



مصرف إبدار

Ibdar Bank

النتائج المالية – الربع الأول ٢٠١٥

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للتلاثة أشهر المنتهية		٣١ مارس ٢٠١٤		٣١ مارس ٢٠١٥	
		٢٠١٤		٢٠١٥	
		(مراجعة)		(مراجعة)	
الإيرادات		٢٠٨		١٤٧	
إيراد العمليات المستمرة		٢,٦٦٥		٢,٦١٥	
إيراد التمويل		٧٩		٩٧	
إيراد من استثمار في أوراق مالية		٥٥		١,٠٣٣	
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية		٤٥٤		٤٣٥	
إيراد من الخدمات المصرفية الاستثمارية		٣٩٧		٣٩٧	
ربح من بيع عقارات تطويرية		٣,٨٠٨		٤,٧١٤	
إيرادات أخرى		-		١,٥٦١	
مجموع إيرادات العمليات المستمرة		٣,٨٠٨		٦,٢٧٥	
إيرادات المجموعات المحتفظ بها لغرض البيع، صافي					
مجموع الإيرادات					
المصروفات		١,٤٨٠		١,٣٨٣	
تكاليف الموظفين		٣٨		٢٧	
مصروفات التمويل		٤٦		٣٥	
استهلاك وإطفاء		١٠		٥٣٥	
خسائر تحويل العملات الأجنبية		١,١٨٣		١,٠٦٦	
مصروفات أخرى		٢,٧٥٧		٣,٠٤٦	
مجموع المصروفات		١,٠٥١		٣,٢٢٩	
الربح قبل مخصصات الانخفاض في القيمة		(١١)		(١٦٩)	
مخصصات الانخفاض في القيمة		١,٠٤٠		٣,٠٦٠	
ربح الفترة		١,٠٤٠		١,٤٩٩	
ربح للفترة من:		-		١,٥٦١	
العمليات المستمرة		١,٠٤٠		٣,٠٦٠	
المجموعات المحتفظ بها لغرض البيع		١,٠٤٠		٣,٠٦٠	
ربح الفترة		٩٥٦		٢,١٤١	
العائد إلى:		٨٤		٨٤	
مساهمي المصرف		-		٨٣٥	
محصول غير مسيطرة		١,٠٤٠		٣,٠٦٠	
محصول غير مسيطرة متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع		١,٠٤٠		٣,٠٦٠	

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٥	
(منققة)		(مراجعة)	
الموجودات		٣٣,٤٥٧	
نقد وأرصدة لدى البنوك		٨,٩٧٨	
إيداعات لدى مؤسسات مالية		٢٥,٥٠٦	
ذمم تمويلات مدينة		٩٥,٩٢٤	
موجودات محتفظ بها لغرض البيع		٢٧,٠٧٠	
مبالغ مستحقة من مستثمري الإجارة		٥٠٣	
إجارة منتهية بالتملك		١٩٠,١٥٧	
استثمارات في أوراق مالية		١٢,٥٢٠	
استثمار في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية		٤٣,٢٣٩	
استثمارات عقارية		٨٣٤	
عقارات قيد التطوير		٣,٢٣٧	
موجودات أخرى		٤٤٠,٥٩١	
مجموع الموجودات		٤٤٠,٥٩١	
المطلوبات		٢١,٦٧٩	
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية		٩,٢٧٥	
مبالغ مستحقة للمستثمرين		٧٤,٤٨٢	
مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع		١١,١٣٨	
مطلوبات أخرى		١١٧,٨٨٥	
مجموع المطلوبات		١١٧,٨٨٥	
حقوق الملكية		٣٠٠,٠٠٠	
رأس المال		١٦,٣٨٥	
علاوة إصدار أسهم		٦٧٦	
احتياطي قانوني		(١٤,٢٤٤)	
خسائر متراكمة		(٣٩٨)	
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		٣,٥١٨	
احتياطي القيمة العادلة للعقارات		٤,٦١٨	
احتياطي عام		٣١٠,٥٥٥	
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك		٩٩٧	
محصول غير مسيطرة		١١,١٥٤	
محصول غير مسيطرة متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع		٣١٨,٣٢٦	
مجموع حقوق الملكية		٣٢٢,٧٠٦	
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		٤٤٠,٥٩١	

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للتلاثة أشهر المنتهية		٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٥	
(مراجعة)		(مراجعة)	
أنشطة التشغيل		٣,٠٦٠	
ربح الفترة		١,٠٤٠	
تسويات للبند التالية:		٤٦	
استهلاك وإطفاء		٢١٠	
خسائر القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية		(٧٩)	
حصة المجموعة في أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية		(٧٨٠)	
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية		١١٩٢	
مخصصات الانخفاض في القيمة		١١	
صافي إطفاء الخصم		١٢٣	
الربح التشغيلي قبل تغيرات الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢,٢٦٣	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		(٤,٨٤٧)	
مربحة مدينة		(٢,١٣٤)	
موجودات محتفظ بها لغرض البيع، صافي		٣,٢٧٤	
إيداعات لدى مؤسسات مالية		١٧٤	
استثمار في موجود الإجارة		٧٣٢	
عقارات قيد التطوير		١٥٥	
إجارة منتهية بالتملك		(٣٨١)	
موجودات أخرى		(٤٢١)	
مطلوبات أخرى		١,٨٠٧	
حقوق حاملي حسابات الاستثمار		(٣,٢٥٥)	
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل		(٢٧,١١٣)	
أنشطة الاستثمار		٤٤,١٠٠	
شراء استثمارات في أوراق مالية		(١٨,١٥٨)	
عواد بيع استثمارات في أوراق مالية		(٢٠,٢٣٦)	
مبالغ مدفوعة مقدما ذات علاقة بمشروع		١٦,٩٨٧	
صافي النقد (الناتج /المستخدم) من أنشطة الاستثمار		٤٧١	
أنشطة التمويل		٢,٢٤٠	
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية		٢,٢٤٠	
محصول غير مسيطرة متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع		٢,٧١١	
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل		١٦,٤٤٣	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٢٥,٩٩٢	
النقد وما في حكمه في ١ يناير		٢٧,٩٢٦	
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس		٤٢,٤٣٥	
يشتمل النقد وما في حكمه على:		٣٣,٤٥٧	
نقد وأرصدة لدى البنوك		٨,٩٧٨	
إيداعات لدى مؤسسات مالية (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل)		٤٢,٤٣٥	

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)		حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي البنك									
		رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي عام	المجموع	محصول غير مسيطرة	محصول غير مسيطرة متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		٣٠٠,٠٠٠	١٦,٣٨٥	٦٧٦	(١٦,٣٨٥)	(٤٩٤)	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣١٨,٣٢٦	٩,٠٩٥	٣١٨,٣٢٦
ربح الفترة		-	-	-	٢,١٤١	-	-	-	٣,٠٦٠	٨٣٥	٣,٠٦٠
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		-	-	-	-	٩٦	-	-	٩٦	-	-
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة		-	-	-	-	-	٩٦	-	٣,١٥٦	٨٣٥	٣,١٥٦
بيع جزئي لموجودات غير متداولة		-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٤	١,٤٣٤
محتفظ بها لغرض البيع		-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٤	١,٤٣٤
توزيعات للحصص غير المسيطرة		-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٠)	(٢١٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥		٣٠٠,٠٠٠	١٦,٣٨٥	٦٧٦	(١٤,٢٤٤)	(٣٩٨)	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣١٠,٥٥٥	٩,٩٧	٣٢٢,٧٠٦

البيانات المالية أعلاه تم استخراجها من القوائم المالية الموحدة المختصرة في 31 مارس 2015 والتي تم مراجعتها من قبل KPMG . وقد تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في 7 مايو 2015 م.

القوائم المالية الموحدة المختصرة متاحة على الموقع الإلكتروني للبنك www.ibdarbank.com.

Financial Results - First Quarter 2015

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION as at 31 March 2015

US\$ 000's

	31 March 2015 (reviewed)	31 December 2014 (audited)
ASSETS		
Cash and balances with banks	33,457	17,016
Placements with financial institutions	8,978	8,978
Financing receivables	25,506	11,169
Assets held-for-sale	95,924	95,924
Receivable from Ijarah investors	27,070	27,033
Ijarah muntahia bittamleek	503	657
Investment securities	190,157	206,152
Equity-accounted investees	12,520	12,468
Investment in real estate	43,239	43,239
Development properties	-	834
Other assets	3,237	2,971
Total assets	440,591	426,458
LIABILITIES		
Due to financial institutions	21,679	21,208
Due to investors	9,275	165
Liabilities related to assets held-for-sale	74,482	75,621
Other liabilities	12,449	11,138
Total liabilities	117,885	108,132
OWNERS' EQUITY		
Share capital	300,000	300,000
Share premium	16,385	16,385
Statutory reserve	676	676
Accumulated losses	(14,244)	(16,385)
Investment fair value reserve	(398)	(494)
Property fair value reserve	3,518	3,518
General reserve	4,618	4,618
Equity attributable to shareholders of Bank	310,555	308,318
Non-controlling interests	997	913
Non-controlling interests related to assets held-for-sale	11,154	9,095
Total owners' equity	322,706	318,326
Total liabilities, equity of investment account holders and owner's equity	440,591	426,458

The above has been extracted from 31 March 2015 condensed consolidated interim financial statements reviewed by KPMG. The financials have been approved nu Board of Directors on 7th of May 2015. The condensed consolidated interim statements are available on Ibdar website at www.ibdarbank.com.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY for the three months ended 31 March 2015

US\$ 000's

	Share capital	Share premium	Statutory reserve	Accumulated losses	Investment fair value reserve	Property fair value reserve	General reserve	Total	Non-controlling interests	Non-controlling interests relating to assets held-for-sale	Total owners' equity
31 March 2015 (reviewed)											
Balance at 1 January 2015	300,000	16,385	676	(16,385)	(494)	3,518	4,618	308,318	913	9,095	318,326
Profit for the period	-	-	-	2,141	-	-	-	2,141	84	835	3,060
Cumulative changes in fair value Total recognised income and expense for the period	-	-	-	-	96	-	-	96	-	-	96
Partial disposal of assets held-for-sale (note 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,434	1,434
Distribution to non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210)	(210)
Balance at 31 March 2015	300,000	16,385	676	(14,244)	(398)	3,518	4,618	310,555	997	11,154	322,706
31 March 2014 (reviewed)											
Balance at 1 January 2014	300,000	16,385	676	(1,100)	3,348	2,089	4,618	326,016	2,140	328,156	
Profit for the period	-	-	-	956	-	-	-	956	84	1,040	
Cumulative changes in fair value Total recognised income and expense for the period	-	-	-	-	(33)	-	-	(33)	-	(33)	
Balance at 31 March 2014	300,000	16,385	676	(144)	3,315	2,089	4,618	326,939	2,224	329,163	

CONDENSED CONSOLIDATED INCOME STATEMENT for the three months ended 31 March 2015

US\$ 000's

	Three months ended	
	31 March 2015 (reviewed)	31 March 2014 (reviewed)
INCOME		
Income from continuing operations		
Finance income	147	208
Income from investment securities	2,615	2,665
Share of profit of equity-accounted investees	97	79
Income from investment banking services	1,033	55
Gain on sale of development properties	425	454
Other income	397	347
Total income from continuing operations	4,714	3,808
Income from assets held-for-sale	1,561	-
Total income	6,275	3,808
EXPENSES		
Staff cost	1,383	1,480
Finance expense	27	38
Depreciation and amortization	35	46
Foreign exchange loss	535	10
Other expenses	1,066	1,183
Total expenses	3,046	2,757
Profit before impairment allowances	3,229	1,051
Impairment allowances	(169)	(11)
PROFIT FOR THE PERIOD	3,060	1,040
PROFIT FOR THE PERIOD FROM:		
- Continuing operations	1,499	1,040
- Assets held-for-sale	1,561	-
Total	3,060	1,040
Attributable to:		
Shareholders of Bank	2,141	956
Non-controlling interests	84	84
Non-controlling interests related to assets held-for-sale	835	-
Total	3,060	1,040

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS for the three months ended 31 March 2015

US\$ 000's

	31 March 2015 (reviewed)	31 March 2014 (reviewed)
OPERATING ACTIVITIES		
Profit for the period	3,060	1,040
Adjustment for:		
Depreciation and amortization	35	46
Fair value loss on investment securities	210	-
Share of profit of equity-accounted investees	(97)	(79)
Gain on sale of investment securities	(1,192)	(780)
Impairment allowance	169	11
Amortisation of discount, net	78	123
Operating (loss) / profit before changes in operating assets and liabilities	2,263	361
Changes in operating assets and liabilities:		
Murabaha receivables	(4,847)	-
Assets held-for-sale, net	(2,134)	-
Placements with financial institutions	-	3,274
Investment in Ijarah assets	-	174
Development properties	834	732
Ijarah muntahia bittamleek	154	155
Other assets	(248)	(381)
Other liabilities	723	(421)
Equity of investment accounts holders	-	1,807
Net cash (used in) / generated from operating activities	(3,255)	5,701
INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	(27,113)	(1,508)
Proceeds from sale of investment securities	44,100	18,158
Project related advances	-	(20,236)
Net cash generated from / (used in) investing activities	16,987	(3,586)
FINANCING ACTIVITIES		
Due to financial institutions	471	(1,483)
Non-controlling interests related to assets held-for-sale, net	2,240	-
Net cash generated from / (used) in financing activities	2,711	(1,483)
NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS	16,443	632
Cash and cash equivalents at 1 January	25,992	27,294
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT 31 March	42,435	27,926
CASH AND CASH EQUIVALENTS comprise:		
Cash and bank balances	33,457	14,968
Placement with financial institutions (with original maturity of 90 days or less)	8,978	12,958
Total	42,435	27,926