

مصرف عجمان ش.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
٣٢ - 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة 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 نبدى 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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر 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 ٤ نوفمبر ٢٠٢٠ و ٧ مايو ٢٠٢١، على التوالي.

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم التسجيل : ٦٨٧

٢٨ أكتوبر ٢٠٢١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١,٧٢٢,١٢٢	٢,١٧٩,٨٣٧	٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦١٣,٢٧١	٣٥٩,٥٤٣		مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٥,٨١٣,٩٣١	٧	صافي التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية
١,٣١٩,٦٩١	٢,٢٢٩,٥٩٢	٨	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
١٧٧,٥٥٦	١٧٨,٩٤١	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٤٣,٣٩٣	٣٤٣,٩٠٤		استثمارات عقارية
١٣١,١٤١	١٢٧,٧٩٣		ممتلكات ومعدات
٢٣٩,٠٩٦	٢٧١,٧٨٣	١٠	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢١,٥٠٧,١٢٨</u>	<u>٢١,٥٠٥,٣٢٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤,٢٢٦,١٦٣	١٤,٠١٠,٢٩٥	١١	الودائع الإسلامية للعملاء
٤,٣٣٨,٥٨٣	٤,٦٨٣,٠٨٢		مطلوب للمصارف ولمؤسسات مالية أخرى
٤٣٩,٧٩١	٢١٣,٩٠٢	١٢	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٠٠٤,٥٣٧</u>	<u>١٨,٩٠٧,٢٧٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٥٨,٥٠٨	٢٥٨,٥٠٨		احتياطي قانوني
(٦٠,٣٥٥)	(٦٢,٦٠٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٧,٠٤٢	١٠٣,٥١١	١٤	احتياطي انخفاض القيمة العام
١٠٧,٣٩٦	١٩٨,٦٣٥		أرباح مستبقة
<u>٢,٥٠٢,٥٩١</u>	<u>٢,٥٩٨,٠٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١,٥٠٧,١٢٨</u>	<u>٢١,٥٠٥,٣٢٤</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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					إيرادات تشغيلية
					إيرادات من التمويل الاسلامي
٦٥٦,٩٢٤	٥٢١,٨١٨	٢٠٨,٩١٧	١٧٤,٩٣٤	١٦	والموجودات الاستثمارية
					إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية
					بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٨٠,٨٩٥	٧١,٤٨٤	٣٣,٥٩٧	٢٢,٠١٩		الشامل الأخرى
٤٢,٩٣٠	٦٦,٠١١	٢,٦٣١	٨,١٩٧		الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
٦,٠٦٧	(٦,٦٣٧)	-	(٤,٢٠٠)	٩	الحصة من نتائج الشركة الزميلة
					مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة
٧٨٦,٨١٦	٦٥٢,٦٧٦	٢٤٥,١٤٥	٢٠٠,٩٥٠		المودعين من الأرباح
(٣٦٢,٦٤٤)	(١٧٥,٩٠٧)	(٩٩,٨٣٨)	(٥٦,٠٣٣)		حصة المودعين من الأرباح
٤٢٤,١٧٢	٤٧٦,٧٦٩	١٤٥,٣٠٧	١٤٤,٩١٧		صافي الإيرادات التشغيلية
					المصاريف
(١٤٣,٠٥٥)	(١٤٣,٥٧٦)	(٤٣,١١٢)	(٥٠,١٢٨)		تكاليف الموظفين
(٤٥,٧٦١)	(٤٩,٧٨٣)	(١٧,٥٣٦)	(١٢,٩٦٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٩,٧٩٦)	(١٨,٦٤٧)	(٦,٤٢٨)	(٦,٢٠٢)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(١٥٩,٧٠٢)	(١٧٤,٦٣٣)	(٦٥,٣٤٢)	(٤٧,٣٧٨)	٢-٢٢	انخفاض القيمة المحمل على
(٣٦٨,٣١٤)	(٣٨٦,٦٣٩)	(١٣٢,٤١٨)	(١١٦,٦٦٨)		الموجودات المالية
					مجموع المصروفات
٥٥,٨٥٨	٩٠,١٣٠	١٢,٨٨٩	٢٨,٢٤٩		الربح للفترة
					الربح الأساسي والمخفف للسهم
٠,٠٢٦	٠,٠٤٣	٠,٠٠٦	٠,٠١٣	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٨٥٨	٩٠,١٣٠	١٢,٨٨٩	٢٨,٢٤٩	الربح للفترة
الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى:				
<u>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</u>				
الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
(٢٧,٥٤٠)	١٤,٤٦٩	٥,٤٠٠	٥,٢٨٩	
(٢٧,٥٤٠)	١٤,٤٦٩	٥,٤٠٠	٥,٢٨٩	
<u>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</u>				
(خسارة) لربح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات صكوك				
(٩,٦٠٨)	(٥,٤٤٧)	١٨,٠٣٧	(٨,٤٢٣)	
(١٤,٧٢٤)	(٨,٦٧١)	(١٠,٧٢٠)	(٣,٣٧٦)	
(٢٤,٣٣٢)	(١٤,١١٨)	٧,٣١٧	(١١,٧٩٩)	
(٥١,٨٧٢)	٣٥١	١٢,٧١٧	(٦,٥١٠)	بنود (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل الأخرى
٣,٩٨٦	٩٠,٤٨١	٢٥,٦٠٦	٢١,٧٣٩	مجموع بنود 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المجموع ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة العام ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٥١٢,٣١٩	٥٤,٨٢٤	١١١,٥٨٣	(٧,٢٥٦)	٢٥٣,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠
٥٥,٨٥٨	٥٥,٨٥٨	-	-	-	-
(٥١,٨٧٢)	-	-	(٥١,٨٧٢)	-	-
٣,٩٨٦	٥٥,٨٥٨	-	(٥١,٨٧٢)	-	-
-	٧,٤٨٤	(٧,٤٨٤)	-	-	-
(١,٢٥٠)	(١,٢٥٠)	-	-	-	-
٢,٥١٥,٠٥٥	١١٦,٩١٦	١٠٤,٠٩٩	(٥٩,١٢٨)	٢٥٣,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٢,٥٩١	١٠٧,٣٩٦	٩٧,٠٤٢	(٦٠,٣٥٥)	٢٥٨,٥٠٨	٢,١٠٠,٠٠٠
٩٠,١٣٠	٩٠,١٣٠	-	-	-	-
٣٥١	-	-	٣٥١	-	-
٩٠,٤٨١	٩٠,١٣٠	-	٣٥١	-	-
-	٢,٦٠٥	-	(٢,٦٠٥)	-	-
-	(٦,٤٦٩)	٦,٤٦٩	-	-	-
٤,٩٧٣	٤,٩٧٣	-	-	-	-
٢,٥٩٨,٠٤٥	١٩٨,٦٣٥	١٠٣,٥١١	(٦٢,٦٠٩)	٢٥٨,٥٠٨	٢,١٠٠,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
الربح للفترة
بنود الخسائر الشاملة الأخرى
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
المحول من احتياطي الانخفاض في
القيمة (إيضاح ١٤)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)
الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المحول من استبعاد أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
بنود الدخل الشامل الأخرى
المحول من احتياطي الانخفاض في
القيمة (إيضاح ١٤)
عكس بند مطلوبات الزكاة (إيضاح ١٥)
في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٥٥,٨٥٨	٩٠,١٣٠
١٩,٧٩٦	١٨,٦٤٧
١٥٩,٧٠٢	١٧٤,٦٣٣
(٦٣,٧٤٠)	(٦١,٧٧٩)
(١٧,١٥٥)	(٩,٧٠٥)
(٦,٠٦٧)	٦,٦٣٧
-	(١٧)
١٤٨,٣٩٤	٢١٨,٥٤٦
(٧٢,٣٢٣)	٩٧٤,٤٤٥
٤٤,٦٦٩	١٨,٧٣٨
٢١٦,٩٥٥	(٧١,٥٦٣)
٥٤٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
٤٩,٦٨٤	(٣٣,٨٣١)
(٤٤٥,٩٣٥)	(٢١٥,٨٦٨)
(٣٧٨,٤٥٦)	٣٤٤,٤٩٩
(١٩٢,٣٩٧)	(٢٢٠,٧١٩)
(١,٢٥٠)	-
(٩٠,٦٥٩)	٢,٠٦٤,٢٤٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات للبنود التالية:

استهلاك ممتلكات ومعدات	أعباء انخفاض قيمة الموجودات المالية
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	النقص في المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
(الزيادة)/(النقص) في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي	النقص في المرابحات الدولية مع المصرف المركزي
(الزيادة)/(النقص) في الموجودات الأخرى	النقص في الودائع الإسلامية للعملاء
الزيادة / (النقص) في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	النقص في المطلوبات الأخرى
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	سداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

(١,٦٤٢,٧٩٦)	(٢,٤٧٦,٣٨٦)	شراء استثمارات في أوراق مالية
١,٧٢٨,٩٦٥	١,٥٧٣,٠٤٦	المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
-	(٨,٧٦٢)	إضافة في الاستثمار في الشركة الشقيقة
٥,٧٩٤	٧٤٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة
(١٦,٢٨٢)	(١٥,٤٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٣,٠٤٨	٦٤,٢٣٩	المتحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات
(٣,٦٧٨)	(٥١١)	إيرادات أرباح من أوراق مالية استثمارية
١٢٤,٨٩٧	-	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
٢٥٩,٩٤٨	(٨٦٢,٩١٦)	المتحصلات من استبعاد استثمار في شركة تابعة
١٦٩,٢٨٩	١,٢٠١,٣٣١	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٨٠٩,٧١٥	٥٨٩,٥٦٥	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٩٧٩,٠٠٤	١,٧٩٠,٨٩٦	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 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 وبنود النظام الأساسي. إن تفاصيل استبعاد البنك للشركة التابعة مبيّن في إيضاح رقم ٢٣ في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١- ٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة
تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة 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 المعدّلة 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 والمعيار 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، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية؛ الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بالإصلاحات القياسية لمعدّل الفائدة.
- تعديلات على إطار مفاهيم التقارير المالية

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

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

سارية للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠٢٢

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

١ يناير ٢٠٢٣

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

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.

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 التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار.

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (الليبور)، 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 سبتمبر ٢٠٢٣.

يقوم البنك بتقييم معدل استبدال منتجاته وخدماته، ومع ذلك اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، ولا تعتقد الإدارة أن التأثير سيكون كبيراً.

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 بالمتطلبات السارية للقوانين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١ - ٣ 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 سبتمبر ٢٠٢١ دالة على النتائج الممكنة توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢ - ٣ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
			الموجودات المالية
٢,١٧٩,٨٣٧	٢,١٧٩,٨٣٧	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣٥٩,٥٤٣	٣٥٩,٥٤٣	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٥,٨١٣,٩٣١	١٥,٨١٣,٩٣١	-	صافي التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
٢,٢٢٩,٥٩٢	-	٢,٢٢٩,٥٩٢	أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة
١٥٦,٣٠٧	١٥٦,٠٢٢	٢٨٥	موجودات إسلامية أخرى
٢٠,٧٣٩,٢١٠	١٨,٥٠٩,٣٣٣	٢,٢٢٩,٨٧٧	المجموع
			المطلوبات المالية
١٤,٠١٠,٢٩٥	١٤,٠١٠,٢٩٥	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٤,٦٨٣,٠٨٢	٤,٦٨٣,٠٨٢	-	مطلوب لمصارف ولمؤسسات مالية أخرى
١٢٩,٦٧٨	١٢٨,٣٠٦	١,٣٧٢	مطلوبات أخرى
١٨,٨٢٣,٠٥٥	١٨,٨٢١,٦٨٣	١,٣٧٢	المجموع
			في 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
٢٠,٧٥٦,٠٦٤	١٩,٤٣٤,٧٦٢	١,٣٢١,٣٠٢	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
١٨,٩٣٠,٢٤٨	١٨,٩٣٠,٢٤٨	-	المجموع

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

٦ - النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	
٩٨,٧٠٩	١٠٠,٤٣٠	النقد في الصندوق
٩١,٨٠٣	٢٠١,٢٣٤	الأرصدة لدى المصرف المركزي:
٣٥٦,٦١٠	٤٢٨,١٧٣	حسابات جارية
١,١٧٥,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	متطلبات احتياطي لدى المصرف المركزي
١,٧٢٢,١٢٢	٢,١٧٩,٨٣٧	مراجعات دولية لدى المصرف المركزي
		المجموع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	
٢,١٧٢,١٠٣	٢,١٧٩,٨٣٧	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٢,٠٤٠	٣٩,٢٣٢	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٢,٢٣٤,١٤٣	٢,٢١٩,٠٦٩	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي
(٤١٥,١٣٩)	(٤٢٨,١٧٣)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي (بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٨٤٠,٠٠٠)	-	النقدية وشبه النقدية
٩٧٩,٠٠٤	١,٧٩٠,٨٩٦	

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧ - صافي التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	
٦٥,٧٥٩	٥١,٢١١	موجودات تمويلية إسلامية
٨,٤٢٧,٤٣٣	٦,٩٠٣,٨٩١	مربحات سيارات
٨,٤٩٣,١٩٢	٦,٩٥٥,١٠٢	مربحات بضائع
١٠,٣٣٨,٩٠١	٩,٨٧٧,٤٥٤	مجموع المربحات
٢,٧٧١	١,٧٥٣	إجارات
٢٣,٩٣٢	٢٢,٦٢٨	استصناع
		بطاقة انتماء إسلامية
١٨,٨٥٨,٧٩٦	١٦,٨٥٦,٩٣٧	إيرادات مؤجلة
(١,٠٦٢,٦١٤)	(٨٣٨,٥٥٦)	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
١٧,٧٩٦,١٨٢	١٦,٠١٨,٣٨١	
٢٠,٦٤٦	٦,١٤٦	موجودات استثمارية إسلامية
١١٧,٨٥٥	٦١٩,٥١٨	مضاربات
١٣٨,٥٠١	٦٢٥,٦٦٤	وكالات
١٧,٩٣٤,٦٨٣	١٦,٦٤٤,٠٤٥	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
(٩٧٣,٨٢٥)	(٨٣٠,١١٤)	مجموع التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٥,٨١٣,٩٣١	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ٢٢-١)
		صافي مجموع التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

٨ - استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	
١,١١٨,٠٦١	١,٩٥٥,٨٣٢	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠١,٦٣٠	٢٧٠,٨٨٥	أدوات صكوك
١,٣١٩,٦٩١	٢,٢٢٦,٧١٧	أدوات ملكية
-	٢,٨٧٥	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣١٩,٦٩١	٢,٢٢٩,٥٩٢	أدوات ملكية

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	في بداية الفترة / السنة إضافات خلال الفترة / السنة الحصة من النتائج خلال الفترة / السنة توزيعات مستلمة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٧٧,٥٥٦	٧٤,٢٨٢	
٨,٧٦٢	٩٨,٠٠٠	
(٦,٦٣٧)	١٢,٦٠٧	
(٧٤٠)	(٧,٣٣٣)	
١٧٨,٩٤١	١٧٧,٥٥٦	

١٠ - موجودات إسلامية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	إيرادات مستحقة من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية موجودات مستحقة عليها لتسوية التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية مصاريف مدفوعة مقدماً سلف للموظفين القبولات (إيضاح ١٢) العقود الأجلة لسعر الصرف الأجنبي أخرى
١٠٤,٨٣٣	١٠١,٧٥٣	
٢٦,٧٢٠	٥٠,١٣١	
١٨,٨٠٧	١١,٥٤٧	
١١,٢٨١	٤,٨٩٩	
٩,٩٨٢	١٠,٩٩٨	
٨٣٥	١٧,٧٤٨	
٢٨٥	١,٦١١	
١١٥,٥٦٤	٥٥,٧٨٩	
٢٨٨,٣٠٧	٢٥٤,٤٧٦	
(١٦,٥٢٤)	(١٥,٣٨٠)	
٢٧١,٧٨٣	٢٣٩,٠٩٦	

ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٢-١)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١١ - الودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	
٢,٩٨٦,٤٩٨	٣,٤٧٤,٤١٤	حسابات جارية
٢٧٩,٠٩٩	٣٢٥,٩٩٢	ودائع مضاربة:
٤٧,٧٠٧	٢٨,٢٠٢	حسابات توفير
		ودائع لأجل
٣,٣١٣,٣٠٤	٣,٨٢٨,٦٠٨	
١٠,٧٢٧,٨٢٢	٩,٨٨٠,٥٨٩	ودائع وكالة
١٤٧,٣٨٤	٢٥٢,٧١٣	حسابات ضمان
٣٧,٦٥٣	٤٨,٣٨٥	حسابات هامشية
١٤,٢٢٦,١٦٣	١٤,٠١٠,٢٩٥	

١٢ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	
١٢٢,٥٥٤	٨٧,٧٩٣	أرباح مستحقة على ودائع العملاء الإسلامية وإيداعات من البنوك
٢٢٤,٤٩٢	٢٩,٨٧٩	شيكات المدراء
٢١,١٥٤	٢٢,٥٥٥	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٨,٩٤٦	٦,٥٨٢	بند مطلوبات عقود الأيجار
١٧,٧٤٨	٨٣٥	القبولات (إيضاح ١٠)
٦,٢١٧	-	زكاة مستحقة الدفع
١١,٩٩٢	١١,٧٩٥	مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٢-١)
٢٦,٦٨٨	٥٤,٤٦٣	أخرى
٤٣٩,٧٩١	٢١٣,٩٠٢	

١٣ - رأس المال

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وتم سدادها ضمن بيان الدخل.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للقرارات 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 الإمارات 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 الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSN/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 سبتمبر ٢٠٢١.

١٦ - إيرادات من التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٣٧٢,٥٩٩	٣٣٤,٠٢٦
٢٦٥,٣٨٤	١٨١,٠٠٥
١,٢٤٨	١٧٣
١٧,٢٧٨	٦,٥٥٣
٤١٥	٦١
<u>٦٥٦,٩٢٤</u>	<u>٥٢١,٨١٨</u>

الإيرادات من الاجارة
الإيرادات من المرابحة
الإيرادات من المضاربة
الإيرادات من الوكالة
الإيرادات من الاستصناع

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٥٥,٨٥٨	٩٠,١٣٠	١٢,٨٨٩	٢٨,٢٤٩	الأرباح الأساسية للسهم
(١,٢٥٠)	-	-	-	الربح للفترة (ألف درهم)
٥٤,٦٠٨	٩٠,١٣٠	١٢,٨٨٩	٢٨,٢٤٩	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)
٠,٠٢٦	٠,٠٤٣	٠,٠٠٦	٠,٠١٣	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

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

١٨ - 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 الربح والضمانات، مع عملاء وأطراف خارجية. وفيما يلي توضيح لمعاملات الأطراف ذات العلاقة المذكورة.

(ب) يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان التي تمتلك ٢٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢٦٪) من رأس المال المصدر والمدفوع.

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)		حصة المودعين من الأرباح إيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية	
المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٠,٩٤١	١,٢٠٧	٨٣,١٢٦	٧١,٥٠١	٧٠,٩٤١	١,٢٠٧
٣٤,٩٨٣	١٦,٠٩٥	٥٢,٣٦١	٣٩,٣٥٤	٣٤,٩٨٣	١٦,٠٩٥
٤,٣٧١				٤,٣٧١	
٨٤,٣٣٣				٨٤,٣٣٣	
				٦٨,٤٥٦	

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)			التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية الودائع الإسلامية للعلاء
المساهمون الرئيسيون ألف درهم	الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	المجموع ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ألف درهم	الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٢,٥١٨,٠٧٢	٤٩٩,٩٦١	٢,٠١٨,١١١	١,٧٤٢,٢٩١	٥٣٣,٢٩٥	١,٢٠٨,٩٩٦	
٣,٩٩٥,٧٧٠	١١٨,٠٥٨	٣,٨٧٧,٧١٢	٤,٠٤٠,٧٩٧	٩٥,٤١٥	٣,٩٤٥,٣٨٢	

تم ضمان التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية إلى الأطراف ذات علاقة مقابل ضمان مبلغ ٢,٠٠٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢,٥٧٧ مليون درهم).

تعويضات أفراد الإدارة العليا

يبين ما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		منافع قصيرة الأجل للموظفين منافع نهاية الخدمة
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٦,٩٢٩	٧,٢١١	٣١٦	٣١٥	
٧,٢٤٥	٧,٥٢٦			

١٩ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

التعهدات الرأسمالية

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

التعهدات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالائتمان

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٩ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

كان لدى المصرف التعهدات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١٣٨,٤٤٠	٢٠٩,٤٥٢	تعهدات بتقديم ائتمان
٣,١٦٢	١٥٠,٩٥٧	اعتمادات مستندية
٢٢٩,٨٢٢	٢٩١,٢٣٢	خطابات ضمان
<u>٧,٢٤٥</u>	<u>٧,٥٢٦</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، ينظم المصرف ضمن القطاعات 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، أخذاً في اعتبارها تكاليف الصناديق وتوزيع المصاريف توزيعاً عادلاً.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠ - تحليل القطاعات (تمة)

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع	أخرى	استثمارات	الخبزينة	المصرفية للأعمال	المصرفية للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤٥,٩١١	-	١٨,٩٢٠	(١٩,١٨٤)	٢٤٤,٩٧٠	١٠١,٢٠٥
٧١,٤٨٤	-	١٢,٧٩١	٥٨,٦٩٣	-	-
(٦,٦٣٧)	-	(٦,٦٣٧)	-	-	-
(١٧٤,٦٣٣)	-	٣٧	(٦,٤٢٤)	(١٧١,٦٢٧)	-
٦٦,٠١١	(٦١)	٣٠,٩٢٣	٦,١٣٦	١١,٦١٣	٣,٣٨٦
(١٤٣,٥٧٦)	(٩٢,٥٥١)	(٤,٤٠٣)	(٢,٩٦٦)	(٧,٤٠٦)	١٧,٤٠٠
(٤٩,٧٨٣)	(١٨,٩٢٦)	(١,٧٢٣)	(٥٣٥)	(٦,١٠٥)	(٣٦,٢٥٠)
(١٨,٦٤٧)	(١٨,٦٤٧)	-	-	-	(٢٢,٤٩٤)
٩٠,١٣٠	(١٣٠,١٨٥)	٤٩,٩٠٣	٣٥,٧٢٠	٧١,٤٤٥	٦٣,٢٤٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
الحصة من نتائج شركة زيملة
مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
تكلفة الموظفين
مصاريف عمومية وإدارية
استهلاك ممتلكات ومعدات

الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)

المجموع	أخرى	استثمارات	الخبزينة	المصرفية للأعمال	المصرفية للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٩٤,٢٨٠	-	٢٠,٢٥٤	(٢٥,٨٠٨)	٢٤٤,٢٩٢	٥٥,٥٤٢
٨٠,٨٩٥	-	٦,٩٨٧	٧٣,٩٠٨	-	-
٦,٠٦٧	-	٦,٠٦٧	-	-	-
(١٥٩,٧٠٢)	-	(٧,٢٦٠)	(٢,٤٢٧)	(١٢٧,١٤٦)	-
٤٢,٩٣٠	(١,٤٠٥)	٨,٩٥١	٣,٩٣٢	١٧,٧٠٥	(٢٢,٨٦٩)
(١٤٣,٠٥٥)	(٨٤,٨٥٢)	(٥,٨٦٦)	(٢,٩٠٧)	(١٠,٣٢٤)	١٣,٧٤٧
(٤٥,٧٦١)	(١٤,٨٣٤)	(١,٤٢٠)	٣٠٥	(٤,٧٥١)	(٣٩,١٠٦)
(١٩,٧٩٦)	(١٩,٧٩٦)	-	-	-	(٢٥,٠٦١)
٥٥,٨٥٨	(١٢٠,٨٨٧)	٢٧,٧١٣	٤٧,٠٠٣	١١٩,٧٧٦	(١٧,٧٤٧)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
الحصة من نتائج شركة زيملة
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠ - تحليلات القطاعات (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
٢١,٥٠٥,٣٢٤	١,١٧٣,٣٩٢	١,٧٧٧,٠٤٩	٣,٨٠٨,٣٦٢	١١,٤٤٧,٨٢٦	٣,٢٩٨,٦٩٥
١٨,٩٠٧,٢٧٩	١,٦٨٥,٠٥٩	١,٥٠٣,٠١٦	٣,٠٤٠,٢٩٢	٨,٦٩٦,٠٠٥	٣,٩٨٢,٩٠٧
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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢١ - إدارة رأس المال

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

رأس المال التنظيمي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الشق ١ من رأس المال
٣٠٥,٥٤٩	٣٩٤,٥٣٤	رأس المال
٢,٤٠٥,٥٤٩	٢,٤٩٤,٥٣٤	الاحتياطيات
١٨٨,٢٧٢	١٩١,٥١٨	الشق ٢ من رأس المال
٢,٥٩٣,٨٢١	٢,٦٨٦,٠٥٢	المخصص العام واحتياطى القيمة العادلة
		إجمالي رأس المال التنظيمي
١٥,٠٦١,٧٢٠	١٥,٣٢١,٤٠٤	الموجودات المرجّحة بالمخاطر
٤٦٣	١٠١,٢١٤	مخاطر الائتمان
١,١٢٥,٣٦٨	١,١٢٥,٣٦٨	مخاطر السوق
١٦,١٨٧,٥٥١	١٦,٥٤٧,٩٨٦	المخاطر التشغيلية
		إجمالي الموجودات المرجّحة للمخاطر

معدلات رأس

المال

٣١ ديسمبر

٢٠٢٠

(مدقق)

معدلات رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(غير مدقق)

متطلبات الحد الأدنى

%١٤,٨٦

%١٤,٨٦

%١٦,٠٢

%٥,٥٢

%١٥,٠٧

%١٥,٠٧

%١٦,٢٣

%٥,٧٣

%٧

%٨,٥

%١٠,٥

%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

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر

١-٢٢ المعلومات الموجزة لتعرض البنك لمخاطر الائتمان لكل فئة من بند الموجودات المالية (المعرضة للانخفاض في القيمة) مبينة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
القيمة الدفترية ألف درهم (غير مدقق)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم (غير مدقق)	القيمة الدفترية الإجمالية ألف درهم (غير مدقق)	القيمة الدفترية ألف درهم (غير مدقق)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم (غير مدقق)	القيمة الدفترية الإجمالية ألف درهم (غير مدقق)
١,٦٢٣,٤١٣	-	١,٦٢٣,٤١٣	٢,٠٧٩,٤٠٧	-	٢,٠٧٩,٤٠٧
الأرصدة لدى المصرف المركزي المرحلة ١					
٢٧٤,٠٥٦	-	٢٧٤,٠٥٦	٣٥٩,٥٤٣	(٥٣٤)	٣٦٠,٠٧٧
٣٣٩,٢١٥	(٣٦٥)	٣٣٩,٥٨٠	-	-	-
٦١٣,٢٧١	(٣٦٥)	٦١٣,٦٣٦	٣٥٩,٥٤٣	(٥٣٤)	٣٦٠,٠٧٧
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المرحلة ١					
١٠,٠١٨,٤٢١	(٣٢,٢٩٢)	١٠,٠٥٠,٧١٣	١٠,٣٤٨,٢٨٨	(٣٢,٩٤٩)	١٠,٣٨١,٢٣٧
٥,٦٨٩,٧٢٢	(٩١,٨٠٥)	٥,٧٨١,٥٢٧	٣,٤٤٥,٥٦٣	(٨٧,٥٩٦)	٣,٥٣٣,١٥٩
١,٢٥٢,٧١٥	(٨٤٩,٧٢٨)	٢,١٠٢,٤٤٣	٢,٠٢٠,٠٨٠	(٧٠٩,٥٦٩)	٢,٧٢٩,٦٤٩
١٦,٩٦٠,٨٥٨	(٩٧٣,٨٢٥)	١٧,٩٣٤,٦٨٣	١٥,٨١٣,٩٣١	(٨٣٠,١١٤)	١٦,٦٤٤,٠٤٥
التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية المرحلة ١					
١,١١٣,٦٣٣	(٢,٢٤٧)	١,١١٥,٨٨٠	١,٩٥١,٤٠٤	(٣,٢٨٢)	١,٩٥٤,٦٨٦
٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٥٤,٥٠٦	٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٥٤,٥٠٦
١,١١٨,٠٦١	(٥٢,٣٢٥)	١,١٧٠,٣٨٦	١,٩٥٥,٨٣٢	(٥٣,٣٦٠)	١,٩٠٩,١٩٢
الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المرحلة ١					
١٢١,٤٨٠	-	١٢١,٤٨٠	١٢٨,٨٧٥	(٧٦)	١٢٨,٩٥١
٣٣٥	(١)	٣٣٦	٤,٧٤٣	(٢)	٤,٧٤٥
١٦,٦٩٦	(١٥,٣٧٩)	٣٢,٠٧٥	٢٢,٤٠٤	(١٦,٤٤٦)	٣٨,٨٥٠
١٣٨,٥١١	(١٥,٣٨٠)	١٥٣,٨٩١	١٥٦,٠٢٢	(١٦,٥٢٤)	١٧٢,٥٤٦
موجودات مالية إسلامية أخرى المرحلة ١					
٣٥٦,٤٨٢	(٢,١٧٤)	٣٥٨,٦٥٦	٦١٦,٥٨٨	(٥٨٤)	٦١٧,١٧٢
-	-	-	١٣,٨٢٤	(١,٢٨٨)	١٥,١١٢
٢,٩٥٠	(٩,٨١٨)	١٢,٧٦٨	٩,٤٣٤	(٩,٩٢٣)	١٩,٣٥٧
٣٥٩,٤٣٢	(١١,٩٩٢)	٣٧١,٤٤٤	٦٣٩,٨٤٦	(١١,٧٩٥)	٦٥١,٦٤١
٢٠,٨١٣,٥٤٦	(١,٠٥٣,٨٨٧)	٢١,٨٦٧,٤٣٣	٢١,٠٠٤,٥٨١	(٩١٢,٣٢٧)	٢١,٩١٦,٩٠٨
الالتزامات المالية والضمانات المالية المرحلة ١					
المرحلة ٢					
المرحلة ٣					

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	ألف درهم
-	٣٦٥	-	٣٦٥
٣٦٥	(٣٦٥)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٣٤)	-	-	(٢٣٤)
٤٠٣	-	-	٤٠٣
٥٣٤	-	-	٥٣٤

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 سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

التمويل المالي والموجودات الاستثمارية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	ألف درهم
٣٢,٢٩٢	٩١,٨٠٥	٨٤٩,٧٢٨	٩٧٣,٨٢٥
٢,١٥٥	(٢,١٥٥)	-	-
(١,٠٢٤)	٧,٦٠٤	(٦,٥٨٠)	-
(٣,٩٦٩)	(٦,٢٨٧)	١٠,٢٥٦	-
٥,٧٠٦	(٢,١٣٩)	١٧٣,٢١٤	١٧٦,٧٨١
١,٣٦٨	-	-	١,٣٦٨
(٣,٥٧٩)	(١,٢٣٢)	(٨٥٦)	(٥,٦٦٧)
-	-	(٣١٦,١٩٣)	(٣١٦,١٩٣)
٣٢,٩٤٩	٨٧,٥٩٦	٧٠٩,٥٦٩	٨٣٠,١١٤

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 وتحويلات أخرى

مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

	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	
	٥٢,٣٢٥	٥٠,٠٧٨	-	٢,٢٤٧
	١,٥٥٣	-	-	١,٥٥٣
	١٨٠	-	-	١٨٠
	(٦٩٨)	-	-	(٦٩٨)
	<u>٥٣,٣٦٠</u>	<u>٥٠,٠٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٨٢</u>

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 سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

موجودات مالية إسلامية أخرى

	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	
	١٥,٣٨٠	١٥,٣٧٩	١	-
	١,١٤٤	١,٠٦٧	١	٧٦
	<u>١٦,٥٢٤</u>	<u>١٦,٤٤٦</u>	<u>٢</u>	<u>٧٦</u>

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

الالتزامات المالية والضمانات المالية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
خسائر ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهر	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى الحياة	ألف درهم
٢,١٧٤	-	٩,٨١٨	١١,٩٩٢
-	-	-	-
(١,٠٣٩)	١,٠٣٩	-	-
-	-	-	-
(٥٥٨)	٢٤٩	١٠٥	(٢٠٤)
٢١	-	-	٢١
(١٤)	-	-	(١٤)
٥٨٤	١,٢٨٨	٩,٩٢٣	١١,٧٩٥

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الرصيد الافتتاحي	صافي الرسوم خلال الفترة	المشطوبات، بعد تنزيل المستردات وتحويلات أخرى	الرصيد الختامي	صافي الرسوم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٦٥	١٦٩	-	٥٣٤	(٢١)
٩٧٣,٨٢٥	١٧٢,٤٨٢	(٣١٦,١٩٣)	٨٣٠,١١٤	١٥٠,٥٣٥
٥٢,٣٢٥	١,٠٣٥	-	٥٣,٣٦٠	٢,٤٣١
١٥,٣٨٠	١,١٤٤	-	١٦,٥٢٤	٧,٢٣٢
١١,٩٩٢	(١٩٧)	-	١١,٧٩٥	(٤٧٥)
١,٠٥٣,٨٨٧	١٧٤,٦٣٣	(٣١٦,١٩٣)	٩١٢,٣٢٧	١٥٩,٧٠٢

مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل الاسلامي 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)
الاجمالي

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.

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-٣ 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 عددًا 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 جنبًا 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 راعي 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 الإسلامي والموجودات الاستثمارية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا ما كانت خاضعة لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من البداية.

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 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 لمحفظة الشركات والأفراد باستخدام مجموعة الآليات الواردة أدناه.

وفما يتعلق بمحفظة 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 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).

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-٣ تأثير فيروس كوفيد ١٩ على قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 شهرًا 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 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

معقولة المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة (تتمة)

يتكون قطاع الخزينة من المحفظة في الغالب من الصكوك، ويتم تصنيفها كمدرجة 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.

المجموع	عملاء المصرف من الأفراد	عملاء المصرف من الشركات	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القيمة المؤجلة التمويل الإسلامي
٣٦٥,٥٥٦	٧٤,٠٨١	٢٩١,٤٧٥	
٣٦٥,٥٥٦	٧٤,٠٨١	٢٩١,٤٧٥	
			التعرضات التمويل الإسلامي
٣,٧٩٣,٠٦٩	١,٣٣٨,٨٢٤	٢,٤٥٤,٢٤٥	
٣,٧٩٣,٠٦٩	١,٣٣٨,٨٢٤	٢,٤٥٤,٢٤٥	

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

المجموع	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	الخدمات المصرفية للشركات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموعة ١
٢,٤٥٤,٢٤٥	-	١,٥٦١,٨٨٥	٨٩٢,٣٦٠	التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
(٩,٧٤٦)	-	(٧,٤٤٣)	(٢,٣٠٣)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٤٤٤,٤٩٩	-	١,٥٥٤,٤٤٢	٨٩٠,٠٥٧	
-	-	-	-	المجموعة ٢
-	-	-	-	التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية
-	-	-	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١,٢٩٨,١٩٧	-	١٤٢,١٦٣	١,١٥٦,٠٣٤	
(٢٠,٥٩٧)	-	(١٥,٥٥١)	(٥,٠٤٦)	
<u>١,٢٧٧,٦٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٢٦,٦١٢</u>	<u>١,١٥٠,٩٨٨</u>	
				المجموعة ٢ التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠,٦٢٧	٤٠,٦٢٧	-	-	
(٨,٤٩٧)	(٨,٤٩٧)	-	-	
<u>٣٢,١٣٠</u>	<u>٣٢,١٣٠</u>	<u>-</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 للتقارير 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.

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 منحنى العائد المطبق لفترة الأدوات المشتقة غير الاختيارية، ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. يتم قياس عقود الوعد بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المتداولة ومنحنيات العائد المشتقة من معدلات الربح المتداولة التي تطابق استحقاقات العقود. يتم قياس مقايضات معدلات الربح بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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 للثبوت 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).

يحل 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 سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
			الموجودات المالية
			الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة
			العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
			أدوات صكوك
١,٩٥٥,٨٣٢	٣٢,٩٢٨	-	١,٩٢٢,٩٠٤
٢٧٠,٨٨٥	١٤٨,٤٤٥	-	١٢٢,٤٤٠
			أدوات حقوق ملكية
			أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
			من خلال الأرباح أو الخسائر
			أدوات حقوق ملكية
٢,٨٧٥	-	-	٢,٨٧٥
			القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية
			المشتقة الإسلامية*
٢٨٥	-	-	٢٨٥
<u>٢,٢٢٩,٨٧٧</u>	<u>١٨١,٣٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٤٨,٥٠٤</u>

مصرف عجمان ش.م.ع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٣ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٣٧٢	-	-	١,٣٧٢
١,٣٧٢	-	-	١,٣٧٢

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
المطلوبات المالية
القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة
الإسلامية*

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٠٨٣,٦٣٣	-	٣٤,٤٢٨	١,١١٨,٠٦١
٤٩,٥٠٠	-	١٥٢,١٣٠	٢٠١,٦٣٠
١,٦١١	-	-	١,٦١١
١,١٣٤,٧٤٤	-	١٨٦,٥٥٨	١,٣٢١,٣٠٢

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

* إن القيمة الاسمية للمشتقات المالية الإسلامية ٢,٣٥ مليار درهم.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدقق)	
١٨٦,٥٥٨	١٩٩,٦٥٩	في بداية الفترة/ السنة
٧,٣٥٥	٢٩,٣٨٠	المشتريات خلال الفترة/ السنة
(١٢,٥٤٠)	(٣٨,٩٦٠)	خسارة التقييم بالقيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٣,٥٢١)	الاستيعادات خلال الفترة/ السنة
١٨١,٣٧٣	١٨٦,٥٥٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢٣ - 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 النقدية 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 النفع بتاريخ التقرير المالي.

٢٤ - اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة وصرح بإصدارها في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١.