الداخلي النتائج (إن وجدت) إلى الأقسام المختصة ضمن المصرف والإدارة العليا. ويتم إبلاغ لجنة التدقيق التابعة للمجلس بالمستجدات المتعلقة بالتدابير المتخذة لمعالجة نتائج التدقيق في الاجتماعات الربع سنوية. |
| عدد التقارير الصادرة عن دائرة الرقابة الداخلية التابعة لمجلس الإدارة في الشركة. | صدر 58 تقريراً خلال العام 2024 |

| الامتثال | |
|--|----------|
| تفاصيل الغرامات (إن وجدت) في عام 2024، وأسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب الوقوع فيها مرة أخرى في المستقبل. | لا تنطبق |

معلومات المجلس



لمحة عن المجلس

يهدف مجلس مصرف عجمان إلى رسم مسار العمل من أعلى مستوى إداري وتأسيس ثقافة حوكمة شركات فعالة وواضحة في جميع أقسام المصرف، إلى جانب التأكيد على أعلى المعايير وأفضل الممارسات في حوكمة الشركات، أخذين بعين الاعتبار جميع القوانين والأنظمة والشروط التنظيمية المعمول بها.

النظر في الترشيحات النسائية للمجلس

انتخاب أول عضوة في مجلس الإدارة – السيدة سارة الجرمن

يقدر المجلس أهمية التنوع الاجتماعي والعرقي والتنوع الاجتماعي، وأثره في رفع مستوى فعالية المجلس. يمكن أن يتحقق التنوع عند الأخذ بعين الاعتبار تعيين متنوع على مستوى المجلس والإدارة العليا.

تنتهي ولاية المجلس ومدتها ثلاث (3) سنوات في 2024، وتم إجراء انتخابات أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع العام السنوي للمساهمين الذي عقد في أبريل 2024. تم انتخاب السيدة سارة الجرمن عضواً في مجلس الإدارة، خلفاً للسيدة فيصل عقيل البستكي. ويفخر المصرف بالترحيب بالسيدة سارة الجرمن كأول امرأة تنضم إلى مجلس إدارته.

تتمتع السيدة سارة الجرمن بخبرة واسعة ومتنوعة، حيث تُعد من الرائدات الإماراتيات في قطاع الإعلام المرئي، حيث تمتد خبراتها القيادية عبر مجالات الإعلام والأعمال والتعاون الحكومي على المستويين الوطني والدولي.

يكون مجلس مصرف عجمان مخولاً بإجراء العمليات المصرفية وتحقيق أهدافها التي تمثل لأحكام الشريعة، لا يبطل أو يقيد سلطة وصلاحيات المجلس إلا أحكام القوانين المعمول بها، أو عقد تأسيس مصرف عجمان (AOA)، أو قرار تتخذه الجمعية العمومية للمصرف. يقع على عاتق المجلس المسؤولية الرئيسية في الحفاظ على مصلحة مصرف عجمان من خلال توجيه أعمال المصرف وشؤونها ومراقبتها.

يتحمل مجلس مصرف عجمان مسؤولية إقرار إطار عمل السياسة والتوجيهات الإستراتيجية العامة لمصرف عجمان. وتُستوفى هذه المسؤولية من خلال إشراف المجلس على إدارة مصرف عجمان، المسؤولية بدورها عن إنجاز الأعمال اليومية. يضع المجلس أيضاً معايير السلوك بما فيها النهج الأخلاقي والقيمي العام للمصرف، والامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها، والمعايير المحددة للممارسات المالية وتقاريرها، والمعايير النوعية للعمليات والخدمات، وغيرها من المعايير التي تعكس رؤى المجلس المتعلقة بإجراء الأعمال بما يحقق المصلحة العليا للمصرف.

يكفل المصرف أيضاً محافظة الإدارة على نظام من الرقابة الداخلية يوفر ضماناً لعمليات فعالة وكفئة، وتقارير مالية دقيقة وامتثالاً بالقوانين والنظم. ومن خلال تحمله لهذه المسؤولية، يحدد المجلس ما يناسب عمل المصرف



اختيار أعضاء المجلس

توضح المعايير التي تحكم عملية تحديد أعضاء مجلس مصرف عجمان واختيارهم وتعيينهم منظومة اختيار أعضاء الإدارة، حيث يجب أن يتمتع المرشحون الذين سيتم تعيينهم كأعضاء لمجلس الإدارة بمزايا المصداقية، والمعرفة، والاستحقاق، والإخلاص وكل ذلك بالانسجام مع الأنظمة المعمول بها.

تبدأ عملية تعيين أعضاء المجلس بتحديد المرشحين المحتملين، والذي يستدعيه شغور منصب ما في المجلس في أي وقت، أو الحاجة إلى تعيين عضو جديد للمجلس بسبب انتهاء ولاية المجلس أو تعيين خلف لأحد الأعضاء الحاليين الذين تحدد موعد تقاعدهم.

يجوز للجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس (BNCC)، تحديد/ترشيح المرشحين لعضوية المجلس، وهؤلاء بدورهم سيخضعون للتقييم بما يتماشى مع المعايير المناسبة والدقيقة وغيرها من الشروط التنظيمية المتعلقة بعضوية وتركيبية المجلس. وهكذا يُرشح للانتخابات من قبل الجمعية العمومية المرشحون المؤهلون الذين يحققون المعايير المناسبة والدقيقة وغيرها من الشروط التنظيمية التي يضعها المصرف.

يوصل مجلس الإدارة، من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس (BNCC)، متابعة توفر الخبرات اللازمة ضمن التشكيل الحالي للمجلس.



4. الترويج لمناخ يشجع التعلم والتطور من خلال كون المجلس مثل أعلى في هذا المجال لبقية الموظفين في المصرف.

تجري مراجعة سنوية للبرنامج التدريبي للتأكد من أن أعضاء المجلس يكتسبون ويحافظون ويطورون معلوماتهم ومهاراتهم المرتبطة بمسؤولياتهم. كما يخوض المجلس بانتظام مع الإدارة التنفيذية مواضيع تخصصية، عندما وكما تقتضي الحاجة لذلك.

يولي المجلس لبرنامج التدريب والتطوير الحالي الوقت والميزانية الكافية إضافة إلى مصادر أخرى، كما يستجلب خبرة خارجية، كما يتمتع المصرف بإمكانية الحصول على استشارة مهنية خارجية، ويحق له طلب الاستعانة برأي متخصص للمساعدة على القيام بمسؤولياته، بما فيها إجراء أو توجيه أي استقصاء له علاقة بقضايا المصرف.

يحمل البرنامج التدريبي السنوي لمجلس الإدارة اسم "برنامج تمكين"، وهو برنامج تدريبي شامل يغطي مواضيع متخصصة وفقاً للمناهج المعتمدة من المجلس، ويتم تنفيذها من خلال سلسلة من ورش العمل التدريبية على مدار العام.

حوكمة الشركات ودور مجلس الإدارة في التخطيط الاستراتيجي



الممارسات والإطار البيئي والاجتماعي والحوكمة



المشهد التنظيمي والتكنولوجي المتغير للبنوك



وبعد الانتهاء من منهج 2024، وافق مجلس الإدارة على منهج 2025.

برنامج تأهيل أعضاء مجلس الإدارة الجدد

يقدم مصرف عجمان برنامجاً تدريبياً مكثفاً وقوياً لجميع أعضاء مجلس الإدارة المعيّنين حديثاً، الذي صُمم ليناسب دورهم وخبراتهم ومجموعة مهاراتهم. يتضمن برنامج التعريف لقاءات مع أعضاء مجلس الإدارة الآخرين والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى توفير توجيهات شاملة ذات صلة بواجبات ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى المواضيع التالية:

- حوكمة المصرف وهيكله التنظيمي
- مدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء المجلس
- الأعمال والإستراتيجية
- إطار عمل سياسة المصرف
- إدارة المخاطر
- البيئة التنظيمية
- مواضيع أخرى ذات أهمية

في عام 2024، انضمت السيدة سارة الجرمن إلى مجلس الإدارة. ووفقاً لسياسة مصرف عجمان والمتطلبات التنظيمية، تم عقد جلسة تعريفية شاملة لها، شملت محاور متعددة. كما تم تزويدها بحقيبة تعريفية تحتوي على المواد الأساسية الخاصة بالتوجيه، بالإضافة إلى مدونة السلوك لأعضاء مجلس الإدارة.

برنامج تدريب أعضاء مجلس الإدارة - برنامج تمكين 2024

يقيم مصرف عجمان بشكل مستمر مدى خبرة وكفاءة أعضاء المجلس من خلال إجراء عملية تقييم عامة يتم تحديثها بشكل سنوي لكي يحرص على أن تبقى مهارات وخبرات أعضاء الإدارة ملائمة لاستراتيجية المصرف وبيئته العملية. عند اكتمال التقييم العام يتم وضع برنامج تدريبي يهدف إلى:

1. إرساء خطة واضحة لعملية تخطيط وتطبيق البرنامج التدريبي لمجلس الإدارة؛

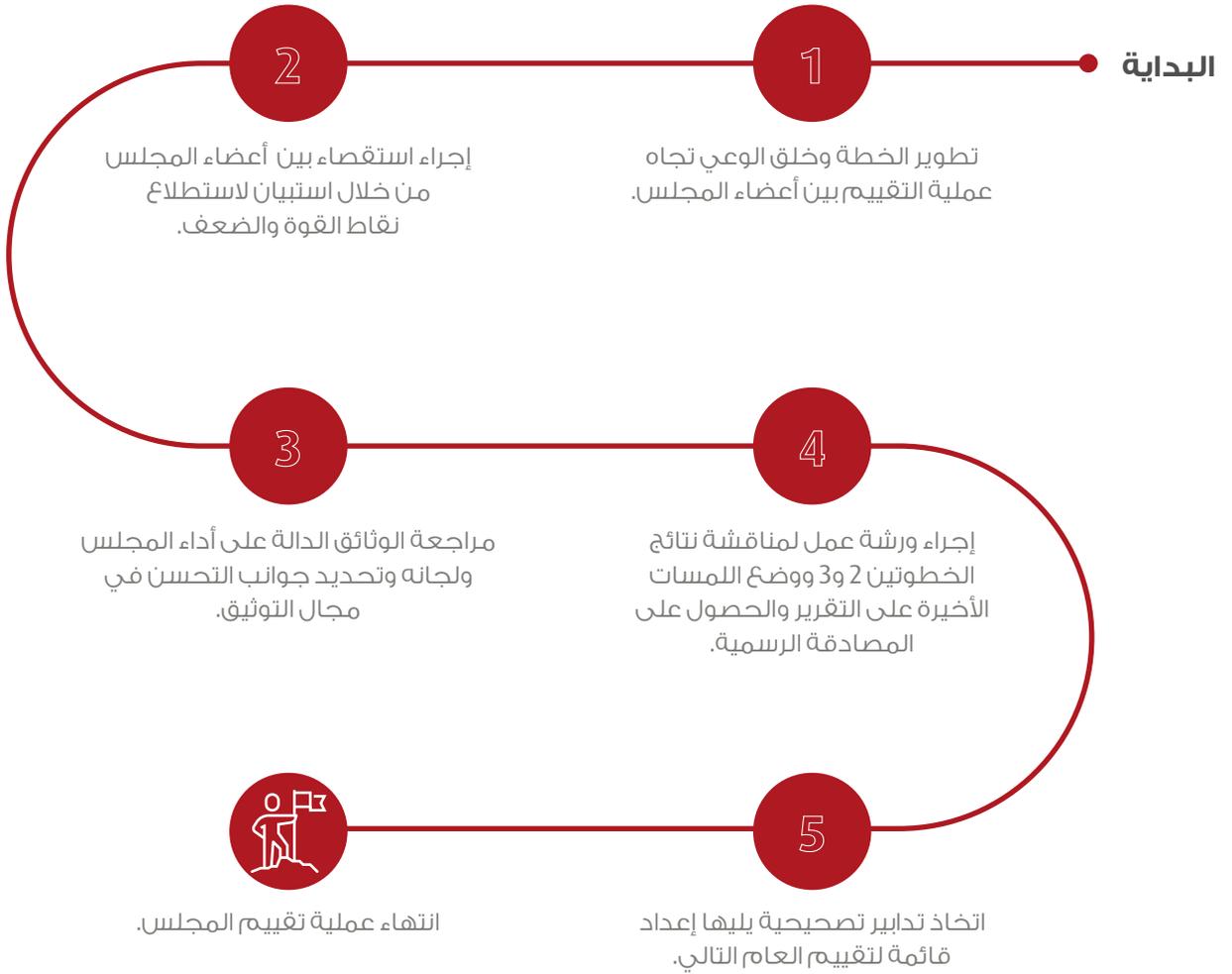
2. وتمكين أعضاء المجلس وتزويدهم بالمهارات والأساليب المطلوبة لأداء أدوارهم الصعبة بما يتوافق مع أفضل ممارسات حوكمة الشركات؛

3. وتشجيع ثقافة فهم أعمق للمتطلبات المهنية إلى جانب الوعي للبيئة المهنية والاقتصادية الاجتماعية والسياسية التي يعمل ضمنها المصرف؛

التقييم السنوي للمجلس

يُجري المجلس تقييمًا سنويًا دقيقًا لأداء المجلس ولجانه، وذلك بهدف تحديد الإنجازات ومجالات التحسين بشكل بناء. يتم إجراء التقييم بإشراف المجلس ككل إضافة إلى كل لجانته. ركّز التقييم على جوانب أساسية تعتبر مؤشرات هامة لفعالية عمل المجلس مثل هيكلية المجلس، وحجم وتركيبه، واجتماعات المجلس ومناقشاته، والعلاقة بين المجلس ولجانه، وإجراءات المجلس ووثائقه، والتخطيط الاستراتيجي للمجلس، وتدريب المجلس وتطويره، إضافة إلى إشراف المجلس على المخاطر والضوابط. لعام 2024، وافقت لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة على تعيين جهة خارجية لإجراء التقييم الذي يغطي الفترة من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024. وحينما تم نشر التقرير، كانت عملية التقييم قيد التنفيذ.

عملية التقييم الداخلي للمجلس



عند استكمال عملية تقييم المجلس للسنة المالية 2024، تُطبق التوصيات المنبثقة عن التقييم السنوي، يتبعها مراجعة التوصيات الذي يجري عند إجراء التقييم التالي للمجلس في 2025.

معاملات الأطراف ذات الصلة

يتبنى مصرف عجمان سياسة تتعلق بمعاملات الأطراف ذات الصلة، والتي تضع مبادئ إرشادية تمكّن من تحديد وإدارة النزاعات الواقعية والمحتملة المتعلقة بتعارض المصالح في مصرف عجمان، كما تضع هذه السياسة القواعد الأساسية والتي تكفل أن القرارات التي يتخذها المصرف والمرتبطة بمعاملات الأطراف ذات الصلة قد أبرمت لمصلحة مصرف عجمان، ومساهميته وعملائه.

يتوجب على أعضاء المجلس الإفصاح للمصرف عن جميع المصالح والعلاقات التي يمكن أو يُعتقد أنها تؤثر في قدرته/ها على أداء مهامه/ها كعضو في المجلس. وتُسجّل أي مصالح مصرح عنها في سجل المصالح التابع للمجلس، والمحفوظ لدى قسم المسؤولية المجتمعية والبيئية والحوكمة. وحيث يكون لعضو في المجلس مصلحة خاصة في أمر ما سيناقش من قبل المجلس، فإنه يصرح عنه في أقرب فرصة سواء كانت تلك المصلحة مذكورة مسبقاً في سجل المصالح أم لا. وتقدّم جميع المعاملات التي يكون فيها لأحد المديرين و/أو لطرف آخر ذي صلة مصالح محتملة أمام المجلس للمراجعة والمصادقة عليها. ولا يشارك أي مدير يكون طرفاً معنياً لا في المناقشات ولا في الإبداء بالأصوات على هذا الأمر.

خلال عام 2024، تمت المصادقة على جميع معاملات الأطراف ذات الصلة وأجريت جميعاً على مبدأ استقلالية الأطراف. لم يشارك المديرين الذين لديهم احتمالية تضارب في المصالح في النقاشات أو التوصيات ذات الصلة، وجرى تنفيذ هذه المعاملات كجزء من عمليات مصرف عجمان اليومية.

1. المعاملات

| السنة المالية 2023 | | | السنة المالية 2024 | | | |
|--------------------------------------|---|--|--------------------------------------|---|--|---|
| إجمالي المبلغ (بالآلاف درهم إماراتي) | المديرون والأطراف الأخرى ذات الصلة (بالآلاف درهم إماراتي) | المساهمون الرئيسيون (بالآلاف درهم إماراتي) | إجمالي المبلغ (بالآلاف درهم إماراتي) | المديرون والأطراف الأخرى ذات الصلة (بالآلاف درهم إماراتي) | المساهمون الرئيسيون (بالآلاف درهم إماراتي) | |
| 209,720 | 5,606 | 204,114 | 312,071 | 7,730 | 304,341 | حصة المودعين من الأرباح |
| 20,217 | 14,268 | 5,949 | 15,282 | 10,067 | 5,215 | الدخل من التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية |

خلال العام، لم يصادق المساهمون على (31 ديسمبر 2023؛ 2,5 مليون درهم إماراتي) بوصفها أتعاب المديرين في الاجتماع السنوي العام الذي عقد في 19 أبريل 2023 وتم تسجيلها في بيان الدخل.

2. الأرصدة

| السنة المالية 2022 | | | السنة المالية 2024 | | | |
|--------------------------------------|---|--|--------------------------------------|---|--|--------------------------------------|
| إجمالي المبلغ (بالآلاف درهم إماراتي) | المديرون والأطراف الأخرى ذات الصلة (بالآلاف درهم إماراتي) | المساهمون الرئيسيون (بالآلاف درهم إماراتي) | إجمالي المبلغ (بالآلاف درهم إماراتي) | المديرون والأطراف الأخرى ذات الصلة (بالآلاف درهم إماراتي) | المساهمون الرئيسيون (بالآلاف درهم إماراتي) | |
| 568,993 | 333,102 | 235,891 | 544,732 | 335,337 | 209,395 | التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية |
| 5,618,204 | 181,766 | 5,436,438 | 6,426,101 | 184,883 | 6,241,218 | ودائع العملاء |

3. مساهمات الأطراف ذات الصلة كأعضاء مجلس

لم تتم أية معاملات لأعضاء المجلس، وأزواجهم، وأولادهم في سندات المصرف خلال العام 2024.

اجتماعات المجلس



مجلس الإدارة

1. صلاحيات المجلس

- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على إطار عمل السياسات والتوجه الإستراتيجي العام لمصرف عجمان. وتُستوفى هذه المسؤولية من خلال إشراف المجلس على إدارة مصرف عجمان، المسؤولة بدورها عن إنجاز الأعمال اليومية.
- وضع معايير السلوك بما فيها النهج الأخلاقي والقيمي العام للمصرف، والامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها، ومعايير الممارسات والتقارير المالية، والمعايير النوعية للعمليات والخدمات، وغيرها من المعايير التي تعكس رؤى المجلس فيما يتعلق بأداء الأعمال بما يحقق المصلحة الفضلى للمصرف.
- يؤسس اتجاهات السياسة والغايات الجوهرية للمصرف.
- يشرف على إدارة أعمال وشؤون المصرف.
- التأكيد على تحديد المخاطر الرئيسية التي يواجهها المصرف وتقييمها وتقليلها، وعلى وجود أنظمة لمراقبة وإدارة هذه المخاطر بشكل فعال.
- يصادق ثم يراجع، سنوياً على الأقل، إستراتيجيات المصرف التنفيذية والسياسات والعمليات بما فيها التعافي من الكوارث، وخطط استمرارية الأعمال.
- يتحمل مسؤولية تعيين وتقييم أداء الرئيس التنفيذي.
- يؤمن القيادة والتوجيه اللازم للمصرف لتأسيس وإرساء مستوى عال من الأخلاق والنزاهة المؤسسية.

2. حضور المجلس

يناقش المجلس بانتظام المواضيع الأساسية المتعلقة بإدارة مصرف عجمان، مثل أداء الأعمال، والتخطيط طويل الأمد، والاستراتيجية، ومستوى قبول المخاطرة وإدارتها، والتخطيط للتعاقد الوظيفي، والموارد البشرية. نرجو الاطلاع على الجدول أدناه الموضح لاجتماعات المجلس التي عقدت في 2024:

| عدد القرارات التي تم إقرارها | أسماء الأعضاء الغائبين | عدد الحضور من المديرين بالوكالة | عدد الحضور | تاريخ الاجتماع |
|------------------------------|--|---------------------------------|------------|-----------------|
| 10 | علي المزروعى محمود خليل الهاشمي | لا يوجد | 7/5 | فبراير 14، 2024 |
| 9 | - | لا يوجد | 7/7 | مايو 09، 2024 |
| 12 | سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي سارة الجرمن | لا يوجد | 7/5 | يوليو 18، 2024 |
| 15 | محمود خليل الهاشمي | لا يوجد | 7/6 | أكتوبر 21، 2024 |
| 11 | - | لا يوجد | 7/7 | نوفمبر 26، 2024 |
| 5 | فيصل حسن كلداري | لا يوجد | 7/6 | ديسمبر 12، 2024 |

لجنة التدقيق التابعة للمجلس

1. صلاحيات اللجنة:

- توفير ممر مفتوح للتواصل بين المصرف، والمدققين الخارجيين، ومجلس الإدارة.
- مراجعة نطاق ومنهج التدقيق المقدم من المدقق الخارجي، بما فيه تنسيق جهود التدقيق مع التدقيق الداخلي.
- مراجعة مستوى أداء الخدمة التي يقدمها المدقق الخارجي والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين/إعادة تعيين أو تولي المدقق الخارجي لمهامه، بينما يقع القرار النهائي على عاتق الاجتماع السنوي العام. لا حاجة للحصول على عدم ممانعة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من أجل صرف أو تغيير المدققين الخارجيين.
- التأكيد على استقلالية واستمرار وفعالية وظيفته التدقيق الداخلي في المصرف.
- مراجعة خطة التدقيق الداخلي والمصادقة عليها، إضافة إلى جميع التغييرات الكبرى التي تطرأ عليها، ونطاقها، وميزانيتها، بحيث تضمن وظيفة التدقيق الداخلي أن خطة التدقيق قائمة على أسس تقييم قوية للمخاطر بما فيها المدخلات الواردة من الإدارة العليا والمجلس، وهي تُحدَّث كل عام على الأقل.
- التأكيد على أن مجال خطة التدقيق الداخلي يغطي ويتضمن تقييم فعالية وجودة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، ووظيفة الامتثال، ونظام الحوكمة، وكافة أنشطة المصرف بما فيها فروعها، وعناصر عملية قياس المخاطر مثل حدود المخاطرة والنماذج الداخلية.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي بما فيها استجابة ونتائج المتابعة التي تقوم بها الإدارة العليا، لضمان اتخاذ قرارات فعالة وسريعة للتعامل مع نتائج التدقيق.
- مراجعة تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي والمصادقة عليه والاتفاق على المكافآت السنوية وتسويات الرواتب.
- مراجعة البيانات المالية المدققة المرئية والسنوية مع الإدارة لضمان أن تكون هذه البيانات المالية معدة وفق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها.
- تقييم جدوى سياسات وممارسات وإفصاحات المحاسبة وفيما إذا كانت جودة التقارير المالية كافية.
- النظر في مدى نجاعة نظام المراقبة الداخلية في المصرف، بما فيه أمن التكنولوجيا ووضوابطها.
- فهم مجال مراجعة المدققين الداخليين والخارجيين للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالتقارير المالية، والحصول على تقارير بالنتائج والتوصيات المهمة، مترافقة باستجابة الإدارة.



3. عضوية اللجنة:

| منصب العضو | اسم الأعضاء | لجنة المجلس |
|---|--|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">رئيس اللجنةعضوعضو | <ul style="list-style-type: none">فيصل حسن كلداريمحمود خليل الهاشميعلي راشد المزروعى | لجنة التدقيق التابعة للمجلس |

* يُقر رئيس لجنة التدقيق التابعة للمجلس بمسؤوليته الموثقة في ميثاق اللجنة، ومراجعتها المستمرة لكفاءة اللجنة.

4. حضور اللجنة:

| ملاحظات إضافية | أسماء الأعضاء الغائبين | عدد الحضور | تاريخ الاجتماع |
|----------------|------------------------|------------|-----------------|
| - | - | 3/3 | فبراير 7، 2024 |
| - | - | 3/3 | فبراير 22، 2024 |
| - | - | 3/3 | مايو 1، 2024 |
| - | - | 3/3 | مايو 20، 2024 |
| - | - | 3/3 | 26 يونيو، 2024 |
| - | - | 3/3 | 17 يوليو، 2024 |
| - | - | 3/3 | 29 أغسطس، 2024 |
| - | - | 3/3 | 5 سبتمبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 18 أكتوبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 10 ديسمبر، 2024 |

تقرير لجنة التدقيق السنوي لمجلس الإدارة لعام 2024

القرارات الرئيسية والتوجيهات

كجزء من الميثاق المعتمد للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC)، اتخذت اللجنة دورًا إشرافيًا رئيسيًا خلال عام 2024 في تعزيز الحوكمة والرقابة المتعلقة بعمليات المصرف، وسياساته، وإجراءاته، وأنظمتها، والبيانات المالية للمصرف، بالتنسيق مع التدقيق الداخلي، والتدقيق الخارجي، والتدقيق الشرعي.

تتمثل مهام لجنة التدقيق في ما يلي:

- مراجعة البيانات المالية المدققة، والقضايا المهمة، ونطاق عمل المدققين الخارجيين.
- مراجعة مستوى أداء الخدمة التي يقدمها المدقق الخارجي والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين/إعادة تعيين المدقق الخارجي أو توليه لمهامه.
- ضمان تقييم استقلالية وفعالية المدققين الخارجيين.
- التأكيد على استقلالية وفعالية وظيفة التدقيق الداخلي في المصرف.
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي، والإستراتيجية، ودليل التدقيق، وهيكـل التنظيم، والتوظيف، والميزانية الخاصة بوظيفة التدقيق الداخلي.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي بما فيها استجابة ونتائج المتابعة، لضمان اتخاذ قرارات فعالة وسريعة للتعامل مع نتائج التدقيق.
- مراجعة تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي والاتفاق على المكافآت السنوية وتسويات الرواتب.
- مراجعة خطة التدقيق الشرعي الداخلي وتقاريرها.
- عقد اجتماعات دورية مع رئيس وحدة التدقيق الشرعي الداخلي.

خلال عام 2024، أصدرت لجنة التدقيق التابعة للمجلس العديد من القرارات والتوجيهات إلى الأطراف المعنية على النحو التالي:

القرارات والتوجيهات المتعلقة بالتدقيق الخارجي

- التوصية بالموافقة على البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2023 مع البيانات المالية المرحلية للربع الأول، الثاني، الثالث والرابع من عام 2024.
- التوصية بتعيين شركة ديلويت كمدقق خارجي لمراجعة وتدقيق البيانات المالية للمصرف لعام 2024 (الربع الثاني، الثالث والرابع من 2024 والربع الأول من 2025) مع تقديم الخدمات ذات الصلة بمبلغ 770,000 درهم إماراتي بدون ضريبة القيمة المضافة وتدقيق الشركات التابعة.
- التوصية بالموافقة على السياسة المحاسبية المعدلة والإفصاح المتعلق بالعمر الإنتاجي للأصول الثابتة.



القرارات والتوجيهات المتعلقة بالإدارة التنفيذية

- التخفيف من جميع المخاطر المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الكبيرة وتعزيز وظيفة الائتمان والسياسة المتعلقة بها.
- خفض المخاطر المرتبطة بالاستثمارات العقارية.
- تحديد العناصر المؤجلة للأوراق المالية الحرجة وإعادة تقييم صلاحيات التفويض (DOA) الحالية المتعلقة بالائتمان المؤسسي والاستهلاكي لتعزيز الرقابة وتقليل المخاطر ذات الصلة.
- الامتثال لصلاحيات التفويض (DOA) المعتمدة.
- إعادة تقييم تصنيف العملاء والمخصصات بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE).
- معالجة جميع شكاوى العملاء ضمن الأوقات المستهدفة المعتمدة دون تأخير، وفحاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- إجراء المراجعة السنوية لجميع الحدود الائتمانية والتسهيلات المنتهية.
- تطوير نظام إدارة الموارد البشرية.
- تعزيز الرقابة على تسوية الأصول الثابتة.
- تعزيز الرقابة على عملية العناية الواجبة للعملاء وتصنيف المخاطر وجودة البيانات.
- تحسين الرقابة على وظيفة الامتثال بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات.
- تطوير الرقابة على تطبيقات تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات.
- إغلاق جميع الملاحظات المتعلقة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفحاً للتاريخ المستهدف المتفق عليه.
- معالجة جميع الملاحظات المتأخرة من التدقيق الداخلي، المتعلقة بشكل رئيسي بالخدمات المصرفية للمؤسسات، والموارد البشرية، والخدمات المصرفية للأفراد، والامتثال، بهدف الوصول إلى عدم وجود ملاحظات متأخرة.
- تعزيز الوقت المستغرق لتقديم الخدمات (TAT) لجميع خدمات المصرف المقدمة للعملاء وعرض أو تقديم تقرير دوري في هذا الصدد لمجلس الإدارة.
- إعادة تقييم الرقابة على عملية التحقق من التوقيع، وخاصة على العناصر الأمنية مثل القروض واتفاقيات التمويل لمزيد من التحسين والسيطرة الأفضل.

القرارات والتوجيهات المتعلقة بالتدقيق الشرعي

- مراجعة خطة التدقيق الشرعي الداخلي لعام 2024.
- توجيه الإدارة التنفيذية لمعالجة جميع الملاحظات التي تم الإبلاغ عنها في التدقيق الشرعي الداخلي.
- توجيه الإدارة التنفيذية لمعالجة جميع الملاحظات المتعلقة بالتدقيق الشرعي من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

القرارات والتوجيهات المتعلقة بالتدقيق الداخلي

- مراجعة خطة التدقيق المعتمدة على المخاطر لعام 2024 واعتمادها.
- تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي لعام 2023.
- مراجعة واعتماد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لرئيس التدقيق الداخلي لعام 2024.
- مراجعة خطة التدقيق المعتمدة على المخاطر للسنوات الثلاث القادمة (2025-2027) واعتمادها.
- لتجنب أي تأثير على تقدم خطة التدقيق وإنجازها، وجهت لجنة التدقيق التابعة للمجلس (BAC) إلى الحد من دور إدارة التدقيق الداخلي (IAD) في الاستشارات والخدمات المتعلقة بالمهام الخاصة والتكليفات من الإدارة التنفيذية.

لجنة الامتثال التابعة للمجلس

1. صلاحيات اللجنة:

- ضمان وجود منظومة الامتثال المناسبة وفعالية عملها.
- التقيد بالإجراءات والسياسات الداخلية، والشروط واللوائح التنظيمية المحلية، بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية.
- إجراء تقييم مستمر لوظيفة الامتثال في مصرف عجمان.
- مراجعة امتثال مصرف عجمان لشروط الامتثال التنظيمية وكذلك المتعلقة بالجرائم المالية. وتحديد وقياس ورصد ومراقبة مخاطر الأعمال الرئيسية المتعلقة بالجرائم المالية والأخطار التنظيمية.
- النظر في نتائج أية تقارير مراجعة/ فحص داخلية أو خارجية (متعلقة بالجرائم المالية) معدة من قبل قسم الامتثال، أو التدقيق الداخلي أو أية هيئة خارجية.
- تراجع اللجنة جميع الأمور المتعلقة بوظيفة الامتثال، والجوانب التي تشكل خطراً ممكناً أو تهديداً لامتثال مصرف عجمان بالشروط التنظيمية، كما تعمل على تقييم الشؤون المتعلقة بالامتثال، علاوةً على وضع خطة عمل فورية لضمان تطبيق الضوابط والتخفيف من تلك الأخطار.

2. عضوية اللجنة:

| لجنة المجلس | اسم الأعضاء | منصب العضو |
|------------------------------|--|---|
| لجنة الامتثال التابعة للمجلس | <ul style="list-style-type: none">• محمود خليل أحمد السيد الهاشمي• عبد الله محمد حسن الحوسني• السيدة سارة أحمد عبد الرحمن الجرمن | <ul style="list-style-type: none">• رئيس اللجنة• عضو• عضو |

* يُقر رئيس لجنة الامتثال التابعة للمجلس بمسؤوليته الموثقة في ميثاق اللجنة، ومراجعتها المستمرة لكفاءة اللجنة.

| تاريخ الاجتماع | عدد الحضور | أسماء الأعضاء الغائبين | ملاحظات إضافية |
|-----------------|------------|------------------------|----------------|
| 21 مارس، 2024 | 3/3 | - | - |
| 2 يوليو، 2024 | 3/3 | - | - |
| 17 أكتوبر، 2024 | 3/3 | - | - |
| 18 ديسمبر، 2024 | 3/3 | - | - |



اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس

1. صلاحيات اللجنة:

- تساعد المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته، وخاصة في المهام التي يفوضها المجلس في الأوقات الحرجة، باستثناء الأمور التي يكون للمجلس فقط التعامل معها؛
- تطوير وتطبيق الاستراتيجية العامة للمصرف وخطة العمل والأهداف؛
- الإشراف على تطبيق إطار عمل الحوكمة في المصرف، ومراجعتها بشكل دوري لضمان بقائها مناسبة في ضوء التغييرات المهمة التي تطرأ على حجم المصرف، ودرجة تعقيده، وإستراتيجية العمل، والأسواق، والشروط التنظيمية؛
- الموافقة على طلبات القروض والائتمان التي يقدمها عملاء المصرف، بما يتوافق مع دليل تفويض الصلاحيات في المصرف (DOA)، وبما يتماشى مع القواعد والنظم اللازمة لمنح القروض والائتمان؛
- رصد واستلام تقارير تنفيذ وإنهاء المشاريع/ التوسعات الكبرى للمصرف؛
- رصد أداء المصرف، وطلب إيضاحات في حال حدوث أي انحراف أو ابتعاد عن الخطط الموافق عليها، والميزانيات، والتوقعات؛
- يقدم توصياته للمجلس بخصوص ما إذا كانت المشاريع المشتركة (JV) وعمليات الاندماج والاستحواذ (M&A) تتماشى مع الخطط الاستراتيجية؛
- مساعدة لجنة التدقيق التابعة للمجلس (BAC) ولجنة المخاطر التابعة للمجلس بأنشطتهما، وأمورهما، والتوصيات ذات الصلة، عندما تقتضي الحاجة؛
- استلام تقارير الإدارة بانتظام من خلال الرئيس التنفيذي و/ أو اللجان الإدارية والتي تدور حول أداء المصرف المالي والتشغيلي، وتقييمها قبل تقديمها إلى المجلس أو الموافقة عليها بحسب دليل تفويض الصلاحيات في مصرف عجمان؛
- مراجعة السياسات بشكل منتظم وكذلك التغييرات التي تجري على السياسات الحالية والتغييرات الموصى بها عند الضرورة؛
- المصادقة على نفقات رأس المال السنوية والتصرف بأصول رأس المال بحسب نظام تفويض الصلاحيات الداخلي للمصرف.

2. عضوية اللجنة:

| لجنة المجلس | اسم الأعضاء | منصب العضو |
|---------------------------------|--|---|
| اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس | <ul style="list-style-type: none">• سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي• عبد الله محمد الحوسني• فيصل حسن كلداري | <ul style="list-style-type: none">• رئيس اللجنة• عضو• عضو |

* يُعز رئيس اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس بمسؤوليته الموثقة في ميثاق اللجنة، ومراجعتها المستمرة لكفاءة اللجنة.

3. حضور اللجنة:

| ملاحظات إضافية | أسماء الأعضاء الغائبين | عدد الحضور | تاريخ الاجتماع |
|----------------|--------------------------------|------------|-----------------|
| - | - | 3/3 | 26 يناير، 2024 |
| - | - | 3/3 | 23 فبراير، 2024 |
| - | السيد فيصل كلداري | 3/2 | 8 مارس، 2024 |
| - | - | 3/3 | 28 مارس، 2024 |
| - | - | 3/3 | 17 مايو، 2024 |
| - | سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي | 3/2 | 31 مايو، 2024 |
| - | السيد فيصل كلداري | 3/2 | 14 يونيو، 2024 |
| - | - | 3/3 | 12 يوليو، 2024 |
| - | - | 3/3 | 21 أغسطس، 2024 |
| - | - | 3/3 | 6 سبتمبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 20 سبتمبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 4 أكتوبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 18 أكتوبر، 2024 |
| - | السيد فيصل كلداري | 3/2 | 1 نوفمبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 15 نوفمبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 12 نوفمبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 6 ديسمبر، 2024 |
| - | - | 3/3 | 13 ديسمبر، 2024 |



لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس

1. صلاحيات اللجنة:

- وضع إجراءات المتعلقة بتزكية واختيار المرشحين لمناصب مديريين تنفيذيين وغير تنفيذيين ومستقلين في المجلس.
- تساعد على ضمان تحلي أعضاء المجلس وأعضاء اللجان بالمهارات اللازمة والتجارب والخبرات المناسبة بما يمكنهم من الاضطلاع بمسؤولياتهم الإدارية.
- التحقق من استمرار استقلالية أعضاء المجلس المستقلين.
- ضمان اعتماد سياسات المكافآت والأتعاب العادلة للمجلس والإدارة، بما يتوافق مع قواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والقوانين واللوائح المعمول بها، المصممة لتلبية حاجات المصرف ودعم الأداء الفردي والمؤسسي.
- مراجعة وتقييم أداء الرئيس التنفيذي والتقييم السنوي لأداء المجلس ولجانه والإدارة العليا.
- التوصية/ الإشراف على عملية صياغة وتطبيق الخطة المتعلقة بالتعاقب الوظيفي لأعضاء المجلس والإدارة العليا.
- الإشراف على وظائف ونشاطات إدارة الموارد البشرية.
- مراجعة سياسات الموارد البشرية.
- تراجع وتصادق وتشرف على تطبيق منظومة التعويضات العامة، وتشدد على مواءمتها لمصالح المصرف طويلة الأمد والاستدامة والأمان المالي.

2. عضوية اللجنة:

| لجنة المجلس | اسم الأعضاء | منصب العضو |
|---|--|---|
| لجنة المكافآت والترشيحات التابعة للمجلس | <ul style="list-style-type: none">• سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي• فيصل حسن كلداري• علي راشد المزروعي | <ul style="list-style-type: none">• رئيس اللجنة• عضو• عضو |

* يُقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس بمسؤوليته الموثقة في ميثاق اللجنة، ومراجعتها المستمرة لكفاءة اللجنة.

3. حضور اللجنة:

| تاريخ الاجتماع | 3/3 | أسماء الأعضاء الغائبين | أسماء الأعضاء الحاضرين |
|-----------------|-----|------------------------|------------------------|
| 4 أبريل، 2024 | 3/3 | - | - |
| 24 مايو، 2024 | 3/3 | - | - |
| 28 يونيو، 2024 | 3/3 | - | - |
| 29 نوفمبر، 2024 | 3/3 | - | - |

لجنة المخاطر التابعة للمجلس

1. صلاحيات اللجنة:

- التأكيد على إدارة المصرف للمخاطر طبقاً لمنظومة إدارة المخاطر فيه، بما يتضمن حدود جميع فئات المخاطر ذات الصلة ومواطني الخطر، من خلال السياسات والإجراءات والعمليات، وعن طريق تأمين رقابة إدارية و توجيه إستراتيجي.
- التأكيد على حيافة المصرف لوظيفة إدارة المخاطر المزودة بما يكفي من الموارد ويرأسها رئيس إدارة المخاطر. تكون هذه الوظيفة مستقلة عن الإدارة وعمليات اتخاذ القرارات في وظائف تقدير المخاطر في المصرف، وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- التأكيد على نشر ثقافة الوعي للمخاطر في جميع أقسام المصرف من خلال لجنة المخاطر الإدارية المعنية بذلك، بالإضافة إلى وظيفة إدارة المخاطر.
- التحقق من إبتعاد موظفي إدارة المخاطر عن النشاطات التي يمكن أن تعرض المصرف للخطر.
- مراجعة التوصيات ومناقشتها وتقديمها للإدارة بخصوص ممارسات إدارة المخاطر وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالإستراتيجيات التي تتبناها الإدارة.

2. عضوية اللجنة:

| لجنة المجلس | اسم الأعضاء | منصب العضو |
|--------------|--|---|
| لجنة المخاطر | <ul style="list-style-type: none">• عبد الله محمد الحوسني• محمود خليل الهاشمي• فيصل حسن كلداري | <ul style="list-style-type: none">• رئيس اللجنة• عضو• عضو |

* يقر رئيس لجنة المخاطر التابعة للمجلس بمسؤوليته الموثقة في ميثاق اللجنة، ومراجعتها المستمرة لكفاءة اللجنة.

3. حضور اللجنة:

| تاريخ الاجتماع | عدد الحضور | أسماء الأعضاء الغائبين | ملاحظات إضافية |
|-----------------|------------|------------------------|----------------|
| 6 مارس، 2024 | 3/3 | - | - |
| مايو 14، 2024 | 3/3 | - | - |
| 24 يونيو، 2024 | 3/3 | - | - |
| 25 سبتمبر، 2024 | 3/3 | - | - |
| 4 ديسمبر، 2024 | 3/3 | - | - |

المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة

الاسم: بدر الدين الطاهر المقدم

تاريخ التعيين: أكتوبر 2008

البريد الإلكتروني: belmogadam@ajmanbank.ae

القرارات الخاصة المقدمة للجمعية العامة في

عام 2024: لا توجد قرارات خاصة

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية



لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

1. صلاحيات اللجنة:

- الاضطلاع بشكل مستقل بمهام الإشراف الشرعي على جميع المشاريع، والنشاطات، والمنتجات، والخدمات، والعقود، والوثائق وموثائق الأعمال في المؤسسة؛ وسياسات المؤسسة، ومعايير المحاسبة فيها، وعملياتها ونشاطاتها بشكل عام، وعقد التأسيس، والميثاق، والبيانات المالية، وتوزيع النفقات والتكاليف، وتوزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين ("نشاطات المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية في هذا الخصوص.
- تحديد المعايير الشرعية الضرورية لنشاطات المؤسسة، وامتثال المؤسسة للشريعة الإسلامية ضمن منظومة من القواعد والأسس والمعايير الموضوعية من قبل الهيئة العليا الشرعية ("HAS") للتحقق من مدى امتثال المؤسسة للشريعة الإسلامية.

| التنفيذية | اسم الأعضاء | منصب العضو |
|-------------------------------|---|---|
| لجنة الرقابة الشرعية الداخلية | <ul style="list-style-type: none">• الأستاذ الدكتور جاسم علي الشامسي• الدكتور إبراهيم علي المنصوري• الدكتور ياسر حسن علي شهاب الحوسني | <ul style="list-style-type: none">• رئيس اللجنة والعضو التنفيذي• عضو• عضو |

الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم الشامسي

شغل الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم ناصر الشامسي منصب عميد كلية الشريعة والقانون (المسماة لاحقاً كلية القانون) بين عامي 2006 و2013 في جامعة الإمارات العربية المتحدة. حاز على شهادة الدكتوراه في الفقه المقارن "نظرية التعرض والاستحقاق بين الشريعة والقانون". بدأ التعليم في عام 1990 وحاز على مرتبة أستاذ في العام 2001، وهو عضو في الهيئة العليا الشرعية في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي منذ تأسيسها، ورئيس مجلس الأمناء في المركز الدولي للصلح والتحكيم منذ عام 2017. يشغل الأستاذ الدكتور جاسم منصب رئيس وعضو في العديد من اللجان الشرعية في مؤسسات مالية إسلامية في الإمارات العربية المتحدة. عمل مستشاراً لجامعة الإمارات العربية المتحدة لعدة سنوات، وشغل عدة مناصب في الجامعة وكلية الحقوق والشريعة. عمل عضواً في لجنة "جائزة وزير الداخلية للبحث العلمي" في الدولة منذ 2011، وعمل مستشاراً لاتحاد غرف التجارة والصناعة، كما شارك في تطوير وتعديل بعض القوانين في الإمارات العربية المتحدة. فاز بعدة جوائز داخل وخارج الدولة ومنها: جائزة شومان للباحثين العرب في الأردن عام 1996، وجائزة مقدمة من الغرفة الإسلامية العالمية لإنجازاته في مجال النظام والقوانين، وجائزة العويس للابتكار العلمي عام 1994، كما تلقى شهادة تقدير من سمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة، "الشخصية الاتحادية في الدولة لعام 2012". يعمل كمحكم ومحام ويمثل أمام مختلف درجات المحاكم. كتب عدداً من الكتب المتخصصة مثل: "ضمان التعرض والاستحقاق" و"عقد البيع: مقارنة الفقه الإسلامي والقانون"، و"نظرية الحق: مقارنة الفقه الإسلامي والقانون"، و"نظرية القانون". لدى الأستاذ الدكتور جاسم العديد من الأوراق البحثية المنشورة في مجلات لجامعات مرموقة، كما شارك بأبحاث علمية في العديد من المؤتمرات العلمية محلياً وعالمياً.

الدكتور إبراهيم علي المنصوري

الدكتور إبراهيم علي عبد الله المنصوري باحث إسلامي يتمتع بخبرة تتجاوز 25 عامًا، كما أنه حاصل. شهادة الماجستير والدكتوراه في المصارف الإسلامية والاقتصاد. شغل منصب مدير مركز الشارقة للاقتصاد الإسلامي في الجامعة القاسمية بين عامي 2013 و2023. وهو عضو هيئة تدريسية في كلية الدراسات الشرعية والإسلامية في الجامعة القاسمية. يشغل الدكتور إبراهيم حالياً منصب عضو في لجنة الرقابة الشرعية في بنك دبي الإسلامي، ومصرف الهلال، ومصرف الشارقة الإسلامي، ومصرف ستاندرد تشارترد وغيرهم. وهو مؤلف للعديد من الأبحاث والدراسات حول القضايا المعاصرة المتعلقة بالمصارف الإسلامية والقضايا الشرعية الأخرى.

الدكتور ياسر حسن علي شهاب الحوسني

الدكتور ياسر الحوسني هو عالم شرعي حاصل على درجة الدكتوراه في الشريعة الإسلامية. ويشغل حالياً منصب مدير مركز الشريعة للاقتصاد الإسلامي في جامعة القاسمية. بالإضافة إلى ذلك، يعمل أستاذاً مساعداً في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية، قسم الفقه في جامعة القاسمية. وهو خبيب في الهيئة العامة للشؤون الإسلامية والأوقاف، ومدقق ومُستشار شرعي معتمد من الهيئة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). وقد أجرى الكثير من الأبحاث العلمية، ويُجري حالياً بحثاً في فقه المعاملات الإسلامية والقضايا الفقهية المعاصرة.

3. الواجبات التي تضطلع بها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال السنة المالية

أشرفت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية على أنشطة المؤسسة من خلال مراجعة تلك النشاطات ومراقبتها عن طريق قسم أو إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي بما ينسجم مع صلاحيات ومسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وعملاً بالشروط التنظيمية في هذا الخصوص. عقدت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ستة (6) اجتماعات خلال العام، وقد تضمنت نشاطاته ما يلي:

- عقد (7) اجتماعات خلال العام.
- إصدار الفتاوى والقرارات والآراء في القضايا المقدمة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية فيما يتعلق بنشاطات المؤسسة.
- رصد مستوى الامتثال للسياسات، والإجراءات، ومعايير المحاسبة، وبنى المنتجات، والعقود، والتوثيق، وموثيق الأعمال، وغيرها من الوثائق التي تقدمها المؤسسة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية من أجل المصادقة عليها.
- التحقق من مستوى الامتثال في توزيع النفقات والتكاليف، وتوزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، وبين أصحاب حسابات الاستثمار وفق معايير وضعتها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- الإشراف من خلال قسم أو إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي على نشاطات المؤسسة بما فيها الإشراف على المعاملات المنجزة والتدابير المتبناة على أساس عينات مختارة من المعاملات المنجزة، ومراجعة تقارير مقدمة في هذا الخصوص.
- تقديم التوجيه والإرشاد للأطراف ذات الصلة في المؤسسة – لتصحيح (حيثما كان ممكناً) الحوادث المذكورة في التقارير التي أعدها قسم أو إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار حلول لتتبع الإيرادات الناتجة عن المعاملات التي رُصد فيها عدم امتثال، وذلك لتوجه هذه الإيرادات نحو الأعمال الخيرية.
- الموافقة على تدابير تصحيحية ووقائية متعلقة بحوادث محددة لمنع تكرارها في المستقبل.
- تحديد مقدار الزكاة الواجبة عن كل سهم في المؤسسة.
- التواصل مع المجلس ولجانه الفرعية، والإدارة العليا للمؤسسة (كما تدعو الحاجة) فيما يتعلق بامتثال المؤسسة لأحكام الشريعة الإسلامية.

سعت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للحصول على كل المعلومات والتفسيرات التي تعتبر ضرورية من أجل الوصول إلى درجة معقولة من اليقين بأن المؤسسة ممثلة لأحكام الشريعة الإسلامية.

4. المساهمات الخيرية

وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية ("ISSC") لا يُسمح لمصرف عجمان كسب أي دخل من النشاطات/المعاملات غير الممثلة للشريعة، وعليه أن يحدد فيما إذا كان هناك أي دخل غير ممثل للشريعة مكتسب من مثل هذه النشاطات/المعاملات. يُنحى كل الدخل غير الممثل للشريعة في حساب خيري منفصل ليتم التخلص منه من قبل مصرف عجمان تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

في العام 2024، صادقت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بموجب توصيات لجنة التوزيع الخيرية ("CDC") على مبلغ 1,555,486,69 درهم إماراتي ليتم إنفاقه على الأعمال الخيرية التي تغطي النواحي التالية:

- العلاج الطبي،
- التعليم (الرسوم الدراسية)،
- وإيجارات ملجأ عجمان (ملاذ) – بيوت حماية النساء والأطفال،
- حملة الإفراج عن السجناء لدى شرطة عجمان
- مساعدة الأشخاص المحتاجين، و
- جوانب أخرى

الأتعاب



أتعاب أعضاء المجلس

تتألف أتعاب أعضاء المجلس من دفعة ثابتة تتناسب مع عضوية اللجان ورسوم الحضور، وقد بلغت هذه الأتعاب للعام 2024 كما يلي في الجدول أدناه.

| المبلغ المستلم بما يشمل ضريبة القيمة المضافة | عدد الاجتماعات التي تم حضورها | تاريخ الاجتماع |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 295,000 | 27 | عبد الله محمد حسن محمد الحوسني |
| 205,000 | 19 | محمود خليل أحمد السيد الهاشمي |
| 340,000 | 29 | فيصل حسن إبراهيم كلداري |
| 140,000 | 14 | علي راشد حميد المزروعي |
| 70,000 | 7 | سارة أحمد الجرمن |

- لم يتقاضى سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي (رئيس مجلس الإدارة) وسمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي (نائب رئيس مجلس الإدارة) أي أتعاب.
- تلقى فيصل عقيل محمد نور البستكي أتعاباً قدرها 25,000 درهم خلال عام 2024، تلا ذلك انتخاب سارة أحمد الجرمان لعضوية مجلس الإدارة في أبريل من العام نفسه.

أتعاب الإدارة التنفيذية

يدرك مصرف عجمان أن موظفيه يشكلون رصيذاً قيماً، وهو ملتزم بأن يحافظ على نظام عادل وتنافسي للأجور يدعم أهداف المصرف الإستراتيجية، ويتمشى مع الشروط التنظيمية، ويجذب ويحافظ على المواهب ذات الجودة العالية. وإن سياسة الأتعاب في مصرف عجمان قائمة على أسس الشفافية، والإنصاف، والأداء، وتهدف إلى التأكيد على أن الممارسات المتعلقة بالأتعاب منسجمة مع منظومة إدارة المخاطر في المصرف، وتتماشى مع أفضل الممارسات في هذا المجال. وتوضح هذه السياسة أسس وإطار عمل الأتعاب، وعملية المراجعة والتعديل، والامتثال بالشروط القانونية والتنظيمية.

يصادق مجلس الإدارة ويشرف على سياسة الأتعاب في مصرف عجمان، بدعم من لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس (BNCC) وأصحاب المصلحة الآخرين، وهي تخضع للمراجعة والتعديل لضمان كفاءتها وامتثالها المستمر للشروط القانونية والتنظيمية.

تعويضات كوادر الإدارة الرئيسية

| السنة المالية 2023 (بالألف درهم إماراتي) | السنة المالية 2024 (بالألف درهم إماراتي) | |
|--|--|--------------------------------|
| 8,663 | 9,780 | مزایا التوظيف على المدى القصير |
| 514 | 339 | استحقاقات نهاية الخدمة |
| 9,177 | 10,119 | الإجمالي |

اللجان الإدارية



اللجان الإدارية في مصرف عجمان

التمكين والشفافية من خلال لجان إدارية متبدلة

يضمن دور اللجان الإدارية في مساعدة الرئيس التنفيذي على الاضطلاع بمسؤولياته اليومية اللازمة لإدارة المصرف، وهي تمثل أعلى مستوى للإشراف واتخاذ القرارات بعد المجلس ولجانه. توفر هذه اللجان منتديات لاكتساب الخبرة ومواجهة التحديات واتخاذ القرارات ضمن الصلاحيات الممنوحة من قبل دليل تفويض الصلاحيات في المصرف (DOA).

تعمل اللجان كجهات ضبط وتوازن يومية لضمان تنوع السلطات والصلاحيات ضمن المصرف بالشكل الصحيح لضمان عملية صنع قرار قوية

التمكين والشفافية من خلال لجان إدارية متبدلة

تعمل اللجان كجهات ضبط وتوازن يومية لضمان تنوع السلطات والصلاحيات ضمن المصرف بالشكل الصحيح لضمان عملية صنع قرار قوية

اللجنة التنفيذية (EXCO)

تؤمن اللجنة التنفيذية منبراً لمناقشة القرارات حول جميع قضايا المصرف، بما فيها استراتيجية المصرف، وحوكمتها، وميزانياته، وغيرها

اللجنة التنفيذية للامتثال (ECC)

تشرف لجنة الامتثال التنفيذية وتدعم التعامل الفعال والكفاء مع الجرائم المالية والامتثال التنظيمي، بما فيها مكافحة تبييض الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب، وإدارة مخاطر العقوبات، وغيرها.

اللجنة التأديبية (DC)

اللجنة التأديبية هي اللجنة المسؤولة عن تقييم ومراقبة الحالات الداخلية التي تتطلب إجراءات تأديبية من قبل المصرف.

اللجنة التنفيذية للائتمان (CEC)

ترصد لجنة تنفيذ الائتمان نمو أعمال المصرف الموجهة للمؤسسات، وتأخذ بالتعاون مع غيرها قرارات سريعة، وناجعة، وفعالة فيما يتعلق بالائتمان الأساسي، والخزينة وعروض الاستثمار وإدارة المخاطر الحالية.

لجنة الأصول والخصوم (ALCO)

ترصد وتضع لجنة الأصول والخصوم القيود والإرشادات التي تُنفذ ضمن أطرها استراتيجية مكافحة غسل الأموال وفقاً للحدود التي وضعها مجلس الإدارة.

لجنة الموارد البشرية (HRC)

تساعد لجنة الموارد البشرية اللجنة التنفيذية والمجلس على تطبيق مبادرات موارد بشرية استراتيجية وعملية. وهي تؤمن المنبر لمناقشة والموافقة على إجراءات ومبادرات الموارد البشرية.

اللجنة التنفيذية للمخاطر (ERC)

تشرف وترصد لجنة المخاطر التنفيذية مستوى قبول المخاطر الموافق عليه وإطار عمل مخاطر المشاريع. تُحدد وتطور وترصد بشكل دوري معايير قبول المخاطر في المصرف إلى جانب المنهجية المتعلقة بها ومؤشراتها وتسهلاتها.

لجنة تسير تكنولوجيا المعلومات (ITSC)

توصي وتشرف على قضايا/مشاريع استراتيجية تتعلق بتكنولوجيا المعلومات.

لجنة إدارة شؤون البائعين (VMC)

تشرف على الإدارة الاستراتيجية لشؤون البائعين وكذلك الموردين كطرف ثالث.

لجنة المنتجات والخدمات (NPSC)

تؤمن إشرافاً فاعلاً وتأخذ قرارات تتعلق بإطلاق منتج أو خدمة جديدة أو تتعلق بإجراء تغييرات جوهرية في المنتجات/الخدمات الحالية.

لجنة الرقابة على النماذج (MOC)

تشرف لجنة الرقابة على النماذج على أهداف واستراتيجيات النماذج المطبقة ضمن المصرف، مؤكدة على أن تكون مناسبة للغرض منها.

معلومات وأداء الأسهم

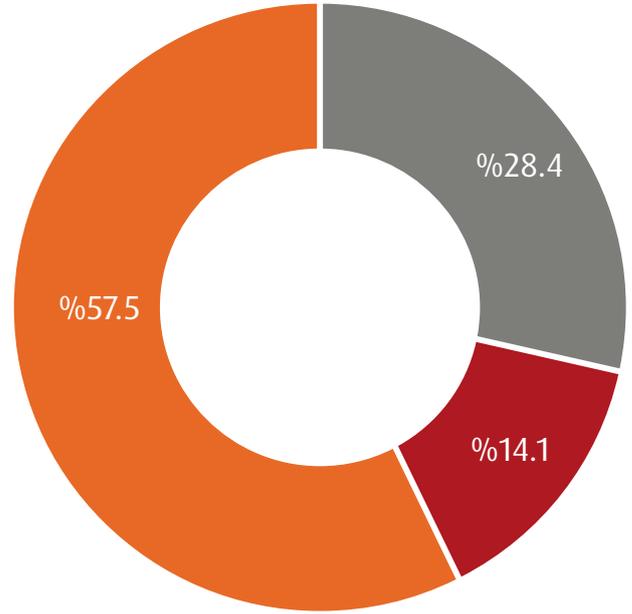


معلومات وأداء الأسهم

هيكلية ملكية الأسهم (منذ ديسمبر 2024):

نسبة ملكية المساهمين

- مستثمرو التداول الحر
- سمو الشيخ راشد بن حميد بن راشد النعيمي
- حكومة عجمان



يوضح الجدول أدناه توزيع ملكية أسهم مصرف عجمان منذ 31 ديسمبر 2024.

| نسبة الأسهم المملوكة | | | | |
|----------------------|---------|---------|---------|--------------------------|
| الإجمالي | الحكومة | الشركات | الأفراد | تصنيف المساهمين |
| 91,43 | 28,4348 | 26,385 | 36,6102 | الإمارات العربية المتحدة |
| 0,99 | 0 | 0,2048 | 0,7836 | دول الخليج |
| 1,23 | 0 | 0,0165 | 1,2128 | عرب |
| 6,35 | 0 | 4,9925 | 1,3599 | جوانب أخرى |
| %100 | %28,43 | %31,60 | %39,97 | الإجمالي |

يوضح الجدول أدناه مساهمي مصرف عجمان تبعاً لحجم الملكية منذ ديسمبر 2024.

| نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال مصرف عجمان | عدد الأسهم المملوكة | عدد المساهمين | ملكية الأسهم |
|--|---------------------|---------------|---------------------------------|
| %6,58 | 179,196,864 | 59,283 | أقل من 50,000 |
| %3,17 | 86,229,310 | 574 | من 50,000 حتى أقل من 500,000 |
| %7,63 | 207,720,151 | 133 | من 500,000 حتى أقل من 5,000,000 |
| %82,63 | 2,250,353,675 | 46 | أكثر من 5,000,000 |

2. أداء الأسهم

يوضح الجدول أدناه الأداء النسبي لأسهم المصرف مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه المصرف خلال العام (2024).

| الشهر | مصرف عجمان | مؤشر سوق دبي المالي العام | الأعمال المصرفية |
|--------|------------|---------------------------|------------------|
| يناير | 2,05 | 4,169,08 | 2,994,64 |
| فبراير | 1,80 | 4,308,77 | 3,177,61 |
| مارس | 1,85 | 4,246,27 | 2,996,04 |
| أبريل | 1,88 | 4,155,77 | 2,904,37 |
| مايو | 1,76 | 3,977,93 | 2,806,37 |
| يونيو | 1,71 | 4,030,00 | 2,892,02 |
| يوليو | 1,87 | 4,268,05 | 3,123,49 |
| أغسطس | 1,79 | 4,325,45 | 3,170,42 |
| سبتمبر | 1,77 | 4,503,48 | 3,285,28 |
| أكتوبر | 1,74 | 4,591,05 | 3,278,13 |
| نوفمبر | 1,79 | 4,847,34 | 3,381,63 |
| ديسمبر | 1,71 | 5,158,67 | 3,478,95 |

3. سعر الأسهم

يوضح الجدول أدناه سعر سهم مصرف عجمان (سعر الإغلاق، السعر الأعلى، السعر الأدنى) عند نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2024.

| الشهر | أدنى سعر (درهم إماراتي) | أعلى سعر (درهم إماراتي) | سعر الإغلاق (درهم إماراتي) |
|--------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| يناير | 2,03 | 2,23 | 2,05 |
| فبراير | 1,66 | 2,05 | 1,80 |
| مارس | 1,79 | 1,96 | 1,85 |
| أبريل | 1,80 | 1,92 | 1,88 |
| مايو | 1,73 | 1,99 | 1,76 |
| يونيو | 1,67 | 1,76 | 1,71 |
| يوليو | 1,70 | 1,92 | 1,87 |
| أغسطس | 1,74 | 1,88 | 1,79 |
| سبتمبر | 1,73 | 1,88 | 1,77 |
| أكتوبر | 1,66 | 1,83 | 1,74 |
| نوفمبر | 1,67 | 1,81 | 1,79 |
| ديسمبر | 1,66 | 1,82 | 1,71 |

إدارة علاقات المستثمرين وشؤون مجلس الإدارة
حذيفة مروان

البريد الإلكتروني: investors@ajmanbank.ae

رقم الاتصال: +971 55 295 5155، +971 6 701 8188

الموقع الإلكتروني التابع لعلاقات المستثمرين: www.ajmanbank.ae/site/investor-relations.html

ملحق 1- تفاصيل عن أعضاء المجلس ومناصبهم الخارجية

| عضو المجلس | الجنسية | المؤهلات | تاريخ التعيين | الخبرة | العضوية والمنصب في أية شركات مساهمة | المنصب في أية جهات تنظيمية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى |
|--|--------------------------|--|---------------|---|--|--|
| سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي | الإمارات العربية المتحدة | كلية علوم الشرطة- دبي | 16-04-2008 | | 1. رئيس مجلس الأمناء في جمعية حميد بن راشد الخيرية. | 1. ولي عهد عجمان رئيس المجلس التنفيذي في عجمان |
| سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي | الإمارات العربية المتحدة | درجة الإجازة في إدارة الأعمال | 16-04-2008 | | 1. رئيس مجلس الإدارة في مؤسسة عقار 2. نائب رئيس مجلس الأمناء في جامعة عجمان للعلوم والتكنولوجيا | 1. رئيس دائرة البلدية والتخطيط - عجمان |
| فيصل حسن إبراهيم كلداري | الإمارات العربية المتحدة | درجة الإجازة في التجارة | 24-05-2021 | أكثر من 40 عامًا من الخبرة بالأعمال المصرفية | عضو في مجلس إدارة شركة نور كابيتال. | لا يوجد |
| علي راشد حميد المزروعى | الإمارات العربية المتحدة | الماجستير في إدارة الأعمال | 24-05-2021 | أكثر من 15 عامًا من الخبرة التجارية | 1. عضو مجلس إدارة صندوق الاستثمار العقاري في بنك الإمارات دبي الوطني 2. عضو مجلس إدارة شركة الصكوك الوطنية، 3. عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة شركة بحري ومزروعى القابضة | |
| عبد الله محمد حسن الحوسني | الإمارات العربية المتحدة | درجة الإجازة في المحاسبة والاقتصاد | 21-03-2018 | أكثر من 30 عامًا من الخبرة في الأعمال المصرفية | 1. عضو مجلس الإدارة - شركة الاتحاد للتأمين 2. عضو مجلس الإدارة - شركة إسمنت الخليج 3. نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة أمانات القابضة | لا يوجد |
| محمود خليل أحمد السيد الهاشمي | الإمارات العربية المتحدة | درجة الإجازة في المحاسبة | 05-04-2021 | أكثر من 30 عامًا من الخبرة في الأعمال المصرفية - خبرة في المصرف المركزي والمناطق الحرة - الدائرة الاقتصادية | لا يوجد | المدير العام لدائرة التنمية السياحية - عجمان |
| سارة أحمد الجرمن | الإمارات العربية المتحدة | درجة الماجستير في الإعلام وإدارة الأعمال | 17-04-2024 | أكثر من 18 عامًا من الخبرة | مؤسسة دبي للإعلام - نائب أول لرئيس لقنوات التلفزيون والإذاعة | لا يوجد |

ملحق 2 - معلومات الاتصال برئيس إدارة حوكمة الشركات

رئيس إدارة المسؤولية المجتمعية والبيئية والحوكمة (ESG)
وإدارة المشاريع المؤسسية (EPMO)

الاسم: زهيب علي زاهد

البريد الإلكتروني: zohaib.zahid@ajmanbank.ae

رقم الاتصال: +971 6 701 8279, +97167479999



مصرف عجمان
Ajman Bank

600 5555 22  www.ajmanbank.ae
Inspiring Shari'ah Values | قيمنا مستمدة من الشريعة السمحاء

Classification : Internal



التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف عجمان ش م ع

ISSC Annual Shari'ah Report – Ajman Bank PJSC

التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية
ANNUAL SHARI'AH REPORT OF INTERNAL SHARI'AH
SUPERVISION COMMITTEE*

مصرف عجمان ش م ع
AJMAN BANK PJSC



Annual Report of the Internal Shari'ah Supervision Committee (the "ISSC") of Ajman Bank PJSC

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية ("اللجنة") لمصرف عجمان ش م ع

Issued on: 14th Jan 2025

صدر في: 2025/01/14م

To: Shareholders of Ajman Bank PJSC ("the Institution")

إلى السادة المساهمين في مصرف عجمان ("المؤسسة")

Assalam u Alaikum Wa Rahmat u Allah Wa Barakatuh

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ تَعَالَى وَبَرَكَاتُهُ، وَبَعْدُ:

Pursuant to requirements stipulated in the relevant laws, regulations and standards ("the Regulatory Requirements"), the Internal Shari'ah Supervision Committee of the Institution ("ISSC") presents to you the ISSC's Annual Report for the financial year ending on 31 December 2024 ("Financial Year").

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام (2024م) ("السنة المالية").

1. Responsibility of the ISSC

1. مسؤولية اللجنة

In accordance with the Regulatory Requirements and the ISSC's charter, the ISSC's responsibility is stipulated as to:

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في:

- undertake Shari'ah supervision of all businesses, activities, products, services, contracts, documents and business charters of the Institution; and the Institution's policies, accounting standards, operations and activities in general, memorandum of association, charter, financial statements, allocation of expenditures and costs, and distribution of profits between holders of investment accounts and shareholders ("Institution's Activities") and issue Shari'ah resolutions in this regard, and
- determine Shari'ah parameters necessary for the Institution's Activities, and the Institution's compliance with Islamic Shari'ah within the framework of the rules, principles, and standards set by the Higher Shari'ah Authority ("HSA") to ascertain compliance of the Institution with Islamic Shari'ah.

- الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثيق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها،
- وضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشرعية الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

The senior management is responsible for compliance of the Institution with Islamic

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة

Shari'ah in accordance with the HSA's resolutions, fatwas, and opinions, and the ISSC's resolutions within the framework of the rules, principles, and standards set by the HSA ("Compliance with Islamic Shari'ah") in all Institution's Activities, and the Board bears the ultimate responsibility in this regard.

2. Shari'ah Standards

In accordance with the HSA's resolution (No. 18/3/2018), and with effect from 01/09/2018, the ISSC has abided by the Shari'ah standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as minimum Shari'ah requirements, in all fatwas, approvals, endorsements and recommendations, relating to the Institution's Activities without exception.

3. Duties Fulfilled by the ISSC During the Financial Year

The ISSC conducted Shari'ah supervision of the Institution's Activities by reviewing those Activities and monitoring them through the internal Shari'ah control division or section, internal Shari'ah audit, in accordance with the ISSC's authorities and responsibilities, and pursuant to the Regulatory Requirements in this regard. The ISSC's activities included the following:

- Convening (7) meetings during the year.
- Issuing fatwas, resolutions and opinions on matters presented to the ISSC in relation to the Institution's Activities.
- Monitoring compliance of policies, procedures, accounting standards, product structures, contracts, documentation, business charters, and other documentation submitted by the Institution to the ISSC for approval.
- Ascertaining the level of compliance of allocation of expenditures and costs, and distribution of profits between investment accounts holders and shareholders and

بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، فتاوى، وأراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم 2018/3/18.

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- عقد (7) اجتماعات خلال السنة المالية،
- إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الأراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.
- مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
- التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين من جانب وبين أصحاب

- between the investment accounts holders with parameters set by the ISSC.
- Supervision through the internal Shari'ah control division or section, internal Shari'ah audit, of the Institution's Activities including supervision of executed transactions and adopted procedures on the basis of samples selected from executed transactions, and reviewing reports submitted in this regard.
 - Providing guidance to relevant parties in the Institution – to rectify (where possible) incidents cited in the reports prepared by internal Shari'ah control division or section, internal Shari'ah audit, and issuing of resolutions to set aside revenue derived from transactions in which non-compliances were identified for such revenue to be disposed towards charitable purposes.
 - Approving corrective and preventive measures related to identified incidents to preclude their reoccurrence in the future.
 - Specifying the amount of Zakat due on each share of the Institution.
 - Communicating with the Board and its subcommittees, and the senior management of the Institution (as needed) concerning the Institution's compliance with Islamic Shari'ah.

The ISSC sought to obtain all information and interpretations deemed necessary in order to reach a reasonable degree of certainty that the Institution is compliant with Islamic Shari'ah.

4. Independence of the ISSC

The ISSC acknowledges that it has carried out all of its duties independently and with the support and cooperation of the senior management and the Board of the Institution. The ISSC received the required assistance to access all documents and data, and to discuss all amendments and Shari'ah requirements.

حسابات الاستثمار من جانب آخر مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
هـ. الرقابة من خلال إدارة أو قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة أو قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.

ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.

ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

5. The ISSC's Opinion on the Shari'ah Compliance Status of the Institution

Premised on information and explanations that were provided to us with the aim of ascertaining compliance with Islamic Shari'ah, the ISSC has concluded with a reasonable level of confidence, that the Institution's Activities are in compliance with Islamic Shari'ah, except for the incidents of non-compliance observed, as highlighted in the relevant reports. The ISSC also provided directions to take appropriate measures in this regard.

The ISSC formed its opinion, as outlined above, exclusively on the basis of information perused by the ISSC during the financial year.

We ask Allah Almighty to grant everyone guidance and strength.

Assalam u Alaikum Wa Rahmat u Allah Wa Barakatuh

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطّلع عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Members of the Internal Shari'ah Supervision Committee of Ajman Bank PJSC

H.E. Prof. Dr. Jassem Ali Al-Shamsi,

Chairman and Executive Member of ISSC

H.E. Dr. Ibrahim Ali Al-Mansoori

Member ISSC

H.E. Dr. Yasser Ali Shehab Al-Hosani

Member ISSC

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف عجمان ش م ع

فضيلة الأستاذ الدكتور/ جاسم علي الشامسي

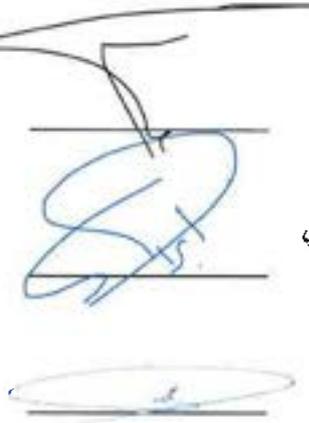
الرئيس والعضو التنفيذي

فضيلة الدكتور/ إبراهيم علي المنصوري

عضو اللجنة

فضيلة الدكتور/ ياسر علي شهاب الحوسني

عضو اللجنة





United Arab Emirates

مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.

التاريخ : 2025/01/28
المرجع : CBUAE/BIS-HSAS/2025/509
التصنيف : محظور

قرار الهيئة العليا الشرعية رقم: 1/بالتعمير/2025

السادة / مصرف عجمان المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: التقرير الشرعي السنوي الصادر عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف عجمان

يهديكم المصرف المركزي أطيب التحيات والتمنيات... أما بعد،

راجعت الهيئة العليا الشرعية التقرير الشرعي السنوي الصادر عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف عجمان للسنة المالية 2024، وقررت أنه لا مانع من إصدار التقرير ضمن إفصاحات البنك. وتبقى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المصدرة للتقرير هي المسؤولة حصراً عن صحة الوارد فيه.

وللاستفسار، يمكن التواصل مع أمانة سر الهيئة العليا الشرعية من خلال البريد الإلكتروني:

shariaauthority@cbae.gov.ae

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

د. سعد البقالي
أمين سر الهيئة العليا الشرعية

| | |
|---|---|
| Zakat of Ajman Bank Shares for a Financial Period from 1 st Jan 2024 to 31 st Dec 2024 | زكاة الأسهم لمصرف عجمان عن الفترة المالية من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2024 م |
| Zakat of Shares to be calculated as per the following way: | تحسب زكاة الأسهم على النحو التالي: |
| • Shares purchased for the purpose of trading i.e. for sale when the market price increases: | • الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها أي البيع عند ارتفاع قيمتها السوقية: |
| $\text{Zakat Base for one share} = \text{Market rate of a share}$ $\text{Zakat of one share} = \text{Zakat base} \times 2.5775\%$ $\text{Total Zakat Due} = \text{Number of shares} \times \text{Zakat of one share}$ | وعاء الزكاة للسهم الواحد = قيمة السهم السوقية زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد $\times 2,5775\%$ إجمالي الزكاة المستحقة = عدد الأسهم \times زكاة السهم الواحد |
| • Zakat Due on Shares purchased for the purpose of receiving dividends (profit) [Not for Trading] | • الزكاة المفروضة شرعاً على الأسهم المشتراة للحصول على أرباحها ودون قصد الاتجار |
| 0.011398 Fills Emarati on each share | 0.011398 فلس إماراتي زكاة عن السهم الواحد |

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية Internal Shariah Supervision Committee

فضيلة أ. د. جاسم علي الشامسي
الرئيس والعضو التنفيذي

فضيلة د. ياسر علي حسن الحوسني
عضو اللجنة

فضيلة د. إبراهيم علي المنصوري
عضو اللجنة

Note: Zakat % for Hijri Year: 2.5%,
Gregorian Year: 2.5775%

ملاحظة: مقدار الزكاة للسنة الهجرية 2,50 % و للسنة
الميلادية 2,5775%

Issued on: 31st Jan 2025.

صدر بتاريخ: 31 يناير 2025م

الاستدامة

تقرير – 2024



يلتزم مصرف عجمان (AB)، المصرف الإسلامي الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة، بنشر التحديثات الدورية وبيانات الأداء بشأن البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) من خلال أحدث تقاريرنا للاستدامة. وقد طرح مصرف عجمان تقريره الأول للاستدامة عام 2023، وفيه سلطنا الضوء على مبادراتنا وأنشطتنا ومجالات التطوير وطموحاتنا فيما يتعلق بالاستدامة. أما تقرير هذا العام، فيتناول الفترة الممتدة من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024. وأعدت المعلومات المقدمة بما يتماشى مع دليل سوق دبي المالي (DFM) لإعداد تقارير الاستدامة للكيانات المدرجة التي تستخدم مقاييس المعيار العالمي لإعداد التقارير (GRI) لعام 2021.

يتناول التقرير عملياتنا في مختلف أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك مكتبنا الرئيسي وفروعنا في عجمان، فضلاً عن فروعنا في دبي والشارقة ورأس الخيمة وأبوظبي. وفيما يتعلق بإعداد تقارير انبعاثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري (GHG)، يتبع مصرف عجمان نهج التحكم التشغيلي لأن هذا النهج يتناغم أكثر مع هيكلنا التنظيمي وطبيعة عملياتنا.

يدرك مصرف عجمان أهمية صحة البيانات ودقتها ويعتمد ضوابط تدقيق داخلية صارمة تُطبق على معلوماته غير المالية. وفي الوقت الراهن، لم تخضع مؤشرات الاستدامة المقدمة في هذا التقرير لضمانات من أطراف ثالثة. إن مصرف عجمان سيسعى جاهداً لتقديم البيانات والمؤشرات اللازمة في الرحلة التي نخوضها نحو الاستدامة.

التواصل مع مصرف عجمان بشأن هذا التقرير

بينما ننتقل في رحلتنا نحو الاستدامة، نشجّع أصحاب المصلحة لدينا على التعاون مع مصرف عجمان بشأن ما يحزره من تقدم نحو الاستدامة وخطته في هذا الخصوص.

إذا كانت لديكم أي استفسارات أو تعليقات حول هذا التقرير، فيرجى عدم التردد في إرسال تعليقاتكم إلى sustainabilitycoe@ajmanbank.ae

كلمة من رئيس مجلس إدارتنا

خلال العام الماضي، تبني مجلس الإدارة العديد من المبادرات التي تدعم التحول الرقمي، والحوكمة المسؤولة، والرعاية البيئية، ولا شك أن تبني المصرف للتطورات التقنية والممارسات المستدامة يرسخ مكانته شريكاً مالياً يساهم في تحقيق الطموحات التقدمية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

وقد عززت استثمارات المصرف في ميادين المشاركة المجتمعية، والتوطين، وتطوير المواهب، والتنوع، دورنا في بناء اقتصاد مرن وشامل، ويعكس ذلك التزامنا بتعزيز ثقافة النمو الملحوظ، والمرونة الفعالة، والتحسين المستمر، والتجربة الاستثنائية (RACE).

إن نجاح المصرف الشامل وتقدمه في مجال الاستدامة ما كان ليتحقق دون ثقة أصحاب المصلحة لدينا والتزامهم.

وهنا أود أن أعرب عن خالص امتناني لمساهمي المصرف، وأعضاء مجلس إدارته، وإدارته التنفيذية، وموظفيه، وللعلماء على دعمهم المستمر وثقتهم في رؤيتنا.. معا، نضع الأساس لمستقبل مستدام.

وإذ ننتقل في هذه المرحلة نحو تحقيق هدف الحياد المناخي وما بعده، سنحافظ في مصرف عجمان على خططنا الرامية إلى خلق قيمة على المدى الطويل، مع التمسك الدائم بقيمتنا وإحداث تأثير إيجابي في البيئة والاقتصاد والمجتمع.

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي

رئيس مجلس الإدارة
مصرف عجمان

يمضي مصرف عجمان بثبات في مهمته الهادفة إلى تحقيق تأثير اقتصادي واجتماعي وبيئي ملموس، مع الحفاظ على مبادئ التمويل الإسلامي، وتجسد ذلك في الخطوات التي قطعها على صعيد البيئة والمجتمع والحوكمة في عام 2024.

هذه الخطوات تؤكد دعم مجلس الإدارة الكامل والتزام المصرف الثابت بالاستدامة والابتكار والنمو المسؤول.

حرص مصرف عجمان على مواثمة استراتيجياته مع رؤية دولة الإمارات وعزمها على تحقيق هدف الحياد المناخي بحلول عام 2050، ورؤية عجمان 2030، التي أرسيت مساراً وطنياً للتقدم المستدام، واتخذ خطوات كبيرة لتعزيز الاستدامة في أعماله وعملياته، إذ حرص على دعم المبادرات التي تساهم في تحقيق الحياد المناخي والحفاظ على البيئة.



رسالة من رئيسنا التنفيذي

يشهد هذا العام تقدماً كبيراً في رحلتنا نحو الاستدامة والابتكار والقيادة، وفي مصرف عجمان، نحافظ على التزامنا الراسخ بخلق قيمة طويلة الأجل لمساهميننا مع المساهمة الهادفة في تحقيق الأهداف البيئية والاقتصادية الأوسع نطاقاً لدولة الإمارات العربية المتحدة.

من الإنجازات البارزة التي حققناها هذا العام وضع إطار عمل الاستدامة لمصرف عجمان، الذي يسلط الضوء على أهدافنا الإستراتيجية في مختلف مجالات العمل، ويحدد خارطة الطريق للمصرف للأعوام الخمسة (5) المقبلة. وبتنفيذ إطار العمل هذا، يضمن مصرف عجمان التقدم الثابت نحو أجددته للتحويل نحو الاستدامة، والمساهمة في التوجه الإستراتيجي الذي وضعته رؤية عجمان 2030 والتزام الإمارات العربية المتحدة بالحياد المناخي بحلول عام 2050.

وفي هذا العام، قدم المصرف – في إطار برنامج التمويل المستدام – تسهيلات التمويل المستدام وتسهيلات التمويل المرتبطة بالاستدامة للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية وقطاعات المستهلكين. ووقع المصرف أيضاً مذكرة تفاهم مع مصرف الإمارات للتنمية (EDB) تركز على تقديم حلول تمويلية إستراتيجية للشركات الصغيرة والمتوسطة – إحدى الركائز الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة. كما وقع مصرف عجمان مذكرة تفاهم مع وزارة الطاقة والبنية التحتية (MOU)، ممثلة في برنامج الشيخ زايد للإسكان، لتقديم حلول متطورة لتمويل الإسكان لعملاء البرنامج. ويسهل هذا التعاون تقديم حلول تمويل شاملة للمواطنين الإماراتيين المؤهلين بموجب برنامج الإسكان، الأمر الذي يساهم في رؤية الدولة لتوفير خيارات الإسكان المستدامة لمواطنيها.

ومن أبرز النقاط المضيئة عالية التأثير في العام الماضي إطلاق مركز التميز للاستدامة التابع لمصرف عجمان. ويضم هذا المركز خبراء من قطاعات الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات المصرفية للأفراد، الذين يعملون مع فريق البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) والائتمان المركزي لتقديم المشورة المخصصة لعملائنا وتقديم النصائح لدعم العملاء في مواجهة تحديات البيئة والمجتمع والحوكمة، والمساعدة على التحول الكربوني، والحد من مخاطر المناخ المادية، ودعم النمو المستدام والشامل.

وتماشياً مع إستراتيجيتنا لتعزيز المعرفة واستكشاف السبل نحو مستقبل أكثر استدامة ومراعاة للبيئة، يتشرف مصرف عجمان بأن نكون جزءاً من وفد دولة الإمارات العربية المتحدة إلى مؤتمر المناخ COP29. وقد استضاف جناح دولة الإمارات العربية المتحدة مناقشات حيوية حول تمويل المناخ لدول الجنوب العالمي، وإطار التمويل المناخي العالمي، وبرنامج التمويل الإسلامي العالمي، وغيرها من المواضيع المهمة. ونفتخر أيضاً بأن نكون أحد الرعاة الرئيسيين لمنتدى مستقبل الاستدامة 2024، وهو تجمع نظمه مركز دبي المالي العالمي. إننا ندرك أهمية العمل التعاوني المتسق نحو الاستدامة وقيمة الحفاظ على أواصر الحوار بين جميع أصحاب المصلحة لاستكشاف المسارات والتحديات والفرص معاً في رحلتنا نحو الحياد المناخي.

بالإضافة إلى ذلك، تعاون مصرف عجمان ضمن مبادرة زراعة أشجار القرم (المانغروف) في محمية الزوراء الطبيعية في إمارة عجمان. وتبرز هذه المبادرة التزامنا بصون البيئة، فأشجار القرم تؤدي دوراً حيوياً في تقليل انبعاثات الكربون وحماية التنوع الحيوي. علاوة على ذلك، شارك مصرف عجمان في برنامج تعويضات مناخية يهدف إلى تعويض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون الناتجة عن عمليات الطباعة في المصرف، وهذه المبادرة تسلط الضوء أكثر على جهودنا المستمرة لدعم رؤية الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050.

إن أياً من ذلك ما كان ليتحقق لولا الجهد الكبير الذي بذلته فرقنا الاستثنائية وثقة أصحاب المصلحة الكرام لدينا. أود أن أعرب عن امتناني العميق لعملائنا وموظفينا ومساهميننا وشركائنا على دعمهم الثابت والمتواصل. بينما نواصل رحلة التحول هذه، ولأننا مؤسسة مالية مسؤولة، فإننا نلتزم باستمرار بتحسين أدائنا على المستويات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وتحقيق النمو المستدام، ودفن التأثير الاجتماعي الإيجابي.

مصطفى محمد سعيد الخلفاوي،

الرئيس التنفيذي
مصرف عجمان



جدول المحتويات

| | |
|---------|---|
| 1..... | نبذة عن مصرف عجمان |
| 7..... | نظرة سريعة على عام 2024 |
| 12..... | الاستدامة في مصرف عجمان |
| 13..... | أصحاب المصلحة الرئيسيون في مصرف عجمان |
| 15..... | إشراك أصحاب المصلحة على مستويات متعددة |
| 15..... | تقييم مدى الأهمية |
| 19..... | طموحات الاستدامة لدى مصرف عجمان |
| 20..... | امثالنا للمعايير الوطنية |
| 21..... | الاستدامة البيئية |
| 22..... | الحوكمة ضمن معايير البيئة والمجتمع والحوكمة |
| 23..... | إطار عمل البيئة والمجتمع والحوكمة |
| 24..... | الاستثمار والتمويل الصديقان للبيئة |
| 24..... | منتجات الاستدامة وخدماتها |
| 27..... | إدارة الطاقة |
| 29..... | المبادرات البيئية في عملياتنا |
| 30..... | الاستدامة الاجتماعية |
| 31..... | موظفونا |
| 33..... | التدريب والتعليم |
| 34..... | برامج التوطين |
| 34..... | مبادرات التوظيف |
| 34..... | الاحتفاظ بالموظفين وتطويرهم مهنيًا |
| 34..... | التدريب وتطوير المهارات |
| 34..... | أهداف التوطين وفوائده |
| 34..... | رفاهية الموظفين |
| 37..... | التزامنا برضا المستهلك |
| 37..... | جهودنا لتعزيز الشمول المالي ونشر الثقافة المالية |
| 40..... | التأثير الاجتماعي |
| 41..... | الحوكمة |
| 42..... | نظرة عامة على حوكمة الشركات لدينا |
| 42..... | إدارة المخاطر والامتثال وأخلاقيات العمل |
| 45..... | التزامنا بأمن البيانات وخصوصية العملاء |
| 46..... | التحول الرقمي والابتكار في صلب أولوياتنا الإستراتيجية |
| 48..... | فهرس محتويات دليل سوق دبي المالي لإعداد تقارير البيئة والمجتمع والحوكمة |

نبذة عن مصرف عجمان



تاريخنا

يسترشد مصرف عجمان برؤيته القوية المستندة إلى مبادئ النزاهة والثقة والشفافية، ويهدف إلى تقديم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية التي تتفق مع الشريعة الإسلامية بجودة استثنائية للأفراد والشركات والجهات الحكومية في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة. عام 2007، بدأت المسيرة، ونفتخر بأننا أول مصرف إسلامي أُشرف في عجمان.

المقر الرئيسي

يفتخر مصرف عجمان بأن مقره الرئيسي يقع في عجمان وهو مساهم رئيسي في التنمية الاقتصادية للإمارة.



الملكية

يحظى مصرف عجمان بدعم قوي من حاكم إمارة عجمان وحكومتها، حيث ارتفعت ملكيته الجماعية إلى 42.58%. والمصرف مدرج في سوق دبي المالي منذ عام 2008.



القيادة

يضم مجلس إدارة مصرف عجمان سبعة (7) أعضاء يعملون معًا على توفير القيادة الإستراتيجية للمصرف.

ويمتلك الرئيس التنفيذي لمصرف عجمان، مصطفى الخلفاوي، خبرة تزيد عن 20 عامًا مع كيانات كبيرة ومعترف بها، بما في ذلك العديد من المصارف الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتتكون اللجنة التنفيذية لإدارة مصرف عجمان، التي يترأسها الرئيس التنفيذي، من مصرفيين من أصحاب الخبرة الواسعة في مجالاتهم.





الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

تشمل عروض المنتجات المقدمة الاستثمار والتمويل المؤسسي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للمعاملات، والتمويل التجاري، والمدفوعات، وخدمات إدارة السيولة النقدية.



الخدمات المصرفية للمستهلكين

تستهدف الأفراد والكيانات المصرفية التجارية.

وتشمل مجموعة المنتجات المقدمة المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل الحسابات الجارية، والودائع، والبطاقات، والتمويل، وما إلى ذلك.

خدماتنا

الخزينة وأسواق رأس المال

خبرة في المعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك تداول العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، والتحوط، وأسواق المال، وتنفيذ الأسهم والصكوك.

دعم المشهد المؤسسي الحيوي في دولة الإمارات

- تمويل الشركات
- تمويل المؤسسات المالية الحكومية والتكتلات
- تمويل الهيكلية
- المؤسسات المالية

توفير منتجات استثمارية إسلامية مبتكرة

- تمويل الاكتتابات العامة (IPO)
- تداول الصكوك
- صناديق الاستثمار الإسلامية
- تمويل الأسهم المضمونة

تلبية الاحتياجات الواسعة لعملائنا

- الحسابات
- بطاقات الائتمان
- التكافل
- إدارة الثروات
- الخدمات المصرفية للأعمال
- التمويل الاستهلاكي

قيمنا

تجسد علامتنا التجارية التزامنا تجاه عملائنا ومجتمعنا ومناخنا، وتعبر عن جوهر شركتنا والتزامها التنظيمي بـ "الخدمة والسرعة والتخصص والاستدامة". وكل تفاعل مع عملائنا هو مناسبة لعرض شخصية علامتنا التجارية، التي تُشكّل بدقة من خلال قيمنا.



الود

نحن ودودون ومن السهل التعامل معنا ولدينا الوقت للاستماع إليك. وموقفنا تعبير حقيقي عن المجتمع العصري: الحيوية والدفء والترحاب.



المعرفة

نعرف السبيل لتوصيل المعلومات إليك أو الإجابة عن أسئلتك بسرعة وثقة، ونمتلك المهارات والخبرة إلى جانب ذلك.



التميز

نؤمن بالخدمة المتميزة ونثبت جدارتنا ونلتزم بأن نكون الأفضل.



الابتكار

نبذل قصارى جهدنا لصياغة أفكار جديدة وأنظمة حديثة ومنتجات وخدمات مبتكرة. نحن نؤمن بالتطوير والتحسين المستمر.



الانصاف والمساواه

نؤمن بالشراكة الصادقة والمنصفة والمتساوية – بغض النظر عن الخلفيات العرقية والاجتماعية والدينية.



الوضوح

نشرح منتجاتنا وخدماتنا بأسلوب بسيط وواضح ودقيق لمساعدتك على اتخاذ القرار الصحيح.

قيمنا فيما يتعلق برأس المال البشري

تمثل قيمنا المتعلقة برأس المال البشري الركائز الأساسية التي بنيت عليها إستراتيجيتنا، ونسميها اختصاراً RACE (النمو الملحوظ، والفريق المرن، والتحسين المستمر، والخبرة الاستثنائية). وتركز إستراتيجيتنا على السرعة والخدمة والتخصص، والهدف من ذلك هو تقديم خدمات استثنائية والحفاظ على التخصص في مجالنا وسرعة الاستجابة في أفعالنا.

RACE

R "نمو ملحوظ" – A "فريق مرن" –
C "تحسين مستمر" – E "خبرة استثنائية"

جوائزنا وشهادتنا

حصل المصرف هذا العام على عدد من الشهادات المهمة ونالت إنجازاتنا الاعتراف والتقدير من خلال جوائز مختلفة.

| المؤسسة المانحة للجائزة | الجائزة / الشهادة التي حصلنا عليها | الإنجازات التي احتفي بها |
|--|---|--|
| جوائز الخدمات المصرفية والمالية العالمية الأوروبية  | المصرف الناشئ في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الإمارات 2024 | بناءً على شفافية المصرف في إفصاحاته السنوية وجهوده الأولية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، كُرم المصرف بجائزة المصرف الناشئ الأفضل في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الإمارات. |
| قمة تكنولوجيا المصارف في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا وجوائزها  | أفضل مزود للخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية لهذا العام | هذا التكريم دليل يشهد على سعينا الدؤوب نحو الابتكار، ونهجنا الذي يضع العملاء في محور الاهتمام، والتزامنا بتوفير حلول مصرفية رقمية متفوقة وملتزمة بمبادئ التمويل الإسلامي. |
| المنظمة الدولية للمعايير (ISO)  | ISO 20000-1:2018 (نظام إدارة الخدمة) | تحدد هذه الشهادة معايير موحدة لإدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات داخل المصرف بما يضمن تقديم الخدمة بسلاسة وتحسين رضا العملاء على وجه العموم. |
| المنظمة الدولية للمعايير (ISO)  | ISO 9001:2015 (نظام إدارة الجودة) | يضمن مصرف عجمان من خلال تطبيق إطار العمل هذا تحقيق جودة ثابتة في منتجاته وخدماته. ويشدّد النظام على إرضاء العملاء، وتحسين العمليات، والقيادة الفعالة ضمن المؤسسة. |
| المنظمة الدولية للمعايير (ISO)  | ISO 10002:2018 (رضا العملاء) | تسلط هذه الشهادة الضوء على التزام المصرف بمعالجة مشكلات العملاء بسرعة وفعالية. وتركز على تعزيز بيئة موجهة نحو العملاء تشجع على تقديم الملاحظات وتضمن حل الشكاوى في حينه. |
| المنظمة الدولية للمعايير (ISO)  | شهادة ISO 22301:2019 لأنظمة إدارة استمرارية الأعمال (BCMS) | تؤكد هذه الشهادة التزام المصرف بالحفاظ على سلاسة العمليات والاستعداد لأي اضطرابات محتملة. وتعزز أيضاً التزام المصرف بتلبية المعايير الدولية. |

مُنح هذا التكريم المرموق لرئيس قسم أمن المعلومات في مصرف عجمان لقيادته تنفيذ ممارسات أمنية مبتكرة في مصرف عجمان وإظهاره قيمة تجارية متميزة في وجه مشهد حافل بالتهديدات المتزايدة باستمرار.

جائزة IDC CSO 30

IDC



تضمن شهادة SWIFT CSP تدابير أمنية قوية لحماية البنية التحتية ومنع التهديدات الإلكترونية الحفاظ على البيانات المالية، ما يعكس التزامنا بتوفير بيئة تشغيلية آمنة.

شهادة SWIFT CSP (برنامج شهادة المستهلك)

Swift



تبرز هذه الشهادة المعترف بها دولياً التزامنا بحماية بيانات حاملي البطاقات والحفاظ على أعلى المعايير الأمنية في عمليات الدفع لدينا.

PCI-DSS شهادة

مجلس المعايير الأمنية لصناعة بطاقات الدفع (PCI SSC)



كُرّم مصرف عجمان بالمركز الثاني في جائزة نافس المرموقة للتوطين عن فئة المؤسسات متوسطة الحجم. ويبرز هذا الإنجاز التزامنا برعاية المواهب الإماراتية ودعم أهداف التنمية الوطنية.

أطلقت جائزة نافس عام 2022 تحت رعاية سمو الشيخ منصور بن زايد آل نهيان نائب رئيس الدولة، نائب رئيس مجلس الوزراء، وزير ديوان الرئاسة، رئيس مجلس تنافسية المواهب الإماراتي.

جائزة نافس



كُرّم مصرف عجمان بوصفه أحد المصارف الإسلامية الأخلاقية من قبل شركة Mastercard لمبادراته في مجال الاستدامة.

جائزة المصرف الأخلاقي

Mastercard



نظرة سريعة على عام 2024

تعزيز التأثير المجتمعي



واصلنا في هذا العام دعم المجتمع المحلي المزدهر في الإمارة من خلال مساهماتنا الخيرية.

- صُرف مبلغ 1555480 درهمًا إماراتيًا في صورة مساهمات خيرية

دعم التوطين



يتماشى مصرف عجمان مع التركيز الإستراتيجي لدولة الإمارات العربية المتحدة على تعزيز تمثيل السكان المواطنين ضمن القوى العاملة. إن برامجنا الموجهة لتوظيف المواطنين الإماراتيين والاحتفاظ بهم وتدريبهم وتطويرهم تعمل على تحقيق هذا الهدف الجماعي.

- 39% من القوى العاملة بدوام كامل في مصرف عجمان مواطنون إماراتيون. كُرّم مصرف عجمان بالمركز الثاني في جائزة "نافس" المرموقة للتوطين عن فئة المؤسسات متوسطة الحجم.

الاستفادة من قوة الشراكات والمشاركة



لقد شرعنا في بناء العديد من أطر التعاون والشراكة لتمكين عملائنا من اتخاذ خيارات أكثر مراعاة للبيئة، إضافة إلى تعزيز إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية. ونسلط الضوء فيما يلي على بعض مبادراتنا الرئيسية في مجال الاستثمار والمشاركة والشراكة:

قياس بصمتنا الكربونية



واصلنا حساب انبعاثاتنا التشغيلية المباشرة ومراقبتها. ويشكل استخدام منهجيات بروتوكول غازات الاحتباس الحراري المعترف بها عالميًا بداية لجهودنا الرامية إلى قياس تأثيرنا والحد منه.

- انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 (tCO2e): 2232

التمويل والاستثمار المستدامان



نهدف باستمرار إلى تعزيز الاستثمار المسؤول بيئيًا واجتماعيًا. وتشمل الجوانب ذات الأولوية للمصرف في مجال التمويل المستدام المرتبط بالاستدامة، وتمويل المشاريع المستدامة والتمويل المشترك، وتمويل البنية التحتية المستدامة، والنقل الصديق للبيئة، وتمويل الإسكان.

إطار عمل التمويل المستدام



بدءًا من هذا العام، عزز المصرف تركيزه على التمويل والاستثمارات المستدامة. يمنح المصرف الأولوية للموارد المالية وإدارتها من خلال الخدمات والمنتجات المصرفية المسؤولة لدعم عملائنا في الانتقال نحو مستقبل أكثر استدامة.

دعم عملائنا في رحلتهم نحو الاستدامة



نتشارك مع عملائنا لمساعدتهم على الانتقال إلى نماذج الأعمال المستدامة بكفاءة. وقد أنشأنا مركز تميز للاستدامة الذي يضم خبراء من قطاعات الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات المصرفية للأفراد، والقطاع الحكومي، والذين يعملون مع فرق البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) والائتمان المركزية لتقديم المشورة المخصصة لعملائنا وهيكل إستراتيجية التمويل المستدام لديهم. ويقدم مركز التميز المشورة لدعم العملاء في مواجهة تحديات البيئة والمجتمع والحوكمة، والمساعدة على التحول الكربوني، وتخفيف مخاطر المناخ المادية، ودعم النمو المستدام والشامل.

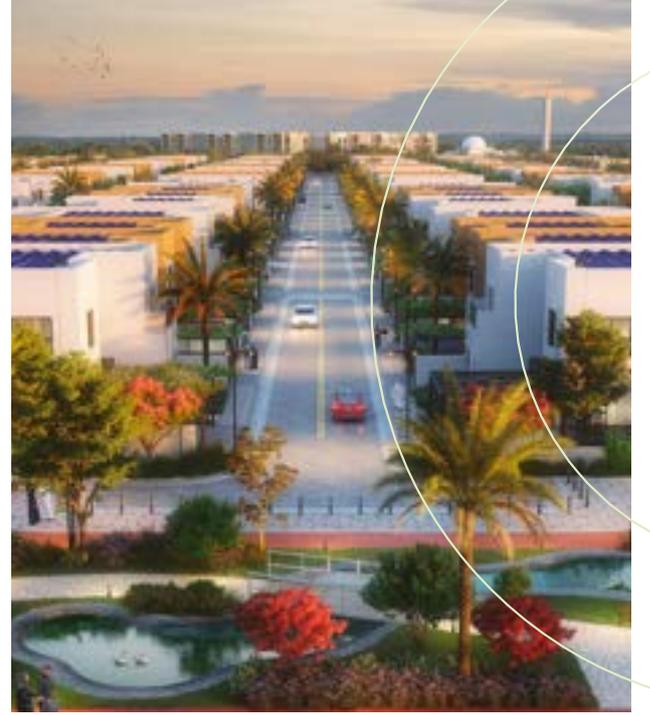
مذكرة تفاهم مع وزارة الطاقة والبنية التحتية – الإسكان المستدام

في يوم الموائل العالمي 2024، الذي يُحتفل به في 7 أكتوبر، وقّعت وزارة الطاقة والبنية التحتية (MoEI)، ممثلة ببرنامج الشيخ زايد للإسكان، مذكرة تفاهم مهمة، ليقدم المصرف بموجبها حلول تمويل سكني مطورة لعملاء البرنامج. ويهدف هذا التعاون إلى تسهيل تقديم حلول تمويل شاملة للمواطنين الإماراتيين المؤهلين بموجب برنامج الإسكان، الأمر الذي يساهم في رؤية الدولة لتوفير خيارات الإسكان المستدامة لمواطنيها.



مذكرة تفاهم مع مدينة الشارقة المستدامة – التمويل المرتبط بالاستدامة

عقد مصرف عجمان شراكة مع مدينة الشارقة المستدامة، المدينة الأولى المستدامة بالكامل في الشارقة، لتقديم خيارات تمويل حضرية للعقارات في المرحلة الثانية من التطوير. ويكمن الهدف من هذه الشراكة في توفير أسعار خاصة وخصومات على رسوم المعاملات وأسعار الأرباح لشراء العقارات في المدينة. وكجزء من هذه الشراكة، ضمت مدينة الشارقة المستدامة مصرف عجمان إلى مصارفها المفضلة لتمويل الرهن العقاري، و عملت بنشاط على الترويج لهذه العروض للمستثمرين المحتملين. وتبرز هذه الاتفاقية الالتزام المشترك للطرفين بالتنمية المستدامة ودعم السكان في تحقيق أهدافهم في تملك المساكن.



مذكرة تفاهم مع مصرف الإمارات للتنمية – حلول تمويل إستراتيجية للشركات الصغيرة والمتوسطة

تماشياً مع التزامنا بتعزيز منظومة الشركات الصغيرة والمتوسطة والقطاع الصناعي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومن ثم زيادة مساهمتنا في الناتج المحلي الإجمالي للبلاد، وقّع مصرف عجمان مذكرة تفاهم مع مصرف الإمارات للتنمية، وهو إحدى جهات التمكين المالي الرئيسية لأجندة التنوع الاقتصادي والتحول الصناعي في الدولة، لتقديم ضمانات ائتمانية وإفراض مشترك للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتركز مذكرة التفاهم بين مصرف الإمارات للتنمية ومصرف عجمان على تقديم حلول تمويل إستراتيجية للشركات الصغيرة والمتوسطة، إحدى الركائز الاقتصادية في دولة الإمارات العربية المتحدة.



مذكرة تفاهم مع سلطة منطقة عجمان الحرّة (AFZA) - خدمات مالية لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة

وقّع مصرف عجمان (مذكرة تفاهم) مع منطقة عجمان الحرّة لتعزيز العلاقات الاقتصادية ودعم التنمية في الإمارة. وتهدف الاتفاقية إلى تعزيز التجارة والاستثمار عبر تقديم خدمات مالية متطورة لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة التي يقع مقرها في عجمان لفتح حساباتها والحصول على تسهيلات ائتمانية.



الشراكة مع ماغناتي - حل تمويلي مبتكر يهدف إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة

عقد مصرف عجمان شراكة مع ماغناتي (Magnati)، المزود الرائد لحلول الدفع، لتقديم حل تمويلي مبتكر يهدف إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتيح هذا التعاون للتجار من الشركات الصغيرة والمتوسطة قابلية الوصول إلى الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على نحو يمكّنهم من توسيع نطاق أعمالهم والمساهمة في النمو الاقتصادي للبلاد. وتمكّن هذه الشراكة الشركات الصغيرة والمتوسطة من استخدام بيانات معاملات نقاط البيع آتياً للوصول إلى خيارات تمويل مختلفة مثل المعدات والمستحقات وتمويل نقاط البيع المصممة لتلبية احتياجاتها المحددة. ويضمن هذا التعاون دعماً مالياً سلساً ويتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

رعاية منتدى الاستدامة المستقبلية 2024 - العمل التعاوني نحو الاستدامة

كان مصرف عجمان أحد الرعاة الرئيسيين لمنتدى الاستدامة المستقبلية 2024 الذي استضافته الإمارات العربية المتحدة. وشهد المنتدى سلسلة من المناقشات الجماعية اللافته، والكلمات الرئيسية، والمحادثات الجانبية، والمناقشات المشوقة التي تعيد تشكيل مشهد التمويل المستدام في المنطقة. وتنوعت موضوعات المناقشات بين مشهد التمويل المستدام والإسلامي ودمج البيئة والمجتمع والحوكمة في عملية اتخاذ القرارات، وتمكين الاستدامة من خلال التحول الرقمي والمزيد. تعزّز مشاركتنا في هذا المنتدى مكانتنا في سوق التمويل المستدام، وتدفعنا أكثر نحو تحقيق تأثير بيئي واجتماعي ذي معنى.





التعاون مع Goumbook و Bloomberg - مبادرة زراعة أشجار القرم

في إطار مساعيها الهادفة للمساهمة في التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بزراعة 100 مليون شجرة قرم بحلول عام 2030، شارك عدد مختار من موظفي مصرف عجمان في مبادرة زراعة أشجار القرم التي نظمتها Goumbook و Bloomberg و Quest for Adventure في نوفمبر 2024. وقد زُرعت أشجار القرم في محمية الزوراء الطبيعية في إمارة عجمان. وتُبرز هذه المبادرة التزامنا بالحفاظ على البيئة، فأشجار القرم تؤدي دوراً حيوياً في تقليل انبعاثات الكربون وحماية التنوع الحيوي. وقد سعد موظفو مصرف عجمان بالمشاركة في هذه المبادرة المؤثرة، واغتنموا الفرصة للمساهمة في دعم البيئة، والمساهمة في أجندة الإمارات الخضراء 2030، فضلاً عن تعزيز ثقافة الاستدامة داخل المجتمع.

الشراكة مع Canon EMEA - برنامج التعويضات المناخية

تعاون مصرف عجمان مع شركة Canon EMEA في برنامج تعويض المناخ الذي يهدف إلى تعويض انبعاثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري التي تنشأ أثناء استخدام منتجات Canon (الطابعات) من خلال الاستثمار في مشاريع تعويضه معترف بها دولياً ومعتمدة وفقاً للمعيار الذهبي ومتوافقة مع معايير البصمة الكربونية التي حددها المعيار ISO16759. وتسلسل هذه المبادرة الضوء على جهودنا المستمرة لدعم الاستدامة بفاعلية.

Canon

تحقيق التحول الرقمي

نهدف إلى الاستفادة باستمرار من التكنولوجيا للتطور بهدف إنشاء مصرف إسلامي جاهز للمستقبل، ويركز على عملائه، ويقدم تجربة أكثر ذكاءً للعملاء. لقد طرحنا العديد من المبادرات لتحقيق التحول الرقمي في العمليات المصرفية وفي رحلة العميل.

جائزة أفضل مصرف رقمي إسلامي

حقق مصرف عجمان إنجازاً مهماً بحصوله على جائزة أفضل مزود للخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية لهذا العام ضمن جوائز قمة تكنولوجيا الخدمات المالية في الشرق الأوسط وإفريقيا 2024. ويبرز هذا التكريم المرموق التزام مصرف عجمان بالابتكار والحلول الرقمية التي تركز على العملاء وتتوافق مع مبادئ التمويل الإسلامي.



التكامل مع منصة "آني" للدفع الفوري

إضافةً إلى ذلك، أعلن مصرف عجمان التكامل مع منصة "آني" للدفع الفوري. وتساهم هذه الخطوة التطويرية المهمة في تعزيز مكانة مصرف عجمان بوصفه أحد المصارف الإسلامية القليلة في المنطقة التي تصبح جزءاً من منصة "آني"، ما يؤكد التزام المصرف بالابتكار والتميز في القطاع المصرفي. هذا وتُحدث منصة "آني" للدفع الفوري ثورة في طريقة إجراء المعاملات لعملاء مصرف عجمان، فهي توفر تحويلات مالية آنية بين مصرف عجمان والمؤسسات المالية المحلية الأخرى ضمن شبكة "آني".



الالتزام بالمعايير الدولية

نجح مصرف عجمان في الحصول على شهادات المنظمة الدولية للمعايير (ISO) التالية والحفاظ عليها: شهادة ISO 20000-1:2018 (نظام إدارة الخدمة)، وشهادة ISO 22301:2019 لأنظمة إدارة استمرارية الأعمال (BCMS)، وشهادة ISO 9001:2015 (نظام إدارة الجودة)، وشهادة ISO 10002:2018 (رضا العملاء). ويعبر ذلك عن التزام المصرف بضمان الجودة المتسقة في منتجاته وخدماته وتفانيه في الحفاظ على المعايير الدولية.



الاستدامة في مصرف عجمان

أصحاب المصلحة الرئيسيون في مصرف عجمان

تماشياً مع قيم الثقة والشفافية لدى مصرف عجمان، فإننا ندرك أهمية الفهم الشامل لوجهات نظر أصحاب المصلحة الرئيسيين لدينا وتوقعاتهم. ونهدف إلى تحقيق نتائج تؤثر إيجاباً في فريقنا الداخلي وشركائنا الخارجيين. ونعطي الأولوية للمشاركة والحوار المستمرين مع أصحاب المصلحة لدينا، وتعزيز مناخ يمكن أن تتلاقى فيه الأفكار ووجهات النظر المتنوعة. نقدم أدناه نظرة سريعة على مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين في مصرف عجمان وقنوات المشاركة.

قنوات المشاركة لدى مصرف عجمان

- يتيح برنامج إشراك الموظفين لدى مصرف عجمان لموظفينا التفاعل وتبادل الأفكار في بيئة غير رسمية تعزز الحوار المفتوح.
- يتناول الرئيس التنفيذي وجبة الإفطار مع الإدارة الوسطى ورؤساء الأقسام والمديرين التنفيذيين في جميع أنحاء المصرف.
- اجتماعات منتظمة بين أعضاء اللجنة التنفيذية (ExCo) وموظفيهم.
- عقد اجتماعات عامة وفعاليات خارجية على المستويات المختلفة للإدارة لتبادل الأفكار حول الاتجاه الاستراتيجي.
- نشرات إخبارية ورسائل تواصل مؤسسية عبر البريد الإلكتروني بشأن التحديثات والمبادرات الرئيسية.

مجموعة أصحاب المصلحة

الموظفون

موظفونا هم العنصر الأساسي في تحقيق رؤيتنا في أن نكون المصرف الإسلامي المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال التزامنا بالخدمة والسرعة والتخصص والاستدامة.



- خط مساعدة لخدمة العملاء يعمل على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع.
- فروع لمصرف عجمان في أنحاء الإمارات العربية المتحدة.
- مبادرات لتثقيف العملاء يتفاعلون معها من خلال قنوات مصرف عجمان على وسائل التواصل الاجتماعي.
- نطلق استطلاع رأي بشأن رضاه العملاء عبر منصة مخصصة لهذا الغرض على الإنترنت، ونعرض النتائج على لوحة معلومات آتياً.
- نخطط لعقد لقاءات بين الإدارة العليا للعملاء الرئيسيين وأعضاء اللجنة التنفيذية وفريق الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات للتداول بشأن تطوير المنتجات/ الخدمات ومعالجة احتياجات العملاء المتنامية.

العملاء

إن رضا العملاء من الأفراد وقطاع التجزئة والشركات هو أولويتنا القصوى في مصرف عجمان، ونحن نضمن استقبال ملاحظات العملاء ومعالجتها.



المجتمعات المحلية

نعد أنفسنا عضواً بارزاً في مجتمع عجمان والإمارات العربية المتحدة، ونخضع في الجهود التي تهدف إلى تعزيز الرفاهية والازدهار في المجتمعات المحيطة بعملياتنا.



- وندعم مجموعة من المنظمات المجتمعية، سواء من خلال الرعاية أو تطوع الموظفين.

حكومة عجمان

إننا شريك موثوق لحكومة عجمان، ولذا نحافظ على حوار مستمر بشأن المبادرات المختلفة محل الاهتمام المشترك.



- يحافظ مصرف عجمان على التنسيق الوثيق مع المنطقة الحرة في عجمان، والبلدية، وغرفة التجارة، ودائرة البلدية والتخطيط، ودائرة الشؤون المالية والإدارية، وشرطة عجمان، والهيئات الحكومية الأخرى لدعم مختلف المبادرات المحلية.

الجهات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة

يساعدنا التعاون مع الجهات التنظيمية على ضمان تتبع أي تغييرات تنظيمية محتملة قد تؤثر في أعمالنا وعملياتنا وتقديم ملاحظات بشأنها.



- لدى مصرف عجمان قناتان رئيسيتان للتواصل مع المصارف المركزية. تركز أولاهما على التنسيق النشط مع إدارة الرقابة المصرفية في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويمثل المصرف كلاً من رئيس قسم التدقيق الداخلي ورئيس إدارة المخاطر ورئيس قسم الامتثال بالتنسيق مع المصرف المركزي بشأن مبادرات الرقابة المختلفة.
- مصرف عجمان عضو نشط في اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، ويشارك استباقياً في المبادرات والمشاريع المختلفة على مستوى المصرف المركزي الإماراتي والصناعة.
- الرئيس التنفيذي عضو في المجلس الاستشاري للرؤساء التنفيذيين في اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، أما رئيس إدارة المخاطر فهو عضو في لجنة المخاطر في اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، ويمثل المصرف أيضاً في العديد من اللجان الأخرى التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتساهم مشاركة مصرف عجمان الفعالة على مستوى اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة في جهود المصرف والقطاع الأوسع نحو قطاع مالي سليم ومستقر في الدولة.

المستثمرون



- إننا نتفاعل مع المساهمين من خلال موقعنا الإلكتروني العام، والتقارير المالية والأداء، والمنشورات، والأحداث السنوية البارزة، والحسابات المالية الموحدة الموقعة، والاجتماعات العامة السنوية، فضلاً عن تقرير الاستدامة.

نحن كيان مدرج في سوق دبي المالي، ومن ثم فإننا نتواصل مع مساهمينا بشأن الأداء المالي وغير المالي.

الموردون والباعة



- عملية شراء تتميز بالشفافية وتكافؤ الفرص تعتمد على العطاءات المفتوحة بناءً على طلبات تقديم عروض تفصيلية (RFP) للحصول على الدعم من الباعة المناسبين لمؤسستنا.
- المراجعة المنتظمة للأعمال، ورسائل البريد الإلكتروني، والاتصالات الهاتفية.

نريد أن نضمن امتثال شركاء سلسلة التوريد لدينا لقيم مصرف عجمان مع الحرص في الوقت نفسه على اختيارهم بعدالة ونزاهة.

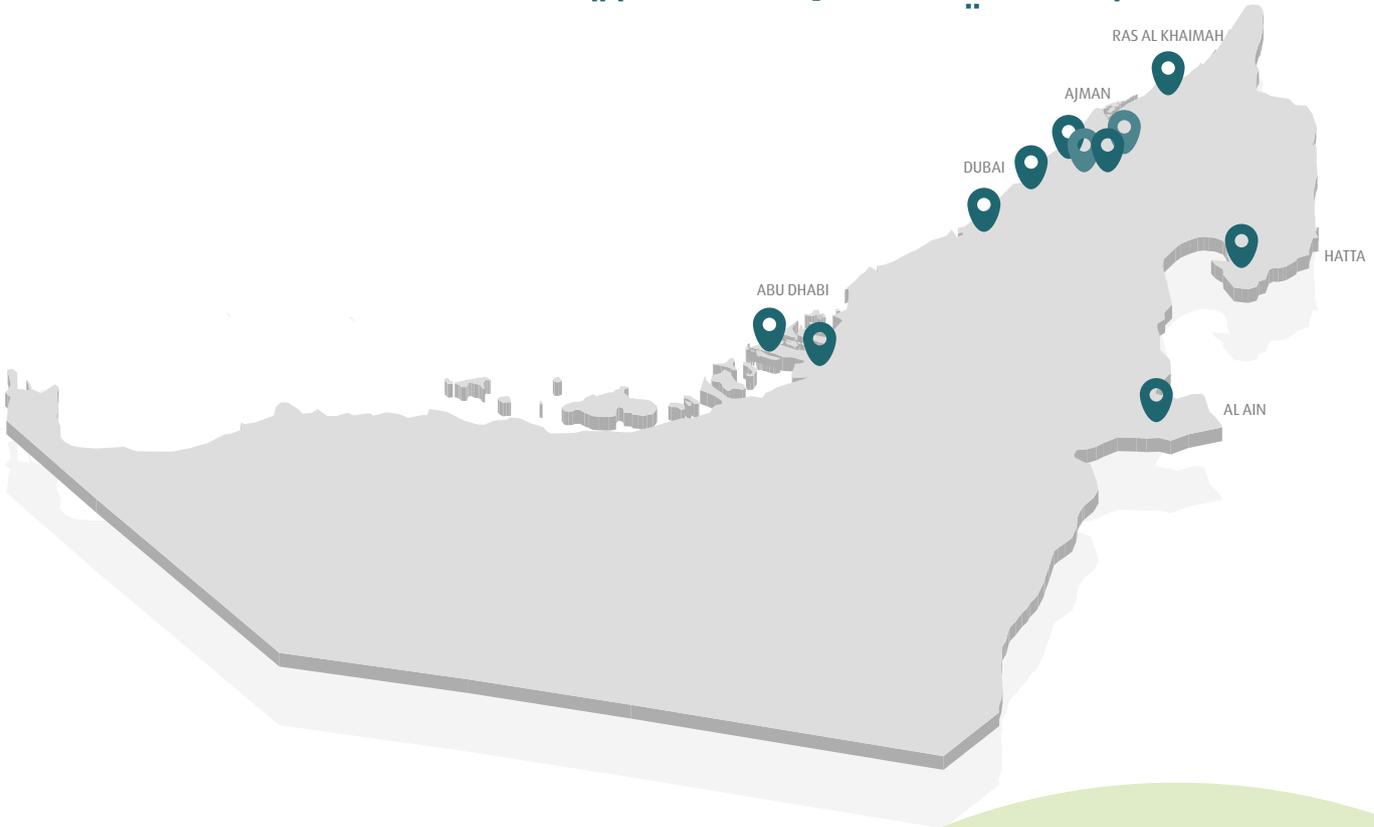
البيئة



- تقييم التأثيرات البيئية لمصرف عجمان. واصلنا في هذا العام حساب نطاقنا الأول والنطاق الثاني ومراقبتهما لإرساء الأساس للجهود المستقبلية.

ندرك أن البيئة بمثابة صاحب مصلحة، ونؤكد على أهمية الإدارة البيئية في أعمالنا وعملياتنا.

فروع لمصرف عجمان في أنحاء الإمارات العربية المتحدة.



إشراك أصحاب المصلحة على مستويات متعددة

بينما ننتقل في رحلة الاستدامة، ندرك أن الأصوات والآراء الفاعلة لأصحاب المصلحة الرئيسيين هي مساهمات قيمة في تشكيل مجالات تركيزنا وطموحاتنا ومساراتنا نحو التحسين على المدى الطويل. وإننا نرى أن المنطلق في رحلة الاستدامة الناجحة هو إشراك أصحاب المصلحة الداخليين من مختلف الإدارات، وتشجيع تبادل الأفكار، وتعزيز المشاركة والتوافق حول أهمية تضمين الاستدامة في ممارساتنا التجارية.

وسعيًا وراء هذه الغاية، عملنا على إنشاء مجموعة العمل المعنية بالبيئة والمجتمع والحوكمة، التي تتبع للجنة التنفيذية وتتألف من ممثلين من الخزينة، والخدمات المصرفية للاستهلاكية، والمخاطر، والائتمان، والإدارة، والشريعة، والحوكمة المؤسسية. وقد عملت المجموعة عن كثب لتبادل الأفكار بشأن التقدم الذي أحرزه مصرف عجمان في ميدان الاستدامة والتركيز على المستقبل، ونسقت أيضًا عملية جمع بيانات الاستدامة، ما مكن مصرف عجمان من تكوين صورة واضحة لأدائها في مجال الاستدامة.

تؤدي اللجنة التنفيذية لمصرف عجمان دورًا محوريًا في توجيه مجموعة العمل المعنية بالبيئة والمجتمع والحوكمة، وتقديم التوجيه الاستراتيجي للتقييمات المتعلقة بمدى أهمية البيئة والمجتمع والحوكمة وإطار عمل الاستدامة للمصرف. بالإضافة إلى ذلك، تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على مخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة، ويشمل ذلك المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ على النحو المحدد في إطار عمل إدارة المخاطر لدينا. يضمن هذا النهج المتكامل إستراتيجية قوية وشاملة لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالبيئة والمجتمع والحوكمة والتخفيف من حدتها من خلال جهودنا الحديثة في مجال الاستدامة.

تقييم مدى الأهمية

من الركائز الأساسية لإشراك أصحاب المصلحة في الاستدامة تقييم مدى الأهمية، الذي يمكننا من جمع آراء قيمة من أصحاب المصلحة الداخليين لدينا بشأن جملة من تأثيرات البيئة والمجتمع والحوكمة. وفقًا للمعايير العالمية لإعداد التقارير، فإن المواضيع المهمة هي تلك التي تمثل التأثيرات الأهم للمؤسسة في الاقتصاد والبيئة والناس، بما في ذلك التأثيرات في حقوقهم الإنسانية.

هذا وقد أتاحت لنا هذه الممارسة اكتساب فهم أعمق للمواضيع الأهم في مشهد الاستدامة بالنسبة إلى أعمال مصرف عجمان ومساهميننا. ومع إدراكنا بأننا قادرون على تقديم أكبر قيمة على المدى الطويل في مجالات التركيز على الاستدامة ذات العلاقة بالمصرف تحديدًا، فإن المسائل المهمة التي حُدِّثت لن تنفيذ إفصاحاتنا فقط بل تنفيذ أيضًا نهجنا الاستراتيجي للاستدامة في المستقبل.

مع التأكيد على التشاور مع أصحاب المصلحة، كانت عملية تحديد مدى الأهمية النسبية لمصرف عجمان تشمل الخطوات التالية:

التحقق من المواضيع ذات الأولوية مع الإدارة العليا.

4

تحديد أولويات المواضيع عبر إشراك أصحاب المصلحة

تصنيف المواضيع وتقييم صلتها بمصرف عجمان

3

2

1

تحليل المقارنة مع النظراء والمعايير الدولية

1. تحليل المقارنة مع النظراء والمعايير الدولية

أجرينا تحليلاً كاملاً للمواضيع المهمة التي تناولناها في أحدث الإفصاحات لنظرائنا الإقليميين. ولفهم توقعات المستثمرين في دولة الإمارات العربية المتحدة، اطلعنا أيضاً على مقاييس الاستدامة الموضحة في دليل سوق دبي المالي. واستناداً إلى أفضل الممارسات الدولية، قمنا بالتحقق من الأطر المرجعية مثل معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة (SASB) للبنوك التجارية، ومعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI). وقد سمحت لنا هذه العملية بتحديد قائمة طويلة من المجالات المهمة المحتملة لتقييمها مع أصحاب المصلحة لدينا.

تصنيف المواضيع وتقييم صلتها بمصرف عجمان

بعد ذلك، قمنا بتصنيف القائمة الطويلة من خلال تجميع المواضيع المتشابهة في مجالات موضوعية وتصنيفها من المواضيع ذات الصلة المحدودة بسياق أعمالنا.

تحديد أولويات المواضيع عبر إشراك أصحاب المصلحة

تم تقديم القائمة المصفاة المكونة من 20 موضوعاً إلى المعنيين الداخليين لدينا، حيث تم طلب تحديد أولوياتها بناءً على الأثر.

مجموعة المواضيع المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة لدى مصرف عجمان



التحقق من المواضيع ذات الأولوية مع الإدارة العليا.

شاركنا القائمة النهائية للمواضيع حسب أولوية أصحاب المصلحة مع أعضاء اللجنة التنفيذية للتحقق من صحة النتائج وضمان التوافق على المستوى الإداري الأعلى لاتخاذ القرارات.

وتشاورنا مع أصحاب المصلحة التالي ذكرهم عبر ورش عمل مخصصة كجزء من هذا التقييم:

اللجنة التنفيذية

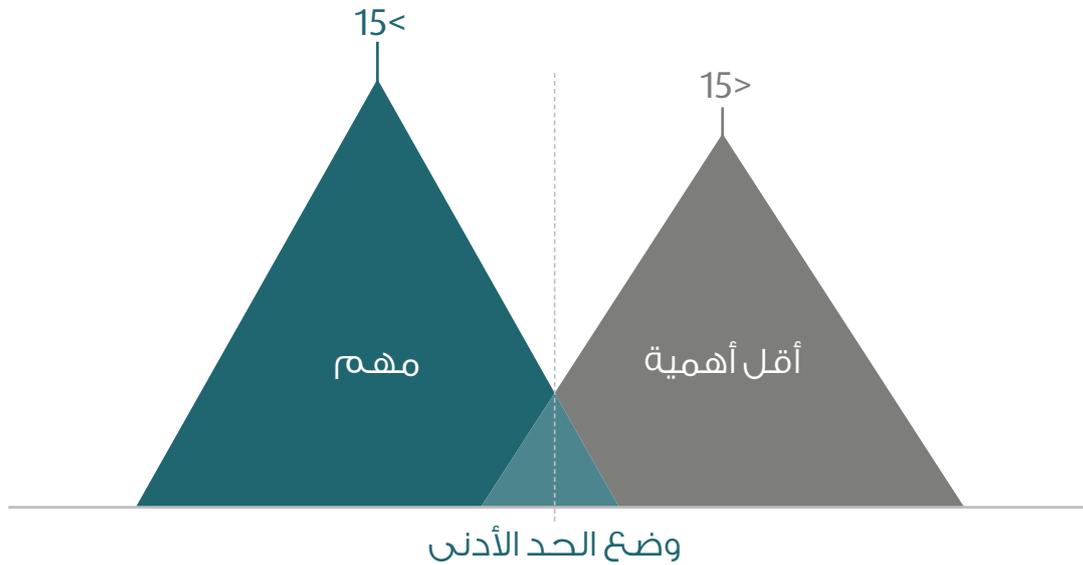
قدمت اللجنة التنفيذية مدخلات قيّمة بالاستناد إلى الرؤية الإضافية للاتجاه الإستراتيجي لمصرف عجمان وأولوياته.

مجموعة العمل المعنية بالبيئة والمجتمع والحوكمة

لأننا مجموعة من أصحاب المصلحة الذين يمثلون الأقسام الوظيفية الرئيسية لأعمالنا ويشاركون مشاركة نشطة في أجندة الاستدامة في المصرف، قدمنا في المجموعة رؤى من منظور العمليات اليومية لمصرف عجمان.

أجرى التقييم باتباع المنهجية الموصى بها في المعيار العالمي لإعداد التقارير 3: معيار المواضيع المهمة 2021:

- صوّت أصحاب المصلحة خلال جلسات ورش العمل التفاعلية على كل موضوع باستخدام مقياس تقييم يتكون من 5 نقاط، حيث يشير الرقم 5 إلى الأولوية العليا من حيث التأثير، ويشير الرقم 1 إلى الأولوية الدنيا.
- ساعدت مدخلات أصحاب المصلحة على تحديد شدة التأثير المتعلق بكل موضوع واحتماليته.
- أتاحت لنا النتائج المتعلقة بمدى شدة التأثير واحتماليته تحديد مدى أهمية التأثير (المسجلة على أنها 25 نقطة) فيما يتعلق بكل موضوع، وذلك وفقاً لنهج المعيار العالمي لإعداد التقارير.
- مع إدراك أن الأهمية نسبية، طُلب من أصحاب المصلحة أيضاً تصنيف المواضيع مقابل بعضها البعض، ما مكّننا من التحقق من ترتيبها حسب الأولوية. ساعدت مدخلات التصنيف على تحديد القائمة المعدلة النهائية للمواضيع المصنفة حسب الأهمية.
- خلال المرحلة الأولية لتقييم الأهمية، حددنا عتبة الأهمية بـ 60% (25/15). وأدى التقييم إلى تحديد عدد مثالي من المواضيع التي سيتضمنها مصرف عجمان في إفصاحه عن الاستدامة، وحددنا أيضاً الطموحات على مدى السنوات القادمة.



خُلّلت درجات الأهمية (على أساس مدى شدة التأثير وفق ما حدده أصحاب المصلحة، والاحتمالية).

وضع الحد الأدنى بـ 15 من 25، بناءً على:

(أ) الانتشار الإجمالي لدرجات الأهمية

(ب) إدراج المواضيع التي تعد الأكثر أهمية من قبل مجموعات أصحاب المصلحة

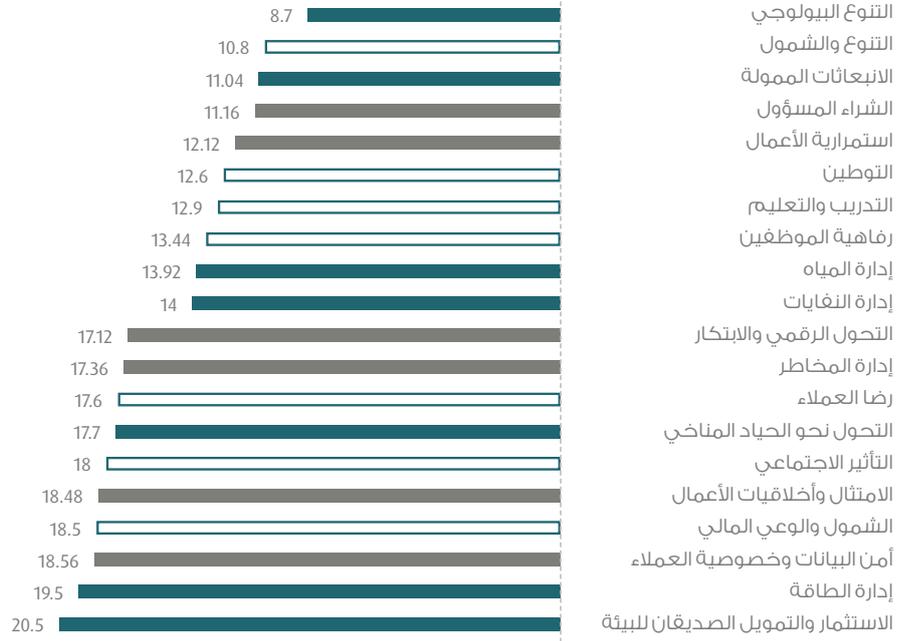
(ج) التوصية بمجموعة من المواضيع الجوهرية التي يجب على مصرف عجمان تحمل مسؤوليتها وفق المناقشات مع أصحاب المصلحة الداخليين

أدى ذلك إلى إعطاء الأولوية لـ 10 مواضيع مهمة لمصرف عجمان.

مواضيعنا المهمة

حدد التقييم 10 مواضيع مهمة لمصرف عجمان، وتعكس هذه المواضيع الدراسة المتأنية لوجهات النظر التي تشاطرها أصحاب المصلحة الداخليون لدينا، ناهيك عن الأهمية المتأصلة لهذه المواضيع في أجندة الاستدامة المتسارعة لمصرف عجمان:

تصنيف مواضيع البيئة والمجتمع والحوكمة بناءً على نتائج تقييم الأهمية



المواضيع المهمة المحددة



● بيئي ● اجتماعي ● متعلق بالحوكمة

أخذ تقييم مدى الأهمية في الحسبان آراء أصحاب المصلحة الداخليين، حيث كانت الأولوية لدى مصرف عجمان في تقريرنا الأول للاستدامة – فيما يخص تقارير المبادرة العالمية لإعداد التقارير – هي تحفيز المشاركة وبناء التوافق الداخلي بشأن أجندة الاستدامة. ومن منطلق التزامنا بتوسيع نطاق مشاركة أصحاب المصلحة في مجال الاستدامة، سنعمل في المستقبل على التواصل مع مجموعة أوسع من أصحاب المصلحة، بما في ذلك الكيانات الخارجية، للحصول على رؤاهم وتوقعاتهم بشأن المجالات المهمة. وتماشياً مع وجهة النظر المقدمة في مواصفات المعيار العالمي لإعداد التقارير، فإننا نرى أن تقييم مدى الأهمية النسبية ممارسة متطورة يجب "تحديثها" بانتظام لضمان حفاظ المواضيع على صلتها بالأعمال وأصحاب المصلحة لدينا.

طموحات الاستدامة لدى مصرف عجمان

بالاستفادة من فهم مجالات الاستدامة الأهم لدى مصرف عجمان وأصحاب المصلحة لدينا، ترجمنا هذه المجالات إلى طموحات إستراتيجية قابلة للتنفيذ. وأنشأنا إطار عملنا للاستدامة، الذي سيساعد على إضفاء الطابع الرسمي على نهجنا ومبادراتنا حول المجالات المهمة الرئيسية.

لقد عملنا على وضع خارطة طريق مرنة ومتطورة لدفع دمج الاستدامة قدمًا في منتجاتنا وخدماتنا، بالتوازي مع الإدارة الفعالة للمخاطر المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة والمخاطر المرتبطة بالمناخ عبر تمويلنا وتوجيه إفصاحنا عن الاستدامة والتعاون مع أصحاب المصلحة لدينا في نهاية المطاف.

وفيما يلي نظرة سريعة عن العملية التي يتبعها المصرف لتحقيق هذا الهدف:

1) مقارنة الأداء بين الشركات النظيرة

لقد قمنا بتحليل أبرز الشركات المنافسة في سوقنا لتحديد أفضل الممارسات المعتمدة في استراتيجياتها لتحقيق الاستدامة، مستلهمين منها الأفكار الملهمة التي توجه رؤية الاستدامة الخاصة ببنك عجمان.

2) ممارسة تحديد الطموحات

لقد عملنا على التشاور مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لتحديد مجالات الاستدامة ذات الأولوية الإستراتيجية والالتزامات والرؤية المصاحبة التي ستقود جهودنا.

3) وضع نهج

وضعنا إطار عمل للاستدامة سيحدد التزاماتنا ونقاط العمل المصاحبة لتحقيق طموحات الاستدامة لدى مصرف عجمان عبر عملياتنا ومنتجاتنا دعمًا لرؤية المصرف. وسيترافق ذلك مع خطة تنفيذ داخلية تحدد الأطر الزمنية وتخصص الإدارات الداعمة.

بمجرد إتمام الخطوات الواردة أعلاه، حددنا المكون الأساسي لإطار العمل:

حدد مصرف عجمان المكون الأساسي لإطار العمل

نتائج تقييم الأهمية النسبية للموضوعات المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

الرؤية فيما يتعلق بموضوعات البيئة والمجتمع والحوكمة

3 مجالات تأثير رئيسية

12 هدفًا إستراتيجيًا

6 مسارات عمل و58 نقطة عمل

خارطة طريق للتنفيذ تمتد 3-5 أعوام

امتثالنا للمعايير الوطنية

تهدف مبادرة "نحن الإمارات 2031" إلى تجسيد الرؤية المستقبلية المستقبالية التي وضعها صاحب السمو رئيس الدولة، وتحويلها إلى تقدم ملموس. ونحن ملتزمون – شأننا شأن أي مؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة – بتحقيق هذه الرؤية، والتقدم في نهاية المطاف نحو الأهداف الموضحة في خطة مئوية الإمارات 2071 والالتزام بمبادئ الخمسين. ويفتخر مصرف عجمان بأنه إحدى الجهات التي تهدف إلى المساهمة في تحقيق هذه الرؤية الطموحة المشتركة من خلال مبادراتنا للاستدامة.

| إضاءة على مساهمة مصرف عجمان | بُعد "نحن الإمارات 2031" | ركيزة "نحن الإمارات 2031" |
|--|--|---|
| يضع مصرف عجمان نصب عينيه هدف تطوير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة لتجهيزهم بما يلزم لأداء أدوار حيوية من خلال توفير التدريب/ التوجيه والإرشاد اللازمين. ولدى المصرف برنامج توظيف يشمل التوظيف والاحتفاظ والتدريب والتطوير والمساعدة التعليمية والتقدم الوظيفي. | أمة فخورة بهويتها وتدعم رضاء مواطنيها | المجتمع الأكثر ازدهاراً عالمياً  |
| نقدم في مصرف عجمان برنامجاً تدريبياً شاملاً لموظفينا يتماشى مع جدول زمني يصدر كل عام يتعلق بالبرامج والاحتياجات التدريبية. | تعليم متطور يلبي احتياجات المتعلمين مدى الحياة | المركز العالمي للاقتصاد الجديد  |
| يهدف مصرف عجمان إلى أداء دور محوري في دفع التنمية الاقتصادية في عجمان والمساهمة بفاعلية في التحول المستدام لدولة الإمارات العربية المتحدة. | الاقتصاد الأعلى ديناميكية وتنافسية | الداعم الأبرز للتعاون الدولي  |
| يشرع مصرف عجمان في رحلة لتقييم ووضع خطط تنفيذية تهدف إلى الحد من تأثيرنا البيئي، وذلك ضمن العمليات وفي المحفظة الاستثمارية على حد سواء. | قوة داعمة لأجندة الاستدامة البيئية العالمية | المنظومة الأكثر ريادة وتفوقاً  |
| يوصل مصرف عجمان تحسين جهوده في مجال أمن البيانات وخصوصية العملاء عبر التعاون مع مقدمي خدمات خارجيين رائدين. | البلد الأكثر أماناً وسلامة في العالم | |

وضعت دولة الإمارات العربية المتحدة مبادرة إستراتيجية تهدف إلى الوصول إلى الحياد المناخي بحلول عام 2050، كمبادرة وطنية لتحقيق صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2050. وبعد أن أتممنا ممارسة اختبار الضغوط المناخية الأولية والتخطيط لتحليل نوعي للمخاطر المناخية في محفظتنا الاستثمارية، فإننا ندرك الفرصة المتاحة لنا للمساهمة في تحقيق هذا الهدف. ومع نضجنا في رحلة الاستدامة، سنبدل قصارى جهدنا لتطوير نهج يركز على فهم أكبر لتأثيرنا المناخي وإزالة الكربون من عملياتنا ومحفظتنا الاستثمارية.



الاستدامة البيئية

CO₂

إننا مصرف مسؤول وقوة دافعة في إمارتنا، ولذلك ندرك الدور المنوط بنا بأن نكون محفزاً لعالم يتناغم فيه الرضاء الاقتصادي مع الاستدامة البيئية للأجيال القادمة. وبناءً على هذا الفهم، انطلقت رحلتنا عام 2024 نحو مستقبل أكثر استدامة.

الحوكمة ضمن معايير البيئة والمجتمع والحوكمة

لقد عززنا خلال عام 2024 هيكل الحوكمة ضمن معايير البيئة والمجتمع والحوكمة برعاية الرئيس التنفيذي، مستلهمين أفضل الممارسات المحددة عبر دراسات المقارنة المعيارية التي أجريناها بالقياس مع المؤسسات المصرفية النظيرة ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة وأفضل الممارسات العالمية. ويعزز هيكلنا للحوكمة المساءلة واتخاذ القرارات الإستراتيجية في مبادراتنا المستدامة وخلق القيمة على المدى الطويل، وذلك لموظفينا وعملائنا ومجتمعنا وبيئتنا. ولا شك أن الحوكمة السليمة للشركات لها دور حيوي في تحقيق النمو المستدام وحماية مصالح جميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمون والعملاء. وهي ترسي مبادئ توجيهية واضحة لكيفية تفاعل مجلس الإدارة والإدارة وأصحاب المصلحة وعملهم معاً.

مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

توفير الإشراف على مبادرات البيئة والمجتمع والحوكمة والمبادرات المناخية على مستوى المصرف.

الرئيس التنفيذي

اتخاذ القرارات الرئيسية فيما يتعلق بالبيئة والمجتمع والحوكمة وأداء دور نقطة الاتصال الرئيسية بين مجلس الإدارة والعمليات المؤسسية.

مجموعة العمل المعنية بالبيئة والمجتمع والحوكمة

| المسؤول | الالتزام | الخدمات المصرفية للمستهلكين | الخرينة | الشركات والمؤسسات |
|--|---|---|---|--|
| تعزيز طموحات المصرف في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة في عملياته ومرافقه الخاصة | تقييم ما يتعرض له المصرف من مخاطر ناجمة عن عملائه تتعلق بالبيئة والمجتمع والحوكمة والمناخ | دمج المنتجات والخدمات المصرفية للمستهلكين | إنشاء محفظة خزينة مدفوعة بالبيئة والمجتمع وبدء جمع الأموال المخصصة للمسائل البيئية والمتعلقة بالمجتمع والحوكمة لدى المصرف | دمج المنتجات والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات |

| التدقيق الداخلي | الامتثال | المخاطر | الشريعة |
|--|--|--|---|
| مراقبة وضمان إفصاح المصرف عن أدائه في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة | مواكبة اللوائح والإرشادات المعمول بها، ودعم امتثال المصرف | وضع أطر عمل وأدوات ومنهجيات تتعلق بمخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة | التحقق من توافق جهود المصرف في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة مع مبادئ الشريعة الإسلامية |
| التمويل | تجارب العملاء وثقافتهم | الاتصالات والتسويق المؤسسي | رأس المال البشري |
| تخصيص ميزانية كافية لكل وظيفة لتعزيز نقاط العمل المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة | رفع مستوى الوعي حول مواضيع البيئة بين العملاء، وتحديد مستوى توقعاتهم | تقدير الجهود المطلوبة على صعيد الأمور المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة لدى المصرف مع أصحاب المصلحة الخارجيين | توفير المهارات اللازمة في مجال البيئة والمجتمع والاستدامة ونشر المواهب الجديدة المطلوبة |

قسم البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) وإدارة المشاريع (PMO)

تنسيق جهود البيئة والمجتمع والاستدامة على مستوى المصرف

إطار عمل البيئة والمجتمع والحوكمة

يحدد إطار عمل البيئة والمجتمع والحوكمة لدى مصرف عجمان بصورة شاملة رؤية المصرف بشأن البيئة والمجتمع والحوكمة، ومجالات العمل الرئيسية، ومجالات البيئة والمجتمع والحوكمة ذات الأولوية، إضافة إلى أهدافنا الإستراتيجية بشأن البيئة والمجتمع والحوكمة. وتمكننا أهدافنا الإستراتيجية من تحديد إجراءات واضحة تدفعنا نحو تحقيق طموحاتنا في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة عبر مجالاتنا الرئيسية المحددة الثلاثة (3)، بما في ذلك الأعمال والعمليات الخاصة والمجمعات. وتشمل هذه الإستراتيجيات أهدافًا محددة جيدًا، وأهدافًا دقيقة، وخططًا قابلة للتنفيذ للتخفيف والتكيف.

نظرة عامة على إطار عمل الاستدامة لمصرف عجمان

يحرص مصرف عجمان على تطوير أجندته للتحويل نحو الاستدامة، والمساهمة في التوجه الإستراتيجي الذي وضعته رؤية عجمان 2030 والتزام الإمارات العربية المتحدة بالحياد المناخي بحلول عام 2050.

رؤية مصرف عجمان بشأن البيئة والمجتمع والحوكمة

مجالات التأثير الرئيسية

| CS - المجتمعات | OS - العمليات الخاصة | BS - الأعمال |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> التأثير الاجتماعي الشمول والوعي المالي | <ul style="list-style-type: none"> إدارة الطاقة التحول إلى الحياد المناخي | <ul style="list-style-type: none"> الاستثمار الصديق للبيئة والتمويل التحول إلى الحياد المناخي الامتثال وأخلاقيات العمل إدارة المخاطر رضا العملاء |
| <p>CS1: تعزيز التأثير الاجتماعي</p> <p>CS2: تعزيز الشفافية بشأن البيئة والمجتمع والحوكمة والمناخ</p> | <p>OS1: تحقيق الهدف المتمثل في إزالة الكربون من العمليات الخاصة</p> <p>OS2: تعزيز رفاهية الموظفين</p> <p>OS3: بناء القدرات في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة والمناخ</p> <p>OS4: تعزيز التنوع والشمول</p> <p>OS5: تحسين الكفاءة في استخدام الموارد داخل المرافق</p> <p>OS6: اعتماد معايير التوريد المسؤول ضمن ممارسات إدارة سلسلة التوريد</p> | <p>BS1: زيادة حجم التمويل المستدام</p> <p>BS2: تعزيز المرونة وإدارة المخاطر المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة</p> <p>BS3: إزالة الكربون من عمليات المحفظة الاستثمارية بمرور الزمن</p> <p>BS4: زيادة التأثير الإيجابي لأنشطة التمويل</p> |

مواضيع البيئة والمجتمع والحوكمة المهمة وذات الأولوية المشمولة

مسارات العمل ونقاط التأثير

المشاركة المجتمعية
البيانات وإعداد التقارير

رأس المال البشري
المرونة التشغيلية

المنتجات والخدمات
إدارة مخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة

الاستثمار والتمويل الصديقان للبيئة

على الرغم من أن التغير المناخي يفرض مخاطر كبيرة تتطلب إدارة موجهة لهذه المخاطر، فإن المشهد الاقتصادي والتجاري المتطور يكشف أيضاً عن عدد لا يحصى من الفرص لمصرف عجمان. وإدراكاً منا للدور الحاسم الذي تؤديه المؤسسات المالية في التحول نحو مستقبل مستدام، فإننا نضع أنفسنا في موقع إستراتيجي كمحفز لهذا التحول بين عملائنا. ويستلزم هذا النهج الشامل التعاون عن كثب مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، بما في ذلك الهيئات الحكومية والمنظمات البيئية والقادة الصناعيون بهدف تقديم مساهمة كبيرة في الجهود الوطنية الهادفة إلى تحقيق الحياد المناخي.

يقع هذا النهج الإستراتيجي في صلب إطار عملنا القادر للاستدامة. وقد صُمم إطار العمل هذا ليكون بوصلة إرشادية، حيث يحدد الفرص المتاحة لتمويل التحولات الصديقة للبيئة والمستدامة والاستفادة منها بأسلوب إستراتيجي. كما يعكس التزامنا بتضمين الاستدامة في جميع جوانب عملياتنا. وتماشياً مع هذا الالتزام، يوجه مصرف عجمان فكره الإستراتيجي نحو تطوير المنتجات الصديقة للبيئة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه المبادرات التمويل والاستثمار المصممين خصيصاً بما يُفضي إلى الالتزام بمعايير الاستدامة الدولية مع تلبية الاحتياجات المحددة لعملائنا. وتستجيب هذه المنتجات المالية للطلب المتزايد من عملائنا، ومن ثم فإنها تسمح لهم بالتوافق بسلاسة مع التزامات التمويل المستدام لقطاع الخدمات المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

منتجات الاستدامة وخدماتها

التمويل الصديق للبيئة والمرتبب بالاستدامة:

نهدف إلى دعم عملائنا الذين وضعوا أهدافاً طموحة ومهمة للاستدامة، عبر تقديم حلول تمويل مستدامة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويهدف برنامجنا للتمويل المستدام إلى تمويل وإعادة تمويل مشاريع تمكّن من الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون وقادر على التكيف مع المناخ وتوفر تأثيراً اجتماعياً إيجابياً. ويسمح التمويل المستدام لعملائنا بتحقيق ما يلي:

جني المكاسب المالية للسلوك المستدام عبر الحصول على شروط أكثر تنافسية وبتكلفة أقل عند تحقيق أهداف البيئة والمجتمع والحوكمة.



تحقيق أجنادات الاستدامة عبر تخصيص الأموال بشكل فعال للمشاريع الصديقة للبيئة وبناء شخصية داخل سوق التمويل الصديقة للبيئة.



الحصول على دعم مصرفنا بوصفه شريكاً/ مستشاراً لك أثناء دمج معايير البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) في إستراتيجيتك ومساعدتك على تحديد أهداف محددة وتتبع تقدمها.



تمويل المركبات الصديقة للبيئة:

نشجع التحول نحو الاستدامة عبر دعم تمويل المركبات الكهربائية والهجينة على نحو يتوافق مع إستراتيجيتنا للاستدامة، وهذا يعبر عن التزام مصرفنا بدعم تحول دولة الإمارات العربية المتحدة إلى اقتصاد مستدام وصديق للبيئة. يتم تقديم تمويل مركباتنا الخضراء ضمن بنية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال مرابحة، مع شروط تقسيط ميسرة ومنافسة. يمكن أن تحقق المركبات الصديقة للبيئة الأغراض التالية:

تقليل الانبعاثات



تقليل تكاليف مزاولة الأعمال ولا سيما تكاليف النقل



ترشيد استهلاك الوقود لأسطول المركبات



تمويل المباني الصديقة للبيئة:

نمّول المشاريع المتعلقة بشراء المباني التي تدعم كفاءة استهلاك الطاقة والتي تتوافق مع معايير أهلية المباني الداخلية الصديقة للبيئة وتطوير تلك المباني وإنشائها وتجديدها. يُقدّم تمويل المباني الصديقة للبيئة لدينا بموجب نظام المرابحة المتوافق مع الشريعة الإسلامية ويتيح فترات تقسيط معقولة وتنافسية.

الحصول على أسعار أكثر تنافسية عند شراء مبنى حاصل على شهادة LEED البلاتينية أو الذهبية.



تقليل تكلفة تشغيل المنزل عبر انتهاج سلوكيات أكثر كفاءة في استخدام الطاقة.



الحصول على المشورة عبر الهاتف من مستشارنا المتخصص في تمويل المباني الصديقة للبيئة والذي يمكنه أن يقدم لك الدعم الذي تحتاج إليه.



مركز التميز للاستدامة:

نشارك مع عملائنا لمساعدتهم على الانتقال إلى نماذج الأعمال المستدامة بكفاءة. ويضم مركز التميز للاستدامة خبراء من قطاعات الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات المصرفية للأفراد، والقطاع الحكومي، والذين يعملون مع فريق البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) والائتمان المركزي لتقديم المشورة المخصصة لعملائنا، فضلاً عن هيكلية إستراتيجية التمويل المستدام لديكم. ويقدم مركز التميز المشورة لدعم العملاء في مواجهة تحديات البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG)، والمساعدة على التحول الكربوني، وتخفيف مخاطر المناخ المادية، ودعم النمو المستدام والشامل.

يمكن أن يساعد مركز التميز للاستدامة الشركات في:

تحديد طموحاتها في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة وتحديد التحديات / الفرص الرئيسية التي تواجهها في مساعيها لتحقيق طموحاتها.



بالإضافة إلى حلولنا للتمويل، نقدم مجموعة من حلول الدعم الاستشاري، بما في ذلك التقييمات الإستراتيجية للبيئة والمجتمع والحوكمة، وتطوير الإستراتيجيات، والمساعدة في إعداد التقارير.



نخصص نهجنا لتلبية احتياجات العملاء والقطاعات المختلفة.



يهدف برنامج CarbonAware (الوعي الكربوني) بصورة منهجية لتحديد البصمة الكربونية للمصرف من خلال جهود الإدارة البيئية وتعزيز استخدام المواد القابلة للتحلل الحيوي وبرامج إعادة الاستخدام وإعادة التدوير والممارسات الموفرة للطاقة.



تقديم منتجات موجّهة نحو الشمول المالي:

يُعد تضمين اعتبارات الشمول المالي جزءاً أساسياً من نهجنا، حيث نسعى جاهدين كأحد البنوك لتعزيز الوصول إلى خدماتنا للفتات المهمشة، والعمل على توفير فرص أكبر للتمكين المالي لجميع الأفراد. وحسب أحدث البيانات المتاحة، يعاني 15% تقريباً من سكان العالم من شكل من أشكال الإعاقة، وتشكل هذه الفئة بمجموعها أكبر مجموعة أقلية في العالم. أطلق مصرف عجمان بالتعاون مع Mastercard أول بطاقة تعمل باللمس في العالم باسم بطاقة ULTRACASH الائتمانية، وبطاقة الائتمان الجديدة ULTRACASH بطاقة دفع سهلة الاستخدام تتيح للمكفوفين وضعاف البصر تسهيل عمليات الدفع والتميز بين بطاقتهم بسهولة.

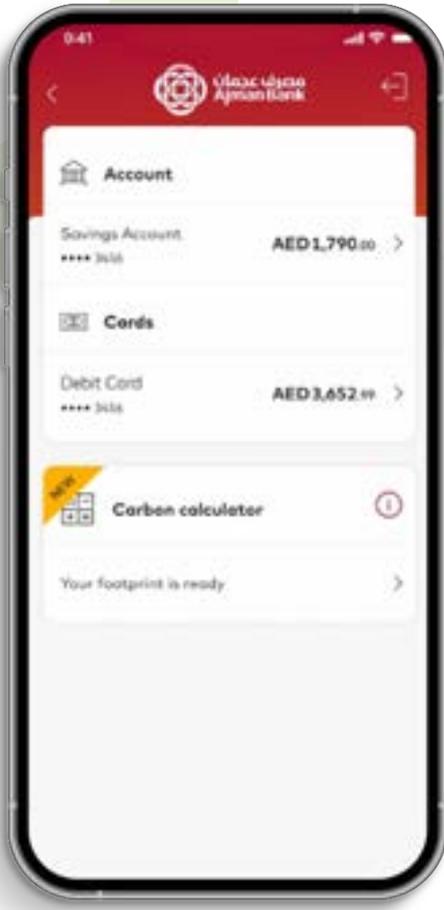
هناك القليل من الطرق الفعالة للمكفوفين أو ضعاف البصر كي يعرفوا ما إذا كانوا يحملون بطاقة ائتمان أو خصم أو بطاقة مدفوعة مسبقاً، لا سيما مع تحوّل المزيد من البطاقات إلى تصاميم مسطحة خالية من الأسماء والأرقام المنقوشة. يعالج مصرف عجمان بالتعاون مع Mastercard هذا التحدي عبر ابتكار بسيط، وقد أضاف نظام شقوق على جانب البطاقة لمساعدة المستهلكين على استخدام البطاقة الصحيحة على النحو الصحيح. وإضافة إلى المستهلكين المكفوفين وضعاف البصر، يستطيع أي شخص في مكان منخفض الإضاءة الاستفادة من تصميم البطاقة اللامسية، إذ يكفي أن يمد يده إلى المحفظة أو الحقيبة بيد واحدة ليتعرف عليها.

هذا وقد فحص المعهد الوطني الملكي للمكفوفين (RNIB) في المملكة المتحدة ومؤسسة Visions/Services for the Blind and Visually Impaired في الولايات المتحدة الأمريكية مفهوم Mastercard واعتمداً. وضمّت البطاقة بالتعاون مع IDEMIA، الشركة الرائدة عالمياً في مجال الهوية المعززة، التي تقدم حلولاً موثوقة في الفضاء المادي والرقمي.

ونالت البطاقة اللامسية الكثير من التكريم والإشادة بفضل مفهومها وتصميمها المبتكرين، ويشمل ذلك:

- ترشيح البطاقة اللامسية ضمن القائمة النهائية في جوائز World Changing Ideas المرموقة التي تقدمها Fast Company عن فئة "التميز العام".
- تكريم البطاقة اللامسية من المعهد الوطني الملكي للمكفوفين (RNIB) بوضعها ضمن قائمة الأعمال المرشحة عن فئة "التصميم للجميع" في برنامج جوائزها السنوي.
- منح مؤسسة Disability: IN "جائزة مبتكر السوق لعام 2022" لشركة Mastercard عن البطاقة اللامسية
- فوز البطاقة اللامسية بميداليتين فضيتين وميدالية برونزية واحدة في حفل توزيع جوائز Cannes Lions
- ترشيح تصميم البطاقة نفسه ضمن القائمة المرشحة النهائية لجوائز Elan التي تقدمها رابطة مصنعي البطاقات الدولية (ICMA) في وقت سابق هذا العام





أداة حساب الكربون:

نحن الممول الرئيسي لمجتمعنا، ولذلك نؤمن بواجبنا في تعزيز الوعي بين عملائنا بشأن التأثير البيئي لمشترياتهم. ومن منطلق هذه المسؤولية، عقدنا شراكة مع Mastercard لدمج أداة حساب الكربون لديها في خدماتنا المصرفية للأفراد.

صُممت هذه الأداة لمساعدة عملائنا على فهم بصمتهم الكربونية المرتبطة بعادات الإنفاق لديهم وتقليل هذه البصمة. ويتطيل بيانات المعاملات، تقرأ أداة الحساب التأثير البيئي لمشترياتهم. وتقدم بعدد اقتراحات مخصصة للحد من الانبعاثات، مثل اختيار بدائل أكثر صداقة للبيئة أو دعم مشاريع تعويض الكربون. ويهدف مصرف عجمان من خلال هذه المبادرة إلى تعزيز الوعي البيئي وتمكين عملائنا من اتخاذ قرارات مستنيرة تحد من بصمتهم الكربونية وتدعم مستقبلاً أكثر استدامة.

إدارة الطاقة

عززت دولة الإمارات العربية المتحدة – بصفتها البلد المستضيف لمؤتمر المناخ في عام 2023 – التزامها بتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050. ومن منطلق فهمنا أن استهلاك الطاقة هو المحرك الرئيسي للانبعاثات العالمية، فإننا نعي مسؤوليتنا في التوافق مع هذه الأجندة المحورية. ونراقب استهلاكنا للطاقة في مختلف أصولنا المادية بانتظام من أجل الحصول على رؤية شاملة لأنماط استهلاكنا للطاقة. وبينما نحن نتقدم في أجندة الاستدامة، سيتيح لنا هذا التتبع تحديد مجالات الفرص وتنفيذ مبادرات التخفيض والكفاءة اللازمة على نحو يتوافق مع أجندة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي.

| 2024 | 2023 | الوحدة | استهلاك الطاقة المباشر |
|-------|-------|---|---|
| 0 | 3,780 | لتر | استهلاك الديزل من مولدات الطاقة |
| 4,700 | 7,976 | لتر | استهلاك البنزين من المركبات |
| 8.7 | 15 | لتر / معادل الدوام الكامل | كثافة استهلاك الوقود (الديزل والبنزين) |
| | | | استهلاك الطاقة غير المباشر |
| 5,080 | 5,011 | ميغاواط في الساعة | استهلاك الكهرباء (المكاتب، الغرور، إلخ) |
| 9.4 | 9.4 | ميغاواط في الساعة / معادل الدوام الكامل | كثافة استهلاك الكهرباء |

الانبعاثات التشغيلية الأساسية تُستخدم كمرجعية لتوجيه جهود تقليص الأثر البيئي الناتج عن عملياتنا، وذلك لتحقيق أقل تأثير ممكن على البيئة.

واصلنا في مصرف عجمان مراقبة انبعاثات الكربون التشغيلية لدينا في عام 2024.

ويدل ذلك على التزامنا بتقييم ملف انبعاثاتنا سنويًا من أجل فهم بصمتنا الكربونية بصورة شاملة. وهدفنا على المدى الطويل هو تقليل تأثيرنا البيئي إلى الحد الأدنى عبر عملياتنا بشكل إستراتيجي وبما يتماشى مع الأهداف الطموحة لإزالة الكربون في دولة الإمارات العربية المتحدة في السنوات القادمة.

وقد اعتمدنا نهج التحكم التشغيلي لبروتوكول

غازات الاحتباس الحراري، الذي يميز بين انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2. ولإجراء حساباتنا، استخدمنا عوامل الانبعاث المستخلصة من معايير عالمية معترف بها، إلى جانب البيانات المحلية حول كثافة الكربون لإنتاج الكهرباء.

بالنسبة إلى انبعاثات النطاق 1، التي تشمل مصادر الاحتراق المتحركة والثابتة، أشرنا إلى عوامل الانبعاث المحددة الموضحة في المبادئ التوجيهية الصادرة عن الهيئة الحكومية الدولية المعنية بالتغير المناخي لعام 2006 فيما يتعلق بجرد غازات الاحتباس الحراري الوطنية وتقارير التقييم الصادرة عن الهيئة الحكومية الدولية المعنية بالتغير المناخي. وفي مقابل ذلك، بالنسبة إلى انبعاثات النطاق 2، استخدمنا عوامل انبعاث الكهرباء المستخلصة من تقارير موثوقة مثل تقرير الاستدامة لهيئة كهرباء ومياه دبي لعام 2022 وجرد غازات الاحتباس الحراري وتوقعاتها لدائرة الطاقة في أبوظبي؛ الدورة الرابعة.

يمارس مصرف عجمان نشاطه عبر 3 مكاتب و11 فرعًا. وقد واجهنا تحديًا بسبب عدم توافر بيانات استهلاك الكهرباء لمكتب واحد وثلاثة فروع، حيث يدير صاحب العقار الكائنة به الفروع والمكتب الفواتير مباشرة. وللمحد من هذه المشكلة، حسبنا الانبعاثات للأصول العشرة التي يمكن الوصول إليها وقدرنا تلك الانبعاثات للأصول الأربعة المتبقية باستخدام عوامل الانبعاث الداخلية. وفي المستقبل، يقع على عاتقنا الالتزام بمعالجة هذه الفجوة في البيانات في دورات إعداد التقارير المستقبلية لتعزيز دقة تقييماتنا.

| 2024 | 2023 | الوحدة | مصدر انبعاثات النطاق 1 |
|------------------------|-------|-----------------------------|------------------------|
| 233 | 76 | طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون | أجهزة التبريد |
| 11 | 19 | طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون | البنزين |
| 0 | 10 | طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون | الديزل |
| مصدر انبعاثات النطاق 2 | | | |
| 1987 | 1,959 | طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون | الكهرباء |

| 2024 | 2023 | الوحدة | ملف الانبعاثات |
|-------|-------|---|------------------|
| 244 | 105 | طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون | النطاق 1 |
| 1,987 | 1,959 | طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون | النطاق 2 |
| 2,232 | 2,064 | طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون | الإجمالي |
| 4.1 | 3.9 | طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون/معامل الدوام الكامل | كثافة الانبعاثات |

المبادرات البيئية في عملياتنا

مشروع كفاءة استهلاك الطاقة

عام 2023، دفعنا التزامنا بالاستدامة البيئية إلى الشروع في مشروع رائد يركز على تعزيز كفاءة استهلاك الطاقة وتحقيق وفورات في ذلك بالتعاون مع مزود حلول خارجي يتمتع بسمعة مرموقة. وكان الهدف من هذه الشراكة الإستراتيجية هو الاستفادة من التقنيات والممارسات المبتكرة لتحسين كفاءتنا التشغيلية مع تقليل بصمتنا البيئية.

نتوقع الحصول على نتائج كبيرة من هذا المسعى، ويشمل ذلك مكاسب مهمة في الكفاءة، وتوفيراً ملحوظاً في الطاقة، وخفضاً ملموساً في الانبعاثات. وتدلل هذه الإنجازات على التزامنا بتعزيز مستقبل أكثر صداقة للبيئة وتتماشى مع أهدافنا الأوسع في مجال الاستدامة. وكجزء من التزامنا بالشفافية والمساءلة، ستخضع نتائج هذه الجهود لتدقيق صارم على مستوى الاستثمار في السنوات القادمة. وسيكون ذلك بمثابة تقييم شامل يبيّن الخطوات الملموسة التي قطعناها نحو الاستدامة. ونخطط في العام التالي المشمول بالتقرير لتسليط الضوء على الفوائد الكمية التي تحققت من خلال هذه المبادرة.

أتمننا عام 2024 عملية تدقيق الدرجة الاستثمارية (IGA)، وقيّمنا مبنى مقرنا الرئيسي استناداً إلى معايير كفاءة استهلاك الطاقة. وعقب اكتمال مشروع تدقيق الدرجة الاستثمارية (IGA)، نفذنا مشروع تجديد كاملاً وركبنا المعدات اللازمة لقياس استهلاك الطاقة ومراقبته.

تقييم مخاطر المناخ

مع التزامنا الثابت والمستمر بالإدارة الاستباقية للمخاطر وتعزيز ممارساتنا التجارية المستدامة، من شأن هذه الممارسة الدقيقة تسهيل تحديد المخاطر الانتقالية والمادية الرئيسية المتأصلة في محافظتنا. وعلاوة على ذلك، ستمكّننا من كشف الفرص المناخية للتمويل والاستثمار للتخفيف من تعرضنا للمخاطر في القطاعات المحددة.

وبناءً على ذلك، سندمج نتائج هذا التقييم في مناقشاتنا المستمرة حول تحديد الطموحات. وبفعل ذلك، سنضمن بناء قاعدة مبنية على رؤية ثاقبة للإدارة الفعالة للمخاطر المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة والمناخ من خلال إطار عمل متطور للاستدامة يتماشى مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

لقد أخذنا زمام المبادرة لتحديد المخاطر المناخية الرئيسية في محافظتنا المؤسسية وتعريفها.

وتشمل المخاطر المناخية، كونها مجموعة فرعية من المخاطر البيئية، مجموعة من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تتخذ مظاهر متنوعة، وتنقسم في المقام الأول إلى مخاطر مادية ومخاطر انتقالية.

- تشمل المخاطر المادية ذات الصلة، على سبيل المثال لا الحصر، العواصف الناجمة عن أحداث مرتبطة بالمناخ مثل العواصف والفيضانات وحرائق الغابات وارتفاع مستوى سطح البحر، التي تؤدي إلى تلف الأصول وانقطاع سلسلة التوريد والاضطرابات الاقتصادية، لا سيما المناطق المعرضة للخطر.
- وتنشأ مخاطر التحول من الانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون، بما في ذلك القواعد التنظيمية الصارمة، والتقدم التكنولوجي، وتقلبات السوق، والتغيرات في سلوك المستهلكين.

وتواجه المصارف خطر التعرض لهذه المخاطر المناخية من خلال تعرض عملائها لمخاطر مادية وانتقالية ذات صلة.

الاستدامة الاجتماعية



موظفونا

يفتخر مصرف عجمان بفريق عمل نشط ومتحمس من الموظفين الملتزمين الذين يعبرون عن قيمنا الجوهرية في كل تعامل مع العملاء. وإننا نقدر مساهماتهم ونهدف إلى خلق ثقافة تعزز نموهم الشخصي والمهني نحو رؤية ورسالة مشتركة للمصرف. يهدف مصرف عجمان إلى أن يكون جهة توظيف تجتذب المواهب وتحتفظ بها وتسعى إلى التميز وتستغل الفرصة للتأثير في المجتمعات المحلية في عجمان والإمارات العربية المتحدة.

وتفتخر قوانا العاملة بمزيج حوي من الموظفين الذكور والإناث من مختلف الفئات العمريّة.

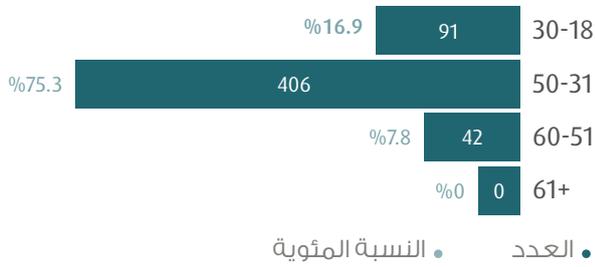
العدد الكلي لموظفي المؤسسة الذين يشغلون وظائف بدوام كامل

العدد الكلي للموظفين بدوام كامل

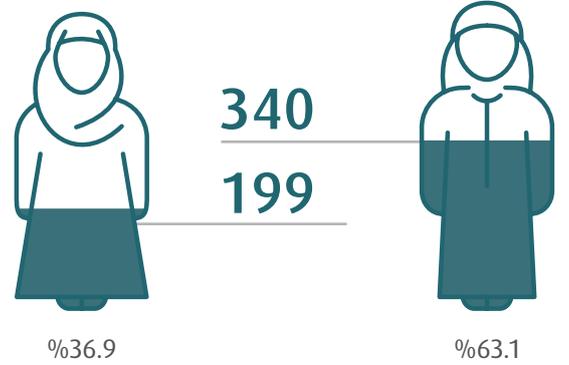
539



العدد الكلي لموظفي المؤسسة الذين يشغلون وظائف بدوام كامل (حسب العمر)



العدد الكلي لموظفي المؤسسة الذين يشغلون وظائف بدوام كامل (حسب الجنس)



إننا نشدد على أهمية تطوير المواهب الداخلية، مع تقليل الاعتماد نسبياً على المقاولين و/أو الاستشاريين الخارجيين:

إجمالي عدد الموظفين في المؤسسة الذين يشغلون وظائف عبر المقاولين و/أو الاستشاريين



معظم موظفينا يشغلون مناصب إدارية متوسطة، وأخرى غير إدارية، ما يساهم بصورة رئيسية في تعزيز النجاح اليومي لمصرف عجمان:

العدد الكلي لموظفي المؤسسة الذين يشغلون وظائف بدوام كامل (حسب مستوى الأقدمية)



عام 2024، انضم 16 موظفًا جديدًا إلى فريق مصرف عجمان، ويمثل ذلك إضافة بنسبة 3% إلى قوانا العاملة. إننا نراقب التغييرات في قوانا العاملة من خلال بيانات تفصيلية مقسمة حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية، بحيث يتمكن المصرف من التركيز باستمرار على تعزيز اكتساب المواهب والاحتفاظ بها باستمرار.

التغير السنوي للموظفين بدوام كامل (حسب العمر)

| | 2024 | 2023 | |
|-------------|------|------|-------|
| (%4.6+) 4+ | 91 | 87 | 30-18 |
| (%4.4+) 17+ | 406 | 389 | 50-31 |
| (%6.7+) 3- | 42 | 45 | 60-51 |
| (%100-) 2- | 0 | 2 | 61+ |

التغير السنوي للموظفين بدوام كامل (حسب الجنس)

| | 2024 | 2023 | |
|------------|------|------|---|
| (%2.1+) 7+ | 340 | 333 |  |
| (%4.7+) 9+ | 199 | 190 |  |

عام 2024، وإثباتاً لالتزامنا بدعم التنوع بين الجنسين، وظفنا (106) موظفين إضافيين، 69 منهم من الإناث:

التغير السنوي للموظفين بدوام كامل (حسب الأقدمية)

| | 2024 | 2023 | |
|----------------|------|------|----------------|
| (%237.6+) 221+ | 314 | 93 | منصب غير إداري |
| (%57-) 244- | 184 | 428 | الإدارة الوسطى |
| (%950+) 39+ | 41 | 2 | الإدارة العليا |

التغير السنوي في عدد الموظفين الجدد (حسب الجنس)

| | 2024 | 2023 | |
|--------------|------|------|---|
| (%72.4-) 97- | 37 | 134 |  |
| (%68.3+) 28+ | 69 | 41 |  |

التغير السنوي في عدد الموظفين الجدد (حسب الأقدمية)

| | 2024 | 2023 | |
|--------------|------|------|----------------|
| (%12.8+) 6+ | 53 | 47 | منصب غير إداري |
| (%68.5-) 87- | 40 | 127 | الإدارة الوسطى |
| (%1200+) 12+ | 13 | 1 | الإدارة العليا |

التغير السنوي في عدد الموظفين الجدد (حسب العمر)

| | 2024 | 2023 | |
|--------------|------|------|-------|
| (%28.7-) 11- | 27 | 38 | 30-18 |
| (%41.5-) 54- | 76 | 130 | 50-31 |
| (%57.1) 4- | 3 | 7 | 60-51 |

التدريب والتعليم

إننا ندرك أن خبرة موظفينا وقدراتهم هي أعظم أصولنا، ولهذا نولي الأولوية لتوفير مبادرات التدريب والتعليم الشاملة التي تمكن موظفينا من تحقيق أهدافهم والتأقلم مع المشهد المصرفي المتغير. وبتزويد فرقنا بالمعرفة والمهارات اللازمة، لا نعمل على تعزيز نموهم المهني ورضاهم الوظيفي فحسب، بل نضمن أيضاً تمكين مصرف عجمان من التكيف مع متطلبات السوق المتطورة والمتطلبات التنظيمية.

يستند نهجنا في التدريب والتعليم إلى تحليل شامل لاحتياجات التدريب (TNA) لضمان معالجة المهارات ومجالات المعرفة الأهم. وتُقدّم هذه الدورات التدريبية من خلال مزيج من التدريب الداخلي في مرافق مركز التدريب التابع لمصرف عجمان وعبر المنصات الإلكترونية، ناهيك عن برامج التدريب الخارجية مع خبراء متخصصين. وإدراكاً منا لأهمية الاستفادة القصوى من فرص تحسين المهارات، فإننا نقدم أيضاً برامج خارجية لبعض الوظائف التي لا تتوفر لها دورات تدريبية محلية.

ويضمن مصرف عجمان ألا يكتفي برنامج التدريب بالمهارات الفنية والمجالات الإلزامية، مثل مبادئ الشريعة الإسلامية، وأمن المعلومات، ومكافحة غسيل الأموال، ولكن يشتمل أيضاً على جوانب التنمية الشخصية – إدارة الوقت، والتواصل، وأساليب الإدارة. يضع فريقنا جدولاً زمنياً سنوياً شاملاً للدورات والبرامج التدريبية بما يتماشى مع تحليل احتياجات التدريب.

يتيح لنا تبني ثقافة التعلم ابتكار حلول مبتكرة، وتعزيز اتخاذ القرارات الأخلاقية، والارتقاء في نهاية المطاف إلى مستوى قيمتنا الأساسية، ألا وهي "المعرفة". وفي المستقبل، يهدف مصرف عجمان إلى تحسين عمليات البيانات لدينا لضمان حصول مختلف فئات الموظفين على ساعات تدريب بهدف الرصد المستمر لمتطلبات التحسين.

ولأن مصرفنا ما زال يخطو خطواته الأولى في رحلة الاستفادة المثيرة، فإننا ندرك أهمية بناء القدرات في مجال الاستفادة بين أصحاب المصلحة الداخليين لدينا. وقد خططنا لأربع جلسات تدريب موجهة تتناسب مع احتياجات موظفينا ومسؤولياتهم. وستكون هذه الجلسات حجر الأساس في نشر الوعي المستمر وواسع النطاق بشأن الاستفادة في جميع مفاصل مصرف عجمان.



هدفنا:

تطوير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة لتجهيزهم بما يلزم لأداء أدوار حيوية من خلال توفير ما يلزم من تدريب وتوجيه وإرشاد.



ففي عام 2024، كان لدينا تمثيل قوي للمواطنين ضمن قوانا العاملة، وهذا مثال يدل على فعالية جهودنا المستمرة في مجال التوطين:

العدد الكلي للموظفين من المواطنين



طرح مصرف عجمان مؤشر أداء رئيسياً لأعضاء اللجنة التنفيذية لتوظيف الموظفين الإماراتيين والاحتفاظ بهم وتدريبهم بنسبة محددة. ومع مواصلة التقدم في إعداد التقارير، سنسعى إلى توحيد هذه المعلومات ومشاركتها مع أصحاب المصلحة لدينا.

رفاهية الموظفين

يتجلى التزامنا في مصرف عجمان تجاه موظفينا بتعزيز بيئة مكان عمل تعطي الأولوية لرفاهية الموظفين. ولا يعبر ذلك عن التزامنا بممارسات الأعمال الأخلاقية فحسب، بل يشكل حجر الأساس للنمو المستدام أيضاً. وبالإستثمار في صحة قوانا العاملة البدنية والعقلية والعاطفية، نؤكد التزامنا بإنشاء ثقافة داعمة في مكان العمل وتنمية فريق أكثر مشاركة وإنتاجية.

برنامج إشراك الموظفين في مصرف عجمان كأداة شاملة لتعزيز مشاركة الموظفين.

يلتزم مصرف عجمان بحرص التوطين التي حددها الحكومة ويقدم مزايا تعليمية، بما في ذلك التمويل للدراسات المتقدمة، كجزء من التزامه بالتوطين.

يسعى مصرف عجمان بنشاط إلى تعزيز مبادرة التوطين التي تركز على زيادة مشاركة المواطنين الإماراتيين في القطاع الخاص من أجل تحقيق هدف أساسي هو تمكين المواهب المحلية. ونبيّن هنا كيف يساهم مصرف عجمان في تحقيق رؤية التوطين المهمة هذه:

برامج التوطين

يركز مصرف عجمان على توظيف المواطنين الإماراتيين والاحتفاظ بهم وتطويرهم، وضمان تمثيلهم على كافة المستويات وخلق مسارات لأدوار قيادية في المصرف.

مبادرات التوظيف

يستقطب المصرف الكوادر الإماراتية المؤهلة من خلال المشاركة في معارض التوظيف، والتعاون مع الجامعات المحلية، وتقديم التدريب الداخلي، والترويج للمهن المصرفية في مختلف المجالات.

الاحتفاظ بالموظفين وتطويرهم مهنيًا

يعد مصرف عجمان تطوير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة مهنيًا من خلال مسارات التقدم الواضحة، والتوجيه والتدريب، وحزم الرواتب التنافسية المصممة للاحتفاظ بأفضل المواهب.

التدريب وتطوير المهارات

يستثمر المصرف في برامج التدريب لتعزيز مهارات المواطنين الإماراتيين في مجال الخدمات المصرفية والإدارة والقيادة، بما في ذلك البرامج المتخصصة مثل مبادرة المتدرب الوطني.

أهداف التوطين وفوائده

يلتزم مصرف عجمان بحرص التوطين التي حددها الحكومة ويقدم مزايا تعليمية، بما في ذلك التمويل للدراسات المتقدمة، كجزء من التزامه بالتوطين.

يتكون برنامج رفاهية الموظفين في مصرف عجمان من سبع (7) ركائز:

برنامج لياقتي

يمنح موظفينا الفرصة لتحسين صحتهم البدنية والحفاظ عليها، مع المشاركة في أنشطة تكوين الفرق.

برنامج مكافأتي

التكريم على الأداء والإنجازات المتميزة للموظفين في المجالات ذات الصلة بالعمل ومنح المكافآت مقابل ذلك.

برنامج معرفتي

جلسات تعليمية تعزز فهم الموظفين لمختلف المواضيع والعمليات المصرفية.

برنامج صوتي

منبر يشجع الموظفين على مشاركة الأفكار المبتكرة والمساهمة في نمو المؤسسة وتحسينها.

برنامج عروضي

عروض مختارة من مؤسسات متنوعة، بما في ذلك المتاجر والأسواق والصالات الرياضية وصالونات التجميل والمدارس، متاحة حصرياً للموظفين.

برنامج مجتمعي

الاحتفاء بالإنجازات البارزة للموظفين، مثل التخرج والولادات، وتقديم الدعم خلال الأوقات الصعبة، مثل إرسال الأزهار عند المرض.

برنامج آرائي

تنفيذ استطلاعات التحسين لجمع ملاحظات الموظفين ومقترحاتهم القيمة والنظر فيها.



رعاية الموظفين من خلال مجموعة من المزايا.

المزايا المقدمة لموظفينا أيضاً جزء أساسي من نهجنا نحو تعزيز رفاهية الموظفين. ويتمشى تركيزنا على مزايا الموظفين مع أهداف المسؤولية الاجتماعية الأوسع لدينا، وهذا يدل على التزامنا بدعم الاحتياجات الشاملة لقوانا العاملة وأسرهم.

تتوافق مزايا مصرف عجمان مع أفضل الممارسات في السوق، ونورد فيما يلي لمحة موجزة عن بعض المزايا التي يقدمها:

التأمين الطبي

يقدم مصرف عجمان تأميناً طبياً خاصاً لجميع موظفيه، بالإضافة إلى أفراد أسرهم المؤهلين.



بدل تذاكر الطيران

نضمن منح موظفينا فرصة السفر عبر تقديم بدل تذاكر طيران سنوي.



بدل الهاتف المحمول

يحق لموظفي مصرف عجمان الحصول على بدل هاتف محمول على أساس احتياجات العمل.



خطة التقاعد

يعمل مصرف عجمان وفق قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يوفر نظام تقاعد لجميع مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي وفقاً لمعايير الأهلية.



الرعاية الاجتماعية

كبادرة لإظهار التعاطف مع موظفينا ورعايتهم، يرسل المصرف مندوباً في المناسبات الخاصة لنقل أطيّب تمنياتنا شخصياً للفرد وأسرته والدعاء لهم.



بدل التعليم

يقدم مصرف عجمان بدلاً لتغطية الرسوم الدراسية ورسوم النقل المدرسي وتكلفة الكتب لأبناء موظفيه المؤهلين.



إجازة الأمومة والأبوة

إدراكاً لأهمية منح الأمور العائلية الاهتمام اللازم، يقدم مصرف عجمان ثلاث فئات من المزايا في هذا المجال للموظفين المثبتين في الخدمة.



إجازة الحج

نحن مصرف إسلامي يقدر التزام موظفينا بدينهم من خلال تقديم إجازة حج لمدة 15 يوماً عند إكمال عام واحد في الخدمة.



التزامنا برضا المستهلك

إن تمكين موظفينا هو سبيلنا إلى تهيئتهم بما يلزم لخدمة عملائنا عبر الالتزام بالتميز والنزاهة، والعمل كي نصبح المصرف الإسلامي المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة لعملائنا وأفرادنا ومجتمعنا. ويدعم هذه الرؤية التزامنا بأعلى معايير الخدمة والسرعة والتخصص والاستدامة. وجوهر مهمتنا هو الالتزام الثابت بتجاوز توقعات عملائنا ضمن المجتمع. من خلال إعطاء الأولوية لرضا العملاء، نثبت مسؤوليتنا تجاه الأفراد والشركات الذين يأتمنوننا على احتياجاتهم المالية.

وابتداءً من عام 2024، سنبدأ في تنفيذ نظام استطلاع جديد يعطي فيه العملاء تقييماً لرضاهم عن تجربتهم أثناء الخدمة المقدمة في كل فرع. وسيتيح نظام الاستطلاع عرض النتائج على لوحة معلومات أنياً كي يتمكن مصرف عجمان من الحصول على رؤى شاملة في الوقت المناسب لدعم الجهود المستمرة لتحسين حلول تجربة العملاء.

جهودنا لتعزيز الشمول المالي ونشر الثقافة المالية

تثقيف المستهلكين من خلال المبادرات الموجهة.

أحد الجوانب الرئيسية المقترنة بتركيزنا على تقديم تجربة إيجابية للعملاء هو ضمان حصول عملائنا على التوعية اللازمة بشأن كيفية الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية والحصول على أقصى قيمة منها. والتثقيف المالي مسألة جوهرية لتمكين الأفراد وتعزيز الشمول المالي داخل مجتمعاتنا المحلية. وبتزويد الأفراد بالمعرفة والمهارات اللازمة لاتخاذ قرارات مالية مستنيرة، نعزز رفاهيتهم المالية ونساهم في الاستقرار الاقتصادي الشامل للمجتمع وازدهاره. ولا شك أن التزامنا بتعليم الثقافة المالية للعملاء يُبرز إيماننا بالممارسات المصرفية المسؤولة وتغايينا في بناء علاقات طويلة الأمد تستند إلى الثقة والشفافية.

لدينا برنامج مخصص لتثقيف المستهلكين، نبلغ من خلاله مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالمبادرات والأنشطة الواردة ضمن هذا البرنامج كجزء من مهمتنا. ويضم مصرف عجمان فريقاً لتثقيف المستهلكين وتوعيتهم يشرف على هذا المجال المحوري، ويستند إلى إجراء مفصل يحدد تخطيط مبادرات تثقيف المستهلكين وتقديمها وقياسها. وعلى المستوى الاستراتيجي، تهدف المبادرات إلى تعزيز فهم العملاء للخدمات المصرفية، وتعزيز ثقافتهم المالية، وتعزيز وعيهم الأمني. وتتبع فرقنا نهجاً شاملاً لضمان أن تكون المواضيع التي نركز عليها غاية في الأهمية والملاءمة:

1 تقييم الاحتياجات:

تساعد هذه العملية مصرف عجمان على فهم المتطلبات والتحديات والفرص ضمن السياق الحالي من أجل التعرف على الجوانب التي من شأنها أن تستفيد من اهتمام محدد.

2 تحليل البيانات:

يعالج مصرف عجمان البيانات المجمعة ذات الصلة للحصول على رؤى معمقة. ويمكن أن يستند ذلك إلى التفاعل السابق للعميل مع المحتوى التعليمي على مواقع التواصل الاجتماعي، بالإضافة إلى أي تعليقات تلقاها العميل.

3 مشاركة أصحاب المصلحة:

يشارك أصحاب المصلحة الداخليون الأفكار بناءً على الرؤى التي تُجمَع لابتكار أفضل المواد التعليمية خلال العام.

4 تحديد الأهداف:

يحدّد مصرف عجمان أهدافاً قابلة للقياس لتتبع فعالية مبادرات تثقيف العملاء بما يتماشى مع فهمنا لاحتياجات العملاء.

في عام 2024، واصل مصرف عجمان التزامه بتعزيز تثقيف المستهلكين وتوعيتهم عبر تنفيذ مجموعة واسعة من المبادرات المتوافقة مع أهدافنا المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية والحوكمة. نورد فيما يلي لمحة عامة عن جهودنا المصنفة حسب مجالات التركيز وطرق الإنجاز.

نقدنا على مدار العام (14) مبادرة تعليمية خططنا لها بعناية وأنجزناها ضمن ثلاث فئات رئيسية:

المعلومات الإلزامية / سلوك السوق

تركز على الارتقاء بالشفافية والعدالة والممارسات المصرفية الأخلاقية. أمثلة: مدونة المعاملة العادلة، ورسوم الخدمات المصرفية ومصاريفها، وملاءمة المنتج، والوعي بأهمية معرفة العميل (اعرف عميلك).

1

الثقافة المالية

مصممة لتعزيز فهم العملاء للمفاهيم والأدوات المالية. أمثلة: الاستشارة الائتمانية، وفهم المصطلحات المالية (مثل المرابحة والإجارة)، والاستخدام المسؤول للمنتجات المالية.

2

المخاطر والأمن / التوعية بالاحتيال

إعطاء الأولوية لحماية المستهلك ضد الاحتيال والمخاطر الأمنية. أمثلة: التوعية بالأمن السيبراني، والاحتيال في الهندسة الاجتماعية، ونسخ بيانات البطاقات، ونصائح حول أمن الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.

3

المبادرات التي تركز على الاستدامة

خلال الربع الثاني والربع الثالث والربع الرابع من عام 2024، وسعنا نطاقنا التعليمي من خلال دمج المحتوى المتعلق بالاستدامة. أمثلة: التوعية بمنتجات الخدمات المصرفية المستدامة وخدماتها، تشجيع السلوك المالي المسؤول بما يتماشى مع مبادئ الاستدامة.

4



شارك مصرف عجمان بفعالية في حملة التوعية ضد الاحتيال التي أطلقها المصرف المركزي، ما عزز دورنا في الجهود الوطنية لمكافحة الاحتيال وحماية العملاء. واستخدمنا أيضاً نهجاً متعدد القنوات لضمان القدر الأقصى من التواصل وإمكانية الوصول عبر الاستفادة من:

وسائل التواصل الاجتماعي: منشورات جذابة للتواصل الفوري.



الموقع الإلكتروني: مقالات مفصلة وموارد متاحة للعملاء.



الحملة عبر البريد الإلكتروني: التواصل الشخصي مع تقديم المعلومات ذات الصلة.



شاشات الصراف الآلي: نصائح توعوية أثناء التنقل خلال العمليات المصرفية.



تهدف مبادراتنا لتثقيف المستهلكين إلى:

تحسين معرفة العملاء وثقتهم في اتخاذ القرارات المالية.



تعزيز الوقاية من الاحتيال والوعي الأمني.



الارتقاء بممارسات الخدمات المصرفية المستدامة بما يتماشى مع أهداف الحوكمة لدى مؤسستنا.



يعكس هذا النهج الشامل التزام مصرف عجمان بإنشاء قاعدة عملاء مستنيرة وممكنة، ما يساهم في تحقيق الهدف الأوسع المتمثل في سلامة السوق والشمول المالي والاستدامة.

التأثير الاجتماعي

ففي عام 2024، وبناءً على توصيات لجنة توزيع التبرعات الخيرية (CDC)، وافقت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC) على صرف مبلغ 1555486.69 درهماً إماراتياً للأعمال الخيرية، وشمل ذلك ما يلي:

1. إيجارات دار إيواء (ملاذ) في عجمان، وهي دار للنساء والأطفال المعنفين
2. التعليم (الرسوم المدرسية)
3. حملة الإفراج عن السجناء لدى شرطة عجمان
6. مساعدة الأشخاص المحتاجين
5. جوانب أخرى

إنفاق مبلغ 1555486.69 درهماً
إماراتياً على الأعمال الخيرية
عام 2024

يؤدي مصرف عجمان دوراً حيوياً في المجتمع ضمن إمارة عجمان وفي أنحاء الإمارات العربية المتحدة. ونحن نفتخر بالمساهمة في المجتمع بصفقتنا مواطنين مسؤولين، ليس فقط من خلال عملياتنا التجارية بل أيضاً من خلال مبادراتنا الخيرية ذات المغزى. إن الأعمال الخيرية متجذرة بعمق في الأعمال المصرفية الإسلامية، لا سيما عبر إعادة توزيع الثروة عن طريق الزكاة، والصدقة، والوقف، والقرض الحسن. تتوافق برامج المسؤولية الاجتماعية للشركة لدينا مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتركز على دعم الأفراد المحتاجين، لا سيما في مجالي التعليم والصحة البدنية. وبينما نطور جهودنا في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركة، نلتزم في مصرف عجمان بتوسيع تركيزنا على رعاية البيئة من خلال البرامج والمبادرات الموجهة.

وتماشياً مع توجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC)، يحرص مصرف عجمان على تحديد الدخل الناتج عن الأنشطة أو المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية واستبعاده. ويودع كل هذا الدخل في حساب خيري منفصل ويستخدم لأغراض خيرية تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.



الحكومة



ندرك في مصرف عجمان أن الحوكمة الفعالة شرط أساسي لنجاحنا على المدى الطويل وقدرتنا على خلق قيمة لأصحاب المصلحة لدينا. كما أن التزامنا بممارسات الحوكمة السليمة للشركات متأصل بعمق في ثقافتنا ويوجه كل جانب من جوانب عملياتنا.

وبمؤاممة ممارساتنا المتعلقة بالحوكمة مع مصالح أصحاب المصلحة لدينا وعملائنا وموظفينا والمجتمعات التي نخدمها، فإننا نهدف إلى تعزيز الثقة وتخفيف المخاطر ودفع النمو المستدام.

نظرة عامة على حوكمة الشركات لدينا

يوجّه مجلس إدارة مصرف عجمان جهود الحوكمة المؤسسية لدينا، وتدعمه في ذلك ست لجان متخصصة للإشراف الدقيق على تشكيل اتجاهنا الإستراتيجي والامتثال التنظيمي والشرعي فضلاً عن العلاقات القوية مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين. ولدعم استقلال مجلس الإدارة، يُحظر على الرئيس التنفيذي شغل منصب رئيس مجلس الإدارة، وهذا يعزز الفصل الواضح بين الأدوار والمسؤوليات، ويضمن فعالية عمليات اتخاذ القرارات. وتؤكد هذه الهيكلية التزام المصرف بممارسات الحوكمة المسؤولة.

يُرجى الرجوع إلى تقريرنا حول حوكمة الشركات لعام 2024 للاطلاع على تفاصيل حول حوكمة مجلس الإدارة والتنظيم وإطار الحوكمة المؤسسية.

إدارة المخاطر والامتثال وأخلاقيات العمل

إن مبادئنا في مصرف عجمان توجد في صميم قيمنا، وتشمل خمسة مجالات رئيسية لضمان أعلى المعايير الأخلاقية والقانونية في عملياتنا اليومية:

فرص الأعمال عبر الشركة



يمنع في مصرف عجمان موظفينا ومديرينا من استخدام ممتلكات الشركة أو معلوماتها أو مناصبها لتحقيق مكاسب شخصية، بما في ذلك التداول من الداخل.

التعامل العادل



على جميع الموظفين والمديرين مزاولة العمل بعدل ونزاهة مع الامتثال للوائح، وتجنب التلاعب أو الإغواء أو الميزات غير العادلة.

الإبلاغ عن الانتهاكات الأخلاقية



يعالج مصرف عجمان الانتهاكات الأخلاقية ضد موظفينا أو المصرف نفسه على الفور باتخاذ التدابير الصحيحة.

تضارب المصالح



يكفل مصرف عجمان ضمانات ضد أي ضرر قد ينشأ عن تضارب المصالح للعملاء.

المدفوعات والحوافز والمجاملات التجارية الأخرى

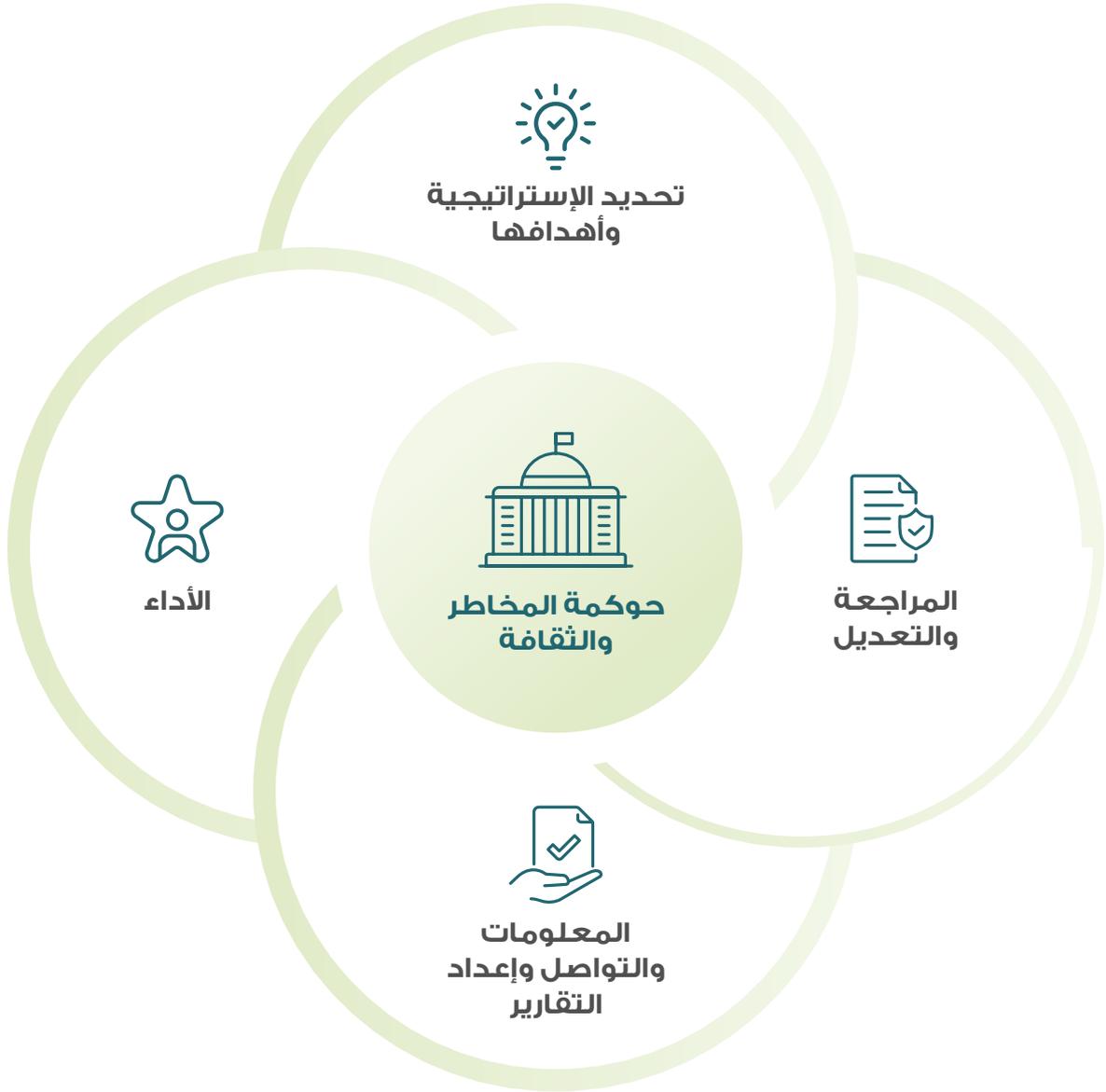


يحظر المصرف المدفوعات غير المشروعة إلى المسؤولين أو الشركاء التجاريين أو منهم، ولا يجوز للموظفين قبول الهدايا التي قد تؤثر في قراراتهم.

المبادئ مع خطوط الدفاع الثلاثة المتبعة للحفاظ على أعلى معايير النزاهة والموثوقية في مساعيها كافة، ومن ثم صون ثقة عملائنا ومستثمريننا ومجتمعاتنا.

من منطلق التزامنا المستمر بالخدمات المصرفية المسؤولة، تبقى إدارة المخاطر محورياً أساسياً في مصرف عجمان. ويمنح نهجنا في إدارة المخاطر الأولوية لتحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف منها في جميع جوانب عملياتنا من خلال 5 مبادئ: الحوكمة والثقافة؛ والاستراتيجية وتحديد الأهداف؛ والأداء؛ والمراجعة والتتبع؛ والمعلومات والاتصالات وإعداد التقارير. لقد دمجتنا هذه

إطار عمل إدارة المخاطر



لتحسين قدرتنا على كشف المخاطر المحتملة المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، نعززهم في مصرف عجمان إجراء تقييم نوعي لمخاطر المناخ مع التركيز على القطاعات ضمن محافظتنا المؤسسية التي تنطوي على مخاطر مالية كبيرة. وسنهدف في النهاية إلى وضع سياسات متميزة للمخاطر المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة لدعم حوكمة المخاطر ذات الصلة في إطار تمويلنا ومراقبة تلك المخاطر وذلك من خلال رسم خرائط مخاطر البيئة والحوكمة والمجتمع وتحليلها عبر فئات المخاطر التقليدية الأخرى.

ويعرّف إطار عمل إدارة المخاطر لدينا المخاطر المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة بأنها "...التأثيرات السلبية المحتملة الناجمة عن عوامل البيئة والمجتمع والحوكمة والتي يمكن أن تؤثر في استدامة الشركة وأدائها على المدى الطويل. وتتضمن المخاطر البيئية مشكلات مثل شح الموارد والتلوث والتغير المناخي، أما المخاطر الاجتماعية فتشمل مسائل مثل ممارسات العمل وحقوق الإنسان وغيرها. أما مخاطر الحوكمة فتتعلق بالقيادة والشفافية والامتثال".

يعالج إطار عمل إدارة المخاطر لدينا فئات المخاطر الرئيسية المحددة في تصنيف المخاطر لدى المصرف. وتعالج المخاطر من خلال مجموعة شاملة من أدوات التخفيف من المخاطر، المدعومة بمبادرات ترمي إلى تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر والمساءلة عبر خطوطنا الدفاعية الثلاثة. ومن خلال التنفيذ الدقيق لسياساتنا، فإننا نعزز ونشجع خلق القيمة على المدى الطويل.



التزامنا بأمن البيانات وخصوصية العملاء

بحصول مصرف عجمان على هذه الشهادة، فإنه يثبت التزامه بالمتطلبات الأمنية الرئيسية التالية:

- بناء شبكة وأنظمة آمنة والحفاظ عليها
- حماية بيانات حاملي البطاقات
- الحفاظ على برنامج لإدارة الثغرات الأمنية
- تنفيذ تدابير قوية للتحكم في الوصول
- مراقبة الشبكات واختبارها دورياً
- الاحتفاظ بسياسة لأمن المعلومات

تهدف هذه التدابير إلى منع الاحتيال وحماية بيانات بطاقات الدفع الحساسة طوال إجراءات المعاملات.

يعزز الحصول على شهادة PCI DSS التزام مصرف عجمان بتقديم خدمات مالية آمنة وموثوقة، ويؤكد لعملائنا وشركائنا التزامنا بأعلى معايير أمن البيانات، ومن ثم تعزيز الثقة في أنظمة الدفع لدينا.

• شهادة SWIFT CSP (برنامج شهادة المستهلك)

يسعدنا في مصرف عجمان أن نسلط الضوء على حصولنا على شهادة برنامج أمن العملاء SWIFT CSP (المرموقة). وهذه الشهادة معيار معترف به عالمياً يهدف إلى تعزيز أمن المؤسسات المالية المرتبطة بشبكة SWIFT.

يضمن إطار عمل SWIFT CSP أن تتفد المؤسسات ضوابط أمنية قوية لحماية بنيتها التحتية، ومنع التهديدات الإلكترونية، وحماية البيانات المالية الحساسة. ويعكس امتثالنا لهذه المعايير الصارمة التزامنا بالحفاظ على بيئة تشغيلية آمنة ومرنة.

إن حصول مصرف عجمان على هذه الشهادة يعزز التزامه بالتميز في الأمن السيبراني، ويعزز الثقة بين عملائنا وشركائنا وأصحاب المصلحة لدينا. ويبرز هذا الإنجاز جهودنا الاستباقية للامتثال لأفضل الممارسات العالمية بما يضمن أمن عملياتنا المالية ونزاهتها.

في مصرف عجمان، تشهد سياسة أمن المعلومات لدينا على التزامنا الثابت بحماية سرية أصولنا وسلامتها وتوافرها. وتستند هذه السياسة إلى أفضل ممارسات الصناعة، وهي إطار شامل يوجه جهودنا في تخفيف المخاطر وتعزيز دفاعاتنا ضد التهديدات المتنامية.

لكي نضمن استمرارية سياسة أمن المعلومات لدينا وفعاليتها وأهميتها، نجري مراجعات منتظمة تتماشى مع المعايير والأطر الرائدة في الصناعة. وتخضع سياستنا سنوياً لتحديثات دقيقة وفق معايير PCI-DSS وعبر برنامج SWIFT CSP. ومن خلال ثقافة التحسين المستمر والامتثال، نعزز التزامنا بحماية ثقة أصحاب المصلحة لدينا بينما نضع المصرف في المشهد الرقمي الديناميكي الذي يسود عالم اليوم بوصفه مؤسسة مرنة وموثوقة.

تماشياً مع التزامنا بحماية بيانات المستهلكين بقوة، نعتمد في مصرف عجمان إطار عمل لحماية بيانات المستهلكين يتضمن مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات المصممة خصيصاً وفقاً لمتطلبات لائحة حماية المستهلك في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبتنفيذ هذه السياسات الصارمة، نخفف المخاطر المرتبطة بكشف البيانات.

علاوةً على ذلك، يمنح إطار العمل العملاء المزيد من السيطرة على المعلومات التي يشاركونها مع المصرف. ويعزز هذا التركيز على الشفافية وتمكين العملاء التزامنا بحماية خصوصيتهم وتعزيز العلاقات طويلة الأمد والمبنية على أسس النزاهة والاحترام المتبادل.

هذا وقد حصل مصرف عجمان أيضاً على العديد من الجوائز والشهادات المتعلقة بأمن البيانات:

• شهادة PCI-DSS

كما حصل مصرف عجمان على شهادة معيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS). وتؤكد هذه الشهادة المعترف بها عالمياً التزامنا بصون بيانات حاملي البطاقات والحفاظ على أعلى المعايير الأمنية في عمليات الدفع لدينا.

ومعايير PCI DSS هي مجموعة من المعايير الأمنية التي أنشئت لحماية معلومات البطاقات أثناء المعاملات المالية وبعدها، ويديرها مجلس معايير أمن صناعة بطاقات الدفع (PCI SSC)، الذي شكّلته علامات تجارية كبرى في مجال بطاقات الدفع، بما يشمل Visa و MasterCard و Discover و JCB International و American Express.

يتشرف مصرف عجمان بالإعلان عن حصول رئيس قسم أمن المعلومات في المصرف على جائزة كونه واحداً من بين أفضل 30 قائداً في مجال الأمن في حفل توزيع جوائز IDC CSO30 في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويحتفي هذا الحفل المرموق بالأفراد والمؤسسات التي أظهرت قيادة استثنائية في مجال الأمن السيبراني وتنفيذ إستراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر.

تنظم شركة IDC حفل جوائز CSO30 لإلقاء الضوء على الابتكار والمرونة والنهج التي تتسم بأفكارها المستقبلية لحماية المنظومات الرقمية. وجوائز IDC CSO30 هي شهادة على التزام مصرف عجمان بمواكبة أفضل الممارسات العالمية والبقاء في الطليعة على صعيد تحديات الأمن السيبراني الناشئة. ويعزز هذا الإنجاز دورنا كشركة رائدة في القطاع المالي وملتزمة بتقديم خدمات آمنة وموثوقة مع بناء بنية تحتية رقمية مرنة.

التحول الرقمي والابتكار في صلب أولوياتنا الإستراتيجية

نلتزم في مصرف عجمان بتعزيز سهولة وكفاءة خدماتنا المصرفية باستمرار من خلال التحول الرقمي. وتشكل منصة خدماتنا المصرفية عبر الإنترنت حجر الأساس في تقديم تجارب سلسة لعملائنا الكرام، ما يجعلنا قنواتنا الأساسية لتقديم الخدمة. نحن نعطي الأولوية لتحسين هذه المنصة وتطويرها لضمان تقديم خدمات متفوقة وسريعة تؤدي في نهاية المطاف إلى تعزيز رضا العملاء.

حقق مصرف عجمان إنجازاً مهماً بحصوله على جائزة أفضل مزود للخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية لهذا العام ضمن جوائز قمة تكنولوجيا الخدمات المالية في الشرق الأوسط وإفريقيا 2024. ويبرز هذا التكريم المرموق التزام مصرف عجمان بالابتكار والحوال الرقمية التي تركز على العملاء وتتوافق مع مبادئ التمويل الإسلامي.

إضافةً إلى ذلك، نشرع في مبادرات إستراتيجية للتحول الرقمي من أجل زيادة تميزنا التشغيلي ورضا عملائنا. وفي إطار هذا الالتزام، أطلق مصرف عجمان عام 2024 مبادرات التحول الرقمي التالية.

- كان مصرف عجمان المصرف الأول في دولة الإمارات العربية المتحدة الذي يطلق خدمة رقمية كهذه بأسلوب فريد لتسهيل إرسال العيديات إلى أي شخص داخل الإمارات وخارجها.
- نَقَد مصرف عجمان نظاماً قوياً ومتطوراً لإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال وأمن المعلومات. وقد ساعد هذا النظام على أتمتة العمليات المهمة، وإدارة الحوادث، وتتبع خطط العمل، ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية. وقد أدت هذه التحديثات إلى زيادة كفاءة إدارة المخاطر في المصرف وبساطتها واستجابتها، مع تعزيز الحوكمة الشاملة أيضاً.
- نجح مصرف عجمان في الحصول على شهادات المنظمة الدولية للمعايير (ISO) التالية والحفاظ عليها: شهادة ISO 20000:2018-1 (نظام إدارة الخدمة)، وشهادة ISO 22301:2019 لأنظمة إدارة استمرارية الأعمال (BCMS)، وشهادة ISO 9001:2015 (نظام إدارة الجودة)، وشهادة ISO 10002:2018 (رضا العملاء). ويعبر ذلك عن التزام المصرف بضمان الجودة المتسقة في منتجاته وخدماته وتفانيه في الحفاظ على المعايير الدولية.

إنشاء إستراتيجية للخدمات المصرفية الرقمية بمنهجية تركز على الأجهزة المحمولة أولاً - تطبيق مصرف عجمان الرقمي

يقدم تطبيق الخدمات المصرفية الرقمية لمصرف عجمان إمكانيات مصرفية رقمية سلسلة. ويأتي التطبيق ليتوج جهودنا والعهد الذي قطعناه على أنفسنا منذ زمن طويل بتقديم منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومبتكرة من الناحية التكنولوجية وسهلة الاستخدام للعملاء. تقوم إستراتيجيتنا في إتاحة التطبيقات الفعالة على إثراء الخدمة الذاتية من خلال معالجة المعاملات المالية وغير المالية مباشرة، ما يلغي الحاجة إلى زيارة العملاء للفرع.

- فتح الحسابات رقمياً؛ يمكن فتح حساب مصرفي بسهولة من خلال خدمة التسجيل الرقمي في مصرف عجمان بـ 3 خطوات بسيطة. ما عليك سوى تنزيل التطبيق، والتحقق من هويتك من خلال بطاقة هويتك الشخصية الإماراتية وجواز سفرك، والتقاط صورة ذاتية. ستتلقى بطاقة الخصم على عتبة منزلك كي تشرع في معاملاتك المصرفية - كل ذلك من جهازك.
- الخدمات المصرفية الأسرية؛ بإمكان الوالدين فتح حسابات لأطفالهم وإدارتها بكل سهولة، مع توفر أدوات رقابة أبوية قوية لمراقبة نشاطهم المالي وتوجيهه.
- تمكّن الهوية الرقمية الإماراتية (UAE Pass) العملاء من التسجيل في تطبيقنا الرقمي دون عناء، وتسجيل الدخول بطريقة آمنة، وتحديث وثائقهم، بما في ذلك فتح الحسابات الرقمية.

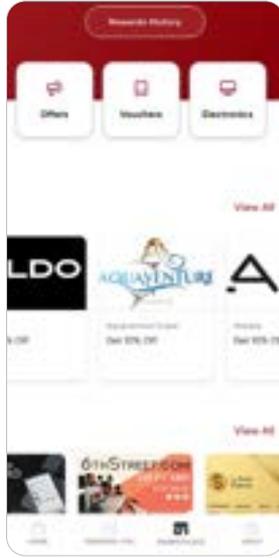
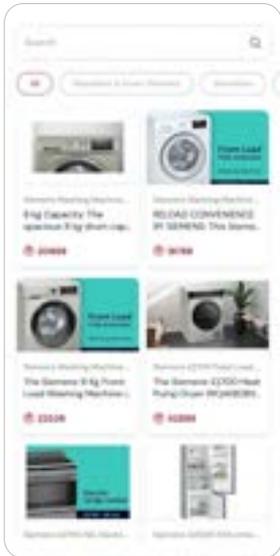
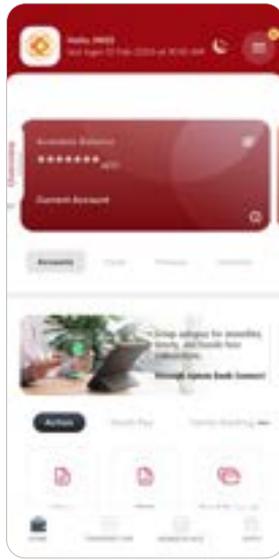
تعكس جهود التحوّل الرقمي في مصرف عجمان التزامنا بالابتكار وجعل العملاء محور اهتمامنا. ومن خلال الاستفادة من التكنولوجيا، نواصل تحسين سهولة خدماتنا المصرفية وكفاءتها وتعزيز العلاقات مع عملائنا وأصحاب المصلحة لدينا. إثباتاً لجهودنا، حصل تطبيق "Connect" لدى مصرف عجمان على تقييم 4.8.



2.2 ألف تقييم

4.8

تقييم التطبيق



فهرس محتويات دليل سوق دبي المالي لإعداد تقارير البيئة والمجتمع والحوكمة



لإعداد تقريرنا الافتتاحي، استخدمنا في مصرف عجمان دليل سوق دبي المالي لإعداد تقارير البيئة والمجتمع والحوكمة بوصفه نقطة مرجعية للمقاييس التي يجب الكشف عنها، وإننا ندعم تركيز سوق دبي المالي على الارتقاء بالاستدامة في أسواق رأس المال بما يتماشى مع الأولويات الإستراتيجية لحكومة الإمارات العربية المتحدة. وتحدد المقاييس التي يوصي بها سوق دبي المالي فيما يتعلق بالبيئة والمجتمع والحوكمة بما يتوافق مع مقاييس المعيار العالمي لإعداد التقارير. لذلك، يشير مصرف عجمان إلى المعيار العالمي لإعداد التقارير عند استخدام هذه المقاييس للتوجيه – وهذا المعيار هو إطار عمل معترف به عالمياً يقدم طريقة موحدة وقابلة للمقارنة لإعداد تقارير الاستدامة.

وعلى الرغم من أن هذه المقاييس تشكل توصيات طوعية مفيدة، إلا أن بعضها يتعلق بمواضيع لا تشكل أهمية كبيرة لمصرف عجمان في الوقت الحالي و/أو لا تتضمنها عمليات جمع البيانات الحالية.

| الجانب البيئي | | | | |
|-------------------------------------|--|---|---|----------------------------------|
| مقياس سوق دبي المالي | المؤشر | المقياس المقابل للمعيار العالمي لإعداد التقارير (GRI) | مرجع القسم في التقرير أو الإجابة المباشرة | |
| E1. انبعاثات غازات الاحتباس الحراري | E1.1 إجمالي كمية انبعاثات النطاق 1 (أطنان من مكافئ ثاني أكسيد الكربون) | GRI 305: الانبعاثات | الاستدامة البيئية – إدارة الطاقة | |
| | E1.2 إجمالي كمية انبعاثات النطاق 2 (أطنان من مكافئ ثاني أكسيد الكربون) | | | |
| | E1.3 إجمالي كمية انبعاثات النطاق 3 (أطنان من مكافئ ثاني أكسيد الكربون) | | | |
| | E1.4 يرجى وصف الاستثمارات والمبادرات والمشاريع الرامية إلى الحد من انبعاثات ثاني أكسيد الكربون (النص) | غير منطبق | | |
| E2. كثافة الانبعاثات | E2.1 الانبعاثات الكلية لغازات الاحتباس الحراري (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل عامل قياس نواتج) | GRI 305: الانبعاثات | الاستدامة البيئية – إدارة الطاقة | |
| | E2.2 الانبعاثات الكلية للغازات غير المسببة للاحتباس الحراري (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل عامل قياس نواتج) | | | |
| E3. استخدام الطاقة | E3.1 الكمية الكلية للطاقة المستهلكة مباشرة (ميغاواط في الساعة) | GRI 302: الطاقة | | الاستدامة البيئية – إدارة الطاقة |
| | E3.2 الكمية الكلية للطاقة المستهلكة بصورة غير مباشرة (ميغاواط في الساعة) | | | |
| E4. كثافة الطاقة | E4.1 كثافة الاستخدام المباشر للطاقة (ميغاواط/ ساعة لكل عامل قياس نواتج) | GRI 302: الطاقة | الاستدامة البيئية – إدارة الطاقة | |
| | E4.2 الاستخدام الكلي غير المباشر للطاقة (ميغاواط/ ساعة لكل عامل قياس نواتج) | | | |
| | E4.3 يرجى وصف الاستثمارات والمبادرات والمشاريع التي تهدف إلى الحد من استهلاك الطاقة وزيادة كفاءة الطاقة (النص) | غير منطبق | | |
| E5. مزيج الطاقة | E5.1 الطاقة المتجددة المستخدمة (% أو ميغاواط في الساعة) | GRI 302: الطاقة | | غير مرصود حالياً |
| | E5.2 الطاقة غير المتجددة المستخدمة (% أو ميغاواط في الساعة) | | | |
| E6. الماء والنفائيات السائلة | E6.1 الكمية الكلية للماء المسحوب (متر مكعب) | GRI 303: الماء والنفائيات السائلة | غير مرصود حالياً، ليس جانباً مهماً | |
| | E6.2 الكمية الكلية للماء المصرف بالمتر المكعب | | | |
| | E6.3 الكمية الكلية للماء المستهلك (إن أمكن، تفصيل حسب المصدر: المياه السطحية، المياه الجوفية، مياه البحر، إلخ.) (متر مكعب) | | | |
| | E6.4 كثافة الماء (متر مكعب لكل عامل قياس نواتج) | غير منطبق | | |
| | E6.5 الماء مُعاد التدوير (إن وُجد) (%) | غير منطبق | | |
| | E6.6 يرجى وصف الاستثمارات والمبادرات والمشاريع التي تهدف إلى تقليل استهلاك المياه وزيادة إعادة تدوير الماء | غير منطبق | | |

| | | | | |
|---|----------------------------|--|--|------------------------------|
| غير مرصود حالياً، ليس جانباً مهماً | GRI 306: النفايات | (E7.1) الكمية الكلية للنفايات الناتجة (إن أمكن، مقسمة إلى خطرة وغير خطرة) (بالطن) | E7. النفايات | |
| غير مرصود حالياً، ليس جانباً مهماً | | (E7.2) الكمية الكلية للنفايات المحوَّلة من قسم التخلص (إن أمكن، مقسمة إلى خطرة وغير خطرة) (بالطن) | | |
| غير مرصود حالياً، ليس جانباً مهماً | | (E7.3) الكمية الكلية للنفايات المحوَّلة إلى قسم التخلص (إن أمكن، مقسمة إلى خطرة وغير خطرة) (بالطن) | | |
| غير مرصود حالياً، ليس جانباً مهماً | GRI 11: معيار النفط والغاز | (E7.4) العدد الكلي لمرات الانسكاب النفطي وحجم الانسكابات النفطية (إن وجدت) (العدد والكمية بالطن)) | | |
| غير مرصود حالياً، ليس جانباً مهماً | غير منطبق | (E7.5) يرجى وصف الاستثمارات والمبادرات والمشاريع التي تهدف إلى الحد من توليد النفايات والاستهلاك وزيادة إعادة تدوير النفايات (النص) | | |
| لا | GRI 2: الإفصاحات العامة | (E8.1) هل تتبع شركتك سياسة بيئية رسمية؟ | E8. الإدارة البيئية | |
| لا | | (E8.2) هل تتبع شركتك سياسات محددة فيما يتعلق بالنفايات والماء والطاقة و/أو إعادة التدوير؟ | | |
| لا | غير منطبق | (E8.3) هل تعتمد شركتك نظاماً معترفاً به لإدارة البيئة والطاقة مثل ISO14001 و ISO50001؟ | | |
| لا | غير منطبق | (E8.4) هل لدى شركتك أهداف بشأن البيئة والطاقة والماء والنفايات؟ | | |
| لا | GRI 2: الإفصاحات العامة | (E8.5) يرجى تحديد ما إذا كانت الشركة قد تلقت أي غرامات (< 10000 دولار أمريكي) لعدم الامتثال للقوانين واللوائح المتعلقة بالإدارة البيئية خلال فترة إعداد التقارير الأخيرة (بالدولار الأمريكي) | | |
| الاستدامة البيئية – قسم الحكومة وفقاً لمعايير البيئة والمجتمع والحكومة | GRI 2: الإفصاحات العامة | (E9.1) هل يشرف مجلس إدارتك أو فريق إدارتك على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ و/أو يديرها؟ | E9. إدارة المخاطر المناخية والإشراف | |
| غير مرصود حالياً | غير منطبق | (E9.2) يرجى وصف المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ التي حددها المؤسسة على المدى القصير والمتوسط والطويل (النص) | | |
| غير مرصود حالياً | غير منطبق | (E9.3) يرجى وصف عمليات المؤسسة لتحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ وتقييمها (النص) | | |
| غير مرصود حالياً | غير منطبق | (E9.4) يرجى وصف تأثير المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في أعمال المؤسسة وإستراتيجيتها والتخطيط المالي (النص) | | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | غير منطبق | (E9.5) المبلغ الكلي المستثمر دورياً في البنية التحتية المتعلقة بالمناخ، والمرونة، وتطوير المنتجات (العملة الواردة في التقارير، ويفضل الدولار الأمريكي) | | |
| غير مرصود حالياً | غير منطبق | (E9.6) يرجى وصف الأهداف المتعلقة بانبعثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري (النطاق 1 والنطاق 2 والنطاق 3) والمخاطر المرتبطة بها (النص) | | |
| الاستدامة في مصرف عجمان – القسم الذي يتناول مواءمتنا مع المعايير الوطنية | غير منطبق | (E9.7) يرجى ذكر الإجراءات المتخذة في شركتك للتماشي مع التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050. | | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | GRI 304: التنوع البيولوجي | (E10.1) يرجى ذكر عدد المواقع التشغيلية المملوكة و/أو المدارة و/أو المستأجرة في المناطق المحمية أو المجاورة ذات القيمة العالية للتنوع البيولوجي (النص) | | E10. التنوع البيولوجي |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | | (E10.2) يرجى وصف التأثيرات المهمة للأنشطة والمنتجات والخدمات بشأن التنوع البيولوجي (النص) | | |

الجانب الاجتماعي

| | | | |
|--|--|--|---|
| غير منطبق | GRI 2: الإفصاحات العامة | S1.1) يُرجى ذكر نسبة التعويضات الكلية للرئيس التنفيذي بالنسبة إلى متوسط إجمالي تعويضات المكافئ الكامل (FTE) (رقم) | S1. نسبة راتب الرئيس التنفيذي |
| نعم | غير منطبق | S1.2) هل تبلغ شركتك عن هذا المقياس (أعلاه) في الملفات التنظيمية؟ | |
| الاستدامة الاجتماعية – القسم الخاص بموظفينا | GRI 2: الإفصاحات العامة | S3.1) يُرجى ذكر العدد الكلي لموظفي المؤسسة الذين يعملون بدوام كامل (مقسمين حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية) | S3. توزيع الموظفين |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | | S3.2) يُرجى ذكر العدد الكلي لموظفي المؤسسة الذين يعملون بدوام جزئي (مقسمين حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية) | |
| | | S3.3) يرجى ذكر العدد الكلي لموظفي المؤسسة الذين يعملون لدى مقاولين و/أو استشاريين (العدد والنسبة المئوية) | |
| الاستدامة الاجتماعية – القسم الخاص بموظفينا | GRI 202: الحضور في السوق | S3.4) يرجى ذكر العدد الكلي للموظفين من المواطنين (مقسمين حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية) | |
| الاستدامة الاجتماعية – القسم الخاص بموظفينا | GRI 401: التوظيف | S3.1) التغيير السنوي للموظفين بدوام كامل (مقسماً حسب الجنس والعمر ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية) | S4. معدل دوران الموظفين والتعيينات الجديدة |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | | S3.2) التغيير السنوي للموظفين بدوام جزئي (العدد والنسبة المئوية) | |
| الاستدامة الاجتماعية – القسم الخاص بموظفينا | GRI 2: الإفصاحات العامة | S3.3) التغيير السنوي للمقاولين/الاستشاريين (العدد والنسبة المئوية) | |
| الاستدامة الاجتماعية – القسم الخاص بموظفينا | GRI 401: التوظيف | S3.4) عدد الموظفين الجدد على أساس سنوي (مقسمين حسب العمر والجنس ومستوى الأقدمية) (العدد والنسبة المئوية) | |
| الاستدامة الاجتماعية – القسم الخاص بموظفينا | GRI 2: الإفصاحات العامة / GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص | S5.1) العدد الكلي للعاملين في المؤسسات من الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية) | S5. التنوع والمساواة بين الجنسين |
| الاستدامة الاجتماعية – القسم الخاص بموظفينا | | S5.2) العدد الكلي للوظائف في المستويات الأولية والمتوسطة التي يشغلها الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية) | |
| الاستدامة الاجتماعية – القسم الخاص بموظفينا | | S5.3) إجمالي المناصب العليا والتنفيذية التي يشغلها الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية) | |
| غير مرصود حالياً | GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص | S5.4) نسبة متوسط تعويضات الموظفين الذكور إلى متوسط تعويضات الموظفات الإناث (العدد) | |
| اتباع المبادئ التوجيهية/ السياسات المتوافقة مع قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة | GRI 2: الإفصاحات العامة | S5.5) يُرجى وصف مبادرات شركتك أو برامجها لدعم توظيف الإناث والاحتفاظ بهم، ودعم الموظفات للتقدم إلى المناصب الإدارية (النص) | |
| نعم | GRI 2: الإفصاحات العامة | S6.1) هل تتبع شركتك سياسة عدم تمييز؟ | S6. حقوق الإنسان |
| نعم | | S6.2) هل تعتمد شركتك آلية رسمية لتقديم التظلمات؟ | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | | S6.3) هل تتبع شركتك سياسة تتعلق بعمالة الأطفال و/أو العمل القسري؟ | |
| نعم | | S6.4) هل تتبع شركتك سياسة لحقوق الإنسان؟ | |
| نعم | GRI 404: التدريب والتعليم | S6.5) هل تقدم شركتك تدريباً بشأن سياسات حقوق الإنسان والسياسات الداخلية ذات الصلة لموظفيك؟ | |

| | | | |
|--|-------------------------------------|---|----------------------------|
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | GRI 2: الإفصاحات العامة | (S7.1) هل تتبع شركتك سياسة للصحة المهنية وأو سياسة شاملة للصحة والسلامة؟ | 57. الصحة والسلامة |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | غير منطبق | (S7.2) هل تتبع شركتك نظاماً معترفاً به لإدارة الصحة والسلامة مثل ISO45001؟ | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | GRI 403: الصحة والسلامة المهنية | (S7.3) يُرجى ذكر عدد ساعات عمل الموظفين الكلية وعدد ساعات عمل المقاولين الكلية (إن وُجد) | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | | (S7.4) يُرجى ذكر العدد الكلي لوفيات الموظفين (العدد) | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | | (S7.5) يُرجى ذكر عدد إصابات الموظفين المسببة لضياع الوقت (LTI) (العدد) | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | | (S7.6) يُرجى ذكر تكرار إصابات الموظفين المسببة لضياع الوقت (LTIF) (العدد) | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | | (S7.7) يُرجى ذكر ساعات التدريب الكلية على الصحة والسلامة المقدمه للموظفين (ساعات) | |
| الاستدامة الاجتماعية – التأثير الاجتماعي | غير منطبق | (S8.1) يُرجى ذكر المبلغ الكلي المستثمر في المجتمع، بما في ذلك الأعمال الخيرية والتبرعات والرعاية (المبلغ المستثمر / الإيرادات السنوية بالعملة المستخدمة في التقارير) | 58. الاستثمار المجتمعي |
| غير مرصود حالياً | غير منطبق | (S8.2) يُرجى ذكر العدد الكلي لساعات العمل التطوعي الذي أداه الموظف خلال فترة إعداد التقرير (بالساعات) | |
| الحوكمة | | | |
| الرجال: 6 النساء: 1 | GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص | (G1.1) العدد الكلي لمقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية) | G1. تنوع مجلس الإدارة |
| الرجال: 6 النساء: 1 | | (G1.2) العدد الكلي لمناصب اللجان التي يشغلها الرجال والنساء (العدد والنسبة المئوية) | |
| نعم | GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص | (G2.1) هل تمنع الشركة الرئيس التنفيذي من تولي منصب رئيس مجلس الإدارة؟ | G2. استقلالية مجلس الإدارة |
| 71.4% (5 غير مستقلين و2 مستقلين) | | (G2.2) يُرجى ذكر العدد الكلي لمقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس الإدارة المستقلون (%) | |
| غير منطبق على عمليات مصرف عجمان | GRI 2: الإفصاحات العامة | (G3.1) يرجى ذكر العدد الكلي لموظفي المؤسسة الذين تشملهم اتفاقية (اتفاقيات) التفاوض الجماعي ((ينطبق على الشركات العاملة في البلدان التي يكون فيها التفاوض الجماعي معمولاً به بموجب القانون) (%)) | G3. التفاوض الجماعي |
| نعم | غير منطبق | (G4.1) هل يتعين على بائعك أو مورديك اتباع مدونة قواعد سلوك؟ | G4. إدارة سلسلة الموردين |
| 100% من الموردين الجدد المنضمين | GRI 308: التقييم البيئي للموردين | (G4.2) إذا كانت الإجابة نعم، فما النسبة المئوية لمورديك الذين صادقوا على شهادة امتثالهم رسمياً وفق المدونة؟ | |
| 0% | GRI 308: التقييم البيئي للموردين | (G4.3) يُرجى ذكر الموردين الذين خضعوا للتدقيق البيئي للموردين خلال فترة إعداد التقارير (العدد أو النسبة المئوية) | |
| 0% | GRI 414: التقييم الاجتماعي للموردين | (G4.4) يُرجى ذكر الموردين الذين خضعوا للتدقيق الاجتماعي للموردين خلال فترة إعداد التقارير (العدد أو النسبة المئوية) | |
| 0% | GRI 2: الإفصاحات العامة | (G4.5) يُرجى ذكر الموردين الجدد الذين تلقوا تحذيرات بسبب الفحص البيئي / الاجتماعي (النص) | |

| | | | |
|---|---------------------------|---|-----------------------------------|
| نعم (بند مكافحة الرشوة والفساد جزء من سياسة الجرائم المالية والامتثال التنظيمي وقواعد السلوك) | GRI 2: الإفصاحات العامة | G5.1 هل تتبع شركتك سياسة للأخلاق و/أو مكافحة الفساد؟ | G5. الأخلاق ومكافحة الفساد |
| 100% | GRI 205: مكافحة الفساد | G5.2 يرجى ذكر القوى العاملة الممتثلة رسميًا لسياسة مكافحة الفساد (%) | |
| 0 | GRI 205: مكافحة الفساد | G5.3 يرجى ذكر حوادث الفساد المؤكدة خلال فترة إعداد التقارير (العدد) | |
| غير موجود لعدم وجود حوادث فساد مؤكدة | GRI 205: مكافحة الفساد | G5.4 يرجى ذكر التدابير التصحيحية المتخذة بشأن حوادث الفساد المؤكدة (في حال وجود أي منها) (النص) | |
| "قسم التزامنا بأمن البيانات وخصوصية العملاء" | GRI 418: خصوصية العميل | G6.1 هل تتبع شركتك سياسة لخصوصية البيانات؟ | G6. أمن البيانات |
| نعم، لائحة حقوق المستهلك في الإمارات العربية المتحدة (UAE CPR) | غير منطبق | G6.2 هل اتخذت شركتك خطوات للامتثال لقواعد اللائحة العامة لحماية البيانات أو معايير مماثلة؟ | |
| 0 | GRI 418: خصوصية العميل | G6.3 خروقات أمن البيانات خلال فترة إعداد التقارير (إن وجدت) | |
| نعم | غير منطبق | G7.1 هل تنشر شركتك تقريرًا للاستدامة؟ | G7. ممارسات الاستدامة |
| يشير تقرير الاستدامة لعام 2024 لمصرف عجمان إلى مقياس المعايير العالمية لإعداد التقارير حسب القائمة الموصى بها في دليل إعداد التقارير المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة لسوق دبي المالي | غير منطبق | G7.2 هل تنشر شركتك تقرير استدامة قائمًا على معايير GRI، أو WEF SCM، أو SASB، أو IIRC، أو UNGC، أو CDP؟ | |
| نعم (الصفحة XX) | GRI 404: التدريب والتعليم | G7.3 هل تقدم شركتك تدريبًا لموظفيها فيما يتعلق بالمواضيع المتعلقة بالاستدامة (البيئة، الإنسان، الحقوق، الأخلاق، إلخ)؟ | |
| غير مرصود حاليًا | | G7.4 يرجى وصف التدريب الكلي المقدم للموظفين فيما يتعلق بالاستدامة (ساعات) | |
| لا | GRI 2: الإفصاحات العامة | G8.1 هل تخضع إفصاحات الاستدامة لديكم للضمان أو التحقق من قبل شركة تدقيق خارجية؟ | G8. الضمان الخارجي |



مصرف عجمان
Ajman Bank

600 5555 22  www.ajmanbank.ae
Inspiring Shari'ah Values | قيمنا مستمدة من الشريعة السمحاء