

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الصفحات

المحتويات

١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)
٧ - ٢٣	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة أعضاء مجلس الإدارة

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

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

نطاق أعمال المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

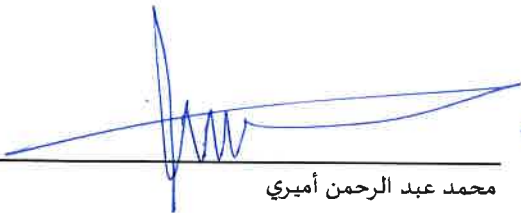
٢٨ يوليو ٢٠٢٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاحات	
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢,٥٤٦,٠٩٧	٢,٦١٩,٩٢٦	٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٥٨,٠٤٤	٣٧٥,٤١٦		مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,١١٠,٥٧٠	١٧,٧٦٢,٩٠٠	٧	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٠١٨,٩٠١	١,٨٩٧,٥١١	٨	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
٧٤,٢٨٢	١٧٤,٦٧٣	٩	استثمار في شركة زميلة
٧٨٣,٣٦٢	٣٦٥,٦٤٦	١٠	استثمارات عقارية
١٣٦,٢١٠	١٣٥,٢٠١		ممتلكات ومعدات
٢٩٨,٣٢٤	٢٢٢,٨٦٥	١١	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٣,٦٢٥,٧٩٠</u>	<u>٢٣,٥٥٤,١٣٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤,٩٢٢,٧٦٠	١٤,٧٧٤,٩٥٥	١٢	الودائع الإسلامية للعملاء
٥,٧٣٣,٤٧٨	٥,٩٢٠,٤٨٦		مطلوب للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
٤٥٧,٢٣٣	٣٦٩,٢٤٨	١٣	مطلوبات أخرى
<u>٢١,١١٣,٤٧١</u>	<u>٢١,٠٦٤,٦٨٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢٥٣,١٦٨	٢٥٣,١٦٨		احتياطي قانوني
(٧,٢٥٦)	(٧١,٨٤٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١١١,٥٨٣	٨٤,٦٤٢	١٥	احتياطي انخفاض القيمة العام
٥٤,٨٢٤	١٢٣,٤٨٤		أرباح مستبقة
<u>٢,٥١٢,٣١٩</u>	<u>٢,٤٨٩,٤٤٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣,٦٢٥,٧٩٠</u>	<u>٢٣,٥٥٤,١٣٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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


محمد عبد الرحمن أميري
الرئيس التنفيذي


سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
								إيرادات تشغيلية
								إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٨٨,٢٤٥	٤٤٨,٠٠٧	٢٤٦,٨٨٤	٢١٥,٩٧١	١٦				
								إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٦١,٨٦٨	٤٧,٢٩٨	٣٧,٤٥٤	١٨,١٠٧					
								الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
٧٩,٩٤٠	٤٠,٢٩٩	٣٥,٢٩٤	٢,٨٧٨					
								الحصة من نتائج الشركة الزميلة
-	٦,٠٦٧	-	٣,٤٨٩	٩				
								مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح
٦٣٠,٠٥٣	٥٤١,٦٧١	٣١٩,٦٣٢	٢٤٠,٤٤٥					
(٣١٨,٥٩٠)	(٢٦٢,٨٠٦)	(١٦٢,٢٤٦)	(١٢١,٨٢٧)					
٣١١,٤٦٣	٢٧٨,٨٦٥	١٥٧,٣٨٦	١١٨,٦١٨					
								المصاريف
								تكاليف الموظفين
(١١٠,٩٠٧)	(٩٩,٩٤٣)	(٥٢,٧١٦)	(٤٤,٢١٢)					
								مصاريف عمومية وإدارية
(٣٠,٣٤٤)	(٢٨,٢٢٥)	(١٦,١٢٠)	(١٣,٦٧٦)					
								استهلاك الممتلكات والمعدات
(٧,١٥٣)	(١٣,٣٦٨)	(٣,٤٢٥)	(٦,٤٦١)					
								انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية
(٧٥,١٥٥)	(٩٤,٣٦٠)	(٤٠,٠٦٢)	(١٥,٩٠٩)	١٧				
(٢٢٣,٥٥٩)	(٢٣٥,٨٩٦)	(١١٢,٣٢٣)	(٨٠,٢٥٨)					
								مجموع المصروفات
٨٧,٩٠٤	٤٢,٩٦٩	٤٥,٠٦٣	٣٨,٣٦٠					
								الربح للفترة
٠,٠٤١	٠,٠٢٠	٠,٠٢١	٠,٠١٨	١٨				
								الربح للسهم

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الف درهم	ألف درهم	الف درهم	ألف درهم	الف درهم	ألف درهم	الف درهم	ألف درهم
٨٧,٩٠٤	٤٢,٩٦٩	٤٥,٠٦٣	٣٨,٣٦٠	الربح للفترة			
الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى							
<i>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</i>							
الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
(٦,٦٦٠)	(٣٢,٩٤٠)	٢,٥٢٠	(١,٤٤٠)	الربح / (خسارة) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات صكوك			
(٦,٦٦٠)	(٣٢,٩٤٠)	٢,٥٢٠	(١,٤٤٠)	تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٧٥,٧٢١	(٢٧,٦٤٥)	٢٧,٦٨٦	٩٤,٥٢٩	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
(٦,٦٢٨)	(٤,٠٠٤)	(٥,٢١٤)	٧٦٠	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
٦٩,٠٩٣	(٣١,٦٤٩)	٢٢,٤٧٢	٩٥,٢٨٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
٦٢,٤٣٣	(٦٤,٥٨٩)	٢٤,٩٩٢	٩٣,٨٤٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
١٥٠,٣٣٧	(٢١,٦٢٠)	٧٠,٠٥٥	١٣٢,٢٠٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي انخفاض القيمة الخاص	احتياطي انخفاض القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٤٦,٨٤٨	١٦٦,٤٤٥	-	(٦٤,٣٢٥)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
٨٧,٩٠٤	٨٧,٩٠٤	-	-	-	-	الربح للفترة
٦٢,٤٣٣	-	-	٦٢,٤٣٣	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٥٠,٣٣٧	٨٧,٩٠٤	-	٦٢,٤٣٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٧٨,٤٥٧)	٣٠,٤٠١	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة (إيضاح ١٥)
(٧٣,٥٠٠)	(٧٣,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٢,٥٢١,١٨٥	٩٩,٨١٢	٣,٤٠١	(١,٨٩٢)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)
٢,٥١٢,٣١٩	٥٤,٨٢٤	-	(٧,٢٥٦)	٢٥٢,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
٤٢,٩٦٩	٤٢,٩٦٩	-	-	-	-	الربح للفترة
(٦٤,٥٨٩)	-	-	(٦٤,٥٨٩)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٢١,٦٢٠)	٤٢,٩٦٩	-	(٦٤,٥٨٩)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
-	٢٦,٩٤١	(٢٦,٩٤١)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة (إيضاح ١٥)
(١,٢٥٠)	(١,٢٥٠)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٢,٤٨٩,٤٤٩	١١٣,٤٨٤	٨٤,٦٤٢	(٧١,٨٤٥)	٢٥٢,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٨٧,٩٠٤	٤٢,٩٦٩
٧,١٥٣	١٣,٣٦٨
٧٥,١٥٥	٩٤,٣٦٠
(٥٣,٢٣٦)	(٤١,٣٢٧)
٢٨	-
(٨,٦٣٢)	(٥,٩٧١)
-	(٦,٠٦٧)
١٠٨,٣٧٢	٩٧,٣٣٢
(٦٠٣,٥٦٨)	(٥٣٦,٨٠٧)
١٠٦,٧٦٤	٢٤٥,١١٤
(١٠٠,٧٤٨)	٢١٣,٣٤٩
-	(١٢٠,٠٠٠)
١٣,٥٧٨	٦٨,٤٥٨
٤١٢,١٧١	(١٤٧,٨٠٥)
٥٠٩,١٠٩	١٨٧,٠٠٨
(٢,٥٠٠)	(١,٢٥٠)
٤٩١,٦٤١	(٨٤,١٩٠)
(٧٣٥,٥٥٢)	(٩٣٣,٣٩٢)
٩٥٤,٤٧٥	٩٩٢,٩٩٢
(٧٣,٥٠٠)	-
-	٣,٦٧٦
(٨,٣٧٥)	(١٢,٣٥٩)
٥٤,٣٧١	٤٢,٥٣٢
(١٤,١٠٥)	(٣,٦٨٦)
٣٢٧,٠٠٠	-
-	١٢٤,٨٩٧
٥٠٤,٣١٤	٢١٤,٦٦٠
(٧٣,٥٠٠)	-
(٧٣,٥٠٠)	-
٩٢٢,٤٥٥	١٣٠,٤٧٠
٢,٢٤٨,١٢٧	٨٠٩,٧١٥
٣,١٧٠,٥٨٢	٩٤٠,١٨٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات لـ:

استهلاك ممتلكات و معدات

أعباء انخفاض قيمة الموجودات المالية

الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية

انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات

ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية

الحصة من نتائج شركة زميلة

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

النقص في المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

النقص في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي

الزيادة في المرابحات الدولية مع المصرف المركزي

النقص في الموجودات الأخرى

(النقص) / الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء

الزيادة في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى

النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات في أوراق مالية

المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية

إضافة في استثمار في شركة زميلة

توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة

شراء ممتلكات ومعدات

إيرادات أرباح من أوراق مالية استثمارية

إضافات إلى الاستثمارات العقارية

المتحصلات من استبعاد استثمارات عقارية

المتحصلات من استبعاد استثمار في شركة تابعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاط التمويلي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

صافي النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١- الأنشطة و الشكل القانوني

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 ومكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية أنشطة كل من المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات اندماج الأعمال المتعلق بتعريف العمل التجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية 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 لمعدل الفائدة.
- تعديلات على إطار مفاهيم التقارير المالية

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

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

سارية للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن تعريف الأهمية الجوهرية.
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحاً به	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 مشروعه المشترك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

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.

١-٣ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة لإعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة مع السياسات التي اتبعتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٢-٣ إدارة المخاطر المالية

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

٣-٣ موسمية النتائج

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

٤-٣ استثمارات عقارية

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، تماثلت الأحكام الجوهرية للإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة مع تلك المطبقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء التقديرات والأحكام المتأثرة بكوفيد-١٩.

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

فيروس كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

بالنظر إلى التباطؤ الذي شهدته مجالات الأعمال المالية والمصرفية وكذلك على الاقتصاد ككل على إثر انتشار فيروس كوفيد-١٩، فإنه من الصعوبة أن يكون تقييم مدى احتمالية أن تكون الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان التي حدثت على التعرض للتمويل أو عن الأوضاع المالية الأخرى احتمالية مؤقتة. وعلاوة على ذلك، فإن تحديث نموذج توفير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً لبيئة الاقتصاد الكلي الحالية لا يعد أمراً يسيراً. وبناءً على ذلك، استعان المصرف باستراتيجية معدلة بتوافق آراء الإدارة لتخصيص مصاريف إضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن لزم الأمر، مع الأخذ في الاعتبار التدابير والإرشادات الشاملة التي يقدمها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة لتحديد متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما أخذ المصرف بالحسبان المبادئ التوجيهية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٧ مارس ٢٠٢٠ ولجنة بازل الصادرة في ٤ أبريل ٢٠٢٠ بشأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد كان لتفشي فيروس كوفيد-١٩ تأثير بعيد المدى على اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة حيث فرضت البلاد حالة الإغلاق في مارس ٢٠٢٠ مع تأثر غالبية الصناعات ورفع قيود الإغلاق بشكل تدريجي في مايو ٢٠٢٠ ويونيو ٢٠٢٠. وقد بدأت الحكومة والبنك المركزي بتنفيذ عدد من الإجراءات لمساعدة الأعمال التجارية، والتي كان من بينها خطة الدعم الشاملة الموجهة، وذلك للحد من تأثير تفشي الوباء.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فلا يجب انتقال القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إلا إذا كانت خاضعة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها. وتنشأ الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عند وجود زيادة جوهرية بشأن حدوث مخاطر تعثر في السدد على مدى العمر المتوقع لأي من الأدوات المالية.

يواصل المصرف تقييم وضعية المقترضين لتحري وجود مؤشرات أخرى بشأن عدم احتمالية السداد، مع الأخذ في الحسبان السبب الأساسي لأي صعوبات مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون تلك الاحتمالية مؤقتة نظراً لكوفيد-١٩ أو احتمالية على المدى الطويل.

معقولة المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الكلي لكوفيد-١٩ إلى مستويات عالية من عدم اليقين بالنظر إلى محدودية المعلومات المستقبلية المتوفرة حالياً تستند إليها هذه التغييرات.

أجرى البنك تقسيماً منظماً باستغلال مرونة هذا القطاع المحدد ضمن قطاع المحفظة، مع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام زيادة الوزن لسيناريو الهبوط المحتمل أو بتعزيز الخسارة عند التعثر، أو باستخدام مزيج من كليهما في حالات معينة.

ومن أجل التأكيد على التعديل المؤقت، تم تقسيم محفظة الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى ستة قطاعات (أقل عرضة، ومعرضة والأكثر تعرضاً) وفق الوضع الراهن لكوفيد-١٩. وقد اعتمد البنك ما يلي:

- تم زيادة الوزن الترجيحي للهبوط في القطاعات الأكثر عرضة من ١٨,٧٥٪ إلى ٤٠٪ وفقاً لذلك، وتم تحديد الوزن الترجيحي عند ٠٪ لارتفاع و ٤٠٪ للهبوط و ٦٠٪ لخط الأساس.
- يتم تحديد سيناريوهات الترجيح للقطاعات المعرضة عند ٠٪ لارتفاع و ٣٠٪ للهبوط و ٧٠٪ لخط الأساس.
- يتم تحديد سيناريوهات الترجيح للقطاعات الأقل تعرضاً عند ٠٪ لارتفاع و ٢٠٪ للهبوط و ٨٠٪ لخط الأساس.

لقد طبق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة السابق للمصرف ترجيحاً بنسبة ١٨,٧٥٪ لسيناريو الصعود الذي تم نقله إلى ٠٪، كما ارتفع السيناريو الترجيحي للهبوط بالتالي في القطاعات الأكثر تعرضاً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

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

فيروس كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

بالنسبة لقطاع البيع بالتجزئة، أجرى البنك تقسيماً على نطاق أوسع بين تعرضات المواطنين والمغتربين. وبالنظر إلى أن العملاء المواطنين لن يتأثروا كثيراً بالوضع الحالي الناجم عن تفشي كوفيد-١٩، فلم يخصص البنك أي تعديل إضافي لتكاليف الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التعرضات. في حين يتم إجراء مزيد من التقسيمات على قروض المغتربين ما بين الإقراض المضمون وغير المضمون. ويتم تصنيف الإقراض المضمون للمغتربين إلى القطاع المعرض على فرضية أن المخاطر الأقل المرتبطة به والإقراض غير المضمون ضمن فئات الأكثر عرضة. أما بالنسبة للقطاعات المعرضة التي تتضمن سيناريو تدهور في الإقراض المضمون، فيتم زيادة الوزن الترجيحي بنسبة ٦٠٪ من ١٨,٧٥٪ إلى ٣٠٪. في حين أنه بالنسبة للقطاع غير المضمون من سيناريو تدهور في القروض الأجنبية، فإن احتمالية زيادة الوزن الترجيحي تزيد عن الضعف من ١٨,٧٥٪ إلى ٤٠٪. في حين يتم الاحتفاظ بالوزن الترجيحي لسيناريو الصعود عند ٠٪ لكل من التعرضات المعرضة والأكثر تعرضاً. وبالإضافة إلى تغيير مصطلح زيادة احتمالية تدهور الوزن الترجيحي إلى احتمالية التعثر، فقد رفع البنك من الخسارة بافتراض التعثر للقطاعات المعرضة بنسبة ٢٠٪ وللقطاع الأكثر عرضة بنسبة ٣٠٪.

يتألف قطاع الخزانة للمحفظة غالباً من تعرضات البنوك والصكوك، والتي قام البنك من خلالها بفرض تجزئة موسعة إلى فئة سيادية وغير سيادية. يتم تصنيف الفئة السيادية من قبل البنك إلى قطاع أقل عرضة للمخاطر بالنظر إلى أن تعرضات الفئة السيادية بشكل عام تتضمن آلية دعم غير مشروطة. قام البنك بتحديد تعرضات الفئة غير السيادية ضمن القطاعات الأكثر تعرضاً وذلك نظراً لاستحقاقات التعرض. ويتم الاحتفاظ بالأوزان الترجيحية لسيناريوهات التدهور للتعرضات الأقل تعرضاً والأكثر تعرضاً عند المستويات المذكورة أعلاه.

من خلال دمج السيناريوهات المذكورة أعلاه، أجرى البنك تعديلاً إضافياً لتكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢٦ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي سيتم إعادة تقييمها بشكل منتظم ودوري.

بينما أدرج البنك تعديلاً مؤقتاً ضمن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم إدارة الائتمان بالبنك بجمع جميع المعلومات المتعلقة بحالة كل عميل قدم طلباً للإعفاء في شكل تأجيل خلال الفترة الحالية بشكل تدريجي. وبمجرد توفر معلومات كافية للتأكد مما إذا كان العميل قد تأثر بشكل مؤقت وخفيف أو تأثر بشكل جوهري ودائم، سيتم عرض ذلك على لجنة الائتمان للموافقة على تحديد حالة 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 ألف درهم	العمليات البنكية للأفراد ألف درهم	العمليات البنكية للشركات ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) القيمة المؤجلة التمويل الإسلامي
٣٩٨,٩٥٨	١٠٧,٦٥٤	٢٩١,٣٠٤	
٣٩٨,٩٥٨	١٠٧,٦٥٤	٢٩١,٣٠٤	
			التعرضات التمويل الإسلامي
٣,٨٥٦,٥٧٧	٢,٤٥٩,٩٨٣	١,٣٩٦,٥٩٤	
٣,٨٥٦,٥٧٧	٢,٤٥٩,٩٨٣	١,٣٩٦,٥٩٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تمة)

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

فيروس كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تمة)

إجمالي التغييرات في التعرضات عند التعثر منذ ديسمبر ٢٠١٩

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

ألف درهم
٣,٧٤٣,٦٩٧
٢٠٥,٧٩٧
(٩٢,٩١٧)
<u>٣,٨٥٦,٥٧٧</u>

التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات خلال الفترة

مبالغ معاد سدادها/ ملغى الاعتراف بها خلال الفترة

التعرض عند التعثر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

عمليات الترحيل المرحلي المقدرة كتعرضات عند التعثر حسب المحقظة منذ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليل لعمليات الترحيل المرحلي منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بشأن العملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ومخفضة القيمة الائتمانية المجموع ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني وغير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات التعرض عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠ محول من خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني وغير منخفضة القيمة الائتمانية خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ومخفضة القيمة الائتمانية التغير في التعرض ناشئة خلال الفترة ملغى الاعتراف بها خلال الفترة التعرض عند التعثر حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١,٢٨٤,٩٨٤	-	٣٩١,٨٨٨	٨٩٣,٠٩٦
-	-	٧,٤٠٩	(٧,٤٠٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨,٦١٠	-	(١,٨٧٠)	٣٠,٤٨٠
٨٣,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٠٠
-	-	-	-
<u>١,٣٩٦,٥٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٧,٤٢٨</u>	<u>٩٩٩,١٦٦</u>
٢,٤٥٨,٧١٣	٢٠,٨٢٣	١٤١,٤٨٤	٢,٢٩٦,٤٠٧
-	٣٥,٩٢٠	٣٦,٢٦٦	(٧٢,١٨٦)
-	١٥,٣٠٥	(٤٠,٠٠٠)	٢٤,٦٩٤
-	(١٠,٤٩٣)	١٠,٤٩٣	-
(٢٧,٣٩٧)	(١,٥٢٩)	(٤,٣٥١)	(٢١,٥١٧)
٣٧,٩٧٣	٢٩٨	٢٣٥	٣٧,٤٤٠
(٩,٣٠٦)	-	-	(٩,٣٠٦)
<u>٢,٤٥٩,٩٨٣</u>	<u>٦٠,٣٢٤</u>	<u>١٤٤,١٢٧</u>	<u>٢,٢٥٥,٥٣١</u>
			التعرض عند التعثر حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

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

فيروس كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

عمليات الترحيل المرحلي المقدرة كتعرضات عند التعثر حسب المحفظة منذ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

فيما يلي تحليل للتغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على العملاء من الشركات المستفيدين من تأجيل السداد.

ألف درهم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ١ يناير ٢٠٢٠	
١٣,٥١١	٠١ - التصنيع
١٧٧	٠٢ - البناء والعقارات
(١,٣٢٣)	٠٣ - التعليم
(٣٠)	٠٤ - التجارة
١,٦٢٩	٠٥ - المستشفيات
(٢,٩٢٩)	٠٦ - النقل
(٧٦٥)	٠٧ - أخرى
(٢٦٩)	
<u>١٠,٠٠١</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بدأ البنك خلال سنة ٢٠٢٠ برنامج إعفاء من السداد لعملائه المتأثرين عن طريق تأجيل سداد الربح / رأس المال المستحق لمدة شهر إلى ستة 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 البنك يرى أن تمديد الإعفاء من السداد لا يؤدي تلقائيًا إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو إلى ترحيل مرحلي لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد-١٩ على استئناف عمليات السداد المنتظمة. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين البنك من التفرقة بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين وتغيير مخاطر الائتمان الخاصة بهم مدى الحياة. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تمة)

٥- تصنيفات وفئات الأدوات المالية

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

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة ألف درهم	
			في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
			الموجودات المالية
٢,٦١٩,٩٢٦	٢,٦١٩,٩٢٦	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣٧٥,٤١٦	٣٧٥,٤١٦	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٧٦٢,٩٠٠	١٧,٧٦٢,٩٠٠	-	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
			أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
١,٨٩٧,٥١١	-	١,٨٩٧,٥١١	الدخل الشامل الآخر
١٣٤,٠٦٦	١٣٤,٠٤٧	١٩	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٢,٧٨٩,٨١٩</u>	<u>٢٠,٨٩٢,٢٨٩</u>	<u>١,٨٩٧,٥٣٠</u>	المجموع
			المطلوبات المالية
١٤,٧٧٤,٩٥٥	١٤,٧٧٤,٩٥٥	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٥,٩٢٠,٤٨٦	٥,٩٢٠,٤٨٦	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٩,٤٤٦	٣٠٨,٠٤٦	١,٤٠٠	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٠٠٤,٨٨٧</u>	<u>٢١,٠٠٣,٤٨٧</u>	<u>١,٤٠٠</u>	المجموع
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)
			الموجودات المالية:
٢,٥٤٦,٠٩٧	٢,٥٤٦,٠٩٧	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٥٨,٠٤٤	٦٥٨,٠٤٤	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,١١٠,٥٧٠	١٧,١١٠,٥٧٠	-	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٢,٠١٨,٩٠١	-	٢,٠١٨,٩٠١	أوراق مالية إسلامية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٧١٩	١٣٤,٥٦٩	٣,١٥٠	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٢,٤٧١,٣٣١</u>	<u>٢٠,٤٤٩,٢٨٠</u>	<u>٢,٠٢٢,٠٥١</u>	المجموع
			المطلوبات المالية:
١٤,٩٢٢,٧٦٠	١٤,٩٢٢,٧٦٠	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٥,٧٣٣,٤٧٨	٥,٧٣٣,٤٧٨	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٨,٦١٠	٣٢٨,٦١٠	-	مطلوبات أخرى
<u>٢٠,٩٨٤,٨٤٨</u>	<u>٢٠,٩٨٤,٨٤٨</u>	<u>-</u>	المجموع

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

٦- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)
٨٦,١٨١	٨٩,٩٢٨
-	٤,٠٧٥
٤١٨,٧٤٥	٦٣٢,٠٩٤
٢,١١٥,٠٠٠	١,٨٢٠,٠٠٠
<u>٢,٦١٩,٩٢٦</u>	<u>٢,٥٤٦,٠٩٧</u>

النقد في الصندوق
الأرصدة لدى المصرف المركزي:

حسابات جارية
متطلبات احتياطي لدى المصرف المركزي
مرابحاث دولية لدى المصرف المركزي
المجموع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٢,٦١٩,٩٢٦	٣,٤٢٦,٧٩٧
٢٣٩,٠٠٤	٤٥٣,٧٦٥
٢,٨٥٨,٩٣٠	٣,٨٨٠,٥٦٢
(٤١٨,٧٤٥)	(٧٠٩,٩٨٠)
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
<u>٩٤٠,١٨٥</u>	<u>٣,١٧٠,٥٨٢</u>

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ستة أشهر)

يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي

يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي (بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ستة أشهر)
النقد وما يعادله

إن الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي غير متاح لتمويل عمليات المصرف اليومية، وذلك على الرغم من أن التعميم رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠ الصادر عن المصرف المركزي أتاح للمصارف الاقتراض حتى نسبة ١٠٠% من حد الاحتياطي القانوني المودع بالدرهم والدولار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٧- صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٩٥,٥٤٨	٧٩,٩٦٦	موجودات تمويلية إسلامية
٨,١٤٠,٣٩١	٨,٨٠٩,٦٢٩	مرايحات سيارات
٨,٢٣٥,٩٣٩	٨,٨٨٩,٥٩٥	مرايحات بضائع
		مجموع المرايحات
٩,٥٧٠,٥٤٩	٩,٨٨٦,٨٢٨	إجارات
٢٥,١٧٨	٣,١٢٣	استصناع
٢٧,٤٨٩	٢٤,٠٢٥	بطاقة ائتمان إسلامية
١٧,٨٥٩,١٥٥	١٨,٨٠٣,٥٧١	
(٨٧٩,٦٦٩)	(٨٢٧,٩٧٢)	إيرادات مؤجلة
١٦,٩٧٩,٤٨٦	١٧,٩٧٥,٥٩٩	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
		موجودات استثمارية إسلامية
١٣٣,٥١٣	٥٤,٩١٠	مضاريات
٨٦٧,٩٥٧	٦٧٢,٧٩٧	وكالات
١,٠٠١,٤٧٠	٧٢٧,٧٠٧	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٧,٩٨٠,٩٥٦	١٨,٧٠٣,٣٠٦	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨٧٠,٣٨٦)	(٩٤٠,٤٠٦)	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١٧)
١٧,١١٠,٥٧٠	١٧,٧٦٢,٩٠٠	صافي مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٧٨٣,١١٠	١,٦٦٥,٢٧٧	أوراق مالية استثمارية إسلامية
٢٣٥,٧٩١	٢٣٢,٢٣٤	أدوات صكوك
٢,٠١٨,٩٠١	١,٨٩٧,٥١١	أدوات ملكية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

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

تسلسل القيمة العادلة

فيما يلي الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٦٥,٢٧٧	٣٤,٤٢٨	-	١,٦٣٠,٨٤٩	أدوات صكوك
٢٣٢,٢٣٤	١٩٤,٦١٤	-	٣٧,٦٢٠	أدوات ملكية
<u>١,٨٩٧,٥١١</u>	<u>٢٢٩,٠٤٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٦٨,٤٦٩</u>	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

٩- استثمار في شركة زميلة

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

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

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

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
-	٧٤,٢٨٢	في بداية الفترة / السنة
٧٣,٥٠٠	٩٨,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٢,٤٦٢	٦,٠٦٧	الحصة من النتائج خلال الفترة / السنة
-	(٣,٦٧٦)	توزيعات مستلمة خلال الفترة / السنة
<u>٧٤,٢٨٢</u>	<u>١٧٤,٦٧٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تمة)

١٠- استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٦٥٨,١٣١	٧٨٣,٣٦٢	في بداية الفترة/السنة
٤٥٥,٤٢٥	٣,٦٨٦	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٤٢١,٤٠٢)	استثمارات ملغى الاعتراف بها بسبب استبعاد استثمارات في شركة تابعة (إيضاح ٢٣)
(٣٢٧,٠٠٠)	-	استبعادات خلال الفترة / السنة *
(٣,١٩٤)	-	النقص في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٧٨٣,٣٦٢	٣٦٥,٦٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

١١- موجودات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٩٢,٥٠١	٨٦,٩٣٦	إيرادات مستحقة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٧,٥٩٩	٣٢٨	القبولات (إيضاح ١٣)
٤٧,٠٦٦	٥٤,١٥٤	موجودات مستحقة عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٥,٢١٨	٢٢,٩١٩	إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
٦,٣٠٧	١٢,٦٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٣٨٢	١٢,٧١٤	سلف للموظفين
٣,١٥٠	١٩	العقود الأجلة لسعر الصرف الأجنبي
٧٠,٩٤٢	٥٢,٠٩٥	أخرى
٣٢٧,١٦٥	٢٤١,٧٩٣	
(٢٨,٨٤١)	(١٨,٩٢٨)	
٢٩٨,٣٢٤	٢٢٢,٨٦٥	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ١٧)

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)
١٢- الودائع الإسلامية للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	حسابات جارية وودائع مضاربة:
٢,٩٩٢,٩٦٥	٢,٦٠٥,١١٩	حسابات توفير وودائع لأجل
٢٩١,٩٠١	٢١٢,٦٠٧	ودائع وكالة
٥٩,٠٩١	٦٤,٤٣٤	حسابات ضمان
٣,٣٤٣,٩٥٧	٢,٨٨٢,١٦٠	حسابات هامشية
١١,٢٧٦,٤٤١	١١,٨٥٩,٨٩٩	
١٢٠,٦٧٧	١٤٣,٣٦٥	
٣٣,٨٨٠	٣٧,٣٣٦	
١٤,٧٧٤,٩٥٥	١٤,٩٢٢,٧٦٠	

١٣- مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	أرباح مستحقة على وودائع العملاء الإسلامية وإيداعات من البنوك
٢٧٠,١٢٨	٢٨٦,٨١٨	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٢١,٤٤٠	٢١,١١٣	شيكات المدراء
٢٠,٧٨٤	٢٧,٠٦٨	القبولات (إيضاح ١١)
٣٢٨	٦٧,٥٩٩	التزامات إيجارية
١٠,٩٧٥	١٢,٣١٢	مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ١٦)
١٣,٢٨٦	١١,٦٨٢	أخرى
٣٢,٣٠٧	٣٠,٦٤١	
٣٦٩,٢٤٨	٤٥٧,٢٣٣	

١٤- رأس المال

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

١٥- احتياطي انخفاض القيمة العام

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

١٦- إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٤٤,٤٤١	٢٤٩,٦٥٢	الإيرادات من الاجارة
١٨٨,٩٨٥	٢٠١,٠٦٨	الإيرادات من المربحة
١,٠٥٥	١٤,٢٤٠	الإيرادات من المضاربة
١٣,١٢٨	٢٢,٣١٢	الإيرادات من الوكالة
٣٩٨	٩٧٣	الإيرادات من الاستصناع
٤٤٨,٠٠٧	٤٨٨,٢٤٥	

١٧. انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية

١٠-١٧ فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	١,٠٥٣	-	١,٠٥٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٣٤,٨٥٠	١١٣,١٣٣	٧٩٢,٤٢٣	٩٤٠,٤٠٦	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٣,٤٩٦	-	٥٠,٠٧٨	٥٣,٥٧٤	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
-	٨	١٨,٩٢٠	١٨,٩٢٨	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٩٧١	-	١١,٣١٥	١٣,٢٨٦	موجودات مالية إسلامية أخرى
٤٠,٣١٧	١١٤,١٩٤	٨٧٢,٧٣٦	١,٠٢٧,٢٤٧	تعهدات مالية وضمائمات مالية
				المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)
٨٩	١٥٨	-	٢٤٧	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٤٩,٦٢١	٨١,١٥٨	٧٣٩,٦٠٧	٨٧٠,٣٨٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١,٥٢٩	-	٥٠,٠٧٨	٥١,٦٠٧	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٦	١	٢٨,٧٣٤	٢٨,٨٤١	موجودات مالية إسلامية أخرى
٢,٢٣٥	-	٩,٤٤٧	١١,٦٨٢	تعهدات مالية وضمائمات مالية
٥٣,٥٨٠	٨١,٣١٧	٨٢٧,٨٦٦	٩٦٢,٧٦٣	المجموع

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

١٧. انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية (تتمة)

١٧-٢ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

صافي المصاريف خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الرصيد الختامي ألف درهم	الشطب، صافي من الاستردادات ألف درهم	صافي المصاريف خلال الفترة ألف درهم	الرصيد الافتتاحي معاد عرضه ألف درهم	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ٧) استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر موجودات مالية إسلامية أخرى (إيضاح ١١) تعهدات وكفالات ماليه (إيضاح ١٣)
٢٠١٩	١,٠٥٣	-	٨٠٦	٢٤٧	٨٧٠,٣٨٦
(٤٠٩)	٩٤٠,٤٠٦	(١٢,٩٦٢)	٨٢,٩٨٢	٥١,٦٠٧	٥١,٦٠٧
٧٦,٤٤٦	٥٣,٥٧٤	-	١,٩٦٧	٢٨,٨٤١	٢٨,٨٤١
٢,٠٠٥	١٨,٩٢٨	(١٦,٩١٤)	٧,٠٠١	١١,٦٨٢	١١,٦٨٢
٤٤١	١٣,٢٨٦	-	١,٦٠٤	٩٤,٣٦٠	٩٤,٣٦٠
(٣,٣٢٨)	١,٠٢٧,٢٤٧	(٢٩,٨٧٦)	٩٤,٣٦٠	٩٦٢,٧٦٣	٩٦٢,٧٦٣
٧٥,١٥٥	١,٠٢٧,٢٤٧	(٢٩,٨٧٦)	٩٤,٣٦٠	٩٦٢,٧٦٣	المجموع

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

١٨- الربح للسهم

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		الأرباح الأساسية للسهم الربح للفترة (ألف درهم) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٨٧,٩٠٤	٤٢,٩٦٩	٤٥,٠٦٣	٣٨,٣٦٠	
(٢,٥٠٠)	(١,٢٥٠)	-	(١,٢٥٠)	
٨٥,٤٠٤	٤١,٧١٩	٤٥,٠٦٣	٣٧,١١٠	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
٠,٠٤١	٠,٠٢٠	٠,٠٢١	٠,٠١٨	الربح الأساسي للسهم (درهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة

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.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)			حصة المودعين من الأرباح إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف			أعضاء مجلس الإدارة وأطراف			
المساهمون	الرئيسيون	أخرى ذات علاقة	المساهمون	الرئيسيون	أخرى ذات علاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,١٢١	٧١١	٤٣,٤١٠	٥٧,١٤٣	٨١٧	٥٦,٣٢٦	
٢٧,٤٦٠	٢,٥٤٢	٢٤,٩١٨	٤٦,٩٧٢	١١,٧٤٦	٣٥,٢٢٦	

الأرصدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)			الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الودائع الإسلامية للعملاء
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف			أعضاء مجلس الإدارة وأطراف			
المساهمون	الرئيسيون	أخرى ذات علاقة	المساهمون	الرئيسيون	أخرى ذات علاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٤٧,٣١٩	٢٨٢,٠٨٥	١,٩٦٥,٢٣٤	٢,٦٠١,٤٦٠	٤٩١,٧٨٥	٢,١٠٩,٦٧٥	
٣,٣٧٠,٤٦٣	١٠٣,٧٢١	٣,٢٦٦,٧٤٢	٣,٦٢٥,٢٨٦	١٠٦,٦٠٢	٣,٥١٨,٦٨٤	

تعويضات أفراد الإدارة العليا

يبين ما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		مناقص قصيرة الأجل للموظفين مناقص نهاية الخدمة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤,٦٧٨	٤,٨٧٤	
٢٢٤	٢٢٤	
٤,٩٠٢	٥,٠٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠- الالتزامات الطارئة والتعهدات

التعهدات الرأسمالية

كان لدى المصرف في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تعهدات رأسمالية قائمة بمبلغ ٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨ مليون درهم)، ستمول خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

التعهدات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالائتمان

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

كان لدى المصرف التعهدات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٦٦١,١٨٠	٤٠٧,١٧٧	تعهدات بتقديم ائتمان
٢١,١١٩	٢,٧٩٣	اعتمادات مستندية
٣٥٧,٢٤٤	٣٣٩,٨٤٣	خطابات ضمان
<u>١,٠٣٩,٥٤٣</u>	<u>٧٤٩,٨١٣</u>	

٢١- تحليلات القطاعات

يتم بيان القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى اللجنة التنفيذية (الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية) وهي المسؤولة عن توزيع الموارد على القطاعات المعلنة وتقييم أدائها.

وبالنسبة للأغراض التشغيلية، ينظم 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 الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية 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، آخذة في اعتبارها تكاليف الصناديق وتوزيع المصاريف توزيعاً عادلاً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تمة)

٢١- تحليلات القطاعات (تمة)

نتائج عمليات القطاع
فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات العلنية:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية		الأعمال المصرفية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم	للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
١٨٥,٢٠١	-	١٠,٤٠٣	(١٧,٨١٧)	١٦١,٨٤٨	٣٠,٧٦٧	-	-
٤٧,٢٩٨	-	٤,٨١٢	٤٢,٤٨٦	-	-	-	-
٦,٠٦٧	-	٦,٠٦٧	-	-	-	-	-
(٩٤,٣٦٠)	-	(٦,٤٦٣)	(٢,١٦٤)	(٧٣,٦١٥)	(١٢,١١٨)	-	-
٤٠,٢٩٩	(٢٣٩)	١٣,١٤٥	(٤٦٤)	١٨,٧٤٠	٩,١١٧	-	-
(٩٩,٩٤٣)	(٥٩,٥٢٤)	(٤,٣١٩)	(١,٩٠٧)	(٧,٦٠٣)	(٢٦,٥٩٠)	-	-
(٢٨,٢٢٥)	(٩,٤٧٥)	(٥٥٢)	(٤٦٤)	(٢,٩١٣)	(١٤,٨٢١)	-	-
(١٣,٣٦٨)	(١٣,٣٦٨)	-	-	-	-	-	-
٤٢,٩٦٩	(٨٢,٦٠٦)	٢٣,٠٩٣	١٩,٦٧٠	٩٦,٤٥٧	(١٣,٦٤٥)	-	-
١٦٩,٦٥٥	-	٨,٤١٦	(٤,٥٩٣)	١٢٠,٢٦١	٤٥,٥٧١	-	-
٦١,٨٦٨	-	٤,٦٨٠	٥٧,١٨٨	-	-	-	-
(٧٥,١٥٥)	-	(٧٩)	(١,١٨٢)	(٨٦,٦٥٤)	١٢,٧٦٠	-	-
٧٩,٩٤٠	٢٩٨	٢٠,٤١٤	٦,٠٣٢	٤١,٤٥٩	١١,٧٣٧	-	-
(١١٠,٩٠٧)	(٦٩,٧٠٠)	(٣,٦٤٤)	(٢,١٩٠)	(٧,١٣٩)	(٢٨,٢٣٤)	-	-
(٣٠,٣٤٤)	(١٠,٤٢٤)	(١,٣٧٥)	(٥٤٠)	(٣,٩٨٥)	(١٤,٠٢٠)	-	-
(٧,١٥٣)	(٧,١٥٣)	-	-	-	-	-	-
٨٧,٩٠٤	(٨٦,٩٧٩)	٢٨,٤١٢	٥٤,٧١٥	٦٣,٩٤٢	٢٧,٨١٤	-	-

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)
صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
عكس / (مصاريف) انخفاض قيمة الموجودات المالية
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
تكلفة الموظفين
مصاريف عمومية وإدارية
استهلاك ممتلكات ومعدات
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السمة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تمة)

٢١- تحليلات القطاعات (تمة)

	الأعمال المصرفية					مطلوبات القطاع (مدقق)
	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٣,٥٥٤,١٣٨	٢٢٨,٠١٦	١,٩٠٠,٣٠٨	٣,٧٧٨,٥٧٨	١٣,٩٤٩,٠٨١	٣,٦٦٨,١٥٥
موجودات القطاع (غير مدقق)	٢١,٠٦٤,٦٨٩	٦١٠,٢٥٣	١,٤٩١,٠٣١	٢,٩٥٨,٨١٥	١٢,٣٣٨,٦٤٠	٣,٦٦٥,٩٥٠
مطلوبات القطاع (غير مدقق)						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣,٦٢٥,٧٩٠	٦١٣,١٥٠	١,٩٩٠,٦٦٠	٣,٣٨٣,٨١٥	١٣,٨٤٨,١١٢	٣,٧٩٠,٠٥٣
موجودات القطاع (مدقق)	٢١,١١٣,٤٧١	٦٤٨,٠٨١	١,٤٤٠,٠٥٣	٢,١٧٩,٢٢٣	١٣,٠٤٦,٥٣٥	٣,٧٩٩,٥٧٩
مطلوبات القطاع (مدقق)						

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٢- إدارة رأس المال

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

رأس المال التنظيمي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
		الشق ١ من رأس المال
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	
٣٠٠,٧٣٦	٣٢٤,٤٢٢	الاحتياطيات
<u>٢,٤٠٠,٧٣٦</u>	<u>٢,٤٢٤,٤٢٢</u>	
		الشق ٢ من رأس المال
		المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
٢٠٥,٣٩٩	١٩٩,٢٩٥	
<u>٢,٦٠٦,١٣٥</u>	<u>٢,٦٢٣,٧١٧</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٦,٤٣١,٩٥١	١٥,٩٤٣,٥٨٢	
٥٨٧	٥٢٨	مخاطر السوق
<u>١,٠٩٢,٨٧٢</u>	<u>١,٠٩٢,٨٧٢</u>	المخاطر التشغيلية
<u>١٧,٥٢٥,٤١٠</u>	<u>١٧,٠٣٦,٩٨٢</u>	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
		معدلات رأس المال ٣٠
		معدلات رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	متطلبات الحد الأدنى
(مدقق)	(غير مدقق)	
%١٣,٧٠	%١٤,٢٣	%٧
%١٣,٧٠	%١٤,٢٣	%٨,٥
%١٤,٨٧	%١٥,٤٠	%١٠,٥
<u>%٤,٣٧</u>	<u>%٤,٩٠</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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٣. المنشآت ذات الأغراض الخاصة

استحوذ المصرف في ٥ ديسمبر ٢٠١٩ على أسهم بنسبة ١٠.٠٪ في شركة ذات أغراض خاصة، وهي مكاسب ٢ للاستثمارات العقارية المحدودة، وهي شركة تأسست في الإمارات العربية المتحدة وتعمل في الاستثمارات العقارية. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، استبعد المصرف على ١٠.٠٪ من أسهم شركة مكاسب ٢ للاستثمارات العقارية المحدودة لشركة زميلة، وهي مكاسب ٣ للاستثمارات العقارية المحدودة. استحوذ البنك خلال الفترة على ٤.٤٪ من أسهم شركة مكاسب ٣ للاستثمار العقاري المحدودة وتم احتسابها كاستثمار في شركة زميلة.

٢٤. المعلومات المقارنة

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

٢٥. معاملات غير نقدية

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

٢٦ - اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة وصرح بإصدارها في ٢٨ يوليو ٢٠٢٠.