

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الصفحة

المحتويات

- ١ تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
- ٢ بيان المركز المالي الموجز الموحد
- ٣ بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد (غير مدقق)
- ٤ بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد (غير مدقق)
- ٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
- ٦ بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
- ٧٠ - ٧ إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة



## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
بنانة 3، المستوى 6  
أعمار سكوير  
دارون تاون دبي  
ص.ب. 4254  
دبي  
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +971 (0) 4 376 8888  
فاكس: +971 (0) 4 376 8899  
[www.deloitte.com/middleeast](http://www.deloitte.com/middleeast)

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

مصرف عجمان ش.م.ع.

عجمان

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمتنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لمصرف عجمان ش.م.ع. ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٥ وكلٍ من بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها 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 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، 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 نبدي 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.

### أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٥. كما وتم مراجعة بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التغيرات التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٤ من جانب مدقق حسابات آخر والذي عرض استنتاجاً غير معدلاً في ٢٣ يوليو ٢٠١٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحى

رقم القيد ٨٧٢

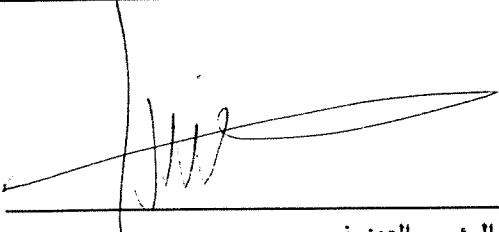
دبي

٩ يوليو ٢٠١٥

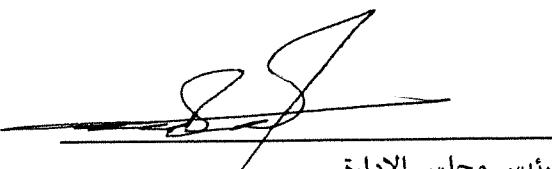
السادة أنيس صادق (521)، جورج نجم (809)، محمد خميس النع (717)، موسى الرمحى (872)، محظم الجانى (726)، راما يادمانابها أشاريا (701)، سمير مدبك (386) مدقق حسابات قانونيون معتمدون  
جدوالي مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ يونيو ٣٠	إيضاح	
(مدقق)	(غير مدقق)	ألف درهم	الموجودات
٤٢٣,٢٥٢	٤٦٤,٠٣٠	٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٤٢١,٣٥٥	٥٦٢,٥٥٦		ودائع وكالة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨,٥٣٦,٣٠٩	١٠,٨٢٩,٣٨٢	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٥١٨,٥٤٧	٥٨٠,٢٩٩	٨	أوراق مالية استثمارية
٢٣٥,٩٧٧	٢٥٩,٧٨١	٩	موجودات أخرى
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	١٠	استثمارات عقارية
٤٣,٨٤٨	١٤,٨٩٧		ممتلكات ومعدات
<b>١١,٢٣١,٢٨٨</b>	<b>١٢,٨٨٨,٩٤٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٨,٥٠٨,٧٤٢	٩,٠٥٦,٣٥١	١١	ودائع العملاء
١,٣٢٩,٩٤٧	٢,٣٠١,٨٧٨		مطلوب للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٨٩,٤٣١	٣٦٧,١٧٥	١٢	مطلوبات أخرى
<b>١٠,١٢٨,١٢.</b>	<b>١١,٧٢٥,٤٠٤</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١,٠٠٠,٠٠	١,٠٠٠,٠٠	١٣	رأس المال
١٤,٧٠٢	١٤,٧٠٢		احتياطي قانوني
(٢٦,٤٠٧)	(١٧,٨٢٩)		احتياطي القيمة العادلة
١١٤,٨٧٣	١١٦,٦٦٨		أرباح مستقبلاً
١,١٠٣,١٦٨	١,١٦٣,٥٤١		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>١١,٢٣١,٢٨٨</b>	<b>١٢,٨٨٨,٩٤٥</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو				
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
١٦٣,٣٣٢	٢٢٩,٣١١	٨٥,٧٥٣	١٢١,٣٧٠	الإيرادات التشغيلية
١٦,٤٩٤	١٥,٠١٠	٧,٨٥٧	٦,٢٣٥	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية
٢٨,٧٨٣	٥٢,١٣٤	١٤,٧٨٥	٢٨,٧٢٥	الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية وإيرادات الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
<b>مجموع الإيرادات التشغيلية حصة</b>				
٢٠,٨٦٩	٢٩٦,٤٥٥	١٠,٨٣٩٥	١٥٦,٣٣٠	المودعين من الأرباح
(٤٢,٨٦٧)	(٨٢,٧٨١)	(٢٦,٥٣١)	(٤١,٦٥٥)	حصة المودعين من الأرباح
١٦,٧٤٢	٢١٣,٦٧٤	٨١,٨٦٤	١١٤,٦٧٥	صافي الإيرادات التشغيلية
<b>المصروفات</b>				
(٧١,٥٧١)	(٨٨,٢٨١)	(٣٥,١٣١)	(٤٦,٨٢٤)	تكاليف الموظفين
(٢٣,٢٠٣)	(٢٨,٣٣٢)	(١١,٤٦٢)	(١٣,٩٦٧)	المصروفات العمومية والإدارية
(٣٣,٠٧١)	(٣٣,٩٥٤)	(١٩,٥٢٩)	(٢١,١٣٨)	انخفاض القيمة المحاسبة للموجودات
(١,٣٩٥)	(١,٥٨٥)	(١,٣٩٥)	(٩٣٨)	المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦,٩٨٠)	(٨,٣٠١)	(٣,٥٥٥)	(٤,٤٤٨)	انخفاض القيمة المحاسبة على الموجودات
(١٣٦,٢٢٠)	(١٦٠,٤٥٢)	(٧١,٠٧٢)	(٨٢,٣١٥)	الأخرى
٢٤,٥٢٢	٥٣,٢٢١	١٠,٧٩٢	٢٧,٣٦٠	استهلاك الممتلكات والمعدات
٠,٠٢٣٤	٠,٠٤٩٣	٠,٠١٠٣	٠,٠٢٦١	<b>مجموع المصروفات</b>
				صافي أرباح الفترة
				الربح للسهم (بالدرهم)

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

**بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد (غير مدقق)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

<b>الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥</b>			
<b>٢٠١٤</b>	<b>٢٠١٥</b>	<b>٢٠١٤</b>	<b>٢٠١٥</b>
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
٢٤,٥٢٢	٥٣,٢٢٠	١٠,٧٩٢	٢٧,٣٦٠
			<b>الربح للفترة</b>
<b>الدخل الشامل الآخر:</b>			
البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
١٢,٧٢٦	١١,٣٣٩	(٥,٢٤٨)	٢,٦٠٨
(٣,٣١٦)	(٢,٧٦١)	(٤٧٢)	(٢٤٦)
٩,٤١٠	٨,٥٧٨	(٥,٧٢٠)	٢,٣٦٢
٣٣,٩٣٢	٦١,٧٩٩	٥,٠٧٢	٢٩,٧٢٢
			<b>مجموع الدخل الشامل للفترة الأخرى</b>
<b>مجموع الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة الأخرى</b>			

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

احتياطي الفيضة	احتياطي قانوني	رأس المال	ألف درهم	ألياح مستبقة	المجموع
الربح لل فترة	احتياطي قانوني	العادلة	ألف درهم	ألياح مستبقة	ألف درهم
الدخل الشامل الآخر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألياح مستبقة	ألف درهم
مجموع الدخل الشامل للفترة					
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)					
كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقة)					
صافي الربح للفترة					
الدخل الشامل الآخر					
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة					
توزيعات أسماء (إيجار ١٣٣)					
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيجار ١٣٣)					
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ - مراجعة					
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.					

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
٢٤,٥٢٢	٥٣,٢٢١	الربح للفترة
		تعديلات /-
٦,٩٨٠	٨,٣٠١	اسهالك ممتلكات ومعدات
٣٤,٤٦٦	٣٥,٥٣٩	أعباء انخفاض قيمة الموجودات المالية
(١٦,٤٩٤)	(١٥,٠١٠)	الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية
١,٦٦٧	١,٤٩٦	ممتلكات ومعدات مشطوبة
(٣,٣١٦)	(٢,٧٦١)	أرباح من بيع أوراق مالية استثمارية
<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>		
٤٧,٨٢٥	٨٠,٧٨٦	
<b>النوعات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>		
(١,٢٢٣,٢٨٨)	(٢,٣٢٧,٠٢٧)	التغير في الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦,١٢١	(٥٥٧,٥٥٦)	التغير في ودائع وكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٩,٦٥٢)	(٩٤,٢٥١)	التغير في الودائع القانونية لدى المصرف المركزي
(٤,١١٨)	(٢٥,٣٨٩)	التغير في الموجودات الأخرى
٧٢٠,٤١١	٥٤٧,٦٠٩	التغير في ودائع العملاء
٨٨٧,٦٤٣	٩٧١,٩٣١	التغير في المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٧٨٦	٧٧,٧٤٤	التغير في المطلوبات الأخرى
-	(١,٤٢٦)	دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٢٩,٧٢٨	(١,٣٢٧,٥٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(٢٥٨,٨٤٤)	(٣٣٩,٥٦٥)	شراء أوراق مالية استثمارية
٢٨٣,٩٠٠	٣٠٤,١٦٢	المتحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية
(٦,٤٣٤)	(١٠٦,٨٤٦)	شراء في ممتلكات ومعدات
١٨,٦٢٢	(١٤٢,٢٤٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٦٤٨,٣٥٠	(١,٤٦٩,٨٢٨)	صافي (النقد) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٠,١٣٨٥	١,٥٥٨,٩٠٤	صافي النقد وما يعادله في بداية الفترة
٧٤٩,٧٢٥	٨٩,٠٧٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٥**

- ١ - **معلومات عامة**

تم تأسيس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة. يُشار للمصرف 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 كمقرئي رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص مصرفي للفرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة 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 المرحلية الموجزة الموحدة أنشطة المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

تتمثل 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 المرحلية الموجزة الموحدة بما يتواافق 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	حصة الملكية
عجمان لإدارة الأصول	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٤ %١٠٠
عجمان لاستثمارات رأس المال	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٤ %١٠٠
عجمان للتطوير ش.م.ح.	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٤ %١٠٠
عجمان للسيارات ذ.م.م.	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٤ %١٠٠

تم تسجيل الشركات ذات الأغراض الخاصة في منطقة عجمان الحرة في حكومة عجمان. خلال الفترة، قام المصرف بإيداع مبلغ ٤٣ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء) لدى شركة عجمان للتطوير ش.م.ح.، ومبلغ ١٤٦,٩ مليون (٢٠١٤: لا شيء) لدى عجمان لإدارة الأصول ش.م.ح.، حيث يتم إدارة تلك المبالغ المودعة من قبل هذه الشركات لأغراض خاصة بمؤسسات مالية.

كما وأودع المصرف مبلغ ١٢٠ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 حصص المنفعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

-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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية المعدلة التالي، الذي سرى العمل به لفترات سنوية تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥، أو بعد ذلك التاريخ، في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أن تطبيقه قد يؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

معمول به لفترات السنوية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تبدأ في أو بعد

- ٢٠١٤ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين – حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعولة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

معمول بها لفترات السنوية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تبدأ في أو بعد

- ٢٠١٨ تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية (٢٠١٤) ) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاومة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

- ٢٠١٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ /الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.

- ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وفانياً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تممة)**

- ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تممة)
- ٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (تممة)

معمول بها لفترات السنوية

تبدأ في أو بعد

**المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة**

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي ١ يناير ٢٠١٦ تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق ١ يناير ٢٠١٦ الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة ١ يناير ٢٠١٦ بالحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، ١ يناير ٢٠١٦ حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات ١ يناير ٢٠١٦ في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي ١ يناير ٢٠١٦ رقم ٢٨ وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها ١ يناير ٢٠١٦ معدوا التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١ وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة ١ يناير ٢٠١٦ الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصور من موجودات حيوية كممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم تطبيقها لأول مرة، كما وتتوقع أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها.

تتوقع المجموعة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ و ٢٠١٨ على التوالي. وعلى الرغم من التأثير الجوهري الذي قد يسفر عنه تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

#### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهمامة

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

#### ١-٣ أساس إعداد البيانات المالية

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

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

تفق السياقات المحاسبية المطبقة مع السياقات التي اتبعتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة وينبغي أن تُقرأ مترنة بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إضافة إلى ذلك، فليس من الضرورة أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ دالة على النتائج الممكن توقعها لسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

#### ٢-٣ أساس توحيد البيانات المالية

تضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت التي يسيطر عليها المصرف. وتحتفق 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 المفصح 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.

#### ٢-٤ إدارة المخاطر المالية

تطابق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

#### ٤-٣ موسمية النتائج

لم يتم قيد أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

#### ٥-٣ استثمارات عقارية

يُحتفظ بالاستثمار العقاري لتحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة رأس المال. ويتضمن الاستثمار العقاري تكاليف الشراء المبدئي والتطويرات 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 القياس، 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 مرحلتي 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.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)**

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 والبالغ 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 الهامة التي قامت بها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة للمجموعة مماثلة للتقديرات المستخدمة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٥- **درجات وفئات الأدوات المالية**

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

المجموع ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفأة ألف درهم	المتحدة للبيع ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
<b>الموجودات المالية</b>			
٤٦٤,٠٣٠	٤٦٤,٠٣٠	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٥٦٢,٥٥٦	٥٦٢,٥٥٦	-	ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٨٢٩,٣٨٢	١٠,٨٢٩,٣٨٢	-	الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٥٨٠,٢٢٩	٣٦٧,٣٠٨	٢١٢,٩٩١	الأوراق المالية الاستثمارية
٢٣٥,١٩٠	٢٣٥,١٩٠	-	الموجودات الأخرى
<b>١٢,٦٧١,٤٥٧</b>	<b>١٢,٤٥٨,٤٦٦</b>	<b>٢١٢,٩٩١</b>	
<b>المطلوبات المالية</b>			
٩,٠٥٦,٣٥١	٩,٠٥٦,٣٥١	-	ودائع العملاء
٢,٣٠١,٨٧٨	٢,٣٠١,٨٧٨	-	ودائع الوكالة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<b>٣٦١,٠٩٥</b>	<b>٣٦١,٠٩٥</b>	-	المطلوبات الأخرى
<b>١١,٧١٩,٣٢٤</b>	<b>١١,٧١٩,٣٢٤</b>	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

## ٥- درجات وفئات الأدوات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفأة ألف درهم	المتاحة للبيع ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مُدقق)
<b>الموجودات المالية</b>			
٤٢٣,٢٥٢	٤٢٣,٢٥٢	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٤٢١,٣٥٥	١,٤٢١,٣٥٥	-	ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٥٣٦,٣٠٩	٨,٥٣٦,٣٠٩	-	الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية،
٥١٨,٥٤٧	٣٤١,٦١٩	١٧٦,٩٢٨	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
٢٢٩,٦٩٥	٢٢٩,٦٩٥	-	الموجودات الأخرى
<b>١١,١٢٩,١٥٨</b>	<b>١٠,٩٥٢,٢٣٠</b>	<b>١٧٦,٩٢٨</b>	
<b>المطلوبات المالية</b>			
٨,٥٠٨,٧٤٢	٨,٥٠٨,٧٤٢	-	ودائع العملاء
١,٣٢٩,٩٤٧	١,٣٢٩,٩٤٧	-	ودائع الوكالة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨٣,٧٩٥	٢٨٣,٧٩٥	-	المطلوبات الأخرى
<b>١٠,١٢٢,٣٥٩</b>	<b>١٠,١٢٢,٣٥٩</b>	<b>-</b>	

## ٦- النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مُدقق) ألف درهم	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤١٣,٢٣٤	٤٥٧,٤٤٨	الأرصدة لدى بنوك أخرى
<b>١٠٠,١٨</b>	<b>٦,٥٨٢</b>	
<b>٤٢٣,٢٥٢</b>	<b>٤٦٤,٠٣٠</b>	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ يونيو ٣٠ (غير مدقق) ألف درهم	النقد وما يعادله لدى المصرف المركزي ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية (بتاريخ استحقاق أصلية أقل من ٣ شهور) يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨٥,١١٧	٤٦٣,٠٣٠	
٦٢١,٠١٦	٥,٠٠٠	
<b>(٢٥٦,٣٩٨)</b>	<b>(٣٧٩,٩٥٤)</b>	
<b>٧٤٩,٧٣٥</b>	<b>٨٩,٠٧٦</b>	<b>النقد وما يعادله</b>

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تممة)**

**٦- النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي (تممة)**

إن الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة غير مُعد لتمويل عمليات المجموعة اليومية، وذلك مع أن التعميم رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠ الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة قد أتاح للمصرف الاقتراض حتى نسبة ١٠٠% من حد الاحتياطي القانوني المودع بالدرهم والدولار. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، قد بلغ الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة إلى ٣٧٩,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٨٥,٧ مليون درهم).

**٧- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي**

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤٠,٥٦٨	٩٠١,٧٤٥	وكالة
٢,٨٦٧,٦٨٣	٣,٥٨٢,٤٢٤	معاملات تمويل المراقبة
١٤٠,٠٣٠	١٣٧,٩١٥	تمويل المشاركة
٣,٩٣٨,٦٦٤	٥,٥١٤,١٦٧	تمويل الإيجارة
١,١٩٩,٤٤٥	٨٧٢,٤٢٤	تمويل المضاربة
٣٢,٨٠٩	٣٧,٠٠٨	بطاقة الائتمان
٦٢٠	١,٢١٣	تمويل الاستصناع
<hr/> ٨,٧١٩,٨٦٩	<hr/> ١١,٠٤٦,٨٩٦	
(١٨٣,٥٦٠)	(٢١٧,٥١٤)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ١-٧)
<hr/> ٨,٥٣٦,٣٠٩	<hr/> ١٠,٨٢٩,٣٨٢	

**٧- الحركة على مخصص خسائر انخفاض القيمة**

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	المحدد
٥٧,٣٨٨	٧٥,٥٠٨	في بداية الفترة / السنة
١٨,١٤١	١٤,٥٢٦	المحمل على الفترة / السنة
(٢١)	-	المسطوبيات
<hr/> ٧٥,٥٠٨	<hr/> ٩٠,٠٣٤	في تاريخ التقرير
		الجماعي
٥,٩٩	١٠,٨٠,٥٢	في بداية الفترة / السنة
٥٧,١٤٣	١٩,٤٢٨	المحمل على الفترة / السنة
١٠,٨٠٥٢	١٢٧,٤٨٠	في تاريخ التقرير
<hr/> ١٨٣,٥٦٠	<hr/> ٢١٧,٥١٤	مجموع المخصص المحدد والمخصص الجماعي

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)**

**-٨ الأوراق المالية الاستثمارية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ يونيو ٣٠		
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٣٤١,٦١٩	٣٦٧,٣٠٩		محتفظ بها حتى الاستحقاق - صكوك مدرجة
١٧٣,٧١٢	٢١٢,٩٩١		استثمارات متاحة للبيع - صكوك مدرجة
٣,٢١٦	-		استثمارات متاحة للبيع
<b>٥١٨,٥٤٧</b>	<b>٥٨٠,٢٩٩</b>		

**تسلسل القيمة العادلة**  
فيما يلي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الموجودات المالية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١٢,٩٩١	-	-	٢١٢,٩٩١	أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
<b>١٧٦,٩٢٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٧٦,٩٢٨</b>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

الموجودات غير المالية	استثمارات عقارية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠

**الموجودات غير المالية**  
استثمارات عقارية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

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

**-٩ الموجودات الأخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ يونيو ٣٠		
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٤٢,٥٥٢	٤٢,٧٥٩		إيرادات مستحقة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٧٦٦	٥,٧٠٨		إيرادات مستحقة من الأوراق المالية الاستثمارية
٦,٢٨٢	٢٤,٥٩١		مصاريفات مدفوعة مقدماً
٧,٧٨٨	٩,٤٦٨		سلفيات للموظفين
١٢٩,١٤٦	١٠,٨٣٧		قبولات
٤٥,٤٤٣	٦٨,٨٨٥		أخرى
<b>٢٣٥,٩٧٧</b>	<b>٢٥٩,٧٨١</b>		

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تنمية)**

**١٠- الاستثمارات العقارية**

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقار المحددة من قبل شركة تقدير مستقلة تتمتع بمؤهلات المهنية المعترف بها وأخر الخبرات بموقع وفئة العقار الخاضع للتقييم، وذلك وفق أحدث التقييمات التي تم إجراءها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وقد أعادت إدارة المجموعة هذا التقييم داخلياً خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، ولم يرعي انتباها تغيرات جوهرية. وتستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على المدخلات الغير الملحوظة، أي المستوى ٣.

**١١- ودائع العملاء**

٢٠١٤ ٣١	٢٠١٥ ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٠٤,٤٥٥	١,٧٩٢,٧٧٨	حسابات جارية
١٢٢,٨٧٢	١١٢,١٢٣	ودائع مضاربة:
١٢٦,٧٠٧	١٣٨,٣٤٠	حسابات توفير
<u>١,٤٥٣,٩٨٤</u>	<u>٢,٠٤٣,٢٤١</u>	ودائع لأجل
٦,٩٢٧,٦٥٤	٦,٨٥٢,٣٧٠	ودائع وكالة
٧٠,٠١٤	٧٦,٠١٢	حسابات ضمان
٥٧,٠٩٠	٨٤,٧٢٨	حسابات هامشية
<u>٨,٥٠٨,٧٤٢</u>	<u>٩,٠٥٦,٣٥١</u>	

**١٢- المطلوبات الأخرى**

٢٠١٤ ٣١	٢٠١٥ ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٢٠٩	٥٣,٧٤٨	أرباح مستحقة من ودائع العملاء وإيداعات من البنك
٥,٧٦١	٦,٠٨٠	مخصص رواتب ومنافع الموظفين
٦١,٧٢٢	٩٨,٦٨١	شيكات مصدقة
١٢٩,١٤٦	١٠٨,٣٧٠	قبولات
٤٣,٥٩٣	١٠٠,٢٩٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٨٩,٤٣١</u>	<u>٣٦٧,١٧٥</u>	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)**

**١٣ - رأس المال**

٢٠١٤	٢٠١٥
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

**المصدر والمدفوع بالكامل:**

١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
للسهم	

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وافق المساهمون في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٥ على توزيعات أسهم منحة بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع بقيمة تبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم. كما وتم التصريح بدفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١,٤٢٥,٦٤٠ درهم.

**١٤ - الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية****فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو**

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٣,٥٢٧	٥,٠٠٣
٥٧,٤٣٣	١٠٢,٠٧٩
٧١,٧٢٦	٩٧,٩٢١
٢٨,٦٥٦	٢٠,٩٥٢
١,٩٩٠	٣,٣٥٦
<b>١٦٣,٣٣٢</b>	<b>٢٢٩,٣١١</b>

الإيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك  
الإيرادات من تمويل المراقبة  
الإيرادات من تمويل الإجارة  
الإيرادات من تمويل المضاربة  
الإيرادات من تمويل المشاركة

**١٥ - الربح للسهم****فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو**

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	غير مدقق	غير مدقق
٢٤,٥٢٢	٥٣,٢٢١	١٠,٧٩٢	٢٧,٣٦٠
-	(١,٤٢٦)	-	-
<b>٢٤,٥٢٢</b>	<b>٥١,٧٩٥</b>	<b>١٠,٧٩٢</b>	<b>٢٧,٣٦٠</b>
<b>١,٠٥٠,٠٠٠</b>	<b>١,٠٥٠,٠٠٠</b>	<b>١,٠٥٠,٠٠٠</b>	<b>١,٠٥٠,٠٠٠</b>
<b>٠,٠٢٣٤</b>	<b>٠,٠٤٩٣</b>	<b>٠,١٠٣</b>	<b>٠,٠٢٤٧</b>

الأرباح الأساسية للسهم  
الربح العائد للاكتي الشركة الأم للفترة (ألف درهم)  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألاف)  
الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

لم تكن هناك أسهم مخففة محتملة عالقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

تم إجراء تعديل على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادي قيد الإصدار على مدار الفترات المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بما يعكس أسهم المنحة المصدرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

١٧

مصرف عجمان ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

#### ١٦- الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المسامعين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يسيطر عليها هؤلاء المسامعين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالإضافة إلى الشركات التي يمارسون تأثيراً هاماً عليها. فيما يلي المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتყق عليها:

##### المعاملات

يبين التالي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

##### فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٤ - (غير مدقق)      ٣٠ يونيو ٢٠١٥ - (غير مدقق)

| الإدارات وأطراف<br>المالك                                     |
|---|---|---|---|---|---|---|
| أعضاء مجلس<br>الإدارات وأطراف<br>المالك                       |
| ألف درهم  |
٩,٢٤٥	٧,١٥٩	٢,٠٨٦	١١,١٣٤	١٠,٧٤٤	٣٩٠	
						حصة المودعين من الأرباح
٧,٢٣٢	٧,٢٣٢	-	١٠,٣٤٩	٩,٢٧١	١,٠٧٨	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٩٢٠	١,٩٢٠	-	٧٣٢	٧٣٢	-	مصاريف الإيجار

##### الأرصدة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ - (غير مدقق)      ٣٠ يونيو ٢٠١٥ - (غير مدقق)

| الإدارات وأطراف<br>المالك               |
|---|---|---|---|---|---|---|
| أعضاء مجلس<br>الإدارات وأطراف<br>المالك |
| ألف درهم                                |
| ٧٢٧,٤٠١                                 | ٧٠,٩٨٦                                  | ٦٥٦,٤١٥                                 | ١,٥٨٦,٨١٥                               | ٧٣,١٥٢                                  | ١,٥١٣,٦٦٣                               | الموجودات التمويلية<br>والاستثمارية     |
| ٢,١٤٩,٠٨٤                               | ٣١,٧٤٩                                  | ٢,١١٧,٣٣٥                               | ٢,٨٧٢,٠١٨                               | ٥٢,٣٢٠                                  | ٢,٨١٩,٦٩٨                               | الإسلامية<br>ودائع العملاء              |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تممة)

#### ١٦- الأطراف ذات العلاقة (تممة)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٢٥	٨,٥٦٨	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٤٤٨	٥٠٢	منافع نهاية الخدمة
<b>٧,٢٧٣</b>	<b>٩,٠٧٠</b>	

#### ١٧- الالتزامات الطارئة والتعهدات

##### التعهدات الرأسمالية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كان لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قائمة بمبلغ ٥,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠,٤ مليون درهم)، سيتم تمويلها خلال السنة التالية.

##### التعهدات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على الارتباطات الخاصة بتقديم تسهيلات ائتمانية يتم تحديدها لتلبية احتياجات عملاء المصرف.  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كان لدى المصرف ارتباطات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٠,٧٣٨	٦٦٦,١٠٠	ارتباطات بتقديم ائتمان
١٨٣,٣٦٩	١٦٥,٦٢١	اعتمادات مستندية
٣٣٢,٣٤٢	٣٢٣,٨٤٩	خطابات ضمان
<b>٨٤٧,٤٤٩</b>	<b>١,١٥٥,٥٧٠</b>	

#### ١٨- تحليلات القطاعات

تُحدد 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 أداء كل قطاع.

وبالنسبة للأغراض التشغيلية، تنتظم 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 بناءً عليه تقوم المجموعة بإعداد معلومات القطاعات. ويتم إنجاز المعاملات بين القطاعات بنسب تحددها الإدارة، آخذة في اعتبارها تكاليف الصناديق وتخصيص المصاريف تخصيصاً عادلاً.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)**

**١٨- تحليلات القطاعات (تتمة)**

**نتائج عمليات القطاع**

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى مجلس الإدارة حول القطاعات المعلنة:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات ألف درهم	صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٤٦,٥٣٠	-	٥,٥٦٧	٩٧,١٥٤	٤٣,٨٠٩		
١٥,٠١٠	-	١٥,٠١٠	-	-		الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية
(٣٥,٥٣٩)	-	٩٣٩	(٢١,٣٨٩)	(١٥,٠٨٩)		انخفاض قيمة الموجودات المالية
٥٢,١٣٤	-	١,٩٥٠	٢٥,٠٧٢	٢٥,١١٢		صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
(٨٨,٢٨١)	(٤٦,٤٤٤)	(١,٥٤٠)	(٨,٦٨٨)	(٣١,٦٠٩)		تكاليف موظفين
(٢٨,٣٣٢)	(١٧,٢٦٢)	-	(١,٢٢٠)	(٩,٨٥٠)		المصروفات العمومية والإدارية
(٨,٣٠١)	(٨,٣٠١)	-	-	-		استهلاك ممتلكات ومعدات
<b>٥٣,٢٢١</b>	<b>(٧٢,٠٠٧)</b>	<b>٢١,٩٢٦</b>	<b>٩٠,٩٢٩</b>	<b>١٢,٣٧٣</b>		<b>الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)</b>

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

صافي الإيرادات من الموجودات

التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٥,٥٥٠
-
١٦,٤٩٤
(٣٤,٤٦٦)
٢٨,٧٨٣
(٧١,٥٧١)
(٢٣,٢٠٣)
(٦,٩٨٠)
<b>٢٤,٥٢٢</b>

الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية
٨٥,٢٤٠
-
١٦,٤٩٤
(٨٢٢)
٥,٧٦٧
(١,٧١٤)
-
(١٢,٠٢٨)
(٦,٩٨٠)
<b>(٥٣,٢١٤)</b>

انخفاض قيمة الموجودات المالية
٤,٦٧٥
(٢٣,٨٩٢)
١٣,٢٦٩
(٨,٤٩٤)
(١,١٨٤)
-
٦٤,٩٣٩
<b>٢٤,٤٠٠</b>

صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
٢٥,٠٧٢
(٩,٧٥٢)
٩,٢٩٢
(٢٦,٧٠٢)
(٩,٩٩١)
-
(١١,٦٠٣)
<b>(٥٣,٢١٤)</b>

(الخسائر) / الأرباح التشغيلية - (غير مدقق)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

مجموع الموجودات - (غير مدقق)

مجموع المطلوبات - (غير مدقق)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مجموع الموجودات - (مدقق)

مجموع المطلوبات - (مدقق)

**٢,٨٨٨,٩٤٤**

**٧٤٩,٢٦٢**

**١,٤٠١,٠٩٤**

**٨,٤٢٣,٨٣٦**

**٢,٣١٤,٧٥٣**

**١,٧٢٥,٤٠٤**

**٤١٣,٦٢٤**

**٥٦٦,٣٧٣**

**٩,٤٢٧,٩٥٣**

**١,٣١٧,٤٥٤**

**١,٢٣١,٢٨٨**

**٥٨٢,٠٣٧**

**٢,١١٢,٠٨١**

**٦,٥٨٩,٤٤٢**

**١,٩٤٧,٧٢٨**

**٠,١٢٨,١٢٠**

**٢٨٩,٥١٢**

**٦٦٩,٨٢**

**٧,٩٤٧,٧٠٦**

**١,٨٢١,٠٧٦**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)**

**١٩- معدل كفاية رأس المال**

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

٢٠١٤ ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ ٣٠ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ ٣٠ يوليو ٢٠١٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مجموع قاعدة رأس المال	قاعدة رأس المال المستوى الأول لرأس المال المستوى الثاني لرأس المال مجموع قاعدة رأس المال
١,١٢٩,٥٧٥	١,١٨١,٣٧٠	١,١٨١,٣٧٠	المستوى الأول لرأس المال
٨١,٦٤٥	١٠٩,٦٥١	٨١,٦٤٥	المستوى الثاني لرأس المال
<u>١,٢١١,٢٢٠</u>	<u>١,٢٩١,٠٢١</u>	<u>١,٢٩١,٠٢١</u>	مجموع قاعدة رأس المال

**موجودات مرحلة /مخاطر**

٨,٢٨١,٩٠٤	٩,٤٦٨,٥٨٥	٨,٢٨١,٩٠٤	مخاطر الائتمان
-	٨٠٧	-	مخاطر السوق
٣٤٨,٢٧٩	٣٤٨,٢٧٩	٣٤٨,٢٧٩	المخاطر التشغيلية
<u>٨,٦٣٠,١٨٣</u>	<u>٩,٨١٧,٦٧٢</u>	<u>٩,٨١٧,٦٧٢</u>	مجموع موجودات مرحلة المخاطر
<u>%١٤,٠٣</u>	<u>%١٣,١٥</u>	<u>%١٣,١٥</u>	معدل مخاطر الموجودات (%) $[ (a) / (b) \times 100 ]$

**٢٠- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة**

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة الموحدة وصرح بإصدارها في ٩ يوليو ٢٠١٥.