

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الصفحة

المحتويات

- ١ تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
- ٢ بيان المركز المالي الموجز الموحد
- ٣ بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
- ٤ بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد (غير مدقق)
- ٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
- ٦ بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
- ٧٧-٢٢ إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
مصرف عجمان ش.م.ع.
عجمان
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لمصرف عجمان ش.م.ع. ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكلٍ من بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة ثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا 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، 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 يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

آخر

تم تدقيق بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً في التقرير الصادر بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٥. المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مراجعة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدلاً بشأن تلك المعلومات في ٧ مايو ٢٠١٥.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
شريك
رقم القيد ٨٧٢
٢٠١٦ أبريل

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠٠١٦ مارس ٣١	إيضاحات	
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم			
الموجودات			
١,٥٤١,٧٣٦	١,١٨٥,٩٣٨	٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٥١,٦٣٤	٤١٠,٤٤٠		مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١١,١٣٠,٧٨٥	١١,٤٩٣,٤٤٤	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٨٨١,٦٠٩	١,٤٨٦,٩٩٧	٨	استثمارات في أوراق مالية
٧٨,٠٠٠	١٤٧,٧٦٢	٩٠	استثمارات عقارية
١٤٠,٤٧١	١٣٨,٩٤١		ممتلكات ومعدات
٢٩٧,٤١٣	٢٤٨,٤٢٢	٩	موجودات أخرى
١٤,٣٢١,٦٤٨	١٥,١١١,٩٥٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١١,٠١٢,١٢٦	١٠,٥٤٨,٤٣٨	١١	الودائع الإسلامية للعملاء
١,٨١٧,٨٨٨	٢,٩٨٩,٧٦٢		مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٧٨٥	٣١٣,٦٣١	١٢	مطلوبات أخرى
١٣,٠٩٠,٧٩٩	١٣,٨٥١,٨٣١		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٦,٩١٠	٢٦,٩١٠		احتياطي قانوني
(١٩,٣٧٥)	(٢٠,١٠٣)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٧٣,٣١٤	٢٠٣,٣١٦		أرباح مستبقة
١,٢٣٠,٨٤٩	١,٢٦٠,١٢٣		مجموع حقوق الملكية
١٤,٣٢١,٦٤٨	١٥,١١١,٩٥٤		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 الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٧,٩٤١	١٣٠,٣٣٠	الإيرادات التشغيلية
٨,٧٧٥	٩,٣٦٧	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٣,٤٠٩	٣٧,٦٢٧	الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
		الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
١٤٠,١٢٥	١٧٧,٣٢٤	مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح
(٤١,١٢٦)	(٦٤,٢٤٠)	حصة المودعين من الأرباح
٩٨,٩٩٩	١١٣,٠٨٤	صافي الإيرادات التشغيلية
 المصروفات		
(٤١,٤٥٧)	(٥٠,٢٨٠)	تكاليف الموظفين
(١٤,٣٦٥)	(١١,٥٩٢)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٢,٨١٦)	(١٦,٦٥٠)	انخفاض القيمة المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٤٧)	(٥٧٢)	انخفاض القيمة المحمل على الذمم المدينة الأخرى
(٣,٨٥٣)	(٣,٩٨٨)	الاستهلاك ممتلكات والمعدات
(٧٣,١٣٨)	(٨٣,٠٨٢)	مجموع المصروفات
٢٥,٨٦١	٣٠,٠٠٢	الربح للفترة
٠,٠٢٥	٠,٠٢٩	الربح للسهم (بالدرهم)
	١٥	

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الربح للفترة
٢٠١٥	٢٠١٦	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
ألف درهم	ألف درهم	البيان الذي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
٢٥,٨٦١	٣٠,٠٠٢	(خسارة) / ربح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	/استثمارات متاحة للبيع
٨,٧٣١	(٧٨٨)	تعديلات إعادة التصنيف بشأن استبعاد الموجودات المالية المستبعدة
(٢,٥١٥)	٦٠	خلال الفترة
٦,٢١٦	(٧٢٨)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٣٢,٠٧٧	٢٩,٢٧٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٥

احتياطي القيمة					
المجموع	أرباح مستبقة	العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٠٣,١٦٨	١١٤,٨٧٣	(٢٦,٤٧٢)	١٤,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
٢٥,٨٦١	٢٥,٨٦١	-	-	-	ربح للفترة
٦,٢١٦	-	٦,٢١٦	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٢,٠٧٧	٢٥,٨٦١	٦,٢١٦	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,١٣٥,٢٤٥	١٤,٠,٧٣٤	(٢٠,١٩١)	١٤,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدفق)
١,٢٣٠,٨٤٩	١٧٣,٣١٤	(١٩,٣٧٥)	٢٦,٩١٠	١,٠٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
٣٠,٠٠٢	٣٠,٠٠٢	-	-	-	ربح للفترة
(٧٢٨)	-	(٧٢٨)	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٩,٢٧٤	٣٠,٠٠٢	(٧٢٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٢٦٠,١٢٣	٢٠٣,٣١٦	(٢٠,١٠٣)	٢٦,٩١٠	١,٠٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدفق)

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٥ ٢٠١٦

ألف درهم ألف درهم

٢٥,٨٦١	٣٠,٠٠٢	الربح للفترة تعديلات لا:
٣,٨٥٣	٣,٩٨٨	استهلاك ممتلكات و معدات
١,٤٩٦	٩٦	انخفاض القيمة في الممتلكات والمعدات
١٣,٤٦٣	١٧,٢٢٢	أعباء انخفاض القيمة على موجودات التمويلية والاستثمارية الاسلامية و ذمم المدينة الأخرى
(٨,٧٧٥)	(٩,٣٦٧)	إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
-	(٢٠,٠٠٠)	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٣٥,٨٩٨	٢١,٩٤١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٧٧٥,٠١٨)	(٣٧٩,٣١٠)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٨٦,٣٧٩)	(٢٥٣,٣٨٧)	الزيادة في مطلوب من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
(٣٢,٣٥٧)	(٢٩,٧١١)	الزيادة في ودائع إسلامية لدى المصرف المركزي
(٨٣,٠٠٢)	٤٨,٧٣٧	النقد / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦١٣,٩,٧	(٤٦٣,٦٨٨)	(النقد) / الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
١,١٤١,٥٧٠	١,١٧١,٨٧٤	الزيادة في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٨١,٥٣٥	٥٢,٨٤٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٠٣,٨٤٦)	١٦٩,٣٠٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٩٨,٣١٥)	(٦٢٣,٤٣٥)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٢٦٥,٥٢٨	١٦,٦٦٥	المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٦,٣٥٠	٩,٦٣١	إيرادات قسم من استثمارات في أوراق مالية
(٩٩,٨٣٢)	(٢,٥٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٩,٧٦٢)	الزيادة في استثمارات عقارية
(٢٦,٢٦٩)	(٦٤٩,٤٥٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
صافي النقد في النقد وما يعادله		
(٢٣٠,١١٥)	(٤٨٠,١٥٣)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٥٥٨,٩,٤	١,٤٢٨,٨٤٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)
١,٣٢٨,٧٨٩	٩٤٨,٦٩٦	

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦**

١- الأنشطة والشكل القانوني

تم تأسيس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة. يُشار لمصرف وشركاته التابعة مجتمعين بـ "المجموعة". يقع المكتب المسجل للمصرف في بناية السندي، منطقة مشرف، شارع الشيخ زايد، ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تأسيس المصرف بصورة قانونية 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 ٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع من المصرف المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال ثمانية فروع ومكتب واحد للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة أنشطة المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

تمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعددة مثل المراقبة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. ينجز المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد تأسيسه ونظامه الأساسي.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يقوم المصرف بتنفيذ أنشطة الإيداع مع شركات أخرى ذات أغراض خاصة والتي تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بما يتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة الموجزة من قبل المصرف بناءً على تقدير السيطرة:

الشركات التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصص الملكية
عجمان لإدارة الأصول	شركة ذات أغراض خاصة للأغراض التجارية	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٥ %١٠٠
عجمان لاستثمارات رأس المال	شركة ذات أغراض خاصة للأغراض الاستثمارية	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٦ %١٠٠
عجمان للتطوير ش.م.ح.	شركة ذات أغراض خاصة للأغراض التجارية	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٥ %١٠٠
عجمان للسيارات ذ.م.م.	شركة ذات أغراض خاصة للأغراض التجارية	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٦ %١٠٠

أودع المصرف مبلغ ١٣٥ مليون درهم (٢٠١٥: صفر) خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ لدى شركة عجمان للسيارات ذ.م.م.، وهي شركة تابعة تأسست في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ ويمتلك المصرف ٩٩% من رأس مالها القانوني ونسبة ١٠٠% من الملكية بالانتفاع.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

-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 الموحدة
 تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة**
 تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ اليرتيبات التعاقدية المشيركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الخصص في العمليات المشتركة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة
- تعديلات على المعيار على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة، حول حامل النبات
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ **البيانات المالية المنفصلة** والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلية اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ و ٧ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: **عرض البيانات المالية** بشأن مبادرة الإفصاح
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ **البيانات المالية الموحدة**، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ **الإفصاح عن الخصص في المنشآت الأخرى**، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ **الاستثمار في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة**، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

السنوية	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي توضح أنه يتغير على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل
٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة
٢٠١٩	يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦ عقود الإيجار نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بال موجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مديتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحدثة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تممة)**

- ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تممة)
- ٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد (تممة)

معمول بها لفترات
الستوية تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) ١ يناير ٢٠١٨
- يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عُدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها حول إلغاء الاعتراف. وعُدل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يونيو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.

وستحل نسخة معدلة هابئية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- **القياس والاعتراف:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تتطوّر تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفعها التقدّيم التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.
- **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بحدوث أي خسارة ائتمانية قبل الاعتراف بالخسارة.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد بهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات /إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية مبادئ قائمة على نموذج من خمس خطوات يتعين العمل بها على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

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.

١٠

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد (تنمية)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. وعلى الرغم من أنه قد ينبع عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية تأثيراً جوهرياً على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن التطبيق وذلك إلى أن تجري المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عملاً بالتعليم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة الأوراق المالية والسلع") رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ و المورخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ، فقد تم الإفصاح عن سياسات محاسبية محددة في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٣-١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. وتعتمد القيمة العادلة بالأساس على المقابل المنوع لقاء الموجودات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية / المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وتفق مع المتطلبات القانونية السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تفق السياضات المحاسبية المطبقة لإعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياضات التي اتبعتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والتفاصيل المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة وينبغي أن تُقرأ مقتربة بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إضافة إلى ذلك، فليس من الضرورة أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ دالة على النتائج الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣-٢ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت التي يسيطر عليها المصرف. وتحقيق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر فيها وعلى تعرضاها وحقوقها وعوائدها المتغيرة الناتجة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، والقدرة على استعمال حق السيطرة على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على عوائد المستثمر.

تشتمل البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة المفصّح عنها في إيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. عند توحيد البيانات المالية، يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الداخلية بين أعضاء المجموعة.

٣-٣ إدارة المخاطر المالية

تتطابق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تنمية)

٤-٣ موسمية النتائج

لم تُقيّد أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٥ .

٥-٣ استثمارات عقارية

يُحتفظ بالاستثمار العقاري لتحقيق إيرادات إيجارية أو/و لزيادة رأس المال. وتتضمن الاستثمار العقاري تكاليف الشراء المبدئي والتطورات المحولة من العقار قيد التطوير، إضافة إلى تكاليف التطوير اللاحقة وتعديلات القيمة العادلة. ويظهر الاستثمار العقاري بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو الذي قد يتم دفعه لتحويل أي من المطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القيام، وذلك بغض النظر ما إذا كان ذلك السعر هو سعراً ملحوظاً بطريقة مباشرة أو مقدر باستخدام أي من طرق التقييم الأخرى. وتحدد القيمة العادلة على أساس مرحلٍ من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. وتتضمن تعديلات القيمة العادلة على الاستثمار العقاري في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي يظهر فيها الربح أو الخسارة.

٤- الأحكام الجوهرية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف، مع مراعاة أن القيمة الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

في طور إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهمامة التي قامت بها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة للمجموعة مماثلة للتقديرات المستخدمة في البيانات المالية الموجزة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وذلك باستثناء الافتراضات المستخدمة في تقييم الاستثمارات العقارية كما هو مبين في ايضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة.

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تممة)

- **تصنيفات وفئات الأدوات المالية**

يوضح الجدول أدناه تصنیف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية.

المجموع	بالتكلفة المطافأة	المتاحة للبيع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)			
الموجودات المالية			
١,١٨٥,٩٣٨	١,١٨٥,٩٣٨	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٤١٠,٤٤٠	٤١٠,٤٤٠	-	مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥٧٤,١١٦	-	٥٧٤,١١٦	متاحة للبيع
١١,٤٩٣,٤٥٤	١١,٤٩٣,٤٥٤	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٩١٢,٨٨١	٩١٢,٨٨١	-	محفظتها للاستحقاق
٥٥,٤٠٥	٥٥,٤٠٥	-	الموجودات الأخرى
١٤,٦٣٢,٢٣٤	١٤,٥٨٨,١١٨	٥٧٤,١١٦	المجموع
المطلوبات المالية			
١٠,٥٤٨,٤٣٨	١٠,٥٤٨,٤٣٨	-	ودائع إسلامية للعملاء
٢,٩٨٩,٧٦٢	٢,٩٨٩,٧٦٢	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٦,٨٥٣	٥٦,٨٥٣	-	المطلوبات الأخرى
١٣,٥٩٥,٥٥٣	١٣,٥٩٥,٥٥٣	-	المجموع
في ٣١ مارس ٢٠١٥ (مدقق)			
الموجودات المالية			
١,٥٤١,٧٣٦	١,٥٤١,٧٣٦	-	النقد والأرصدة لدى مصارف مركبة
٢٥١,٦٣٤	٢٥١,٦٣٤	-	مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦٢,٦٣٥	-	٣٦٢,٦٣٥	متاحة للبيع
١١,١٣٠,٧٨٥	١١,١٣٠,٧٨٥	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٥١٨,٩٧٤	٥١٨,٩٧٤	-	محفظتها للاستحقاق
٥٠,٤٣٣	٥٠,٤٣٣	-	الموجودات الأخرى
١٣,٨٥٦,١٩٧	١٣,٤٩٣,٥٦٢	٣٦٢,٦٣٥	المجموع
المطلوبات المالية			
١١,٠١٢,١٢٦	١١,٠١٢,١٢٦	-	ودائع إسلامية للعملاء
١,٨١٧,٨٨٨	١,٨١٧,٨٨٨	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٣,١٩٠	٥٣,١٩٠	-	المطلوبات الأخرى
١٢,٨٨٣,٢٠٤	١٢,٨٨٣,٢٠٤	-	المجموع

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

-٦ النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٢٠١٥ دiciembre ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	النقد في الصندوق
ألف درهم	ألف درهم	الأرصدة لدى المصرف المركزي
(مدقق)	(غير مدقق)	حسابات جارية
٩٥,٧٨٣	٨٥,٩٧٩	متطلبات احتياطي لدى المصرف المركزي
		مرابحة دولية لدى المصرف المركزي
		المجموع
٤٥٦,٣٧٠	٨٠,٦٦٤	
٣٦٤,٥٨٣	٣٩٤,٢٩٥	
٦٢٥,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	
١,٥٤١,٧٣٦	١,١٨٥,٩٣٨	

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

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
ألف درهم	ألف درهم	أرصدة لدى بنوك أخرى
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤٠٣,٣٨٠	١,١٨٥,٩٣٨	
٨٧,٧٤٣	٤٦,٨٧٨	
٤٩١,١٢٣	١,٢٣٢,٨١٦	
		مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بتاريخ استحقاق أصلية أقل من ٣ شهور)
١,١٥٥,٧٢٦	١١٠,١٧٥	يطرح احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي
(٣١٨,٠٦٠)	(٣٩٤,٢٩٥)	
١,٣٢٨,٧٨٩	٩٤٨,٦٩٦	النقد وما يعادله

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)

- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
ألف درهم	ألف درهم	موجودات تمويلية إسلامية
(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٧٤,٩٥٤	٢٩٢,٨٨٩	مرباحات سيارات
٤,٣٥٤,٧٩٧	٤,٤٥٨,٥٠٩	مرباحات بضائع
٤,٦٢٩,٧٥١	٤,٧٥١,٣٩٨	مجموع المرباحات
٤,٢٦٢,٣٩٧	٤,٢٧٠,٠٤٦	إيجارات أخرى
١,٦٠٤,٨٦٤	١,٧٦٩,٧٠٣	إجارة التمويل السكاني
٢,٢٢٢	٤,٩٧٨	استئناف
٤٠,٢٤٩	٤١,٦٤٣	بطاقة ائتمان إسلامية
٥,٩٠٩,٧٣٢	٦,٠٨٦,٣٧٠	
(٦٤٨,٤٩٨)	(٦٨٦,٣٤٧)	إيرادات مؤجلة
٩,٨٩٠,٩٨٥	١٠,١٥١,٤٢١	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
١٣٦,٨٦٦	٨٠,٠٠٠	موجودات استثمارية إسلامية
٧٣٧,٠٦٧	٧٥٥,١٦٠	مشاركات
٦١٠,٢٩٠	٧٦٧,٩٣٧	مضاربات
١,٤٨٤,٢٢٣	١,٦٠٣,٠٩٧	وكالات
١١,٣٧٥,٢٠٨	١١,٧٥٤,٥١٨	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
(٢٤٤,٤٢٣)	(٢٦١,٠٦٤)	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١,١٣٠,٧٨٥	١١,٤٩٣,٤٥٤	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ٧,١)
		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، الصافي
٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	(٧,١) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٧٥,٥٠٨	٩٦,١٠١	فردي
٢٠,٦٣٣	٥,٩٠٣	الرصيد في بداية للفترة/السنة
(٤.)	(٩)	محمل للفترة/السنة
٩٦,١٠١	١٠١,٩٩٥	مشطوبات
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة
١٠٨,٠٥٢	١٤٨,٣٢٢	جماعي
٤٠,٢٧٠	١٠,٧٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٤٨,٣٢٢	١٥٩,٠٦٩	محمل للفترة/السنة
٢٤٤,٤٢٣	٢٦١,٠٦٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		مجموع المخصص الفردي والجماعي

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

-٨- الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١		
ألف درهم	ألف درهم	(مدقق)	
٥١٨,٩٧٤	٩١٢,٨٨١		محفظ لها للاستحقاق - صكوك
٣٦٢,٦٣٥	٥٧٤,١١٦		متاحة للبيع - صكوك مدرجة
٨٨١,٦٠٩	١,٤٨٦,٩٩٧		

سلسل القيمة العادلة

فيما يلي الموجودات المالية وغير المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	الموجودات المالية متاحة للبيع
٥٧٤,١١٦	٢٣٠,٦٣٣	-	٢٤٣,٤٨٣	في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٦٢,٦٣٥	٣٠,٠٠٠	-	٣٣٢,٦٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
				الموجودات غير المالية
				استثمارات عقارية
١٤٧,٧٦٢	١٤٧,٧٦٢	-	-	في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

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

-٩- الموجودات الأخرى

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١		
ألف درهم	ألف درهم	(غير مدقق)	
٤٢,٦٢٤	٤٣,٨٢١		إيرادات مستحقة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧,٨١٢	١١,٥٨٤		إيرادات مستحقة على الاستثمارات في الأوراق المالية
١٨,٤٦٧	٢٥,٤٥١		مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,١١٥	١٠,٧٤٩		سلف للموظفين
١٥٨,٣٠٣	٨١,٩٦٠		قبولات (إيضاح ١٢)
٦٠,٠٩٢	٧٤,٨٥٧		أخرى
٢٩٧,٤١٣	٢٤٨,٤٢٢		

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

١٠- الاستثمارات العقارية

(أ) كانت الحركة في الاستثمارات العقارية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
52,000	78,000	الرصيد في بداية للفترة/السنة
21,015	49,762	إضافات خلال الفترة / السنة
4,985	٢٠,٠٠٠	زيادة في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٧٨,٠٠٠	١٤٧,٧٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة تقع في مناطق تملك حر جميعها موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١٤٧,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧٨ مليون درهم). وتستند القيمة العادلة بالأساس على مدخلات السوق غير قابلة للرصد (أي مستوى ٣).

ويحول المشروع لمراحله النهائية بتاريخ التقرير، قامت المجموعة بإجراء تقييم خلال الفترة الحالية باستخدام مقيمين مهنيين غير ذي صلة بابنك من أصحاب المؤهلات المهنية المعترف بها وذات صلة بالأمر ومهتم لهم خبرة حديثة بموقع وفترة الاستثمار العقاري الذي خضع للتقييم. واستند التقييم على طريقة الدخل عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار سوق الإيجارات الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع.

١١- الودائع الإسلامية للعملاء

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
١,٦٣٨,٥٢٤	١,٧٦٠,٨٢٥	حسابات جارية ودائع مصاربة:
١٥٦,١٢٢	١٤٢,٠٢١	حسابات توفير
١٤٥,٨٩٥	١٢٢,٩٩٤	ودائع لأجل
١,٩٤٠,٥٤١	٢,٠٢٥,٨٤٠	
٨,٨٦٩,٦٧٠	٨,٣٢٧,١٢٦	ودائع وكالة
١٠٠,٣٩٠	١٠,٨,٦٥٤	حسابات ضمان
١٠١,٥٢٥	٨٦,٨١٨	حسابات هامشية
١١,١٢,١٢٦	١٠,٥٤٨,٤٣٨	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

- ١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٥٣,١٩٠	٥٦,٨٥٣	أرباح مستحقة من ودائع العملاء وإيداعات من البنوك
١١,٤٨٤	١٢,١٥٨	مخصص رواتب ومنافع الموظفين
٢١,٠٦١	١١٨,٩٦٢	شيكات المدراء
١٥٨,٣٠٣	٨١,٩٦٠	قبولات (إيضاح ^٩)
١٦,٧٤٧	٤٣,٦٩٨	أخرى
٢٦٠,٧٨٥	٣١٣,٦٣١	

- ١٣ - رأس المال

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل:
١,٠٥٠,٠٠٠,١ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١ درهم للسهم		

في الفترة اللاحقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٦ على توزيعات أسهم منحة بنسبة ٧٪ من رأس المال المدفوع بقيمة تبلغ ٧٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم. كما وتم الموافقة على دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٢,٥ مليون درهم.

- ١٤ - الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢,٦٣	١,٨٧١	الإيرادات من الوكالة
٤٩,٤٥٠	٦٠,٤٥٣	الإيرادات من المراقبة
٤٢,٩٧٨	٥٨,٢٨٠	الإيرادات من الإجارة
١١,٢٣٧	٧,٩٣٢	الإيرادات من المضاربة
١,٦٦٥	١,٧٦٣	الإيرادات من المشاركة
٨	٣١	الإيرادات من استصناع
١٠٧,٩٤١	١٣٠,٣٣٠	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

١٥- الربح للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٠١٦ (غير مدقق)	الأرباح الأساسية للسهم الربح للفترة (ألف درهم)
٢٥,٦٨١	٣٠,٠٠٢	
<u>٢٥,٦٨١</u>	<u>٣٠,٠٠٢</u>	
<u>١,٠٥٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٥٠,٠٠٠</u>	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألاف)
٠٠٢٥ درهم	٠٠٢٩ درهم	الربح الأساسي للسهم (درهم)

لم تكن هناك أسهم مخفضة محتملة قائمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

١٦- الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المسامعين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي تخضع لسيطرة هؤلاء المسامعين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالإضافة إلى الأعمال التي يمارسون عليها تأثير جوهري. وفيما يلي المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها:

المعاملات

يبين التالي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	حصة المودعين من الأرباح الإيرادات من الموجودات المobiliية والاستثمارية الإسلامية مصالح الإيجار
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المالكون	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف المالكون	
١١,٠٨٤ ألف درهم	٣١٨ ألف درهم	١١,٤٨١
<u>١١,٠٨٤</u>	<u>٣١٨</u>	<u>٦٥٨</u>
١٠,٧٦٦ ألف درهم	١٢,١٣٩ ألف درهم	١٢,١٣٩
		١٢,١٣٩
٥,٨٤٦	١٠,٢٨٢	١٠,٢٨٢
<u>٣٦٦</u>	<u>٨٤١</u>	<u>٤٠٩</u>
-	-	٤٠٩
		٤٠٩
٦,٦٨٧	٩,١٦١	٩,١٦١
		-

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

١٦- الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

الأرصدة

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

		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)		٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)			
المجموع	الآلاف درهم	أعضاء مجلس	المساهمون والإدارة وأطراف	المجموع	أعضاء مجلس	المساهمون والإدارة وأطراف	المجموع
١,٥٣١,٧٧٤		٩٢,٦٣٨	١,٤٣٩,١٣٦	١,٤٧٩,٥١٦	٩٦,٠٤٥	١,٣٨٣,٤٧١	الموارد التمويلية
٢,٩٢٠,١٢٩		٤٤,٤٠١	٢,٨٧٥,٧٢٨	٢,٩٨١,٦١٩	٢٦,٣٨٨	٢,٩٥٥,٢٣١	والاستثمارية الإسلامية
							ودائع العملاء

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا
يبين ما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	(غير مدقق)	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٤,٠٩٤		٤,٤٦٥	منافع نهاية الخدمة
٢٦١		٢٤١	
٤,٣٥٥		٤,٧٠٦	
١٦٥		١٢٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٧- الالتزامات الطارئة والتعهدات

التعهدات الرأسمالية

كان لدى المجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٦ ارتباطات رأسمالية قائمة بمبلغ ١١,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٥ مليون درهم)، ستمول خلال الاثني عشر شهرًا القادمة.

التعهدات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل التزامات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية محددة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.
كان لدى المصرف التعهدات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
	ألف درهم	ألف درهم	(غير مدقق)
٨٨٤,٦٥٥		٩٧٩,٠٠٥	تعهدات بتقديم ائتمان
٩٤,١٩٥		٨٤,٦٦٠	اعتمادات مستندية
٤٥١,٣١٥		٤٢٤,١٤٨	خطابات ضمان
١,٤٣٠,١٦٥		١,٤٨٧,٨١٣	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)**

١٨ - تحليلات القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة التي تخضع لمراجعة دورية من صانع القرار التشغيلي الرئيسي بما يمكن من تخصيص المصادر لكل قطاع وكذلك من تقييم أدائها. وبالنسبة للأغراض التشغيلية، تتنظم المجموعة ضمن قطاعات أعمال، كما يلي:

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

ويمثل هذان القطاعان الأساس الذي بناء عليه تقوم المجموعة بإعداد معلومات القطاعات. ويتم إنجاز المعاملات بين القطاعات بنسب تحددها الإدارية، آخذة في اعتبارها تكاليف الصناديق وتخصيص المصروفات تخصيصاً عادلاً.

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع	أخرى	الخزينة	للشركات	المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية	الأعمال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدفق)						والاستثمارية الإسلامية
صافي الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية						إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية						صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
تكلفة الموظفين						المصروفات العمومية والإدارية
استهلاك ممتلكات ومعدات						الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدفق)
٦٦,٠٩.	-	٤,١٦١	٣٢,٢٨٦	٢٩,٦٤٣		
٩,٣٦٧	-	٩,٣٦٧	-	-		
(١٧,٢٢٢)	-	(٣,٧٦٣)	(٧,٩١٣)	(٥,٥٤٦)		
٣٧,٦٢٧	٢٠,٠٠٠	١,٩٥١	٨,٤٤٢	٧,٢٣٤		
(٥٠,٢٨٠.)	(٢٧,٠٤٢)	(٨٦١)	(٦,٢٧٣)	(١٦,١٠٤)		
(١١,٥٩٢)	(٥,٤٩٢)	(١٤٣)	(٢٢٧)	(٥,٧٣.)		
(٣,٩٨٨)	(٣,٩٨٨)	-	-	-		
٣٠,٠٠٢	(١٦,٥٢٢)	١٠,٧١٢	٢٦,٣١٥	٩,٤٩٧		

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

١٨- تحليلات القطاعات (تنمية)**نتائج عمليات القطاع (تنمية)**

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخرينة ألف درهم	الأعمال المصرافية للشركات ألف درهم	المصرفية للأفراد للسراكات ألف درهم	الأعمال ألف درهم
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)					
٦٦,٨١٥	-	٢,٩١١	٤٣,٢٧٢	٤٣,٢٧٢	٤٣,٢٧٢
٨,٧٧٥	-	٨,٧٧٥	-	-	-
(١٣,٤٦٣)	-	٩٣٩	(٦,٢٦١)	(٨,١٤١)	
٢٣,٤٠٩	-	٧٢٨	١٣,٠٩٣	٩,٥٨٨	
(٤١,٤٥٧)	(٢٠,٨٠٥)	(٨٤٠)	(٤,٣٢٩)	(١٥,٤٨٣)	
(١٤,٣٦٥)	(٨,٩٦٤)	-	(٩,٩)	(٤,٤٩٢)	
(٣,٨٥٣)	(٣,٨٥٣)	-	-	-	
<u>٢٥,٨٦١</u>	<u>(٢٣,٦٢٢)</u>	<u>١٢,٥١٣</u>	<u>٤٤,٨٦٦</u>	<u>٢,١٠٤</u>	
<u>١٥,١١١,٩٥٤</u>	<u>٨٨٤,٢١٢</u>	<u>٢,٤٣٢,٤٦٢</u>	<u>٨,٧٣٨,٥٦٣</u>	<u>٣,٠٥٥,٧١٧</u>	
<u>١٣,٨٥١,٨٣١</u>	<u>٣١٣,٦٣٠</u>	<u>١,١٤٩,٢٨٥</u>	<u>١٠,٤٣٥,١٩٦</u>	<u>١,٩٥٣,٧٢٠</u>	
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦					
مجموع الموجودات (غير مدقق)					
مجموع المطلوبات (غير مدقق)					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
مجموع الموجودات (مدقق)					
مجموع المطلوبات (مدقق)					
١٤,٣٢١,٦٤٨	١,٢٧٤,٥٤٦	١,٦٦٤,٦٨٤	٨,٥٤٦,٢٥٨	٢,٨٣٦,١٦٠	
١٣,٠٩٠,٧٩٩	٢٨٠,٧٨٨	٤,٤١٦	١١,٣٦٦,٤٨٤	١,٤٣٩,١١١	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)**

١٩ - معدل كفاية رأس المال

عند احتساب معدل كفاية رأس المال، يتم الالتزام بالتعليمات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	قاعدة رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	المستوى الأول لرأس المال
(مدقق)	(غيرمدقق)	المستوى الثاني لرأس المال
<u>١,٢٥٠,٢٢٤</u>	<u>١,٢٨٠,٢٢٦</u>	مجموع قاعدة رأس المال
<u>١٢٨,٩٤٧</u>	<u>١١٢,٤٥٤</u>	
<u><u>١,٣٧٩,١٧١</u></u>	<u><u>١,٣٩٢,٦٨٠</u></u>	(i)
		موجودات مرحلة المخاطر
٩,٨٧٢,٨٨٥	١٠,٦٢٨,٤٣٣	مخاطر الائتمان
<u>٤٢٩,٢٤٠</u>	<u>٤٢٩,٢٤٠</u>	المخاطر التشغيلية
<u><u>١٠,٣٠٢,١٢٥</u></u>	<u><u>١١,٠٥٧,٦٧٣</u></u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u><u>%١٣,٣٩</u></u>	<u><u>%١٢,٦٠</u></u>	نسبة مخاطر الموجودات
		[١٠٠ × ((i) / (b)) (%)]

٢٠ - الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة الموحدة وصرح بإصدارها في ٢٠ أبريل ٢٠١٦.