

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لمصرف عجمان ش.م.ع. ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل الموجز المرحلي وبيان الدخل الشامل الآخر الموجز المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/إعداد التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية 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 الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/إعداد التقارير المالية المرحلية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد ١١٤١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٧ أكتوبر ٢٠١٩

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٢,٥٥٨,٣٦٦	٢,٧٩٧,٢٨٨	٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧٦١,٧١١	٦٤٦,٣٣٨		مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٧,٤٨٨,٢٧٨	٧	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٨٩٢,٦٠٨	٢,٤٩٦,٣٧٩	٨	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
-	٧٤,٣١٤	٩	استثمار في شركة زميلة
٦٥٨,١٣١	٣٥٨,٨٨٥	١٠	استثمارات عقارية
١٢٠,٨٢٢	١٢٢,٦٥٧		ممتلكات ومعدات
٣٤٩,٠٦١	٢٩١,١٥٣	١١	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢٢,٦٤٤,٧٢٥</u>	<u>٢٤,٢٧٥,٢٩٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧,٢٠٣,٥٣٣	١٤,٨٣٧,٤٨٣	١٢	الودائع الإسلامية للعملاء
٢,٦٤٨,٧٢٢	٦,٢٣٢,٢٢٩		مطلوب للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
٣٤٥,٦٢٢	٦٦١,٤٣٥	١٣	مطلوبات أخرى
<u>٢٠,١٩٧,٨٧٧</u>	<u>٢١,٧٣١,١٤٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢٤٤,٧٢٨	٢٤٤,٧٢٨		احتياطي قانوني
(٦٤,٣٢٥)	(١,١٨٨)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	٨٩,٨٥٠	١٥	احتياطي انخفاض القيمة العام
-	٣٠,٤٠١	١٦	احتياطي انخفاض القيمة الخاص
١٦٦,٤٤٥	٨٠,٣٥٤		أرباح مستبقة
<u>٢,٤٤٦,٨٤٨</u>	<u>٢,٥٤٤,١٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢,٦٤٤,٧٢٥</u>	<u>٢٤,٢٧٥,٢٩٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد عبد الرحمن اميري
الرئيس التنفيذي

سمو الشيخ عمار بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					إيرادات تشغيلية
٥٩٤,٩٨٣	٧٤٠,١٦٢	١٩٦,٦٤٢	٢٥١,٩١٧	١٧	إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٧,٠١٩	١٢١,١١٩	٢١,٩١١	٥٩,٢٥١		إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية
٨٦,٦٣٩	١٠٩,٩٥٠	٢٦,٧٤٨	٣٠,٠١٠		الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
-	١,٣٨٢	-	١,٣٨٢	٩	الحصة من نتائج الشركة الزميلة
٧٣٨,٦٤١	٩٧٢,٦١٣	٢٤٥,٣٠١	٣٤٢,٥٦٠		مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح
(٣٤٨,٠٣٢)	(٤٨٤,٧٠٩)	(١٢٤,٦٩١)	(١٦٦,١١٩)		حصة المودعين من الأرباح
٣٩٠,٦٠٩	٤٨٧,٩٠٤	١٢٠,٦١٠	١٧٦,٤٤١		صافي الإيرادات التشغيلية
					المصاريف
(١٤٩,٢٦٧)	(١٥٤,٧٧٣)	(٤٩,٧١٩)	(٤٣,٨٦٦)		تكاليف الموظفين
(٤٦,٧٠٩)	(٦١,٥٤١)	(١٦,٩٥٩)	(٣١,١٩٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(٦٢,٥٦٩)	(١٥٠,٩٣١)	(٩,٠٥١)	(٧٥,٧٧٦)	١٨	انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية
(١٢,٢٤٥)	(١٠,٤٩٩)	(٤,٠٦٣)	(٣,٣٤٦)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(٢٧٠,٧٩٠)	(٣٧٧,٧٤٤)	(٧٩,٧٩٢)	(١٥٤,١٨٥)		مجموع المصروفات
١١٩,٨١٩	١١٠,١٦٠	٤٠,٨١٨	٢٢,٢٥٦		الربح للفترة
٠,٠٧٠	٠,٠٥١	٠,٠٢٤	٠,٠١١	١٩	الربح للسهم

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

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز المرحلي (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١٩,٨١٩	١١٠,١٦٠	٤٠,٨١٨	٢٢,٢٥٦
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			
-	(٥,٢٢٠)	-	١,٤٤٠
-	(٥,٢٢٠)	-	١,٤٤٠
<i>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</i>			
ربح / (خسارة) القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٣٤,٦٩٧)	١٠٤,١١١	٢٦,٢٦٤	٢٨,٣٩٠
٤,١٧١	(٣٥,٧٥٤)	٢,٤٥٧	(٢٩,١٢٦)
(٣٠,٥٢٦)	٦٨,٣٥٧	٢٨,٧٢١	(٧٣٦)
(٣٠,٥٢٦)	٦٣,١٣٧	٢٨,٧٢١	٧٠٤
٨٩,٢٩٣	١٧٣,٢٩٧	٦٩,٥٣٩	٢٢,٩٦٠
الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
مجموع الدخل الشامل للفترة			

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	المجموع ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	احتمالي انخفاض القيمة الخاص ألف درهم	احتمالي انخفاض القيمة العام ألف درهم	احتمالي القيمة المعادلة للاستثمارات ألف درهم	احتمالي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
	٢,١١٠,٤٥٨	٢٦٧,٦١٦	-	-	(١٥,٢٠٦)	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٦٨,٠٣٢٣
	(١٤٧,٥٢١)	(١٩٠,٤٨١)	-	-	٤٢,٩٦٠	-	-
	١,٩٦٢,٩٣٧	٧٧,١٣٥	-	-	(٢٢,٢٤٦)	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٦٨,٠٣٢٣
	١١٩,٨١٩	١١٩,٨١٩	-	-	-	-	-
	(٣٠,٥٢٦)	-	-	-	(٣٠,٥٢٦)	-	-
	٨٩,٢٩٣	١١٩,٨١٩	-	-	(٣٠,٥٢٦)	-	-
	(٥٨,٨١١)	(٥٨,٨١١)	-	-	-	-	-
	(٢٥٠٠)	(٢٥٠٠)	-	-	-	-	-
	١,٩٩٠,٩١٩	١٣٥,٦٤٣	-	-	(٥٢,٧٧٢)	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٦٨,٠٣٢٣
	٢,٤٤٦,٨٤٨	١٦٦,٤٤٥	-	-	(١٤,٣٢٥)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠
	١١٠,١٦٠	١١٠,١٦٠	-	-	-	-	-
	٦٣,١٣٧	-	-	-	٦٣,١٣٧	-	-
	١٧٣,٢٩٧	١١٠,١٦٠	-	-	٦٣,١٣٧	-	-
	-	(١٢٠,٢٥١)	٣٠,٤٠١	٨٩,٨٥٠	-	-	-
	(٧٣,٥٠٠)	(٧٣,٥٠٠)	-	-	-	-	-
	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-
	٢,٥٤٤,١٤٥	٨,٢٥٤	٣٠,٤٠١	٨٩,٨٥٠	(١,١٨٨)	٢٤٤,٧٢٨	٢,١٠٠,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
رصيد معاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٨
الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيع أرباح (إيضاح ١٤)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
الربح للفترة
الدخل الشامل الأخرى
مجموع الدخل الشامل للفترة
تحويل إلى احتمالي انخفاض القيمة (إيضاح
١٥ و ١٦)
توزيع أرباح (إيضاح ١٤)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة
١١٩,٨١٩	١١٠,١٦٠	تعديلات ل:
١٢,٢٤٥	١٠,٤٩٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢,٥٦٩	١٥٠,٩٣١	أعباء انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والذمم المدينة الأخرى
(٦١,٢٧٦)	(٨٤,٠٥٣)	الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية
٥٤٥	٢٨	انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات
٤,٢٥٧	(٣٧,٠٦٦)	(أرباح) / خسائر محققة من استبعاد أوراق مالية استثمارية
(٢٥)	-	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١,٣٨٢)	الحصة من نتائج شركة زميلة
١٣٨,١٣٤	١٤٩,١١٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٠٧٢,٥١٥)	(١,٣٣٧,٩١١)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٩,٧٧٢)	٩٤,٩١٢	النقص / (الزيادة) في المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
(٦٣,٣٢١)	(٤٧,٣٠٣)	الزيادة في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
-	(١,٣٨٠,٠٠٠)	الزيادة في المرباحات الدولية مع المصرف المركزي
(٣,١٨١)	٥٧,٢٤١	النقص / (الزيادة) في الموجودات الإسلامية الأخرى
٩٤٦,٣٣٤	(٢,٣٦٦,٠٥٠)	(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء
٢٣٠,٠٠٢	٣,٥٨٣,٥٠٧	الزيادة في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
(١٨,٨٢٥)	٣٢٠,٤٩١	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٣٤,٣٥٦	(٩٢٨,٤٩٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٣٩,١٢٤)	(٣,٠٠١,١١٧)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٣٢٣,٣٩٣	٢,٤٩٨,٨١١	المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
-	(٧٢,٩٣٢)	الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة
(٢٦,٣٧١)	(١٢,٣٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٦	-	عائدات استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٦,٠٨٧	٨١,٤٧٩	إيرادات الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية
(٣٠,٩١١)	(٢٧,٧٥٤)	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
-	٣٢٧,٠٠٠	عائدات من استبعاد استثمارات عقارية
(٦,٨٥٠)	(٢٠٦,٨٧٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
(٥٨,٨١١)	(٧٣,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٨,٨١١)	(٧٣,٥٠٠)	صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
٦٨,٦٩٥	(١,٢٠٨,٨٧١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٩٧١,٧٥٨	٢,٢٤٨,١٢٧	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٠٤٠,٤٥٣	١,٠٣٩,٢٥٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

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.

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 وبند 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 المرحلية

سرى العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة المرحلية (تتمة)

- 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 السارية 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 ٢٠٢٢.
أرجى 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 الموجزة المرحلية للمصرف في فترة تطبيقها الأول. كما يتوقع المصرف أنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة المرحلية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تمة)

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 المرحلية.

١-٣ أسس إعداد البيانات المالية

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

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة المرحلية كافة المعلومات و الإفصاحات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ دالة على النتائج الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠١٨.

٣-٣ موسمية النتائج

لم يقيد أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

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.

٥-٣ الاستثمار في شركة زميلة

تُعرف الشركة الزميلة بالمنشأة التي تخضع لسيطرة البنك الجوهري والتي لا تعد شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. تمثل السيطرة الجوهريّة القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكنها لا تمثل السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

يتم دمج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية باستثناء عند يُصنف الاستثمار أو أي جزء منه كمحتجز للبيع حيث يتم احتسابه في تلك الحالة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً في بيان المركز المالي بالتكلفة وتعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة البنك في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة حصة البنك في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل والتي تمثل، في جوهرها، جزءاً من صافي استثمار البنك في الشركة الزميلة)، يتوقف البنك عن الاعتراف بحصته في المزيد من الخسائر. ويتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكبد فيه البنك التزامات قانونية أو بناءة أو سدد مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٥-٣ الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

يتم حساب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند حيازة الاستثمار في شركة زميلة، يتم الاعتراف بأي فائض من تكلفة الاستثمار على حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي فائض من حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة على تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم إثباته مباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها حيازة الاستثمار.

عند الضرورة، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ كأصل واحد من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع القيمة الدفترية.

يتوقف البنك عن استخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ توقف الاستثمار عن كونه شركة زميلة أو عندما يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع. عندما يحتفظ البنك بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الفائدة المحتفظ بها أصلاً مالياً، يقوم البنك بقياس الفوائد المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ حيث تعد كقيمتها العادلة عند الاعتراف المبدي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي عائدات من بيع حصة جزئية في الشركة الزميلة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. من الشركة الزميلة. إن الربح أو الخسارة المعترف به سابقاً في الدخل الشامل من قبل تلك الشركة الزميلة قد يتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الزميلة بقدر الحصة في الشركة الزميلة.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية 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 المرحلية، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)			
الموجودات المالية			
٢,٧٩٧,٢٨٨	٢,٧٩٧,٢٨٨	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٤٦,٣٣٨	٦٤٦,٣٣٨	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٤٨٨,٢٧٨	١٧,٤٨٨,٢٧٨	-	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٤٩٦,٣٧٩	-	٢,٤٩٦,٣٧٩	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
١٢٢,٤٣٨	١٢٠,٢٢٤	٢,٢١٤	موجودات إسلامية أخرى
٢٣,٥٥٠,٧٢١	٢١,٠٥٢,١٢٨	٢,٤٩٨,٥٩٣	المجموع
المطلوبات المالية			
١٤,٨٣٧,٤٨٣	١٤,٨٣٧,٤٨٣	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٦,٢٣٢,٢٢٩	٦,٢٣٢,٢٢٩	-	مطلوب لمصارف ولؤسسات مالية أخرى
٥١٨,١٠٠	٥١٨,١٠٠	-	مطلوبات أخرى
٢١,٥٨٧,٨١٢	٢١,٥٨٧,٨١٢	-	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)			
الموجودات المالية:			
٢,٥٥٨,٣٦٦	٢,٥٥٨,٣٦٦	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧٦١,٧١١	٧٦١,٧١١	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٣٠٤,٠٢٦	١٦,٣٠٤,٠٢٦	-	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١,٨٩٢,٦٠٨	-	١,٨٩٢,٦٠٨	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
١٤٤,٣٣٧	١٤٤,٣٣٧	-	موجودات إسلامية أخرى
٢١,٦٦١,٠٤٨	١٩,٧٦٨,٤٤٠	١,٨٩٢,٦٠٨	المجموع
المطلوبات المالية:			
١٧,٢٠٣,٥٣٣	١٧,٢٠٣,٥٣٣	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٢,٦٤٨,٧٢٢	٢,٦٤٨,٧٢٢	-	مطلوب لمصارف ولؤسسات مالية أخرى
١٨٢,٣٩٨	١٨١,١٨٩	١,٢٠٩	مطلوبات أخرى
٢٠,٠٣٤,٦٥٣	٢٠,٠٣٣,٤٤٤	١,٢٠٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تمة)

٦- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٨٥,٥٢٥	٨٧,٤٤٣	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصرف المركزي:
		حسابات جارية
٥٥,٢٢٨	٦١,٦٩١	متطلبات احتياطي لدى المصرف المركزي
٦٥٦,٥٣٥	٦٠٩,٢٣٢	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	المجموع
٢,٧٩٧,٢٨٨	٢,٥٥٨,٣٦٦	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٢,٧٩٧,٢٨٨	١,٥١٢,٢٢١	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٧٨,٥٠٣	١٣٥,٦٠٦	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٣,٠٧٥,٧٩١	١,٦٤٧,٨٢٧	يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي
(٦٥٦,٥٣٥)	(٦٠٧,٣٧٤)	يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي (بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١,٣٨٠,٠٠٠)	-	النقد وما يعادله
١,٠٣٩,٢٥٦	١,٠٤٠,٤٥٣	

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

٧- صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
١١٨,٧٢٢	١٥١,٨٩٤	موجودات تمويلية إسلامية
٨,١٥٥,١٣٣	٦,٨٥٣,٤٦٨	مرايحات سيارات
٨,٢٧٣,٨٥٥	٧,٠٠٥,٣٦٢	مرايحات بضائع
٩,٦٢١,١٦٩	٩,٢٦٧,٦٣٧	مجموع المزايا
٣٤,٩٢٩	٣٥,٨٢٦	إجازات
٣٩,٩٧٩	٣٩,٤٠٠	استصناع
		بطاقة ائتمان إسلامية
١٧,٩٦٩,٩٣٢	١٦,٣٤٨,٢٢٥	إيرادات مؤجلة
(٨٩٦,٠٤٢)	(٩٩٠,٦٧٠)	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
١٧,٠٧٣,٨٩٠	١٥,٣٥٧,٥٥٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تمة)

٧- صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٢٧٦,٨٨٢	٩٣٢,٨٠٧	موجودات استثمارية إسلامية
٨٩٧,٢٥٣	٧٥١,٧٠٦	مضاربات وكالات
١,١٧٤,١٣٥	١,٦٨٤,٥١٣	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٨,٢٤٨,٠٢٥	١٧,٠٤٢,٠٦٨	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٧٥٩,٧٤٧)	(٧٣٨,٠٤٢)	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١٨)
١٧,٤٨٨,٢٧٨	١٦,٣٠٤,٠٢٦	صافي مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٨- استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
-	٢٠٠,١٣٠	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٢٣,٨٠٦	١,٦٩٢,٤٧٨	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات صكوك
٢٧٢,٥٧٣	-	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات ملكية
٢,٤٩٦,٣٧٩	١,٨٩٢,٦٠٨	

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 الآخر 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 الدخل الشامل الآخر وتسجيل أي تغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

تسلسل القيمة العادلة

فيما يلي الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٨٩,٣٧٨	-	٣٤,٤٢٨	٢,٢٢٣,٨٠٦
٧٤,١٦٠	-	١٩٨,٤١٣	٢٧٢,٥٧٣
٢,٢٦٣,٥٣٨	-	٢٣٢,٨٤١	٢,٤٩٦,٣٧٩
٧٩,٣٨٠	-	١٢٠,٧٥٠	٢٠٠,١٣٠
٧٩,٣٨٠	-	١٢٠,٧٥٠	٢٠٠,١٣٠
١,٦٥٨,٠٥٠	-	٣٤,٤٢٨	١,٦٩٢,٤٧٨
١,٦٥٨,٠٥٠	-	٣٤,٤٢٨	١,٦٩٢,٤٧٨
١,٧٣٧,٤٣٠	-	١٥٥,١٧٨	١,٨٩٢,٦٠٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٩- استثمار في شركة زميلة

استحوذ البنك خلال الفترة على أسهم رأس المال في مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة.
فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

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

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
في بداية الفترة / السنة	-	-	
إضافات خلال الفترة / السنة	٧٢,٩٣٢	-	
الحصة من النتائج خلال الفترة / السنة	١,٣٨٢	-	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٤,٣١٤	-	

١٠- استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
في بداية الفترة/السنة	٦٥٨,١٣١	٥٨٠,٤٤٨	
إضافات خلال الفترة / السنة	٢٧,٧٥٤	٤٣,٠٨٨	
استيعادات خلال الفترة / السنة *	(٣٢٧,٠٠٠)	-	
تحويل من الممتلكات والمعدات	-	٣١,٠٠٠	
الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	-	٣,٥٩٥	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٥٨,٨٨٥	٦٥٨,١٣١	

تقع جميع الاستثمارات العقارية للمصرف في مناطق تملك حرم موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٥٨ مليون درهم). وتستند القيمة العادلة بالأساس على مدخلات السوق غير قابلة للرصد (أي مستوى ٣).

* قام البنك ببيع استثمارات عقارية بقيمة ٣٢٧ مليون درهم لطرف ذو علاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١١- موجودات إسلامية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٨٦,١٣٤	١١٠,٦٢١	إيرادات مستحقة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٤,٩٦٣	١٠٢,٦٧٨	القبولات (إيضاح ١٣)
٤٧,٠٦٦	٣٩,٠١٦	موجودات مستحقة عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٤,٧١٠	٢١,٩٤٠	إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
١٢,٥١٣	١٨,٢١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٨٣٤	١٢,٢١٢	سلف للموظفين (تمويل الموظفين)
٢,١٣٠	-	العقود الآجلة لسعر الصرف الأجنبي
٦٨,٣٢٩	٧٢,٢٣٦	أخرى
٣١٩,٦٧٩	٣٧٦,٩٢٠	
(٢٨,٥٢٦)	(٢٧,٨٥٩)	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ١٨)
٢٩١,١٥٣	٣٤٩,٠٦١	

١٢- الودائع الإسلامية للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٢,٨٣١,٠٧٣	٢,٦٨٦,٦٦١	حسابات جارية
٢٥٦,٢٨٨	٢٠٢,٤٠٨	ودائع مضاربة:
٦٧,٥٠١	٦٠,٢٠٩	حسابات توفير
٣,١٥٤,٨٦٢	٢,٩٤٩,٢٧٨	ودائع لأجل
١١,٤٧٢,٣٨٩	١٣,٩٩٨,٠٤١	ودائع وكالة
١٧٦,٩٩٠	١٩١,٤٠٤	حسابات ضمان
٣٣,٢٤٢	٦٤,٨١٠	حسابات هامشية
١٤,٨٣٧,٤٨٣	١٧,٢٠٣,٥٣٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٣- مطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٢١١,٣٢٦	١٥٢,٥١٩	أرباح مستحقة على ودائع العملاء الاسلامية وإيداعات من البنوك
٢١,٠٩٧	١٩,٦٩٠	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٣٠٢,٨٥٢	٢٦,٧٠١	شيكات المدراء
٦٤,٩٦٣	١٠٢,٦٧٨	القبولات (إيضاح ١١)
١٠,٨٥٨	١٥,٥٣٦	مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ١٨)
٥٠,٣٣٩	٢٨,٤٩٨	أخرى
<u>٦٦١,٤٣٥</u>	<u>٣٤٥,٦٢٢</u>	

١٤- رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل:
		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: 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 (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٥ مليون درهم).

١٥- احتياطي انخفاض القيمة العام

وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تحويل الزيادة في مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة المحتسبة وفقاً للمرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي انخفاض القيمة العام" كمخصص من الأرباح المحتجزة. ولا يُعد هذا الاحتياطي متاحاً لدفع أرباح الأسهم. وفي حال قيام المصرف بتكوين هذا المخصص الزائد من خلال بيان الدخل، لانخفاض ربح الفترة بمقدار ٨٩,٩ مليون درهم.

١٦- 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 المحتسبة وفقاً للمرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير 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 ٣٠,٤ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٧- إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٢٩٠,٨٧٠	٣٨٦,٠٤٠	٩٦,٥٣٥	١٣٦,٣٨٨	الإيرادات من الاجارة
٢٤٨,١١٤	٣١٤,٩٨٣	٨٠,٦٢٠	١١٣,٩١٥	الإيرادات من المرابحة
٢٧,٥٣١	١٧,١١١	٨,٩٥٩	٢,٨٧١	الإيرادات من المضاربة
٢٦,٩٠٨	٢٠,٧٤٥	١٠,٠٤٢	(١,٥٦٧)	الإيرادات من الوكالة
١,٥٦٠	١,٢٨٣	٤٨٦	٣١٠	الإيرادات من الاستصناع
<u>٥٩٤,٩٨٣</u>	<u>٧٤٠,١٦٢</u>	<u>١٩٦,٦٤٢</u>	<u>٢٥١,٩١٧</u>	

١٨. انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية

١٨-١ فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)
٤١١	-	٢٤٣	١٦٨	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٧٥٩,٧٤٧	٦٠٨,٢٧٩	١١٤,٠١٦	٣٧,٤٥٢	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
			٣,٣٦١	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٣,٤٣٩	٥٠,٠٧٨	-	-	موجودات مالية إسلامية أخرى
٢٨,٥٢٦	٢٨,٥٢٥	١	-	تعهدات مالية و ضمانات مالية
١٠,٨٥٨	٨,٢٤٢	-	٢,٦١٦	
<u>٨٥٢,٩٨١</u>	<u>٦٩٥,١٢٤</u>	<u>١١٤,٢٦٠</u>	<u>٤٣,٥٩٧</u>	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
٤٤٠	-	٣٧	٤٠٣	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٧٣٨,٠٤٢	٥٣٢,٢٦١	١٤٤,٨٨٥	٦٠,٨٩٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
				استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,١٢٧	٥٠,٠٧٨	-	٢,٠٤٩	موجودات مالية إسلامية أخرى
٢٧,٨٥٩	٢٧,٨٥٨	١	-	تعهدات مالية و ضمانات مالية
١٥,٥٣٦	٧,٥٤٢	-	٧,٩٩٤	
<u>٨٣٤,٠٠٤</u>	<u>٦١٧,٧٣٩</u>	<u>١٤٤,٩٢٣</u>	<u>٧١,٣٤٢</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٨. انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية (تتمة)

٢٠١٨ - فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

صافي المصاريف خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر	الرصيد الافتتاحي معاد عرضه ألف درهم	صافي المصاريف خلال الفترة ألف درهم	الشطب، صافي من الاستردادات ألف درهم	الرصيد الختامي ألف درهم	
٢٠١٨	٤٤٠	(٢٩)	-	٤١١	مطلوب من مصاريف ومؤسسات مالية
٦٢,٠٧٤	٧٣٨,٠٤٢	١٥٣,٦٥٩	(١٣١,٩٥٤)	٧٥٩,٧٤٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ٧)
(٨٦)					استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة
	٥٢,١٢٧	١,٣١٢	-	٥٣,٤٣٩	من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٨١	٢٧,٨٥٩	٦٦٧	-	٢٨,٥٢٦	موجودات مالية إسلامية أخرى
-	١٥,٥٣٦	(٤,٦٧٨)	-	١٠,٨٥٨	تعهدات مالية وضمائم مالية
٦٢,٥٦٩	٨٣٤,٠٠٤	١٥٠,٩٣١	(١٣١,٩٥٤)	٨٥٢,٩٨١	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 الإيضاحين ١٥ و ١٦.

١٩ - الربح للسهم

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١١٩,٨١٩	١١٠,١٦٠	٤٠,٨١٨	٢٢,٢٥٦	الأرباح الأساسية للسهم
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	الربح للفترة (ألف درهم)
١١٧,٣١٩	١٠٧,٦٦٠	٤٠,٨١٨	٢٢,٢٥٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
١,٦٨٠,٣٢٣	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٦٨٠,٣٢٣	٢,١٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
٠,٠٧٠	٠,٠٥١	٠,٠٢٤	٠,٠١١	الربح الأساسي للسهم (درهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة محتملة الانخفاض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تمة)

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

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)		
أعضاء مجلس			أعضاء مجلس		
الإدارة وأطراف			الإدارة وأطراف		
المساهمون			المساهمون		
الرئيسيون			الرئيسيون		
أخرى ذات علاقة			أخرى ذات علاقة		
المجموع			المجموع		
ألف درهم			ألف درهم		
٥٤,٤٨٣	٩٧٤	٥٣,٨٦٩	٧١,٢٢٧	١,٠٣٩	٧٠,١٨٨
٣٥,٩٦٦	٣,٥٨٤	٣٢,٤١٢	٤٨,٤١٠	٦,٧٨٨	٤١,٦٢٢

حصة المودعين من الأرباح
إيرادات من الموجودات التمويلية
والاستثمارية الإسلامية

الأرصدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)		
أعضاء مجلس			أعضاء مجلس		
الإدارة وأطراف			الإدارة وأطراف		
المساهمون			المساهمون		
الرئيسيون			الرئيسيون		
أخرى ذات علاقة			أخرى ذات علاقة		
المجموع			المجموع		
ألف درهم			ألف درهم		
٢,٠٧٤,٢٦٠	١٣٠,١١٦	١,٩٤٤,١٤٤	٢,٢٥٨,٤٢٤	٢٨٤,٧٦٨	١,٩٧٣,٦٥٦
٣,٢٣٢,٠١٩	١٠٩,٠٢٣	٣,١٢٢,٩٩٦	٣,٣٤٢,٧٦٩	١١٢,٠٧٣	٣,٢٣٠,٦٩٦

الموجودات التمويلية
والاستثمارية الإسلامية
الودائع الإسلامية للعملاء

تعويضات أفراد الإدارة العليا

يبين ما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)
١٤,٨٣٨	١٤,٣٦٩
١,٠٦٣	٨٦١
١٥,٩٠١	١٥,٢٣٠

منافع قصيرة الأجل للموظفين
منافع نهاية الخدمة

باع البنك استثمارات عقارية بمقابل بلغ ٣٢٧ مليون درهم إلى طرف ذو علاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تمة)

٢١- الالتزامات الطارئة والتعهدات

التعهدات الرأسمالية

كان لدى المصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ارتباطات رأسمالية قائمة بمبلغ ٣١ 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 المصرف.

كان لدى المصرف التعهدات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٨٥٥,٨٢٤	١,٣٧٠,٥١٧	تعهدات بتقديم ائتمان
٤,٦٢٧	١١,٦٣٠	اعتمادات مستندية
٣٧٠,٠٣٠	٤٤٥,٣٣٠	خطابات ضمان
<u>١,٢٣٠,٤٨١</u>	<u>١,٨٢٧,٤٧٧</u>	

٢٢- 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 البنكية للأفراد والشركات والأعمال البنكية الاستثمارية، والتي تتضمن بشكل رئيسي التمويلات 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 تحددتها الإدارة، أخذاً في اعتبارها تكاليف الصناديق وتخصيص المصاريف تخصيصاً عادلاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة التسمه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمه)

٢١- تحليلات القطاعات (تتمه)

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع	الأعمال المصرفية			الأعمال المصرفية للأفراد		
	أخرى	استثمارات	الغزينة	للشركات	الأفراد	الجمع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٥,٤٥٣	-	٧,٥٧٤	(١,٣١٧)	١٨٣,٦٠	٦٦,١٣٦	-
١٢١,١١٩	-	١١,٦٩٦	١٠٩,٤٢٣	-	-	-
١,٣٨٢	-	١,٣٨٢	-	-	-	-
(١٥٠,٩٣١)	-	(٢٠٩)	(٦٣٣)	(١٥٩,٠٨٤)	٨,٩٩٥	-
١٠٩,٩٥٠	٩٥٠	٢٢,٨٩٨	١٠,١٠٨	٥٩,٦٣٦	١٦,٣٥٨	-
(١٥٤,٧٧٣)	(٩٢,٣٥١)	(٥,٥٩١)	(٣,١٤٥)	(١٠,٥٢٢)	(٤٢,٣٦٧)	-
(٦١,٥٤١)	(١٦,٦٦٢)	(١,٦٠٢)	(٨٩٧)	(٢١,٨٦٩)	(٢١,٤٠٨)	-
(١٠,٤٩٩)	(١٠,٤٩٩)	-	-	-	-	-
١١٠,١٦٠	(١١٨,٥٦٢)	٣٦,١٤٨	١١٣,٥٣٩	٥١,٢٢١	٢٧,٨١٤	-
٢٤٦,٩٥١	-	١٨,٧١٦	(٢٢,٥٧٦)	١٧٩,٧٩٣	٧١,١١٨	-
٥٧,٠١٩	-	١,٩٨٠	٥٥,٠٣٩	-	-	-
(٦٢,٥٦٩)	-	(١٥٤)	(٢,٤٨٠)	(٤٦,٢٧٥)	(١٣,٦٦٠)	-
٨٦,٦٣٩	١,٧٠٦	٢٩,٢٢٢	٢,٦٣٠	٣٩,٢٧٦	١٣,٨٠٥	-
(١٤٩,٣٦٧)	(٩٠,٤٠٩)	(٥,٢٣٠)	(٢,٢٦٤)	(١١١,٠٩٤)	(٤٠,٣٧٠)	-
(٤٦,٧٠٩)	(١٧,٩٢٩)	(٧٨٣)	(١,٨٩٩)	(٤,٠٨١)	(٢٢,٥١٧)	-
(١٢,٢٤٥)	(١٢,٢٤٥)	-	-	-	-	-
١١٩,٨١٩	(١١٨,٨٧٧)	٤٤,٢٥١	٢٨,٤٥٠	١٥٧,٦١٩	٨,٣٧٦	-

فترة التسمه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة

الحصه من نتائج شركة زميلة

عكس مصاريف / مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية

صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى

تكلفة الموظفين

مصاريف عمومية وإدارية

استهلاك ممتلكات ومعدات

الإرباح / (الخسائس) التشغيلية (غير مدقق)

فترة التسمه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

مصاريف عمومية وإدارية

استهلاك ممتلكات ومعدات

الإرباح / (الخسائس) التشغيلية (غير مدقق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢١- تحليلات القطاعات (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	استثمارات ألف درهم	الجزرية ألف درهم	الأعمال المصرفية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
٢٤,٢٧٥,٢٩٢	٥٦٧,٥٢٢	١,٨٠٦,٧٨٦	٤,٢٢٦,٥٠٩	١٣,٧٩٨,٣٦٥	٣,٨٧٦,١١٠
٢١,٧٣١,١٤٧	٧١٠,٣٨٧	١,٥٢٤,٧٦٦	٣,١٧١,٠٠٤	١٢,٣٨٧,٦٣٩	٣,٩٣٧,٣٥١
٢٢,٦٤٤,٧٢٥	٥٠٨,٣٧٩	١,٩٩٠,٤٣١	٣,٧٥٦,٢٢٣	١٢,٣٣٧,١٤٧	٤,٠٥٦,٥٤٥
٢٠,١٩٧,٨٧٧	٣٨٧,١٤٥	١,٣٤٥,٧٨٦	١,٦٦٢,٤٢٩	١٣,٥٠٨,٢١٣	٣,٢٩٤,٣٠٤

كما في ٣٠ سبتمبر 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 المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تمة)

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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
		الشق ١ من رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٤٥,٥٦٧	٣٢٣,٨٩٤	الاحتياطيات
<u>٢,٤٤٥,٥٦٧</u>	<u>٢,٤٢٣,٨٩٤</u>	
		الشق ٢ من رأس المال
١٧٩,٧٨٥	٢٠٦,٤٢٨	المخصص العام
<u>٢,٦٢٥,٣٥٢</u>	<u>٢,٦٣٠,٣٢٢</u>	إجمالي رأس المال النظامي
		الموجودات المرجّحة بالمخاطر
١٤,٣٨٢,٧٣٨	١٦,٥١١,٦٣٢	مخاطر الائتمان
١٥٨,٧٦٠	٨٦٠	مخاطر السوق
<u>١,٠١١,١٤٨</u>	<u>١,٠١١,١٤٨</u>	المخاطر التشغيلية
<u>١٥,٥٥٢,٦٤٦</u>	<u>١٧,٥٢٣,٦٤٠</u>	إجمالي الموجودات المرجّحة للمخاطر
معدلات رأس المال	معدلات رأس المال	متطلبات الحد الأدنى
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)	
%١٥,٧٢	%١٣,٨٣	%٧
%١٥,٧٢	%١٣,٨٣	%٨,٥
%١٦,٨٨	%١٥,٠١	%١٠,٥
%٦,٣٨	%٤,٥١	%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

٢٣- الموافقة على البيانات المالية الموجزة المرحلية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة المرحلية وصرح بإصدارها في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٩.