

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)
٢٢ - ٧	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 إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكلٍ من بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة 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 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 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 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 أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

شريك

رقم القيد ٨٧٢

٢٠ أبريل ٢٠١٦

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			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	١١,٤٩٣,٤٥٤	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٨٨١,٦٠٩	١,٤٨٦,٩٩٧	٨	استثمارات في أوراق مالية
٧٨,٠٠٠	١٤٧,٧٦٢	١٠	استثمارات عقارية
١٤٠,٤٧١	١٣٨,٩٤١		ممتلكات ومعدات
٢٩٧,٤١٣	٢٤٨,٤٢٢	٩	موجودات أخرى
<u>١٤,٣٢١,٦٤٨</u>	<u>١٥,١١١,٩٥٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,٠١٢,١٢٦	١٠,٥٤٨,٤٣٨	١١	الودائع الإسلامية للعملاء
١,٨١٧,٨٨٨	٢,٩٨٩,٧٦٢		مطلوب للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
٢٦٠,٧٨٥	٣١٣,٦٣١	١٢	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٠٩٠,٧٩٩</u>	<u>١٣,٨٥١,٨٣١</u>		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
<u>١,٢٣٠,٨٤٩</u>	<u>١,٢٦٠,١٢٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٤,٣٢١,٦٤٨</u>	<u>١٥,١١١,٩٥٤</u>		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		إيضاحات
٣١ مارس	٢٠١٦	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		الإيرادات التشغيلية
١٠٧,٩٤١	١٣٠,٣٣٠	١٤ الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨,٧٧٥	٩,٣٦٧	الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٢٣,٤٠٩	٣٧,٦٢٧	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 و المعدات
(٧٣,١٣٨)	(٨٣,٠٨٢)	مجموع المصروفات
٢٥,٨٦١	٣٠,٠٠٢	الربح للفترة
٠,٠٢٥	٠,٠٢٩	١٥ الربح للسهم (بالدرهم)

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٨٦١	٣٠,٠٠٢	الربح للفترة
-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
<u>البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>		
٨,٧٣١	(٧٨٨)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>استثمارات متاحة للبيع</u>		
(٢,٥١٥)	٦٠	تعديلات إعادة التصنيف بشأن استبعاد الموجودات المالية المستبعدة 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.

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

المجموع	احتياطي القيمة			احتياطي قانوني	رأس المال	
	أرباح مستبقاة	العادلة للاستثمارات	ألف درهم			
١,١٠٣,١٦٨	١١٤,٨٧٣	(٢٦,٤٠٧)	١٤,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	
٢٥,٨٦١	٢٥,٨٦١	-	-	-	الربح للفترة	
٦,٢١٦	-	٦,٢١٦	-	-	الدخل الشامل الآخر	
٣٢,٠٧٧	٢٥,٨٦١	٦,٢١٦	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
١,١٣٥,٢٤٥	١٤٠,٧٣٤	(٢٠,١٩١)	١٤,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	
١,٢٣٠,٨٤٩	١٧٣,٣١٤	(١٩,٣٧٥)	٢٦,٩١٠	١,٠٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	
٣٠,٠٠٢	٣٠,٠٠٢	-	-	-	الربح 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 مدقق)	

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٨٦١	٣٠,٠٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات لـ:
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 التمويل و الاستثمارية الإسلامية و ذمم المدينة الأخرى
(٨,٧٧٥)	(٩,٣٦٧)	الإيرادات من استثمارات في أوراق مالية
-	(٢٠,٠٠٠)	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٣٥,٨٩٨	٢١,٩٤١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات 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 إلزامية لدى المصرف المركزي
(٨٣,٠٠٢)	٤٨,٧٣٧	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦١٣,٩٠٧	(٤٦٣,٦٨٨)	(النقص) / (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)	169,302	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 قسائم 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
(٢٣٠,١١٥)	(٤٨٠,١٥٣)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١,٥٥٨,٩٠٤	١,٤٢٨,٨٤٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٣٢٨,٧٨٩	٩٤٨,٦٩٦	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١- الأنشطة والشكل القانوني

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 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.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعددة مثل المرابحة 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	٢٠١٦	٢٠١٥	
عجمان لإدارة الأصول	%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة
عجمان لاستثمارات رأس المال	%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض الاستثمار
عجمان للتطوير ش.م.ح.	%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة
عجمان للسيارات ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات أغراض خاصة لأغراض التجارة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (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 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 الموجزة*
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *اليرتبيات التعاقدية المشيركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة*
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الامتلاكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة*، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة
- تعديلات على المعيار على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الامتلاكات، الآلات والمعدات والمعايير 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 الزميلة اختياريًا 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 الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة 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:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها لفترات
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ <i>بيان التدفقات النقدية التي توضح أنه يتعين على المنشآت تقديم إفصاحات</i> تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل	١ يناير ٢٠١٧
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ <i>بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة</i>	١ يناير ٢٠١٧
يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ <i>عقود الإيجار نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل أو تكن الموجودات المحددة</i>	١ يناير ٢٠١٩

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

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

معمول بها لفترات السنتوية تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) 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 عدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو 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 الأخر" على أدوات دين معينة بسيطة.</p> <p>وستحل نسخة معدلة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • القياس والاعتراف: تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنطوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" 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 يهدف 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 بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة	<p>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.</p>
عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p>
١ يناير ٢٠١٨	<p>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.</p>
أُرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.</p>

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

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

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

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 الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية. وعلى الرغم من أنه قد ينتج 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 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 للمجموعة 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 لإعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات التي اتبعتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات و الإفصاحات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة و ينبغي أن تُقرأ مقترنة 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 الممكنة توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ موسمية النتائج

لم تُقيد 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/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 مقدر 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.

٤- الأحكام الجوهرية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافترضايات 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وذلك باستثناء الافتراضات المستخدمة في تقييم الاستثمارات العقارية كما هو مبين في إيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة.

مصرف عجمان ش.م.ع.

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

٥- تصنيفات وفئات الأدوات المالية

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

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	المتاحة للبيع ألف درهم	
			في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مُدقق)
			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	-	محتفظ بها للاستحقاق
٥٥,٤٠٥	٥٥,٤٠٥	-	الموجودات الأخرى
<u>١٤,٦٣٢,٢٣٤</u>	<u>١٤,٠٥٨,١١٨</u>	<u>٥٧٤,١١٦</u>	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
<u>١٣,٥٩٥,٠٥٣</u>	<u>١٣,٥٩٥,٠٥٣</u>	<u>-</u>	المجموع
			في ٣١ مارس ٢٠١٥ (مُدقق)
			الموجودات المالية
١,٥٤١,٧٣٦	١,٥٤١,٧٣٦	-	النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية
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	-	محتفظ بها للاستحقاق
٥٠,٤٣٣	٥٠,٤٣٣	-	الموجودات الأخرى
<u>١٣,٨٥٦,١٩٧</u>	<u>١٣,٤٩٣,٥٦٢</u>	<u>٣٦٢,٦٣٥</u>	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
<u>١٢,٨٨٣,٢٠٤</u>	<u>١٢,٨٨٣,٢٠٤</u>	<u>-</u>	المجموع

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

٦- النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

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

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

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

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

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٧- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٢٧٤,٩٥٤	٢٩٢,٨٨٩	موجودات تمويلية إسلامية
٤,٣٥٤,٧٩٧	٤,٤٥٨,٥٠٩	مرايحات سيارات
٤,٦٢٩,٧٥١	٤,٧٥١,٣٩٨	مرايحات بضائع
		مجموع المرايحات
٤,٢٦٢,٣٩٧	٤,٢٧٠,٠٤٦	إيجارات أخرى
١,٦٠٤,٨٦٤	١,٧٦٩,٧٠٣	إجارة التمويل السكني
٢,٢٢٢	٤,٩٧٨	استصناع
٤٠,٢٤٩	٤١,٦٤٣	بطاقة ائتمان إسلامية
٥,٩٠٩,٧٣٢	٦,٠٨٦,٣٧٠	إيرادات مؤجلة
(٦٤٨,٤٩٨)	(٦٨٦,٣٤٧)	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
٩,٨٩٠,٩٨٥	١٠,١٥١,٤٢١	موجودات استثمارية إسلامية
١٣٦,٨٦٦	٨٠,٠٠٠	مشاركات
٧٣٧,٠٦٧	٧٥٥,١٦٠	مضاربات
٦١٠,٢٩٠	٧٦٧,٩٣٧	وكالات
١,٤٨٤,٢٢٣	١,٦٠٣,٠٩٧	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١١,٣٧٥,٢٠٨	١١,٧٥٤,٥١٨	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٤٤,٤٢٣)	(٢٦١,٠٦٤)	مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ٧,١)
١١,١٣٠,٧٨٥	١١,٤٩٣,٤٥٤	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، الصافي

(٧,١) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٧٥,٥٠٨	٩٦,١٠١	فردي
٢٠,٦٣٣	٥,٩٠٣	الرصيد في بداية للفترة/السنة
(٤٠)	(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 (تتمة)

٨- الأوراق المالية الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٥١٨,٩٧٤	٩١٢,٨٨١	محتفظ بها للاستحقاق - صكوك
٣٦٢,٦٣٥	٥٧٤,١١٦	متاحة للبيع - صكوك مدرجة
<u>٨٨١,٦٠٩</u>	<u>١,٤٨٦,٩٩٧</u>	

تسلسل القيمة العادلة

فيما يلي الموجودات المالية و غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات المالية
				متاحة للبيع
٥٧٤,١١٦	٢٣٠,٦٣٣	-	٣٤٣,٤٨٣	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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	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
<u>٢٩٧,٤١٣</u>	<u>٢٤٨,٤٢٢</u>	

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

١٠- الاستثمارات العقارية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (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).

وبحلول المشروع لمراحله النهائية بتاريخ التقرير، قامت المجموعة بإجراء تقييم خلال الفترة الحالية باستخدام مقيمين مهنيين غير ذي صلة بالبنك من أصحاب المؤهلات المهنية المعترف بها وذات صلة بالأمر وممن لهم خبرة حديثة بموقع وفئة 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٦٣٨,٥٢٤	١,٧٦٠,٨٢٥	حسابات جارية ودائع مضاربة:
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	١٠٨,٦٥٤	حسابات ضمان
١٠١,٥٢٥	٨٦,٨١٨	حسابات هامشية
١١,٠١٢,١٢٦	١٠,٥٤٨,٤٣٨	

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

١٢- المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (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
<u>٢٦٠,٧٨٥</u>	<u>٣١٣,٦٣١</u>	

١٣- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل: ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (سهم ١) (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 (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٢,٦٠٣	١,٨٧١	الإيرادات من الوكالة
٤٩,٤٥٠	٦٠,٤٥٣	الإيرادات من المرابحة
٤٢,٩٧٨	٥٨,٢٨٠	الإيرادات من الاجارة
١١,٢٣٧	٧,٩٣٢	الإيرادات من المضاربة
١,٦٦٥	١,٧٦٣	الإيرادات من المشاركة
٨	٣١	الإيرادات من استصناع
<u>١٠٧,٩٤١</u>	<u>١٣٠,٣٣٠</u>	

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

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	٢٠١٦		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
٢٥,٦٨١	٣٠,٠٠٢		
٢٥,٦٨١	٣٠,٠٠٢		
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		
٠,٠٢٥ درهم	٠,٠٢٩ درهم		

الأرباح الأساسية للسهم
الربح للفترة (ألف درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
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 المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي تخضع لسيطرة هؤلاء المساهمين 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)		
أعضاء مجلس		المساهمون	أعضاء مجلس		المساهمون
الإدارة وأطراف	الرئيسيون	الرئيسيون	الإدارة وأطراف	الرئيسيون	الرئيسيون
المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم	المجموع	أخرى ذات علاقة	ألف درهم
١١,٠٨٤	٣١٨	١٠,٧٦٦	١٢,١٣٩	٦٥٨	١١,٤٨١
٦,٦٨٧	٨٤١	٥,٨٤٦	١٠,٢٨٢	١,١٢١	٩,١٦١
٣٦٦	٣٦٦	-	٤٠٩	٤٠٩	-

حصة المودعين من الأرباح
الإيرادات من الموجودات
التمويلية والاستثمارية
الإسلامية
مصاريف الإيجار

مصرف عجمان ش.م.ع.

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

١٦- الأطراف ذات العلاقة (تتمة)
الأرصدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)			
أعضاء مجلس			أعضاء مجلس			
المساهمون	الإدارة وأطراف	أخرى ذات علاقة	المساهمون	الإدارة وأطراف	أخرى ذات علاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣١,٧٧٤	٩٢,٦٣٨	١,٤٣٩,١٣٦	١,٤٧٩,٥١٦	٩٦,٠٤٥	١,٣٨٣,٤٧١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٩٢٠,١٢٩	٤٤,٤٠١	٢,٨٧٥,٧٢٨	٢,٩٨١,٦١٩	٢٦,٣٨٨	٢,٩٥٥,٢٣١	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 (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٤,٠٩٤	٤,٤٦٥	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢٦١	٢٤١	منافع نهاية الخدمة
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 شهراً القادمة.

التعهدات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالانتمان

تشتمل التزامات المتعلقة بالانتمان على التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية محددة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

كان لدى المصرف التعهدات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالانتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

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 أدائها.

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، أخذاً في اعتبارها تكاليف الصناديق وتخصيص المصاريف تخصيصاً عادلاً.

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية		الأعمال	
		للشركات	للشركات	المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
					صافي الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية
					والاستثمارية الإسلامية
٦٦,٠٩٠	-	٤,١٦١	٣٢,٢٨٦	٢٩,٦٤٣	إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٩,٣٦٧	-	٩,٣٦٧	-	-	خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية
(١٧,٢٢٢)	-	(٣,٧٦٣)	(٧,٩١٣)	(٥,٥٤٦)	صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
٣٧,٦٢٧	٢٠,٠٠٠	١,٩٥١	٨,٤٤٢	٧,٢٣٤	تكلفة الموظفين
(٥٠,٢٨٠)	(٢٧,٠٤٢)	(٨٦١)	(٦,٢٧٣)	(١٦,١٠٤)	المصروفات العمومية والإدارية
(١١,٥٩٢)	(٥,٤٩٢)	(١٤٣)	(٢٢٧)	(٥,٧٣٠)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٩٨٨)	(٣,٩٨٨)	-	-	-	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)
٣٠,٠٠٢	(١٦,٥٢٢)	١٠,٧١٢	٢٦,٣١٥	٩,٤٩٧	

مصرف عجمان ش.م.ع.

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

١٨- تحليلات القطاعات (تتمة)

نتائج عمليات القطاع (تتمة)

الأعمال المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٦٣٢	٤٣,٢٧٢	٢,٩١١	-	٦٦,٨١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)
-	-	٨,٧٧٥	-	٨,٧٧٥	صافي الإيرادات من الاستثمار في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨,١٤١)	(٦,٢٦١)	٩٣٩	-	(١٣,٤٦٣)	إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٩,٥٨٨	١٣,٠٩٣	٧٢٨	-	٢٣,٤٠٩	خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية
(١٥,٤٨٣)	(٤,٣٢٩)	(٨٤٠)	(٢٠,٨٠٥)	(٤١,٤٥٧)	صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
(٤,٤٩٢)	(٩٠٩)	-	(٨,٩٦٤)	(١٤,٣٦٥)	تكلفة الموظفين
-	-	-	(٣,٨٥٣)	(٣,٨٥٣)	المصروفات العمومية والإدارية
-	-	-	(٣,٨٥٣)	(٣,٨٥٣)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,١٠٤	٤٤,٨٦٦	١٢,٥١٣	(٣٣,٦٢٢)	٢٥,٨٦١	الأرباح/(الخسائر) التشغيلية (غير مدقق)
٣,٠٥٥,٧١٧	٨,٧٣٨,٥٦٣	٢,٤٣٣,٤٦٢	٨٨٤,٢١٢	١٥,١١١,٩٥٤	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
١,٩٥٣,٧٢٠	١٠,٤٣٥,١٩٦	١,١٤٩,٢٨٥	٣١٣,٦٣٠	١٣,٨٥١,٨٣١	مجموع الموجودات (غير مدقق)
٢,٨٣٦,١٦٠	٨,٥٤٦,٢٥٨	١,٦٦٤,٦٨٤	١,٢٧٤,٥٥٦	١٤,٣٢١,٦٤٨	مجموع المطلوبات (مدقق)
١,٤٣٩,١١١	١١,٣٦٦,٤٨٤	٤,٤١٦	٢٨٠,٧٨٨	١٣,٠٩٠,٧٩٩	مجموع المطلوبات (مدقق)

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

١٩- معدل كفاية رأس المال

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

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

٢٠- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

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