مصرف عجمان ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

مصرف عجمان ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المحتويات	*الصفحة*
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٧ – ١٨

كي بي ام جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد الشيخ محمد بن راشد
ص.ب. ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١+
الموقع الإلكتروني: www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة / المساهمين
مصرف عجمان ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لمصرف عجمان ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤؛
- وإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الاسم: محمد طارق
رقم التسجيل: ٧٩٣
05 NOV 2014

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد ، شركة مسجلة في الإمارات العربية المتحدة وعضوة في شبكة "كي بي إم جي" للشركات الأعضاء المستقلة التابعة "كي بي إم جي إنترناشيونال كوبريتف" ("كي بي إم جي إنترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	ايضاح	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبنوك أخرى	٧	٤٠٤,٤٦٩	٣٢٨,١٣١
ودائع وكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٥٣٧,٦٠٤	١٦٠,١٢١
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٨	٧,٦٣٩,٥٤٧	٥,٧٨٣,٢٠٨
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	٥٠٤,٩٠٦	٤٩٧,٨٣٢
العقار الاستثماري	١١	٤٩,٩٦١	٤٩,٩٦١
الممتلكات والمعدات		٣٩,٠٤٧	٤٢,٣٧٠
موجودات أخرى	١٢	١,٠٥٤,٨٤٦	٢٣١,٠٠٩
إجمالي الموجودات		١٠,٢٣٠,٣٨٠	٧,٠٩٢,٦٣٢
المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٣	٦,٩١٦,٤٣٥	٥,٤٧٩,٠٩٣
المستحق إلى البنوك		١,٩٣٣,٨٩٢	٣٤٤,٨٧٠
المطلوبات الأخرى	١٤	٢٩٩,٦٦٩	٢٢٩,٧٠٠
إجمالي المطلوبات		٩,١٤٩,٩٩٦	٦,٠٥٣,٦٦٣
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني		٧,٥٦٢	٧,٥٦٢
احتياطي القيمة العادلة		(٢٢,٨٦٢)	(١٩,٢١٠)
الأرباح المحتجزة		٩٥,٦٨٤	٥٠,٦١٧
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١,٠٨٠,٣٨٤	١,٠٣٨,٩٦٩
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١٠,٢٣٠,٣٨٠	٧,٠٩٢,٦٣٢

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ _____ وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول المراجعة مدرج على الصفحة ١.

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد – مُراجَع

	ايضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم
الإيرادات التشغيلية					
الإيرادات من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٦	٩٤,٤٧٣	٦٤,٩١٦	٢٥٧,٨٠٥	١٨٥,٨٠٢
الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية		١١,٧٥٧	٦,١١٣	٢٨,٢٥١	٢٥,٧٩٩
إيرادات الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى		١٥,٣٦٢	٩,٠٦٦	٤٤,١٤٥	٢٩,٣٣٩
إجمالي الإيرادات التشغيلية		١٢١,٥٩٢	٨٠,٠٩٥	٣٣٠,٢٠١	٢٤٠,٩٤٠
حصة المودعين من الأرباح		(٢٨,٤٢٤)	(٢٠,٠٩٦)	(٧٦,٢٩١)	(٦٠,٩٧٢)
صافي الإيرادات التشغيلية		٩٣,١٦٨	٥٩,٩٩٩	٢٥٣,٩١٠	١٧٩,٩٦٨
المصروفات					
تكاليف الموظفين	١٧	(٣٤,٦٦٣)	(٣٠,٥٨٦)	(١٠٦,٢٣٤)	(٨٧,٩٣٥)
المصروفات العمومية والإدارية	١٨	(١١,٣٤٦)	(١٠,٥٤٦)	(٣٤,٥٤٩)	(٣١,٠٠٢)
خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		(٢٢,٢٩٥)	(١٤,٥٢٩)	(٥٥,٣٦٦)	(٣٥,٨٢١)
خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى		(٨٦٢)	-	(٢,٢٥٧)	-
الاستهلاك		(٣,٤٥٧)	(٣,٨٤٣)	(١٠,٤٣٧)	(١١,٤٥٠)
إجمالي المصروفات		(٧٢,٦٢٣)	(٥٩,٥٠٤)	(٢٠٨,٨٤٣)	(١٦٦,٢٠٨)
صافي أرباح الفترة		٢٠,٥٤٥	٤٩٥	٤٥,٠٦٧	١٣,٧٦٠
ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)	١٩	٠,٠٢٠٦	٠,٠٠٠٥	٠,٠٤٥١	٠,٠١٣٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول المراجعة مدرج على الصفحة ١.

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد – مُراجَع

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم
صافي أرباح الفترة	٢٠,٥٤٥	٤٩٥	٤٥,٠٦٧	١٣,٧٦٠
الإيرادات الشاملة الأخرى:				
البنود المُصنفة أو التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:				
(خسائر)/ أرباح القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع	(٩,٨٧٠)	٤,٠٣٣	٢,٨٥٦	(٣٦,٠٨٣)
الأرباح المحولة إلى بيان الدخل من بيع أوراق مالية استثمارية	(٣,١٩٢)	-	(٦,٥٠٨)	(٥,٢٠٣)
الإيرادات الشاملة الأخرى	(١٣,٠٦٢)	٤,٠٣٣	(٣,٦٥٢)	(٤١,٢٨٦)
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	٧,٤٨٣	٤,٥٢٨	٤١,٤١٥	(٢٧,٥٢٦)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول المراجعة مدرج على الصفحة ١.

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ – مدققة	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٢	٧,٥٧٠	٤١,٠٧٨	١,٠٥٥,١٥٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة					
صافي أرباح الفترة	-	-	-	١٣,٧٦٠	١٣,٧٦٠
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	(٤١,٢٨٦)	-	(٤١,٢٨٦)
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	(٤١,٢٨٦)	١٣,٧٦٠	(٢٧,٥٢٦)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ – مراجعة	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٢	(٣٣,٧١٦)	٥٤,٨٣٨	١,٠٢٧,٦٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٦٢	(١٩,٢١٠)	٥٠,٦١٧	١,٠٣٨,٩٦٩
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة					
صافي أرباح الفترة	-	-	-	٤٥,٠٦٧	٤٥,٠٦٧
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	(٣,٦٥٢)	-	(٣,٦٥٢)
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	(٣,٦٥٢)	٤٥,٠٦٧	٤١,٤١٥
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ – مراجعة	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٦٢	(٢٢,٨٦٢)	٩٥,٦٨٤	١,٠٨٠,٣٨٤

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول المراجعة مدرج على الصفحة ١.

مصرف عجمان ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد - مُراجَع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	ايضاح	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٤٥,٠٦٧	١٣,٧٦٠
تسويات لـ:			
الاستهلاك		١٠,٤٣٧	١١,٤٥٠
خسائر انخفاض القيمة		٥٧,٦٢٣	٣٥,٨٢١
الإيرادات من أوراق مالية استثمارية		(٢٨,٢٥١)	(٢٥,٧٩٩)
شطب ممتلكات ومعدات		١,٦٦٧	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٨٦,٥٤٣	٣٥,٢٣٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغير في الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		(١,٩١٣,٩٦٢)	(٦٤٠,٧١٣)
التغير في ودائع وكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		١٦٠,١٢١	٥٩٠,٦١٨
التغير في الودائع القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(٥٨,٠٧٣)	(٦٣,٤١٢)
التغير في الموجودات الأخرى		(٨٢٣,٨٣٧)	(٣٢,٩٥٣)
التغير في ودائع العملاء		١,٤٣٧,٣٤٢	٦٢٨,٩٤٤
التغير في المستحق إلى البنوك		١,٥٨٩,٠٢٢	-
التغير في المطلوبات الأخرى		٦٩,٩٦٩	٧٧,٩٨٨
صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية		٥٤٧,١٢٥	٥٩٥,٧٠٤
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء أوراق مالية استثمارية		(٤٦٧,١٣٢)	(٤٧١,٣٠٩)
المتحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية		٤٨٤,٦٥٧	٤٢١,١٩١
التغير في ممتلكات ومعدات		(٨,٧٨١)	٦,٢٦٩
صافي التدفق النقدي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٨,٧٤٤	(٥٦,٣٨٧)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله		٥٥٥,٨٦٩	٥٣٩,٣١٧
صافي النقد وما يعادله في بداية الفترة		١٠١,٣٨٥	١٨٨,٤٢٣
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٧	٦٥٧,٢٥٤	٧٢٧,٧٤٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول المراجعة مدرج على الصفحة ١.

مصرف عجمان ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة - مراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١. الوضع القانوني والأنشطة

تم تأسيس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة. يُشار للمصرف وشركاته التابعة مجتمعين بـ"المجموعة". يقع المكتب المسجل للمصرف في أبراج ايه أند إف، الطابق الأول، شارع خليفة، 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 مصرفي للفرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال ٨ فروع ومكتب واحد للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة أنشطة المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

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 يتوافق مع المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية – البيانات المالية الموحدة. يتم إدراج التفاصيل حول الشركات ذات الأغراض الخاصة في الإيضاح ٢١.

تشتمل الأنشطة الرئيسية للمصرف على الأنشطة المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعددة مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. تتم مزاولة أنشطة المصرف وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد تأسيسه ونظامه الأساسي.

٢. بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤: *التقارير المالية المرحلية*. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية المدققة السنوية الكاملة ويجب أن تتم قراءتها بجانب البيانات المالية المدققة للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالألف، وهي العملة الرسمية للمصرف.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣-٢ *إدارة المخاطر المالية*

إن أغراض وسياسات وإجراءات المصرف لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك الأغراض والسياسات والإجراءات المفصح عنها في البيانات المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣-٣ *الموجودات والمطلوبات المالية*

إن السياسات المحاسبية والتصنيفات ومبادئ قياس الموجودات والمطلوبات المالية المطبقة من قبل المصرف في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفسها التي تم تطبيقها من قبل المصرف في بياناته المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. **الأحكام والتقديرات المحاسبية الرئيسية**

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة وضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وترتكز هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين وبذلك قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات وعدم اليقين هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥. **إدارة رأس المال**

تقوم الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة المتطلبات التنظيمية لرأس المال. قام المصرف المركزي بتحديد معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٢٪ تم تقسيمه إلى شقين؛ الشق ١ لمعدل كفاية رأس المال يجب أن لا يقل عن ٨٪. لقد التزمت المجموعة باحتساب كفاية رأس المال وفقاً للمنهج الموحد لاتفاقية بازل ٢ فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

تم تقسيم رأس المال النظامي للمجموعة إلى شقين:

- الشق ١ من رأس المال، الذي يتضمن رأسمال الأسهم العادية والأرباح المحتجزة؛ و
- والشق ٢ من رأس المال، الذي يتضمن احتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح/ الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والمخصص الجماعي لانخفاض القيمة. تم تطبيق الحدود التالية على الشق ٢ من رأس المال:
  - يجب أن لا يزيد إجمالي الشق ٢ من رأس المال عن ٦٧٪ من قيمة الشق ١ من رأس المال؛
  - يجب أن لا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من إجمالي الشق ١ من رأس المال؛ و
  - يجب أن لا يزيد المخصص الجماعي لانخفاض القيمة عن ١,٢٥٪ من إجمالي قيمة الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

يتعين على المجموعة الإعلان عن المصادر الرأسمالية والموجودات ذات المخاطر المرجحة ضمن إطار اتفاقية بازل ٢ بيلر ٣ على النحو المبين في الجدول التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
الشق ١ من رأس المال		
رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	١٠٣,٢٤٦	٥٨,١٧٩
	١,١٠٣,٢٤٦	١,٠٥٨,١٧٩
الشق ٢ من رأس المال		
المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة	٧٠,٧١٢	٣١,٦٩٩
إجمالي رأس المال النظامي	١,١٧٣,٩٥٨	١,٠٨٩,٨٧٨
الموجودات ذات المخاطر المرجحة		
مخاطر الائتمان	٨,٣١٦,٥٩٢	٥,٢٣٣,٨١٥
مخاطر السوق	-	-
المخاطر التشغيلية	٢٧٤,٤٤٤	٢١٤,٣٣١
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	٨,٥٩١,٠٣٦	٥,٤٤٨,١٤٦
معدل كفاية رأس المال لرأس المال النظامي	١٣.٦٦٪	٢٠.٠٪
معدل كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال	١٢.٨٤٪	١٩.٤٪

٦. درجات وفئات الأدوات المالية

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المفصح عنها في هذه البيانات المالية بصورة كبيرة عن قيمها الدفترية. يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المتاحة للبيع ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفأة ألف درهم
الموجودات المالية		
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي وبنوك أخرى	-	٤٠٤,٤٦٩
ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٥٣٧,٦٠٤
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	٧,٦٣٩,٥٤٧
الأوراق المالية الاستثمارية	٢٤٧,٨٠١	٢٥٧,١٠٥
الموجودات الأخرى	-	١,٠٥٤,٨٤٦
	٢٤٧,٨٠١	٩,٨٩٣,٥٧١
المطلوبات المالية		
ودائع العملاء	-	٦,٩١٦,٤٣٥
ودائع الوكالة من قبل البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	١,٩٣٣,٨٩٢
المطلوبات الأخرى	-	٢٩٩,٦٦٩
	-	٩,١٤٩,٩٩٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المتاحة للبيع ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفأة ألف درهم
الموجودات المالية		
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي وبنوك أخرى	-	٣٢٨,١٣١
ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	١٦٠,١٢١
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	٥,٧٨٣,٢٠٨
الأوراق المالية الاستثمارية	٤٨٧,٨٣٢	١٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	٢٣١,٠٠٩
	٤٨٧,٨٣٢	٦,٥١٢,٤٦٩
المطلوبات المالية		
ودائع العملاء	-	٥,٤٧٩,٠٩٣
ودائع الوكالة من قبل البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٣٤٤,٨٧٠
المطلوبات الأخرى	-	٢٢٩,٧٠٠
	-	٦,٠٥٣,٦٦٣

٧. النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والبنوك الأخرى

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٤٠,٨٤٢	٣١٦,٨٥٠
الأرصدة لدى بنوك أخرى	٦٣,٦٢٧	١١,٢٨١
	٤٠٤,٤٦٩	٣٢٨,١٣١
ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٣٧,٦٠٤	-
ناقصاً: الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(٢٨٤,٨١٩)	(٢٢٦,٧٤٦)
النقد وما يعادله	٦٥٧,٢٥٤	١٠١,٣٨٥

٨. الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
تمويل المرابحة وتمويل المرابحة بالوكالة	٢,٨٥٦,٨٤٦	١,٨٠٢,٨٦٥
تمويل المشاركة	٦١,٠٢٠	١٣٧,٧٨٢
تمويل الإجارة	٣,٦٦٨,٩٤٨	٢,٨١٥,٧٧٣
تمويل المضاربة	١,١٩٠,٧٩٧	١,١١٧,٢٠٦
بطاقات الائتمان	٢٥,٥٧٨	١٧,٨٧٩
	٧,٨٠٣,١٨٩	٥,٨٩١,٥٠٥
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ٨-١)	(١٦٣,٦٤٢)	(١٠٨,٢٩٧)
	٧,٦٣٩,٥٤٧	٥,٧٨٣,٢٠٨

٨-١ الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
المحدد		
في ١ يناير	٥٧,٣٨٨	٣٤,٠٢٤
المحمل على الفترة / السنة	١٢,٧٠١	٣٦,٦٥٥
المشطوبات	(٢١)	(١٣,٢٩١)
في تاريخ التقرير	٧٠,٠٦٨	٥٧,٣٨٨
الجماعي		
في ١ يناير	٥٠,٩٠٩	٢٤,٨٨٥
المحمل على الفترة / السنة	٤٢,٦٦٥	٢٦,٠٢٤
في تاريخ التقرير	٩٣,٥٧٤	٥٠,٩٠٩
إجمالي المخصص المحدد والمخصص الجماعي	١٦٣,٦٤٢	١٠٨,٢٩٧

٩. الأوراق المالية الاستثمارية

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
محتفظ بها حتى الاستحقاق – صكوك (إيضاح ٩-١)	٢٥٧,١٠٥	١٠,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع – صكوك مدرجة	٢٤٧,٨٠١	٤٨٧,٨٣٢
	٥٠٤,٩٠٦	٤٩٧,٨٣٢

٩-١ في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، بلغت قيمة الصكوك المحتفظ بها للاستحقاق ٢٥٧.١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠ مليون درهم) ويتوقع المصرف أن يسترد تدفقات نقدية تبلغ ٢٦٧.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠ مليون درهم) من استرداد استحقاقاته المعنية.

١٠. النظام المتدرج للقيمة العادلة

فيما يلي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤				
أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع	٢١٤,٤١٢	٣٣,٣٨٩	-	٢٤٧,٨٠١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع	٤٣٩,٤٢٥	٤٧,٨٠٧	-	٤٨٧,٢٣٢
الموجودات غير المالية				
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤				
عقار استثماري	-	-	٤٩,٩٦١	٤٩,٩٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
عقار استثماري	-	-	٤٩,٩٦١	٤٩,٩٦١

١١. العقار الاستثماري

تتمثل القيمة الدفترية للعقار الاستثماري بالقيمة العادلة للعقار كما تم تحديدها مؤخراً من قبل شركة تقييم مستقلة مسجلة لديها مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها، كما لديها خبرة في تقييم عقارات في موقع وفئة مماثلة للعقار الذي يتم تقييمه.

١٢. الموجودات الأخرى

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
إيرادات مستحقة من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣٧,٠٩٦	٣٦,٣٣٢
إيرادات مستحقة من الأوراق المالية الاستثمارية	٤,٤٤٩	٥,٢٧٣
إيجارات مدفوعة مقدماً	٩,١٨٩	٩,٩٧٥
سلفيات للموظفين	٧,٦٦٠	٦,٣١٨
قبولات	١٤٤,٢٩٨	١٥٤,٩١٨
أخرى	٨٥٢,١٥٤	١٨,١٩٣
	١,٠٥٤,٨٤٦	٢٣١,٠٠٩

١٣. ودائع العملاء

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
ودائع المضاربة:		
حسابات جارية	١,٤٦٩,٨٤٧	٩٤٠,١١٧
حسابات توفير	١١٥,٣٦١	٩٦,٢٠٩
ودائع لأجل	١٢٣,٩٧٣	٩٥,٥٦٦
	١,٧٠٩,١٨١	١,١٣١,٨٩٢
ودائع الوكالة	٥,٠٩٣,٠٠١	٤,٢٤١,٨٠٣
حسابات ضمان	٦٤,١٧٩	٦٤,٣٩٣
حسابات هامشية	٥٠,٠٧٤	٤١,٠٠٥
	٦,٩١٦,٤٣٥	٥,٤٧٩,٠٩٣

١٤. المطلوبات الأخرى

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
أرباح مستحقة من ودائع العملاء وإيداعات من البنوك	٣٧,٩٦٥	٢٠,٩٢١
شيكات مصدقة	٦٢,٥٦٩	٢٦,٣٠٧
قبولات	١٤٤,٢٩٨	١٥٤,٩١٨
مطلوبات أخرى	٥٤,٨٣٧	٢٧,٥٥٤
	٢٩٩,٦٦٩	٢٢٩,٧٠٠

١٥. رأس المال

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً) بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

١٦. الإيرادات من الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	مراجعة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مراجعة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم	مراجعة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مراجعة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم
الإيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك	١,٤١٧	٢,٣٣٣	٤,٩٤٤	٤,٧٢١
الإيرادات من تمويل المرابحة	٣٥,٦٠٨	٢٢,٥١١	٩٣,٠٤١	٦٦,٣٩٧
الإيرادات من تمويل الإجارة	٤٢,٣٢٤	٢٦,٣٩٩	١١٤,٠٥٠	٧٤,٧٠١
الإيرادات من تمويل المضاربة	١٤,٦٦٧	١٢,٢٤٠	٤٣,٣٢٣	٣٥,١٧٨
الإيرادات من تمويل المشاركة	٤٥٧	١,٤٣٣	٢,٤٤٧	٤,٨٠٥
	٩٤,٤٧٣	٦٤,٩١٦	٢٥٧,٨٠٥	١٨٥,٨٠٢

١٧. تكاليف الموظفين

	مراجعة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مراجعة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم	مراجعة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مراجعة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم
رواتب وبدلات	٢٣,٥٨٩	٢٢,٠٨٢	٦٩,٥٠٩	٦١,١٢٨
تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين	١١,٠٧٤	٨,٥٠٤	٣٦,٧٢٥	٢٦,٨٠٧
	٣٤,٦٦٣	٣٠,٥٨٦	١٠٦,٢٣٤	٨٧,٩٣٥

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

	مراجعة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مراجعة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم	مراجعة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مراجعة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم
مصروفات إيجارية	٢,٩٦٣	٢,٨٩٧	١٠,٤٢٧	٩,٠٨٤
تسويق وتصميم وتطوير المنتجات	١,٥٠٧	١,٥٥٦	٣,٦٩٧	٤,٨١٠
ترخيص برامج الكمبيوتر	١,٠٤٧	٤٩٢	٣,٠٣٤	١,٤٦٦
خدمات الأمن بما في ذلك خدمات نقل المبالغ النقدية	٥٦٤	٦٨٨	٢,٠٢٤	٢,٠٤٥
مصروفات الاستشارات	٣٤١	٥٠	٧٤٩	٢٠٠
أخرى	٤,٩٢٤	٤,٨٦٣	١٤,٦١٨	١٣,٣٩٧
	١١,٣٤٦	١٠,٥٤٦	٣٤,٥٤٩	٣١,٠٠٢

١٩. ربحية السهم - الأساسية

يرتكز احتساب ربحية السهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ على الأرباح البالغة ٤٥,٠٦٧ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ١٣,٧٦٠ ألف درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً) القائمة خلال الفترة.

٢٠. الأطراف ذات علاقة

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 هام عليها. فيما يلي المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها:

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - مراجعة			٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ – مراجعة		
	المساهمون الرئيسيون ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حصة المودعين من الأرباح	٢,٣٢٠	٧,٧٥٦	١٠,٠٧٦	١,٢٨٥	٧,١٤٣	٨,٤٢٨
الإيرادات من الاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	٧,٥٠١	٧,٥٠١	-	٧,٩١٤	٧,٩١٤
مصروفات الإيجار	-	٦٥١	٦٥١	-	٧١٦	٧١٦

٢٠. الأطراف ذات علاقة *(تابع)*

المعاملات (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - مراجعة			٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ – مراجعة		
	المساهمون الرئيسيون ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حصة المودعين من الأرباح	٦,٠٠٠	٢٢,٥١٨	٢٨,٥١٨	٣,٨٤٦	٢٢,٦٣٨	٢٦,٤٨٤
الإيرادات من الاستثمار في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	٢٠,٨٨٠	٢٠,٨٨٠	-	٢٢,٨٤٨	٢٢,٨٤٨
مصروفات الإيجار	-	٢,٥٧١	٢,٥٧١	-	٢,١٤٠	٢,١٤٠

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ – مراجعة			٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة		
	المساهمون الرئيسيون ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الاستثمارات في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	٧٣١,٠١٩	٧٣١,٠١٩	-	٧٢١,١٠٩	٧٢١,١٠٩
ودائع العملاء	٥٤٣,٥٠٦	٩٥١,٨٥٠	١,٤٩٥,٣٥٦	٣٥٠,٨٢٧	١,١٤١,٨١٧	١,٤٩٢,٦٤٤

٢٠. الأطراف ذات علاقة *(تابع)*

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

	مراجعة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مراجعة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم	مراجعة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مراجعة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم
امتيازات قصيرة الأجل للموظفين	٣,٧١٧	٣,٣٦٥	١٠,٥٤٢	٩,٦٦٥
تعويضات نهاية الخدمة	٢٠٤	٢٠٢	٦٥٢	٥٥٣
	٣,٩٢١	٣,٥٦٧	١١,١٩٤	١٠,٢١٨
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٣٠	١١٩٠	٤٧٥	٤٠٨

٢١. الالتزامات الطارئة والارتباطات

الارتباطات الرأسمالية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، كان لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قائمة بمبلغ ٣.٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣.٣ مليون درهم)، والتي سيتم تمويلها خلال السنة التالية.

الارتباطات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية مصممة لتلبية احتياجات عملاء المصرف.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، كان لدى المصرف الارتباطات والالتزامات الطارئة التالية المتعلقة بالائتمان:

	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
التزامات بتقديم ائتمان	١,٠٢٦,٤٤٣	٣٦٠,١٩٧
خطابات اعتماد	١٨٧,٥٨٩	٨٨,٠٧٣
خطابات ضمان	٢٨٩,٧٤٣	٢٨٤,٧٩٩
	١,٥٠٣,٧٧٥	٧٣٣,٠٦٩

٢٢. التحليل القطاعي

نتائج عمليات القطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى مجلس الإدارة حول القطاعات التي يصدر تقارير بشأنها:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٣,٠٦٠	١٣٢,١٥١	٦,٣٠٣	-	١٨١,٥١٤
الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية	-	-	٢٥,١١٣	٣,١٣٨	٢٨,٢٥١
خسائر انخفاض قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(١٥,٦٠٠)	(٣٩,٠٧٧)	(٢,٩٤٦)	-	(٥٧,٦٢٣)
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	١٦,٠٢٧	١٩,٤٦٩	٨,٠٥٨	٥٩١	٤٤,١٤٥
تكاليف الموظفين	(٣٩,٦١٥)	(١٢,٧٨١)	(٢,٤٤٥)	(٥١,٣٩٣)	(١٠٦,٢٣٤)
المصروفات العمومية والإدارية	(١٤,٤١٩)	(١,٦٠٥)	-	(١٨,٥٢٥)	(٣٤,٥٤٩)
الاستهلاك	-	-	-	(١٠,٤٣٧)	(١٠,٤٣٧)
(الخسائر) / الأرباح التشغيلية - مراجعة	**(١٠,٥٤٧)**	**٩٨,١٥٧**	**٣٤,٠٨٣**	**(٧٦,٦٢٦)**	**٤٥,٠٦٧**
إجمالي الموجودات - مراجعة	**١,٧٢٦,٧٠١**	**٥,٩٤٦,٨٦٢**	**١,١٠٢,١٦٥**	**١,٤٥٤,٦٣٢**	**١٠,٢٣٠,٣٨٠**
إجمالي المطلوبات - مراجعة	**١,٢٩١,٧٤٧**	**٦,٣٧٧,٥٩٧**	**١,١٧١,٦٦٢**	**٣٠٨,٩٩٠**	**٩,١٤٩,٩٩٦**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٣,٨٩٩	٩١,٢٩٤	٩,٦٣٧	-	١٢٤,٨٣٠
الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية	-	-	٢٥,٧٩٩	-	٢٥,٧٩٩
خسائر انخفاض قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(١٥,٨٨٨)	(١٩,٩٣٣)	-	-	(٣٥,٨٢١)
صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	٨,٥١٥	١٥,٤٧٥	٥,٣٤٩	-	٢٩,٣٣٩
تكاليف الموظفين	(٢٧,٢٨٧)	(١٠,٨٩٦)	(٢,٦٨٥)	(٤٧,٠٦٧)	(٨٧,٩٣٥)
المصروفات العمومية والإدارية	(٥,٥٩٧)	(١,٦٢٢)	-	(٢٣,٧٨٣)	(٣١,٠٠٢)
الاستهلاك	-	-	-	(١١,٤٥٠)	(١١,٤٥٠)
(الخسائر) / الأرباح التشغيلية - مراجعة	**(١٦,٣٥٨)**	**٧٤,٣١٨**	**٣٨,١٠٠**	**(٨٢,٣٠٠)**	**١٣,٧٦٠**
إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة	**٧٨٥,٢٢٢**	**٤,٥٥٤,٦٥٤**	**١,١٠١,٢٨٤**	**٦٥١,٤٧٢**	**٧,٠٩٢,٦٣٢**
إجمالي المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة	**٦٥٧,٣٧٤**	**٤,٥٥٦,٥٨٧**	**٦١٠,٠٠٢**	**٢٢٩,٧٠٠**	**٦,٠٥٣,٦٦٣**

٢٣. الشركات التابعة

فيما يلي المنشآت ذات الأغراض الخاصة التي تم توحيدها من قبل المصرف بناءً على تقييم السيطرة:

اسم المنشأة	طبيعة المنشأة
عجمان لإدارة الأصول	منشأة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها لأغراض المتاجرة
عجمان لاستثمار الأموال	منشأة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها لأغراض الاستثمار
عجمان للتطوير	منشأة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها لأغراض المتاجرة

تم تسجيل المنشآت ذات الأغراض الخاصة المذكورة أعلاه لدى سلطة المنطقة الحرة بعجمان باسم حكومة عجمان. قام المصرف خلال الفترة بإيداع مبلغ ١٤٦.٩ مليون درهم لدى عجمان لإدارة الأصول ومبلغ ٦٢.٦ مليون درهم لدى عجمان للتطوير، ويتم استثمار هذه الإيداعات من قبل هذه المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المؤسسات الإسلامية.