

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

<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 الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)
٧ - ٢٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة أعضاء مجلس الإدارة

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز وبيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/إعداد التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/إعداد التقارير المالية المرحلية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

٤ نوفمبر ٢٠٢٠

دبي

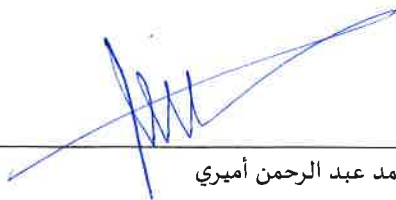
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
٢,٥٤٦,٠٩٧	٢,١٧٢,١٠٣	٦
٦٥٨,٠٤٤	٣٩٩,٧٢٤	
١٧,١١٠,٥٧٠	١٧,٢٣٠,٨٦٣	٧
٢,٠١٨,٩٠١	١,٨٩٦,٢٧٦	٨
٧٤,٢٨٢	١٧٢,٥٥٥	٩
٧٨٣,٣٦٢	٣٦٥,٦٣٨	١٠
١٣٦,٢١٠	١٣٢,٦٩٦	
٢٩٨,٣٢٤	٢٤١,٤٠٨	١١
<u>٢٣,٦٢٥,٧٩٠</u>	<u>٢٢,٦١١,٢٦٣</u>	
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٤,٩٢٢,٧٦٠	١٤,٤٧٦,٨٢٥	١٢
٥,٧٣٣,٤٧٨	٥,٣٥٥,٠٢٢	
٤٥٧,٢٣٣	٢٦٤,٣٦١	١٣
<u>٢١,١١٣,٤٧١</u>	<u>٢٠,٠٩٦,٢٠٨</u>	
		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٤
٢٥٣,١٦٨	٢٥٣,١٦٨	
(٧,٢٥٦)	(٥٩,١٢٨)	
١١١,٥٨٣	١٠٤,٠٩٩	١٥
٥٤,٨٢٤	١١٦,٩١٦	
<u>٢,٥١٢,٣١٩</u>	<u>٢,٥١٥,٠٥٥</u>	
<u>٢٣,٦٢٥,٧٩٠</u>	<u>٢٢,٦١١,٢٦٣</u>	
		مجموع حقوق الملكية
		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 النعبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٠,١٦٢	٦٥٦,٩٢٤	٢٥١,٩١٧	٢٠٨,٩١٧	١٦ إيرادات تشغيلية
١٢١,١١٩	٨٠,٨٩٥	٥٩,٢٥١	٣٣,٥٩٧	إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٠٩,٩٥٠	٤٢,٩٣٠	٣٠,٠١٠	٢,٦٣١	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٨٢	٦,٠٦٧	١,٣٨٢	-	الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
				٩ الحصة من نتائج الشركة الزميلة
٩٧٢,٦١٣	٧٨٦,٨١٦	٣٤٢,٥٦٠	٢٤٥,١٤٥	مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح
(٤٨٤,٧٠٩)	(٣٦٢,٦٤٤)	(١٦٦,١١٩)	(٩٩,٨٣٨)	حصة المودعين من الأرباح
٤٨٧,٩٠٤	٤٢٤,١٧٢	١٧٦,٤٤١	١٤٥,٣٠٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٥٤,٧٧٣)	(١٤٣,٠٥٥)	(٤٣,٨٦٦)	(٤٣,١١٢)	المصاريف
(٦١,٥٤١)	(٤٥,٧٦١)	(٣١,١٩٧)	(١٧,٥٣٦)	تكاليف الموظفين
(١٠,٤٩٩)	(١٩,٧٩٦)	(٣,٣٤٦)	(٦,٤٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥٠,٩٣١)	(١٥٩,٧٠٢)	(٧٥,٧٧٦)	(٦٥,٣٤٢)	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٣٧٧,٧٤٤)	(٣٦٨,٣١٤)	(١٥٤,١٨٥)	(١٣٢,٤١٨)	٢-١٧ انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية
١١٠,١٦٠	٥٥,٨٥٨	٢٢,٢٥٦	١٢,٨٨٩	مجموع المصروفات
٠,٠٥١	٠,٠٢٦	٠,٠١١	٠,٠٠٦	الربح للفترة
				١٨ الربح للسهم

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١٠,١٦٠	٥٥,٨٥٨	٢٢,٢٥٦	١٢,٨٨٩
الربح للفترة			
الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
<i>بنود لن تُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</i>			
الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٥,٢٢٠)	(٢٧,٥٤٠)	١,٤٤٠	٥,٤٠٠
<i>بنود قد تُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</i>			
ربح / (خسارة) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٠٤,١١١	(٩,٦٠٨)	٢٨,٣٩٠	١٨,٠٣٧
تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٣٥,٧٥٤)	(١٤,٧٢٤)	(٢٩,١٢٦)	(١٠,٧٢٠)
٦٨,٣٥٧	(٢٤,٣٣٢)	(٧٣٦)	٧,٣١٧
٦٣,١٣٧	(٥١,٨٧٢)	٧٠٤	١٢,٧١٧
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
١٧٣,٢٩٧	٣,٩٨٦	٢٢,٩٦٠	٢٥,٦٠٦
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة			

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي انخفاض القيمة الخاص	احتياطي انخفاض القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٤٦,٨٤٨	١٦٦,٤٤٥	-	-	(٦٤,٣٢٥)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
١١٠,١٦٠	١١٠,١٦٠	-	-	-	-	-	الربح للفترة
٦٣,١٣٧	-	-	-	٦٣,١٣٧	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٧٣,٢٩٧	١١٠,١٦٠	-	-	٦٣,١٣٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(١٢٠,٢٥١)	٣٠,٤٠١	٨٩,٨٥٠	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة (إيضاح ١٥)
(٧٣,٥٠٠)	(٧٣,٥٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٢,٥٤٤,١٤٥	٨٠,٣٥٤	٣٠,٤٠١	٨٩,٨٥٠	(١,١٨٨)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)
٢,٥١٢,٣١٩	٥٤,٨٢٤	-	١١١,٥٨٣	(٧,٢٥٦)	٢٥٣,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
٥٥,٨٥٨	٥٥,٨٥٨	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(٥١,٨٧٢)	-	-	-	(٥١,٨٧٢)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٣,٩٨٦	٥٥,٨٥٨	-	-	(٥١,٨٧٢)	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	٧,٤٨٤	-	(٧,٤٨٤)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة (إيضاح ١٥)
(١,٢٥٠)	(١,٢٥٠)	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٢,٥١٥,٠٥٥	١١٦,٩١٦	-	١٠٤,٠٩٩	(٥٩,١٢٨)	٢٥٣,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١١٠,١٦٠	٥٥,٨٥٨
١٠,٤٩٩	١٩,٧٩٦
١٥٠,٩٣١	١٥٩,٧٠٢
(٨٤,٠٥٣)	(٦٣,٧٤٠)
٢٨	-
(٣٧,٠٦٦)	(١٧,١٥٥)
(١,٣٨٢)	(٦,٠٦٧)
١٤٩,١١٧	١٤٨,٣٩٤
(١,٣٣٧,٩١١)	(٧٢,٣٢٣)
٩٤,٩١٢	٤٤,٦٦٩
(٤٧,٣٠٣)	٢١٦,٩٥٥
(١,٣٨٠,٠٠٠)	٥٤٠,٠٠٠
٥٧,٢٤١	٤٩,٦٨٤
(٢,٣٦٦,٠٥٠)	(٤٤٥,٩٣٥)
٣,٥٨٣,٥٠٧	(٣٧٨,٤٥٦)
٣٢٠,٤٩١	(١٩٢,٣٩٧)
(٢,٥٠٠)	(١,٢٥٠)
(٩٢٨,٤٩٦)	(٩٠,٦٥٩)
(٣,٠٠١,١١٧)	(١,٦٤٢,٧٩٦)
٢,٤٩٨,٨١١	١,٧٢٨,٩٦٥
(٧٢,٩٣٢)	-
-	٥,٧٩٤
(١٢,٣٦٢)	(١٦,٢٨٢)
٨١,٤٧٩	٦٣,٠٤٨
(٢٧,٧٥٤)	(٣,٦٧٨)
٣٢٧,٠٠٠	-
-	١٢٤,٨٩٧
(٢٠٦,٨٧٥)	٢٥٩,٩٤٨
(٧٣,٥٠٠)	-
(٧٣,٥٠٠)	-
(١,٢٠٨,٨٧١)	١٦٩,٢٨٩
٢,٢٤٨,١٢٧	٨٠٩,٧١٥
١,٠٣٩,٢٥٦	٩٧٩,٠٠٤

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

١- الأنشطة و الشكل القانوني

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع ("المصرف") كشركة مساهمة عامة. إن العنوان المسجل للبنك هو ص. ب ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات العربية المتحدة"). تأسس البنك بشكل قانوني في ١٧ أبريل ٢٠٠٨ وتم تسجيله لدى هيئة الأوراق المالية والسلع ("هيئة الأوراق المالية والسلع") في ١٢ سبتمبر ٢٠٠٨، وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ سبتمبر ٢٠٠٨. وبتاريخ ١ ديسمبر ٢٠٠٨، حصل البنك على ترخيص فرع مصرفي من مصرف الإمارات المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال تسعة فروع ومكاتبين 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 المربحة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. ينفذ المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وبنود النظام الأساسي. إن تفاصيل استبعاد المصرف للشركة التابعة مبين في إيضاح رقم ٢٣ في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ 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 ٢٠٢٠، 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 المتعلق بتعريف العمل التجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعياري المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، والمعياري المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعياري 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 يتم المصرف 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 ٢٠٢٠

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن تعريف الأهمية الجوهرية.

١ يناير ٢٠٢٣

المعياري الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

أرجئ تاريخ السريان لأجل

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨

غير مسمى. ولا يزال

الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من

التطبيق مسموحاً به

المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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)
التحول للإيبور

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، قام المصرف بإدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعياري الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بإصلاحات مؤشر أسعار الفائدة. تتناول التعديلات (المشار إليها باسم المرحلة الأولى من مشروع معاملات الإيبور) متطلبات محاسبة التحوط الناشئة قبل سعر العرض بين البنوك ("الإيبور") واقترحت تخفيفاً للتحوط لمثل هذه التحوطات السابقة للاستبدال.

إن المصرف في الوقت الراهن ليس بحاجة اتخاذ أي تخفيف للتحوط بموجب التعديلات مثل التخفيف من التحليل المستقبلي خلال فترة عدم اليقين بعد عام ٢٠٢١ حيث لا يحتفظ المصرف بأي تدفقات نقدية أو أدوات تحوط للقيمة العادلة.

تتعلق المرحلة الثانية من المشروع باستبدال المعدلات المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. ويظل تأثير استبدال السعر على منتجات وخدمات المصرف أحد مجالات التركيز الرئيسية، وبناءً عليه، ستقوم الإدارة والمساهمين بتقييم ودعم تأثير التحول إذا كان لديها أي أدوات تحوط في المستقبل القريب.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٣ 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 الدولي كما أنها تلتزم بالمتطلبات السارية للقوانين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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 ٢٠١٩.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات و الإفصاحات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة و ينبغي أن تُقرأ مقترنة بالبيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إضافة إلى ذلك، فلا يتعين أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ دالة على النتائج الممكنة توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٣ إدارة المخاطر المالية

تتفق أهداف و سياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣-٣ موسمية النتائج

لم يقيد أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ استثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية لتحقيق إيرادات إيجارية أو/ولزيادة رأس المال. ويتضمن الاستثمارات العقارية تكاليف الشراء المبدئي والتطويرات المحولة من العقار قيد التطوير، إضافة إلى تكاليف التطوير اللاحقة وتعديلات القيمة العادلة. تُدرج الاستثمارات العقارية حسب تقييم القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير. وتعرف القيمة العادلة بالثمن الذي قد يتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو الذي قد يتم دفعه لتحويل أي من المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القياس، وذلك بغض النظر عما إذا كان ذلك السعير هو سعراً ملحوظاً بطريقة مباشرة أو مقدر باستخدام أي من طرق التقييم الأخرى. وتُحدد القيمة العادلة على أساس مرحلي من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. وتتضمن تعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموجز في الفترة التي ينشأ فيها الربح أو الخسارة.

يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على طبيعة الأصل المحدد وموقعه وحالته.

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 ٢٠١٩، باستثناء التقديرات والأحكام المتأثرة بكوفيد-١٩.

فيروس كوفيد ١٩ والخسائر الائتمانية 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 عددًا من الإجراءات التحفيزية لمساعدة الأعمال التجارية وتقليل تأثير الوباء والتي كان من بينها خطة الدعم الشاملة الموجّهة.

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 من ما 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 الموجّهة. 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 ٢٠٢٠ وتوجيهات لجنة بازل الصادرة في ٤ أبريل ٢٠٢٠ بشأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وفي ظل الإرشادات التي ينصح بها مصرف الإمارات المركزي في ضوء خطة الدعم الشامل الموجّهة، 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 مخاطرهم الائتمانية إلى المجموعة ٢. بينما يتعين، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، نقل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا ما كانت خاضعة لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من البداية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

فيروس كوفيد ١٩ والخسائر الائتمانية 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 "أفاق 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 اعتباراته 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 لمحفظة الشركات والأفراد باستخدام مجموعة الآليات الواردة أدناه.

وفما يتعلق بمحفظة المتعاملين من الشركات، قام المصرف بتجميع العملاء المستفيدين من خطة الدعم الشاملة الموجّهة علاوة على تغيير أوزان السيناريوهات المحتملة في نفس الوقت وذلك من أجل إنشاء تعديل إضافي. أما بالنسبة لمحفظة 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 لمحفظة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على النحو التالي:

- المجموعة ١: العملاء المستفيدين من خطة الدعم الشاملة الموجّهة، ويواجهون مشكلات سيولة قصيرة الأجل دون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لهؤلاء العملاء مع الاحتفاظ بها في المرحلة ١
- المجموعة ٢: العملاء المستفيدين من خطة الدعم الشاملة الموجّهة، ويواجهون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة لهؤلاء العملاء بعد تصنيفها في المرحلة ٢.
- تم تغيير أوزان السيناريوهات المحتملة من السيناريوهات القائمة (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 لمحفظة البيع بالتجزئة على النحو التالي:

- تم بناء نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف لمحفظة التجزئة على بيانات مستوى المجمع. تم تصميم نماذج منفصلة لقطاعات مختلفة من محفظة البيع بالتجزئة (مثل التمويل العقاري، وتمويل السيارات، والتمويل الشخصي).
- تم تغيير أوزان السيناريوهات المحتملة من السيناريوهات القائمة (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 الموجّهة في الاعتبار حيث لا يُتوقع 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 الموجّهة. لقد أثبتت التعرضات المضمونة المدعومة بضمانات (مثل التمويل العقاري وتمويل السيارات) أنها أكثر مرونة من التعرضات غير المضمونة (التمويل الشخصي).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

فيروس كوفيد ١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

معقولة المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة (تتمة)

- بالنظر إلى محفظة خطة الدعم الشاملة الموجهة الإجمالية للمغتربين الأفراد، فإن ٥٪ من التعرضات المضمونة ستشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وستنتقل إلى المجموعة ٢ (أي المرحلة ٢) في حين أن ١٥٪ من التعرضات غير المضمونة في هذا القطاع ستنتقل إلى المجموعة ٢.

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.

ستواصل إدارة الائتمان بالمصرف بشكل تدريجي جمع جميع المعلومات المتعلقة بحالة كل عميل تقدم بطلب للحصول على إعفاء 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.

المجموع	عملاء المصرف من الأفراد	عملاء المصرف من الشركات	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القيمة المؤجلة
٥٤٩,٤٥٧	١٣٧,٥١٣	٤١١,٩٤٤	التمويل الإسلامي
٥٤٩,٤٥٧	١٣٧,٥١٣	٤١١,٩٤٤	
			التعرضات
٥,٥١٣,٩٥٣	٢,٤١٥,١١٤	٣,٠٩٨,٨٣٩	التمويل الإسلامي
٥,٥١٣,٩٥٣	٢,٤١٥,١١٤	٣,٠٩٨,٨٣٩	

إجمالي التغييرات في التعرضات عند التعثر منذ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليل لإجمالي التغييرات في التعرضات عند التعثر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على العملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٥,٣٨٣,١١٧	إضافات خلال الفترة
٣٣٣,٥٣٢	مبالغ معاد سدادها/ ملغى الاعتراف بها خلال الفترة
(٢٠٢,٦٩٦)	التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٥,٥١٣,٩٥٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)
فيروس كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

عمليات الترحيل المرحلي المقدرة كتعرضات عند التعثر حسب المحفظة منذ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
فيما يلي تحليل للتغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على العملاء من الشركات المستفيدين من تأجيل السداد.

ألف درهم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ١ يناير ٢٠٢٠	
٢٨,٦٢٥	٠١ - التصنيع
(١٧٦)	٠٢ - البناء والعقارات
(٣,٣٨٠)	٠٣ - التعليم
(٥٧)	٠٤ - التجارة
١,٧٠١	٠٥ - المستشفيات
(٤,٣٨٨)	٠٦ - النقل
(٨٦٥)	٠٧ - أخرى
٨١٥	
٢٢,٢٧٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بدأ 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 تلقائيًا إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو إلى ترحيل مرحلي لأغراض حساب الخسائر الائتمانية 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 وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشأن تعديل شروط الترتيب.

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٥- تصنيفات وفتات الأدوات المالية

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

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة ألف درهم	
			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)
			الموجودات المالية
٢,١٧٢,١٠٣	٢,١٧٢,١٠٣	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣٩٩,٧٢٤	٣٩٩,٧٢٤	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٢٣٠,٨٦٣	١٧,٢٣٠,٨٦٣	-	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
			أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
١,٨٩٦,٢٧٦	-	١,٨٩٦,٢٧٦	الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٧٧٩	١٣٧,٠٠٤	٧٧٥	موجودات إسلامية أخرى
٢١,٨٣٦,٧٤٥	١٩,٩٣٩,٦٩٤	١,٨٩٧,٠٥١	المجموع

المطلوبات المالية

١٤,٤٧٦,٨٢٥	١٤,٤٧٦,٨٢٥	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٥,٣٥٥,٠٢٢	٥,٣٥٥,٠٢٢	-	مطلوب لمصارف ولؤسسات مالية أخرى
١٨٠,٢٠٣	١٨٠,٢٠٣	-	مطلوبات أخرى
٢٠,٠١٢,٠٥٠	٢٠,٠١٢,٠٥٠	-	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

الموجودات المالية:

٢,٥٤٦,٠٩٧	٢,٥٤٦,٠٩٧	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٥٨,٠٤٤	٦٥٨,٠٤٤	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,١١٠,٥٧٠	١٧,١١٠,٥٧٠	-	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٢,٠١٨,٩٠١	-	٢,٠١٨,٩٠١	أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٧١٩	١٣٤,٥٦٩	٣,١٥٠	موجودات إسلامية أخرى
٢٢,٤٧١,٣٣١	٢٠,٤٤٩,٢٨٠	٢,٠٢٢,٠٥١	المجموع

المطلوبات المالية:

١٤,٩٢٢,٧٦٠	١٤,٩٢٢,٧٦٠	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٥,٧٣٣,٤٧٨	٥,٧٣٣,٤٧٨	-	مطلوب لمصارف ولؤسسات مالية أخرى
٣٢٨,٦١٠	٣٢٨,٦١٠	-	مطلوبات أخرى
٢٠,٩٨٤,٨٤٨	٢٠,٩٨٤,٨٤٨	-	المجموع

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٨٤,٧٧١	٨٩,٩٢٨	النقد في الصندوق
٩٢,١٩٣	٤,٠٧٥	الأرصدة لدى المصرف المركزي:
٤١٥,١٣٩	٦٣٢,٠٩٤	حسابات جارية
١,٥٨٠,٠٠٠	١,٨٢٠,٠٠٠	متطلبات احتياطي لدى المصرف المركزي
٢,١٧٢,١٠٣	٢,٥٤٦,٠٩٧	مراibحات دولية لدى المصرف المركزي
		المجموع

فيما يلي النقد وما يعادله المتضمن في بيان التدفقات النقدية الموجز:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٢,١٧٢,١٠٣	٢,٧٩٧,٢٨٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٢,٠٤٠	٢٧٨,٥٠٣	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من تسعة أشهر)
٢,٢٣٤,١٤٣	٣,٠٧٥,٧٩١	يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي
(٤١٥,١٣٩)	(٦٥٦,٥٣٥)	يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي (بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من تسعة أشهر)
(٨٤٠,٠٠٠)	(١,٣٨٠,٠٠٠)	النقد وما يعادله
٩٧٩,٠٠٤	١,٠٣٩,٢٥٦	

إن الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي غير متاح لتمويل عمليات المصرف اليومية، وذلك على الرغم من أن التعميم رقم ٢٠٠٨/٤٣١ الصادر عن المصرف المركزي أتاح للمصارف الاقتراض حتى نسبة ١٠٠% من حد الاحتياطي القانوني المودع بالدرهم والدولار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧- صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٩٥,٥٤٨	٧٣,٢١٦	موجودات تمويلية إسلامية
٨,١٤٠,٣٩١	٨,٤٨٨,١٨٨	مرايحات سيارات
٨,٢٣٥,٩٣٩	٨,٥٦١,٤٠٤	مرايحات بضائع
		مجموع المرباحات
٩,٥٧٠,٥٤٩	٩,٨٨٥,٥٧٩	إجارات
٢٥,١٧٨	٢,٨٤١	استصناع
٢٧,٤٨٩	٢٣,٣٩٠	بطاقة ائتمان إسلامية
١٧,٨٥٩,١٥٥	١٨,٤٧٣,٢١٤	
(٨٧٩,٦٦٩)	(١,٠٩٢,٠٧٤)	إيرادات مؤجلة
١٦,٩٧٩,٤٨٦	١٧,٣٨١,١٤٠	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
		موجودات استثمارية إسلامية
١٣٣,٥١٣	٢٠,٦٤٦	مضاربات
٨٦٧,٩٥٧	٦٦٤,٥٦٩	وكالات
١,٠٠١,٤٧٠	٦٨٥,٢١٥	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٧,٩٨٠,٩٥٦	١٨,٠٦٦,٣٥٥	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨٧٠,٣٨٦)	(٨٣٥,٤٩٢)	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١٧)
١٧,١١٠,٥٧٠	١٧,٢٣٠,٨٦٣	صافي مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٧٨٣,١١٠	١,٦٥٩,٦٢١	أوراق مالية استثمارية إسلامية
٢٣٥,٧٩١	٢٣٦,٦٥٥	أدوات صكوك
٢,٠١٨,٩٠١	١,٨٩٦,٢٧٦	أدوات ملكية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

تسلسل القيمة العادلة

فيما يلي الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٥٩,٦٢١	٣٤,٤٢٨	-	١,٦٢٥,١٩٣	أدوات صكوك
٢٣٦,٦٥٥	١٩٣,٦٣٥	-	٤٣,٠٢٠	أدوات ملكية
<u>١,٨٩٦,٢٧٦</u>	<u>٢٢٨,٠٦٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٦٨,٢١٣</u>	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١,٧٨٣,١١٠	٣٤,٤٢٨	-	١,٧٤٨,٦٨٢	أدوات صكوك
٢٣٥,٧٩١	١٦٥,٢٣١	-	٧٠,٥٦٠	أدوات ملكية
<u>٢,٠١٨,٩٠١</u>	<u>١٩٩,٦٥٩</u>	<u>-</u>	<u>١,٨١٩,٢٤٢</u>	المجموع

لم تتم أية تحويلات بين الأدوات المالية المصنفة ضمن مستويات تسلسل القيمة العادلة ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة/السنة الحالية أو السابقة.

٩- استثمار في شركة زميلة

استحوذ المصرف خلال الفترة على أسهم رأس المال في مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة.

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	%٤٨	أسهم ملكية
مكاسب ٣ للاستثمار العقاري المحدودة	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤	أسهم ملكية

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٧٤,٢٨٢	-	في بداية الفترة / السنة
٩٨,٠٠٠	٧٣,٥٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٦,٠٦٧	٢,٤٦٢	الحصة من النتائج خلال الفترة / السنة
(٥,٧٩٤)	-	توزيعات مستلمة خلال الفترة / السنة
<u>١٧٢,٥٥٥</u>	<u>٧٤,٢٨٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٠- استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٧٨٣,٣٦٢	٦٥٨,١٣١	في بداية الفترة/السنة
٣,٦٧٨	٤٥٥,٤٢٥	إضافات خلال الفترة / السنة
(٤٢١,٤٠٢)	-	استثمارات ملغى الاعتراف بها بسبب استبعاد استثمارات في شركة تابعة (إيضاح ٢٣)
-	(٣٢٧,٠٠٠)	استبعادات خلال الفترة / السنة *
-	(٣,١٩٤)	النقص في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٣٦٥,٦٣٨	٧٨٣,٣٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تقع جميع الاستثمارات العقارية للمصرف في مناطق تملك حر موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٨٣ مليون درهم). وتستند القيمة العادلة بالأساس على مدخلات السوق غير قابلة للرصد (أي مستوى ٣).

* قام المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ببيع استثمارات عقارية لطرف ذو علاقة مقابل قيمة قدرها ٣٢٧ مليون درهم.

١١- موجودات إسلامية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٩٢,٥١٨	٩٢,٥٠١	إيرادات مستحقة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢١,٣١٣	٦٧,٥٩٩	القبولات (إيضاح ١٣)
٥٢,٩٣٠	٤٧,٠٦٦	موجودات مستحقة عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٩,٠١٦	٢٥,٢١٨	إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
٩,٢٦٩	٦,٣٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١,١٥٦	١٤,٣٨٢	سلف للموظفين
٧٧٥	٣,١٥٠	العقود الآجلة لسعر الصرف الأجنبي
٤٩,٥٢٠	٧٠,٩٤٢	أخرى
٢٥٦,٤٩٧	٣٢٧,١٦٥	
(١٥,٠٨٩)	(٢٨,٨٤١)	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ١٧)
٢٤١,٤٠٨	٢٩٨,٣٢٤	

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٢- الودائع الإسلامية للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	حسابات جارية ودائع مضاربة:
٢,٧٢٦,٣٤٢	٢,٦٠٥,١١٩	حسابات توفير ودائع لأجل
٢٦١,٣٥٧	٢١٢,٦٠٧	ودائع وكالة
٥٤,٣٤١	٦٤,٤٣٤	حسابات ضمان حسابات هامشية
٣,٠٤٢,٠٤٠	٢,٨٨٢,١٦٠	
١١,٢٧١,٩٨٦	١١,٨٥٩,٨٩٩	
١٢٨,٦٦٨	١٤٣,٣٦٥	
٣٤,١٣١	٣٧,٣٣٦	
١٤,٤٧٦,٨٢٥	١٤,٩٢٢,٧٦٠	

١٣- مطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	أرباح مستحقة على ودائع العملاء الإسلامية وإيداعات من البنوك
١٣٩,٤٧٣	٢٨٦,٨١٨	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٢٠,٥٠٧	٢١,١١٣	شيكات المدراء
٢٥,٠٠٧	٢٧,٠٦٨	القبولات (إيضاح ١١)
٢١,٣١٣	٦٧,٥٩٩	التزامات إيجارية
١٠,٦٨٤	١٢,٣١٢	مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ١٧)
١١,٢٠٧	١١,٦٨٢	أخرى
٣٦,١٧٠	٣٠,٦٤١	
٢٦٤,٣٦١	٤٥٧,٢٣٣	

١٤- رأس المال

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تمت الموافقة على ١,٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥ مليون درهم) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٠ أبريل ٢٠٢٠.

تم كذلك اعتماد توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣,٥٪ من رأس المال والبالغ ٧٣,٥ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٥- 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 المحتجزة. ولا يُعد هذا الاحتياطي متاحاً لسداد توزيعات الأرباح.

١٦- إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٣٨٦,٠٤٠	٣٧٢,٥٩٩	١٣٦,٣٨٨	١٢٨,١٥٨	الإيرادات من الاجارة
٣١٤,٩٨٣	٢٦٥,٣٨٤	١١٣,٩١٥	٧٦,٣٩٩	الإيرادات من المرابحة
١٧,١١١	١,٢٤٨	٢,٨٧١	١٩٣	الإيرادات من المضاربة
٢٠,٧٤٥	١٧,٢٧٨	(١,٥٦٧)	٤,١٥٠	الإيرادات من الوكالة
١,٢٨٣	٤١٥	٣١٠	١٧	الإيرادات من الاستصناع
<u>٧٤٠,١٦٢</u>	<u>٦٥٦,٩٢٤</u>	<u>٢٥١,٩١٧</u>	<u>٢٠٨,٩١٧</u>	

١٧- انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية

١٧-١ فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٢٢٦	-	٢٢٦	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٨٣٥,٤٩٢	٧١٣,٨٩٢	٩١,٥٤٧	٣٠,٠٥٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٤,٠٣٨	٥٠,٠٧٨	-	٣,٩٦٠	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٨	١	-	موجودات مالية إسلامية أخرى
١١,٢٠٧	٨,١٥٢	-	٣,٠٥٥	تعهدات مالية وضمائنات مالية
<u>٩١٦,٠٥٢</u>	<u>٧٨٧,٢١٠</u>	<u>٩١,٧٧٤</u>	<u>٣٧,٠٦٨</u>	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)
٢٤٧	-	١٥٨	٨٩	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٨٧٠,٣٨٦	٧٣٩,٦٠٧	٨١,١٥٨	٤٩,٦٢١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥١,٦٠٧	٥٠,٠٧٨	-	١,٥٢٩	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٨٤١	٢٨,٧٣٤	١	١,٠٦	موجودات مالية إسلامية أخرى
١١,٦٨٢	٩,٤٤٧	-	٢,٢٣٥	تعهدات مالية وضمائنات مالية
<u>٩٦٢,٧٦٣</u>	<u>٨٢٧,٨٦٦</u>	<u>٨١,٣١٧</u>	<u>٥٣,٥٨٠</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٧. انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية (تتمة)

٢٠١٧-٢٠٢٠ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

صافي المصاريف	الرصيد الافتتاحي	صافي المصاريف خلال الفترة	الشطب، صافي من الاستردادات	الرصيد الختامي	صافي المصاريف خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤٧	٨٧٠,٣٨٦	١٥٠,٥٣٥	(١٨٥,٤٢٩)	٨٣٥,٤٩٢	١٥٣,٦٥٩
مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية					
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ٧)					
استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥١,٦٠٧	٢,٤٣١	-	٥٤,٠٣٨	١,٣١٢
موجودات مالية إسلامية أخرى (إيضاح ١١)	٢٨,٨٤١	٧,٢٣٢	(٢٠,٩٨٤)	١٥,٠٨٩	٦٦٧
تعهدات مالية وضمائم مالية (إيضاح ١٣)	١١,٦٨٢	(٤٧٥)	-	١١,٢٠٧	(٤,٦٧٨)
المجموع	٩٦٢,٧٦٣	١٥٩,٧٠٢	٢٠٦,٤١٣	٩١٦,٠٥٢	١٥٠,٩٣١

إن مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كان زائداً عن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو مشروح في الإيضاح رقم ٤.

١٨- الربح للسهم

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
١١٠,١٦٠	٥٥,٨٥٨	٢٢,٢٥٦	١٢,٨٨٩
(١,٢٥٠)	(١,٢٥٠)	-	-
١٠٧,٩١٠	٥٤,٦٠٨	٢٢,٢٥٦	١٢,٨٨٩
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٠,٠٥١	٠,٠٢٦	٠,٠١١	٠,٠٠٦

الأرباح الأساسية للسهم
الربح للفترة (ألف درهم)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
الربح الأساسي للسهم (درهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة محتملة الانخفاض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة

إن بعض "الأطراف ذات العلاقة" (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة وشركائهم 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.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غيرمدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غيرمدقق)		
المساهمون	الإدارة وأطراف	أخرى ذات علاقة	المساهمون	الإدارة وأطراف	أخرى ذات علاقة
الرئيسيون	ألف درهم	ألف درهم	الرئيسيون	ألف درهم	ألف درهم
٨٣,١٢٦	١,٢٠٧	٨٤,٣٣٣	٧٠,١٨٨	١,٠٣٩	٧١,٢٢٧
٥٢,٣٦١	١٦,٠٩٥	٦٨,٤٥٦	٤١,٦٢٢	٦,٧٨٨	٤٨,٤١٠

حصة المودعين من الأرباح
إيرادات من الموجودات التمويلية
والاستثمارية الإسلامية

الأرصدة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غيرمدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)		
المساهمون	الإدارة وأطراف	أخرى ذات علاقة	المساهمون	الإدارة وأطراف	أخرى ذات علاقة
الرئيسيون	ألف درهم	ألف درهم	الرئيسيون	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٧٠,٤٧٣	٤٩٧,٣٨٢	٢,٥٦٧,٨٥٥	١,٩٦٥,٢٣٤	٢٨٢,٠٨٥	٢,٢٤٧,٣١٩
٣,٧٧١,٠٤٨	١٠٨,٢٧٤	٣,٨٧٩,٣٢٢	٣,٢٦٦,٧٤٢	١٠٣,٧٢١	٣,٣٧٠,٤٦٣

الموجودات التمويلية
والاستثمارية الإسلامية
الودائع الإسلامية للعملاء

تعويضات أفراد الإدارة العليا

يبين ما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم (غيرمدقق)	ألف درهم (غيرمدقق)
٦,٩٢٩	٦,٩٣٩
٣١٦	٣٤١
٧,٢٤٥	٧,٢٨٠

منافع قصيرة الأجل للموظفين
منافع نهاية الخدمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠- الالتزامات الطارئة والتعهدات

التعهدات الرأسمالية

كان لدى المصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ تعهدات رأسمالية قائمة بمبلغ ٤٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨ 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.

كان لدى المصرف التعهدات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٣٨٢,١١٢	٦٦١,١٨٠	تعهدات بتقديم ائتمان
٢,٣٤٦	٢١,١١٩	اعتمادات مستندية
٣٠٧,٨٦٣	٣٥٧,٢٤٤	خطابات ضمان
<u>٦٩٢,٣٢١</u>	<u>١,٠٣٩,٥٤٣</u>	

٢١- تحليلات 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) عملاء المصرف من الأفراد - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛
- (٢) عملاء المصرف من الشركات - تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛
- (٣) الأعمال المصرفية 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، آخذة في اعتبارها تكاليف الصناديق وتوزيع المصاريف توزيعاً عادلاً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١- تحليلات القطاعات (تتمة)

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع	أخرى	استثمارات	الخبزينة	الشركات	عملاء المصرف من	الأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	عملاء المصرف من	ألف درهم
٢٩٤,٢٨٠	-	٢٠,٢٥٤	(٢٥,٨٠٨)	٢٤٤,٢٩٢	٥٥,٥٤٢	٥٥,٥٤٢
٨٠,٨٩٥	-	٦,٩٨٧	٧٣,٩٠٨	-	-	-
٦,٠٦٧	-	٦,٠٦٧	-	-	-	-
(١٥٩,٧٠٢)	-	(٧,٢٦٠)	(٢,٤٢٧)	(١٢٧,١٤٦)	(٢٢,٨٦٩)	(٢٢,٨٦٩)
٤٢,٩٣٠	(١,٤٠٥)	٨,٩٥١	٣,٩٣٢	١٧,٧٠٥	١٣,٧٤٧	١٣,٧٤٧
(١٤٣,٠٥٥)	(٨٤,٨٥٢)	(٥,٨٦٦)	(٢,٩٠٧)	(١٠,٣٢٤)	(٣٩,١٠٦)	(٣٩,١٠٦)
(٤٥,٧٦١)	(١٤,٨٣٤)	(١,٤٢٠)	٣٠٥	(٤,٧٥١)	(٢٥,٠٦١)	(٢٥,٠٦١)
(١٩,٧٩٦)	(١٩,٧٩٦)	-	-	-	-	-
٥٥,٨٥٨	(١٢٠,٨٨٧)	٢٧,٧١٣	٤٧,٠٠٣	١١٩,٧٧٦	(١٧,٧٤٧)	(١٧,٧٤٧)
٢٥٥,٤٥٣	-	٧,٥٧٤	(١,٣١٧)	١٨٣,٠٦٠	٦٦,١٣٦	٦٦,١٣٦
١٢١,١١٩	-	١١,٦٩٦	١٠٩,٤٢٣	-	-	-
١,٣٨٢	-	١,٣٨٢	-	-	-	-
(١٥٠,٩٣١)	-	(٢٠٩)	(٦٣٣)	(١٥٩,٠٨٤)	٨,٩٩٥	٨,٩٩٥
١٠٩,٩٥٠	٩٥٠	٢٢,٨٩٨	١٠,١٠٨	٥٩,٦٣٦	١٦,٣٥٨	١٦,٣٥٨
(١٥٤,٧٧٣)	(٩٢,٣٥١)	(٥,٥٩١)	(٣,١٤٥)	(١٠,٥٢٢)	(٤٢,٢٦٧)	(٤٢,٢٦٧)
(٦١,٥٤١)	(١٦,٦٦٢)	(١,٦٠٢)	(٨٩٧)	(٢١,٨٦٩)	(٢١,٤٠٨)	(٢١,٤٠٨)
(١٠,٤٩٩)	(١٠,٤٩٩)	-	-	-	-	-
١١٠,١٦٠	(١١٨,٥٦٢)	٣٦,١٤٨	١١٣,٥٣٩	٥١,٢٢١	٢٧,٨١٤	٢٧,٨١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة

حصة الأرباح من شركة زميلة

عكس / (مصاريف) انخفاض قيمة الموجودات المالية

صافي الرسوم والإيرادات الأخرى

تكلفة الموظفين

مصاريف عمومية وإدارية

استهلاك ممتلكات ومعدات

الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١ - تحليلات القطاعات (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	عملاء المصرف من الشركات ألف درهم	عملاء المصرف من الأفراد ألف درهم	
٢٢,٦١١,٢٦٣	١٢٠,٩٣٥	١,٨٩٦,٤٣٣	٣,٢٤٠,٣٢٥	١٣,٧٣٦,٣٩٢	٣,٦١٧,١٧٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢٠,٠٩٦,٢٠٨	٥٩٠,٠٨٦	١,٠٦٧,٠٣٠	٣,٣٦٠,٦٧٢	١١,١٨٤,٩٥٩	٣,٨٩٣,٤٦١	موجودات القطاع (غير مدقق)
						مطلوبات القطاع (غير مدقق)
٢٣,٦٢٥,٧٩٠	٦١٣,١٥٠	١,٩٩٠,٦٦٠	٣,٣٨٣,٨١٥	١٣,٨٤٨,١١٢	٣,٧٩٠,٠٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢١,١١٣,٤٧١	٦٤٨,٠٨١	١,٤٤٠,٠٥٣	٢,١٧٩,٢٢٣	١٣,٠٤٦,٥٣٥	٣,٧٩٩,٥٧٩	موجودات القطاع (مدقق)
						مطلوبات القطاع (مدقق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٢- إدارة رأس المال

تتفق أهداف وسياسات إدارة رأس المال الخاصة بالمصرف مع الأهداف والسياسات المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الشق ١ من رأس المال
٣٠٩,٨٠٠	٣٠٠,٧٣٦	رأس المال
٢,٤٠٩,٨٠٠	٢,٤٠٠,٧٣٦	الاحتياطيات
١٩٤,١١٨	٢٠٥,٣٩٩	الشق ٢ من رأس المال
٢,٦٠٣,٩١٨	٢,٦٠٦,١٣٥	المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
		إجمالي رأس المال التنظيمي
١٥,٥٢٩,٤٧٥	١٦,٤٣١,٩٥١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٤٥	٥٨٧	مخاطر الائتمان
١,٠٩٢,٨٧٢	١,٠٩٢,٨٧٢	مخاطر السوق
١٦,٦٢٢,٦٩٢	١٧,٥٢٥,٤١٠	المخاطر التشغيلية
		إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
معدلات رأس المال ٣٠	معدلات رأس المال ٣١	متطلبات الحد الأدنى
٢٠٢٠ سبتمبر (غير مدقق)	٢٠١٩ ديسمبر (مدقق)	
%١٤,٥٠	%١٣,٧٠	%٧
%١٤,٥٠	%١٣,٧٠	%٨,٥
%١٥,٦٦	%١٤,٨٧	%١٠,٥
%٥,١٦	%٤,٣٧	%٢,٥
		عنصر رأس المال
		نسبة الأسهم العادية من الشق الأول
		نسبة رأس المال من الشق الأول
		نسبة كفاية رأس المال
		الأسهم العادية من الشق الأول المتاح لمتطلبات مصدر رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٣. المنشآت ذات الأغراض الخاصة

استحوذ المصرف في ٥ ديسمبر ٢٠١٩ على أسهم بنسبة ١٠٠٪ في شركة ذات أغراض خاصة، وهي مكاسب ٢ للاستثمارات العقارية المحدودة، وهي شركة تأسست في الإمارات العربية المتحدة وتعمل في الاستثمارات العقارية. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استبعد المصرف على ١٠٠٪ من أسهم شركة مكاسب ٢ للاستثمارات العقارية المحدودة لشركة زميلة، وهي مكاسب ٣ للاستثمارات العقارية المحدودة. تحمل المصرف جميع التكاليف المتكبدة خلال الفترة.

استحوذ المصرف خلال الفترة على ٤٤٪ من أسهم شركة مكاسب ٣ للاستثمار العقاري المحدودة وتم احتسابها كاستثمار في شركة زميلة.

٢٤. المعلومات المقارنة

تم تعديل بعض المبالغ المقارنة في الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

٢٥. معاملات غير نقدية

٢٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة
-	(٩٨,٠٠٠)	بيع عقارات استثمارية لطرف ذو علاقة
-	٢٩٦,٥٠٥	التمويل الإسلامي للشركات الزميلة
-	(١٩٨,٥٠٥)	

٢٦- التحول للإيبور (الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، قام المصرف بإدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بإصلاحات مؤشر أسعار الفائدة. تتناول التعديلات (المشار إليها باسم المرحلة الأولى من مشروع معاملات الإيبور) متطلبات محاسبة التحوط الناشئة قبل سعر العرض بين البنوك ("الإيبور") واقترحت تخفيفاً للتحوط لمثل هذه التحوطات السابقة للاستبدال.

إن المصرف في الوقت الراهن ليس بحاجة اتخاذ أي تخفيف للتحوط بموجب التعديلات مثل التخفيف من التحليل المستقبلي خلال فترة عدم اليقين بعد عام ٢٠٢١ حيث لا يحتفظ المصرف بأي تدفقات نقدية أو أدوات تحوط للقيمة العادلة.

تتعلق المرحلة الثانية من المشروع باستبدال المعدلات المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. ويظل تأثير استبدال السعر على منتجات وخدمات المصرف أحد مجالات التركيز الرئيسية، وبناءً عليه، ستقوم الإدارة والمساهمين بتقييم ودعم تأثير التحول إذا كان لديها أي أدوات تحوط في المستقبل القريب.

٢٧- اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة وصرح بإصدارها في ٤ نوفمبر ٢٠٢٠.