مصرف عجمان
Ajman Bank

التقرير السنوي لمجلس إدارة مصرف عجمان ش.م.ع

عن السنة المالية 2021

السادة المساهمين الكرام ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

لقد استطاع مصرف عجمان متمثلا بإدارته و متمسكاً بالأطر التي وضعها صناع القرار في دولة الامارات العربية المتحدة ، وتوجيهات صاحب السمو الشيخ حميد بن راشد النعيمي عضو المجلس الأعلى حاكم عجمان وولي عهده الأمين سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي رئيس مجلس الإدارة أطال الله عمرهم ، ودعمهم المستمر للمصرف ليتجاوز الكثير من التحديات والعوائق التي طرأت في عام 2021 وتحويلها إلى إنجازات كبيرة للمصرف ، فقد شهد المصرف نهوضا وتطورا وذلك بالتماشي مع النجاحات والتطورات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة ، بالرغم من الضغوط التي جاءت بها جائحة كورونا.

كان عام 2021 عاما استثنائيا بكل القياسات فقد شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة نموا اقتصاديا ملحوظا و كانت سباقه ورائدة في تخطي الصعوبات وتحويلها إلى إنجازات فلذلك كان مصرف عجمان من المصارف السباقة التي تبنت فكرة الإنجازات وتطبيقها عمليا في التحول الرقمي والسرعة في الإنجاز وخدمة المجتمع ، والتي كانت من الأهداف الرئيسية للمصرف.

أداء المصرف وانجازاته:

لقد كانت إنجازات المصرف و أدائه في العام 2021 شمعة أضاءت الكثير على كافة الأصعدة المحلية و المجتمعية وكانت – على سبيل المثال لا الحصر - كالاتي: :

1. **ترسيخ العلامة التجارية للمصرف وأداء المصرف كأحد المصارف الرائدة في دولة الامارات العربية المتحدة :**

حيث ساهم الاقبال الكبير والمتزايد من قبل الافراد والشركات في تحقيق 15,263,046,000 درهم في اجمالي الودائع الإسلامية، كما تم تحقيق صافي أرباح بمقدار 116,160,000 درهم ، والتي تحققت من السبل والاطر الحديثة لادارة الاعمال الاساسية في المصرف، وقد بلغ اجمالي الاصول 22,342,286,000 درهم، كما بلغت حقوق المساهمين 2,634,622,000 درهم.

2. **المسؤولية المجتمعية :**

لقد كان مصرف عجمان من المصارف السباقة لعمل الخير وتحمل المسؤولية المجتمعية كعادته في مسيرته وتمثلت بالآتي :

أ. تبرع مصرف عجمان بمبلغ 110,000 درهم لاستئجار مقر دار (Sanctuary) وهو أول دار إيواء في عجمان تحت إدارة مؤسسة حماية المرأة والطفل ، تم تطوير المنزل لتوفير المأوى للنساء والأطفال لأسباب إنسانية. وقد يشمل هؤلاء ضحايا العنف وأطفال نزلاء المؤسسات الإصلاحية والعقابية ، وحالات الطوارئ الإنسانية. كما يوفر المأوى برامج تأهيلية ونفسية واجتماعية لدعم الضحايا.

ب. قدم مصرف عجمان مساعدة مالية للطلاب المؤهلين من جامعة عجمان في محاولة لدعم تطورهم وكجزء من المبادرة ، تم منح الطلاب 50,000 درهم في مارس 2019 ، و 14,200 درهم في نوفمبر 2019 و 60,000 درهم في مايو 2021 ايمانا بأن التعليم حق أساسي من حقوق الإنسان .

ت. ساهم مصرف عجمان بمبلغ 300,000 درهم إماراتي في "صندوق الهبات" التابع لجامعة عجمان لتقديم منحة دراسية واحدة لطالب مؤهل من جامعة عجمان لدراسة تخصصات في الصيرفة والتمويل الإسلامي. سمي الوقف باسم "منحة مصرف عجمان في الصيرفة والتمويل الإسلامي".

ث. تعزيزاً لشراكته الإنسانية مع جميع القطاعات المحلية الحيوية ، ساهم مصرف عجمان بمبلغ 50,000 درهم لحملة الهلال الأحمر الإماراتي "الحملة الصحية" التي تهدف إلى تحسين صحة الفئات الضعيفة والمحتاجة والعائلات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ج. تماشياً مع ممارسات الأعمال الأخلاقية والمستدامة ، أطلق مصرف عجمان مبادرته Go Green Paperless المصممة لحماية البيئة وتعزيز تجربة العملاء كجزء من هذا البرنامج ، يعد هذا أيضًا جانبًا مهمًا من جوانب التحول الرقمي للبنك ، حيث يتم تشجيع العملاء والموظفين على تقليل استخدام الورق إلى الحد الأدنى ونصحهم بأداء معظم المهام بتنسيقات رقمية مثل كشوفات الحساب الإلكترونية والإشعارات الإلكترونية ، ويهدف هذا إلى تقليل البصمة الكربونية والتأثير السلبي على استهلاك الموارد الطبيعية والتلوث والنفايات.

3. سياسة التوطين

- توظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمعدل نمو لا يقل عن 4٪ من كل عام بما يتماشى مع تعليمات مصرف الامارات العربيه المتحده المركزي ووزارة الموارد البشريه والتوطين . ، وقد بلغت نسبة المواطنين في المصرف حوالي 45% من اجمالي عدد الموظفين.
- الاحتفاظ بما لا يقل عن 60٪ من مواطني دولة الإمارات الذين يفوق أداؤهم التوقعات.
- تعيين المواطنين الإماراتيين الأكفاء والمؤهلين في الوظائف المحددة وفقًا لأهداف خطة الاحلال السنوية في المناصب القياديه.
- تم تدريب 587 موظفًا من خلال التدريب عبر الإنترنت بقيادة مدرب.
- تم تنفيذ 245 برنامجًا تدريبيًا مختلفًا من خلال التعلم عبر الإنترنت.
- إجمالي 13187 ساعة تدريبية خلال عام 2021.

4. المناخ الاستثماري :

بالرغم من انخفاض معدل الفائدة على المستوى العالمي للمصارف والبنوك ، وبالرغم من تحديات جائحة كورونا ، الا أن العالم شهد أنتعاشاً اقتصاديا ، كما شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة عاماً استثنائياً مليئا بالإنجازات الاقتصادية وذلك عائداً لارتفاع أسعار النفط ، والانتعاش في أسواق المال العالمية والمحلية مقارنة مع عام 2020 بالاضافه الى افتتاح فعاليات اكسبو العالمي ، وقد بذلت الادارة في مصرف عجمان جهدا مقدرا على كافة الاصعدة للاستفاده من هذه الاجواء والعمل على اقتناص الفرص مع الاخذ بالاعتبار قواعد المخاطر الاستثمارية ، ونتج عن ذلك اداءا استثنائياً لمصرف عجمان في العام 2021.

5. النظرة المستقبلية :

نعمل في ادارة المصرف بكل جهد وتفاني بالتعاون مع كل اركان ومؤسسات الدولة لانجاح مسيرة المصرف والنهوض به من عام لأخر واقتناص كل الفرص الممكنه من خلال الاستثمار الامن على الصعيد المحلي مما يعزز ثقة المستثمر والعميل لدى المصرف ويدفع المصرف بالنهوض والانجاز المستمر والتقدم والتطور من عام لأخر.

و في الختام نود أن نتوجه بخالص الشكر والعرفان والامتنان لكل من ساهم في انجاح مسيرة مصرف عجمان وعلى الأخص :

- سيدي صاحب السمو الشيخ حميد بن راشد النعيمي عضو المجلس الأعلى حاكم عجمان وولي عهده الأمين سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي.
- مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- هيئة الأوراق المالية والسلع.
- سوق دبي المالي.
- وزارة الاقتصاد .
- المساهمين وعملاء المصرف الكرام.
- اعضاء مجلس الادارة على الجهد والتفاني الذي قدموه للمصرف.
- كافة فريق عمل مصرف عجمان من رؤساء الاقسام والدوائر الى كافة الموظفين لتفانيهم المستمر في خدمة وانجاح مسيرة المصرف.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحتويات	صفحات
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	١ - ٦
بيان المركز المالي	٧
بيان الدخل	٨
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية	١٠
بيان التدفقات النقدية	١١
إيضاحات حول البيانات المالية	١٢- ٧٩

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
خسائر الائتمان المتوقعة على التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية. يُرجى الاطلاع على الإيضاح ٧ حول البيانات المالية. يمثل رصيد مخصصات التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية. تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية إلى العملاء قد زادت بشكلٍ جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للتمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية المصنفة ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي. بالنسبة للتمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية المصنفة ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.	توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية، وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمصرف ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بتنفيذ معاينات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة: - مراجعة واعتماد تصنيف التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية. - تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية: ١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية. ٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً) في المرحلة (٣). ٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي ٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة - مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات. - وحدة للتحقق من صحة النموذج.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
كما طبقت الإدارة مستوى عالٍ من الأحكام في الجوانب المذكورة أعلاه عند تحديد أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي: ١. المعلومات التطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها؛ ٢. الضغوط الموجودة في مختلف القطاعات والصناعات؛ و ٣. أثر إجراءات الدعم الحكومي. قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إلى جانب إعادة التصنيف الإضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية: - قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد والتعافي ومعدل الخصم. - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكلٍ صحيح. - بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية. - قمنا بمراجعة الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة لتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، مع تركيز خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي، وأثر الضغوط المالية على مختلف القطاعات الصناعية والاعتبارات الخاصة بإجراءات الدعم الحكومي. - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج. - قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية مقابل المتطلبات المذكورة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢١، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتوفر لنا التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢١ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات المستقلين هذا.

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المصرف لإبداء رأيٍ حول البيانات المالية. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمصرف والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ما يلي:

١) يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛

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

٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)؛

٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية مع السجلات المحاسبية للمصرف؛

٥) يبين الإيضاح ١٢ حول البيانات المالية الأسهم المشتراة بواسطة المصرف خلال السنة؛

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

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) أو، فيما يتعلق بالمصرف، عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي؛ و

٨) يبين إيضاح ٣٧ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأي تدقيق غير معدل حول هذه البيانات المالية بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢١.

عن ارنست ويونغ

موقعة من:
أنتوني اوسوليفان
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٧

٧ فبراير ٢٠٢٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٩	٢,١٨٥,٧٢٩	١,٧٢٢,١٢٢
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	١٠	٧٢٦,٩٨٦	٦١٣,٢٧١
الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي	١١	١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٦,٩٦٠,٨٥٨
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢	٢,٦٤٦,٦٥٨	١,٣١٩,٦٩١
استثمار في شركة زميلة	١٣	١٧٧,٣١٣	١٧٧,٥٥٦
استثمارات عقارية	١٤	٣٥٩,٧٣٩	٣٤٣,٣٩٣
ممتلكات ومعدات	١٥	١٢٤,٠٥٧	١٣١,١٤١
موجودات إسلامية أخرى	١٦	١,١٩٧,٥٦٠	٢٣٩,٠٩٦
مجموع الموجودات		٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢١,٥٠٧,١٢٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
الودائع الإسلامية للعملاء	١٧	١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٤,٢٢٦,١٦٣
مطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى	١٨	٤,٢١١,١١٣	٤,٣٣٨,٥٨٣
مطلوبات أخرى	١٩	٢٣٣,٥٠٥	٤٣٩,٧٩١
مجموع المطلوبات		١٩,٧٠٧,٦٦٤	١٩,٠٠٤,٥٣٧
حقوق الملكية			
رأس المال	٢٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢١	٢٧٠,١٢٤	٢٥٨,٥٠٨
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(٥١,٩٣٠)	(٦٠,٣٥٥)
احتياطي انخفاض القيمة العام	٢٢	١١٢,٣٦٤	٩٧,٠٤٢
أرباح مستبقاة		٢٠٤,٠٦٤	١٠٧,٣٩٦
مجموع حقوق الملكية		٢,٦٣٤,٦٢٢	٢,٥٠٢,٥٩١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢١,٥٠٧,١٢٨

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

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الرحمن أميري
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الإيرادات التشغيلية			
الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية	٢٤	٧٠٦,٣٦٨	٨٧٩,٠٨١
الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة	٢٥	٩٦,٠١٥	١٠٩,٠٤٥
الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى	٢٦	١٠٦,٠٢٠	٤٨,٧٦٢
الحصة من نتائج الشركة الزميلة	١٣	(٨,٢٦٥)	١٢,٦٠٧
مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح		٩٠٠,١٣٨	١,٠٤٩,٤٩٥
حصة المودعين من الأرباح		(٢٣٢,٠٥٤)	(٤٣٤,٨١٥)
صافي الإيرادات التشغيلية		٦٦٨,٠٨٤	٦١٤,٦٨٠
المصروفات			
تكاليف الموظفين	٢٧	(١٩٦,٨٠٠)	(١٨٢,٠٤٦)
المصاريف العمومية والإدارية	٢٨	(٦٢,٦٩٠)	(٥٣,٠٩٢)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٥	(٢٥,٠٥٢)	(٢٦,٠٨٠)
انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية	٢٩	(٢٦٧,٣٨٢)	(٢٩٧,٢٦٠)
انخفاض القيمة المحمل على الموجودات غير المالية	١٦	-	(٢,٧٩٩)
مجموع المصروفات		(٥٥١,٩٢٤)	(٥٦١,٢٧٧)
الربح للسنة		١١٦,١٦٠	٥٣,٤٠٣
الأرباح الأساسية والمخففة للسهم (بالدرهم)	٣٠	٠,٠٥٥	٠,٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الربح للسنة	١١٦,١٦٠	٥٣,٤٠٣
الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر:		
البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١,٦٧٤	(٦٢,٥٨٥)
	٣١,٦٧٤	(٦٢,٥٨٥)
البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
(خسارة) / ربح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩,٠٩٧)	٣١,٨٨١
تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١١,٦٧٩)	(٢٤,٩٦٠)
	(٢٠,٧٧٦)	٦,٩٢١
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر للسنة	١٠,٨٩٨	(٥٥,٦٦٤)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة	١٢٧,٠٥٨	(٢,٢٦١)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة العام ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢٥٣,١٦٨	(٧,٢٥٦)	١١١,٥٨٣	٥٤,٨٢٤	٢,٥١٢,٣١٩
الربح للسنة	-	-	-	-	٥٣,٤٠٣	٥٣,٤٠٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	(٥٥,٦٦٤)	-	-	(٥٥,٦٦٤)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	(٥٥,٦٦٤)	-	٥٣,٤٠٣	(٢,٢٦١)
تحويل من استبعاد استثمارات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢,٥٦٥	-	(٢,٥٦٥)	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	٥,٣٤٠	-	-	(٥,٣٤٠)	-
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٢)	-	-	-	(١٤,٥٤١)	١٤,٥٤١	-
الزكاة (إيضاح ٣٦)	-	-	-	-	(٦,٢١٧)	(٦,٢١٧)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	(١,٢٥٠)	(١,٢٥٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢,١٠٠,٠٠٠**	**٢٥٨,٥٠٨**	**(٦٠,٣٥٥)**	**٩٧,٠٤٢**	**١٠٧,٣٩٦**	**٢,٥٠٢,٥٩١**
الربح للسنة	-	-	-	-	١١٦,١٦٠	١١٦,١٦٠
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	١٠,٨٩٨	-	-	١٠,٨٩٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	١٠,٨٩٨	-	١١٦,١٦٠	١٢٧,٠٥٨
تحويل من استبعاد استثمارات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٢,٤٧٣)	-	٢,٤٧٣	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	١١,٦١٦	-	-	(١١,٦١٦)	-
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٢)	-	-	-	١٥,٣٢٢	(١٥,٣٢٢)	-
عكس مطلوبات الزكاة (إيضاح ٣٦)	-	-	-	-	٤,٩٧٣	٤,٩٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢,١٠٠,٠٠٠**	**٢٧٠,١٢٤**	**(٥١,٩٣٠)**	**١١٢,٣٦٤**	**٢٠٤,٠٦٤**	**٢,٦٣٤,٦٢٢**

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة		١١٦,١٦٠	٥٣,٤٠٣
تعديلات لـ:			
استهلاك ممتلكات و معدات		٢٥,٠٥٢	٢٦,٠٨٠
أعباء انخفاض القيمة على الموجودات المالية		٢٦٧,٣٨٢	٢٩٧,٢٦٠
أعباء انخفاض القيمة على موجودات غير مالية أخرى		-	٢,٧٩٩
الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية		(٨٢,١٨٥)	(٨٣,٣٦٧)
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية		(١٢,٠٢٩)	٢٤,٣٩٤
الربح المحقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية		(١٣,٨٣٠)	(٢٥,٦٧٨)
حصة النتائج من شركة زميلة		٨,٢٦٥	(١٢,٦٠٧)
ربح من استبعاد ممتلكات و معدات		(١٧)	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٣٠٨,٧٩٨	٢٨٢,٢٨٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية		١,٧٧١,٦٤٤	٥٩,٦٢٦
النقص في مطلوب من مصارف و مؤسسات مالية أخرى		١٣,٨٢٧	٤٢,٩٩٦
(الزيادة) / النقص في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي		(٧٢,١٨٨)	٢٧٥,٤٨٤
النقص في المرابحات الدولية مع المصرف المركزي		١,٠٥٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى		(٩٥٩,٩٣٨)	٤٨,٩٠٦
(الزيادة) / النقص في الودائع الإسلامية للعملاء		١,٠٣٦,٨٨٣	(٦٩٦,٥٩٧)
النقص في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى		(١٢٧,٤٧٠)	(١,٣٩٤,٨٩٥)
النقص في المطلوبات الأخرى		(٢٠١,٠٤٣)	(٢٣,٩٦٩)
النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات		٢,٨٢٠,٥١٣	(١,٠٧٦,١٦٥)
دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		-	(١,٢٥٠)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٢,٨٢٠,٥١٣	(١,٠٧٧,٤١٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء أوراق مالية استثمارية إسلامية		(٣,١٧٤,١٢٧)	(٢,٠٨٩,٩١٩)
المتحصل من بيع أوراق مالية استثمارية إسلامية		١,٨٦٣,٧٩٤	٢,٧٦٠,٩١٠
إضافة في استثمار في شركة زميلة		(٨,٧٦٢)	-
توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة		٧٤٠	٧,٣٣٣
شراء ممتلكات ومعدات		(١٨,١٢٣)	(٢١,٠١١)
عائدات من استبعاد ممتلكات و معدات		١٧٢	-
إيرادات أرباح أوراق مالية استثمارية إسلامية		٨٨,٩٨١	٨٠,٨٨٢
إضافات إلى استثمارات عقارية		(٤,٣١٧)	(٥,٨٢٧)
عائدات من استبعاد استثمار في شركة زميلة		-	١٢٤,٨٩٧
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(١,٢٥١,٦٤٢)	٨٥٧,٢٦٥
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله		١,٥٦٨,٨٧١	(٢٢٠,١٥٠)
النقد وما يعادله في بداية السنة		٥٨٩,٥٦٥	٨٠٩,٧١٥
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣١)		٢,١٥٨,٤٣٦	٥٨٩,٥٦٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. معلومات عامة

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمصرف والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١

الإفصاح الخاص بإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك – المرحلة ٢

في أغسطس ٢٠٢٠، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بإصدار إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك – المرحلة الثانية، والذي يقوم بتعديل المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦عقود الإيجار.

توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط الخاصة بالمصرف بالاستمرار عند استبدال معيار معدل الربح الحالي بنظام الفائدة الخالية من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المصرف تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط. ويتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة لمرجعية الفائدة الخالية من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و/ أو البند المحوط للإشارة إلى الفائدة الخالية من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية التي يتم فيها الاستبدال. بالنسبة للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للمصرف أن يختار التحوط على أساس التحوط لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر. يجوز للمصرف تحديد سعر فائدة كمكون مخاطر غير محدد تعاقدياً ومحوط للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط، بشرط أن يكون عنصر مخاطر معدل الربح قابلاً للتحديد بشكل منفصل. قام المصرف بتقييم تأثير المرحلة الثانية والذي يعتبر ليس جوهريًا على البيانات المالية للمصرف.

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل معدل الربح السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً مهماً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية للمشتقات والقروض (التمويلية) والأوراق المالية الاستثمارية والتي تتضمن الصكوك، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن عدم اليقين في نزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة دفع الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل على التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. هذا وقد اقترحت مجموعات العمل التي يتم قيادتها من قبل المساهمين في الأسواق في الدول المعنية أسعار مرجعية خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن التقدم المحرز في التحول إلى هذه الأسعار المرجعية الجديدة أسفر عن درجة عالية من عدم اليقين في مستقبل الأسعار المرجعية للفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

سيتم إيقاف العمل بمعظم أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن وأسعار الفائدة السائدة بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن بالدولار الأمريكي حيث قد يتم تأجيل الوقف حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. يغطي التحول من أسعار الفائدة السائدة بين البنوك ومعظم وحدات الأعمال ووظائف الدعم بالمصرف.

يقوم المصرف بتقييم معدل استبدال منتجاته وخدماته، ومع ذلك اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ولا تعتقد الإدارة أن التأثير سيكون كبير باعتبار أن لديهم محفظة غير جوهرية من العملات الأخرى بخلاف الدرهم.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

لا توجد أي معايير، أو تعديلات جديدة أخرى جوهرية قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة، أو على لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية للمصرف التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف.

٣. تعريفات

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

المرابحة

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

الوكالة

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

الاستصناع

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

المضاربة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. تعريفات (تتمة)

المشاركة

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

الإجارة

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

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

ويحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر.

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

الصكوك

هي شهادات ائتمان تمثل موجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٤. أهم السياسات المحاسبية

(أ) بيان الإلتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمرسوم بقانون اتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨.

(ب) أساس إعداد البيانات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

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

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

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

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

(ج) أساس إعداد البيانات المالية

السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه:

تتضمن هذه البيانات المالية البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها،
- التعرض، أو لديه حقوق، لعائدات متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

يعيد المصرف تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى المصرف أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، يكون لها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ المصرف في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المصرف في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها السلطة، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع نسب ملكية أصحاب الأصوات الآخرين ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف وأصحاب الأصوات الأخرى والأطراف الأخرى ؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في وقت الحاجة إلى اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت واجتماعات المساهمين السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل المصرف على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال الفترة المالية في بيان الدخل من تاريخ حصول المصرف على السيطرة حتى تاريخ توقف المصرف عن السيطرة على الشركة التابعة.

وتنسب أرباح أو خسائر كل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المصرف وإلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى تسجيل عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تجرى عند الضرورة تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية داخل المصرف المتعلقة بالمعاملات بين منشآت المصرف بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغييرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد المصرف السيطرة على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المصرف والحصة غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع / المستحق أو المستلم / المستحق يتم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأم.

عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يتم إثبات الربح أو الخسارة في بيان الدخل وتحسب على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي فائدة مستبقاة و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. عندما يتم إدراج موجودات الشركة التابعة بالمبالغ المعاد تقييمها أو القيم العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ذات الصلة في بيان الدخل الشامل والمتراكمة في حقوق الملكية، فإن المبالغ المعترف بها سابقًا في بيان الدخل الشامل والمتراكمة في حقوق الملكية يتم احتسابها كما لو أن الشركة الأم قد استبعدت الموجودات ذات الصلة (أي أعيد تصنيفها إلى ربح أو خسارة أو تم تحويلها مباشرة إلى أرباح محتجزة على النحو المحدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها).

(د) 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 أصليًا خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل اعتبارًا من تاريخ الاستحواذ والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث التغير في القيمة العادلة، والتي تُستخدم من قبل المصرف في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي .

(هـ) المطلوب من المصارف

يُدرج المطلوب من المصارف بالتكلفة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

(و) الأدوات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) 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 ناقصًا انخفاض القيمة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها 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 الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية: (١) إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي. (٢) إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو (٣) إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي. لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

(٣) إعادة التصنيف

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٤) إنخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٥) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

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

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

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

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

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

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

(٧) تعريف التعثر في السداد

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

تعتر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

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

يتم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب لتعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. وعلاوة على ذلك، يتم تفنيد التعثر في السداد لأكثر من ٩٠ يومًا من الاستحقاق بالاعتماد على تقييم الإدارة.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل سداد العميل لالتزاماته الائتمانية، يأخذ المصرف في الاعتبار كل من المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في تمويل الشركات، يكون المؤشر النوعي المستخدم هو "قائمة مراقبة"، وهو المؤشر الذي لا يُستخدم بشأن تمويل الأفراد. تعد المؤشرات الكمية، مثل حالات التعثر وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المصرف مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات المطورة داخليًا أو الحصول عليه من مصادر خارجية وذلك لتقييم التعثر.

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا جوهريًا منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف 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، يأخذ المصرف بالاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)
٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
(و) الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)
(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

وبخلاف التحليل أعلاه، فمن المفترض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إن تعثر العميل عن سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يومًا. إن العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التعثر في السداد في الوقت المناسب.

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

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

(٩) تعديل وإلغاء الإعتراف 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 الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٩) تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف 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 إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ بخسارة إئتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تراقب المصرف مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

تلغي المصرف الإعتراف 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 المصرف بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بالإعتراف بحصته المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فتواصل المصرف الإعتراف بالأصل المالي وكذلك بأية إقتراضات مرهونة تتعلق بالعوائد المستلمة.

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

(١٠) الشطب

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) 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 لإلغاء 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 جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو المطلوبات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (عند الاقتضاء) على مدار فترة أقصر، لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

(٢) إلغاء الاعتراف

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

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

إضافة إلى ذلك، فهناك عوامل نوعية أخرى مثل العملة التي تصنف الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغييرات في التعهدات التي يتم مراعاتها أيضًا. في حالة احتساب تبادل لأدوات التمويل أو تعديل الشروط كسداد، أي تكلفة أو رسوم يتم تكبدها على النحو المعترف به كجزء من ربح أو خسارة الإطفاء. إذا لم يحتسب التبادل أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكلفة أو رسوم متكبدة تقوم بتعديل القيمة الدفترية للإلتزام ويتم إطفاءها على المدى المتبقي للمطلوب المعدل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

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

(ز) الاستثمار في شركة زميلة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

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

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

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

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

(ح) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

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

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

التكاليف اللاحقة

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

الاستهلاك

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح)الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

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

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

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

(ط) الاستثمارات العقارية

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

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

(ي) موجودات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

(ك) ودائع العملاء الإسلامية والمطلوب للمصرف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى

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

(ل) المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ن) القبولات

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

(س) الاعتراف بالإيرادات

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

(ع) الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى

تقيد الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى من الخدمات المصرفية المقدمة من المصرف على أساس الاستحقاق عند تقديم هذه الخدمات.

(ف) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ص) منافع الموظفين

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

تسهم المصرف بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات عملًا بالقانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

(ق) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

تقيد خسائر انخفاض القيمة بما يعادل المبلغ الذي تـزيد به القيمة الدفتـرية للأصل عن قيمته القابلة للاستـرداد. تتمثل القيمة القابلة للاستـرداد بالقيمة العادلة للأصـل ناقصـاً تكاليف البيع أو قيمته من الاسـتخدام، أيهما أعلى. لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستويات يوجد فيها تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات منتجة للنقد). تتم بتاريخ كل تقريـــر مراجعة الموجودات غيـــر المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لخسائر انخفاض القيمة لعكس انخفاض القيمة المحتمل.

(ر) المعاملات بالعملات الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ش) التقارير حول القطاعات

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

(ت) الأنشطة الائتمانية

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

(خ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم للمقاصة بين المبالغ المعترف بها أو وعندما يكون لدى المصرف 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 للمصرف في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف

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

وتواصل جائحة كوفيد -١٩ تطورها كما لا تزال البيئة الاقتصادية التي نمارس فيها الأعمال عرضة للتقلبات المستمرة، والتي يمكن أن تستمر في التأثير سلبًا على نتائجنا المالية، إذ تظل مدة جائحة كوفيد -١٩ وفعالية الخطوات التي اتخذتها لا تزال الحكومات والمصارف المركزية في استجابة لوباء كوفيد-٢١ أمور غير مؤكدة. وتتطلب البيئة الحالية اتخاذ أحكامًا وتقديرات معقدة خصيصًا في مناطق معينة. وإننا نراقب عن كثب الظروف المتغيرة وتداعيتها.

معقولية المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة

على الرغم من العديد من التحديات المرتبطة بإجراء تقدير لمخصص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من خلال دمج التأثير العام لكوفيد-١٩، قام المصرف بتحديث نموذج توفير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ باستخدام أحدث توقعات الاقتصاد الكلي. لقد تعرضت جميع متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في النماذج لدمج آخر المعلومات المتاحة.

استخدم المصرف نموذج الخسارة بافتراض التعثر التجريبي الذي يعتمد بشكل كامل على البيانات الخاصة بالمصرف بناءً على اعتباراته الخاصة وإعادة الهيكلة والتعافي ودعم الضمانات.

تحليل للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للمبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد بالإضافة إلى المرحلة وخسارة الائتمان المتوقعة.

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
القيمة المؤجلة				
التمويل الإسلامي	٢,٠٠٩	٣٤,٦٤١	-	٣٦,٦٥٠
التعرضات				
التمويل الإسلامي	٣٢,٧٦٤	١٥٨,٠٢٩	-	١٩٠,٧٩٣
خسارة الائتمان المتوقعة				
التمويل الإسلامي	٢	٢,٢٦٧	-	٢,٢٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

تحليل للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد (تتمة)

يتضمن الجدول التالي على تحليل للأرصدة القائمة والخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد.

	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني وغير منخفضة القيمة الائتمانية			
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر		خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ومنخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المصرفية للشركات				
المجموعة ١				
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٣٢,٧٦٤	٧٣,٨٩٣	-	١٠٦,٦٥٧
يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢)	(٣٣٩)	-	(٣٤١)
	٣٢,٧٦٢	**٧٣,٥٥٤**	**-**	**١٠٦,٣١٦**
المجموعة ٢				
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	-	٨٤,١٣٦	-	٨٤,١٣٦
يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(١,٩٢٨)	-	(١,٩٢٨)
	-	**٨٢,٢٠٨**	**-**	**٨٢,٢٠٨**

إجمالي التغييرات في التعرضات عند التعثر منذ ديسمبر ٢٠٢٠

فيما يلي تحليل لإجمالي التغييرات في التعرضات عند التعثر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على العملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

	ألف درهم
التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦,١٣٣,٤٦٤
إضافات خلال السنة	٣٦,٤٢٤
مبالغ معاد سدادها/ ملغى الاعتراف بها خلال السنة	(٥,٩٧٩,٠٩٥)
التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**١٩٠,٧٩٣**

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

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

فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن العملاء من الشركات المستفيدين من تأجيل السداد.

	ألف درهم
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤١,١٦٨
١- التصنيع	(٣,٨٧٧)
٢ - المقاولات والعقارات	(٩,١٩٠)
٣ - التعليم	(٢٥٤)
٤ - التجارة	(١٦,٣٥٢)
٥ - المستشفيات	(٦,٥٢٨)
٦ - المواصلات	(٤٥٣)
٧ - أخرى	(٢,٢٤٥)
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٢٦٩

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

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

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المصرف لمجموعة متعددة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لمؤسسات الخدمات المالية كما أن المخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية لمزاولة الأعمال. وبذلك فإن هدف المصرف هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمصرف.

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

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

إطار عمل إدارة المخاطر

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١ هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

اللجنة التنفيذية

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

لجنة التدقيق

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

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

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

لجنة المخاطر بالمجلس

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

لجنة الامتثال بالمجلس

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

لجنة الائتمان

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المكافآت

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

قسم إدارة المخاطر

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

التدقيق الداخلي

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

٦-١-١ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

٦-١-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

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

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

قياس مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

- وضع هيكل التفويض والحدود فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم التعرضات لمخاطر الائتمان وفقاً لهياكل الصلاحيات والحدود المعتمدة قبل تقديمها للعملاء، ويخضع تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- تنويع الأنشطة التمويلية والاستثمارية؛
- الحد من تركزات المخاطر المتعلقة بقطاعات العمل والمواقع الجغرافية والأطراف المقابلة؛ و
- مراجعة مستمرة للالتزام بحدود التعرض المتفق عليها والمتعلقة بالأطراف المقابلة والقطاعات ومخاطر البلدان ومراجعة هذه الحدود وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف وتوجهات السوق.

٦-١-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المصرف:

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

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

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

٦-١-٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

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

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٤، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي يعمل فيها مصرف عجمان، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة	التعريف	المجموعة
سعر النفط برنت بالدولار	سعر البرميل	بين ٦١ دولار أمريكى و ٦٢ دولار أمريكى
أسعار بيع العقارات فى دبى	نسبة التغير المئوية	بين ٠٪ و ٥٪
أسعار بيع العقارات فى أبوظبى	نسبة التغير المئوية	بين ٠٪ و ٥٪
نمو الناتج المحلى الإجمالى الحقيقى	نسبة التغير المئوية	بين ٣,٣٪ و ٤٪
مؤشر أسعار أسهم دبى	المؤشر	بين ٢,٧١٤ و ٣,١٥٤
مؤشر أسعار أسهم أبوظبى	المؤشر	بين ٥,٨٠٠ و ٦,٧٤١

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١-٤ قياس الخسائر الائتمانية 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 يستخدمها المصرف حاليًا، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات، وهو ما يساعد المصرف على تجنب تقلب الدورات الاقتصادية، أي التقليل من التقدير والإفراط في التقدير إذا كان هناك واحد من البيانات الخارجية. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق، وكذلك البيانات الداخلية التي تهدد العوامل الكمية والنوعية. تُقدّر احتمالية التعثر من خلال بناء هيكل مدة التعثر باستخدام احتمال البقاء التراكمي وذلك مع مراعاة الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

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

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

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

التصنيفات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

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

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛ و
- نوع الضمانات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	إجمالي القيمة الدفترية	**مخصص خسارة الائتمان المتوقعة**	**القيمة الدفترية**	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة لدى المصرف المركزي						
المرحلة ١	**٢,٠٤٧,٩٨٤**	**-**	**٢,٠٤٧,٩٨٤**	١,٦٢٣,٤١٣	-	١,٦٢٣,٤١٣
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
المرحلة ١	٤٨٩,٨٧٦	(٢٧٥)	٤٨٩,٦٠١	٢٧٤,٠٥٦	-	٢٧٤,٠٥٦
المرحلة ٢	٢٣٧,٣٨٥	-	٢٣٧,٣٨٥	٣٣٩,٥٨٠	(٣٦٥)	٣٣٩,٢١٥
	٧٢٧,٢٦١	**(٢٧٥)**	**٧٢٦,٩٨٦**	٦١٣,٦٣٦	(٣٦٥)	٦١٣,٢٧١
تمويل إسلامي وموجودات استثمارية						
المرحلة ١	١٠,٨٠٠,٤٨٥	(٣٣,٣٩٤)	١٠,٧٦٧,٠٩١	١٠,٠٥٠,٧١٣	(٣٢,٢٩٢)	١٠,٠١٨,٤٢١
المرحلة ٢	٣,٢٤١,٢٦٦	(٨٨,٦٨١)	٣,١٥٢,٥٨٥	٥,٧٨١,٥٢٧	(٩١,٨٠٥)	٥,٦٨٩,٧٢٢
المرحلة ٣	١,٧٨٣,٢٣٦	(٧٧٨,٦٦٨)	١,٠٠٤,٥٦٨	٢,١٠٢,٤٤٣	(٨٤٩,٧٢٨)	١,٢٥٢,٧١٥
	١٥,٨٢٤,٩٨٧	**(٩٠٠,٧٤٣)**	**١٤,٩٢٤,٢٤٤**	١٧,٩٣٤,٦٨٣	(٩٧٣,٨٢٥)	١٦,٩٦٠,٨٥٨
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
المرحلة ١	٢,٣٦٢,٩٨٣	(٣,٥٤٥)	٢,٣٥٩,٤٣٨	١,١١٥,٨٨٠	(٢,٢٤٧)	١,١١٣,٦٣٣
المرحلة ٣	٥٤,٥٠٦	(٥٠,٠٧٨)	٤,٤٢٨	٥٤,٥٠٦	(٥٠,٠٧٨)	٤,٤٢٨
	٢,٤١٧,٤٨٩	**(٥٣,٦٢٣)**	**٢,٣٦٣,٨٦٦**	١,١٧٠,٣٨٦	(٥٢,٣٢٥)	١,١١٨,٠٦١
موجودات مالية إسلامية أخرى						
المرحلة ١	١١٥,٦٣٨	(١)	١١٥,٦٣٧	١٢١,٤٨٠	-	١٢١,٤٨٠
المرحلة ٢	٩٤٢	(٢)	٩٤٠	٣٣٦	(١)	٣٣٥
المرحلة ٣	٣٣,٧٩٣	(١٦,٨٤٩)	١٦,٩٤٤	٣٢,٠٧٥	(١٥,٣٧٩)	١٦,٦٩٦
	١٥٠,٣٧٣	**(١٦,٨٥٢)**	**١٣٣,٥٢١**	١٥٣,٨٩١	(١٥,٣٨٠)	١٣٨,٥١١
التزامات مالية وضمانات مالية (التعرضات خارج الميزانية العمومية)						
المرحلة ١	٤٦٣,٧١٠	(١,٢٠٩)	٤٦٢,٥٠١	٣٥٨,٦٥٦	(٢,١٧٤)	٣٥٦,٤٨٢
المرحلة ٢	٦٣,٧٦٢	(٧٢٤)	٦٣,٠٣٨	-	-	-
المرحلة ٣	١٩,٣٥٧	(٩,٧٨٩)	٩,٥٦٨	١٢,٧٦٨	(٩,٨١٨)	٢,٩٥٠
	٥٤٦,٨٢٩	**(١١,٧٢٢)**	**٥٣٥,١٠٧**	٣٧١,٤٢٤	(١١,٩٩٢)	٣٥٩,٤٣٢
	٢١,٧١٤,٩٢٣	**(٩٨٣,٢١٥)**	**٢٠,٧٣١,٧٠٨**	٢١,٨٦٧,٤٣٣	(١,٠٥٣,٨٨٧)	٢٠,٨١٣,٥٤٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تركز مخاطر الائتمان

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

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

حسب الموقع الجغرافي

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

بنود داخل الميزانية العمومية

٢٠٢١	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٢,٠٤٧,٩٨٤	-	-	٢,٠٤٧,٩٨٤
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٦١٩,٠٠٦	٩٧٠	١٠٧,٢٨٥	٧٢٧,٢٦١
الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:				
– الأفراد	٣,٤٣٨,١٥٦	-	-	٣,٤٣٨,١٥٦
– الشركات	١١,٠١١,٧٥٦	٤٠,٧٦٦	٦٦٠,٥٢٤	١١,٧١٣,٠٤٦
– الخزينة	٦٨٥	-	-	٦٨٥
– الاستثمارات	٦٧٣,١٠٠	-	-	٦٧٣,١٠٠
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٢١,٢٦٢	١,٢٦٨,٨٢٦	٧٣,٧٧٨	٢,٣٦٣,٨٦٦
موجودات أخرى	١٥٠,٣٧٣	-	-	١٥٠,٣٧٣
الإجمالي	١٨,٩٦٢,٣٢٢	١,٣١٠,٥٦٢	٨٤١,٥٨٧	٢١,١١٤,٤٧١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

بنود داخل الميزانية العمومية

٢٠٢٠	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٦٢٣,٤١٣	-	-	١,٦٢٣,٤١٣
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٥٣٦,٤١٦	٥٦,٠٥٧	٢١,١٦٣	٦١٣,٦٣٦
الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:				
— الأفراد	٣,٤٥٨,١٤٦	-	-	٣,٤٥٨,١٤٦
— الشركات	١٣,٠٠٠,١٤٦	٤٤,٠٣٣	٥٦٣,٦٧٦	١٣,٦٠٧,٨٥٥
— الخزينة	٧٠٢	-	-	٧٠٢
— الاستثمارات	٨٦٧,٩٨٠	-	-	٨٦٧,٩٨٠
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥٠,٠٨٠	٥٦٣,٥٥٣	٤,٤٢٨	١,١١٨,٠٦١
موجودات أخرى	١٥٣,٨٩١	-	-	١٥٣,٨٩١
الإجمالي	٢٠,١٩٠,٧٧٤	٦٦٣,٦٤٣	٥٨٩,٢٦٧	٢١,٤٤٣,٦٨٤

بنود خارج الميزانية العمومية

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

٢٠٢٠	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الالتزامات	١٣٨,٤٤٠	-	-	١٣٨,٤٤٠
الاعتمادات المستندية والضمانات	٢٣٢,٩٨٤	-	-	٢٣٢,٩٨٤
الإجمالي	٣٧١,٤٢٤	-	-	٣٧١,٤٢٤

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

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

- **المطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى**

	٢٠٢١					٢٠٢٠
	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
عادية	٤٨٩,٨٧٦	٢٣٧,٣٨٥	-	-	٧٢٧,٢٦١	٦١٣,٦٣٦
مراقبة	-	-	-	-		-
دون القياس	-	-	-	-		-
مشكوك فيها	-	-	-	-		-
خسارة	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	٤٨٩,٨٧٦	٢٣٧,٣٨٥	-	-	٧٢٧,٢٦١	٦١٣,٦٣٦
مخصص انخفاض القيمة	٢٧٥	-	-	-	٢٧٥	٣٦٥
القيمة الدفترية	٤٨٩,٦٠١	٢٣٧,٣٨٥	-	-	٧٢٦,٩٨٦	٦١٣,٢٧١

- **الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية**

	٢٠٢١					٢٠٢٠
	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
عادية	١٠,٨٠٠,٤٨٥	٢,٧٩٢,٢٨٥	-	-	١٣,٥٩٢,٧٧٠	١٥,٦١٧,٥٤٩
مراقبة	-	٤٤٨,٩٨١	-	-	٤٤٨,٩٨١	٢١٤,٦٩١
دون القياس	-	-	٢٤٧,٠٣٢	-	٢٤٧,٠٣٢	٥٨٩,٦٣٤
مشكوك فيها	-	-	١٩٧,٥٩٢	-	١٩٧,٥٩٢	٤٩٤,٣٠١
خسارة	-	-	١,٣٣٨,٦١٢	-	١,٣٣٨,٦١٢	١,٠١٨,٥٠٨
إجمالي القيمة الدفترية	١٠,٨٠٠,٤٨٥	٣,٢٤١,٢٦٦	١,٧٨٣,٢٣٦	-	١٥,٨٢٤,٩٨٧	١٧,٩٣٤,٦٨٣
مخصص انخفاض القيمة	٣٣,٣٩٤	٨٨,٦٨١	٧٧٨,٦٦٨	-	٩٠٠,٧٤٣	٩٧٣,٨٢٥
القيمة الدفترية	١٠,٧٦٧,٠٩١	٣,١٥٢,٥٨٥	١,٠٠٤,٥٦٨	-	١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٦,٩٦٠,٨٥٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

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

- **الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

	٢٠٢١				٢٠٢٠	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة		
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
عادية	٢,٣٦٢,٩٨٣	-	-	-	٢,٣٦٢,٩٨٣	١,١١٥,٨٨٠
مراقبة	-	-	-	-	-	-
دون القياس	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	٥٤,٥٠٦	-	٥٤,٥٠٦	٥٤,٥٠٦
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٣٦٢,٩٨٣	-	**٥٤,٥٠٦**	-	**٢,٤١٧,٤٨٩**	١,١٧٠,٣٨٦
مخصص انخفاض القيمة	٣,٥٤٥	-	٥٠,٠٧٨	-	٥٣,٦٢٣	٥٢,٣٢٥
القيمة الدفترية	**٢,٣٥٩,٤٣٨**	-	**٤,٤٢٨**	-	**٢,٣٦٣,٨٦٦**	١,١١٨,٠٦١

- **الموجودات المالية الأخرى**

	٢٠٢١				٢٠٢٠	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة		
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
عادية	١١٥,٦٣٨	-	-	-	١١٥,٦٣٨	١٢١,٤٨٠
مراقبة	-	٩٤٢	-	-	٩٤٢	٣٣٦
دون القياس	-	-	١٤,٨١٢	-	١٤,٨١٢	١٤,٨٦١
مشكوك فيها	-	-	١٠٢	-	١٠٢	١١٨
خسارة	-	-	١٨,٨٧٩	-	١٨,٨٧٩	١٧,٠٩٦
إجمالي القيمة الدفترية	**١١٥,٦٣٨**	**٩٤٢**	**٣٣,٧٩٣**	-	**١٥٠,٣٧٣**	١٥٣,٨٩١
مخصص انخفاض القيمة	١	٢	١٦,٨٤٩	-	١٦,٨٥٢	١٥,٣٨٠
القيمة الدفترية	**١١٥,٦٣٧**	**٩٤٠**	**١٦,٩٤٤**	-	**١٣٣,٥٢١**	١٣٨,٥١١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

- **التعهدات المالية والضمانات المالية**

	٢٠٢١				٢٠٢٠	
	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
عادية	٤٦٣,٧١٠	٣١,٠٩٨	-	-	٤٩٤,٨٠٨	٣٥٧,٦٦٩
مراقبة	-	٣٢,٦٦٤	-	-	٣٢,٦٦٤	٩٨٧
دون القياس	-	-	١,٥٠٣	-	١,٥٠٣	٧٥٢
مشكوك فيها	-	-	٢٥٦	-	٢٥٦	١٢٨
خسارة	-	-	١٧,٥٩٨	-	١٧,٥٩٨	١١,٨٨٨
إجمالي القيمة الدفترية	**٤٦٣,٧١٠**	**٦٣,٧٦٢**	**١٩,٣٥٧**	-	**٥٤٦,٨٢٩**	٣٧١,٤٢٤
مخصص انخفاض القيمة	١,٢٠٩	٧٢٤	٩,٧٨٩	-	١١,٧٢٢	١١,٩٩٢
القيمة الدفترية	**٤٦٢,٥٠١**	**٦٣,٠٣٨**	**٩,٥٦٨**	-	**٥٣٥,١٠٧**	٣٥٩,٤٣٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الأرصدى لدى المصرف المركزي

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٦٢٣,٤١٣	-	-	١,٦٢٣,٤١٣
التغير عند التعرض	٤٢٤,٥٧١	-	-	٤٢٤,٥٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢,٠٤٧,٩٨٤**	-	-	**٢,٠٤٧,٩٨٤**

المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	المرحلة ١ ألف درهم	**المرحلة ٢ ألف درهم**	**المرحلة ٣ ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٧٤,٠٥٦	٣٣٩,٥٨٠	-	٦١٣,٦٣٦
- محول إلى المرحلة ١	١١,٢٩٩	(١١,٢٩٩)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
- محول إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
التغير في التعرض	٤٧,٥٠٧	(٩,٢٠١)	-	٣٨,٣٠٦
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٤٠٩,١٨٨	-	-	٤٠٩,١٨٨
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٢٥٢,١٧٤)	(٨١,٦٩٥)	-	(٣٣٣,٨٦٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٤٨٩,٨٧٦**	**٢٣٧,٣٨٥**	-	**٧٢٧,٢٦١**

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٠٥٠,٧١٣	٥,٧٨١,٥٢٧	٢,١٠٢,٤٤٣	١٧,٩٣٤,٦٨٣
- محول إلى المرحلة ١	١,٦٩١,٣٥٥	(١,٦٩١,٣٥٥)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٧٣٩,٠٠٥)	٩٤٦,٩٦٠	(٢٠٧,٩٥٥)	-
- محول إلى المرحلة ٣	(٢٧,٢٤٧)	(٦٠٤,٢١١)	٦٣١,٤٥٨	-
التغير في التعرض	(١٣٥,٢٧٨)	(٩٧٧,٥٦٧)	(٣٣٦,٧٠٨)	(١,٤٤٩,٥٥٣)
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	١,٢٤٨,٨٢٤	٦,٥٨٣	٢٥٣	١,٢٥٥,٦٦٠
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(١,٢٨٨,٨٧٧)	(٢٢٠,٦٧١)	(٦٨,٢٠٣)	(١,٥٧٧,٧٥١)
المشطوبات	-	-	(٣٣٨,٠٥٢)	(٣٣٨,٠٥٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٠,٨٠٠,٤٨٥**	**٣,٢٤١,٢٦٦**	**١,٧٨٣,٢٣٦**	**١٥,٨٢٤,٩٨٧**

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,١١٥,٨٨٠	-	٥٤,٥٠٦	١,١٧٠,٣٨٦
التغير في التعرض	٤٢٢,٢٩٢	-	-	٤٢٢,٢٩٢
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	١,٠٩٥,٨٦٠	-	-	١,٠٩٥,٨٦٠
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٢٧١,٠٤٩)	-	-	(٢٧١,٠٤٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢,٣٦٢,٩٨٣**	**-**	**٥٤,٥٠٦**	**٢,٤١٧,٤٨٩**

الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢١,٤٨٠	٣٣٦	٣٢,٠٧٥	١٥٣,٨٩١
التغير في التعرض	(٥,٨٤٢)	٦٠٦	١,٧٢٠	(٣,٥١٦)
المشطوبات	-	-	(٢)	(٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١١٥,٦٣٨**	**٩٤٢**	**٣٣,٧٩٣**	**١٥٠,٣٧٣**

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الاتزامات المالية والضمانات المالية

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٥٨,٦٥٦	-	١٢,٧٦٨	٣٧١,٤٢٤
- محول إلى المرحلة ١	-	-	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٢٨,٧٦٢)	٢٨,٧٦٢	-	-
- محول إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
التغير في التعرض	٨٠,٨٤٢	٣٥,٠٠٠	٦,٥٨٩	١٢٢,٤٣١
تثبيت الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية	١٥٢,٥٩٢	-	-	١٥٢,٥٩٢
الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم الوقف عن تثبيتها	(٩٩,٦١٨)	-	-	(٩٩,٦١٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٤٦٣,٧١٠**	**٦٣,٧٦٢**	**١٩,٣٥٧**	**٥٤٦,٨٢٩**

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

مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

التمويل الإسلامي وموجودات الاستثمار

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٢,٢٩٢	٩١,٨٠٥	٨٤٩,٧٢٨	٩٧٣,٨٢٥
التغيرات في مخصص الخسارة				
- محول إلى المرحلة ١	٢,٨١٧	(٢,٨١٧)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٢,٥٦٣)	٦,١٤٣	(٣,٥٨٠)	-
- محول إلى المرحلة ٣	-	(١٠,٤٧٣)	١٠,٤٧٣	-
التغير في مخاطر الائتمان	(١٦٥)	٥,٠٣٩	٢٧٠,١٤٥	٢٧٥,٠١٩
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٨,٩٦٥	١,٥٨٧	١٩	١٠,٥٧١
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٧,٩٥٢)	(٢,٦٠٣)	(١٠,٠٦٥)	(٢٠,٦٢٠)
المشطوبات	-	-	(٣٣٨,٠٥٢)	(٣٣٨,٠٥٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٣٣,٣٩٤**	**٨٨,٦٨١**	**٧٧٨,٦٦٨**	**٩٠٠,٧٤٣**

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٢٤٧	-	٥٠,٠٧٨	٥٢,٣٢٥
التغير في مخاطر الائتمان	١,٣٣١	-	-	١,٣٣١
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٦٢٧	-	-	٦٢٧
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	(٦٦٠)	-	-	(٦٦٠)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٣,٥٤٥**	**-**	**٥٠,٠٧٨**	**٥٣,٦٢٣**

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	١	١٥,٣٧٩	١٥,٣٨٠
التغير في مخاطر الائتمان	١	١	(١,٩٣٤)	(١,٩٣٢)
الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	-	-	٦,٤٨٠	٦,٤٨٠
الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها	-	-	(٣,٠٧٤)	(٣,٠٧٤)
المشطوبات	-	-	(٢)	(٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١**	**٢**	**١٦,٨٤٩**	**١٦,٨٥٢**

الالتزامات المالية والضمانات المالية

	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,١٧٤	-	٩,٨١٨	١١,٩٩٢
التغيرات في مخصص الخسارة				
- محول إلى المرحلة ١	-	-	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٢٦٢)	٢٦٢	-	-
- محول إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
التغير في مخاطر الائتمان	(٦٤٩)	٤٦٢	(٢٩)	(٢١٦)
الالتزامات المالية والضمانات المالية الجديدة التي تم تثبيتها	٢٢١	-	-	٢٢١
الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم توقف عن تثبيتها	(٢٧٥)	-	-	(٢٧٥)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٢٠٩**	**٧٢٤**	**٩,٧٨٩**	**١١,٧٢٢**

كما تم مناقشته أعلاه في الزيادة الجوهرية في فقرة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، في إطار إجراءات الرقابة الخاصة بالمصرف، يتم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر في الأداء، وبحد أقصى عندما يزيد التعثر لأكثر من ٣٠ يومًا. إن هذا الأمر بشكل أساسي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للعملاء وتحديدًا فيما يتعلق بالتعرض لعمليات الإقراض للعملاء الأفراد نظرًا لوجود معلومات محددة متاحة عن المقترض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	إجمالي القيمة الدفترية	**الخسارة الائتمانية المتوقعة**	إجمالي القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة
عادية أو تجاوزت الاستحقاق حتى ٣٠ يومًا	**١٣,٢٦١,١١٧**	**١٦٨,٦٣٨**	١٥,٥٧٦,٦٥١	١٧٧,٦٨٦
تجاوزت الاستحقاق من ٣١ – ٦٠ يومًا	**٣١٠,٥٦٧**	**٣٣,٦٥١**	١٤٥,٩٠٧	٥,٦٦٤
تجاوزت الاستحقاق من ٦١ – ٩٠ يومًا	**٥٢٦,٩٤٨**	**٤٦,٠٣٧**	٢٩٩,٣٧٣	١٣,٤٠٠
تجاوزت الاستحقاق من ٩١ – ١٨٠ يومًا	**١٣١,٧٣٣**	**١٦,٢٥٣**	٤٥٥,٠٧٧	٤١,٤٠٠
تجاوزت الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يومًا	**١,٥٩٤,٦٢٢**	**٦٣٦,١٦٤**	١,٤٥٧,٦٧٥	٧٣٥,٦٧٥
	١٥,٨٢٤,٩٨٧	**٩٠٠,٧٤٣**	١٧,٩٣٤,٦٨٣	٩٧٣,٨٢٥

الموجودات المالية المعدلة

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

إن الموجودات المالية (مع مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة) معدلة خلال الفترة.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل	**١٧٣,٤١٩**	٣٩٦,٨٤٩
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة قبل التعديل	**(٢٤,٤٥٢)**	(١٨,٤٣٥)
صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل	**١٤٨,٩٦٧**	٣٧٨,٤١٤
صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل	**١٤٨,٩٦٧**	٣٧٨,٤١٤

الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

يحتفظ المصرف بضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. ويحتفظ المصرف بأدوات مالية مالية بقيمة ٣,٤ مليار درهم والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة بسبب الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٩ مليار درهم).

تمويل الرهن العقاري

يمتلك المصرف عقارات سكنية وتجارية كضمان لتمويل الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. ويراقب المصرف تعرضاته لتمويل الرهن العقاري بالتجزئة باستخدام نسبة صافي القيمة الحقيقية، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للتمويل، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. إن تقييم الضمان لا يشمل أي تعديلات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ١٠٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٢٥ مليون درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات المقابلة ٢٠٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢١٣ مليون درهم).

تمويل شخصي

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٢ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تمويل الشركات

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

بالنسبة للتمويل ذات القيمة الائتمانية، تحصل على تقييم الضمانات الإضافية للإطلاع على إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ١,٦٠٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٩٠٤ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ٩٤٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٨٤٥ 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
AA to AA-	٢٣٦,٢٩٧	-
A+ to A-	٦١٠,٦٠٧	٤٩٢,٣٥٣
BBB+ to BBB-	٦٢٨,٦٢٨	٩٩,٠٢٨
BB+ to BB	٢١٦,٠٢٤	١٢٦,٥٨٠
B+ to B-	٢٥٥,٥١٤	٦٦,٩٢٦
CCC	-	-
غير مصنّفة	٦٩٩,٥٨٨	٥٣٤,٨٠٤
	٢,٦٤٦,٦٥٨	١,٣١٩,٦٩١

موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

حصل المصرف على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة عن طريق حيازة ضمانات محتفظ بها كضمان مقابل موجودات التمويل والاستثمار الإسلامي والمحتفظ بها في نهاية السنة. قام المصرف بإعادة تقييم هذه العقارات وليس هناك ما يشير إلى أي انخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تتمثل سياسة المصرف في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا يستخدم المصرف ضمانات غير نقدية لعملياته.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
العقارات	٩٢٠,٣٨٣	٥٠,١٣١
مجموع الموجودات المتحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات	٩٢٠,٣٨٣	٥٠,١٣١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر السوق

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

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

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

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

مخاطر معدل الربح

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

يتعرض المصرف لتأثيرات التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح التي تنشأ من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تبلغ ١٤,٩٢٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٦,٩٦١ مليون درهم)، واستثمارات الأوراق المالية بمبلغ ٢,٣٦٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,١١٨مليون درهم)، مرابحة دولية مع المصرف المركزي ١,٤٠٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,١٧٥ مليون درهم)، وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية ٦٩٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٨٩ مليون درهم)، وودائع العملاء بمبلغ ١١,٣٠٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ١١,٠٥٥ مليون درهم) و ٤,١٧٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٦٦٤ مليون درهم) من المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى.

تحليل الحساسية

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

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	الإجمالي	**التأثير على الأرباح/ (الخسائر)**	الإجمالي	التأثير على الأرباح/ (الخسائر)
	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم
موجودات محملة بأرباح	**١٩,٣٨٢,٩٧٥**	**٤٩,٨٠٤**	١٩,٨٤٣,١٣٧	٥٣,٩٣٠
مطلوبات محملة بأرباح	**١٥,٤٨٣,٦٤٥**	**٤٠,٩٧٢**	١٤,٧١٩,٠١١	٣٧,٧٩٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر الأسعار

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

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

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

		التأثير على حقوق الملكية	
	المعدل القياسي	**٢٠٢١**	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٪ ±	**١٣٢,٣٣٣**	٦٥,٩٨٥

٦-٤ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كلٍ من الظروف العادية والحرجة. للحد من هذه المخاطر، وفرت الإدارة مصادر تمويل مختلفة علاوة على قاعدة الإيداع المركزية لديها، كما تقوم بإدارة الموجودات السائلة بصورة مناسبة بالإضافة إلى مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. ويتضمن ذلك تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر موجودات عالية السيولة قد تستخدم كضمان أي تمويل إضافي، حسب الاقتضاء.

تتمثل الأداة الأساسية لمراقبة السيولة بتحليل عدم التطابق لفترات الاستحقاق الذي يتم مراقبته على مدى الفترات الزمنية المتتالية ومن خلال العملات الرسمية. يتم وضع التوجيهات الإرشادية الخاصة بالتدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتتالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق

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

	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ – ٦ أشهر	أكثر من ٦ – ١٢ شهرًا	أكثر من ١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مؤرخة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٢,١٨٥,٧٢٩	-	-	-	-	-	٢,١٨٥,٧٢٩
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٢٩٠,٧٣٩	١٦,٤٠٣	٥٢,٢٥٢	٣٦٧,٥٩٢	-	-	٧٢٦,٩٨٦
الموجودات التمويلية والاستثماريةالإسلامية، بالصافي	٢,٠٩٦,٠٨٩	١,٠٨٩,٦٣٠	١,٥٦٤,٩٩٢	٥,٥٨٤,٩٣٣	٤,٥٨٨,٦٠٠	-	١٤,٩٢٤,٢٤٤
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٨,٣٦٦	١,٣٨٢,٠٤٩	٩٦٣,٤٥١	٢٨٢,٧٩٢	٢,٦٤٦,٦٥٨
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	١٧٧,٣١٣	١٧٧,٣١٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٣٥٩,٧٣٩	٣٥٩,٧٣٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٢٤,٠٥٧	١٢٤,٠٥٧
موجودات إسلامية أخرى	٢٠٠,٧٥٥	٤٧,٨٦٥	-	-	-	٩٤٨,٩٤٠	١,١٩٧,٥٦٠
مجموع الموجودات	**٤,٧٧٣,٣١٢**	**١,١٥٣,٨٩٨**	**١,٦٣٥,٦١٠**	**٧,٣٣٤,٥٧٤**	**٥,٥٥٢,٠٥١**	**١,٨٩٢,٨٤١**	**٢٢,٣٤٢,٢٨٦**
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع إسلامية للعملاء	٣,٨٣٧,٤٦٤	٢,٥٣٩,٣٦٣	٣,٢٤٦,١٧٦	٤,٣٥٧,٠٥٥	١,٢٨٢,٩٨٨	-	١٥,٢٦٣,٠٤٦
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	٢,٧٢٨,٦٧٧	٣٦٠,٣٢٧	١,٠٧٢,١٠٩	٥٠,٠٠٠	-	-	٤,٢١١,١١٣
مطلوبات أخرى	١٤٨,٤٠١	٢٨,٩٩٤	-	-	-	٥٦,١١٠	٢٣٣,٥٠٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢,٦٣٤,٦٢٢	٢,٦٣٤,٦٢٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٦,٧١٤,٥٤٢**	**٢,٩٢٨,٦٨٤**	**٤,٣١٨,٢٨٥**	**٤,٤٠٧,٠٥٥**	**١,٢٨٢,٩٨٨**	**٢,٦٩٠,٧٣٢**	**٢٢,٣٤٢,٢٨٦**

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق (تتمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي:

	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ – ٦ أشهر	أكثر من ٦ – ١٢ شهرًا	أكثر من ١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مؤرخة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٣١٢,١٢٢	-	٤١٠,٠٠٠	-	-	-	١,٧٢٢,١٢٢
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٣١٢,٧٧٠	٢١٨,٨٠٦	٨١,٦٩٥	-	-	-	٦١٣,٢٧١
الموجودات التمويلية والاستثماريةالإسلامية، بالصافي	٢,٠٠٩,١٩٤	١,٧١٦,٨٢١	٢,١٩٩,٠٦٦	٥,٣٦١,٤٦٨	٥,٦٧٤,٣٠٩	-	١٦,٩٦٠,٨٥٨
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٩,٥٥٨	٨٧,٨٠٩	-	٥٥٥,٢٣٠	٦١٧,٠٩٤	-	١,٣١٩,٦٩١
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	١٧٧,٥٥٦	١٧٧,٥٥٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٣٤٣,٣٩٣	٣٤٣,٣٩٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٣١,١٤١	١٣١,١٤١
موجودات إسلامية أخرى	١٨٥,٢٣٤	٥٣,٨٦٢	-	-	-	-	٢٣٩,٠٩٦
مجموع الموجودات	**٣,٨٧٨,٨٧٨**	**٢,٠٧٧,٢٩٨**	**٢,٦٩٠,٧٦١**	**٥,٩١٦,٦٩٨**	**٦,٢٩١,٤٠٣**	**٦٥٢,٠٩٠**	**٢١,٥٠٧,١٢٨**
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع إسلامية للعملاء	٣,٤٩٨,٨٠٥	٢,٧٢٧,٤٤٨	٣,٨٤٠,٢١١	٤,٠٠٢,٢٣٦	١٥٧,٤٦٣	-	١٤,٢٢٦,١٦٣
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	٢,٦٣٥,٠٨١	٤٩٤,١٠٢	١,١١٦,٩٨١	٩٢,٤١٩	-	-	٤,٣٣٨,٥٨٣
مطلوبات أخرى	٤٠٩,٢١٠	٣٠,٥٨١	-	-	-	-	٤٣٩,٧٩١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢,٥٠٢,٥٩١	٢,٥٠٢,٥٩١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٦,٥٤٣,٠٩٦**	**٣,٢٥٢,١٣١**	**٤,٩٥٧,١٩٢**	**٤,٠٩٤,٦٥٥**	**١٥٧,٤٦٣**	**٢,٥٠٢,٥٩١**	**٢١,٥٠٧,١٢٨**

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
في ٣١ ديسمبر	١٥٪	٩٪

٦-٥ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٦-٦ إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
عنصر رأس المال		
الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية	٪٧	٪٧
الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال	٪٨,٥	٪٨,٥
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	٪١٠,٥	٪١٠,٥
هامش الاحتفاظ برأس المال	٪٢,٥	٪٢,٥

ومع ذلك، اعتبارًا من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، يُسمح للمصارف بالاستفادة من المخزن المؤقت لمصدات حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠ ٪ كجزء من الإجراءات التي اعتمدها مصرف الإمارات المركزي لمساعدة المصارف على التعامل مع أزمة وباء كوفيد-١٩. علاوة على ذلك، أصدر المصرف المركزي لائحة تنظيمية بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - الترتيبات الانتقالية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. يسمح عامل التصفية الاحترازي للمصارف بإضافة زيادات في مخصصات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم، المرحلة ١ و ٢، اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي والسماح بمرحلة انتقالية أكثر من ٥ سنوات.

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

لأغراض التقدير وفقا لمتطلبات المصرف المركزي تتبع المجوعة طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدةالأولى من نظام بازل ٢.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الشق ١ من رأس المال		
رأس المال	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٤٢٢,٢٥٧	٣٠٥,٥٤٩
	٢,٥٢٢,٢٥٧	٢,٤٠٥,٥٤٩
الشق ٢ من رأس المال		
المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة	١٩٨,٥٥٢	١٨٨,٢٧٢
إجمالي رأس المال النظامي	٢,٧٢٠,٨٠٩	٢,٥٩٣,٨٢١
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٥,٨٨٤,١٥١	١٥,٠٦١,٧٢٠
مخاطر السوق	١١٦,٩٠٨	٤٦٣
المخاطر التشغيلية	١,١٥٤,٤٩٨	١,١٢٥,٣٦٨
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	١٧,١٥٥,٥٥٧	١٦,١٨٧,٥٥١
نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي	٪١٥,٨٦	٪١٦,٠٢
نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال	٪١٤,٧٠	٪١٤,٨٦

توزيع رأس المال

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

	موجودات متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢١			
الموجودات المالية:			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	٢,١٨٥,٧٢٩	٢,١٨٥,٧٢٩
مطلوب من مصارف ومؤسات مالية أخرى	-	٧٢٦,٩٨٦	٧٢٦,٩٨٦
الموجودات التمويلية والاستثماريةالإسلامية، بالصافي	-	١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٤,٩٢٤,٢٤٤
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٦٤٦,٦٥٨	-	٢,٦٤٦,٦٥٨
موجودات إسلامية أخرى	٣٣٠	١٣٣,٥٢١	١٣٣,٨٥١
المجموع	٢,٦٤٦,٩٨٨	١٧,٩٧٠,٤٨٠	٢٠,٦١٧,٤٦٨
المطلوبات المالية:			
ودائع إسلامية للعملاء	-	١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٥,٢٦٣,٠٤٦
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	٤,٢١١,١١٣	٤,٢١١,١١٣
مطلوبات إسلامية أخرى	٩١٦	١٦٤,٨٩٨	١٦٥,٨١٤
المجموع	٩١٦	١٩,٦٣٩,٠٥٧	١٩,٦٣٩,٩٧٣
٢٠٢٠			
الموجودات المالية:			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	١,٧٢٢,١٢٢	١,٧٢٢,١٢٢
مطلوب من مصارف ومؤسات مالية أخرى	-	٦١٣,٢٧١	٦١٣,٢٧١
الموجودات التمويلية والاستثماريةالإسلامية، بالصافي	-	١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٦,٩٦٠,٨٥٨
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣١٩,٦٩١	-	١,٣١٩,٦٩١
موجودات إسلامية أخرى	١,٦١١	١٣٨,٥١١	١٤٠,١٢٢
المجموع	١,٣٢١,٣٠٢	١٩,٤٣٤,٧٦٢	٢٠,٧٥٦,٠٦٤
المطلوبات المالية:			
ودائع إسلامية للعملاء	-	١٤,٢٢٦,١٦٣	١٤,٢٢٦,١٦٣
مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	-	٤,٣٣٨,٥٨٣	٤,٣٣٨,٥٨٣
مطلوبات أخرى	-	٣٦٥,٥٠٢	٣٦٥,٥٠٢
المجموع	-	١٨,٩٣٠,٢٤٨	١٨,٩٣٠,٢٤٨

٨. قياس القيمة العادلة

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

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٤٦٠,٩٢٦	-	١٨٥,٧٣٢	٢,٦٤٦,٦٥٨
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة*	٣٣٠	-	-	٣٣٠
	٢,٤٦١,٢٥٦	-	١٨٥,٧٣٢	٢,٦٤٦,٩٨٨
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة*	٩١٦	-	-	٩١٦
	٩١٦	-	-	٩١٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الموجودات المالية				
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٣٣,١٣٣	-	١٨٦,٥٥٨	١,٣١٩,٦٩١
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة	١,٦١١	-	-	١,٦١١
	١,١٣٤,٧٤٤	-	١٨٦,٥٥٨	١,٣٢١,٣٠٢

* إن المبلغ الاسمي للمشتقات المالية الإسلامية هو ٢,٣٨ مليار درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة.

فيما يلي تسوية لقياسات القيمة العادلة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١٨٦,٥٥٨	١٩٩,٦٥٩
مشتريات خلال السنة	٢٥,٧٠٧	٢٩,٣٨٠
خسارة القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	(١٢,٨٤٠)	(٣٨,٩٦٠)
استبعادات خلال السنة	(١٣,٦٩٣)	(٣,٥٢١)
المجموع	١٨٥,٧٣٢	١٨٦,٥٥٨

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

	التأثير على الدخل الشامل الأخر	
	إيجابي	سلبي
	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨,٥٧٣	(١٨,٥٧٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨,٦٥٦	(١٨,٦٥٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة الخاصة بالمصرف لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	**١٣٧,٧٤٥**	٩٨,٧٠٩
أرصدة لدى المصرف المركزي:		
حسابات جارية	**٢١٤,١٨٦**	٩١,٨٠٣
متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩ (ب))	**٤٢٨,٧٩٨**	٣٥٦,٦١٠
مرابحات دولية لدى المصرف المركزي	**١,٤٠٥,٠٠٠**	١,١٧٥,٠٠٠
	٢,١٨٥,٧٢٩	١,٧٢٢,١٢٢

إن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٠. مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المطلوب للمصرف من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية	**٣٣,٨٥١**	٢٤,٠٥٣
ودائع إسلامية لدى مصارف ومؤسسات مالية	**٦٩٣,٤١٠**	٥٨٩,٥٨٣
	٧٢٧,٢٦١	٦١٣,٦٣٦
يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)	**(٢٧٥)**	(٣٦٥)
المجموع	**٧٢٦,٩٨٦**	٦١٣,٢٧١

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	**٦١٨,٩٤٣**	٥٣٦,٤١٣
خارج الإمارات العربية المتحدة	**١٠٨,٠٤٣**	٧٦,٨٥٨
المجموع	**٧٢٦,٩٨٦**	٦١٣,٢٧١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات تمويلية إسلامية		
مرابحات سيارات	٤٦,٠٠١	٦٥,٧٥٩
مرابحات بضائع	٦,٤٥٩,٢٩٦	٨,٤٢٧,٤٣٣
مجموع المرابحات	٦,٥٠٥,٢٩٧	٨,٤٩٣,١٩٢
إجارات	٩,٢٣٢,٠٦٧	١٠,٣٣٨,٩٠١
استصناع	٢,١٣٠	٢,٧٧١
بطاقة ائتمان إسلامية	٢٣,٣٦١	٢٣,٩٣٢
	١٥,٧٦٢,٨٥٥	١٨,٨٥٨,٧٩٦
إيرادات مؤجلة	(٨١١,٥٧٢)	(١,٠٦٢,٦١٤)
مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية	١٤,٩٥١,٢٨٣	١٧,٧٩٦,١٨٢
موجودات استثمارية إسلامية		
مضاربة	٦,١٤٦	٢٠,٦٤٦
وكالات	٨٦٧,٥٥٨	١١٧,٨٥٥
مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية	٨٧٣,٧٠٤	١٣٨,٥٠١
مجموع الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية	١٥,٨٢٤,٩٨٧	١٧,٩٣٤,٦٨٣
يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)	(٩٠٠,٧٤٣)	(٩٧٣,٨٢٥)
مجموع الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، الصافي	١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٦,٩٦٠,٨٥٨

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
ممتلكات ورهونات عقارية	٨,٩٦٣,٢١٧	١٠,٥٤٩,٥٣٨
ودائع وأسهم ملكية	٣,١٩١,٧٥٤	٣,٩٤٠,٤٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

	داخل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢١			
القطاع الاقتصادي			
الحكومة	٩٤,٩٦٣	٦٦٠,٥٢٤	٧٥٥,٤٨٧
الصناعة والخدمات	٤,٢٠٢,٥٦٢	٤٠,٧٦٦	٤,٢٤٣,٣٢٨
التجارة	٦٩٨,٩٩٤	-	٦٩٨,٩٩٤
العقارات	٧,١٥٩,٣٩٠	-	٧,١٥٩,٣٩٠
التمويل السكني	١,٣٨٨,١١٥	-	١,٣٨٨,١١٥
التمويل الاستهلاكي	١,٥٧٩,٦٧٣	-	١,٥٧٩,٦٧٣
	١٥,١٢٣,٦٩٧	٧٠١,٢٩٠	١٥,٨٢٤,٩٨٧
مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ))			(٩٠٠,٧٤٣)
المجموع			١٤,٩٢٤,٢٤٤
٢٠٢٠			
القطاع الاقتصادي			
الحكومة	١,٨٢٩,٥٧٢	٢٧٥,٤٨٨	٢,١٠٥,٠٦٠
الصناعة والخدمات	٤,٦٢٣,٣٣٢	٤٤,٠٣٣	٤,٦٦٧,٣٦٥
التجارة	٩١٤,١١٢	-	٩١٤,١١٢
العقارات	٦,٩٥٨,١٥٦	٢٨٨,١٨٨	٧,٢٤٦,٣٤٤
التمويل السكني	١,٤٧٩,٧٢٢	-	١,٤٧٩,٧٢٢
التمويل الاستهلاكي	١,٥٢٢,٠٨٠	-	١,٥٢٢,٠٨٠
	١٧,٣٢٦,٩٧٤	٦٠٧,٧٠٩	١٧,٩٣٤,٦٨٣
مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (أ))			(٩٧٣,٨٢٥)
المجموع			١٦,٩٦٠,٨٥٨

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
أوراق مالية استثمارية إسلامية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك	٢,٣٦٣,٨٦٦	١,١١٨,٠٦١
أوراق مالية استثمارية إسلامية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات أسهم ملكية	٢٨٢,٧٩٢	٢٠١,٦٣٠
	٢,٦٤٦,٦٥٨	١,٣١٩,٦٩١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٢١				
أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مدرجة	٩٩٣,٠٦٢	١,٢٦٨,٨٢٦	٦٩,٣٥٠	٢,٣٣١,٢٣٨
غير مدرجة	٢٨,٢٠٠	-	٤,٤٢٨	٣٢,٦٢٨
	١,٠٢١,٢٦٢	١,٢٦٨,٨٢٦	٧٣,٧٧٨	٢,٣٦٣,٨٦٦
أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مدرجة	١٢٩,٦٨٨	-	-	١٢٩,٦٨٨
غير مدرجة	٧١,٢٥٠	٢٦,٧٦٦	٥٥,٠٨٨	١٥٣,١٠٤
	٢٠٠,٩٣٨	٢٦,٧٦٦	٥٥,٠٨٨	٢٨٢,٧٩٢
المجموع	١,٢٢٢,٢٠٠	١,٢٩٥,٥٩٢	١٢٨,٨٦٦	٢,٦٤٦,٦٥٨
٢٠٢٠				
أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مدرجة	٥٩٧,٢٦١	٤٨٦,٣٧٢	-	١,٠٨٣,٦٣٣
غير مدرجة	٣٠,٠٠٠	-	٤,٤٢٨	٣٤,٤٢٨
	٦٢٧,٢٦١	٤٨٦,٣٧٢	٤,٤٢٨	١,١١٨,٠٦١
أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مدرجة	٤٩,٥٠٠	-	-	٤٩,٥٠٠
غير مدرجة	٨٦,٠٤٠	٣٦,٧١٠	٢٩,٣٨٠	١٥٢,١٣٠
	١٣٥,٥٤٠	٣٦,٧١٠	٢٩,٣٨٠	٢٠١,٦٣٠
المجموع	٧٦٢,٨٠١	٥٢٣,٠٨٢	٣٣,٨٠٨	١,٣١٩,٦٩١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل للأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الحكومة	١,٤٥٣,٩٥٤	٤٠١,٠٢٢
الصناعة والخدمات	١٨١,٢٨٠	١٩٣,٨٩٠
العقارات	١٤٤,٩٩٩	٢٥٠,٨٧٥
مؤسسات مالية	٨٦٦,٤٢٥	٤٧٣,٩٠٤
المجموع	٢,٦٤٦,٦٥٨	١,٣١٩,٦٩١

(ج) تتضمن الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قيمة قدرها لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٥٨ مليون درهم) مرهونة بموجب مرابحة مرهونة لدى مؤسسة مالية.

١٣. الاستثمار في شركة زميلة

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

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

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	١٧٧,٥٥٦	٧٤,٢٨٢
إضافات خلال السنة	٨,٧٦٢	٩٨,٠٠٠
الحصة من النتائج خلال السنة	(٨,٢٦٥)	١٢,٦٠٧
توزيعات مستلمة خلال السنة	(٧٤٠)	(٧,٣٣٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٧٧,٣١٣	١٧٧,٥٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٤. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	**٣٤٣,٣٩٣**	٧٨٣,٣٦٢
إضافات خلال السنة	**٤,٣١٧**	٥,٨٢٧
مستبعدة نتيجة بيع استثمار في شركة تابعة (إيضاح ٣٦)	**-**	(٤٢١,٤٠٢)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)	**١٢,٠٢٩**	(٢٤,٣٩٤)
	٣٥٩,٧٣٩	٣٤٣,٣٩٣

(ب) فيما يلي تفاصيل عن الاستثمارات العقارية للمصرف ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر، ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر، ٢٠٢٠:

	المستوى ١	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**القيمة العادلة**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**-**	**-**	**٣٥٩,٧٣٩**	**٣٥٩,٧٣٩**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	٣٤٣,٣٩٣	٣٤٣,٣٩٣

يتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات العقارية للمصرف ضمن الملكية الدائمة وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ج) تم إجراء التقييمات من قبل مثمنين مؤهلين غير مرتبطين بالمصرف وممن لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة، ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يجري تقييمها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٥. ممتلكات ومعدات

	تحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	أثاث مكتبي ومعدات ألف درهم	سيارات ألف درهم	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة								
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦١,٧٦٣	٤٨,٢٢٥	١,٢٤٦	٨٤,٨٥٩	١٧,٦١٠	١٤,٤٣٥	٦٨,٣١٥	٢٩٦,٤٥٣
إضافات	٦٢٢	١٣٤	-	١,٧٢٢	-	١٧,٩٦٢	٥٧١	٢١,٠١١
تحويلات	٨٠	١٩٩	-	١١,١٦٠	-	(١١,٤٣٩)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٢,٤٦٥	٤٨,٥٥٨	١,٢٤٦	٩٧,٧٤١	١٧,٦١٠	٢٠,٩٥٨	٦٨,٨٨٦	٣١٧,٤٦٤
إضافات	٦٩	٣٧٢	٥٦٩	٨٥	١,٢٦٨	١٥,٧٦٠	-	١٨,١٢٣
تحويلات	٤,٣٠٦	٧١٣	-	١١,١٣٠	-	(١٦,١٤٩)	-	-
استبعادات	-	-	(٤٢٢)	-	(٨١١)	-	-	(١,٢٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦٦,٨٤٠**	**٤٩,٦٤٣**	**١,٣٩٣**	**١٠٨,٩٥٦**	**١٨,٠٦٧**	**٢٠,٥٦٩**	**٦٨,٨٨٦**	**٣٣٤,٣٥٤**
الاستهلاك المتراكم								
في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٧,٥٢٣	٣٣,٠٨٤	٩٤٠	٦٩,٤٧٤	٢,٠٢٣	-	٧,١٩٩	١٦٠,٢٤٣
محمل للسنة	٤,١٤٦	٤,٨٢٤	٩٤	١٠,٢١٨	٥,٢٩٦	-	١,٥٠٢	٢٦,٠٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥١,٦٦٩	٣٧,٩٠٨	١,٠٣٤	٧٩,٦٩٢	٧,٣١٩	-	٨,٧٠١	١٨٦,٣٢٣
محمل للسنة	٤,٢٢٤	٣,٥٢٠	١٣٠	١٠,٤١٤	٥,٢٤٨	-	١,٥١٦	٢٥,٠٥٢
استبعادات	-	-	(٢٦٧)	-	(٨١١)	-	-	(١,٠٧٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٥٥,٨٩٣**	**٤١,٤٢٨**	**٨٩٧**	**٩٠,١٠٦**	**١١,٧٥٦**	**-**	**١٠,٢١٧**	**٢١٠,٢٩٧**
صافي القيمة الدفترية								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٠,٩٤٧**	**٨,٢١٥**	**٤٩٦**	**١٨,٨٥٠**	**٦,٣١١**	**٢٠,٥٦٩**	**٥٨,٦٦٩**	**١٢٤,٠٥٧**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٧٩٦	١٠,٦٥٠	٢١٢	١٨,٠٤٩	١٠,٢٩١	٢٠,٩٥٨	٦٠,١٨٥	١٣١,١٤١

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٦. موجودات إسلامية أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات مستحقة على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية	٧٨,٥٠٨	١٠١,٧٥٣
قبولات (إيضاح ١٩)	-	١٧,٧٤٨
موجودات مستحوذة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية*	٩٤٣,٩٠٣	٥٠,١٣١
إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية	٢٣,٢٧٥	١١,٥٤٧
مصاريف مدفوعة مقدمًا	٢٣,١٤٥	٤,٨٩٩
سلف للموظفين (تمويل ميسر)	١٠,٤٣١	١٠,٩٩٨
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٣٣٠	١,٦١١
أخرى	١٣٤,٨٢٠	٥٥,٧٨٩
	١,٢١٤,٤١٢	٢٥٤,٤٧٦
يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة	(١٦,٨٥٢)	(١٥,٣٨٠)
	١,١٩٧,٥٦٠	٢٣٩,٠٩٦

(*) تكبد المصرف خلال السنة انخفاض في القيمة قدره لا شيء(٢٠٢٠: ٢,٨ مليون درهم) مقابل الموجودات المشتراة لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية.

١٧. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية لعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية	٣,٥٨٠,٨٤٥	٢,٩٨٦,٤٩٨
ودائع مضاربة:		
حسابات توفير	٣٩٢,٩١٠	٢٧٩,٠٩٩
ودائع لأجل	٢٣,١٦٤	٤٧,٧٠٧
	٣,٩٩٦,٩١٩	٣,٣١٣,٣٠٤
ودائع وكالة	١٠,٨٩٠,٣٥٠	١٠,٧٢٧,٨٢٢
حسابات ضمان	٣١٦,٤٢١	١٤٧,٣٨٤
حسابات الهامش	٥٩,٣٥٦	٣٧,٦٥٣
	١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٤,٢٢٦,١٦٣

إن جميع ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٨. مطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
عقود متداولة	٣٣,٨٩٢	٣٣,٣٣٥
ودائع استثمارية	٤,١٧٧,٢٢١	٤,٣٠٥,٢٤٨
المجموع	٤,٢١١,١١٣	٤,٣٣٨,٥٨٣

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٠٨٠,١٠٢	١,١٥٠,١٠٩
خارج الإمارات العربية المتحدة	٣,١٣١,٠١١	٣,١٨٨,٤٧٤
المجموع	٤,٢١١,١١٣	٤,٣٣٨,٥٨٣

١٩. مطلوبات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف	١١٥,٩٩١	١٢٢,٥٥٤
مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين	٢١,٩٩١	٢١,١٥٤
شيكات مصرفية	٣٨,١٩٨	٢٢٤,٤٩٢
قبولات (إيضاح ١٦)	-	١٧,٧٤٨
التزامات إيجارية	٥,٩٦٢	٨,٩٤٦
ذمم زكاة دائنة	-	٦,٢١٧
مخصص خسارة انخفاض القيمة	١١,٧٢٢	١١,٩٩٢
أخرى	٣٩,٦٤١	٢٦,٦٨٨
	٢٣٣,٥٠٥	٤٣٩,٧٩١

٢٠. رأس المال

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهمًا قيمة كل سهم ١ درهم	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢١. الاحتياطي القانوني

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

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. توزيعات الأرباح المدفوعة

خلال السنة، تمت الموافقة على مبلغ ١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٥ مليون درهم) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين وذلك خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٥ أبريل ٢٠٢١ وتم سدادها ضمن بيان الدخل.

٢٤. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات من إجارة	٤٦٣,٤٩٠	٥٠٥,٥٤٣
إيرادات من مرابحة	٢٣٢,٠٧٥	٣٤٣,١٥٥
إيرادات من مضاربة	١٧٢	١,٤٣٤
إيرادات من وكالة	١٠,٥٥١	٢٨,٥١٨
إيرادات من تمويل استصناع	٨٠	٤٣١
	٧٠٦,٣٦٨	٨٧٩,٠٨١

٢٥. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٢,١٨٥	٨٣,٣٦٧
ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٩٧٧	٢٥,٦٧٨
ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٥٣	-
المجموع	٩٦,٠١٥	١٠٩,٠٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٦. الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
رسوم تقييم ومعاملات	٩,٩٧٣	١٠,٤٥٢
رسوم تعاقد	٧,٠٧٣	٧,٧٦٤
إيرادات سعر الصرف الأجنبي	١٢,٠٥٧	١٠,٨٦٧
رسوم وعمولات تجارية	٢,٢٦٠	٣,٣٩٣
رسوم وكيل استثمار	١٣,٢٩٨	١٢,٩٤٦
رسوم الودائع وبطاقات الائتمان	٢,٨٧٧	٦,٣٨٥
إيرادات من الاستثمارات العقارية	٣٤,٨٠٤	١٦,٤٧٤
ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات العقارية	١٢,٠٢٩	(٢٤,٣٩٤)
أخرى	١١,٦٤٩	٤,٨٧٥
المجموع	**١٠٦,٠٢٠**	**٤٨,٧٦٢**

٢٧. تكاليف الموظفين

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب ومنافع	١١٨,٣٥٨	١١٦,٥٩٦
تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين	٧٨,٤٤٢	٦٥,٤٥٠
	١٩٦,٨٠٠	**١٨٢,٠٤٦**

٢٨. المصاريف العمومية والإدارية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
تكاليف صيانة الآلات والمباني	**١٣,٧١٣**	٩,٤٦٣
وساطة وعمولات	**٧,٣٧١**	٢,٤٨١
مصاريف اتصالات	**٥,٤٩٥**	٤,٢٤٨
مصاريف التأمين	**٥,٢٥٧**	٥,٦٤٠
أتعاب مهنية وقانونية	**٣,٩٩٩**	٣,٩٧٨
خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد	**٢,٧٧٥**	٤,٣٩٨
ترخيص برامج إلكترونية	**٢,٧٢٥**	٣,٢٥١
رسوم الترخيص	**٢,٢٢٤**	٢,٠٧٩
مطبوعات وقرطاسية	**١,٦٣٢**	٢,١٠١
مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج	**٨٥٣**	٧٥٣
مصاريف الإيجار	**٧٩٦**	١,١٢٥
مصاريف استشارية	**٤٨٦**	٤,٤٨٢
مصاريف عقود الإيجار التمويلية	**١٧١**	٣٥٥
أخرى	**١٥,١٩٣**	٨,٧٣٨
	٦٢,٦٩٠	٥٣,٠٩٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٩. انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية

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

	الرصيد الافتتاحي معاد عرضه ألف درهم	صافي المصاريف خلال الفترة ألف درهم	الشطب، صافي من الاستردادات والتحويلات الأخرى ألف درهم	الرصيد الختامي ألف درهم	صافي المصاريف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية	٣٦٥	(٩٠)	-	٢٧٥	١١٨
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ١١)	٩٧٣,٨٢٥	٢٦٤,٩٧٠	(٣٣٨,٠٥٢)	٩٠٠,٧٤٣	٢٨٨,٥٩١
استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*	٥٢,٣٢٥	١,٢٩٨	-	٥٣,٦٢٣	٧١٨
موجودات مالية إسلامية أخرى	١٥,٣٨٠	١,٤٧٤	(٢)	١٦,٨٥٢	٧,٥٢٣
تعهدات مالية وضمانات مالية	١١,٩٩٢	(٢٧٠)	-	١١,٧٢٢	٣١٠
المجموع	١,٠٥٣,٨٨٧	٢٦٧,٣٨٢	(٣٣٨,٠٥٤)	٩٨٣,٢١٥	٢٩٧,٢٦٠

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٠. الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم		
الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)	١١٦,١٦٠	٥٣,٤٠٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)	-	(١,٢٥٠)
الربح للسنة بعد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١١٦,١٦٠	٥٢,١٥٣
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالألاف)	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (الدرهم)	٠,٠٥٥	٠,٠٢٥

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٣١. النقد وما يعادله

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)	**٢,١٨٥,٧٢٩**	١,٧٢٢,١٢٢
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)	٤٠١,٥٠٥	٢٧٤,٠٥٣
	٢,٥٨٧,٢٣٤	١,٩٩٦,١٧٥
يطرح: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)	**(٤٢٨,٧٩٨)**	(٣٥٦,٦١٠)
يطرح: مرابحات دولية لدى المصرف المركزي (باستحقاق أصلي يزيد على ٣ أشهر)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)
	٢,١٥٨,٤٣٦	٥٨٩,٥٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٢. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

(ب) يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٦٪ (٢٠٢٠: ٢٦٪) من رأس المال الصادر والمدفوع.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	المساهمين الأساسيين	**أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة**	**المجموع**	المساهمين الأساسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حصة المودعين من الأرباح	٩٥,٦٨٦	٧٢٨	٩٦,٤١٤	**١٠٦,٨٣٧**	**١,٥٥٨**	**١٠٨,٣٩٥**
الإيرادات من الاستثمار في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية	**٤٢,١٥٢**	٩,١٠٩	٥١,٢٦١	٦٩,٢٠٥	١٨,٣٨٨	٨٧,٥٩٣

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	المساهمين الأساسيين	**أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة**	**المجموع**	المساهمين الأساسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية	١,١١٨,٢٧٣	٤٨١,٤٢٨	١,٥٩٩,٧٠١	٢,٠١٨,١١١	٤٩٩,٩٦١	٢,٥١٨,٠٧٢
ودائع العملاء	٤,٠٤٠,٤٠٧	٩٠,٩٨١	٤,١٣١,٣٨٨	٣,٨٧٧,٧١٢	١١٨,٠٥٨	٣,٩٩٥,٧٧٠

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	٩,٧٢٠	٨,٨١٨
منافع نهاية الخدمة	٤٢٦	٤٠٤
المجموع	١٠,١٤٦	٩,٢٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٣. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات رأسمالية

كان لدى المصرف تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٤١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٧ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الإثنا عشر شهرًا القادمة.

الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

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

فيما يلي التعهدات والالتزامات الطارئة المصرف بشأن الائتمان:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
التزامات بتقديم ائتمان	٩٩,٣١٧	١٣٨,٤٤٠
خطابات اعتماد	١٥٥,٦٦٢	٣,١٦٢
خطابات ضمان	٢٩١,٨٥٠	٢٢٩,٨٢٢
	٥٤٦,٨٢٩	٣٧١,٤٢٤

٣٤. التحليل حسب القطاع

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

يتضمن المصرف ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

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

	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	استثمارات ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩٤,١٨٠	٣٧٠,٢٨٤	(٣١,٨٩٨)	١١,٧٠٠	-	٤٤٤,٢٦٦
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة	-	-	١٠٠,٩٠٧	٨,١٣٨	-	١٠٩,٠٤٥
الحصة من نتائج شركة زميلة	-	-	-	١٢,٦٠٧	-	١٢,٦٠٧
مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية	(٢٧,٥٤٧)	(٢٦٢,٣٨٢)	(٦٠٣)	(٩,٥٢٧)	-	(٣٠٠,٠٥٩)
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	٨,٧٩٣	٢٣,٧٣٣	٨,١٨٧	١١,٦٨٠	(٣,٦٣١)	٤٨,٧٦٢
تكلفة الموظفين	(٥٠,٤٧٥)	(١٢,٨٠٧)	(٣,٨٦٠)	(٧,٠٦٧)	(١٠٧,٨٣٧)	(١٨٢,٠٤٦)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٠,٠٨٧)	(٥,٨٨٠)	(٥)	(٩٠٦)	(١٦,٢١٤)	(٥٣,٠٩٢)
استهلاك ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	(٢٦,٠٨٠)	(٢٦,٠٨٠)
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية	(٥,١٣٦)	١١٢,٩٤٨	٧٢,٧٢٨	٢٦,٦٢٥	(١٥٣,٧٦٢)	٥٣,٤٠٣
موجودات القطاع	٣,٣٠٦,٩٥٣	١٢,٧٧٩,٧١٧	٢,٥٤٣,٣١١	١,٩١٥,٢٤٥	٩٦١,٩٠٢	٢١,٥٠٧,١٢٨
مطلوبات القطاع	٣,٣٨٧,٩٤٧	١٠,٦٩٤,٩٩٢	٣,٤٧٧,٤١٩	٩٦٨,٢٨٤	٤٧٥,٨٩٥	١٩,٠٠٤,٥٣٧

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

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

معلومات تتعلق بكبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل في إيرادات المصرف إلى ١٠٪ أو أكثر سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٥. بيان استحقاق المطلوبات المالية

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

	٢٠٢٠		
	حتى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء الإسلامية	١٠,٠٦٦,٤٦٤	٤,١٥٩,٦٩٩	١٤,٢٢٦,١٦٣
مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٢٤٦,١٦٤	٩٢,٤١٩	٤,٣٣٨,٥٨٣
مطلوبات أخرى	٣٦٥,٥٠٢	-	٣٦٥,٥٠٢
	١٤,٦٧٨,١٣٠	٤,٢٥٢,١١٨	١٨,٩٣٠,٢٤٨
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٧٥,٨١٢	٢٩٥,٦١٣	٣٧١,٤٢٥

٣٦. الزكاة

تماشيا مع لوائح مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي وهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ومعايير الشريعة الإسلامية، فقد تم تحديد الزكاة المستحقة بمبلغ ٦,٢ مليون درهم في البيانات المالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كمخصصات من الأرباح غير الموزعة. ووفقا لإخطار مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSD/N/2021/956 بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١ بشأن إلغاء القرار المتعلق بتحويل أموال الزكاة إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم ارجاع مبلغ الزكاة المستحقة الى الأرباح غير الموزعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٧. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمها المصرف خلال السنة ٠,٤ مليون (٢٠٢٠: ٠,٠٢ مليون درهم).

٣٨. معلومات المقارنة

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

٣٩. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٢.

التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

ANNUAL SHARI'AH REPORT OF INTERNAL SHARI'AH SUPERVISION COMMITTEE*

*This document is drafted in Arabic and translated to English. In case of any differences in interpretation, the Arabic version shall prevail.

التقرير الشرعي السنوي (باللغة العربية)

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لـمصرف عجمان ش م ع

الحمد لله ربِّ العالمين، والصَّلاة والسَّلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمدٍ وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: 2021/01/26م

إلى السادة المساهمين في مصرف عجمان ("المؤسسة")

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:
إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقا للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام (2021م) ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقا للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، ومواثيق 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، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("**الهيئة**")، لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقا لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنةُ على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي") 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 وفقا 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، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

أ. عقد (4) اجتماعات خلال السنة المالية،
ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.

ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، ومواثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
ه. 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. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية **متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات** تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.
ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

فضيلة الأستاذ الدكتور/ جاسم علي الشامسي	الرئيس والعضو التنفيذي
فضيلة الدكتور/ إبراهيم علي المنصوري	عضو اللجنة
فضيلة الدكتور/ محمد احمد الهاشمي	عضو اللجنة

Annual Shari'ah Report (English)

Annual Report of the Internal Shari'ah Supervision Committee of Ajman Bank PJSC

Issued on: (*26/01/2021*)

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

After greetings,

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 2021 ("Financial Year").

1. Responsibility of the ISSC

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

a. 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

b. determine Shari'ah parameters necessary for the Institution's Activities, and the Institution's compliance with Islamic Shari'ah within the framework of the rules, principles, and standards set by the Higher Shari'ah Authority ("HSA") to ascertain compliance of the Institution with Islamic Shari'ah.

The senior management is responsible for compliance of the Institution with Islamic 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:

a. Convening (4) meetings during the year.
b. Issuing fatwas, resolutions and opinions on matters presented to the ISSC in relation to the Institution's Activities.
c. 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.
d. Ascertaining the level of compliance of allocation of expenditures and costs, and distribution of profits between investment accounts holders and shareholders with parameters set by the ISSC.
e. 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.
f. 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.
g. Approving corrective and preventive measures related to identified incidents to preclude their reoccurrence in the future.
h. Specifying the amount of Zakat due on each share of the Institution.
i. 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.

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 measure 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.

Signatures of members of the Internal Shari'ah Supervision Committee of the Institution

Prof. Dr. Jassim Ali Al-Shamsi **Chairman & Executive Member** _____

Dr. Ibrahim Ali Al-Mansoori **Member of ISSC** _____

Dr. Muhammad Ahmad Al-Hashmi **Member of ISSC** _____

Zakat of Ajman Bank Shares for a Financial Period from 1st Jan 2021 to 31st Dec 2021		زكاة الأسهم لمصرف عجمان عن الفترة المالية من 1 يناير 2021 م إلى 31 ديسمبر 2021 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:**
Zakat Base for one share = Market rate of a share Zakat of one share = Zakat base X 2.5775% Total Zakat Due = Number of shares x Zakat of one share		وعاء الزكاة للسهم الواحد = قيمة السهم السوقية. زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد x %2,5775 إجمالي الزكاة المستحقة = عدد الأسهم X 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**
0.012227 *Fills Emarati* on each share		0.012227 فلس إماراتي زكاةً عن السهم الواحد

Internal Sharia Supervision Committee لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

فضيلة أ.د. جاسم علي الشامسي
الرئيس والعضو التنفيذي

فضيلة د. محمد احمد الهاشمي
عضو اللجنة

فضيلة د. ابراهيم علي المنصوري
عضو اللجنة

ملاحظة: مقدار الزكاة للسنة الهجرية 2,50 % و للسنة الميلادية 2,5775%

Note: Zakat % for Hijri Year: 2.5%, Gregorian Year: 2.5775%

صدر بتاريخ: 26 يناير 2022م

Issued on: 26th Jan 2022.

مصرف عجمان
Ajman Bank

تقرير الحوكمة عن عام 2021

Board of Directors

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي	سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	السيد عبدالله محمد الحوسني	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد فيصل حسن كلداري	السيد علي راشد المزروعي	السيد فيصل عقيل البستكي
رئيس المجلس	نائب رئيس المجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس

اللجنة التنفيذية

سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	السيد عبدالله محمد الحوسني	السيد فيصل حسن كلداري
رئيس اللجنة	عضو لجنة	عضو لجنة

لجنة الترشيح و المكافآت

سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	السيد فيصل حسن كلداري	السيد علي راشد المزروعي
رئيس اللجنة	عضو لجنة	عضو لجنة

لجنة المخاطر

السيد عبدالله محمد الحوسني	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد فيصل حسن كلداري
رئيس اللجنة	عضو لجنة	عضو لجنة

لجنة الالتزام

السيد عبدالله محمد الحوسني	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد فيصل عقيل البستكي
رئيس اللجنة	عضو لجنة	عضو لجنة

لجنة التدقيق

السيد فيصل عقيل البستكي	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد علي راشد المزروعي
رئيس اللجنة	عضو لجنة	عضو لجنة

مهام و اختصاصات اللجنة التنفيذية
مراجعة خطة استراتيجية وأهداف ورؤية المصرف و التوصية للمجلس
مراجعة الخطة السنوية للعمل و الموازنة و التوصية للمجلس
الموافقة على الشراكات الاستراتيجية و عروض الخدمات
القيام نيابة عن المجلس بإدارة بعض أعمال المصرف

مهام و اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت
وضع الإجراءات اللازمة لاختيار المرشحين المناسبين للتعيين في مجلس الإدارة والتوصية بهم.
المساعدة في ضمان أن يكون أعضاء مجلس الإدارة من أصحاب المهارات والتجارب والخبرات.
المساعدة في ضمان أن يتكون مجلس الإدارة من أعضاء لهم القدرة العالية على تحمل المسؤوليات المنوطة بهم.
المساعدة في ضمان وضع سياسات المكافآت المناسبة للإدارة ومجلس الإدارة والتي تم صياغتها لتلبية احتياجات البنك و لتعزيز أداءه
مراجعة وتقييم أداء الرئيس التنفيذي.
التحقق من استمرار صفة الاستقلالية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين

مهام و اختصاصات لجنة المخاطر
مراجعة بيان تقبل المخاطر والسياسات المناسبة لتنفيذها بناءً على تحليلات ومقترحات رئيس إدارة المخاطر بما يتوافق مع استراتيجية المصرف.
مراجعة المخاطر المالية وغيرها من المخاطر الهامة والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة هذه المخاطر والإبلاغ عنها.
الموافقة على نظام التصنيف الائتماني المتبع من قبل المصرف و السياسات الخاصة بمخاطر إدارة الأصول والمطلوبات.
مراجعة ومراقبة فعالية إطارعمل إدارة المخاطر.
مراجعة السياسة المتكاملة لإدارة استمرارية العمل في المصرف.
مراجعة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والسمعة والتشغيل والاحتيال والاستراتيجيات، وتقييم التعرض للمخاطر وتحملها والموافقة على حدود التداول المناسبة

مهام و اختصاصات لجنة التدقيق
مراجعة التقارير والبيانات المالية المدققة السنوية والربع سنوية مع إدارة المصرف و مدقق الحسابات الخارجي
مراجعة أداء مدقق الحسابات الخارجي وتقديم توصية بشأن تعيينه/إعادة تعيينه أو الاستغناء عن خدماته للعرض على مجلس الإدارة في حين يبقى القرار النهائي للجمعية العمومية للمصرف.
مراجعة تقارير التدقيق الداخلي و نتائج متابعة الإدارة التنفيذية لملاحظات التدقيق للتحقق من اتخاذ خطوات فعّالة وبالوقت المناسب لتصويب ومعالجة تلك الملاحظات.
تعزيز استقلالية التدقيق الداخلي وذلك بالتحقق من رفع تقارير التدقيق الداخلي إلى المجلس من خلال لجنة التدقيق.
التحقق من مراجعة وتحديث ميثاق التدقيق الداخلي و تقييم نشاط التدقيق الداخلي بشكل دوري .
مراجعة واعتماد خطة التدقيق السنوية وأية تغييرات جوهرية في الخطة ونطاق عمل الخطة والموازنة الخاصة بنشاط التدقيق الداخلي.
التحقق من فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية ونظام الحوكمة بالمصرف من خلال التقارير المرفوعة إلى اللجنة.
مراجعة الملاحظات المثارة من قبل الجهات المشّرعة للقوانين وأية ملاحظات من قبل أية جهة رقابية

مهام و اختصاصات لجنة الالتزام
الإشراف على إدارة مخاطر الالتزام في المصرف.
ضمان وجود إطار الالتزام المناسب وتشغيله بشكل فعال.
تقييم مدى إدارة المصرف لمخاطر الالتزام بشكل فعال.
الموافقة على سياسة الالتزام و الصلاحيات لإنشاء دور التزام دائم وفعال.
ضمان التقيد بالسياسات والإجراءات الداخلية والمتطلبات التنظيمية المحلية واللوائح ، فضلا عن المعايير الدولية.
مراجعة الأمور المرتبطة بمفهوم و دور الالتزام والمجالات التي تشكل أي مخاطر أو تهديد محتمل لالتزام مصرف عجمان بالمتطلبات التنظيمية.

سجل الاجتماعات و الحضور لمجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه 2021

			الأعضاء من الدورة السابقة للمجلس 2018-2020 المستمرون في الدورة الحالية 2021-2023				الأعضاء الجدد في الدورة الحالية 2021-2023			الأعضاء السابقون في دورة المجلس 2018-2020			
			سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي	سمو الشيخ راشد بن حميد النعيمي	السيد عبدالله محمد الحوسني	السيد محمود خليل الهاشمي	السيد فيصل حسن كلداري	السيد علي راشد المزروعي	السيد فيصل عقيل البستكي	السيد محمد حسين الشعالي	السيد يوسف علي فاضل بن فاضل	السيد خالد جاسم بن كلبان	السيد علي عبدالله الحمراني
		أول انتخاب أو تعيين في مجلس الإدارة	16-04-2008	16-04-2008	21-03-2018	05-04-2021	24-05-2021	24-05-2021	14-06-2021	04-04-2012	16-04-2008	21-03-2018	16-04-2008
		مجلس الإدارة	رئيس المجلس	نائب رئيس المجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس	عضو مجلس سابق	عضو مجلس سابق	عضو مجلس سابق	عضو مجلس سابق
		اللجنة التنفيذية		رئيس اللجنة	عضو لجنة		عضو لجنة			عضو لجنة سابق	عضو لجنة سابق	عضو لجنة سابق	
		لجنة الترشيح و المكافآت		رئيس اللجنة			عضو لجنة	عضو لجنة			عضو لجنة سابق		عضو لجنة سابق
		لجنة المخاطر			رئيس اللجنة	عضو لجنة	عضو لجنة			رئيس اللجنة السابق	عضو لجنة سابق		
		لجنة الالتزام			رئيس اللجنة	عضو لجنة			عضو لجنة	رئيس اللجنة السابق	عضو لجنة سابق		
		لجنة التدقيق			رئيس اللجنة السابق	عضو لجنة		عضو لجنة	رئيس اللجنة			عضو لجنة سابق	عضو لجنة سابق
اجتماع رقم	بتاريخ												
1-2021	17-02-2021	مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	-
2-2021	09-08-2021	مجلس الإدارة	حاضر	-	حاضر	حاضر عن بعد	حاضر	حاضر	حاضر				
3-2021	28-10-2021	مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر				
4-2021	29-12-2021	مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر				
1C-2021	04-05-2021	مجلس الإدارة	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير				
2C-2021	21-12-2021	مجلس الإدارة	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير	بالتمرير				
1-2021	21-01-2021	اللجنة التنفيذية		حاضر						حاضر	حاضر	-	
2-2021	04-03-2021	اللجنة التنفيذية		حاضر						حاضر	حاضر	حاضر	
3-2021	24-03-2021	اللجنة التنفيذية		حاضر						حاضر	-	حاضر	
4-2021	16-08-2021	اللجنة التنفيذية		حاضر عن بعد	حاضر		حاضر						
5-2021	14-10-2021	اللجنة التنفيذية		حاضر	حاضر		حاضر						
6-2021	18-11-2021	اللجنة التنفيذية		حاضر	حاضر		حاضر عن بعد						
1-2021	11-03-2021	لجنة الترشيح و المكافآت		بالتمرير							بالتمرير		بالتمرير
2-2021	14-03-2021	لجنة الترشيح و المكافآت		بالتمرير							بالتمرير		بالتمرير
3-2021	04-04-2021	لجنة الترشيح و المكافآت		بالتمرير							بالتمرير		بالتمرير
4-2021	16-08-2021	لجنة الترشيح و المكافآت		بالتمرير			بالتمرير	بالتمرير					
5-2021	04-11-2021	لجنة الترشيح و المكافآت		بالتمرير			بالتمرير	بالتمرير					
6-2021	15-11-2021	لجنة الترشيح و المكافآت		بالتمرير			بالتمرير	بالتمرير					
7-2021	07-12-2021	لجنة الترشيح و المكافآت		بالتمرير			بالتمرير	بالتمرير					
1-2021	17-03-2021	لجنة المخاطر			حاضر					حاضر	حاضر		
2-2021	16-06-2021	لجنة المخاطر			حاضر	حاضر							
3-2021	26-08-2021	لجنة المخاطر			حاضر	حاضر	حاضر						
4-2021	12-09-2021	لجنة المخاطر			حاضر	حاضر	حاضر						
5-2021	14-12-2021	لجنة المخاطر			حاضر	حاضر	حاضر						
1-2021	02-02-2021	لجنة الالتزام			حاضر						حاضر		
2-2021	07-03-2021	لجنة الالتزام			حاضر						حاضر		
3-2021	01-06-2021	لجنة الالتزام			حاضر	حاضر							
4-2021	09-11-2021	لجنة الالتزام			حاضر	حاضر			حاضر				
1-2021	15-02-2021	لجنة التدقيق			حاضر عن بعد رئيس اللجنة السابق							حاضر عن بعد	-
2-2021	13-09-2021	لجنة التدقيق				حاضر		حاضر	حاضر				
3-2021	20-10-2021	لجنة التدقيق				حاضر		حاضر	حاضر				

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2020. (1,000,000 درهم)

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها. (1,500,000 درهم)

مدقق الحسابات الخارجي	
إسم مكتب التدقيق	إرنست و يونغ
اسم المدقق الشريك	أنتوني اوسوليفان
نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي	هي إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم في مجال المراجعة و تدقيق الحسابات والضرائب والاستشارات المالية وتعدّ واحدة من الأربع الكبرى وهي بالإضافة إلى إرنست ويونغ: برايس وتر هاووس كوبرز وديلويت توش توهماتسو وكيه بي إم جي، حيث تم تعيينهم بقرار الجمعية العمومية للمصرف بتاريخ: 5/4/2021
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للمصرف	سنة واحدة
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات المصرف	سنة واحدة
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2021 (درهم)	470 ألف درهم

أمانة سر مجلس الإدارة	
إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة	المستشار العام/ بدر الدين الطاهر المقدم
تاريخ تعينه	4/11/2021
القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها	تم بموجب قرار الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ: 5/4/2021، تعديل النظام الأساسي للمصرف ليتماشى مع مرسوم بقانون اتحادي رقم (26) لسنة 2020 بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية

شؤون المساهمين	
مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل	حذيفة مروان شيخ الأرض
البريد الالكتروني	Investors@Ajmanbank.ae
الهاتف المباشر	067018199
الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني لمصرف عجمان	https://www.ajmanbank.ae/site/investor-relations.html

بيان بسعر سهم المصرف في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	0.827	0.750	0.75
فبراير	0.778	0.717	0.73
مارس	0.755	0.717	0.74
أبريل	0.740	0.696	0.708
مايو	0.760	0.709	0.745
يونيو	0.810	0.725	0.778
يوليو	0.800	0.715	0.746
أغسطس	0.770	0.705	0.705
سبتمبر	0.735	0.643	0.73
أكتوبر	0.728	0.666	0.726
نوفمبر	0.910	0.720	0.808
ديسمبر	0.864	0.789	0.824

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2021

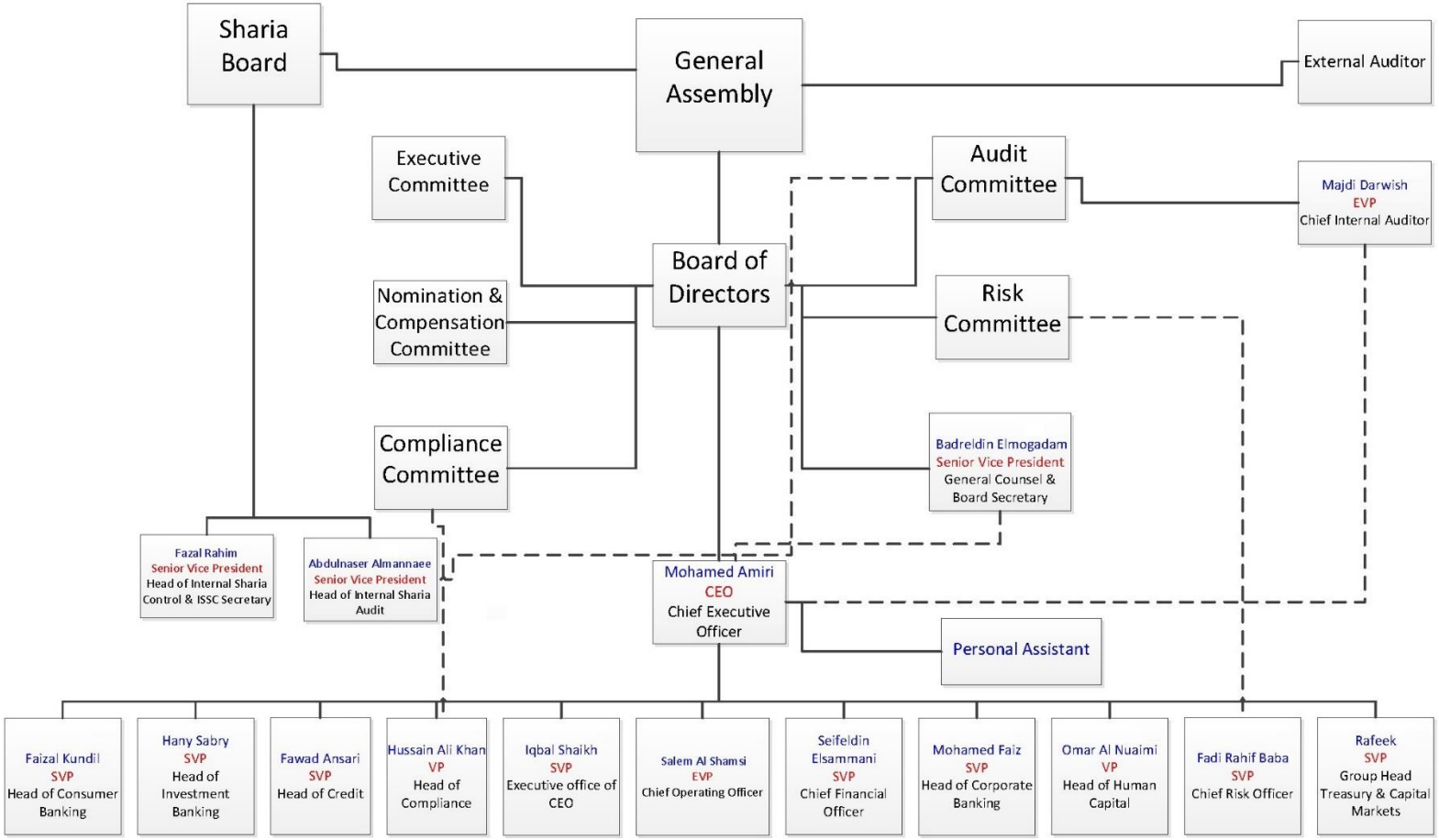
الشهر	مصرف عجمان	مؤشر السوق العام	مؤشر القطاع المصرفي
يناير	0.75	2654.06	2485.76
فبراير	0.73	2551.54	2402.45
مارس	0.74	2550.23	2386.86
أبريل	0.708	2605.38	2452.05
مايو	0.745	2797.52	2651.75
يونيو	0.778	2810.56	2621.18
يوليو	0.746	2765.71	2628.51
أغسطس	0.705	2902.97	2732.87
سبتمبر	0.73	2845.49	2745.79
أكتوبر	0.726	2864.21	2749.14
نوفمبر	0.808	3072.91	2765.1
ديسمبر	0.824	3195.91	2861.21

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2021 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة %			
	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	39.725	27.969	26.232	93.926
خليجي	0.934	0.270	-	1.204
عربي	2.163	0.085	-	2.248
أجنبي	1.034	1.588		2.622
المجموع	43.857	29.911	26.232	100.000

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31/12/2021

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة %
حكومه عجمان	550,870,033	26.2319
صاحب السمو الشيخ حميد راشد حميد عبدالعزيز النعيمى	219,975,019	10.475
شركه السالم المحدوده ش .ذ.م.م	105,000,000	5



محمد عبدالرحمن أميري	الرئيس التنفيذي
سالم عبدالله حمد الشامسي	رئيس العمليات
سيف الدين عبدالكريم	رئيس المالية
بدر الدين الطاهر المقدم	المستشار العام – أمين سر مجلس الإدارة
مجدي درويش	رئيس التدقيق
فادي بابا	رئيس المخاطر
محمد نسيم فايز	رئيس تمويل الشركات
هاني مصطفى صبري	رئيس الاستثمار
رفيق ك ب	رئيس الخزينة
فيصل قنديل	رئيس تمويل الأفراد
حسين علي خان	مسؤول الإلتزام
عمر النعيمي	رئيس الموارد البشرية
اقبال شيخ	المكتب التنفيذي للرئيس التنفيذي
فواد أنصاري	مدير الائتمان
عبدالناصر المناعي	رئيس التدقيق الشرعي
فضل رحيم	رئيس الرقابة الشرعية

مصرف عجمان
Ajman Bank

مصرف عجمان

تقرير الاستدامة ٢٠٢١

نقـدم لعملائنـا خدمـات مصرفيـة تصوغهـا الـخبرة ، ويميزهـا الصـدق و تنبـض بالشـغف. ونحـن نقيـس مـدى كفاءتنـا وفقـاً لمـدى فاعليـة اسـتجابتنا لاحتياجاتـك الماليـة. لقـد أعدنـا مـن جديـد إضفـاء اللمسـة الإنسـانية على عالم الخدمات المصرفيـة مـن خلال حرصنـا على الاسـتماع لاحتيجاتـك و عبر التقرب منك أكثر فأكثر

مصرف عجمان
Ajman Bank

المحتويات

الاستدامة في مصرف عجمان
الصفحة 4 - عن مصرف عجمان
الصفحة 6 - الجوائز والأوسمة
الصفحة 8 - مجموعة مخرجين
الصفحة 12 - المدير التنفيذي
الصفحة 14 - الإدارة العليا
الصفحة 16 - الأداء المالي في عام 2021
الصفحة 18 - الرؤى والقيمة
الصفحة 20 حوكمة الشركات
الصفحة 20 - المبادئ والأخلاق
الصفحة 22 - المساهمون
الصفحة 24 - ميثاق لجنة تقنية المعلومات
الصفحة 26 - ميثاق لجنة الموارد البشرية
الصفحة 30 - لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
الصفحة 32 الموظفين
الصفحة 32 - حماية الموظفين أثناء جائحة كوفيد 19
الصفحة 34 - سياسة التوطين
الصفحة 34 - الاستراتيجية ، آلية التوظيف ، برنامج التوطين
الصفحة 36 البيئة والصحة والسلامة
الصفحة 36 - الأداء البيئي
الصفحة 38 - أداء الصحة والسلامة
الصفحة 40 بيئة مكان العمل
الصفحة 40 - التنوع بين الجنسين
الصفحة 40 - الجودة والسلامة
الصفحة 42 الموردين
الصفحة 42 - إدارة الموردين
الصفحة 44 دعم اجتماعي

مصرف عجمان
Ajman Bank

نبذة عن مصرف عجمان

إن مصرف عجمان هو مصرف تجاري إسلامي مبني على قيم النزاهة والثقة والشفافية. و يعتبر أول مصرف إسلامي تم تأسيسه في إمارة عجمان في عام ٢٠٠٧. وقد تم إدراج أسهمه في سوق دبي المالي في فبراير ٢٠٠٨، افتُتح المصرف رسمياً وبدأ عملياته في عام ٢٠٠٩ من خلال فرعين في إمارة عجمان. ويمتلك المصرف حالياً شبكة فروع وأجهزة صراف آلي منتشرة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

انطلاقاً من استراتيجيتنا التي تستهدف سوق الخدمات المالية المتسارعة النمو والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يقدم مصرف عجمان مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية الرفيعة المستوى لجميع فئات العملاء من الأفراد والمؤسسات والهيئات الحكومية في دولة الإمارات العربية المتحدة ، وكل ذلك وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء. يسعى مصرف عجمان لتقديم أفضل المنتجات بالاعتماد على نخبة من الموظفين وأحدث وسائل التكنولوجيا المتطورة من أجل تحقيق ما يطمح إليه عملاؤنا بالطريقة التي يريدونها ، إضافة إلى تقديم قيمة حقيقية تمتاز بمراعاة اللمسة الإنسانية التي لربما أصبحت مفقودة في عصر الخدمات المصرفية الحديثة.
يقع المبنى الرئيسي للمصرف في إمارة عجمان ويحظى بدعم قوي من حكومة الإمارة التي تمتلك ٢٥ في المائة من أسهمه.

يعتبر مصرف عجمان حجر الأساس في رسم استراتيجية التنمية الاقتصادية في إمارة عجمان ويتمتع بمكانة لامثيل لها تتيح له الاستفادة من النمو والإمكانات الكامنة التي تتمتع بها الإمارة. كما يلتزم مصرف عجمان بأن يصبح مؤسسة مستدامة بكل معنى الكلمة ، بحيث يحقق التوازن بين مراعاة شؤون المجتمع والموظفين وبين نجاح الأعمال التجارية التي تحقق قيماً ربحيةً حقيقية لمساهميه وعملائه.

يفخر المصرف برعاية ودعم وتطوير مسيرة عمل المواطنين الإماراتيين، حيث بلغت نسبة توطين الوظائف بنهاية عام ٢٠١٤ على مستوى المصرف ككل ٣١ في المائة.

مصرف عجمان
Ajman Bank

الجوائز والأوسمة

لقد حقق مصرف عجمان سجلاً حافلاً مشرفاً بصفته مصرفاً إسلامياً حائزاً على العديد من الجوائز:

٢٠٢٠

ISO ٩٠٠١: ٢٠١٥ (نظام إدارة Quaility)

ISO ١٠٠٠٢: ٢٠١٨ (رضا العملاء)

٢٠١٩

جائزة RheinBucke Pinnacle.

جائزة أفضل القنوات البديلة المحسنة من ETHOS Consultancy.

جائزة الشارقة للتوطين الخليجية.

جائزة أفضل علامة تجارية في دول مجلس التعاون الخليجي.

٢٠١٨

المصرف الأسرع نمواً في الإمارات العربية المتحدة - جائزة Bankers Middle East ٢٠١٨ Industry

٢٠١٧

جائزة مركز الاتصال الأكثر تحسناً– Ethos

٢٠١٦

المركز الثاني لأفضل مركز اتصال في دولة الإمارات العربية المتحدة - Ethos

بطاقة الزكاة. جائزة الحلول المبتكرة - MasterCard

أفضل حملة تسويق للخدمات المصرفية الإسلامية (جوايز) الإمارات ٢٠١٦

مصرف الشركات الأسرع نمواً في الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٦

٢٠١٥

المصرف الأكثر تحسناً في الإمارات العربية المتحدة - Ethos

بطاقة باور POWER ، جائزة أفضل بطاقة ائتمان إسلامية - لجنة جوائز اختيار النقاد ٢٠١٥

المصرف الأسرع نمواً في كل من الإمارات والشرق الأوسط - جوائز بانكر ميدل إيست الصناعية لعام ٢٠١٥

بطاقة باور POWER ، جائزة أفضل بطاقة ائتمان إسلامية لعام ٢٠١٥ - Banker Middle East

جائزة الرئيس التنفيذي الأعلى في دول مجلس التعاون الخليجي ٢٠١٥ - مجلة TRENDS

• جائزة أفضل منتج استثماري جديد - جوائز Banker Middle East Products ٢٠١٥

٢٠١٤

المصرفي الإسلامي للعام - الأعمال والتمويل الإسلامي

تجربة العملاء الأكثر تحسيناً بشكل عام ، الموقع الإلكتروني - جوائز مؤشر الأداء ، إيثوس للاستشارات

٢٠١٢

أفضل اتفاقية تمويل مشترك للعام – من مجلة أخبار التمويل الإسلامي

أفضل برنامج ولاء للعملاء – مجلة ذا بانكر ميدل إيست

أفضل موقع الالكتروني - جوائز الإمارات العربية المتحدة

أفضل مصرف إسلامي – هيئة جوائز الإنجازات العربية

المصرف الأسرع نمواً في الإمارات - مجلة ذا بانكر ميدل إيست

٢٠١١

أفضل منتج للتمويل العقاري - مجلة ذا بانكر ميدل إيست

أفضل علامة تجارية – مجلة التمويل والمصاريف الإسلامية

٢٠١٠

أفضل مصرف محلي - الأعمال والتمويل الإسلامي

أفضل مصرف صغير – شركة إيثوس للاستشارات

٢٠٠٩

أفضل تصميم لبطاقة فيزا - مؤسسة فيزا العالمية

أفضل مصرف إسلامي جديد – مجلة أخبار التمويل الإسلامي

جائزة الشارقة لتنمية الموارد البشرية - معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية

مصرف عجمان
Ajman Bank

مجلس الإدارة

باعتباره أول مصرف إسلامي تم إنشاؤه في إمارة عجمان ، يهدف مصرف عجمان إلى المساهمة بفاعلية في التنوع الاقتصادي الشامل ودفع عجلة التطور والنمو الذي تشهده الإمارة ، وذلك في ظل التوجيه الرشيد و القيادة الحكيمة لصاحب السمو الشيخ حميد بن راشد النعيمي – حفظه الله ورعاه ، عضو المجلس الأعلى للإمارات العربية المتحدة وحاكم عجمان ، وسمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي ، ولي عهد عجمان ورئيس مجلس إدارة مصرف عجمان ، حيث واصلا دعم المصرف طيل السنوات الماضية.

"إن الدعم الذي قدمته حكومة عجمان، إلى جانب السياسة السليمة والحكيمة التي اعتمدها مجلس إدارة المصرف قد شكل حجر الأساس في بنائه وانعكس في النمو الذي شهده المصرف عام ٢٠١٤ والذي عزز مستويات الأداء على كافة الأصعدة ."

سمو الشيخ / عمار بن حميد النعيمي
ولي عهد عجمان ورئيس مجلس إدارة مصرف عجمان

سمو الشيخ عمار بن حميد بن راشد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

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

السيد/ عبدالله محمد حسن محمد الحوسني
عضو مجلس الإدارة

السيد/ محمود خليل أحمد السيد الهاشمي
عضو مجلس الإدارة

السيد/ فيصل حسن ابراهيم كلداري
عضو مجلس الإدارة

السيد/علي راشد حميد المزروعي
عضو مجلس الإدارة

السيد/ فيصل عقيل محمد البستكي
عضو مجلس الإدارة

مصرف عجمان
Ajman Bank

مصرف عجمان
Ajman Bank

إضفاء اللمسة الإنسانية مجدداً على المعاملات المصرفية

الرئيس التنفيذي لمصرف عجمان

محمد عبدالرحمن أميري
الرئيس التنفيذي

انضم إلى مصرف عجمان في أكتوبر ٢٠١٠
عمل لأكثر من ٢٠ عاماً معHSBC ، بنك دبي الإسلامي ومصرف دبي.
تشمل خبرته العديد من المناصب القيادية في البنوك الإماراتية الرائدة
حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية وهو من خريجي الدفعة الأولى من برنامج محمد بن راشد لإعداد القادة

مصرف عجمان
Ajman Bank

إدارة المصرف:

الاسم	الوظيفة
محمد عبدالرحمن أميري	الرئيس التنفيذي
سالم عبدالله حمد الشامسي	رئيس العمليات
سيف الدين عبدالكريم	رئيس المالية
مجدي درويش	رئيس التدقيق
رفيق ك ب	رئيس الخزينة
بدر الدين الطاهر المقدم	المستشار العام – أمين سر مجلس الإدارة
فادي بابا	رئيس المخاطر
محمد نسيم فايز	رئيس تمويل الشركات
عبدالناصر المناعي	رئيس التدقيق الشرعي
فضل رحيم	رئيس الرقابة الشرعية
اقبال شيخ	المكتب التنفيذي للرئيس التنفيذي
هاني مصطفى صبري	رئيس الاستثمار
فيصل قنديل	رئيس تمويل الأفراد
فواد أنصاري	مدير الائتمان
عمر النعيمي	رئيس الموارد البشرية
حسين علي خان	مسؤول الإلتزام

مصرف عجمان
Ajman Bank

	ملاحظات	عام 2020 (ألف درهم إماراتي)	عام 2021 (ألف درهم إماراتي)
الدخل التشغيلي (ايرادات الانشطة)			
الدخل من أصول التمويل والاستثمار الإسلامي	24	879,081	706,368
الدخل من استثمارات الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة	25	109.045	96,015
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى	26	48,762	106,020
الحصص في نتائج الشركات الزميلة	13	12.607	-8.265
إجمالي الدخل التشغيلي قبل حصة المودعين في الربح		1,049 495	900,138
نصيب المودعين من الأرباح		-434,815	-232,054
صافي الدخل التشغيلي		614,680	668,084
المصاريف	27	-182,046	-196,800
مصاريف إدارية وعمومية	28	-53.092	-62,690
استهلاك الممتلكات والمعدات	15	-26.08	-25,052
مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية	29	-297.26	-267.382
مخصص انخفاض قيمة الأصول غير المالية	16	-2,799	0
إجمالي المصروفات		-561,277	-551,924
الربح السنوي		53,403	116,160
ربحية السهم الأساسية والمخففة (درهم)	30	0.025	0.055

مصرف عجمان
Ajman Bank

الأداء المالي لمصرف عجمان ٢٠٢١

مسألة التدقيق الرئيسية

تقوم الإدارة أولاً بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للتمويل الإسلامي والاستثمار في الأصول للعملاء قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها، ثم تطبق نموذج انخفاض القيمة من ثلاث مراحل لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية المصنفة في المرحلة ١ (لا يوجد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان) والمرحلة ٢ (مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان) ، يتم تقييم مخصصات الخسارة باستخدام نهج نمذجة معايير المخاطر التي تتضمن المعايير الرئيسية ، بما في ذلك احتمال التعثر ، الخسارة في حالة التخلف عن السداد ، والتعرض عند التخلف عن السداد ، ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي. بالنسبة لموجودات التمويل والاستثمار الإسلامي في المرحلة ٣ (التعثر في السداد والائتمان المنخفض القيمة)، يتم تقييم مخصصات الخسارة عن طريق تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة من القروض. طبقت الإدارة أيضًا مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه في تحديد تأثير COVID-١٩ على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي:

١. معلومات تطلعية ، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والأوزان المرتبطة بها،
٢. الضغوط في قطاعات وصناعات محددة
٣. تأثير تدابير الدعم الحكومي.

مصرف عجمان
Ajman Bank

رؤيتنا

أن نكـون إحـدى العلامـات التجاريـة المفضلـة لتزويـد الخدمـات الماليـة في الإمارات العربية المتحدة والمنطقة بأسرها

قيمنا

إن هويتنـا ليسـت مجـرد اسـم وشـعار؛ إنـه وعـد لعملائنـا عمـا نمثلـه كـمصرف ومـا نعتمـد عليـه كمؤسسـة. وكل تجربـة مـع عملائنـا هـي فرصـة لنـا للتعبيرعـن طبيعـة هويتنا ؛وهذا يتم تحديده من خلال قيمنا.

لدينا قيمة جوهرية واحدة تعلو على جميع القيم الأخرى : وهي التميز

حيـث أننـا نؤمـن بتقديـم الخدمـة المتـميزة لعملائنـا ونظهرهـا في جميـع تعاملاتنـا ونلتزم بأن نكون الأفضل.

المعرفة

نمتلـك المعرفـة والمهـارات والـخبرة العريقـة لتقديـم المعلومـات أو للـرد على أسئلتك بطريقة سريعة وموثوقة.

المودة

نحـن ودودون لعملائنـا ومـن السـهل التواصـل معنـا ولدينـا الوقـت للاسـتماع إليـك. سلوكنا هو تعبير حقيقي عن مجتمع متمدن ودافئ ويرحب بالآخرين.

الوضوح

نشرح منتجاتنـا وخدماتنـا ببسـاطة ووضـوح ودقـة لمسـاعدتك على اتخـاذ القـرار الصحيح.

الإنصاف

نحـن نؤمـن بشراكـة نزيهـة وعادلـة ومتسـاوية - بغـض النظـر عـن الخلفيـات العرقيـة والاجتماعية والدينية.

الإبداع

نسـعى جاهديـن لتطويـر أفكار جديـدة وأنظمـة حديثـة ومنتجـات وخدمـات مبتكـرة. نحن نؤمن بالتطوير والتحسين المستمر.

مصرف عجمان
Ajman Bank

حوكمة الشركة

المبادئ والأخلاقيات

يلتزم موظفو مصرف عجمان بالمجموعة التالية من أخلاقيات العمل:

التعامل العادل

•كل موظف أو مدير في مصرف عجمان يتعامل إنصاف مع جميع عملاء المصرف ومع المؤسسات المنافسة ومدققي الحسابات المستقلين و كافة الأطراف الأخرى أثناء مسيرة عمله، ولن يستغل أحد منهم موقعه الوظيفي بصفة غير عادلة بأي شكل من أشكال التلاعب بالسعر أو السوق، أو الإخفاء أو إساءة استخدام المعلومات الهامة أو تحريف الحقائق المادية أو غيرها من المعاملات أو الأفعال غير العادلة.

• يمتثل مصرف عجمان وموظفوه للوائح المصرف المركزي، مع ضمان عدم ممارسة الأفعال المخادعة والمضللة.

تضارب المصالح

• تم تصميم السياسات في مصرف عجمان لضمان قيام جميع الأشخاص المعنيين المشاركين في أي نشاط تجاري ينطوي على تضارب في المصالح المادية من شأنه إلحاق الضرر بمصالح العميل ، بأن يقوموا بهذه الأنشطة بمستوى يضمن الاستقلالية.

• تنطوي سياسة المصرف على فصل مواقع الوظائف عن بعضها البعض داخل مكاتب المصرف. والسبب في ذلك هو أن هذا التباعد الفعال يمنع إمكانية تسرب المعلومات إلى الأطراف الاخرى.

•يجب تحديد وتعريف مفهوم " تضارب المصالح " ضمن لائحة قوانين سلوك الموظفين و القيام بمراقبتها بانتظام.

المدفوعات غير اللائقة ومجاملات العمل الأخرى

• لن يقوم أي من موظفي مصرف عجمان أو مدرائه بعرض أي نوع من المدفوعات غير اللائقة لأي من المسؤولين الحكوميين أو غير الحكوميين أو أي من الموظفين أو العملاء أو الهيئات، كما ولن يقوموا بطلب أو قبول أي مدفوعات غير لائقة من الموردين أو العملاء أو أي شخص يسعى إلى التعامل مع المصرف.

•يُحظر بشكل صارم على موظفي مصرف عجمان قبول الهدايا والرشاوى أو مجاملات العمل وتقديمها للغير ، والتي من شأنها تغيير القرار حيال أمر ما أو التأثير على الآخرين بشكل غير لائق أو التي تؤدي إلى إعاقة القدرة على النجاح و / أو التأثير بشكل سلبي على المصرف.

•سيتم تحديد الأطر و التفاصيل في لائحة قواعد سلوك الموظفين.

الفرص المؤسسية

•لا يسمح لأي من موظفي مصرف عجمان بالاشتراك في التعامل الداخلي.

•يحظر على الموظفين والمدراء ما يلي

• اغتنام الفرص لمصالحهم الشخصية ، والتي يتبين فيها استخدام أي من ممتلكات المؤسسة أو معلوماتها أو مكانتها أو

• استخدام ممتلكات المؤسسة أو معلوماتها أو مكانتها لتحقيق مكاسب شخصية.

الإبلاغ عن انتهاك الأخلاقيات المهنية

• إذا أدى انتهاك واضح للأخلاقيات المهنية إلى إلحاق ضرر مؤكد أو محتمل لمصرف عجمان أو أي من موظفيه، فيجب على المصرف اتخاذ الإجراءات المناسبة لذلك الموقف.

حوكمة الشركة

المساهمون

يبلغ رأس مال البنك ٢،١ مليار درهم وتملك حكومة عجمان ٢٦،٢٪. ومن بين المساهمين المؤسسين الآخرين بعض المؤسسات المالية الرائدة والأفراد من دولة الإمارات العربية المتحدة. البنك مُدرج في سوق دبي المالي.

ومن بين المساهمين المؤسسين الآخرين بعض المؤسسات المالية الرائدة والأفراد من دولة الإمارات العربية المتحدة. البنك مُدرج في سوق دبي المالي.

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31/12/2021

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
حكومه عجمان	550,870,033	26.2
صاحب السمو الشيخ حميد راشد حميد عبدالعزيز النعيمى	219,975,019	10.475
شركه السالم المحدوده ش .ذ.م.م	105,000,000	5

مصرف عجمان
Ajman Bank

حوكمة الشركة

ميثاق لجنة تقنية المعلومات

• تـم إنشـاء لجنـة تقنيـة المعلومـات لتقديـم التوجيـه الاستراتيجـي والتكتـيكي لإدارة أنظمة التكنولوجيا الشاملة في مصرف عجمان على المديين الطويل والقصير.
• ضمان توافق مشاريع تطوير وصيانة النظم مع أهداف العمل الاستراتيجية
• التأكـد مـن أن أولويـات مشروع تطويـر وصيانـة الأنظمـة تتمـاشى مـع الأولويـات العامة للمصرف بأفضل شكل.
• التأكد من أن الأنظمة المطبقة تلبي متطلبات وإمكانيات المستخدمين

الصلاحيات:

• لجنـة تقنيـة المعلومـات هـي في الأسـاس هيئـة اتخـاذ القـرار لتنفيـذ قـرارات الـمصرف المتعلقـة بتكنولوجيـا المعلومـات ضمـن السـلطات المفوضـة لهـا مـن مجلس الإدارة ووفقاً لقرارات لجنة الإدارة العليا.
• تتخـذ جميـع القـرارات بأغلبيـة بسـيطة. سـيكون صـوت رئيـس اللجنـة هـو المرجـح في حالة تعادل الأصوات.

مكونات اللجنة

• إن تكويـن لجنـة تكنولوجيـا المعلومـات يُحـدد مـن قبـل الرئيـس التنفيـذي وستتضمن ممثلين عن الأقسام ذات الصلة.
• يمكـن دعـوة أعضـاء الإدارة الآخريـن تبعـاً لـلضرورة حسـب كل حالـة ، إلا أنهـم لـن يكونوا جزءاً من لجنة تكنولوجيا المعلومات.

الاجتماعات

• يجـب أن تجتمـع لجنـة تكنولوجيـا المعلومـات كل ثلاثـة أشـهر أو حسـب مـا تقتضيه الحاجة.
• تجتمع اللجنة شخصياً أو هاتفياً أو عن طريق تداول الوثائق.
• يجب حضور أغلبية الأعضاء من أجل تحقيق النصاب القانوني في الاجتماع.

المسؤوليات:

تختص اللجنة بما يلي:

• الموافقـة والاعتمـاد على استراتيجيـة وميزانيـة تكنولوجيـا المعلومـات للمصرف لضمان تماشيها مع متطلبات العمل
• مراجعة واعتماد السياسات القائمة الخاصة بتكنولوجيا المعلومات
• مراجعـة وتقييـم أداء تكنولوجيـا المعلومـات نسـبةً إلى الخطـط والميزانيـات الموضوعـة إضافـةً إلى تقديـم التوصيـات بالتغـييرات المطلوبة
• مراجعـة الطلبـات الخاصـة بالأنظمـة وتطويـر المشـاريع (NPR's) نسـبةً إلى التكلفـة / الفوائـد العائـدة على الـمصرف ثـم الموافقـة عليهـا تباعـاً أو رفضها
• مراجعـة جميـع مشـاريع تطويـر الأنظمـة وتحديـد الأولويـات على أسـاس المـوارد المطلوبـة والتكلفـة / الفائـدة ومتطلبـات أو قيـود جـدول التنفيذ
• الموافقـة على إعـادة تخصيـص المـوارد داخـل تقنيـة المعلومـات لتسهيل تلبية الأولويات واحتياجات العمل
• مراجعة واعتماد خطط التنفيذ
• مراجعـة نتائـج اختبـار ضمـان الجـودة للتأكـد مـن أن المشـاريع تـلبي المواصفـات المحـددة مـن قبـل المسـتخدم وبالتـالي الموافقـة على تطبيقهـا أو تحديـد فيمـا إذا كانـت تتطلـب المزيـد مـن التطويـر قبـل البدء بتطبيقها
• مراجعـة نتائـج التنفيـذ والموافقـة على القبـول النهـائي للنظـام أو تحديد متطلبات التطويرالإضافية إن وجدت
• مراجعـة التقاريـر واعتمـاد الإجـراءات التي تنجـم عـن نتائـج اجتماعـات لجنة أمن تقنية المعلومات

مصرف عجمان
Ajman Bank

حوكمة الشركة

ميثاق لجنة الموارد البشرية

تـم إنشـاء لجنـة المـوارد البشريـة لتـوفير إطـار عمـل لإدارة المـوارد البشريـة في مصرف عجمان بشكل استراتيجي

• ضمان سيرعمليات التوظيف الرئيسية مع أهداف العمل الاستراتيجية

•ضمـان أن عمليـات التوظيـف سـتمكن مصرف عجمـان مـن الحصـول على مـا يكفـي من الأشخاص المؤهلين في الوظائف المناسبة في جميع الأوقات

• ضمـان أن طريقـة ومسـتويات التعويـض والمزايـا الأخـرى سـيتم توزيعهـا لدعـم الأفراد في تحقيق أهداف المنظمة

• التأكـد مـن أن الـمصرف يفـي بالتزاماتـه الاجتماعيـة والقانونيـة في مجـال تعزيـز توظيف المواطنين الإماراتيين

الصلاحيات

•لجنـة المـوارد البشريـة هـي في المقـام الأول هيئـة اتخـاذ القـرار لتنفيـذ القـرارات المتعلقـة بالمـوارد البشريـة للـمصرف ضمـن السـلطات المفوضـة إليهـا مـن قبـل مجلس الإدارة

• تتخـذ جميـع القـرارات بتصويـت الأغلبيـة. وسـيكون صـوت رئيـس اللجنـة هـو الصوت المرجح في حال تعادل الأصوات.

مكونات اللجنة

•سيتم تحديـد أعضـاء لجنـة المـوارد البشريـة مـن قبـل الرئيـس التنفيـذي، وسـوف تشمل ممثلين عن الأقسام ذات الصلة

• يمكـن دعـوة أعضـاء الإدارة الآخريـن تبعـاً لكل حالـة . إلا أنهـم ، لـن يكونـوا جـزءاً من لجنة الموارد البشرية.

الاجتماعات

•تجتمع لجنة الموارد البشرية بشكل ربع سنوي أو حسب الضرورة.

• تجتمع اللجنة شخصياً أو هاتفياً أو بتداول الوثائق.

•يجب حضور أغلبية الأعضاء من أجل تحقيق النصاب القانوني في الاجتماع.

المسؤوليات

تختص اللجنة بما يلي:

•الموافقة على عمليات التوظيف.

•القيامبعمليات المراجعة وتولي كافة الموضوعات الرئيسية

•عملية تخطيط القوى العاملة المعتمدة

• عملية تخطيط التعاقب الوظيفي المعتمدة

• عملية تخطيط التنمية الفردية المعتمدة

•عملية تخطيط المسارالوظيفي المعتمدة

•عملية تقييم الأداء / التقييم المحتمل المعتمدة

•الموافقـة على الخطـط المتعلقـة بتوظيـف المواطـنين الإماراتـيين وعمليات تطويرهم

• مراجعـة خطـة القـوى العاملـة على المـدى الطويـل والقـصير وتحديـد أفضـل السياسـات لحـل مشـكلات النقـص أوالزيـادة في أعـداد الموظفين

•قرارات سياسة التوظيف

• قرارات سياسات التنمية

• قرارات سياسة إعادة التوزيع

•مراجعـة توصيـات خطـة التعاقـب الوظيفـي واتخـاذ القـرار بشـأن المرشحين للمناصب الوظيفية

• مراجعـة واعتمـاد خطـط التنميـة الفرديـة للمرشـحين للمناصـب الوظيفية

• المراجعـة والتوصيـة أو الموافقـة على عمليـات انتقـال الموظـفين والترقيـات، ومـا إلى ذلـك (يتـم توصيـة المسـتويات والصلاحيـات مـن قبل اللجنة ويوافق عليها من قبل مجلس الإدارة)

•مراجعـة واعتمـاد المسـار الوظيفـي لمرشـحي الإدارة و مراقبـة تقدمهـم سنوياً

•الموافقـة على تفويـض السـلطة بشـأن قـرارات الموظـفين إلى المسـتوى المناسب

مصرف عجمان
Ajman Bank

- وضع استراتيجية للتعويضات توضح كيفية استخدام التعويضات لتحقيق الأهداف العامة لمصرف عجمان
- تحديد كيف يجب أن يضع مصرف عجمان مستويات التعويضات الخاصة به مقارنة بالمنافسين
- اعتماد منهجية محددة لتعديل التعويضات.
- المراجعة والموافقة أو التوصية بالموافقة على التعويضات والمزايا والمكافآت (يتم توصية المستويات والصلاحيات من قبل اللجنة ويوافق عليها من قبل مجلس الإدارة)
- تطوير السياسات ومراجعة وتقديم تقارير وتوصيات دورية إلى "لجنة الإدارة العليا" بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة الموارد البشرية والسياسة والاستراتيجية وتقديم المشورة وتوجيه واعتماد الجوانب التشغيلية لإدارة الموارد البشرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
- التوظيف
- شروط وأحكام التوظيف
- أنظمة تقييم الموظفين
- الوصف الوظيفي
- مقياس الاداء
- تصنيف الوظائف
- الترقيات
- القوى العاملة وتخطيط التعاقب
- برنامج توظيف وتطوير المواطنين الإماراتيين
- برنامج تدريب الموظفين
- برنامج التطوير الوظيفي

مصرف عجمان
Ajman Bank

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC)

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولة عن التأكد من أن أنشطة مصرف عجمان تتوافق بشكل خاص مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وبشكل عام مع قوانين ومبادئ الشريعة الإسلامية. تجتمع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) أربع مرات على الأقل في السنة أو عندما تقتضي الحاجة. وتتم إحالة الأنشطة اليومية والمسائل العاجلة إلى العضو التنفيذي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC).

تم تكليف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) بواجب تقديم المشورة ومراجعة جميع المنتجات والخدمات مع العقود والاتفاقيات ذات الصلة المتعلقة بمعاملات المصرف للتأكد من أن أنشطة المصرف متوافقة في جميع الأوقات مع مبادئ الشريعة الإسلامية. إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) مسؤولة أمام الجمعية العامة وتقدم تقريراً سنوياً للنظر فيه بعد الموافقة على التقرير السنوي للهيئة الشرعية العليا للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

إن أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) بمصرف عجمان هم من علماء الشريعة المرموقين والذين يتمتعون بخبرة عريقة ومثبتة في فقه المعاملات والقانون والاقتصاد والمصارف والأنظمة المالية.

ندرج لكم أدناه أسماء الأعضاء في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISCC) في مصرف عجمان:

- فضيلة الأستاذ الدكتور / جاسم علي الشامسي ، الرئيس والعضو التنفيذي
- فضيلة الدكتور / إبراهيم علي المنصوري - عضو اللجنة
- فضيلة الدكتور/ محمد أحمد الهاشمي - عضو اللجنة

مصرف عجمان
Ajman Bank

حماية الموظفين خلال جائحة كوفيد ١٩

تقرير الاستدامة ٢٠٢١

عندما بدأ الوباء ، اتخذت إدارة مصرف عجمان الكثير من الإجراءات / المؤشرات لحماية الموظفين وعائلاتهم وكذلك العملاء.

فيما يلي بعض الإجراءات المنفذة:

تم إرسال العديد من المعلومات الإرشادية العامة إلى الموظفين لتثقيفهم حول التدابير الوقائية والاحتياطية التي يتعين عليهم اعتمادها خلال ساعات العمل لتحقيق أقصى قدر من السلامة وتقليل انتشار الفيروس.
لا يُسمح بالاجتماعات وجهًا لوجه ، وبدلاً من ذلك ، تم تشجيع الموظفين على استخدام المواقع الإلكترونية مثل WebEx ، والتكبير ... إلخ.
غير مسموح بتجمع الموظفين.
لا يسمح للزوار بدون مسحة فحص فايروس كوفيد ١٩ صالحة المدة.
أعمال الصيانة إن وجدت فستكون بعد ساعات العمل أو خلال نهاية الأسبوع.
لم يُسمح لأفراد التوصيل من الخارج بدخول المبنى.
تم تطعيم جميع الموظفين وفقًا للخطوط الإرشادية للسلطات.
يجب إجراء مسحة فحص فايروس كوفيد ١٩ كل أسبوعين.
تم تنفيذ ٧٠٪ و ٥٠٪ من القدرة الاستيعابية الموظفين بين الأقسام.
التعقيم المنتظم للمباني.
تم تطبيق سياسة إجازة جديدة لتغطية أولئك الذين أصيبوا بالفيروس أو تم الاتصال بشخص مصاب.
تم اتخاذ إجراءات تأديبية ضد الموظفين الذين لا يتبعون الإجراءات الوقائية.
قيام قسم تكنولوجيا المعلومات بتوفير أنظمة تسهيل العمل من المنزل.
تسهيل الحصول مسحة فحص فايروس كوفيد ١٩ لموظفينا في مبنى المكتب الرئيسي.

مصرف عجمان
Ajman Bank

سياسة التوطين

لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بنمو لا يقل عن ٤٪ من كل عام وفقًا لقانون العمل الإماراتي.
الاحتفاظ بما لا يقل عن ٦٠٪ من مواطني دولة الإمارات الذين يفوق أداؤهم التوقعات.
تعيين المواطنين الإماراتيين الأكفاء والمؤهلين للوظائف المحددة وفقًا لأهداف خطة التعاقب السنوية مع المناصب الحرجة.

الإستراتيجية، آلية التوظيف، برنامج التوطين.

استراتيجية التوطين
إعداد خطة التوطين السنوية المعتمدة من رئيس الموارد البشرية لتنفيذ استراتيجية التوطين (التوظيف والاحتفاظ والتدريب / التطوير)
آلية التوظيف:
استقطاب المواطنين الإماراتيين المؤهلين في جميع الأقسام ووفقًا لخطة التوطين السنوية
يعلن عن الوظيفة داخليًا وخارجيًا في بوابات التوظيف والجامعات ومعارض التوظيف.
الترويج للوظائف الشاغرة في البنوك في المصادر ذات السمعة الطيبة والمنصة الرقمية لجذب اختيار المواطنين الإماراتيين المؤهلين عبر البنك.
برنامج التوطين.
جزء من برنامج التوطين هو برنامج المتدربين الإماراتيين والمتدربين الإداريين. تركيزها الرئيسي هو تعيين موظفين جدد وذوي خبرة في مستويين ليتم توزيعهم داخليًا في جميع أنحاء البنك. كما أنهم جزء من برنامج التدريب الداخلي لإكماله لمدة ٦ أشهر.
ميزانية التدريب السنوية المخصصة لتدريب وتطوير مواطني دولة الإمارات
مخطط المساعدة في التعليم هو جزء من تطوير البرامج التي تشجع مواطني دولة الإمارات على اكتساب شهادات مهنيين تأهيلية من خلال التسجيل في التعليم الرسمي للحصول على درجة جامعية مثل البكالوريوس والماجستير - إلى جانب الشهادات المهنية المحددة أيضًا
إجازة الامتحان - سيتم منح الموظفين المساعدة للحصول على إجازة الامتحان بأجر كامل للجلوس للامتحانات المطلوبة.

البيئة والصحة والسلامة

الأداء البيئي

مـن أجـل الاسـتدامة البيئيـة. طبـق مصرف عجمـان العديـد مـن الأسـاليب المبتكـرة لتقليـل استهلاك الكهربـاء والميـاه ، وزيـادة إعـادة التدويـر وضمـان التخلـص والآمـن مـن المـواد الخـام. وقام بتسليط الضوء على عدد من التدابير الرئيسية وكانت النتائج الاستهلاكية التالية:

استهلاك المياه - غالون - في عام ٢٠٢١
- اجمالي الاستهلاك الفعلي ١،٨٥٠،٨٧٧
- لكل موظف استهلاك ١،٩٤٤

استهلاك الطاقة - كيلو واط
- اجمالي الاستهلاك الفعلي ١٠،٦٥٠،٢٢١
- استهلاك الفرد ٨،٣٤٠،٠٥

شـهد مصرف عجمـان تـغيرات في اسـتهلاك الطاقـة خلال عـام ٢٠٢١ بسـبب حملـة الرقمنـة في المؤسسة.
علاوة على ذلـك ، فـإن التحـول الـذي جـاء في شكل التخلـص مـن الخدمـات المطبوعـة أدى أيضًـا إلى انخفاض كبير في استخدام الورق.
يـرى البنـك أن الظـروف المختلفـة الاخيرى كانـت عبـارة عـن فرصـة جـاءت في مصلحـة المجتمـع ساهمت في تطبيق الاستدامة بطريقة ما وساعدت في تقليل استهلاك الموارد.

البيئة والصحة والسلامة

تطلب الوباء تحولًا جذريًا في التعلم والتطوير، وهذا يعني حدوث تغيير سريع في استخدام تكنولوجيا التعلم الرقمي ، وقد تكيفنا مع التغيير المفاجئ من خلال إعادة تكوين البرامج للمنصات الرقمية وتغلبنا على الحواجز الشائعة للانتقال إلى هذا السياق وعليه:

- تم تدريب 587 موظفًا من خلال التدريب عبر الإنترنت بقيادة مدرب مختص
- تم تنفيذ 245 برنامجاً تدريبياً مختلفاً من خلال التعلم عبر الإنترنت
- إجمالي 13187 ساعة تدريبية خلال عام 2021

بيئة مكان العمل

هدفنا في مصرف عجمان هو تعزيز ثقافة الشمول وتوفير بيئة عمل داعمة لجميع زملائنا حيث تتاح لكل موظف الفرصة لتحقيق إمكاناته على أكمل وجه.

التنوع

كما نسعى للنجاح في تحقيق النقاط المستهدفة التي حددها البنك المركزي لكل بنك في كل عام. مصرف عجمان أيضا له هدفه وهو **25**٪. ولتحقيق ذلك حددنا كل جنسية (باستثناء الإمارات العربية المتحدة) بحد أقصى **25**٪ في كل قسم. سينصب تركيزنا الأساسي على توظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كمتطلعين محتملين للوظائف الشاغرة في مصرف عجمان.

لطالما سعى مصرف عجمان إلى الحفاظ على المساواة بين الجنسين في مكان العمل من أجل رعاية ثقافة مؤسسية قادرة على تظليل قوة كلا الجنسين وهذا يتماشى مع التوجيهات الحكيمة للقيادة الإماراتية التي مكنت المرأة دائمًا في الإمارات من التمتع بنفس الحقوق الدستورية التي يتمتع بها الرجل.

يركز مصرف عجمان على التنوع بين الجنسين أيضًا على المناظير التالية:

تعزيز التعاون

تحسين الاحتفاظ بالموظفين

انعكاس أفضل للبنك لعملائنا

تحسين التوظيف وسمعة المصرف

الجودة والأمان

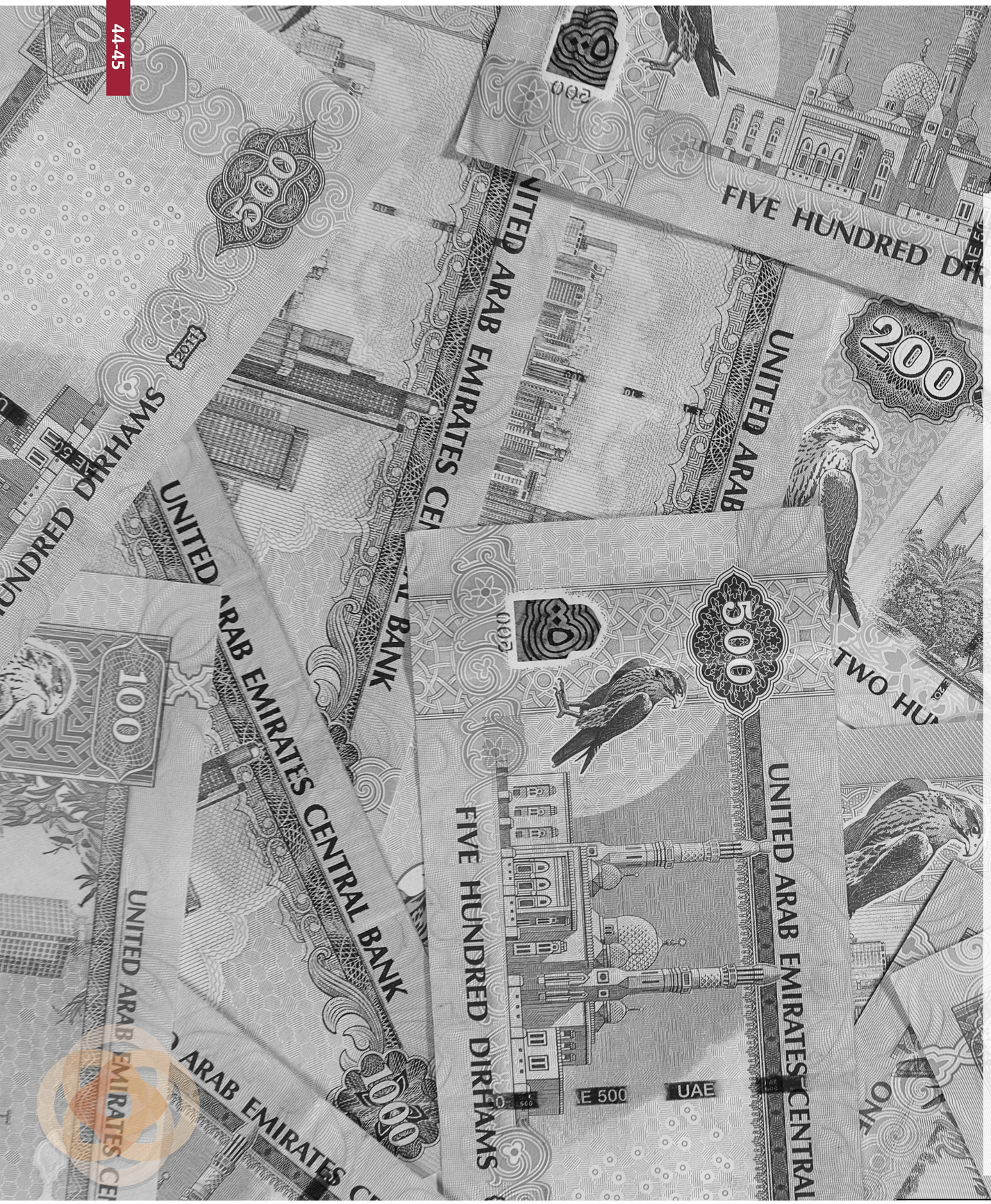
في حين أن سلامة الموظفين كانت دائمًا أولوية بالنسبة لمصرف عجمان ، فقد أدى الوباء إلى زيادة التركيز على هذا الجانب للبنك خلال العام الماضي حيث استثمر البنك في ضمان وجود عمليات مطبقة لإدارة رفاهية الموظف وسلامته.

الموردون

إدارة الموردين

ان المناطق المركزية حول الشركاء هي المسؤولة عن تعزيز الشراكات. كما أنها مسؤولة عن تقسيم الشراكات إلى قطاعات مختلفة وإدارتها بفعالية. كما أن هناك عمليات قياسية لاختيار وتأهيل وتقييم البائعين. وللحصول على فوائد مستدامة يتم تقييم الشركات بناء على عقود الصيانة السنوية. ويتم مراجعة اتفاقيات مستوى الخدمة مقابل الشروط الواردة في عقود الصيانة السنوية ويتم ايقاف الشراكات او تعزيزها حسب الحالة.

كما توجد شبكة مؤسسة لتحديد فرص الشراكات ويزور اصحاب المصلحة المعارض والمنتديات للتعرف على الوافدين الجدد وعروضهم القيمة ويتم تنفيذ المقارنة المعيارية ويتم دعوة الشركاء لمشاهدة العروض التوضيحية واثبات المفاهيم بي او سي. وللحصول على قيمة أفضل يتم تحديد شراكات جديدة ودعوة عدد من الشركاء لتقديم مقترحات وما الى ذلك لتحقيق قيمة طويلة الأجل. ويخضع البائعون لدورات تدريبية مفصلة حول مصرف عجمان ويسعى اصحاب المصلحة للحصول على تعليقات وملاحظات الشركاء.



مصرف عجمان
Ajman Bank

الدعم المجتمعي

1. تبرع مصرف عجمان بمبلغ **110.000** درهم إماراتي لاستئجار مقر دار **(Sanctuary)** وهو أول دار إيواء في عجمان تدار تحت إدارة مؤسسة حماية المرأة والطفل برئاسة الشيخة عزة بنت راشد النعيمي. تم تطوير المنزل لتوفير المأوى للنساء والأطفال لأسباب إنسانية. وقد يشمل ضحايا العنف وأطفال نزلاء المؤسسات الإصلاحية والعقابية أو الأطفال مجهولي النسب وحالات الطوارئ الإنسانية. كما يوفر المأوى برامج تأهيلية ونفسية واجتماعية لدعم الضحايا.

2. التعليم حق أساسي من حقوق الإنسان. قدم مصرف عجمان مساعدة مالية للطلاب المؤهلين من جامعة عجمان في محاولة لدعم تطورهم. كجزء من المبادرة ، تم منح الطلاب **50،000** درهم في مارس **2019** ، و **14200** درهم في نوفمبر **2019** و **60،000** درهم في مايو **2021**.

3. ساهم مصرف عجمان بمبلغ **300.000** درهم إماراتي في "صندوق الهبات" التابع لجامعة عجمان لتقديم منحة دراسية واحدة لطالب مؤهل من جامعة عجمان لدراسة تخصصات في الصيرفة والتمويل الإسلامي. أطلق على الوقف لقب "منحة مصرف عجمان في مجال الصيرفة والتمويل الإسلامي".

4. تعزيزاً لشراكته الإنسانية مع جميع القطاعات المحلية الحيوية ، ساهم مصرف عجمان بمبلغ **50،000** درهم لحملة الهلال الأحمر الإماراتي "الحملة الصحية" التي تهدف إلى تحسين صحة الفئات الضعيفة والمحتاجة والعائلات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

5. تماشياً مع ممارسات الأعمال الأخلاقية والمستدامة ، أطلق مصرف عجمان مبادرته **Go Green Paperless** المصممة لحماية البيئة وتعزيز تجربة العملاء. كجزء من هذا البرنامج ، يعد هذا أيضًا جانبًا مهمًا من جوانب التحول الرقمي للبنك ، حيث يتم تشجيع العملاء والموظفين على تقليل استخدام الورق إلى الحد الأدنى ونصحهم بأداء معظم المهام بتنسيقات رقمية مثل كشوفات الحساب الإلكترونية والإشعارات الإلكترونية. ويهدف هذا إلى تقليل البصمة الكربونية والتأثير السلبي على استهلاك الموارد الطبيعية والتلوث والنفايات.

مصرف عجمان
Ajman Bank

تقرير الاستدامة ٢٠٢١

مصرف عجمان