

مصرف عجمان ش.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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)
٢٧ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢، والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة 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.

الأمر الأخرى

لقد تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف كما في وللفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول هذه المعلومات المالية المرحلية بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢١.

عن ارنست ويونغ

DRAFT

موقعة من قبل:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم التسجيل : ٦٨٧

٢١ أبريل ٢٠٢٢

دبي، الإمارات العربية المتحدة

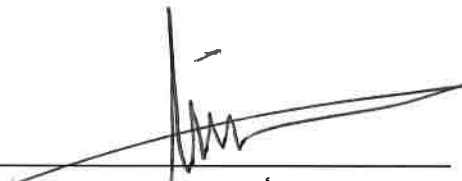
مصرف عجمان ش.م.ع.


بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)		
٢,١٨٥,٧٢٩	٢,٠٦٧,٦٨٣	٦	الموجودات
٧٢٦,٩٨٦	٧٢٢,٨٠٤		نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٤,٣٤٥,٦٦٥	٧	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢,٦٤٦,٦٥٨	٢,٥١٨,٧٣٣	٨	صافي التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية
١٧٧,٣١٣	١٧٧,٣١٣	٩	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
٣٥٩,٧٣٩	٣٦٥,٠٥٤		استثمار في شركة زميلة
١٢٤,٠٥٧	١٣٠,٠٥٠		استثمارات عقارية
١,١٩٧,٥٦٠	١,٤٦٤,٦٤٢	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢١,٧٩١,٩٤٤		موجودات إسلامية أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٦,٦٣٢,٥٠٢	١١	الودائع الإسلامية للعملاء
٤,٢١١,١١٣	٢,١٥٩,٨٢٨		مطلوب للمصارف ولمؤسسات مالية أخرى
٢٣٣,٥٠٥	٤٠٨,٠٣٦	١٢	مطلوبات أخرى
١٩,٧٠٧,٦٦٤	١٩,٢٠٠,٣٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٧٠,١٢٤	٢٧٠,١٢٤		احتياطي قانوني
(٥١,٩٣٠)	(١٢٨,٧٩٠)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١١٢,٣٦٤	١١١,٣٩٤	١٤	احتياطي انخفاض القيمة العام
٢٠٤,٠٦٤	٢٣٨,٨٥٠		أرباح مستبقة
٢,٦٣٤,٦٢٢	٢,٥٩١,٥٧٨		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢١,٧٩١,٩٤٤		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 الجوهرية المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمصرف.


محمد عبد الرحمن أميري
الرئيس التنفيذي


سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس			
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			إيرادات تشغيلية
١٨١,٩٧٨	١٢٤,٢٤٤	١٥	إيرادات من التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية
			إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال
١٩,٩٥٩	١٨,٤٥٤		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦,٣٨٥	٣٧,١٧٥		الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى (بالصافي)
(٢,٤٣٧)	-	٩	الحصة من نتائج الشركة الزميلة
٢٢٥,٨٨٥	١٧٩,٨٧٣		مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح
(٥٩,٥١٣)	(٥٥,٩٠٩)		حصة المودعين من الأرباح
١٦٦,٣٧٢	١٢٣,٩٦٤		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات
(٤٨,٤٩٠)	(٦٢,١٢١)		تكاليف الموظفين
(٢٢,٣٦٧)	(١٩,٣٨٤)		مصروفات عمومية وإدارية
(٥,٩٢٥)	(٦,٨٨١)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(٥٨,٢٥٩)	(١,٦٥٦)	٢-٢١	انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية
(١٣٥,٠٤١)	(٩٠,٠٤٢)		مجموع المصروفات
٣١,٣٣١	٣٣,٩٢٢		الربح للفترة
٠,٠١٥	٠,٠١٦	١٦	الربح الأساسي والمخفف للسهم (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٣١,٣٣١	٣٣,٩٢٢
الربح للفترة	
بنود (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل الأخرى:	
بند لن يُعاد تصنيفه لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر	
الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
(٩,١٦٨)	١١,٦٧٢
(٩,١٦٨)	١١,٦٧٢
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر	
خسارة القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات صكوك	
(١٧,١٢٧)	(٩٧,١٣٢)
تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
(١,٢٠٢)	٨,٤٩٤
(١٨,٣٢٩)	(٨٨,٦٣٨)
(٢٧,٤٩٧)	(٧٦,٩٦٦)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى	
٣,٨٣٤	(٤٣,٠٤٤)
مجموع بنود (الخسارة الشاملة) / الدخل 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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	
٢,٥٠٢,٥٩١	١٠٧,٣٩٦	٩٧,٠٤٢	(٦٠,٣٥٥)	٢٥٨,٥٠٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٣١,٣٣١	٣١,٣٣١	-	-	-	-	الربح للفترة
(٢٧,٤٩٧)	-	-	(٢٧,٤٩٧)	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى
٣,٨٣٤	٣١,٣٣١	-	(٢٧,٤٩٧)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	١٦,٣٣٠	(١٦,٣٣٠)	-	-	-	المحول من احتياطي الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٤)
٤,٩٧٣	٤,٩٧٣	-	-	-	-	عكس بند مطلوبات الزكاة
٢,٥١١,٣٩٨	١٦٠,٠٣٠	٨٠,٧١٢	(٨٧,٨٥٢)	٢٥٨,٥٠٨	٢,١٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢١
٢,٦٣٤,٦٢٢	٢٠٤,٠٦٤	١١٢,٣٦٤	(٥١,٩٣٠)	٢٧٠,١٢٤	٢,١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٣,٩٢٢	٣٣,٩٢٢	-	-	-	-	الربح للفترة
(٧٦,٩٦٦)	-	-	(٧٦,٩٦٦)	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى
(٤٣,٠٤٤)	٣٣,٩٢٢	-	(٧٦,٩٦٦)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
-	(١٠٦)	-	١٠٦	-	-	المحول من استبعاد أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
-	٩٧٠	(٩٧٠)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٥٩١,٥٧٨	٢٣٨,٨٥٠	١١١,٣٩٤	(١٢٨,٧٩٠)	٢٧٠,١٢٤	٢,١٠٠,٠٠٠	المحول من احتياطي الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٤)
						في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠٢١ ٢٠٢٢
ألف درهم ألف درهم

٣١,٣٣١	٣٣,٩٢٢
٥,٩٢٥	٦,٨٨١
٥٨,٢٥٩	١,٦٥٦
-	١٦٠
(١٧,٧٧٤)	(٢٦,٠٥٦)
(٢,١٨٥)	٧,٦٠٢
٢,٤٣٧	-
-	(٥١)
٧٧,٩٩٣	٢٤,١١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الربح للفترة

تعديلات للبنود التالية:

استهلاك ممتلكات ومعدات
أعباء انخفاض قيمة الموجودات المالية
انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات
الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية
ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية
الحصة من نتائج شركة زميلة
أرباح من استبعاد الممتلكات والمعدات

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص/(الزيادة) في التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
الزيادة في المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
الزيادة في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
(الزيادة)/النقص في المراجعات الدولية مع المصرف المركزي
الزيادة في الموجودات الأخرى
(الزيادة)/النقص في الودائع الإسلامية للعملاء
(النقص)/الزيادة في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
الزيادة/(النقص) في المطلوبات الأخرى
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٧٨,٧٥٧)	٥٨٣,٧٧٠
(١٨,٩٣٤)	(٢٨١,١٨٤)
(٤١,٧٠٣)	(٥٠,٨٠٦)
٦٤٠,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)
(١,٠١٧)	(٢٧٠,٤٤١)
(٣٣١,١٤٩)	١,٣٦٩,٤٥٦
٩٢٠,٢٦٩	(٢,٠٥١,٢٨٥)
(١٢٩,٩٨٥)	١٧٣,٤٧٩
١,٠٣٦,٧١٧	(٦٨٢,٨٩٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات في أوراق مالية
المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
إضافة في الاستثمار في الشركة الشقيقة
توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات
إيرادات أرباح من أوراق مالية استثمارية
إضافات إلى الاستثمارات العقارية
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(١,١٠١,٨٢٤)	(٥٧٦,٩٠١)
٣١٨,٠٧٧	٦١٩,٩٩٣
(١٥٥)	-
٧٤٠	-
(٥,٦٠٩)	(١٣,٠٣٤)
-	٥١
١٧,٣١٤	٢٥,٤٢٩
-	(٥,٣١٥)
(٧٧١,٤٥٧)	٥٠,٢٢٣

صافي (النقص)/ الزيادة في النقدية وشبه النقدية

صافي النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

٢٦٥,٢٦٠	(٦٣٢,٦٧٤)
٥٨٩,٥٦٥	٢,١٥٨,٤٣٦
٨٥٤,٨٢٥	١,٥٢٥,٧٦٢

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 قانونيًا في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص 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 وثلاثة مكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية أنشطة كل من المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

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

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 ٢٠٢٢، 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.

الممتلكات والمكائن والمعدات - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
يحظر التعديل على المنشآت الخصم من تكاليف أي بند من بنود الممتلكات والمكائن والمعدات، أي مبالغ محصلة من بيع البنود والتي تنتج أثناء إيصال بند الموجودات إلى موقعه وحالته اللازمة حتى يتسنى تشغيله بالشكل المقصود من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بتثبيت المبالغ المحصلة من بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج هذه البنود، ضمن الأرباح أو الخسائر.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المرحلية للمصرف نظراً لأنه لم تكن هناك أي مبيعات لتلك البنود التي نتجت من توفر الممتلكات والمكائن والمعدات للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار نسبة ١٠ بالمائة للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط بند المطلوبات المالية الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط بند المطلوبات المالية الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المقبوضة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المقبوضة من قبل إما المقرض أو المقرض بالنيابة عن بعضهما البعض. لا يوجد أي تعديل مماثل مقترح للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

الأدوات المالية: التثبيت والقياس.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المرحلية للمصرف نظراً لعدم وجود أي تعديلات على الأدوات المالية للمصرف خلال الفترة.

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

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات العلاقة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة المرحلية للمصرف تم الإفصاح عنها أدناه. ينوي المصرف اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 للمصرف التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف.

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 هذه 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 بالمطلوبات 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 ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١. إضافة إلى ذلك، فلا يتعين أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ دالة على النتائج الممكنة توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢١.

٣-٣ موسمية النتائج

لم يقيد أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٣١ مارس ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
			الموجودات المالية
		-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٠٦٧,٦٨٣	٢,٠٦٧,٦٨٣	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٧٢٢,٨٠٤	٧٢٢,٨٠٤	-	صافي التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
١٤,٣٤٥,٦٦٥	١٤,٣٤٥,٦٦٥	-	أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
		٢,٥١٨,٧٣٣	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٥١٨,٧٣٣	-	١٠	موجودات إسلامية أخرى
١٥٥,٠٤٧	١٥٥,٠٣٧		المجموع
١٩,٨٠٩,٩٣٢	١٧,٢٩١,١٨٩	٢,٥١٨,٧٤٣	
			المطلوبات المالية
		-	الودائع الإسلامية للعملاء
١٦,٦٣٢,٥٠٢	١٦,٦٣٢,٥٠٢	-	مطلوب لمصارف وللمؤسسات مالية أخرى
٢,١٥٩,٨٢٨	٢,١٥٩,٨٢٨	-	مطلوبات أخرى
١٦٧,٥٨١	١٦٦,٨٢٠	٧٦١	المجموع
١٨,٩٥٩,٩١١	١٨,٩٥٩,١٥٠	٧٦١	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الموجودات المالية:
		-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,١٨٥,٧٢٩	٢,١٨٥,٧٢٩	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٧٢٦,٩٨٦	٧٢٦,٩٨٦	-	صافي التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية، صافي
١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٤,٩٢٤,٢٤٤	-	أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
		٢,٦٤٦,٦٥٨	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٦٤٦,٦٥٨	-	٣٣٠	موجودات إسلامية أخرى
١٣٣,٨٥١	١٣٣,٥٢١		المجموع
٢٠,٦١٧,٤٦٨	١٧,٩٧٠,٤٨٠	٢,٦٤٦,٩٨٨	
			المطلوبات المالية:
		-	الودائع الإسلامية للعملاء
١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٥,٢٦٣,٠٤٦	-	مطلوب لمصارف وللمؤسسات مالية أخرى
٤,٢١١,١١٣	٤,٢١١,١١٣	-	مطلوبات إسلامية أخرى
١٦٥,٨١٤	١٦٤,٨٩٨	٩١٦	المجموع
١٩,٦٣٩,٩٧٣	١٩,٦٣٩,٠٥٧	٩١٦	

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦ - النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدقق)	
١٣٧,٧٤٥	١٢١,٣٩٢	النقد في الصندوق
٢١٤,١٨٦	٣٢١,٦٨٧	الأرصدة لدى المصرف المركزي:
٤٢٨,٧٩٨	٤٧٩,٦٠٤	حسابات جارية
١,٤٠٥,٠٠٠	١,١٤٥,٠٠٠	متطلبات احتياطي لدى المصرف المركزي
٢,١٨٥,٧٢٩	٢,٠٦٧,٦٨٣	مراحيات دولية لدى المصرف المركزي
		المجموع

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

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدقق)	
١,٦٤٤,٤٩٢	٢,٠٦٧,٦٨٣	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٨,٦٤٦	١١٧,٦٨٣	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)
١,٦٦٣,١٣٨	٢,١٨٥,٣٦٦	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي
(٣٩٨,٣١٣)	(٤٧٩,٦٠٤)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي (بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٤١٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	النقدية وشبه النقدية
٨٥٤,٨٢٥	١,٥٢٥,٧٦٢	

إن متطلبات الاحتياطي محتفظ بها لدى المصرف المركزي وهو غير متوفر للاستخدام في عمليات المصرف 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٧ - صافي التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات تمويلية إسلامية
٤٦,٠٠١	٣٨,٤٨٨	مرايحات سيارات
٦,٤٥٩,٢٩٦	٥,٨١٧,٩٧٩	مرايحات بضائع
٦,٥٠٥,٢٩٧	٥,٨٥٦,٤٦٧	مجموع المرايحات
٩,٢٣٢,٠٦٧	٨,٩٧٧,٢٩٩	إجارات
٢,١٣٠	٢,١٥٤	استصناع
٢٣,٣٦١	٢١,٧٩٩	بطاقة ائتمان إسلامية
١٥,٧٦٢,٨٥٥	١٤,٨٥٧,٧١٩	إيرادات مؤجلة
(٨١١,٥٧٢)	(٧٦٥,٨٦٥)	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
١٤,٩٥١,٢٨٣	١٤,٠٩١,٨٥٤	
		موجودات استثمارية إسلامية
٦,١٤٦	-	مضاربات
٨٦٧,٥٥٨	٨٥٧,٠١٣	وكالات
٨٧٣,٧٠٤	٨٥٧,٠١٣	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٥,٨٢٤,٩٨٧	١٤,٩٤٨,٨٦٧	مجموع التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
(٩٠٠,٧٤٣)	(٦٠٣,٢٠٢)	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ٢١-١)
١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٤,٣٤٥,٦٦٥	صافي مجموع التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

٨ - استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
		أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٣٦٣,٨٦٦	٢,٢٦٠,٧٥٦	أدوات صكوك
٢٨٢,٧٩٢	٢٥٧,٩٧٧	أدوات ملكية
٢,٦٤٦,٦٥٨	٢,٥١٨,٧٣٣	

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩ - استثمار في شركة زميلة

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

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

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدقق)
١٧٧,٥٥٦	١٧٧,٣١٣
٨,٧٦٢	-
(٨,٢٦٥)	-
(٧٤٠)	-
١٧٧,٣١٣	١٧٧,٣١٣

في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
الحصة من النتائج خلال الفترة / السنة
توزيعات مستلمة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدقق)
٧٨,٥٠٨	٦٩,٠٣٦
٩٤٣,٩٠٣	١,٠٨٦,٢٧٨
٢٣,٢٧٥	٢٢,٢٧٧
٢٣,١٤٥	٢٠,٧٨٦
١٠,٤٣١	١٢,٧٧٣
-	٤,٠٦١
٣٣٠	١٠
١٣٤,٨٢٠	٢٦٦,٤٣٧
١,٢١٤,٤١٢	١,٤٨١,٦٥٨
(١٦,٨٥٢)	(١٧,٠١٦)
١,١٩٧,٥٦٠	١,٤٦٤,٦٤٢

إيرادات مستحقة من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
موجودات مستحقة عليها لتسوية التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
مصرفات مدفوعة مقدماً
سلف للموظفين
القبولات (إيضاح ١٢)
العقود الآجلة لسعر الصرف الأجنبي
أخرى

ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢١-١)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١١ - الودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٣,٥٨٠,٨٤٥	٤,٥٧١,٤٠٦	حسابات جارية
٣٩٢,٩١٠	٤٢٧,٨١٧	ودائع مضاربة:
٢٣,١٦٤	٢٠,٧٠٥	حسابات توفير
		ودائع لأجل
٣,٩٩٦,٩١٩	٥,٠١٩,٩٢٨	ودائع وكالة
١٠,٨٩٠,٣٥٠	١١,١٨٢,٧٢٧	حسابات ضمان
٣١٦,٤٢١	٣٦٨,٥٣٦	حسابات هامشية
٥٩,٣٥٦	٦١,٣١١	
١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٦,٦٣٢,٥٠٢	

١٢ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١١٥,٩٩١	١٢٨,١٥٦	أرباح مستحقة على وداائع العملاء الاسلامية وايداعات من البنوك
٢١,٩٩١	٢٢,٢٢٨	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٣٨,١٩٨	٢٦,٥٥٦	شيكات المدراء
-	٤,٠٦١	القبولات (إيضاح ١٠)
٥,٩٦٢	٨,٣٠٩	بند مطلوبات عقود الأيجار
١١,٧٢٢	١٢,٧٧٤	مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢١-١)
-	١٥٤,٨٩٥	بند مطلوبات للعملاء
٣٩,٦٤١	٥١,٠٥٧	أخرى
٢٣٣,٥٠٥	٤٠٨,٠٣٦	

١٣ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل:
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١ درهم للسهم

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تمت الموافقة على ١,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١ مليون درهم) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٣ مارس ٢٠٢٢ وتم سدادها ضمن بيان الدخل.

مصرف عجمان ش.م.ع.
الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 المحسوبة 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 لمداد توزيعات الأرباح.

١٥ - إيرادات من التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١١٤,٠٥٢	٦٧,٥١٦	الإيرادات من الاجارة
٦٦,٨٦٩	٥١,٣١٦	الإيرادات من المرابحة
١٥٨	-	الإيرادات من المضاربة
٨٧٢	٥,٣٩١	الإيرادات من الوكالة
٢٧	٢١	الإيرادات من الاستصناع
<u>١٨١,٩٧٨</u>	<u>١٢٤,٢٤٤</u>	

١٦ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٣١,٣٣١	٣٣,٩٢٢	الأرباح الأساسية للسهم
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الربح للفترة (ألف درهم)
<u>٠,٠١٥</u>	<u>٠,٠١٦</u>	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
		الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة محتملة الانخفاض كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض "الأطراف ذات العلاقة" (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة وشركات هم 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 الريح والضمانات، مع عملاء وأطراف خارجية. وفيما يلي توضيح لمعاملات الأطراف ذات العلاقة المذكورة.

(ب) يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان التي تمتلك ٢٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢٦٪) من رأس المال المصدر والمدفوع.

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)			٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)		
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة		المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة		المساهمون الرئيسيون
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	المجموع	ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٩٢١	١٩٩	٢٢,٧٢٢	٢٤,٨٧٥	١٦٥	٢٤,٧١٠
١٨,٠٠٦	٢,١٠٨	١٥,٨٩٨	٩,٧٩٤	٤,٦١٨	٥,١٧٦

حصة المودعين من الأرباح
إيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)			٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)		
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة		المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة		المساهمون الرئيسيون
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	المجموع	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٩٩,٧٠١	٤٨١,٤٢٨	١,١١٨,٢٧٣	٩٣٥,٢٤٦	٤٩٢,٨٥٤	٤٤٢,٣٩٢
٤,١٣١,٣٨٨	٩٠,٩٨١	٤,٠٤٠,٤٠٧	٤,٣٩٧,١٦٨	٩٥,١٥٨	٤,٣٠٢,٠١٠

التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
الودائع الإسلامية للعملاء

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات أفراد الإدارة العليا

يبين ما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢,١١٠	٢,٣٨٨	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٩٣	١٠٣	منافع نهاية الخدمة
<u>٢,٢٠٣</u>	<u>٢,٤٩١</u>	

١٨ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

التعهدات الرأسمالية

كان لدى المصرف في ٣١ مارس ٢٠٢٢ تعهدات رأسمالية قائمة بمبلغ ٤٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٤١ مليون درهم)، ستمول خلال الاثني عشر شهرًا 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٩٩,٣١٧	-	تعهدات بتقديم ائتمان
١٥٥,٦٦٢	١٩٤,٠٦٨	اعتمادات مستندية
٢٩١,٨٥٠	٢٧٩,٧٣٦	خطابات ضمان
<u>٥٤٦,٨٢٩</u>	<u>٤٧٣,٨٠٤</u>	

١٩ - 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 المصرفية الاستثمارية - تتضمن الأعمال المصرفية ذات الأولوية وطول 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 المصروفات توزيعاً عادلاً.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩ - تحليل القطاعات (تتمة)

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم
٦٨,٣٣٥	-	٣,٣٢٦	(١١,٢٢٥)	٤٤,٣٣٤	٣١,٩٠٠
١٨,٤٥٤	-	٢,٧٠٣	١٥,٧٥١	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٦٥٦)	-	(٢,٦٨٠)	(٩٤١)	٢,٩٦٢	(٩٩٧)
٣٧,١٧٥	(٨٤٥)	١٩,٤١٠	٨٠٨	١٠,٩٩١	٦,٨١١
(٦٢,١٢١)	(٤٤,٧٩١)	(١,١٠٩)	(٧٥٩)	(٣,٢٧٤)	(١٢,١٨٨)
(١٩,٣٨٤)	(٢,٧٧١)	(١,٦٧٤)	(٤٨٥)	(٢,٥٤٧)	(١١,٩٠٧)
(٦,٨٨١)	(٦,٨٨١)	-	-	-	-
٣٣,٩٢٢	(٥٥,٢٨٨)	١٩,٩٧٦	٣,١٤٩	٥٢,٤٦٦	١٣,٦١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
الحصة من نتائج شركة زميلة
مصروفات انخفاض قيمة الموجودات المالية
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
تكلفة الموظفين
مصروفات عمومية وإدارية
استهلاك ممتلكات ومعدات
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم
١٢٢,٤٦٥	-	٧,٧١٢	(٤,٦٦٧)	٨٥,٩٤٩	٣٣,٤٧١
١٩,٩٥٩	-	٢,١٧٥	١٧,٧٨٤	-	-
(٢,٤٣٧)	-	(٢,٤٣٧)	-	-	-
(٥٨,٢٥٩)	-	٢	(١,١٤٤)	(٥٣,٩٣٩)	(٣,١٧٨)
٢٦,٣٨٥	(١,٢٩٤)	١٩,٧٦٣	٦٥٢	٢,١٢٨	٥,١٣٦
(٤٨,٤٩٠)	(٣٢,٠٦١)	(١,٣١٩)	(٦٧١)	(٢,٦٩٦)	(١١,٧٤٣)
(٢٢,٣٦٧)	(١١,٥٧٤)	(٧٨٦)	(٤٠٥)	(٢,٤٧٥)	(٧,١٢٧)
(٥,٩٢٥)	(٥,٩٢٥)	-	-	-	-
٣١,٣٣١	(٥٠,٨٥٤)	٢٥,١١٠	١١,٥٤٩	٢٨,٩٦٧	١٦,٥٥٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الحصة من نتائج شركة زميلة
مصروفات انخفاض قيمة الموجودات المالية
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
تكلفة الموظفين
مصروفات عمومية وإدارية
استهلاك ممتلكات ومعدات
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩ - تحليلات القطاعات (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم
٢١,٧٩١,٩٤٤	٦٢٨,٧٣١	٢,٥٥٨,٥٠٣	٣,٥٨٣,٧٤٨	١١,٥٦٥,١٩٦	٣,٤٥٥,٧٦٦
١٩,٢٠٠,٣٦٦	١,٦٧٣,٧٧٦	٢,٥٩٦,٣٩٤	٢١١,١٨٦	١٠,٢٤٨,٦٦٠	٤,٤٧٠,٣٥٠
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢,١٣٠,١٤٤	١,٧٢٣,١٨١	٤,١٧٠,٩٨١	١١,٠٠٢,٩٠٦	٣,٣١٥,٠٧٤
١٩,٧٠٧,٦٦٤	٢,٦٠٨,٨٨٧	٢,٣٧٨,٣٦٢	١,٠١٧,٨٦٣	٩,٤٢٩,٩٦٧	٤,٢٧٢,٥٨٥

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
موجودات القطاع (غير مدقق)
مطلوبات القطاع (غير مدقق)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
موجودات القطاع (مدقق)
مطلوبات القطاع (مدقق)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠ - 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 ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١ ألف درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدقق)
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٤٢٢,٢٥٧	٣٨٠,١٨٣
<u>٢,٥٢٢,٢٥٧</u>	<u>٢,٤٨٠,١٨٣</u>
١٩٨,٥٥٢	٢٠٠,٠٥٩
<u>٢,٧٢٠,٨٠٩</u>	<u>٢,٦٨٠,٢٤٢</u>
١٥,٨٨٤,١٥١	١٦,٠٠٤,٧٠٧
١١٦,٩٠٨	٧٦,٨٧٥
١,١٥٤,٤٩٨	١,١٥٤,٤٩٨
<u>١٧,١٥٥,٥٥٧</u>	<u>١٧,٢٣٦,٠٨٠</u>

الشق ١ من رأس المال

رأس المال

الاحتياطيات

الشق ٢ من رأس المال

المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة

إجمالي رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

معدلات رأس المال ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)	معدلات رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	متطلبات الحد الأدنى
%١٤,٧٠	%١٤,٣٩	%٧
%١٤,٧٠	%١٤,٣٩	%٨,٥
%١٥,٨٦	%١٥,٥٥	%١٠,٥
<u>%٥,٣٦</u>	<u>%٥,٠٥</u>	<u>%٢,٥</u>

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١ - إدارة المخاطر

٢١-١ المعلومات الموجزة لتعرض المصرف لمخاطر الائتمان لكل فئة من بند الموجودات المالية (المعرضة للانخفاض في القيمة) مبينة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢			
القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية الإجمالية	القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية الإجمالية
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٢,٠٤٧,٩٨٤	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	٢,٠٦٧,٦٨٣	-	٢,٠٦٧,٦٨٣
الأرصدة لدى المصرف المركزي المرحلة ١					
٤٨٩,٦٠١	(٢٧٥)	٤٨٩,٨٧٦	٧٢٢,٨٠٤	(١,٨١٩)	٧٢٤,٦٢٣
٢٣٧,٣٨٥	-	٢٣٧,٣٨٥	-	-	-
٧٢٦,٩٨٦	(٢٧٥)	٧٢٧,٢٦١	٧٢٢,٨٠٤	(١,٨١٩)	٧٢٤,٦٢٣
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المرحلة ١					
المرحلة ٢					
التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية المرحلة ١					
١٠,٧٦٧,٠٩١	(٣٣,٣٩٤)	١٠,٨٠٠,٤٨٥	٩,٩٢٩,٠٤٧	(٣٠,٢٠٩)	٩,٩٥٩,٢٥٦
٣,١٥٢,٥٨٥	(٨٨,٦٨١)	٣,٢٤١,٢٦٦	٣,٥٥٣,٥٠٤	(٨٩,٢٣٠)	٣,٦٤٢,٧٣٤
١,٠٠٤,٥٦٨	(٧٧٨,٦٦٨)	١,٧٨٣,٢٣٦	٨٦٣,١١٤	(٤٨٣,٧٦٣)	١,٣٤٦,٨٧٧
١٤,٩٢٤,٢٤٤	(٩٠٠,٧٤٣)	١٥,٨٢٤,٩٨٧	١٤,٣٤٥,٦٦٥	(٦٠٣,٢٠٢)	١٤,٩٤٨,٨٦٧
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المرحلة ١					
٢,٣٥٩,٤٣٨	(٣,٥٤٥)	٢,٣٦٢,٩٨٣	٢,٥١٤,٣٠٥	(٤,٤٣٧)	٢,٥١٨,٧٤٢
٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٥٤,٥٠٦	٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٥٤,٥٠٦
٢,٣٦٣,٨٦٦	(٥٣,٦٢٣)	٢,٤١٧,٤٨٩	٢,٥١٨,٧٣٣	(٥٤,٥١٥)	٢,٥٧٣,٢٤٨
موجودات مالية إسلامية أخرى المرحلة ١					
١١٥,٦٣٧	(١)	١١٥,٦٣٨	١٣٤,٠١٤	-	١٣٤,٠١٤
٩٤٠	(٢)	٩٤٢	١٠٣	(٢)	١٠٥
١٦,٩٤٤	(١٦,٨٤٩)	٣٣,٧٩٣	٢٠,٩٢٠	(١٧,٠١٤)	٣٧,٩٣٤
١٣٣,٥٢١	(١٦,٨٥٢)	١٥٠,٣٧٣	١٥٥,٠٣٧	(١٧,٠١٦)	١٧٢,٠٥٣
الالتزامات المالية والضمانات المالية المرحلة ١					
٤٦٢,٥٠١	(١,٢٠٩)	٤٦٣,٧١٠	٤٠٩,٢٦٨	(١,٨٣٢)	٤١١,١٠٠
٦٣,٠٣٨	(٧٢٤)	٦٣,٧٦٢	٤٢,١٩٩	(١,١٤٨)	٤٣,٣٤٧
٩,٥٦٨	(٩,٧٨٩)	١٩,٣٥٧	٩,٥٦٣	(٩,٧٩٤)	١٩,٣٥٧
٥٣٥,١٠٧	(١١,٧٢٢)	٥٤٦,٨٢٩	٤٦١,٠٣٠	(١٢,٧٧٤)	٤٧٣,٨٠٤
٢٠,٧٣١,٧٠٨	(٩٨٣,٢١٥)	٢١,٧١٤,٩٢٣	٢٠,٢٧٠,٩٥٢	(٦٨٩,٣٢٦)	٢٠,٩٦٠,٢٧٨

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢١-٢ تحليل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة لكل فئة من الموجودات المالية:

المبالغة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٢٧٥	-	٢٧٥
	١,٠٧٤	-	١,٠٧٤
	٤٧٠	-	٤٧٠
	١,٨١٩	-	١,٨١٩

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)
التغير في مخاطر الائتمان
موجودات مالية جديدة مثبتة
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٩٠٠,٧٤٣	٧٧٨,٦٦٨	٣٣,٣٩٤
	-	(٥٧)	٥٧
	-	(٤,٢١٠)	(٦٢)
	-	٣,٤٢٥	-
	٤٤,٣٤٧	٤٧,٣٧٣	(٣,٦٣٠)
	٤٨٩	-	٤٧٣
	(٥٠,٠٢٧)	(٤٩,١٤٣)	(٢٣)
	(٢٩٢,٣٥٠)	(٢٩٢,٣٥٠)	-
	٦٠٣,٢٠٢	٤٨٣,٧٦٣	٣٠,٢٠٩

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 وتحويلات أخرى
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

مصرف عجمان ش.م.ع.
الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال 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
	٣,٥٤٥	-	٥٠,٠٧٨	٥٣,٦٢٣
	(٧٨٠)	-	-	(٧٨٠)
	١,٦٨٦	-	-	١,٦٨٦
	(١٤)	-	-	(١٤)
	٤,٤٣٧	-	٥٠,٠٧٨	٥٤,٥١٥
	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)			
	التغير في مخاطر الائتمان			
	موجودات مالية جديدة مثبتة			
	موجودات مالية تم التوقف عن تثبيتها			
	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			

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	٢	١٦,٨٤٩	١٦,٨٥٢
	(١)	-	٣,٣٦٠	٣,٣٥٩
	-	-	(٣,١٩٥)	(٣,١٩٥)
	-	٢	١٧,٠١٤	١٧,٠١٦
	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)			
	التغير في مخاطر الائتمان			
	المشطوبات والتحويلات الأخرى			
	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

الالتزامات المالية والضمانات المالية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدة الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدة الحياة	ألف درهم
١,٢٠٩	٧٢٤	٩,٧٨٩	١١,٧٢٢
١٨٤	(١٨٤)	-	-
(٦٩٥)	٦٩٥	-	-
-	-	-	-
٣٣٣	(٨٧)	٥	٢٥١
٨٣٠	-	-	٨٣٠
(٢٩)	-	-	(٢٩)
١,٨٣٢	١,١٤٨	٩,٧٩٤	١٢,٧٧٤

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)
التغيرات في مخصص الخسارة

- المحول إلى المرحلة ١
- المحول إلى المرحلة ٢
- المحول إلى المرحلة ٣

التغير في مخاطر الائتمان
موجودات مالية جديدة مثبتة
موجودات مالية تم التوقف عن تثبيتها
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الرصيد الافتتاحي	صافي الرسوم خلال الفترة	المشطوبات، بعد تنزيل المستردات وتحويلات أخرى	الرصيد الختامي	صافي الرسوم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧٥	١,٥٤٤	-	١,٨١٩	(٢٠٨)
٩٠٠,٧٤٣	(٥,١٩١)	(٢٩٢,٣٥٠)	٦٠٣,٢٠٢	٥٧,٣٥٤
٥٣,٦٢٣	٨٩٢	-	٥٤,٥١٥	٩٨٣
١٦,٨٥٢	٣,٣٥٩	(٣,١٩٥)	١٧,٠١٦	٦١٤
١١,٧٢٢	١,٠٥٢	-	١٢,٧٧٤	(٤٨٤)
٩٨٣,٢١٥	١,٦٥٦	(٢٩٥,٥٤٥)	٦٨٩,٣٢٦	٥٨,٢٥٩

مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية (إيضاح ٧) الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
موجودات مالية إسلامية أخرى (إيضاح ١١)
الالتزامات المالية والضمانات المالية (إيضاح ١٣)
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 ١٤.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٢ - 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 المصرف يعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياته بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

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 منحنى العائد المطبق لفترة الأدوات المشتقة غير الاختيارية، ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. يتم قياس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجل المتداولة ومنحنيات العائد المشتقة من معدلات الربح المتداولة التي تطابق استحقاقات العقود. يتم قياس مقايضات معدلات الربح بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمخصومة على أساس منحنيات العائد المطبقة والمشتقة من معدلات الربح المتداولة.

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

يقدم الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتبويب 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
٢,٢٦٠,٧٥٦	٣٢,٩٢٨	-	٢,٢٢٧,٨٢٨
٢٥٧,٩٧٧	١٥٣,١٢٤	-	١٠٤,٨٥٣
١٠	-	-	١٠
٢,٥١٨,٧٤٣	١٨٦,٠٥٢	-	٢,٣٣٢,٦٩١

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير 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*

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٢ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
				في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) المطلوبات المالية القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة الإسلامية*
٧٦١	-	-	٧٦١	
٧٦١	-	-	٧٦١	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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
٢,٣٦٣,٨٦٦	٣٢,٦٢٨	-	٢,٣٣١,٢٣٨	
٢٨٢,٧٩٢	١٥٣,١٠٤	-	١٢٩,٦٨٨	
٣٣٠	-	-	٣٣٠	
٢,٦٤٦,٩٨٨	١٨٥,٧٣٢	-	٢,٤٦١,٢٥٦	
				المطلوبات المالية القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة الإسلامية*
٩١٦	-	-	٩١٦	
٩١٦	-	-	٩١٦	

* إن القيمة الاسمية للمشتقات المالية الإسلامية ١,٢ مليار درهم.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

تسوية قياس القيمة العادلة في المستوى ٣ للموجودات المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدقق)	
١٨٦,٥٥٨	١٨٥,٧٣٢	في بداية الفترة/ السنة
٢٥,٧٠٧	-	المشتريات خلال الفترة/ السنة
(١٢,٨٤٠)	٣٢٠	خسارة التقييم بالقيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٣,٦٩٣)	-	الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
١٨٥,٧٣٢	١٨٦,٠٥٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢٢ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

- 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 والمصروفات 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.

٢٣ - اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة وصرح بإصدارها في _____ أبريل ٢٠٢٢.