

مصرف عجمان ش.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مصرف عجمان ش.م.ع.

<u>الصفحات</u>	المحتويات
١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)
٤	بيان بنود الدخل الشامل الأخرى المرحلي الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)
٧ - ٣٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

هاتف: +٩٧١ ٤٧٠١ ٠١٠٠
+٩٧١ ٤٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com

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



تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة مجلس إدارة مصرف عجمان ش.م.ع.

المقدمة

لقد راجعنا المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

الأمور الأخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً حول هذه البيانات المالية بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢١. علاوةً على ذلك، تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف كما في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول هذه المعلومات المالية المرحلية بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠٢٠ و ٧ مايو ٢٠٢١، على التوالي.

عن ارنست ويونغ

موقعة من قبل:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم التسجيل: ٦٨٧

٩ أغسطس ٢٠٢١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

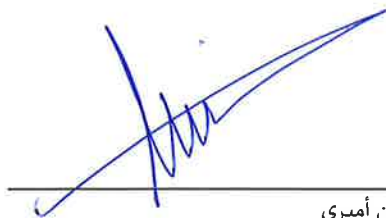
مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١,٧٢٢,١٢٢	١,٧٧٩,٤٩٠	٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦١٣,٢٧١	٣٥٨,٥٧٧		مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٦,٠٠١,٠٣٠	٧	صافي التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية
١,٣١٩,٦٩١	٢,٢١٤,٧١٠	٨	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
١٧٧,٥٥٦	١٧٤,٣٧٩	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٤٣,٣٩٣	٣٤٣,٧٤٠		استثمارات عقارية
١٣١,١٤١	١٣٠,٤٣٢		ممتلكات ومعدات
٢٣٩,٠٩٦	٣١٤,١١١	١٠	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢١,٥٠٧,١٢٨</u>	<u>٢١,٣١٦,٤٦٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤,٢٢٦,١٦٣	١٣,٨٧٦,٣٨٩	١١	الودائع الإسلامية للعملاء
٤,٣٣٨,٥٨٣	٤,٦٦٨,١٥٠		مطلوب للمصارف وللمؤسسات مالية أخرى
٤٣٩,٧٩١	١٩٦,٦٢٤	١٢	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٠٠٤,٥٣٧</u>	<u>١٨,٧٤١,١٦٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٥٨,٥٠٨	٢٥٨,٥٠٨		احتياطي قانوني
(٦٠,٣٥٥)	(٥٦,٠٩٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٧,٠٤٢	٩٣,١٧٨	١٤	احتياطي انخفاض القيمة العام
١٠٧,٣٩٦	١٧٩,٧١٩		أرباح مستبقة
<u>٢,٥٠٢,٥٩١</u>	<u>٢,٥٧٥,٣٠٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١,٥٠٧,١٢٨</u>	<u>٢١,٣١٦,٤٦٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ إعداد التقارير المالية المرحلية المعمول بها، فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة تظهر بشكل عادل من جميع النواحي المادية المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمصرف.



محمد عبد الرحمن أميري
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ عمار بن حميد التعيبي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
إيرادات تشغيلية					
إيرادات من التمويل الاسلامي					
٤٤٨,٠٠٧	٣٤٦,٨٨٤	٢١٥,٩٧١	١٦٤,٩٠٦	١٦	والموجودات الاستثمارية
إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية					
٤٧,٢٩٨	٤٩,٤٦٥	١٨,١٠٧	٢٩,٥٠٦		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
الشامل الأخرى					
٤٠,٢٩٩	٥٧,٨١٤	٢,٨٧٨	٣١,٤٢٩		الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
٦,٠٦٧	(٢,٤٣٧)	٣,٤٨٩	-	٩	الحصة من نتائج الشركة الزميلة
٥٤١,٦٧١	٤٥١,٧٢٦	٢٤٠,٤٤٥	٢٢٥,٨٤١		مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة
المودعين من الأرباح					
(٢٦٢,٨٠٦)	(١١٩,٨٧٤)	(١٢١,٨٢٧)	(٦٠,٣٦١)		حصة المودعين من الأرباح
٢٧٨,٨٦٥	٣٣١,٨٥٢	١١٨,٦١٨	١٦٥,٤٨٠		صافي الإيرادات التشغيلية
المصاريف					
تكاليف الموظفين					
(٩٩,٩٤٣)	(٩٣,٤٤٨)	(٤٤,٢١٢)	(٤٤,٩٥٨)		
مصاريف عمومية وإدارية					
(٢٨,٢٢٥)	(٣٦,٨٢٣)	(١٣,٦٧٦)	(١٤,٤٥٦)		
استهلاك الممتلكات والمعدات					
(١٣,٣٦٨)	(١٢,٤٤٥)	(٦,٤٦١)	(٦,٥٢٠)		
انخفاض القيمة المحمل على					
(٩٤,٣٦٠)	(١٢٧,٢٥٥)	(١٥,٩٠٩)	(٦٨,٩٩٦)	٢-٢٢	الموجودات المالية
(٢٣٥,٨٩٦)	(٢٦٩,٩٧١)	(٨٠,٢٥٨)	(١٣٤,٩٣٠)		مجموع المصروفات
٤٢,٩٦٩	٦١,٨٨١	٣٨,٣٦٠	٣٠,٥٥٠		الربح للفترة
الربح الأساسي والمخفف للسهم					
٠.٠٢٠	٠.٠٢٩	٠.٠١٨	٠.٠١٤	١٧	(درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٩٦٩	٦١,٨٨١	٣٨,٣٦٠	٣٠,٥٥٠	الربح للفترة
الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى:				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر				
الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
(٣٢,٩٤٠)	٩,١٨٠	(١,٤٤٠)	١٨,٣٤٨	
(٣٢,٩٤٠)	٩,١٨٠	(١,٤٤٠)	١٨,٣٤٨	
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر				
ربح / (خسارة) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات صكوك				
(٢٧,٦٤٥)	٢,٩٧٦	٩٤,٥٢٩	٢٠,١٠٣	
تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
(٤,٠٠٤)	(٥,٢٩٥)	٧٦٠	(٤,٠٩٣)	
(٣١,٦٤٩)	(٢,٣١٩)	٩٥,٢٨٩	١٦,٠١٠	
(٦٤,٥٨٩)	٦,٨٦١	٩٣,٨٤٩	٣٤,٣٥٨	بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
(٢١,٦٢٠)	٦٨,٧٤٢	١٣٢,٢٠٩	٦٤,٩٠٨	مجموع بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموع ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة العام ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٥١٢,٣١٩	٥٤,٨٢٤	١١١,٥٨٣	(٧,٢٥٦)	٢٥٣,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
٤٢,٩٦٩	٤٢,٩٦٩	-	-	-	-	الربح للفترة
(٦٤,٥٨٩)	-	-	(٦٤,٥٨٩)	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى
(٢١,٦٢٠)	٤٢,٩٦٩	-	(٦٤,٥٨٩)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
-	٢٦,٩٤١	(٢٦,٩٤١)	-	-	-	المحول من احتياطي الانخفاض في
(١,٢٥٠)	(١,٢٥٠)	-	-	-	-	القيمة (إيضاح ١٤)
٢,٤٨٩,٤٤٩	١٢٣,٤٨٤	٨٤,٦٤٢	(٧١,٨٤٥)	٢٥٣,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
						في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٢,٥٠٢,٥٩١	١٠٧,٣٩٦	٩٧,٠٤٢	(٦٠,٣٥٥)	٢٥٨,٥٠٨	٢,١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)
٦١,٨٨١	٦١,٨٨١	-	-	-	-	الربح للفترة
٦,٨٦١	-	-	٦,٨٦١	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٨,٧٤٢	٦١,٨٨١	-	٦,٨٦١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٢,٦٠٥	-	(٢,٦٠٥)	-	-	المحول من استبعاد أدوات حقوق الملكية بالقيمة
-	٣,٨٦٤	(٣,٨٦٤)	-	-	-	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	المحول من احتياطي الانخفاض في
٤,٩٧٣	٤,٩٧٣	-	-	-	-	القيمة (إيضاح ١٤)
٢,٥٧٥,٣٠٦	١٧٩,٧١٩	٩٣,١٧٨	(٥٦,٠٩٩)	٢٥٨,٥٠٨	٢,١٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
						عكس بند مطلوبات الزكاة (إيضاح ١٥)
						في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٩٦٩	٦١,٨٨١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣,٣٦٨	١٢,٤٤٥	الربح للفترة
٩٤,٣٦٠	١٢٧,٢٥٥	تعديلات :-
(٤١,٣٢٧)	(٤٣,٣٧٩)	استهلاك ممتلكات و معدات
-	-	أعباء انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٥,٩٧١)	(٦,٠٨٦)	الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية
(٦,٠٦٧)	٢,٤٣٧	انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
-	(١٧)	ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية
		الحصة من نتائج شركة زميلة
		أرباح من استبعاد الممتلكات والمعدات
٩٧,٣٣٢	١٥٤,٥٣٦	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٣٦,٨٠٧)	٨٣٣,٦٤٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٤٥,١١٤	٢٥١,٨٨١	النقص/(الزيادة) في التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية
٢١٣,٣٤٩	(٤٥,٦٦٦)	النقص في المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
(١٢٠,٠٠٠)	٦٤٠,٠٠٠	(الزيادة)/ النقص في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
٦٨,٤٥٨	(٧٥,٩٩١)	النقص/(الزيادة) في المرباحات الدولية مع المصرف المركزي
(١٤٧,٨٠٥)	(٣٤٩,٧٧٤)	(الزيادة)/ النقص في الموجودات الأخرى
١٨٧,٠٠٨	٣٢٩,٥٦٧	النقص في الودائع الإسلامية للعملاء
(٨٩,٥٨٩)	(٢٣٧,٧٣٥)	الزيادة في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
(١,٢٥٠)	(١,٠٠٠)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٨٤,١٩٠)	١,٤٩٩,٤٦٢	سداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٣٣,٣٩٢)	(١,٨٨٣,٨٢٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٩٩٢,٩٩٢	١,٠٠٠,٦٣٥	شراء استثمارات في أوراق مالية
٣,٦٧٦	٧٤٠	المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١٢,٣٥٩)	(١١,٨٩١)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة
-	١٧٢	شراء ممتلكات ومعدات
٤٢,٥٣٢	٤٣,٧٠٢	المتحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات
(٣,٦٨٦)	(٣٤٧)	إيرادات أرباح من أوراق مالية استثمارية
١٢٤,٨٩٧	-	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
٢١٤,٦٦٠	(٨٥٠,٨٠٩)	المتحصلات من استبعاد استثمار في شركة تابعة
١٣٠,٤٧٠	٦٤٨,٦٥٣	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٨٠٩,٧١٥	٥٨٩,٥٦٥	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٩٤٠,١٨٥	١,٢٣٨,٢١٨	صافي النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة، ويقع عنوانه المسجل في ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة. تم تأسيس المصرف قانونياً في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص الفروع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعددة مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. ينفذ المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وينود النظام الأساسي. إن تفاصيل استبعاد البنك للشركة التابعة مبين في إيضاح رقم ٢٣ في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات اندماج الأعمال المتعلقة بتعريف العمل التجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهريّة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بالإصلاحات القياسية لمعدل الفائدة.
- تعديلات على إطار مفاهيم التقارير المالية

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن تعريف الأهمية الجوهريّة.

١ يناير ٢٠٢٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

أرجئ تاريخ السريان
لأجل غير مسمى. ولا
يزال التطبيق مسموحاً به

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى، وأنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية للبنك.

أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة ٢ الانتقال

في أغسطس ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة ٢، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية - التثبيت والقياس، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التامين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار.

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً حيوياً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية رئيسية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، 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.

يقوم البنك بتقييم معدل استبدال منتجاته وخدماته، ومع ذلك اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لا تعتقد أن التأثير سيكون كبير.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة الأوراق المالية والسلع") رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ والمؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن سياسات محاسبية محددة في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٣-١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة بما يتفق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: إعداد التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية كما أنها تلتزم بالمتطلبات السارية للقوانين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة لإعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة مع السياسات التي اتبعتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة وينبغي أن تُقرأ مقترنة بالبيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إضافة إلى ذلك، فلا يتعين أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ دالة على النتائج الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣-٢ إدارة المخاطر المالية

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣-٣ موسمية النتائج

لم يقيد أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز لفترتي السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة من الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، تماثلت الأحكام الجوهرية للإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة مع تلك المطبقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥ - تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف المصرف لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية.

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة ألف درهم	
			في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
			الموجودات المالية
١,٧٧٩,٤٩٠	١,٧٧٩,٤٩٠	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣٥٨,٥٧٧	٣٥٨,٥٧٧	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٠٠١,٠٣٠	١٦,٠٠١,٠٣٠	-	صافي التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
٢,٢١٤,٧١٠	-	٢,٢١٤,٧١٠	أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
١٧٢,٢٦١	١٧١,٧٧١	٤٩٠	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٠,٥٢٦,٠٦٨</u>	<u>١٨,٣١٠,٨٦٨</u>	<u>٢,٢١٥,٢٠٠</u>	موجودات إسلامية أخرى
			المجموع
			المطلوبات المالية
١٣,٨٧٦,٣٨٩	١٣,٨٧٦,٣٨٩	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٤,٦٦٨,١٥٠	٤,٦٦٨,١٥٠	-	مطلوب لمصارف ولمؤسسات مالية أخرى
١٣٣,٩٩٤	١٣٣,٩٩٤	-	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٦٧٨,٥٣٣</u>	<u>١٨,٦٧٨,٥٣٣</u>	<u>-</u>	المجموع
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
			الموجودات المالية:
١,٧٢٢,١٢٢	١,٧٢٢,١٢٢	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦١٣,٢٧١	٦١٣,٢٧١	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٦,٩٦٠,٨٥٨	-	صافي التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية، صافي
١,٣١٩,٦٩١	-	١,٣١٩,٦٩١	أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
١٤٠,١٢٢	١٣٨,٥١١	١,٦١١	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٠,٧٥٦,٠٦٤</u>	<u>١٩,٤٣٤,٧٦٢</u>	<u>١,٣٢١,٣٠٢</u>	موجودات إسلامية أخرى
			المجموع
			المطلوبات المالية:
١٤,٢٢٦,١٦٣	١٤,٢٢٦,١٦٣	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٤,٣٣٨,٥٨٣	٤,٣٣٨,٥٨٣	-	مطلوب لمصارف ولمؤسسات مالية أخرى
٣٦٥,٥٠٢	٣٦٥,٥٠٢	-	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٩٣٠,٢٤٨</u>	<u>١٨,٩٣٠,٢٤٨</u>	<u>-</u>	المجموع

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٦ - النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
١٢٣,٠٨٨	٩٨,٧٠٩	النقد في الصندوق
١٤٤,١٢٦	٩١,٨٠٣	الأرصدة لدى المصرف المركزي:
٤٠٢,٢٧٦	٣٥٦,٦١٠	حسابات جارية
١,١١٠,٠٠٠	١,١٧٥,٠٠٠	متطلبات احتياطي لدى المصرف المركزي
١,٧٧٩,٤٩٠	١,٧٢٢,١٢٢	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
		المجموع

فيما يلي النقدية وشبه النقدية المتضمنة في بيان التدفقات النقدية الموجز:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٧٧٩,٤٩٠	٢,٦١٩,٩٢٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٧١,٠٠٤	٢٣٩,٠٠٤	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ستة أشهر)
٢,٠٥٠,٤٩٤	٢,٨٥٨,٩٣٠	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي
(٤٠٢,٢٧٦)	(٤١٨,٧٤٥)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي (بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ستة أشهر)
(٤١٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	النقدية وشبه النقدية
١,٢٣٨,٢١٨	٩٤٠,١٨٥	

إن متطلبات الاحتياطي محتفظ بها لدى المصرف المركزي وهو غير متوفر للاستخدام في عمليات البنك اليومية ولا يمكن سحبه بدون موافقة المصرف المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة بشكل دوري وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧ - صافي التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٦٥,٧٥٩	٥٥,٧٨٣	موجودات تمويلية إسلامية
٨,٤٢٧,٤٣٣	٧,٠١٥,٦٥٢	مرايجات سيارات
٨,٤٩٣,١٩٢	٧,٠٧١,٤٣٥	مرايجات بضائع
١٠,٣٣٨,٩٠١	٩,٩٨٣,١٠٣	مجموع المرايجات
٢,٧٧١	١,٧٥٣	إجارات
٢٣,٩٣٢	٢١,٣٨٩	استصناع
		بطاقة ائتمان إسلامية
١٨,٨٥٨,٧٩٦	١٧,٠٧٧,٦٨٠	
(١,٠٦٢,٦١٤)	(٧٩٨,٨٩٦)	إيرادات مؤجلة
١٧,٧٩٦,١٨٢	١٦,٢٧٨,٧٨٤	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
٢٠,٦٤٦	٦,١٤٦	موجودات استثمارية إسلامية
١١٧,٨٥٥	٦٢٨,٠٤٠	مضاربات
١٣٨,٥٠١	٦٣٤,١٨٦	وكالات
١٧,٩٣٤,٦٨٣	١٦,٩١٢,٩٧٠	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
(٩٧٣,٨٢٥)	(٩١١,٩٤٠)	مجموع التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٦,٠٠١,٠٣٠	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ٢٢-١)
		صافي مجموع التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

٨ - استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,١١٨,٠٦١	١,٩٧٣,٧٢٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية
٢٠١,٦٣٠	٢٤٠,٩٨٢	أدوات صكوك
١,٣١٩,٦٩١	٢,٢١٤,٧١٠	أدوات ملكية

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٩ - استثمار في شركة زميلة

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

طريقة القياس	النسبة المئوية المحتفظ بها	بلد التأسيس	طبيعة الاستثمار	الاسم
أسهم ملكية	%٤٨	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة
أسهم ملكية	%٤٤	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	مكاسب ٣ للاستثمار العقاري المحدودة

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
١٧٧,٥٥٦	٧٤,٢٨٢	في بداية الفترة / السنة
-	٩٨,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢,٤٣٧)	١٢,٦٠٧	الحصة من النتائج خلال الفترة / السنة
(٧٤٠)	(٧,٣٣٣)	توزيعات مستلمة خلال الفترة / السنة
١٧٤,٣٧٩	١٧٧,٥٥٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات إسلامية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
١٢٣,٩٩٠	١٠١,٧٥٣	إيرادات مستحقة من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية القبولات (إيضاح ١٣)
-	١٧,٧٤٨	
٢٦,٧٢٠	٥٠,١٣١	موجودات مستحقة عليها لتسوية التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
١٦,١٩٥	١١,٥٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٣٥٠	٤,٨٩٩	سلف للموظفين
١٠,٤٥٠	١٠,٩٩٨	العقود الأجلة لسعر الصرف الأجنبي
٤٩٠	١,٦١١	أخرى
١٣٨,٢٧٢	٥٥,٧٨٩	
٣٣٠,٤٦٧	٢٥٤,٤٧٦	
(١٦,٣٥٦)	(١٥,٣٨٠)	
٣١٤,١١١	٢٣٩,٠٩٦	نافصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٢-١)

مصرف عجمان ش.م.ع.
الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١١ - الودائع الإسلامية للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	حسابات جارية ودائع مضاربة: حسابات توفير ودائع لأجل
٣,٢٦٧,١٧٧	٢,٩٨٦,٤٩٨	
٣٩٢,١٠١	٢٧٩,٠٩٩	
٣٠,٩٢٧	٤٧,٧٠٧	
٣,٦٩٠,٢٠٥	٣,٣١٣,٣٠٤	ودائع وكالة حسابات ضمان حسابات هامشية
٩,٩٤٨,١١٣	١٠,٧٢٧,٨٢٢	
١٩٣,٩١٩	١٤٧,٣٨٤	
٤٤,١٥٢	٣٧,٦٥٣	
١٣,٨٧٦,٣٨٩	١٤,٢٢٦,١٦٣	

١٢ - مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	أرباح مستحقة على ودايع العملاء الاسلاميه وايداعات من البنوك مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين شيكات المدراء القبولات (إيضاح ١١) بند مطلوبات عقود الايجار زكاة مستحقة الدفع مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٢-١) أخرى
٨١,٥٧١	١٢٢,٥٥٤	
٢٢,٦٧١	٢١,١٥٤	
٣٨,١٨٥	٢٢٤,٤٩٢	
-	١٧,٧٤٨	
٦,٤٤٧	٨,٩٤٦	
-	٦,٢١٧	
١١,٥٣٣	١١,٩٩٢	
٣٦,٢١٧	٢٦,٦٨٨	
١٩٦,٦٢٤	٤٣٩,٧٩١	

١٣ - رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	المصدر والمدفوع بالكامل: ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١ درهم للسهم
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تمت الموافقة على ١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١.٢٥ مليون درهم) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٥ أبريل ٢٠٢١.

١٤ - احتياطي انخفاض القيمة العام

وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تحويل الزيادة في مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة المحتسبة وفقاً للمرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي انخفاض القيمة العام" كمخصص من الأرباح غير الموزعة. ولا يُعد هذا الاحتياطي متاحاً لسداد توزيعات الأرباح.

١٥ . الزكاة

تماشياً مع لوائح مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي وهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (أيو في) 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. ووفقاً لإخطار مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSN/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 الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

١٦ - إيرادات من التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠

يونيو

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٢٤٤,٤٤١	٢١٧,٦٥٦
١٨٨,٩٨٥	١٢٥,٧٢٩
١,٠٥٥	١٧٣
١٣,١٢٨	٣,٢٨٣
٣٩٨	٤٣
<u>٤٤٨,٠٠٧</u>	<u>٣٤٦,٨٨٤</u>

الإيرادات من الاجارة
الإيرادات من المراجعة
الإيرادات من المضاربة
الإيرادات من الوكالة
الإيرادات من الاستصناع

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

تحتسب الأرباح للسهم عن طريق تقسيم أرباح المساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤٢,٩٦٩	٦١,٨٨١	٣٨,٣٦٠	٣٠,٥٥٠	الأرباح الأساسية للسهم
(١,٢٥٠)	(١,٠٠٠)	(١,٢٥٠)	(١,٠٠٠)	الربح للفترة (ألف درهم)
٤١,٧١٩	٦٠,٨٨١	٣٧,١١٠	٢٩,٥٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٠.٠٢٠	٠.٠٢٩	٠.٠١٨	٠.٠١٤	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة محتملة الانخفاض كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

١٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن بعض "الأطراف ذات العلاقة" (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة وشركاتهم مالكوها الرئيسيين) هم عملاء لدى المصرف ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. لقد تم إبرام هذه المعاملات على نفس الشروط السائدة في نفس الوقت لمعاملات مماثلة، بما في ذلك أسعار الربح والضمانات، مع عملاء وأطراف خارجية. وفيما يلي توضيح لمعاملات الأطراف ذات العلاقة المذكورة.

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)			
المساهمون الرئيسيون	أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	أخرى ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٧,١٤٣	٨١٧	٥٦,٣٢٦	٤٦,٧٧٩	٤٦,٣٨٨	٣٩١
٤٦,٩٧٢	١١,٧٤٦	٣٥,٢٢٦	٣٠,٦٧٤	٢٧,١٠١	٣,٥٧٣

حصة المودعين من الأرباح إيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

يبين التالي الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غيرمدقق)			
المجموع	أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	المجموع	أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥١٨,٠٧٢	٤٩٩,٩٦١	٢,٠١٨,١١١	١,٧٨٠,٨٠٥	٤٨١,٨٢٣	١,٢٩٨,٩٨٢	التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
٣,٩٩٥,٧٧٠	١١٨,٠٥٨	٣,٨٧٧,٧١٢	٤,٠١٨,٠٤٧	١٠٨,٣١٤	٣,٩٠٩,٧٣٣	الودائع الإسلامية للعملاء

تم ضمان التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية إلى الأطراف ذات علاقة مقابل ضمان مبلغ ٢,٠٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢,٥٧٧ مليون درهم).

تعويضات أفراد الإدارة العليا

يبين ما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا:

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٤,٨٧٤	٤,٦٥٩	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢٢٤	٢٠١	منافع نهاية الخدمة
٥,٠٩٨	٤,٨٦٠	

١٩ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

التعهدات الرأسمالية

كان لدى المصرف في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تعهدات رأسمالية قائمة بمبلغ ٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٦٧ مليون درهم)، ستمول خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

التعهدات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية محددة لتلبية احتياجات عملاء المصرف.

١٩ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

كان لدى المصرف التعهدات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٣٥٣,٩٦٤	١٣٨,٤٤٠	تعهدات بتقديم ائتمان
٤,٩١٥	٣,١٦٢	اعتمادات مستندية
٢٨٣,٢٥٩	٢٢٩,٨٢٢	خطابات ضمان
<u>٦٤٢,١٣٨</u>	<u>٣٧١,٤٢٤</u>	

٢٠ - تحليل القطاعات

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.

وبالنسبة للأغراض التشغيلية، ينتظم المصرف ضمن قطاعات الأعمال التالية:

(١) الأعمال المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛

(٢) الأعمال المصرفية للشركات - تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛

(٣) الأعمال البنكية الاستثمارية - تتضمن الأعمال المصرفية ذات الأولوية وحلول الاستثمار والخدمات المصرفية الاستثمارية البديلة، وتأجير العقارات التجارية والسكنية؛ و

(٤) 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.

وتمثل هذه القطاعات الأساس الذي بناءً عليه يقوم المصرف بإعداد معلومات القطاعات. ويتم إنجاز المعاملات بين القطاعات بنسب تحددها الإدارة، أخذة في اعتبارها تكاليف الصناديق وتوزيع المصاريف توزيعاً عادلاً.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠ - تحليل القطاعات (تتمة)

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع الف درهم	أخرى الف درهم	استثمارات الف درهم	الخبزينة الف درهم	الاعمال المصرفية للشركات الف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد الف درهم
٢٢٧,٠١٠	-	١٣,٣٦٧	(١٢,٦٢٥)	١٥٧,٧٥١	٦٨,٥١٧
٤٩,٤٦٥	-	١٠,١٤٤	٣٩,٣٢١	-	-
(٢,٤٣٧)	-	(٢,٤٣٧)	-	-	-
(١٢٧,٢٥٥)	-	٥١	(٧,٥٣٨)	(١٢٢,٢٨٩)	٢,٥٢١
٥٧,٨١٤	١,٢٣٩	٢٦,٧٥٢	٧,٤٣٣	١٠,٦٠٨	١١,٦٩٢
(٩٣,٤٤٨)	(٦٠,٠٨٨)	(٢,٤٥٩)	(١,٩٨٦)	(٥,٠٦٥)	(٢٣,٨٥٠)
(٣٦,٨٢٣)	(١٧,٩٣٢)	(٨٤٩)	(٣٥٢)	(٤,٢٦٥)	(١٣,٤٢٥)
(١٢,٤٤٥)	(١٢,٤٤٥)	-	-	-	-
٦١,٨٨١	(٨٩,١٣٦)	٤٤,٥٦٩	٢٤,٢٥٣	٣٦,٧٤٠	٤٥,٤٥٥
المجموع الف درهم	أخرى الف درهم	استثمارات الف درهم	الخبزينة الف درهم	الاعمال المصرفية للشركات الف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد الف درهم
١٨٥,٢٠١	-	١٠,٤٠٣	(١٧,٨١٧)	١٦١,٨٤٨	٣٠,٧٦٧
٤٧,٢٩٨	-	٤,٨١٢	٤٢,٤٨٦	-	-
٦,٠٦٧	-	٦,٠٦٧	-	-	-
(٩٤,٣٦٠)	-	(٦,٤٦٣)	(٢,١٦٤)	(٧٣,٦١٥)	(١٢,١١٨)
٤٠,٢٩٩	(٢٣٩)	١٣,١٤٥	(٤٦٤)	١٨,٧٤٠	٩,١١٧
(٩٩,٩٤٣)	(٥٩,٥٢٤)	(٤,٣١٩)	(١,٩٠٧)	(٧,٦٠٣)	(٢٦,٥٩٠)
(٢٨,٢٢٥)	(٩,٤٧٥)	(٥٥٢)	(٤٦٤)	(٢,٩١٣)	(١٤,٨٢١)
(١٣,٣٦٨)	(١٣,٣٦٨)	-	-	-	-
٤٢,٩٦٦	(٨٢,٦٠٦)	٢٣,٠٩٣	١٩,٦٧٠	٩٦,٤٥٧	(١٣,٦٤٥)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الحصة من نتائج شركة زميلة
مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
تكلفة الموظفين
مصاريف عمومية وإدارية
استهلاك ممتلكات ومعدات
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الحصة من نتائج شركة زميلة
مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
تكلفة الموظفين
مصاريف عمومية وإدارية
استهلاك ممتلكات ومعدات
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠ - تحليلات القطاعات (تتمة)

المجموع	أخرى	استثمارات	الخبزينة	الأعمال المصرفية	
				للشركات	للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١,٣١٦,٤٦٩	١,١٦٦,٤٤٩	١,٧٣٤,٠٥١	٣,٤٦٤,٠٧٣	١١,٥٦٤,٧٩٢	٣,٣٨٧,١٠٤
١٨,٧٤١,١٦٣	٤٣٦,٢٣٢	١,٢٨٥,٩٧٢	٤,٢٩٨,٩٧٩	٩,٠٣٤,٥٠٢	٣,٦٨٥,٤٧٨
٢١,٥٠٧,١٢٨	٩٦١,٩٠٢	١,٩١٥,٢٤٥	٢,٥٤٣,٣١١	١٢,٧٧٩,٧١٧	٣,٣٠٦,٩٥٣
١٩,٠٠٤,٥٣٧	٤٧٥,٨٩٥	٩٦٨,٢٨٤	٣,٤٧٧,٤١٩	١٠,٦٩٤,٩٩٢	٣,٣٨٧,٩٤٧

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

موجودات القطاع (غير مدقق)

مطلوبات القطاع (غير مدقق)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات القطاع (مدقق)

مطلوبات القطاع (مدقق)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢١ - إدارة رأس المال

تتفق أهداف وسياسات إدارة رأس المال الخاصة بالمصرف مع الأهداف والسياسات المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

رأس المال التنظيمي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الشفق ١ من رأس المال
٣٠٥,٥٤٩	٣٨٣,٨١٧	رأس المال
٢,٤٠٥,٥٤٩	٢,٤٨٣,٨١٧	الاحتياطيات
١٨٨,٢٧٢	١٩١,٦٥٧	الشفق ٢ من رأس المال
٢,٥٩٣,٨٢١	٢,٦٧٥,٤٧٤	المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
		إجمالي رأس المال التنظيمي
١٥,٠٦١,٧٢٠	١٥,٣٣٢,٥٧٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٦٣	١٠٤,٩٢٦	مخاطر الائتمان
١,١٢٥,٣٦٨	١,١٢٥,٣٦٨	مخاطر السوق
١٦,١٨٧,٥٥١	١٦,٥٦٢,٨٦٨	المخاطر التشغيلية
		إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

معدلات رأس المال	معدلات رأس المال	متطلبات الحد الأدنى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)	
%١٤.٨٦	%١٥.٠٠	%٧
%١٤.٨٦	%١٥.٠٠	%٨.٥
%١٦.٠٢	%١٦.١٥	%١٠.٥
%٥.٥٢	%٥.٦٥	%٢.٥

عنصر رأس المال
نسبة الأسهم العادية من الشفق الأول
نسبة رأس المال من الشفق الأول
نسبة كفاية رأس المال
الأسهم العادية من الشفق الأول المتاح لمتطلبات
مصدر رأس المال

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر

المعلومات الموجزة لتعرض البنك لمخاطر الائتمان لكل فئة من بند الموجودات المالية (المعرضة للانخفاض في القيمة) مبينة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
مخصص خسائر الائتمان	القيمة الدفترية الإجمالية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية الإجمالية	القيمة الدفترية الإجمالية	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٦٢٣,٤١٣	-	١,٦٢٣,٤١٣	١,٦٥٦,٤٠٢	-	١,٦٥٦,٤٠٢
الأرصدة لدى مصرف المركزي المرحلة ١					
٢٧٤,٠٥٦	-	٢٧٤,٠٥٦	٣٥٨,٥٧٧	(١٢٩)	٣٥٨,٧٠٦
٣٣٩,٢١٥	(٣٦٥)	٣٣٩,٥٨٠	-	-	-
٦١٣,٢٧١	(٣٦٥)	٦١٣,٦٣٦	٣٥٨,٥٧٧	(١٢٩)	٣٥٨,٧٠٦
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المرحلة ١ المرحلة ٢					
١٠,٠١٨,٤٢١	(٣٢,٢٩٢)	١٠,٠٥٠,٧١٣	١٠,٦٥٢,٨٩٣	(٣٦,٨٧٢)	١٠,٦٨٩,٧٦٥
٥,٦٨٩,٧٢٢	(٩١,٨٠٥)	٥,٧٨١,٥٢٧	٣,٣٠٦,٥٧٨	(٩٥,٠٨٤)	٣,٤٠١,٦٦٢
١,٢٥٢,٧١٥	(٨٤٩,٧٢٨)	٢,١٠٢,٤٤٣	٢,٠٤١,٥٥٩	(٧٧٩,٩٨٤)	٢,٨٢١,٥٤٣
١٦,٩٦٠,٨٥٨	(٩٧٣,٨٢٥)	١٧,٩٣٤,٦٨٣	١٦,٠٠١,٠٣٠	(٩١١,٩٤٠)	١٦,٩١٢,٩٧٠
التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣					
١,١١٣,٦٣٣	(٢,٢٤٧)	١,١١٥,٨٨٠	١,٩٦٩,٣٠٠	(٣,٠٣٧)	١,٩٧٢,٣٣٧
٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٥٤,٥٠٦	٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٥٤,٥٠٦
١,١١٨,٠٦١	(٥٢,٣٢٥)	١,١٧٠,٣٨٦	١,٩٧٣,٧٢٨	(٥٣,١١٥)	٢,٠٢٦,٨٤٣
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المرحلة ١ المرحلة ٣					
١٢١,٤٨٠	-	١٢١,٤٨٠	١٤٩,٦٧٢	(٧٧)	١٤٩,٧٤٩
٣٣٥	(١)	٣٣٦	٤,٧٢٩	(١)	٤,٧٣٠
١٦,٦٩٦	(١٥,٣٧٩)	٣٢,٠٧٥	١٧,٣٧٠	(١٦,٢٧٨)	٣٣,٦٤٨
١٣٨,٥١١	(١٥,٣٨٠)	١٥٣,٨٩١	١٧١,٧٧١	(١٦,٣٥٦)	١٨٨,١٢٧
موجودات مالية إسلامية أخرى المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣					
٣٥٦,٤٨٢	(٢,١٧٤)	٣٥٨,٦٥٦	٦٢١,١٧١	(١,٦١٠)	٦٢٢,٧٨١
٢,٩٥٠	(٩,٨١٨)	١٢,٧٦٨	٩,٤٣٤	(٩,٩٢٣)	١٩,٣٥٧
٣٥٩,٤٣٢	(١١,٩٩٢)	٣٧١,٤٢٤	٦٣٠,٦٠٥	(١١,٥٣٣)	٦٤٢,١٣٨
٢٠,٨١٣,٥٤٦	(١,٠٥٣,٨٨٧)	٢١,٨٦٧,٤٣٣	٢٠,٧٩٢,١١٣	(٩٩٣,٠٧٣)	٢١,٧٨٥,١٨٦

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-٢ تحليل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة لكل فئة من الموجودات المالية:

المبالغة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣٦٥	-	٣٦٥
-	-	-	-
٣٦٥	(٣٦٥)	-	-
-	-	-	-
(٢٦٦)	-	-	(٢٦٦)
٣٠	-	-	٣٠
١٢٩	-	-	١٢٩

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
التغيرات في مخصص الخسارة
- المرحلة ١
- المرحلة ٢
- المرحلة ٣
التغير في مخاطر الائتمان
موجودات مالية جديدة مثبتة
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

التمويل المالي والموجودات الاستثمارية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢,٢٩٢	٩١,٨٠٥	٨٤٩,٧٢٨	٩٧٣,٨٢٥
٣,٤٧٩	(٣,٤٧٩)	-	-
(٣٠٦)	٦,٨٨٦	(٦,٥٨٠)	-
(٣,٩٦٩)	(٦,٥٠٩)	١٠,٤٧٨	-
٧,٦٦٦	٧,١٤٠	١١٥,٠٨٨	١٢٩,٨٩٤
١,٢٦٩	-	-	١,٢٦٩
(٣,٥٥٩)	(٧٥٩)	(٦٦١)	(٤,٩٧٩)
-	-	(١٨٨,٠٦٩)	(١٨٨,٠٦٩)
٣٦,٨٧٢	٩٥,٠٨٤	٧٧٩,٩٨٤	٩١١,٩٤٠

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
التغيرات في مخصص الخسارة
- المرحلة ١
- المرحلة ٢
- المرحلة ٣
التغير في مخاطر الائتمان
موجودات مالية جديدة مثبتة
موجودات مالية تم التوقف عن تثبيتها
المشطوبات
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود بنود الدخل الشامل الأخرى

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٤٧	-	٥٠,٠٧٨	٥٢,٣٢٥
١,٣١٩	-	-	١,٣١٩
١٣١	-	-	١٣١
(٦٦٠)	-	-	(٦٦٠)
٣,٠٣٧	-	٥٠,٠٧٨	٥٣,١١٥

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
التغير في مخاطر الائتمان
موجودات مالية جديدة مثبتة
موجودات مالية تم التوقف عن تثبيتها
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

موجودات مالية إسلامية أخرى

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	١	١٥,٣٧٩	١٥,٣٨٠
٧٧	-	٨٩٩	٩٧٦
٧٧	١	١٦,٢٧٨	١٦,٣٥٦

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
التغير في مخاطر الائتمان
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الالتزامات المالية والضمانات المالية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٧٤	-	٩,٨١٨	١١,٩٩٢
(٦١٩)	-	١٠٥	(٥١٤)
٥٦	-	-	٥٦
(١)	-	-	(١)
١,٦١٠	-	٩,٩٢٣	١١,٥٣٣

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
التغير في مخاطر الائتمان
موجودات مالية جديدة مثبتة
موجودات مالية تم التوقف عن تثبيتها
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

صافي الرسوم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	الرصيد الختامي ألف درهم	المشطوبات، بعد تنزيل المستردات ألف درهم	صافي الرسوم خلال الفترة ألف درهم	الرصيد الافتتاحي ألف درهم	
٨٠٦	١٢٩	-	(٢٣٦)	٣٦٥	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٢,٩٨٢	٩١١,٩٤٠	(١٨٨,٠٦٩)	١٢٦,١٨٤	٩٧٣,٨٢٥	التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية (إيضاح ٧) الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٦٧	٥٣,١١٥	-	٧٩٠	٥٢,٣٢٥	موجودات مالية إسلامية أخرى (إيضاح ١١)
٧,٠٠١	١٦,٣٥٦	-	٩٧٦	١٥,٣٨٠	الالتزامات المالية والضمانات المالية (إيضاح ١٣)
١,٦٠٤	١١,٥٣٣	-	(٤٥٩)	١١,٩٩٢	
٩٤,٣٦٠	٩٩٣,٠٧٣	(١٨٨,٠٦٩)	١٢٧,٢٥٥	١,٠٥٣,٨٨٧	الإجمالي

كانت مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تزيد عن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو مبين في الإيضاح ٤.

تأثير فيروس كوفيد ١٩ على قياس خسائر الائتمان المتوقعة

لقد كان لوباء كوفيد-١٩ تأثير بعيد المدى على اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة، إلا أن الاقتصاد قد شهد عودة تدريجية إلى المسار الصحيح ورفع قيود الإغلاق. وقد قامت الحكومة ومصرف الإمارات المركزي لفترة مؤقتة باتخاذ عدداً من الإجراءات التحفيزية لمساعدة الأعمال التجارية وتقليل تأثير الوباء والتي كان من بينها خطة الدعم الشاملة الموجهة.

ومن أجل الأخذ بالحسبان حالة عدم اليقين، قام المصرف بتحديث نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ باستخدام أحدث توقعات الاقتصاد الكلي جنباً إلى جنب مع مراعاة توقعات ما بعد كوفيد-١٩ المقدمة من مؤسسة "أفاق الاقتصاد العالمي". وبالنظر إلى أن البيانات المتوقعة مستقبلاً مستمدة مما بعد صدمة كوفيد-١٩، فإن نموذج مخصص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نفسه يتضمن تأثيراً جوهرياً يتعلق بكوفيد-١٩ وذلك من خلال تعرضات المصرف. وبالإضافة إلى تطبيق توقعات مؤسسة "أفاق الاقتصاد العالمي" المشار إليها، استعان المصرف باستراتيجية معدلة بتوافق آراء الإدارة لتخصيص مصاريف إضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق استبعاد سيناريو الارتفاع مع ترجيح سيناريو الانكماش. مع الأخذ في الاعتبار التدابير والمبادئ التوجيهية الشاملة المقدمة من مصرف الإمارات المركزي في إطار خطة الدعم الشاملة الموجهة. لقد قام المصرف بتجميع العملاء على أساس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، كما راعى المصرف الإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٧ مارس ٢٠٢١ وتوجيهات لجنة بازل الصادرة في ٤ أبريل ٢٠٢١ بشأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

وفي ظل الإرشادات التي ينصح بها مصرف الإمارات المركزي في ضوء خطة الدعم الشامل الموجهة، يتم تجميع العملاء وفقاً لملف تعريف العميل، بحيث يتم الاحتفاظ بالعملاء المستفيدين من خطة الدعم ويواجهون مشكلات سيولة قصيرة الأجل مع عدم وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بشأنهم في المجموعة ١، بينما يتم نقل العملاء ذات الزيادة الجوهرية في مخاطرتهم الائتمانية إلى المجموعة ٢. بينما يتعين، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، نقل التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا ما كانت خاضعة لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من البداية.

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

تأثير فيروس كوفيد ١٩ على قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

معقولة 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 إلى جانب الصدمة الإضافية لتوقعات الاقتصاد الكلي المقدمة من تقرير مؤسسة "آفاق الاقتصاد العالمي". لقد تعرضت جميع متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في النموذج وتم تطبيقها لدمج تأثير كوفيد-١٩ إضافة إلى تماشي التوقعات مع التوقعات الأخيرة التي نشرتها المؤسسات المعروفة.

استخدم المصرف نموذج الخسارة بافتراض التعثر التجريبي الذي يعتمد بشكل كامل على البيانات الخاصة بالمصرف بناءً على اعتباره الخاصة وإعادة الهيكلة والتعافي ودعم الضمانات. بالإضافة إلى دمج صدمة كوفيد-١٩ في نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فقد أنشأ المصرف تعديلاً إضافياً لمحفظه الشركات والأفراد باستخدام مجموعة الآليات الواردة أدناه.

وفما يتعلق بمحفظه المتعاملين من الشركات، قام المصرف بتجميع العملاء المستفيدين من خطة الدعم الشاملة الموجهة والذين يتمتعون حالياً بالإعفاء من الدفع، علاوة على تغيير أوزان السيناريوهات المحتملة في نفس الوقت وذلك من أجل إنشاء تعديل إضافي. أما بالنسبة لمحفظه المتعاملين من الأفراد، تم إجراء مستوى من التقسيم حيث تم إبعاد التعرض المحلي في الإمارات العربية المتحدة على أساس التجميع (بالنظر إلى ضمان الاستقرار المالي المقدم لهم).

يتم تقدير التعديل الإضافي لمحفظه الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على النحو التالي:

- المجموعة ١: العملاء المستفيدين من خطة الدعم الشاملة الموجهة والذين يتمتعون بالإعفاء من الدفع، ويواجهون مشكلات سيولة قصيرة الأجل دون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لهؤلاء العملاء مع الاحتفاظ بها في المرحلة ١
- المجموعة ٢: العملاء المستفيدين من خطة الدعم الشاملة الموجهة والذين يتمتعون بالإعفاء من الدفع، ويواجهون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة لهؤلاء العملاء بعد تصنيفها في المرحلة ٢.
- تم تغيير أوزان السيناريوهات المحتملة من السيناريوهات السابقة (السيناريو الأساسي: ٦٢.٥٪، سيناريو الهبوط: ١٨.٧٥٪، سيناريو التصاعد: ١٨.٧٥٪) إلى (السيناريو الأساسي: ٧٥٪، سيناريو الهبوط: ٢٥٪، سيناريو التصاعد: ٠٪). يتم أخذ سيناريو التصاعد في الاعتبار حتى تستمر حالة عدم اليقين.

يتم تقدير التعديل الإضافي لمحفظه البيع بالتجزئة على النحو التالي:

- تم بناء نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف لمحفظه التجزئة على بيانات مستوى المجمع. تم تصميم نماذج منفصلة لقطاعات مختلفة من محفظه البيع بالتجزئة (مثل التمويل العقاري، وتمويل السيارات، والتمويل الشخصي).
- تم تغيير أوزان السيناريوهات المحتملة من السيناريوهات السابقة (السيناريو الأساسي: ٦٢.٥٪، سيناريو الهبوط: ١٨.٧٥٪، سيناريو التصاعد: ١٨.٧٥٪) إلى (السيناريو الأساسي: ٧٥٪، سيناريو الهبوط: ٢٥٪، سيناريو التصاعد: ٠٪). يتم أخذ سيناريو التصاعد في الاعتبار حتى تستمر حالة عدم اليقين.
- لا يتم اعتبار جميع مخاطر التجزئة للعملاء المحليين في الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من خطة الدعم الشاملة الموجهة في الاعتبار حيث لا يتوقع حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب الضمان المالي المقدم لهم.
- من خلال إجراء تقييم على مستوى أوسع لجميع تعرضات المغتربين الأفراد المستفيدين من خطة الدعم الشاملة الموجهة. لقد أثبتت التعرضات المضمونة المدعومة بضمانات (مثل التمويل العقاري وتمويل السيارات) أنها أكثر مرونة من التعرضات غير المضمونة (التمويل الشخصي).
- بالنظر إلى محفظه خطة الدعم الشاملة الموجهة الإجمالية للمغتربين الأفراد، فإن ٥٪ من التعرضات المضمونة تم اعتبارها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وستنتقل إلى المجموعة ٢ (أي المرحلة ٢) في حين أن ١٥٪ من التعرضات غير المضمونة في هذا القطاع، تم اعتبار أن لديه زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وسوف ينتقل إلى المجموعة ٢. ومع ذلك، سيتم تطبيق هذا فقط حتى يبدأ العميل في دفع الأقساط، لذلك يتم تطبيق معايير المراحل المنتظمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

تأثير فيروس كوفيد ١٩ على قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

معقولية المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة (تتمة)

يتكون قطاع الخزينة من المحفظة في الغالب من الصكوك، ويتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة في بيان الدخل. بالنظر إلى مستوى أعلى بكثير من العناية الواجبة للأوراق المالية المدرجة، فإن أي مخاطر مرتبطة بالأوراق المالية تنعكس على الفور على السعر. وقد أبقى المصرف على أوزان السيناريوهات المحتملة كما هي لهذه الشريحة ضمن المحفظة.

تواصل إدارة الائتمان بالمصرف بشكل تدريجي جمع جميع المعلومات المتعلقة بحالة كل عميل تحت الإعفاء في شكل تأجيل من السداد خلال الفترة الحالية. بمجرد توفر معلومات كافية للتأكد من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم القسم بتصنيف هؤلاء العملاء في المجموعة ٢. وسيتم تقديم نفس الشيء إلى لجنة الائتمان للموافقة على تحديد مرحلة العميل إلى المرحلة المناسبة.

تحليل للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للمبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة للعملاء المواطنين المستفيدين من تأجيل السداد.

عملاء الشركات	عملاء المصرف من الأفراد	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٧,١٦٥	٧٥,٢٥٩	٣١٢,٤٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
٢٣٧,١٦٥	٧٥,٢٥٩	٣١٢,٤٢٤	القيمة المؤجلة
			التمويل الإسلامي
٢,٣٨٢,٠١٠	١,٤١٨,٦٧٢	٣,٨٠٠,٦٨٢	التعرضات
٢,٣٨٢,٠١٠	١,٤١٨,٦٧٢	٣,٨٠٠,٦٨٢	التمويل الإسلامي

يتضمن الجدول التالي على تحليل للأرصدة القائمة وخسائر الائتمان المتوقعة للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد.

خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني ومنخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني وغير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٩,٦٤٢	-	٨٨١,٧٠٠	الخدمات المصرفية للشركات
(١١,٢٥٦)	-	(٧,٨٨٩)	المجموعة ١
١,٦٧٨,٣٨٦	-	٨٧٣,٨١١	التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
			نافصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
			٨٠٤,٥٧٥
٦٩٢,٣٦٨	٤,٤٣٦	٦٨٧,٩٣٢	المجموعة ٢
(١,٥٣١)	(٨٠٥)	(٧٢٦)	التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
٦٩٠,٨٣٧	٣,٦٣١	٦٨٧,٢٠٦	نافصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
			-
			-

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

تأثير فيروس كوفيد ١٩ على قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المجموع ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني ومنخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني وغير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد المجموعة ١ التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية نافصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٧٦,٣٩٥	-	١٤٠,٤٠٠	١,٢٣٥,٩٩٥	
(٢٤,٥٧١)	-	(١٩,١٥٣)	(٥,٤١٨)	
<u>١,٣٥١,٨٢٤</u>	<u>-</u>	<u>١٢١,٢٤٧</u>	<u>١,٢٣٠,٥٧٧</u>	
				المجموعة ٢ التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية نافصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٢,٢٧٧	٤١,٩٧٢	٣٠٥	-	
(٨,٥٣٠)	(٨,٣٩٠)	(١٤٠)	-	
<u>٣٣,٧٤٧</u>	<u>٣٣,٥٨٢</u>	<u>١٦٥</u>	<u>-</u>	

اعتمد المصرف خلال سنة ٢٠٢٠ برنامج إعفاء من السداد لعملائه المتأثرين عن طريق تأجيل سداد الربح / رأس المال المستحق لمدة شهر إلى تسعة أشهر. تعتبر إعفاءات السداد المذكورة بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للعملاء. قد تؤدي الإعفاءات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، إلا أن المصرف يرى أن تمديد الإعفاء من السداد لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو إلى ترحيل مرحلي لأغراض حساب خسائر الائتمان المتوقعة، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد-١٩ على استئناف عمليات السداد المنتظمة.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد التسهيلات الائتمانية لمرة واحدة بسبب كوفيد-١٩ وتمت معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ بشأن تعديل شروط الترتيب.

٢٣ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن البنك يعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياته بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

٢٣ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي.

- إن القيم العادلة للموجودات المالية الإسلامية والمطلوبات المالية الإسلامية ذات الشروط والأحكام القياسية والمتداولة في أسواق السيولة النشطة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المتداولة (بما في ذلك السندات المدرجة القابلة للاسترداد والكمبيالات وسندات الدين والسندات الدائمة).
- إن القيم العادلة للموجودات المالية الإسلامية والمطلوبات المالية الإسلامية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة الإسلامية) يتم تحديدها وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة وأسعار التجار للأدوات المماثلة.
- يتم احتساب القيم العادلة للأدوات المشتقة الإسلامية باستخدام أسعار متداولة. في حال عدم توفر الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد المطبق لفترة الأدوات المشتقة غير الاختيارية، ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. يتم قياس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المتداولة ومنحنيات العائد المشتقة من معدلات الربح المتداولة التي تطابق استحقاقات العقود. يتم قياس مفاضات معدلات الربح بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمخصومة على أساس منحنيات العائد المطبقة والمشتقة من معدلات الربح المتداولة.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للبنك والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يقدم الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة.

- المستوى ١ إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ - إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي تكون ملحوظة لبند الموجودات أو بند المطلوبات إما بطريق مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣ - إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات لبند الموجودات أو بند المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير المالي، حسب المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المثبتة في بيان المركز المالي.

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق) الموجودات المالية
				الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
				بالقيمة العادلة من خلال بنود بنود
				الدخل الشامل الأخرى
				أدوات صكوك
				أدوات حقوق ملكية
				القيمة العادلة الموجبة للأدوات
				المالية المشتقة الإسلامية
١,٩٧٣,٧٢٨	٣٤,٤٢٨	-	١,٩٣٩,٣٠٠	
٢٤٠,٩٨٢	١٤٨,٤٤٦	-	٩٢,٥٣٦	
٤٩٠	-	-	٤٩٠	
٢,٢١٥,٢٠٠	١٨٢,٨٧٤	-	٢,٠٣٢,٣٢٦	

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٣ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) الموجودات المالية الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أدوات صكوك أدوات حقوق ملكية القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية
١,١١٨,٠٦١	٣٤,٤٢٨	-	١,٠٨٣,٦٣٣	
٢٠١,٦٣٠	١٥٢,١٣٠	-	٤٩,٥٠٠	
١,٦١١	-	-	١,٦١١	
<u>١,٣٢١,٣٠٢</u>	<u>١٨٦,٥٥٨</u>	<u>-</u>	<u>١,١٣٤,٧٤٤</u>	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.
تسوية قياس القيمة العادلة في المستوى ٣ للموجودات المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	في بداية الفترة/ السنة المشتريات خلال الفترة/ السنة خسارة التقييم بالقيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى الاستيعادات خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٩٩,٦٥٩	١٨٦,٥٥٨	
٢٩,٣٨٠	٧,٣٥٦	
(٣٨,٩٦٠)	(١١,٠٤٠)	
(٣,٥٢١)	-	
<u>١٨٦,٥٥٨</u>	<u>١٨٢,٨٧٤</u>	

- فيما يتعلق بتلك الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي هي ذات طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن قيمتها الدفترية تساوي قيمتها العادلة.
- فيما يتعلق بالاستثمارات الإسلامية في الأوراق المالية، استخدمت الإدارة السعر المتداول عند توفره لتقييم القيمة العادلة أو استخدمت احتساب القيمة الحالية تستند إلى مدخلات ملحوظة في السوق.
- يتم تقييم التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية بالقيمة العادلة على أساس احتساب القيمة الحالية الذي يأخذ في الاعتبار تصنيف الائتمان الأساسي للتمويل النقدي والمصاريف المدفوعة مقدماً المتوقعة. يتم استخدام هذه الميزات لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة واستخدام الأسعار المعدلة حسب المخاطر. ومع ذلك، فإن هذه التقنية تخضع لقيود متأصلة، مثل تقدير السعر المناسب المعدل حسب المخاطر، وستؤدي الافتراضات والمدخلات المختلفة إلى نتائج مختلفة.
- يتم تقدير القيم العادلة للودائع من البنوك والعملاء باستخدام منهجية احتساب القيمة الحالية، مع تطبيق الأسعار المطبقة والمقدمة للودائع ذات فترات الاستحقاق والشروط المماثلة. تعتبر القيمة العادلة للودائع المستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ المستحق الدفع بتاريخ التقرير المالي.

٢٤ - اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة وصرح بإصدارها في ٩ أغسطس ٢٠٢١.