

مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015

المحتويات	الصفحة
تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد (غير مدقق)	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد (غير مدقق)	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة	٧ - ٢٠

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 إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ 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 جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية 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 الموجز الموحد وبيان التغيرات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ من جانب مدقق حسابات آخر والذي عرض استنتاجاً غير معدلاً في ٢٣ يوليو ٢٠١٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)


موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

دبي

٩ يوليو ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح	
(غير مدقق)	(مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٤٦٤,٠٣٠	٤٢٣,٢٥٢	٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٥٦٢,٥٥٦	١,٤٢١,٣٥٥		ودائع وكالة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,٨٢٩,٣٨٢	٨,٥٣٦,٣٠٩	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٥٨٠,٢٩٩	٥١٨,٥٤٧	٨	أوراق مالية استثمارية
٢٥٩,٧٨١	٢٣٥,٩٧٧	٩	موجودات أخرى
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	١٠	استثمارات عقارية
١٤٠,٨٩٧	٤٣,٨٤٨		ممتلكات ومعدات
١٢,٨٨٨,٩٤٥	١١,٢٣١,٢٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠٥٦,٣٥١	٨,٥٠٨,٧٤٢	١١	ودائع العملاء
٢,٣٠١,٨٧٨	١,٣٢٩,٩٤٧		مطلوب للبنوك وللمؤسسات المالية أخرى
٣٦٧,١٧٥	٢٨٩,٤٣١	١٢	مطلوبات أخرى
١١,٧٢٥,٤٠٤	١٠,١٢٨,١٢٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٤,٧٠٢	١٤,٧٠٢		احتياطي قانوني
(١٧,٨٢٩)	(٢٦,٤٠٧)		احتياطي القيمة العادلة
١١٦,٦٦٨	١١٤,٨٧٣		أرباح مستبقة
١,١٦٣,٥٤١	١,١٠٣,١٦٨		مجموع حقوق الملكية
١٢,٨٨٨,٩٤٥	١١,٢٣١,٢٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠١٤		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٦٣,٣٣٢	٢٢٩,٣١١	٨٥,٧٥٣	١٢١,٣٧٠	١٤	الإيرادات التشغيلية
١٦,٤٩٤	١٥,٠١٠	٧,٨٥٧	٦,٢٣٥		الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٨,٧٨٣	٥٢,١٣٤	١٤,٧٨٥	٢٨,٧٢٥		الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية إيرادات الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
٢٠٨,٦٠٩	٢٩٦,٤٥٥	١٠٨,٣٩٥	١٥٦,٣٣٠		مجموع الإيرادات التشغيلية حصة المودعين من الأرباح
(٤٧,٨٦٧)	(٨٢,٧٨١)	(٢٦,٥٣١)	(٤١,٦٥٥)		حصة المودعين من الأرباح
١٦٠,٧٤٢	٢١٣,٦٧٤	٨١,٨٦٤	١١٤,٦٧٥		صافي الإيرادات التشغيلية
(٧١,٥٧١)	(٨٨,٢٨١)	(٣٥,١٣١)	(٤٦,٨٢٤)		المصروفات
(٢٣,٢٠٣)	(٢٨,٣٣٢)	(١١,٤٦٢)	(١٣,٩٦٧)		تكاليف الموظفين
(٣٣,٠٧١)	(٣٣,٩٥٤)	(١٩,٥٢٩)	(٢١,١٣٨)		المصروفات العمومية والإدارية
(١,٣٩٥)	(١,٥٨٥)	(١,٣٩٥)	(٩٣٨)		انخفاض القيمة المحتسب للموجودات المنتجة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦,٩٨٠)	(٨,٣٠١)	(٣,٥٥٥)	(٤,٤٤٨)		انخفاض القيمة المحتسب على الموجودات الأخرى
(١٣٦,٢٢٠)	(١٦٠,٤٥٣)	(٧١,٠٧٢)	(٨٧,٣١٥)		استهلاك الممتلكات والمعدات
٢٤,٥٢٢	٥٣,٢٢١	١٠,٧٩٢	٢٧,٣٦٠		مجموع المصروفات
٠,٠٢٣٤	٠,٠٤٩٣	٠,٠١٠٣	٠,٢٤٧	١٥	صافي الربح للفترة
					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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٥٢٢	٥٣,٢٢١	١٠,٧٩٢	٢٧,٣٦٠	الربح للفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى
				الأرباح أو الخسائر:
				ربح / (خسارة) القيمة العادلة
١٢,٧٢٦	١١,٣٣٩	(٥,٢٤٨)	٢,٦٠٨	للاستثمارات المفاحة للبيع
(٣,٣١٦)	(٢,٧٦١)	(٤٧٢)	(٢٤٦)	إعادة تصنيف إلى بيان الأرباح أو
				الخسائر من بيع أوراق مالية استثمارية
٩,٤١٠	٨,٥٧٨	(٥,٧٢٠)	٢,٣٦٢	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة
				الأخرى
٣٣,٩٣٢	٦١,٧٩٩	٥,٠٧٢	٢٩,٧٢٢	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 الموزعة الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	احتياطي القيمة		احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
		العادية	ألف درهم		
١,٠٣٨,٩٦٩	٥٠,٦١٧	(١٩,٣١٠)	٧,٥٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٤,٥٢٢	٢٤,٥٢٢	-	-	-	-
٩,٤١٠	-	٩,٤١٠	-	-	-
٣٣,٩٣٢	٢٤,٥٢٢	٩,٤١٠	-	-	-
١,٠٧٢,٩٠١	٧٥,١٣٩	(٩,٨٠٠)	٧,٥٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ - (غير مدقق)					
١,٠٣٨,٩٦٨	١١٤,٨٧٣	(٢٦,٤٠٧)	١٤,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٣,٢٢١	٥٣,٢٢١	-	-	-	-
٨,٥٧٨	-	٨,٥٧٨	-	-	-
٦١,٧٩٩	٥٣,٢٢١	٨,٥٧٨	-	-	-
-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	٥٠,٠٠٠	-
(١,٤٢٦)	(١,٤٢٦)	-	-	-	-
١,١٦٣,٥٤١	١١٦,٦٦٨	(١٧,٨٢٩)	١٤,٧٠٢	١,٠٥٠,٠٠٠	-
كما في ١ يناير ٢٠١٥ - (مدققة)					
الربح للفترة					
الدخل الشامل الآخر					
مجموع الدخل الشامل للفترة					
توزيعات أسهم (إيضاح ١٣)					
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)					
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)					

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	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٤,٥٢٢	٥٣,٢٢١	الربح للفترة
		تعديلات لـ
٦,٩٨٠	٨,٣٠١	استهلاك 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 محققة من بيع أوراق مالية استثمارية
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٧,٨٢٥	٨٠,٧٨٦	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٢٢٣,٢٨٨)	(٢,٣٢٧,٠٢٧)	التغير في الاستثمارات في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦٠,١٢١	(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
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(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 (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٠١,٣٨٥	١,٥٥٨,٩٠٤	صافي النقد وما يعادله في بداية الفترة
٧٤٩,٧٣٥	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 ٣٠ 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 السند، 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 ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع 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 الموجزة الموحدة بما يتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

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

الشركات التابعة	حصص الملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
عجمان لإدارة الأصول	٢٠١٥ %١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة
عجمان لاستثمارات رأس المال	٢٠١٤ %١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض الاستثمار
عجمان للتطوير ش.م.ح.	٢٠١٤ %١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة
عجمان للسيارات ذ.م.م.	٢٠١٤ %١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة

تم تسجيل الشركات ذات الأغراض الخاصة في منطقة عجمان الحرة تحت اسم حكومة عجمان. وخلال الفترة، قام المصرف بإيداع مبلغ ٤٣ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء) لدى شركة عجمان للتطوير ش.م.ح.، ومبلغ ١٤٦,٩ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء) لدى عجمان لإدارة الأصول ش.م.ح.، حيث يتم استثمار 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 الستة 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 الجديد والمعدل

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - حيث توضح التعديلات ١ يوليو ٢٠١٤ 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 المفعلة 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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- 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 المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤ ١ يناير ٢٠١٦ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم ١ يناير ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً 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 (تتمة)

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

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

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 بالحصول 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 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 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 محصود من موجودات حيوية كمنتجات، 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 و المعيار 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 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الإيرادات من العقود مع العملاء و الموجودات 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 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 الموحدة.

١-٣ أسس 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 الممنوح 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.

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة مع السياسات التي اتبعتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة و ينبغي أن تُقرأ مقترنة بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة 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 للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢-٣ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت التي يسيطر عليها المصرف. وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر فيها وعلى تعرضاتها 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 المفصّل 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 المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة 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/ولزيادة 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 منظمة بين المشاركين في عمليات السوق في تاريخ القياس، وذلك بغض النظر ما إذا كان ذلك السعر هو سعراً ملحوظاً بطريقة مباشرة أو مقدراً باستخدام أي من طرق التقييم الأخرى. وتُحدد القيمة العادلة على أساس مرحلي 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 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 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- تصنيفات وفئات الأدوات المالية

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

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

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

٥- درجات وفئات الأدوات المالية (تتمة)

المجموع	أخرى بالتكلفة المطفأة	المتاحة للبيع	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مُدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات المالية			
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	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٥١٨,٥٤٧	٣٤١,٦١٩	١٧٦,٩٢٨	الأوراق المالية الاستثمارية
٢٢٩,٦٩٥	٢٢٩,٦٩٥	-	الموجودات الأخرى
<u>١١,١٢٩,١٥٨</u>	<u>١٠,٩٥٢,٢٣٠</u>	<u>١٧٦,٩٢٨</u>	
المطلوبات المالية			
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
<u>١٠,١٢٢,٣٥٩</u>	<u>١٠,١٢٢,٣٥٩</u>	<u>-</u>	

٦- النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٧,٤٤٨	٤١٣,٢٣٤	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٨٢	١٠,٠١٨	الأرصدة لدى بنوك أخرى
<u>٤٦٤,٠٣٠</u>	<u>٤٢٣,٢٥٢</u>	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٤,٠٣٠	٣٨٥,١١٧	النقد وما يعادله لدى المصرف المركزي
٥,٠٠٠	٦٢١,٠١٦	ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ٣ شهور)
(٣٧٩,٩٥٤)	(٢٥٦,٣٩٨)	يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٩,٠٧٦</u>	<u>٧٤٩,٧٣٥</u>	النقد وما يعادله

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

٦- النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي (تتمة)

إن الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة غير مُعد لتمويل عمليات المجموعة اليومية، وذلك مع أن التعميم رقم ٢٠٠٨/٤٣١ 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	وكالة
٩٠١,٧٤٥	٥٤٠,٥٦٨	معاملات تمويل المراقبة
٣,٥٨٢,٤٢٤	٢,٨٦٧,٦٨٣	تمويل المشاركة
١٣٧,٩١٥	١٤٠,٠٣٠	تمويل الإجارة
٥,٥١٤,١٦٧	٣,٩٣٨,٦٦٤	تمويل المضاربة
٨٧٢,٤٢٤	١,١٩٩,٤٤٥	بطاقة الإئتمان
٣٧,٠٠٨	٣٢,٨٠٩	تمويل الإستصناع
١,٢١٣	٦٧٠	
١١,٠٤٦,٨٩٦	٨,٧١٩,٨٦٩	
(٢١٧,٥١٤)	(١٨٣,٥٦٠)	
١٠,٨٢٩,٣٨٢	٨,٥٣٦,٣٠٩	

ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ١-٧)

١-٧ الحركة على مخصص خسائر انخفاض القيمة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	المحدد
٧٥,٥٠٨	٥٧,٣٨٨	في بداية الفترة / السنة
١٤,٥٢٦	١٨,١٤١	المحمل على الفترة / السنة
-	(٢١)	المشطوبات
٩٠,٠٣٤	٧٥,٥٠٨	في تاريخ التقرير
		الجماعي
١٠٨,٠٥٢	٥٠,٩٠٩	في بداية الفترة / السنة
١٩,٤٢٨	٥٧,١٤٣	المحمل على الفترة / السنة
١٢٧,٤٨٠	١٠٨,٠٥٢	في تاريخ التقرير
٢١٧,٥١٤	١٨٣,٥٦٠	مجموع المخصص المحدد والمخصص الجماعي

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

٨- الأوراق المالية الاستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٦٧,٣٠٩	٣٤١,٦١٩
٢١٢,٩٩١	١٧٣,٧١٢
-	٣,٢١٦
٥٨٠,٢٩٩	٥١٨,٥٤٧

محتفظ بها حتى الاستحقاق - صكوك مدرجة
استثمارات متاحة للبيع - صكوك مدرجة
استثمارات متاحة للبيع

تسلسل القيمة العادلة

فيما يلي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١٢,٩٩١	-	-	٢١٢,٩٩١
١٧٦,٩٢٨	-	-	١٧٦,٩٢٨
الموجودات المالية			
أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع - صكوك مدرجة			
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)			
الموجودات غير المالية			
استثمارات عقارية			
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)			

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

٩- الموجودات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٧٥٩	٤٢,٥٥٢
٥,٧٠٨	٤,٧٦٦
٢٤,٥٩١	٦,٢٨٢
٩,٤٦٨	٧,٧٨٨
١٠٨,٣٧٠	١٢٩,١٤٦
٦٨,٨٨٥	٤٥,٤٤٣
٢٥٩,٧٨١	٢٣٥,٩٧٧

إيرادات مستحقة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
إيرادات مستحقة من الأوراق المالية الاستثمارية
مصروفات مدفوعة مقدما
سلفيات للموظفين
قبولات
أخرى

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

١٠- الاستثمارات العقارية

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقارات والتي تم تحديدها من قبل شركة تقييم مستقلة تتمتع بالمؤهلات المهنية المعترف بها وأخر الخبرات بموقع وفئة العقار الخاضع للتقييم، وذلك وفق أحدث التقييمات التي تم إجرائها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وقد قامت إدارة المجموعة بإعادة التقييم داخليًا خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، ولم يرعى انتباهاها تغيرات جوهرية. وتستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على المدخلات الغير الملحوظة، أي المستوى ٣.

١١- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٩٢,٧٧٨	١,٢٠٤,٤٠٥	حسابات جارية
		ودائع مضاربة:
١١٢,١٢٣	١٢٢,٨٧٢	حسابات توفير
١٣٨,٣٤٠	١٢٦,٧٠٧	ودائع لأجل
٢,٠٤٣,٢٤١	١,٤٥٣,٩٨٤	
٦,٨٥٢,٣٧٠	٦,٩٢٧,٦٥٤	ودائع وكالة
٧٦,٠١٢	٧٠,٠١٤	حسابات ضمان
٨٤,٧٢٨	٥٧,٠٩٠	حسابات هامشية
٩,٠٥٦,٣٥١	٨,٥٠٨,٧٤٢	

١٢- المطلوبات الأخرى

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

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

١٣- رأس المال

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

المصدر والمدفوع بالكامل:

١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا) بقيمة ١ درهم للسهم	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
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 الموافقة على 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	الإيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك
٥٧,٤٣٣	١٠٢,٠٧٩	الإيرادات من معاملات تمويل المراجعة
٧١,٧٢٦	٩٧,٩٢١	الإيرادات من تمويل الإجارة
٢٨,٦٥٦	٢٠,٩٥٢	الإيرادات من تمويل المضاربة
١,٩٩٠	٣,٣٥٦	الإيرادات من تمويل المشاركة
١٦٣,٣٣٢	٢٢٩,٣١١	

١٥- الربح للسهم

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		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	الأرباح الأساسية للسهم
-	(١,٤٢٦)	-	-	الربح للفترة (ألف درهم)
٢٤,٥٢٢	٥١,٧٩٥	١٠,٧٩٢	٢٧,٣٦٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
٠,٠٢٣٤	٠,٠٤٩٣	٠,٠١٠٣	٠,٠٢٤٧	الربح الأساسي للسهم (درهم)

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

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

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

١٦ - الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يسيطر عليها هؤلاء المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالإضافة إلى الشركات التي يمارسون تأثير مام عليها. فيما يلي المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها:

المعاملات

يبين التالي المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٥ - (غير مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠١٤ - (غير مدقق)		
أعضاء مجلس			أعضاء مجلس		
المساهمون	الإدارة وأطراف	الرئيسيون	المساهمون	الإدارة وأطراف	الرئيسيون
أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩٠	١٠,٧٤٤	١١,١٣٤	٢,٠٨٦	٧,١٥٩	٩,٢٤٥
١,٠٧٨	٩,٢٧١	١٠,٣٤٩	-	٧,٢٣٢	٧,٢٣٢
-	٧٣٢	٧٣٢	-	١,٩٢٠	١,٩٢٠

حصة المودعين من
الأرباح

الإيرادات من الموجودات
التمويلية والاستثمارية
الإسلامية

مصاريق الإيجار

الأرصدة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ - (غير مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠١٤ - (غير مدقق)		
أعضاء مجلس			أعضاء مجلس		
المساهمون	الإدارة وأطراف	الرئيسيون	المساهمون	الإدارة وأطراف	الرئيسيون
أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة	أخرى ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥١٣,٦٦٣	٧٣,١٥٢	١,٥٨٦,٨١٥	٦٥٦,٤١٥	٧٠,٩٨٦	٧٢٧,٤٠١
٢,٨١٩,٦٩٨	٥٢,٣٢٠	٢,٨٧٢,٠١٨	٢,١١٧,٣٣٥	٣١,٧٤٩	٢,١٤٩,٠٨٤

الموجودات التمويلية
والاستثمارية

الإسلامية

ودائع العملاء

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

١٦ - الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥
غير مدقق	غير مدقق
ألف درهم	ألف درهم
٦,٨٢٥	٨,٥٦٨
٤٤٨	٥٠٢
٧,٢٧٣	٩,٠٧٠

منافع قصيرة الأجل للموظفين

منافع نهاية الخدمة

١٧ - الالتزامات الطارئة والتعهدات

التعهدات الرأسمالية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قائمة بمبلغ ٥,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠,٤ مليون درهم). سيتم تمويلها خلال الاثني عشر شهرًا القادمة.

التعهدات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالائتمان

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٣٠,٧٣٨	٦٦٦,١٠٠
١٨٣,٣٦٩	١٦٥,٦٢١
٣٣٣,٣٤٢	٣٢٣,٨٤٩
٨٤٧,٤٤٩	١,١٥٥,٥٧٠

تعهدات بتقديم ائتمان

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

صافي الإيرادات من الموجودات					
٢٥,٥٥٠	٨٥,٢٤٠	٤,٦٧٥	-	١١٥,٤٦٥	التمويلية والاستثمارية الإسلامية
-	-	١٦,٤٩٤	-	١٦,٤٩٤	الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية
(٩,٧٥٢)	(٢٣,٨٩٢)	(٨٢٢)	-	(٣٤,٤٦٦)	انخفاض قيمة الموجودات المالية
٩,٢٩٢	١٣,٢٦٩	٥,٧٦٧	٤٥٥	٢٨,٧٨٣	صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
(٢٦,٧٠٢)	(٨,٤٩٤)	(١,٧١٤)	(٣٤,٦٦١)	(٧١,٥٧١)	تكاليف موظفين
(٩,٩٩١)	(١,١٨٤)	-	(١٢,٠٢٨)	(٢٣,٢٠٣)	المصروفات العمومية والإدارية
-	-	-	-	(٦,٩٨٠)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١١,٦٠٣)	٦٤,٩٣٩	٢٤,٤٠٠	(٥٣,٢١٤)	٢٤,٥٢٢	(الخسائر) / الأرباح التشغيلية - (غير مدقق)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢,٣١٤,٧٥٣	٨,٤٢٣,٨٣٦	١,٤٠١,٠٩٤	٧٤٩,٢٦٢	١٢,٨٨٨,٩٤٤	مجموع الموجودات - (غير مدقق)
١,٣١٧,٤٥٤	٩,٤٢٧,٩٥٣	٥٦٦,٣٧٣	٤١٣,٦٢٤	١١,٧٢٥,٤٠٤	مجموع المطلوبات - (غير مدقق)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١,٩٤٧,٧٢٨	٦,٥٨٩,٤٤٢	٢,١١٢,٠٨١	٥٨٢,٠٣٧	١١,٢٣١,٢٨٨	مجموع الموجودات - (مدقق)
١,٨٢١,٠٧٦	٧,٩٤٧,٧٠٦	٦٦٩,٨٢	٢٨٩,٥١٢	١٠,١٢٨,١٢٠	مجموع المطلوبات - (مدقق)

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 بالتعميمات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨١,٣٧٠	١,١٢٩,٥٧٥	قاعدة رأس المال
١٠٩,٦٥١	٨١,٦٤٥	المستوى الأول لرأس المال
١,٢٩١,٠٢١	١,٢١١,٢٢٠	المستوى الثاني لرأس المال
(أ)		مجموع قاعدة رأس المال
٩,٤٦٨,٥٨٥	٨,٢٨١,٩٠٤	موجودات مرجحة المخاطر
٨٠٧	-	مخاطر الائتمان
٣٤٨,٢٧٩	٣٤٨,٢٧٩	مخاطر السوق
٩,٨١٧,٦٧١	٨,٦٣٠,١٨٣	المخاطر التشغيلية
(ب)		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
(%) [(أ) / (ب) × ١٠٠]	% ١٤,٠٣	نسبة مخاطر الموجودات
% ١٣,١٥		

٢٠ - الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

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