

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

مصرف عجمان ش.م.ع.

الصفحات

المحتويات

١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٧ - ٢١	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لمصرف عجمان ش.م.ع. ("البنك") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكلي من بيان الدخل الموجز وبيان الدخل الشامل الآخر الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز وبيان التدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/عداد التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع 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 يبيها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

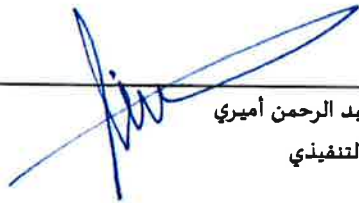
رقم القيد ٨٧٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٩ إبريل ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاحات	
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٥٥٨,٣٦٦	٣,٠٠٩,٥١٩	٦	الموجودات
٧٦١,٧١١	٦٧١,٢٣٥		نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٦,٥١٤,٤٤٥	٧	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٩٢,٦٠٨	٢,١٤٠,٦٤١	٨	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٥٨,١٣١	٦٦١,٩٦٥	٩	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
١٢٠,٨٢٢	١٢٠,١٩٦		استثمارات عقارية
٣٤٩,٠٦١	٣١٠,١٨٠	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٢,٦٤٤,٧٢٥	٢٣,٤٢٨,١٨١		موجودات إسلامية أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧,٢٠٣,٥٣٣	١٧,٧٧٩,٩٠١	١١	الدائع الإسلامية للعملاء
٢,٦٤٨,٧٢٢	٢,٨٩٠,٩٠٣		مطلوب للمصارف ولؤسسات مالية أخرى
٣٤٥,٦٢٢	٣٠٦,٢٤٧	١٢	مطلوبات أخرى
٢٠,١٩٧,٨٧٧	٢٠,٩٧٧,٠٥١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٤٤,٧٢٨	٢٤٤,٧٢٨		احتياطي قانوني
(٦٤,٣٢٥)	(٧٦,٨٨٤)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	٧,٤١٩	١٤	احتياطي انخفاض القيمة العام
-	٥١,٧٨٠	١٥	احتياطي انخفاض القيمة الخاص
١٦٦,٤٤٥	٧٤,٠٨٧		أرباح مستبقة
٢,٤٤٦,٨٤٨	٢,٤٥١,١٣٠		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٦٤٤,٧٢٥	٢٣,٤٢٨,١٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


 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 الموجزة.

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٣,٧٧٨	٢٤١,٣٦١	١٦
٢٣,٨٣٠	٢٤,٤١٤	
٢٩,٠٦١	٤٤,٦٤٦	
٢٤٦,٦٦٩	٣١٠,٤٢١	
(١٠٤,٦٦١)	(١٥٦,٣٤٤)	
١٤٢,٠٠٨	١٥٤,٠٧٧	
(٥٢,٥٣١)	(٥٨,١٩١)	
(١٥,٠٢٢)	(١٤,٢٢٤)	
(٤,١١٨)	(٣,٧٢٨)	
(٣٦,٣٢١)	(٣٥,٠٩٣)	١٧
(١٠٧,٩٩٢)	(١١١,٢٣٦)	
٣٤,٠١٦	٤٢,٨٤١	
٠,٠١٩	٠,٠١٩	١٨

الإيرادات التشغيلية

الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى

مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح

حصة المودعين من الأرباح

صافي الإيرادات التشغيلية

المصروفات

تكاليف الموظفين

المصروفات العمومية والإدارية

استهلاك الممتلكات والمعدات

انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية

مجموع المصروفات

الربح للفترة

الربح للسهم (بالدرهم)

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

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٠١٦	٤٢,٨٤١	الربح للفترة
		الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		<u>ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</u>
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٩,١٨٠)	
-	(٩,١٨٠)	
		<u>ينود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</u>
		ربح / (خسارة) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الصكوك
(٣٧,٤٩٢)	٤٨,٠٣٥	تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٤٠	(١,٤١٤)	
(٣٦,١٥٢)	٤٦,٦٢١	
(٣٦,١٥٢)	٣٧,٤٤١	الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٢,١٣٦)	٨٠,٢٨٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	الاجممع الف درهم	أرباح مستبقة الف درهم	احتياطي انخفاض القيمة الخاص الف درهم	احتياطي انخفاض القيمة العام الف درهم	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	رأس المال الف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)	٢,١١٠,٤٥٨	٢٦٧,٦١٦	-	-	(٦٥,٢٠٦)	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٨٠,٣٢٣
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإصدار التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨	(١٤٧,٥٢١)	(١٩٠,٤٨١)	-	-	٤٢,٩٦٠	-	-
رصيد معاد عرضته في ١ يناير ٢٠١٨	١,٩٦٢,٩٣٧	٧٧,١٣٥	-	-	(٢٢,٣٤٦)	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٨٠,٣٢٣
الربح للفترة	٣٤,٠١٦	٣٤,٠١٦	-	-	-	-	-
الخصمارة الشاملة الأخرى	(٣٦,١٥٢)	-	-	-	(٣٦,١٥٢)	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	(٢,١٣٦)	٣٤,٠١٦	-	-	(٣٦,١٥٢)	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)	(٥٨,٨١١)	(٥٨,٨١١)	-	-	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)	١,٨٩٩,٤٩٠	٤٩,٨٤٠	-	-	(٥٨,٣٩٨)	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٨٠,٣٢٣
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)	٢,٤٤٦,٨٤٨	١٦٦,٤٤٥	-	-	(٦٤,٣٢٥)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠
الربح للفترة	٤٢,٨٤١	٤٢,٨٤١	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الأخرى	٣٧,٤٤١	-	-	-	٣٧,٤٤١	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	٨٠,٢٨٢	٤٢,٨٤١	-	-	٣٧,٤٤١	-	-
تحول إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	(٥٩,١٩٩)	٥١,٧٨٠	٧,٤١٩	-	-	-
(إيضاحي ١٥ و ١٤)	(٧٣,٥٠٠)	(٧٣,٥٠٠)	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)	٢,٤٥١,١٣٠	٧٤,٠٨٧	٥١,٧٨٠	٧,٤١٩	(٢٦,٨٨٤)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)							

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٤,٠١٦	٤٢,٨٤١
٤,١١٨	٣,٧٢٨
٣٦,٣٢١	٣٥,٠٩٣
(٢٥,٠١٦)	(٢٢,٢٤٢)
١,١٨٦	(٢,١٧٢)
٥٠,٦٢٥	٥٧,٢٤٨
(٩٠٧,٧٢٠)	(٢٤٧,٣٣٤)
(٧٨,٣٣٢)	(٩٤٥)
(٤٢,١٢٥)	(٥٧,٦٦٥)
(٣٣,٠٠٠)	٣٨,٦٠٣
١,٠٤١,٣٨٤	٥٧٦,٣٦٨
٢١١,٧٥٤	٢٤٢,١٨١
٨,٤٩٩	(٣٦,٧٤٥)
٢٥١,٠٨٥	٥٧١,٧١١
(٢١٣,٧٤١)	(٣٣٨,٤٤٨)
٨٤,٣٦٦	١٢٦,٩٧٧
(١٢,٤١٠)	(٣,٨٣٤)
٢٢,٧٠٨	٢٤,٥٣٥
(١٥,٣٥٨)	(٣,١٠٢)
(١٣٤,٤٣٥)	(١٩٣,٨٧٢)
-	(٧٣,٥٠٠)
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
(٢,٥٠٠)	(٧٦,٠٠٠)
١١٤,١٥٠	٣٠١,٨٣٩
٩٧١,٧٥٨	٢,٢٤٨,١٢٧
١,٠٨٥,٩٠٨	٢,٥٤٩,٩٦٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات لـ:

استهلاك ممتلكات ومعدات

أعباء انخفاض القيمة على الموجودات المالية

الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية

(ربح) / خسارة محققة من استبعاد أوراق مالية استثمارية

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الزيادة في المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

الزيادة في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي

النقص / (الزيادة) في الموجودات الإسلامية الأخرى

الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء

الزيادة في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى

(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات في أوراق مالية

المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية

إضافات إلى الاستثمارات العقارية

إيرادات أرباح محصلة من استثمارات في أوراق مالية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

١- الأنشطة والشكل 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.

تمثل 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.

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 الموجزة

سرى العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.

- تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية في حال عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث يقوم بتفصيل الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو ما لم تكن قيمة الأصل المعني منخفضة القيمة. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تعديل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، ما لم يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين وذلك بشأن تعديلات على خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو إجراء تسويات عليها.

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

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

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ اندماج الأعمال لتوضيح تعريف الأعمال

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢ و ١٩ وتفسير و ٢٠ و ٢٢ وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم ٣٢ من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ المحاسبية بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

أرجئ تاريخ السريان لأجل

غير مسعى. 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 مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموجزة للمصرف في فترة تطبيقها الأول. كما يتوقع المصرف أنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهرى على البيانات المالية الموجزة للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

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 الموجزة.

٣-١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية 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 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 الموجزة مع السياسات التي اتبعتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة وينبغي أن تُقرأ مقترنة بالبيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إضافة إلى ذلك، فلا يتعين أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ دالة على النتائج الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣-٢ إدارة المخاطر المالية

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-٣ موسمية النتائج

لم يقيد أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨.

٣-٤ 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 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 الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي تلك التي سرت على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغيير في تقدير نموذج الأعمال لبعض الموجزات المالية كما هو مبين بالإيضاح رقم ٨.

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٥- تصنيفات وفتات الأدوات المالية

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

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	موجودات متاحة للبيع ألف درهم
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)		
الموجودات المالية:		
٣,٠٠٩,٥١٩	٣,٠٠٩,٥١٩	-
٦٧١,٢٣٥	٦٧١,٢٣٥	-
١٦,٥١٤,٤٤٥	١٦,٥١٤,٤٤٥	-
٢,١٤٠,٦٤١	-	٢,١٤٠,٦٤١
١٦٢,٣٦٥	١٦٢,٢٠٤	١٦١
<u>٢٢,٤٩٨,٢٠٥</u>	<u>٢٠,٣٥٧,٤٠٣</u>	<u>٢,١٤٠,٨٠٢</u>
المجموع		
المطلوبات المالية:		
١٧,٧٧٩,٩٠١	١٧,٧٧٩,٩٠١	-
٢,٨٩٠,٩٠٣	٢,٨٩٠,٩٠٣	-
٢٣٤,٧٦٠	٢٣٤,٧٤٥	١٥
<u>٢٠,٩٠٥,٥٦٤</u>	<u>٢٠,٩٠٥,٥٤٩</u>	<u>١٥</u>
المجموع		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)		
الموجودات المالية:		
٢,٥٥٨,٣٦٦	٢,٥٥٨,٣٦٦	-
٧٦١,٧١١	٧٦١,٧١١	-
١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٦,٣٠٤,٠٢٦	-
١,٨٩٢,٦٠٨	-	١,٨٩٢,٦٠٨
١٤٤,٣٣٧	١٤٤,٣٣٧	-
<u>٢١,٦٦١,٠٤٨</u>	<u>١٩,٧٦٨,٤٤٠</u>	<u>١,٨٩٢,٦٠٨</u>
المجموع		
المطلوبات المالية:		
١٧,٢٠٣,٥٣٣	١٧,٢٠٣,٥٣٣	-
٢,٦٤٨,٧٢٢	٢,٦٤٨,٧٢٢	-
١٨٢,٣٩٨	١٨١,١٨٩	١,٢٠٩
<u>٢٠,٠٣٤,٦٥٣</u>	<u>٢٠,٠٣٣,٤٤٤</u>	<u>١,٢٠٩</u>
المجموع		

٦- النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٨٧,٤٤٣	٧٦,٩٢٥
٦١,٦٩١	٣٦٥,٦٩٧
٦٠٩,٣٣٢	٦٦٦,٨٩٧
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠
<u>٢,٥٥٨,٣٦٦</u>	<u>٣,٠٠٩,٥١٩</u>

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى المصرف المركزي:

حسابات جارية

متطلبات احتياطي لدى المصرف المركزي

مرايحات دولية لدى المصرف المركزي

المجموع

يتألف النقد وما يعادله المتضمن في بيان التدفقات النقدية الموجز من المبالغ التالية:

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
١,٤٧١,٣٣٥	٣,٠٠٩,٥١٩
٢٠٠,٧٥١	٢٠٧,٣٤٤
١,٦٧٢,٠٨٦	٣,٢١٦,٨٦٣
(٥٨٦,١٧٨)	(٦٦٦,٨٩٧)
<u>١,٠٨٥,٩٠٨</u>	<u>٢,٥٤٩,٩٦٦</u>

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

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

يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي

النقد وما يعادله

إن الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي غير مُعد 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.

٧- صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
١٥١,٨٩٤	١٣٩,٧٥٤
٦,٨٥٣,٤٦٨	٦,٧٨٩,٩٢٩
٧,٠٠٥,٣٦٢	٦,٩٢٩,٦٨٣
٩,٢٦٧,٦٣٧	٩,٦٨٧,٢٥٩
٣٥,٨٢٦	٣٧,٩٤٣
٣٩,٤٠٠	٣٨,٢٥٣
١٦,٣٤٨,٢٢٥	١٦,٦٩٣,١٣٨
(٩٩٠,٦٧٠)	(٩٨٣,٣٢٦)
<u>١٥,٣٥٧,٥٥٥</u>	<u>١٥,٧٠٩,٨١٢</u>

موجودات تمويلية إسلامية

مرايحات سيارات

مرايحات بضائع

مجموع المرايحات

إيجارات

استصناع

بطاقة ائتمان إسلامية

إيرادات مؤجلة

مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٧- صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٩٣٢,٨٠٧	٧٨٥,٤٥٨	موجودات استثمارية إسلامية
٧٥١,٧٠٦	٧٩٤,١٤٧	مضاريات
١,٦٨٤,٥١٣	١,٥٧٩,٦٠٥	وكالات
١٧,٠٤٢,٠٦٨	١٧,٢٨٩,٤١٧	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
(٧٣٨,٠٤٢)	(٧٧٤,٩٧٢)	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٦,٥١٤,٤٤٥	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١٧)
		صافي مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٨- الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٢٠٠,١٣٠	-	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٩٢,٤٧٨	١,٩٤٥,٤٤١	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات صكوك
-	١٩٥,٢٠٠	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات ملكية
١,٨٩٢,٦٠٨	٢,١٤٠,٦٤١	

في ١ يناير ٢٠١٩، قام المصرف بإعادة تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية البالغة ٢٠٠,١ مليون درهم من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر نتيجة للتغيير في نموذج أعمال المصرف لإدارة أدوات حقوق الملكية. قام المصرف باختيار لا رجعة فيه لعرض أدوات حقوق الملكية هذه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتسجيل أي تغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر.

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	
				٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)
				بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٩٤٥,٤٤١	٣٤,٤٢٨	-	١,٩١١,٠١٣	أدوات صكوك
١٩٥,٢٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	٧٠,٢٠٠	أدوات ملكية
٢,١٤٠,٦٤١	١٥٩,٤٢٨	-	١,٩٨١,٢١٣	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
				بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٠,١٣٠	١٢٠,٧٥٠	-	٧٩,٣٨٠	أدوات ملكية
٢٠٠,١٣٠	١٢٠,٧٥٠	-	٧٩,٣٨٠	
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٩٢,٤٧٨	٣٤,٤٢٨	-	١,٦٥٨,٠٥٠	أدوات صكوك
١,٦٩٢,٤٧٨	٣٤,٤٢٨	-	١,٦٥٨,٠٥٠	
١,٨٩٢,٦٠٨	١٥٥,١٧٨	-	١,٧٣٧,٤٣٠	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- الاستثمارات العقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٥٨٠,٤٤٨	٦٥٨,١٣١	في بداية الفترة/السنة
٤٣,٠٨٨	٣,٨٣٤	إضافات خلال الفترة / السنة
٣١,٠٠٠	-	تحويل من الممتلكات والمعدات
٣,٥٩٥	-	الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٦٥٨,١٣١	٦٦١,٩٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تقع جميع الاستثمارات العقارية للمصرف في مناطق تملك حرجميعها موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٦٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٥٨ مليون درهم). وتستند القيمة العادلة بالأساس على مدخلات السوق غير قابلة للرصد (أي مستوى ٣).

١٠- الموجودات الإسلامية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
١١٠,٦٢١	١٠٧,١١٥	إيرادات مستحقة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٠٢,٦٧٨	٣,٦٨٤	القبولات (إيضاح ١٢)
٣٩,٠١٦	٣٩,٠١٦	موجودات مستحقة عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢١,٩٤٠	٢٧,٥٧٥	إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
١٨,٢١٧	٢٧,٣٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢١٢	١٣,٧٠٥	سلف للموظفين (تمويل الموظفين)
-	١٦١	العقود الأجلة لسعر الصرف الأجنبي
٧٢,٢٣٦	١١٩,٦٧٨	أخرى
٣٧٦,٩٢٠	٣٣٨,٣١٧	
(٢٧,٨٥٩)	(٢٨,١٣٧)	
٣٤٩,٠٦١	٣١٠,١٨٠	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)
١١- الودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	حسابات جارية ودائع مضاربة:
٢,٦٨٦,٦٦١	٣,٣٣٦,٢١٧	حسابات توفير
٢٠٢,٤٠٨	٢٣٤,٥٤٧	ودائع لأجل
٦٠,٢٠٩	٧٤,٠٦٤	
<u>٢,٩٤٩,٢٧٨</u>	<u>٣,٦٤٤,٨٢٨</u>	
١٣,٩٩٨,٠٤١	١٣,٩٨٤,٦١٦	ودائع وكالة
١٩١,٤٠٤	١٠٧,٩٠٤	حسابات ضمان
٦٤,٨١٠	٤٢,٥٥٣	حسابات هامشية
<u>١٧,٢٠٣,٥٣٣</u>	<u>١٧,٧٧٩,٩٠١</u>	

١٢- المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	أرباح مستحقة على ودائع العملاء الإسلامية وإيداعات من البنوك
١٥٢,٥١٩	٢٠٠,٤٩٢	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
١٩,٦٩٠	٢٠,٥٥٢	شيكات المدراء
٢٦,٧٠١	٣٠,٦٠٥	القبولات (إيضاح ١٠)
١٠٢,٦٧٨	٣,٦٨٤	مخصص خسارة انخفاض القيمة
١٥,٥٣٦	١٢,٩٠٦	أخرى
٢٨,٤٩٨	٣٨,٠٠٨	
<u>٣٤٥,٦٢٢</u>	<u>٣٠٦,٢٤٧</u>	

١٣- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	المصدر والمدفوع بالكامل:
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١ درهم للسهم

أعلن المساهمون في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٩ عن الموافقة على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بنسبة ٣,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: توزيعات أرباح أ سهم بنسبة ٣,٥%) من رأس المال البالغ ٧٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٨,٨ مليون درهم). وقد تم الموافقة على مبلغ ٢,٥ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٤- احتياطي انخفاض القيمة العام

وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تحويل الزيادة في مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة المحسوبة بموجب المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي انخفاض القيمة العام" كمخصص من الأرباح المحتجزة. ولا يُعد هذا الاحتياطي متاحاً لدفع أرباح الأسهم. وفي حال قيام المصرف بتكوين هذا المخصص الزائد من خلال بيان الدخل، لانخفاض ربح الفترة بمقدار ٧,٤ مليون درهم.

١٥- احتياطي انخفاض القيمة الخاص

وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تحويل الزيادة في مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة المحسوبة بموجب المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي انخفاض القيمة الخاص" كمخصص من الأرباح المحتجزة. ولا يُعد هذا الاحتياطي متاحاً لدفع أرباح الأسهم. وفي حال قيام المصرف بتكوين هذا المخصص الزائد من خلال بيان الدخل، لانخفاض ربح الفترة بمقدار ٥١,٨ مليون درهم.

١٦- الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٨٨,٤١٩	١١٩,٧١٦	الإيرادات من الاجارة
٨٦,١١٣	١٠٠,٨١٥	الإيرادات من المرابحة
١٠,٢٥١	٨,٨٣٠	الإيرادات من المضاربة
٨,٤٥٥	١١,٥٩٣	الإيرادات من الوكالة
٥٤٠	٤٠٧	الإيرادات من الاستصناع
١٩٣,٧٧٨	٢٤١,٣٦١	

١٧. مخصص انخفاض القيمة

١٧-١ فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢١٢	-	٣٧	١٧٥	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)
٧٧٤,٩٧٢	٥٦٦,٣٢٩	١٤٥,٣٢٤	٦٣,٣١٩	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٥٢,٨٨٥	٥٠,٠٧٨	-	٢,٨٠٧	موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية
٢٨,١٣٧	٢٨,٠٦٦	٧١	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
١٢,٩٠٦	٨,٣٧٤	-	٤,٥٣٢	موجودات مالية إسلامية أخرى
٨٦٩,١١٢	٦٥٢,٨٤٧	١٤٥,٤٣٢	٧٠,٨٣٣	تعهدات مالية و ضمانات مالية
				المجموع
٤٤٠	-	٣٧	٤٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
٧٣٨,٠٤٢	٥٣٢,٢٦١	١٤٤,٨٨٥	٦٠,٨٩٦	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٥٢,١٢٧	٥٠,٠٧٨	-	٢,٠٤٩	موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية
٢٧,٨٥٩	٢٧,٨٥٨	١	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
١٥,٥٣٦	٧,٥٤٢	-	٧,٩٩٤	موجودات مالية إسلامية أخرى
٨٣٤,٠٠٤	٦١٧,٧٣٩	١٤٤,٩٢٣	٧١,٣٤٢	تعهدات مالية و ضمانات مالية
				المجموع

مصرف عجمان ش.م.ع.

١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٧. مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

٢٠١٧ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩:

صافي المصاريف خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	الرصيد الختامي ألف درهم	الحركة الأخرى خلال الفترة ألف درهم	صافي المصاريف خلال الفترة ألف درهم	الرصيد الافتتاحي معاد عرضه ألف درهم
-	٢١٢	-	(٢٢٨)	٤٤٠
٣٦,٠٠١	٧٧٤,٩٧٢	١٥	٣٦,٩١٥	٧٣٨,٠٤٢
١٥٤	٥٢,٨٨٥	-	٧٥٨	٥٢,١٢٧
١٦٦	٢٨,١٣٧	-	٢٧٨	٢٧,٨٥٩
-	١٢,٩٠٦	-	(٢,٦٣٠)	١٥,٥٣٦
٣٦,٣٢١	٨٦٩,١١٢	١٥	٣٥,٠٩٣	٨٣٤,٠٠٤

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 الإيضاحين ١٤ و ١٥.

١٨- الربح للسهم

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٨ (غير مدقق)	٢٠١٩ (غير مدقق)
٣٤,٠١٦	٤٢,٨٤١
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
٣١,٥١٦	٤٠,٣٤١
١,٦٨٠,٣٢٣	٢,١٠٠,٠٠٠
٠,٠١٩	٠,٠١٩

الأرباح الأساسية للسهم

الربح للفترة (ألف درهم)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

الربح الأساسي للسهم (درهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة محتملة الانخفاض كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)		
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف		المساهمون	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف		المساهمون
المجموع	أخرى ذات علاقة	الرئيسيون	المجموع	أخرى ذات علاقة	الرئيسيون
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٦,٥٣٢	٣٢١	١٦,٢١١	٢١,٨٥١	٣٥٠	٢١,٥٠١
١٣,٨٧٦	١,١٢٥	١٢,٧٥١	١٤,٩٣٧	١,٣١٤	١٣,٦٢٣

حصة المودعين من الأرباح
الإيرادات من الموجودات
التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الأرصدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)		
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف		المساهمون	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف		المساهمون
المجموع	أخرى ذات علاقة	الرئيسيون	المجموع	أخرى ذات علاقة	الرئيسيون
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٧٤,٢٦٠	١٣٠,١١٦	١,٩٤٤,١٤٤	٢,٠٦٤,٠٢٥	١١١,٠٣٧	١,٩٥٢,٩٨٨
٣,٢٣٢,٠١٩	١٠٩,٠٢٣	٣,١٢٢,٩٩٦	٣,٢٥٢,٢٩٠	٩٧,٦٥٣	٣,١٥٤,٦٣٧

الموجودات التمويلية
والاستثمارية الإسلامية
الودائع الإسلامية للعملاء

تعويضات أفراد الإدارة العليا

يبين ما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)
٤,٧٣١	٤,٨٩٧
٢٦٥	٢٨٦
٤,٩٩٦	٥,١٨٣

منافع قصيرة الأجل للموظفين
منافع نهاية الخدمة

مصرف عجمان ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢٠- الالتزامات الطارئة والتعهدات

التعهدات الرأسمالية

كان لدى المصرف في ٣١ مارس ٢٠١٩ ارتباطات رأسمالية قائمة بمبلغ ٤٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٦ 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 المجموعة. كان لدى المصرف التعهدات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٣٧٠,٥١٧	١,٢٦٢,٤٤٢	تعهدات بتقديم ائتمان
١١,٦٣٠	٧,٧٠٢	اعتمادات مستندية
٤٤٥,٣٣٠	٣٨٩,٧٦٣	خطابات ضمان
<u>١,٨٢٧,٤٧٧</u>	<u>١,٦٥٩,٩٠٧</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 أعمال، كما يلي:

- (١) الأعمال البنكية للأفراد والشركات والأعمال البنكية الاستثمارية، والتي تتضمن بشكل رئيسي التمولات والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية سواء للشركات أو للقطاع الحكومي والمؤسسات والأفراد؛ و
- (٢) الخزينة، والتي تتضمن إدارة محفظة استثمار المصرف.

ويمثل هذان القطاعان الأساس الذي بناءً عليه يقوم المصرف بإعداد معلومات القطاعات. ويتم إنجاز المعاملات بين القطاعات بنسب تحددها الإدارة، أخذة في اعتبارها تكاليف الصناديق وتخصيص المصاريف تخصيصاً عادلاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمع)

٢١- تعاملات القطاعات (تتمع)

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعنية:

	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الخيرية ألف درهم	الأعمال المصرفية للعملاء ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم
٨٥,٠١٧	-	-	٤,١٣٣	(٣,٠٨١)	٦١,٣٨٤	٢٢,٥٨١
٢٤,٤١٤	-	-	-	٢٤,٤١٤	-	-
(٣٥,٠٩٣)	-	(٣٠)	-	-	(٣١,٤٥٧)	(٣,٦٠٦)
٤٤,٦٤٦	٨٧	١٢,٢١٦	٤,٣٤٩	٢٢,٠٦٤	٥,٩٣٠	(١٣,٩٣٨)
(٥٨,١٩١)	(٣٧,٥٥٥)	(١,٨٧١)	(١,١٩١)	(٢,١٩١)	(١,٦٥٧)	(٦,٨١٦)
(١٤,٢٢٤)	(٥,٢٤٩)	(٢١٥)	(٢٨٧)	-	-	-
(٣,٧٧٨)	(٣,٧٧٨)	-	-	-	-	-
٤٢,٨٤١	(٤٦,٤٤٤)	١٤,٢٣٣	٢٤,٢٠٤	٤٦,٦٩٧	٤,١٥١	-
٨٩,١١٧	-	٣,٤٨٤	(٧,٦٨٠)	٧٢,٢٣٣	٢١,٠٩٠	-
٢٣,٨٣٠	-	٥,٥٨٠	١٨,٢٥٠	-	-	-
(٣٦,٣٢١)	-	-	(٥,٦٨٥)	(٢٨,٩٨٨)	(١,٦٤٨)	-
٢٩,٠٦١	(٢٩٥)	١٠,٤٧٥	١,٦٤٦	١٢,١٣٧	٥,٠٩٨	-
(٥٢,٥٣١)	(٣٣,٨٦٦)	(١,٦٢٥)	(٦٨٥)	(٣,٧١٢)	(١٢,٦٤٣)	-
(١٥,٠٢٢)	(٤,٩٨٣)	(١٠)	(٨٦)	(١,٢٤٥)	(٨,٦٩٨)	-
(٤,١١٨)	(٤,١١٨)	-	-	-	-	-
٣٤,٠١٦	(٤٢,٢١٢)	١٧,٩٠٤	٥,٧٦٠	٥٠,٤١٥	٣,١٩٩	-

الولايات / (الخصائص) التشغيلية (غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
تكلفة الموظفين
المصروفات العمومية والإدارية
استهلاك ممتلكات ومعدات
الولايات / (الخصائص) التشغيلية (غير مدقق)

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمه)

٢١- تحليلات القطاعات (تتمه)

	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الذخيرة ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم
	٢٣,٤٢٨,١٨١	٨٧٢,٦٦٠	١,٩٦٦,٣٧٣	٣,٩٢١,٥٧١	١٢,٦٢٧,٦٦٤	٤,٠٣٩,٩١٣
	٢٠,٩٧٧,٠٥١	٣١٥,٤٢٤	١,١٠٩,١١٤	١,٩٨٩,٤٨٢	١٣,٧٧٦,٥٥٩	٣,٣٣١,٤٧٢
	٢٢,٦٤٤,٧٢٥	٥٠٨,٣٧٩	١,٩٩٠,٤٣١	٣,٧٥٢,٢٢٣	١٢,٣٣٧,١٤٧	٤,٠٥٦,٥٤٥
	٢٠,١٩٧,٨٧٧	٣٨٧,١٤٥	١,٣٤٥,٧٨١	١,٦٦٢,٤٢٩	١٣,٥٠٨,٢١٣	٣,٢٩٤,٣٠٤

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

موجودات القطاع (غير مدقق)

مطلوبات القطاع (غير مدقق)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

موجودات القطاع (مدقق)

مطلوبات القطاع (مدقق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢٢ - إدارة رأس المال

تتفق أهداف وسياسات إدارة رأس المال الخاصة بالمصرف مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
		الشق ١ من رأس المال
		رأس المال
		الاحتياطيات
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	
٣٤٥,٥٦٧	٢٩١,٩٣١	
<u>٢,٤٤٥,٥٦٧</u>	<u>٢,٣٩١,٩٣١</u>	
		الشق ٢ من رأس المال
		المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
		إجمالي رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
		مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
		إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
١٧٩,٧٨٥	١٨٦,٤٠٥	
<u>٢,٦٢٥,٣٥٢</u>	<u>٢,٥٧٨,٣٣٦</u>	
١٤,٣٨٢,٧٣٨	١٤,٩١٢,٤٢٤	
١٥٨,٧٦٠	-	
<u>١,٠١١,١٤٨</u>	<u>١,٠١١,١٤٨</u>	
<u>١٥,٥٥٢,٦٤٦</u>	<u>١٥,٩٢٣,٥٧٢</u>	

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣:

معدلات رأس المال	معدلات رأس المال	متطلبات الحد الأدنى	عنصر رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)		
%١٥,٧٢	%١٥,٠٢	%٧	نسبة الأسهم العادية من الشق الأول
%١٥,٧٢	%١٥,٠٢	%٨,٥	نسبة رأس المال من الشق الأول
%١٦,٨٨	%١٦,١٩	%١٠,٥	نسبة كفاية رأس المال
%٦,٣٨	%٥,٦٩	%٢,٥	الأسهم العادية من الشق الأول المتاح لمتطلبات مصد رأس المال

٢٣ - الموافقة على البيانات المالية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة وصرح بإصدارها في ٢٩ إبريل ٢٠١٩.