

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦-٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٨-٣٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس إدارة

بنك المشرق ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق "ش.م.ع." والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات 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.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

شريك

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

٢٤ أبريل ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٩,٤٢٣,٤٦٣	١٦,٢١٠,٤٧٤		نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٥,٠٠٩,٩٩٠	١٥,٢٥٥,٨٥١		ودائع وأرصدة لدى مصارف
٣,٩٢٤,٩٦٥	٤,٥٣٠,٦٣٨	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٣,٤٠١,١٥٤	٦	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٦١٠,٦٠٦	٧,٧٣٢,٥٤٧	٧	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٩٩٣,٠٧٢	٨,١٨١,٣٣١	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٩٢٨,٩٧٠	٦,٧١٢,٥٥٩		موجودات أخرى
١٨,١٥٠	١٨,٦٢١		الشهرة
٥٢٧,٥٢٥	٥٢٧,٥٢٥	٨	استثمارات عقارية
١,١٦٥,٣٧٠	١,١٥٢,٨٨٧	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١١٥,١٥٧,١٨١</u>	<u>١١٣,٧٢٣,٥٨٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٢٣١,٩١٣	٦,٤٥٩,٨٠١	١٠	ودائع وأرصدة للمصارف
٧٣٤,٥٦٤	٧٣١,٨٧٨		اتفاقيات إعادة شراء مع مصارف
٦٥,٢٤٣,٧٩٠	٦٧,٠٣٣,٦٨٣	١١	ودائع العملاء
٨,٣٩١,٤٩٠	٨,٥٩٠,٤٤٨	١٢	ودائع العملاء الإسلامية
١,٥٥٩,٧٠٤	١,٦١٣,٠٤٨		أموال التأمين والتأمين على الحياة
٧,٤٠٤,١٣٦	٦,٨٩٦,٦٩٥		مطلوبات أخرى
٤,١٠٥,٨٥٦	٤,١١٤,٩٠٤	١٣	قروض متوسطة الأجل
<u>٩٦,٦٧١,٤٥٣</u>	<u>٩٥,٤٤٠,٤٥٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٤	رأس المال الصادر والمدفوع
٨٩٦,٥٩٥	٨٩٦,٥٩٥		احتياطات إلزامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٦٠,٦١٠)	(٦٠,٢٣١)		نسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(٢٧٦,٤١٦)	(٢٧٠,٨٦٢)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٩,٢٢١	٣,٩٣٧		احتياطي تحوط القيمة العادلة
<u>١٥,١١٢,٥١٢</u>	<u>١٤,٩٢٠,٣٠٧</u>		الأرباح المستبقاة
١٧,٧٦٨,٦١٠	١٧,٥٧٧,٠٥٤		عائدة لمالكي الشركة الأم
٧١٧,١١٨	٧٠٦,٠٧٦	١٥	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٨,٤٨٥,٧٢٨</u>	<u>١٨,٢٨٣,١٣٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١١٥,١٥٧,١٨١</u>	<u>١١٣,٧٢٣,٥٨٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد العزيز عبد الله الغريبي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن أحمد الغريبي
رئيس مجلس الإدارة

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

الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠١٥	في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩٧,٠٧٩	١,٠٦٠,٤٤٨	
٥٢,٩٧٩	٧٩,٤٠١	
١,٠٥٠,٠٥٨	١,١٣٩,٨٤٩	
(٢٣٥,١٣١)	(٢٩٥,٩٣٠)	
(١١,٢٨٤)	(٢٦,٥٠٨)	
٨٠٣,٦٤٣	٨١٧,٤١١	
٧٥٩,٩٣٨	٧٨٩,٣٨٦	
(٣٣٣,٠١٤)	(٣٤٢,٧٢٨)	
٤٢٦,٩٢٤	٤٤٦,٦٥٨	
٤٥,٧٤٣	٨٤,٦٨٥	
٢١٥,٣٧٣	١٧٧,٩٢١	
١,٤٩١,٦٨٣	١,٥٢٦,٦٧٥	
(٦٠٤,٦١٠)	(٦٠٣,٥٧١)	١٦
(١٩٦,٠٧٩)	(٣٦٥,٧٨٨)	
٦٩٠,٩٩٤	٥٥٧,٣١٦	
(٢٢,٩٢٥)	(١٧,٩١٩)	
٦٦٨,٠٦٩	٥٣٩,٣٩٧	
٦٥١,١٣٤	٥٣١,٨١٣	
١٦,٩٣٥	٧,٥٨٤	
٦٦٨,٠٦٩	٥٣٩,٣٩٧	
٣,٦٧	٣,٠٠	١٧

إيرادات الفوائد

إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية

مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية

مصاريف الفوائد

توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية

إيرادات الرسوم والعمولات

مصاريف الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

صافي الأرباح من الاستثمارات

إيرادات أخرى، صافي

الربح التشغيلي

مصاريف عمومية وإدارية

مخصصات إنخفاض القيمة، صافي

الربح قبل الضرائب

مصاريف ضرائب الدخل الخارجية

الربح للفترة

موزع كما يلي:

مالكي الشركة الأم

الأطراف غير المسيطرة

الربح للسهم (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٥	في ٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٦٦٨,٠٦٩	٥٣٩,٣٩٧
الربح للفترة	
الدخل الشامل الآخر	
<i>ينود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>	
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	
<i>ينود ستتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>	
تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة	
تحولات التدفق النقدي - خسارة القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة	
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	
مجموع الدخل الشامل للفترة	
موزع كما يلي:	
مالكي الشركة الأم	
الأطراف غير المسيطرة	
(٤٥,٨٥٨)	(١٠,٣١٤)
(١٢,٣٣٠)	٣٧٩
-	(٥,٢٨٤)
(٥٨,١٨٨)	(١٥,٢١٩)
٦٠٩,٨٨١	٥٢٤,١٧٨
٦٠٧,٨٦٩	٥١٨,٥٦٧
٢,٠١٢	٥,٦١١
٦٠٩,٨٨١	٥٢٤,١٧٨

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزجة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦

	حقوق خاصة	بماكي الشركة الأم	الأرباح	احتياطي تحوط	إحتياطي إعادة	تسوية تحويل	إحتياطيات	رأس المال
	الأطراف غير	المستطرة	المستطمة	الندفك النقدي	تقييم الإستثمارات	العملات الأجنبية	إلزامية	الصادر
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٦,٩١٨,٥٥٠	٧٥٥,٦١٨	١٦,١٦٢,٨٨٢	١٣,٥١٢,٩٩٥	-	(١٥٢,١٥٠)	(٥٣,٣١٥)	٨٥٢,٥٨٢	١,٦٦٩,٧٧٠
٦٦٨,٠٦٩	١٦,٩٣٥	٦٥١,١٣٤	٦٥١,١٣٤	-	-	-	-	-
(٥٨,١٨٨)	(١٤,٩٢٣)	(٤٣,٢٦٥)	-	-	(٣,٩٣٥)	(١٢,٣٣٠)	-	-
٦,٩٨,٨٨١	٢,١١٢	٦,٧٨,٧٦٩	٦٥١,١٣٤	-	(٣,٩٣٥)	(١٢,٣٣٠)	-	-
(٦٩٣,٠٩٧)	-	(٦٧٦,٣٠٨)	(٨٤,٥٣٨)	-	-	-	-	٨٤,٥٣٨
-	(١٦,٧٨٩)	(٦٧٦,٣٠٨)	(١٣,٨٤٥)	-	١٣,٨٤٥	(٦٥,٦٤٥)	-	-
١٦,٨٣٥,٣٣٤	٧٤,٨٩١	١٦,٠٩٤,٤٤٣	١٣,٣٨٩,٤٣٨	-	(١٦٩,٢٤٠)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٥٨٢	١,٧٧٥,٣٠٨
١٨,٤٨٥,٧٧٨	٧١٢,١١٨	١٧,٧٦٨,٦١٠	١٥,١١٢,٥١٢	٩,٢٧١	(٢٧٦,٤١٦)	(٦٠,٦١٠)	٨٩٦,٥٩٥	١,٧٧٥,٣٠٨
٥٣٩,٣٩٧	٧,٥٨٤	٥٣١,٨١٣	٥٣١,٨١٣	-	-	-	-	-
(١٥,٢١٩)	(١,٩٧٣)	(١٣,٢٤٦)	-	(٥,٢٨٤)	(٨,٣٤١)	٣٧٩	-	-
٥٣٤,١٧٨	٥,٦١١	٥١٨,٥٦٧	٥٣١,٨١٣	(٥,٢٨٤)	(٨,٣٤١)	٣٧٩	-	-
(٧٢٦,٧٧٦)	(١٦,٦٥٣)	(٧١,١٢٣)	(٧١,١٢٣)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٣,٨٩٥)	-	١٣,٨٩٥	-	-	-
١٨,٢٨٣,١٣٠	٧٠,٦٠,٧٦	١٧,٥٧٧,٠٥٤	١٤,٩٢٠,٣٠٧	٣,٩٣٧	(٢٧,٨١٦)	(٦٠,٢٣١)	٨٩٦,٥٩٥	١,٧٧٥,٣٠٨

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)

تحويل من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات

إلى الأرباح المستتقة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)

الربح للفترة

الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة

إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٤)

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)

تحويل من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات إلى

الأرباح المستتقة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات:

٦٦٨,٠٦٩	٥٣٩,٣٩٧
٣٥,٢١٥	٣٧,٤٠٥
١٩٦,٠٧٩	٣٦٥,٧٨٨
٢,٥١٩	٣٤٠
(٥,٠٦٢)	٢,٢١٩
٢,٥٢٣	٣,٩٣٣
(١٠,٤٦٤)	(١١,٢٣٥)

استهلاك ممتلكات ومعدات

مخصصات انخفاض القيمة، صافي

الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات

تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح أو الخسائر

تعديلات القيمة العادلة للمشتقات

إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف مركزية لأغراض تنظيمية وشهادات الإيداع لدى

المصارف المركزية

٧٢,٧٧٨ (١٠٩,٥١٢)

(الزيادة) / النقص في الودائع والأرصدة لدى مصارف تستحق بعد ثلاثة أشهر

٨٢٢,٠٠٣ (٥٤٧,٥٣٣)

الزيادة في موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(٥٢,٣٨٠) (٦٢٧,١٦٠)

(الزيادة) / النقص في قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

١,٢٧٣,٩٩٠ (١٩٤,٧٠١)

الزيادة في تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(٩٠,٥٢١) (١,١٣٨,٧٦٥)

النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى

(٩٩٧,١١٢) ٢٠٦,٣٧٦

النقص في ودائع وأرصدة للمصارف

(٢,١٢٤,٧٩٢) (٢,٧٧٢,١١٢)

الزيادة في ودائع العملاء

٢,٠٢٣,٠٢١ ١,٧٨٩,٨٩٣

الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية

٦٥٥,٠١٨ ١٩٨,٩٥٨

الزيادة في التأمين وأمواال التأمين على الحياة

٣٢,٩٧٨ ٥٣,٣٤٤

(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى

٨٢١,٣٢٧ (٥٠٧,٤٤١)

الزيادة / (النقص) في قروض متوسطة الأجل، صافي

(١٨٩,٧٧٥) ٩,٠٤٨

النقص في اتفاقيات إعادة شراء مع المصارف

(٤٤,٥٣٤) (٢,٦٨٦)

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

٣,٠٩٠,٨٨٠ (٢,٧٠٤,٤٤٤)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم
(٢٧,٠٤٧)	(٥٦,٣٦٧)
١,٧٨٥	٢٧,٠٢٨
(١٧٩,٣٠٥)	٢١٣,٢٢٥
١١,٢٣٥	١٠,٤٦٤
(١٩٣,٣٣٢)	١٩٤,٣٥٠
(٧٢٦,٧٧٦)	(٦٩٣,٠٩٧)
(٧٢٦,٧٧٦)	(٦٩٣,٠٩٧)
(٣,٦٢٤,٥٥٢)	٢,٥٩٢,١٣٣
٣٧٩	(١٢,٣٣٠)
١٩,٨٧٧,٧٣١	١٦,٤٩٢,٥٣٢
١٦,٢٥٣,٥٥٨	١٩,٠٧٢,٣٣٥

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

عائدات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي (الزيادة) / النقص في استثمارات لغير أغراض المتاجرة

إيرادات توزيعات الأرباح المحصلة من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله

صافي فروق تحويل العملات الأجنبية

النقد وما يعادله في بداية الفترة (إيضاح ١٨)

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦

١- معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع. ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يمارس البنك أعماله من خلال فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو: ص.ب: ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع. ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة التالية:

نسبة التصويت	مكان التأسيس		إسم الشركات التابعة
	المملوكة	نسبة الملكية	
النشاط الأساسي	%	%	(أو التسجيل) والنشاط
تمويل	٩٨/٠٠	٩٨/٠٠	الإمارات العربية المتحدة
التأمين وإعادة التأمين	٦٣/٩٤	٦٣/٩٤	الإمارات العربية المتحدة
برمجيات وتطبيقات حاسوبية	٩٩/٠٠	٩٩/٠٠	الإمارات العربية المتحدة
وساطة مالية	٩٩/٩٨	٩٩/٩٨	الإمارات العربية المتحدة
تقديم خدمات	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	الإمارات العربية المتحدة
شركة تمويل إسلامي	٩٩/٨٠	٩٩/٨٠	الإمارات العربية المتحدة
وساطة ، إدارة أصول	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	الإمارات العربية المتحدة
وصناديق استثمار			
إدارة صناديق استثمار	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	مملكة البحرين
إدارة صناديق الاستثمار	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	مملكة البحرين
الأغراض الخاصة	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	جزر كايمان
الأغراض الخاصة	١٠٠/٠٠	*	جزر العذراء البريطانية
الأغراض الخاصة	١٠٠/٠٠	*	جزر العذراء البريطانية

* إن مشاركة البنك في رأس المال اسمية، بينما تعتبر الشركات التابعة أعلاه شركات تابعة بمقتضى السيطرة الفعلية.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير 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 للفترة 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 سواء للفترة الحالية أو السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ / الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ / الترتيبات التعاقدية / المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ / الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ / الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ / الممتلكات، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

- 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.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو المطبقة تطبيقاً مسبقاً

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

معمول بها لفترات

السنوية تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمتعلق بالاعتراف بموجودات الضرائب الأجلة عن الخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بتقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل.
- 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 لمتوقع خسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- سيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.
- 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.
- 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)*، والتي تتعلق بمسألة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بدءاً من فترة التطبيق الأولى. كما وتتوقع المجموعة 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.

على الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن 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
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية المحددة والاستثمارات العقارية والتي تم احتسابها وفقاً للقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات. تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية/المرحلية، الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبما يتفق كذلك مع متطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتماثل السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المعلومات والإفصاحات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إضافة لذلك، فإن النتائج المالية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ لا تدل بالضرورة على النتائج المالية التي قد تكون متوقعة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية في البيانات المالية الموجزة الموحدة، وذلك وفقاً للتعميم رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

٢-٣ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السلطة على المنشأة المستثمر بها، التعرض للعوائد، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، والقدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

تشتمل البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له كما هو مفصّل عنه في إيضاح ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة تقرير البنك، وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

٣-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية، أو استبعادها، على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية السوقية. تُقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات دين".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار الإسلامي بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.

تُقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية:

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من نسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات الأخرى) وذلك عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي أو عبر فترة أقصر، حسب الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الفائدة الفعلية لأدوات الدين (فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل الموجز الموحد.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ولا يسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

تقاس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الموجز الموحد وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاة.

يتم قيد توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، ما لم تمثل هذه التوزيعات بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الاعتراف المبدئي (كما هو موضح أعلاه).

يتم قياس أدوات الدين التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي، إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بدرجة كبيرة من عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

يعاد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد تتوافق مع معايير التكلفة المطفأة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي. في نهاية كل فترة تقرير، تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموجز الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل تحت بند "صافي أرباح الاستثمارات" في بيان الدخل الموجز الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٤ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تتمة)

يتم الاعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي أرباح الإستثمارات".

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للبنك في نهاية كل فترة تقرير. يشكّل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عنها، لذلك،

● بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموجز الموحد،

● أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

وتحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموجز الموحد.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- مواجهة جهة الإصدار أو الطرف المقابل صعوبة مالية كبيرة،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال اعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموجز الموحد.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموجز الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بانخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

(١) قروض مقيمة فردياً

تتمثل غالباً بقروض الشركات التي يتم تقييمها فردياً من قبل وحدة المخاطر الائتمانية للمجموعة من أجل تحديد فيما إذا كان هناك دلالات ومؤشرات موضوعية على انخفاض قيمة القروض.

ويتم تقدير انخفاض قيمة القروض على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عن طريق خصمها باستخدام نسبة الفائدة الفعلية للقرض أو القيمة السوقية الملحوظة في السوق، إن وجدت، أو القيمة العادلة للرهن إذا كان تحصيل القروض معتمد كلياً على الضمان.

تُحتسب الخسارة من إنخفاض قيمة القروض بطرح قيمة القرض الدفترية من القيمة الحالية كما يتم احتسابها أعلاه.

(٢) قروض مقيمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً مخصصات على:

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

عندما يتم تقييم القروض إفرادياً دون أن يكون هناك مؤشرات على وجود أي خسارة، يمكن أن يكون هناك خسائر مستقبلية محتملة مبنية على أساس تصنيف مركز مخاطرة القروض والمناخ الاقتصادي السائد.

انخفاض القيمة يغطي الخسائر التي من الممكن أن تنتج من القروض العاملة الفردية المشكوك في تحصيلها في تاريخ التقرير والتي لا يمكن تحديدها فردياً إلا في وقت لاحق مستقبلاً.

يتم احتساب الانخفاض بالقيمة المقدرة من قبل إدارة المجموعة لكل نوع من القروض على أساس الخبرة السابقة وتصنيف القروض الائتماني والتغيرات المتوقعة بالإضافة للخسائر المقدرة والتي تنعكس عن الظروف الاقتصادية والائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) قروض فردية ذات صفات مشتركة ذات قيمة غير جوهرية

يُحتسب انخفاض قيمة القروض الفردية بتطبيق صيغة يتم فيها رصد مخصص بنسبة ٢٥% من رصيد القرض الذي تجاوز موعد استحقاقه بما يزيد على ٩٠ يوماً، ومخصص بنسبة ٥٠% من رصيد القرض عندما يتخطى موعد استحقاقه لأكثر من ١٢٠ يوماً وأقل من ١٨٠ يوماً. ويتم إعدام كافة القروض عندما تتجاوز موعد استحقاقها بمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً أو رصد مخصص لها بالكامل صافي من الضمانات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطره ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطره ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بالفوائد المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطره ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالاقتراض المضمون بالرهن عن صافي المبالغ المحصّلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يسجل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموجز الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، لا يعاد تصنيف مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الموجز الموحد، على أن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ محاسبة التحوط

تصنف المجموعة بعض أدوات التحوط، والتي تشمل الأدوات المشتقة وغير المشتقة المتعلقة بمخاطر العملات الأجنبية، إما كتحوطات بالقيمة العادلة أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية. يتم محاسبة تحوطات مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية على تعهدات المنشأة كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر والإستراتيجية لديها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. بالإضافة لذلك، عند بدء التحوط وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط عالية الفعالية في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط الذي يعزى إلى الخطر المتحوط بشأنه.

تحوطات القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد، مع أية تغييرات في القيمة العادلة للأصل المتحوط أو الالتزام والعائدة إلى المخاطر المتحوطة. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط والعائد إلى المخاطر المتحوطة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تنهي المجموعة علاقة التحوط وعندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو تنتهي مدتها أو تنفذ، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية بالنسبة للبند المتحوط بشأنه الناتج من المخاطر المتحوط لها يتم إطفائه في بيان الدخل الموحد اعتباراً من ذلك التاريخ.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات، وتُسجل في الدخل الشامل الأخر وتراكم ضمن احتياطي تحوطات التدفقات النقدية. تُدرج أية أرباح وخسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل الموحد على الفور ويتم تضمينها في بند "الأرباح والخسائر الأخرى".

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط في الاعتراف بالموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية. وتُحول الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل والمتراكمة في حقوق الملكية ويتم تضمينها في تكلفة الأصل غير المالي أو المطلوب غير المالي.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط إذا أنهت المجموعة علاقة التحوط، أو حين انتهاء سريان أدوات التحوط أو بيعها أو فسخها أو استعمالها، أو إن لم تعد مؤهلة كأدوات تحوط. إن أي أرباح أو خسائر معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويُعترف بها عندما يتم الاعتراف في نهاية المطاف بالمعاملة المتوقعة في الأرباح أو الخسائر. وفي حال لم يعد يتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية فوراً في بيان الدخل الشامل الموحد.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية لنحو مماثل لتحوطات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناشئة عن أداة التحوط التي لها صلة بالجزء المطبق من التحوط في بيان الدخل الشامل الموحد، كما يتم تراكم هذا الربح أو الخسارة ضمن فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة. ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير المطبق بشكل مباشر في بيان الدخل الموحد.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط والمتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتراكمة إلى بيان الدخل الشامل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)
٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٣ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقوم المجموعة بتقديم أدوات مصرفية غير خاضعة لفائدة لعملائه تم الموافقة عليها من قبل مجلس الشريعة.

يتم المحاسبة عن جميع الأدوات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

(أ) التعريفات

فيما يلي مصطلحات مستخدمة في التمويل الإسلامي:

المرابحة

هي اتفاقية تقوم المجموعة من خلالها ببيع بضاعة أو موجودات للعملاء، والتي اشترتها أو استحوذت عليها المجموعة بناءً على تعهد من العميل بأن يقوم بشرائها لاحقاً وفقاً لبنود وشروط محددة. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة وهامش الربح المتفق عليه.

إجارة

هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة التي تقوم بدور المؤجر بشراء أو انشاء موجودات معينة لغرض تأجيرها للعميل (المستأجر) بناءً على تعهده بتأجير الموجودات بمبلغ وفترة متفق عليهما والتي تنتهي بانتقال ملكية الموجودات المؤجرة إلى المستأجر.

مشاركة

اتفاقية بين المجموعة والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو ملكية بعض العقارات وقد تنتهي بتملك العميل لكامل العقار. ويتم تقسيم حصص الأرباح والخسائر وفقاً للشروط المنصوص عليها في الاتفاقية.

المضاربة

اتفاقية بين المجموعة والعميل حيث تقدم المجموعة مبالغ محددة يقوم العميل باستثمارها بمشاريع أو نشاطات محددة مقابل حصة محددة من الأرباح. في حالة الإهمال أو عدم قدرة العميل على السداد أو إخلاله لأي من شروط المضاربة يتحمل العميل كامل الخسارة.

الوكالة

اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتزويد الوكيل بمبلغ معين من المال لكي يقوم الوكيل باستثماره بشروط محددة مقابل أتعاب متفق عليها (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المال المستثمر). يتعهد الوكيل بإرجاع المبلغ المستثمر في حال عدم قدرته على السداد أو إهماله أو إخلاله لأي من شروط الوكالة.

(ب) السياسة المحاسبية

تُقاس أدوات التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المعدومة، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة.

نسبة الربح الفعلي هي المعدل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل عبر المدة المتوقعة للأداة المالية أو عبر فترة أقصر، إن كان مناسباً.

يتم تكوين مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية حينما يكون تحصيلها أمراً مشكوك فيه مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. ويتم شطب التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية فقط عند استنفاد كافة سبل التسديد المتاحة.

(ج) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يُعترف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ويتضمن احتساب الربح الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، وتكاليف المعاملة، والخصومات أو العلاوات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملة إضافية مرتبطة مباشرة بالاستحواذ أو الإصدار أو استبعاد الأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

- ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٥-٣ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية (تتمة)
(ج) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

المربحة

يتم احتساب إيراد المربحة على أساس معدّل الربح الفعلي على مدى فترة العقد وعلى أساس المبلغ غير المسدد.

إجارة

يتم الاعتراف بالإيراد على أساس معدّل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

مشاركة

يتم محاسبة الإيراد على أساس التناقص في الرصيد عبر الفترات الزمنية والتي تعكس العائد الفعلي للأصل.

مضاربة

يتم الاعتراف بإيرادات أو خسائر تمويل المضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالإمكان قياسها بطريقة موثوقة. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات بناءً على توزيعات المضارب بينما يتم قيد الخسائر وقيدتها على الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل المقدر من الوكالة على أساس الاستحقاق موزعاً على المدة الفعلية، ويتم تعديله بالدخل الحقيقي عند الاستلام. أما بالنسبة للخسائر فيتم محاسبتها عند وقت الإعلان عنها من قبل الوكيل.

(د) ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

يتم قياس ودائع العملاء الإسلامية بدايةً بالقيمة العادلة والتي عادةً ما تمثل صافي المبلغ المقبوض بعد خصم تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحتسب توزيعات (الأدوات الإسلامية) على المودعين وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية مع الموافقة عليها من مجلس الشريعة للمجموعة.

٦-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات من إيجارها و/أو الأرباح الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لنفس الغرض)، وتسجل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة مع مصاريف المعاملة المتعلقة بها، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تسجل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد للفترة التي نتجت فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمارات العقارية بشكل دائم من الاستخدام ولا يكون هناك أية فوائد مستقبلية متوقعة عند الاستبعاد. ويتم تسجيل أية أرباح أو خسائر تظهر عند إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسب بالفارق بين صافي مقبوضات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٧-٣ المخاطر المالية

تتفق سياسات وغايات المجموعة المتعلقة بإدارة المخاطر المالية لديها مع تلك السياسات والغايات المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٥- الموجودات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
--------------------------------------	--

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

(١) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢,٦٦١,٠١٢	٣,٣٤٦,٧٤٧
١٧,٠٥٦	٤٤٨
٥٨٩,٧٤٢	٥٤٥,٥٥٦
<u>٣,٢٦٧,٨١٠</u>	<u>٣,٨٩٢,٧٥١</u>

سندات دين

أدوات الملكية

صناديق مشتركة وأخرى

(٢) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٦١٩,٤٣٣	٥٩٩,٥٩٨
٣٧,٧٢٢	٣٨,٢٨٩
٦٥٧,١٥٥	٦٣٧,٨٨٧
<u>٣,٩٢٤,٩٦٥</u>	<u>٤,٥٣٠,٦٣٨</u>

أدوات الملكية

صناديق مشتركة وأخرى

مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة

(٣) موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٧,٩٩٣,٠٧٢	٨,١٨١,٣٣١
<u>١١,٩١٨,٠٣٧</u>	<u>١٢,٧١١,٩٦٩</u>

سندات دين

مجموع الموجودات المالية الأخرى

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
--------------------------------------	--

أرصدة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

أرصدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

(ج) قيدت المجموعة خلال الفترة في بيان الدخل الموجز الموحد بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ١١ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ١٠ مليون درهم).

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٨ مليون درهم) والتي تمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للتمويل، الذي تديره المجموعة وليس له تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة، وتستند القيمة العادلة للتمويل على قيمة صافي موجودات الصندوق ذات الصلة.

(هـ) تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبلغ ٢٢٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٤٥ مليون درهم) تمثل الاستثمار في صندوق مكاسب عرب تيجرز وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق الإسلامي للدخل وصندوق مشرق الإسلامي عرب تيجرز وصندوق مشرق للدخل، وتُدار هذه الصناديق من قبل المجموعة وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة. تستند القيمة العادلة لهذه الاستثمارات على قيمة صافي موجودات الصندوق ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٦- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل للقروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٨,٢٠١,٠٧٥	٤٨,٦٢٦,٠٥٧	قروض
٤,٥٦٣,٣٤٢	٤,١٩٣,٩٧٩	سحب على المكشوف
٣,١٦٧,٤٨٥	٣,١٦٤,٢١٢	بطاقات ائتمان
٣٨٩,٣٣٧	٤٠٥,١٣٠	أخرى
٥٦,٣٢١,٢٣٩	٥٦,٣٨٩,٣٧٨	
(٢,٧٦٦,١٦٩)	(٢,٩٨٨,٢٢٤)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٣,٤٠١,١٥٤	

(ب) إن تحليل القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب الأنشطة الاقتصادية كان كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٢٠٧,٤١٥	٣,٣٣٢,٣٥٦	الصناعة
٣,٨٤٩,٣١٣	٣,٤٤٥,٨٧٥	الإنشاءات
١١,١٠٢,٢٦٩	٩,٩٠٠,٥٥١	التجارة
٤,٢٨٢,٤٨٧	٤,٦٩٠,٤٩٦	النقل والاتصالات
٤,٨٢٠,٦٩٨	٤,٧٨٢,٥١٤	الخدمات
٦٦٠,٤٨٣	١,١٢١,٧٠٣	المؤسسات المالية
١٦,٦٠٤,٨٧٢	١٦,٨٦٤,٧٨٤	الأفراد
١١,٥٠٢,٩١٧	١١,٨٨٤,٥٥٣	الحكومة والشركات المتعلقة بها
٢٩٠,٧٨٥	٣٦٦,٥٤٦	أخرى
٥٦,٣٢١,٢٣٩	٥٦,٣٨٩,٣٧٨	
(٢,٧٦٦,١٦٩)	(٢,٩٨٨,٢٢٤)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٣,٤٠١,١٥٤	

(ج) فيما يلي حركة مخصص إنخفاض القيمة والفوائد المعلقة للقروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة الحالية والسنة السابقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,١٣٦,٥٩٣	٢,٧٦٦,١٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٨٩,٢١٤	١٩٤,١٣٨	مخصص انخفاض القيمة للفترة / السنة
٩٠,٦٠٠	٣٩,٥٨٤	فوائد معلقة
(١٠,٢٠٥)	(١١,٦٦٧)	تعديل أسعار صرف العملات الأجنبية
(٥,٢١٥)	-	استردادات خلال الفترة / السنة
(١,٢٣٤,٨١٨)	-	شطب خلال الفترة / السنة
٢,٧٦٦,١٦٩	٢,٩٨٨,٢٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٧- تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل للتمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية للمجموعة مقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
		تمويل
٣,٩٠٧,٣٥٦	٣,٩١٣,٥٩٣	مرايحة
١,٦٧٢,٦٠٥	٢,٧٦٠,٤٦٢	إجارة
<u>٥,٥٧٩,٩٦١</u>	<u>٦,٦٧٤,٠٥٥</u>	
		إستثمار
١٨٢,٨١٣	٢١٣,١٣٢	مضاربة
١,١١٢,٥١٩	١,١٠٢,٨٩٧	وكالة
<u>١,٢٩٥,٣٣٢</u>	<u>١,٣١٦,٠٢٩</u>	
٦,٨٧٥,٢٩٣	٧,٩٩٠,٠٨٤	المجموع
(٢١٦,٠٥٦)	(١٩٧,٢٣٦)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٦٣١)	(٦٠,٣٠١)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٦,٦١٠,٦٠٦</u>	<u>٧,٧٣٢,٥٤٧</u>	

(ب) فيما يلي تحليل للتمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب الأنشطة الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٦٠٣,٠٣٦	٦١٧,١٣٧	الصناعة
١,٢٦٣,٣٨٤	١,٥٨٥,٢٥٥	الإنشاءات
١,٢٢٩,٤٦٠	١,٢٧٢,٨٩٧	التجارة
٧٧٨,١٠٧	٧٦٠,٠٦٦	النقل والاتصالات
٨٤٠,٠١٢	١,٦٠٩,٨٣٤	الخدمات
٢٣,٥٧٦	١٥,٦٢٥	المؤسسات المالية
١,٦٠٧,٣٧٤	١,٦١٦,٩٣٧	الأفراد
<u>٥٣٠,٣٤٤</u>	<u>٥١٢,٣٣٣</u>	الحكومة والشركات المتعلقة بها
٦,٨٧٥,٢٩٣	٧,٩٩٠,٠٨٤	المجموع
(٢١٦,٠٥٦)	(١٩٧,٢٣٦)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٦٣١)	(٦٠,٣٠١)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٦,٦١٠,٦٠٦</u>	<u>٧,٧٣٢,٥٤٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٧- تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ج) فيما يلي حركة مخصص إنخفاض القيمة للتمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة الحالية والسنة السابقة:

للسنة المنتهية في	لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٠١٤	٤٨,٦٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٨٢)	١٢,٧٢٠	مخصص انخفاض / (عكس مخصص انخفاض القيمة) للفترة / للسنة
٩٩٩	(١,٠٥٠)	(عكس) / أرباح معلقة
٤٨,٦٣١	٦٠,٣٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- الإستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٠,٣١٧	٥٢٧,٥٢٥	المقاسة بالقيمة العادلة
٣,٠١٢	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٤,١٩٦	-	مشتريات
٥٢٧,٥٢٥	٥٢٧,٥٢٥	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة

يُحتفظ بكافة الاستثمارات العقارية للمجموعة كتملك حر وتقع جميعها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركات التابعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، على أساس التقييمات التي أجراها مُقيمون مستقلون مؤهلون ليس لهم صلة بالمجموعة ومن أصحاب الكفاءات اللازمة وعلى علم بالأوضاع السوقية الراهنة لتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لم يطرأ على طرق التقييم المستخدمة أي تغيير خلال الفترة / السنة.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على مدخلات السوق الملحوظة، أي المستوى ٣.

٩- الممتلكات والمعدات

اشترت المجموعة خلال الفترة ممتلكات ومعدات متنوعة بقيمة تقارب ٢٧ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٥٦ مليون درهم) من فئات مختلفة واستبعدت ممتلكات ومعدات قيمتها الدفترية الصافية ٢ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٢٩ مليون درهم) مقابل عائدات بلغت ٢ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٢٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

١٠- ودائع وأرصدة للمصارف

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة للمصارف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
٤,٠٨٦,٧٤٥	٣,١٠٧,٢٨٣	تحت الطلب
٢,٢٦٢,٧٤١	١,٨٥٧,٤٨٠	مربوطة ليوم
٢,٨٨٢,٤٢٧	١,٤٩٥,٠٣٨	
٩,٢٣١,٩١٣	٦,٤٥٩,٨٠١	

١١- ودائع العملاء

فيما يلي تحليل لودائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية وأخرى
٣٨,٨٣٩,٠٤٣	٤١,٦٨٠,٤٧٤	حسابات توفير
٣,٥٥٥,٤٣٥	٣,٥٣٧,١٤٠	ودائع لأجل
٢٢,٨٤٩,٣١٢	٢١,٨١٦,٠٦٩	
٦٥,٢٤٣,٧٩٠	٦٧,٠٣٣,٦٨٣	

١٢- ودائع العملاء الإسلامية

فيما يلي تحليل وداائع العملاء الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية وأخرى
٢,٨٤٥,٣٠٤	٣,٢٢٠,٨٥٣	حسابات توفير
١٧٢,٥٢٥	١٤٢,٤١٩	ودائع لأجل
٥,٣٧٣,٦٦١	٥,٢٢٧,١٧٦	
٨,٣٩١,٤٩٠	٨,٥٩٠,٤٤٨	

١٣- قروض متوسطة الأجل

أوراق متوسطة الأجل (إيضاح ١٣ (أ))
قرض مشترك (إيضاح ١٣ (ب))

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٦٩,٣٥٦	٢,٢٧٨,٤٠٤
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
٤,١٠٥,٨٥٦	٤,١١٤,٩٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

١٣- قروض متوسطة الأجل (تتمة)

(أ) فيما يلي استحقاقات الأوراق المتوسطة الأجل الصادرة وفقاً للبرنامج:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
١١٠,١٩٠	-	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٤٥٠%	٢٤ فبراير ٢٠١٦
٤١,٣٦٩	٤٣,٠٨٧	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٢٥٠%	١٦ مايو ٢٠١٦
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	١/٣٧%	٢٣ يونيو ٢٠١٦
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	٢/٠.٦%	٢٥ يونيو ٢٠١٦
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	ثلاثة أشهر لايبور + ٠.٧٨%	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٩٣,٢٩٤	٩٣,٢٩٤	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٣٠%	٧ يوليو ٢٠١٦
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	١/٣٠%	٩ يوليو ٢٠١٦
٤٧,١١٥	٥٠,٥٩٥	٠.٢٧%	٢٨ يوليو ٢٠١٦
٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠	ثلاثة أشهر لايبور + ٠.٨٠%	٤ أغسطس ٢٠١٦
٩٥,٧٨٧	٩٨,٥٥١	ثلاثة أشهر لايبور + ٠.٨٥%	٥ أغسطس ٢٠١٦
٤٣,٩٧٤	٤٧,٢٢٢	٠.٢٨%	١٨ أغسطس ٢٠١٦
٩٤,٢٣٠	١٠١,١٩٠	٠.٢٥%	١١ أكتوبر ٢٠١٦
٣١,٤١٠	٣٣,٧٣٠	٠.٣٨%	١٩ ديسمبر ٢٠١٦
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠.٠%	١٨ يناير ٢٠١٧
١,٠٢٠,٧٢٧	١,٠٢٠,٧٢٧	ثلاثة أشهر لايبور + ١/١٢٥%	٢٤ يناير ٢٠١٧
١٢١,٩٤٥	١٢٢,٦٢٤	٢/٧٥%	٦ فبراير ٢٠١٧
-	٩٨,٠٦٩	١/٨٨%	٣٠ مارس ٢٠١٧
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٧٥%	٦ يونيو ٢٠١٧
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠.٥%	٢٣ أبريل ٢٠١٨
٢,٢٦٩,٣٥٦	٢,٢٧٨,٤٠٤		

أسست المجموعة برنامج أوراق متوسطة الأجل - يورو بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم) بموجب إتفاقية مبرمة في ٤ فبراير ٢٠٠٤. في ١٥ مارس ٢٠١٠ تم زيادة حد برنامج أوراق متوسطة الأجل - يورو إلى ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار درهم).

تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ إصدار أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٩٨ مليون درهم مع استرداد أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ١١٠ مليون درهم.

* إن القيمة البالغة ١,٠٢ مليار درهم هي أوراق ذات فائدة متحركة ومؤهلة وموافق عليها من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ومؤهلة كقرض رأسمالي مؤهل من المستوى ٢ وذلك حتى سنة ٢٠١٢ وتطفاً لاحقاً بنسبة ٢٠% سنوياً للخمس سنوات التالية حتى سنة ٢٠١٧ وذلك لإحتساب كفاية رأس المال.

(ب) أبرمت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إتفاقية قرض لأجل مشترك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨ مليار درهم) بغرض تمويل الأنشطة التجارية العامة. يبلغ أجل القرض ٣ سنوات ويُدفع عند استحقاق السداد. يحمل القرض نسبة ربح لايبور وهامش ١٢٥ نقطة أساس تُدفع على أقساط ربع سنوية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

١٤- رأس المال الصادر والمدفوع

بلغت الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ قيمة ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة إسمية ١٠ دراهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠ دراهم للسهم الواحد). وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٦ على توزيع أرباح بنسبة ٤٠% (٢٠١٤: توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠% وتوزيع أرباح أسهم بنسبة ٥%) من رأس المال المدفوع والصادر بقيمة ٧١٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٦٧٦ مليون درهم)

١٥- الأطراف غير المسيطرة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٥٥,٦٦٨	٧١٧,١١٨	الربح للفترة / للسنة
٣٢,٥٣٨	٧,٥٨٤	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة / للسنة
(٥٦,٠٦٩)	(١,٩٧٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٨,١٢٩)	(١٦,٦٥٣)	مساهمة إضافية جديدة عائدة إلى مساهمي الحصص غير المسيطرة*
٣,١١٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧١٧,١١٨	٧٠٦,٠٧٦	

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم إضافة مساهمة إضافية من قبل مساهمي الحصص غير المسيطرة لدي سيجورتا آيه. إس.

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية تعويضات الإدارة العليا البالغة ٣٤ مليون درهم من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٤٠ مليون درهم).

١٧- ربحية السهم

يتم احتساب الأرباح الأساسية للسهم بتقسيم صافي الربح العائد لمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية قيد الإصدار خلال الفترة. وعملاً بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣/الأرباح للسهم، فقد تم معاملة تأثير مكافأة الأسهم المصدرة بأثر رجعي في الوقت الذي يتم فيه محاسبة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال جميع الفترات الممتثلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	
٦٥١,١٣٤	٥٣١,٨١٣	الربح للفترة (ألف درهم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	(الموزعة على مالكي الشركة الأم)
٣/٦٧	٣/٠٠	متوسط العدد المرجح للأسهم قيد الإصدار
		الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

لم توجد احتمالية لأي أسهم مخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

١٨- النقد وما يعادله

يمثل النقد وما يعادله، النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لدى المصارف المركزية، والأرصدة لدى المصارف وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الوديعة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٨٣,١٢٦	٨٤٥,٥٩١	١,٠٢٦,٢٥١
٥,٥٢٥,٩١٠	٨,٢٠٣,٢٤٤	٤,٧٠٠,٠٨٣
١٢,٧٦٣,٢٩٩	١٠,٨٢٨,٨٩٦	١٠,٥٢٧,٢٢٤
١٩,٠٧٢,٣٣٥	١٩,٨٧٧,٧٣١	١٦,٢٥٣,٥٥٨

النقد في الصندوق

حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى مصارف مركزية
إيداعات وأرصدة تستحق من المصارف خلال ٣ أشهر

١٩- الحسابات المتقابلة

فيما يلي تحليلاً للحسابات المتقابلة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٤٠,٧٢٠,٧٤٧	٤١,٢٧٩,٧٦٠
٥,٩١٢,٠٨٩	٤,٩٨٦,٨٥٠
٤٦,٦٣٢,٨٣٦	٤٦,٢٦٦,٦١٠

الحسابات المتقابلة (بيانات)

خطابات ضمان

إعتمادات مستندية

٢٠- أدوات مالية مشتقة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

القيمة التعاقدية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٣,٧٦٩,٥٤٠	٢٤٢,٩٠٨	٤٠٦,٦٤٦
٦,٤٦٨,٤٧٩	٩٦,٦٦٠	-
٦,٤٥٢,٠٧٩	-	٩٦,٥٨٢
٢٩,٩٣٤,٠٩٦	٧١٤,٦٢٦	٧١٩,١٨٥
٢٠,٠٠٠	٤٦٥	٧٦
٢١١,٧٢٧	-	٣,١٠٣
٢٦٧,٧٢١	٧,٤٣٢	-
٢١١,٧٢٧	٣,١٠٣	-
٢٦٧,٧٢١	-	٧,٤٣٢
٩٧,٦٠٣,٠٩٠	١,٠٦٥,١٩٤	١,٢٣٣,٠٢٤
٢٧٠,٧٣٥	-	١٤,٥٦١
٩٧,٨٧٣,٨٢٥	١,٠٦٥,١٩٤	١,٢٤٧,٥٨٥

محتفظ بها للمتاجرة:

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
عقود خيار على العملات الأجنبية (المشترأة)
عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
مبادلات أسعار الفائدة
مبادلات التزامات مقابل ضمانات
عقود مستقبلية مشترأة (عملاء)
عقود مستقبلية مباعة (عملاء)
عقود مستقبلية مباعة (بنوك)
عقود مستقبلية مشترأة (بنوك)

محتفظ بها نحو للندفقات النقدية:

مبادلات عملات مقابلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٠- أدوات مالية مشتقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة التعاقدية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			محتفظ بها للمتاجرة:
٢٤٦,٥٢٤	٢٥١,٥١٨	٥٢,٧٩٣,٣٣٤	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
-	٢٦,٨٢١	٢,٨٢٥,٧٧٨	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشترأة)
٢٨,٨٠٤	-	٢,٤١٦,٥٦٤	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
٥٩٥,٤١٣	٥٩١,١١٠	٣١,٢٥٤,٣٣٦	مبادلات أسعار الفائدة
١٧	-	١٨,٣٦٥	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
٣,٤٩٩	-	٢٠,٢٣٤	خيارات الملكية
-	٤٨	٣٦,٥٥١	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
-	٢,٣٦١	١٢٢,٦٩٥	عقود مستقبلية مباعة (عملاء)
٤٨	-	٣٦,٥٥١	عقود مستقبلية مباعة (بنوك)
٢,٣٦١	-	١٢٢,٦٩٥	عقود مستقبلية مشتراة (بنوك)
٨٧٦,٦٦٦	٨٧١,٨٥٨	٨٩,٦٤٧,١٠٣	
			محتفظ بها تحوط للتدفقات النقدية:
٢,٥٦٧	٧٤٩	٢٧٠,٧٣٥	مبادلات عملات مقابلة
٨٧٩,٢٣٣	٨٧٢,٦٠٧	٨٩,٩١٧,٨٣٨	

تظهر المشتقات بالقيمة العادلة الموجبة والقيمة العادلة السالبة ضمن رصيد الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي.

٢١- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة والشركات الأخرى التي يمثل هؤلاء ملاك رئيسيين فيها) هم عملاء للمجموعة بالشكل الاعتيادي للأعمال. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة جوهريا بنفس الشروط بما فيها سعر الفائدة والضمانات لتلك المعاملات السائدة للأطراف والعملاء الخارجيين. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة موضحة أدناه.

(ب) المجموعة مملوكة بنسبة ٨٧/٧٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٧/٧٣%) من رأسمالها الصادر والمدفوع لعائلة الغرير، وتوزع النسبة المتبقية على عدة أطراف أخرى.

(ج) فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان المركز المالي الموجز الموحد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٩,٥١٠	٢,١٥٦,٠٩٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة المطفأة
١,٤٠١,٠٧٦	١,٢٥٠,٥٧٩	ودائع العملاء
٢,٠١٤,٠١١	١,٤٢٩,٢٦٠	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(د) الربح للفترة يتضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

للثلاثة أشهر المنتهية في	للثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيرادات فوائد
(غير مدقق)	(غير مدقق)	مصاريف فوائد
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات أخرى، صافي
١٥,٦٠١	١٥,٠٠٩	
٣,١٧٦	١,٨٤٦	
٢٩,٢٩٦	٢٦,٦٥٠	

٢٣ - معلومات عن القطاعات

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المبنية على مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة الدورية من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة لصنع القرار وذلك لغايات تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أداء هذه القطاعات.

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها

تم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المبنية على مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها دورياً من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس المجموعة التنفيذي لصنع القرار) وذلك لغايات تخصيص الموارد للقطاعات ولغايات تقييم أداء هذه القطاعات. المعلومات التي يتم إرسالها إلى المسؤول التنفيذي لغايات توزيع الموارد وتقييم الأداء تتم بناءً على الوحدات الاستراتيجية التالية والتي توفر المنتجات والخدمات للأسواق المختلفة.

فيما يلي قطاعات المجموعة المتضمنة في تقاريرها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨:

١. قطاع المؤسسات المحلية وتشمل عملاء الخدمات المصرفية المؤسسية والتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن المنتجات الرئيسية و/أو خطوط الأعمال التي تكون هذا القطاع، التمويل التجاري، تمويل عقود المقاولات، تمويل المشاريع، الخدمات المصرفية الاستثمارية، خدمات المؤسسات الاستشارية وإدارة النقد.
٢. قطاع الأفراد المحليين وتشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، وأدوات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض تمويل شراء السيارات، وقروض الرهن، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات المصرفية، السحب على المكشوف والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات إدارة الثروات.
٣. قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل نشاطات تدفق العملاء، ونشاطات الملكية. تشمل نشاطات تدفق أعمال من العملاء على صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وهامش تغيرات العملات والعقود الآجلة، والتحوط، وأدوات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وتعهيدات إدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل النشاطات الملكية تعهيدات المتاجرة ونشاطات الاستثمار بالنيابة عن المجموعة.
٤. قطاع الخدمات المصرفية الدولية وتشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات المصرفية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى والتي تتضمن الخدمات التجارية، والسداد، والتعهيدات بالسداد، وتمويل السداد، وتحصيل فواتير التصدير، ومساهمة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

٥. يتم إدراج كافة الأدوات المصرفية الإسلامية المقدّمة إلى العملاء تحت قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. وتشمل هذه الأدوات الإجارة لتمويل شراء المنازل، وودائع المضاربة، وحسابات التوفير بالمضاربة، والتمويل بالمشاركة، وتمويل السلع بالمربحة، والإجارة لتمويل شراء المعدات، وصكوك الاكتتاب، وخطابات اعتماد المشاركة، مربحة ثقة الإستلام وخطابات اعتماد المربحة، والكفالة، وودائع الوكالة، وودائع المربحة العكسية، والخدمات الاستشارية المتعلقة بالصكوك.
٦. تشكّل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى عملاء التأمين على الحياة والصحة والمركبات والبضائع البحرية والسفن والطيران والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة وخطوط التأمين الهندسية والمسؤوليات والفردية.
٧. ويتألف المركز الرئيسي من استثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الإستراتيجية للمجموعة. تعد السياسات المحاسبية للقطاعات الممكن الإفصاح عنها في التقارير هي ذات السياسات المحاسبية للمجموعة. تمثل أرباح القطاع الأرباح الناتجة عن كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة وضرائب الدخل الخارجية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموزعة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها (تتمة)

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)						صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأدوات الإسلامية إيرادات أخرى، صافي مجموع إيرادات العمليات
		تأمين ألف درهم	خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	الغريبة وأسواق رأس المال ألف درهم	الأفراد المحليين ألف درهم	الؤسسات المحلية ألف درهم	
٨١٧,٤١١	٧٥,٠٤٥	١١,١٥٨	٧١,٨٩٣	١٤٩,٤٨٤	١١,٤٥٧	٧٨٩,٠٦٦	٢٠٩,٣٠٨	
٧٠,٩,٢٦٤	١,٠٢٢	٨٨,٩٣٧	٣٥,٣٧٧	١٧٤,٩٤٦	١٣٥,٨٦٥	١٥٩,٥٥٤	١١٣,٥٦٣	
١,٥٢٦,٦٧٥	٧٦,٠٦٧	١٠٠,٠٩٥	١٠٧,٢٧٠	٣٢٤,٤٣٠	١٤٧,٣٢٢	٤٤٨,٦٢٠	٣٢٢,٨٧١	
(٦٠٣,٥٧١)								
(٣٦٥,٧٨٨)								
٥٥٧,٣١٦								
(١٧,٩١٩)								
٥٣٩,٣٩٧								
٥٣١,٨١٣								
٧,٥٨٤								
٥٣٩,٣٩٧								
١١٣,٧٢٣,٥٨٧	١٠,٤٥٤,٨٣٧	٤,٢٢٢,٣٨٠	٨,٥٩٢,٨٣٥	٣٠,٦٢٣,٧٣٢	١٥,٧١٢,٧٧٦	١٤,٤٣٧,٤٥١	٢٩,٦٨٠,٠٧٦	
٩٥,٤٤٠,٤٥٧	٤,٠٦٧,٨٩٦	٢,٤٠١,٤٦٩	٩,٤٣٥,٩٦٥	٢١,٢٥٣,٠٠٠	٦,٨٥٣,٠٠٠	٢٤,٥٠١,٠٠٠	٢١,٩٢٨,١٧٧	

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

مصاريف عمومية وإدارية

مخصصات الانخفاض في القيمة

الربح قبل الضرائب

مصاريف ضرائب الدخل الخارجية

الربح للفترة

موزعة كما يلي :

مالكي الشركة الأم

الأطراف غير المسيطرة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

القطاعات التي من الممكن التفرير عنها (تتمة)

الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

	المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	الجزئية وأسواق رأس المال ألف درهم	الأفراد المحليين ألف درهم	المؤسسات المحلية ألف درهم	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأدوات الإسلامية
	٨٠٣,٦٤٣	٦٢,١٨١	٩,٧٧٦	٤١,٦٩٤	١٥٦,٢٤٨	٢٩,٧٥٣	٧٨٨,٧٨٢	٢١٥,٧٠٩	صافي إيرادات أخرى، صافي
	٦٨٨,٠٤٠	٩٥٥	١١٢,٩٦٥	١٥,٤١٨	١٥١,٤٤٢	١٧٥,٠٤٨	١٤٦,٧٢٦	١٣٤,٤٨٦	مجموع إيرادات العمليات
	١,٤٩١,٦٨٣	٦٣,١٣٦	١٢٣,٧٤١	٥٧,١١٢	٣٠٧,٦٩٠	١٥٤,٨٠١	٤٣٥,٠٠٨	٣٥٠,١٩٥	

مصاريف عمومية وإدارية

مخصصات الانخفاض في القيمة

الربح قبل الضرائب

مصاريف ضرائب الدخل الخارجية

الربح للفترة

موزعة كما يلي:

مالكي الشركة الأم

الأطراف غير المسيطرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

	١١٥,١٥٧,١٨١	١٠,٩٣٨,١٩٣	٤,٢٠٤,٣٨٤	٧,٥٩٤,٦٢٢	٣٢,٨٣١,٣٥٧	١٥,٦٥٧,٧٧٣	١٤,٤٣٠,٥٨٥	٢٩,٥٠٠,٧٦٧	موجودات القطاع
	٩٦,٦٧١,٤٥٣	٥,٧٤٤,٠٨١	٢,٣٣٦,٤٢٢	٨,٤٥٩,٩٦١	٢١,٢٨١,٧٧٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٤١,٠٠٠	٢٦,٧٩٩,٢١٧	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تمة)

المعلومات الجغرافية

تنشط المجموعة في أربعة مناطق جغرافية رئيسية - الإمارات العربية المتحدة (المقر الرسمي)، ودول الشرق الأوسط الأخرى (الكويت، والبحرين، ومصر، وقطر)، والدول الأعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية (الولايات المتحدة الأمريكية، والمملكة المتحدة) ودول أخرى (الهند، وهونج كونج).

يبين الجدول أدناه تفاصيل إيرادات المجموعة من العمليات المستمرة من العملاء الخارجيين ومعلومات حول موجوداتها غير المتداولة مصنفة وفقاً للموقع الجغرافي:

الموجودات غير المتداولة**		الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		
		لثلاثة أشهر المنتهية	لثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	في ٣١ مارس ٢٠١٥	في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥٣,٠٣١	١,٦٤٢,٧١٦	١,٢٥٤,٤٤٤	١,٢٦٢,٨١١	الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٠٠٨	٣٤,٠٧٥	١٨٥,٨٢٨	٢٠٣,٢٣٢	دول أخرى في الشرق الأوسط
٢,٤٧٦	٢,٣٢٠	٣٨,٩٢٣	٤٨,٠٢٦	دول أعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية
١٩,٥٣٠	١٩,٩٢٢	١٢,٤٨٨	١٢,٦٠٦	دول أخرى
١,٧١١,٠٤٥	١,٦٩٩,٠٣٣	١,٤٩١,٦٨٣	١,٥٢٦,٦٧٥	

* تعتمد الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين على مراكز المجموعة التشغيلية.

** الموجودات غير المتداولة لا تشمل الأدوات المالية، وموجودات الضرائب المؤجلة (إن وجد) والموجودات الناتجة عن عقود التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة. وطبقاً لذلك، فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن المجموعة ستستمر في أعمالها بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعمالها بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالاعتماد على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصوصة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصوصة باستخدام منحى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الآجلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الآجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصوصة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي المقاسة بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
				خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٤٦,٧٤٧	٦٦,٦٣٦	٣,٠٤١,٩٣٩	٢٣٨,١٧٢	- سندات الدين
٤٤٨	٤٤٨	-	-	- أدوات الملكية
٥٤٥,٥٥٦	٣٠٣,٢١٤	-	٢٤٢,٣٤٢	- صناديق مشتركة وأخرى
٣,٨٩٢,٧٥١	٣٧٠,٢٩٨	٣,٠٤١,٩٣٩	٤٨٠,٥١٤	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة
				العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩٩,٥٩٨	٢١٥,٥٨٥	-	٣٨٤,٠١٣	- أدوات الملكية
٣٨,٢٨٩	-	-	٣٨,٢٨٩	- صناديق مشتركة وأخرى
٦٣٧,٨٨٧	٢١٥,٥٨٥	-	٤٢٢,٣٠٢	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٣٠,٦٣٨	٥٨٥,٨٨٣	٣,٠٤١,٩٣٩	٩٠٢,٨١٦	المجموع
				موجودات أخرى
١,٢٤٧,٥٨٥	-	٨٤٠,٩٣٩	٤٠٦,٦٤٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
				مطلوبات أخرى
١,٠٦٥,١٩٤	-	٨٢٢,٢٨٦	٢٤٢,٩٠٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٨٨,٩٢٤	٢,٤٠٤,٥٦٩	٦٧,٥١٩	٢,٦٦١,٠١٢
-	-	٥٠٨	١٧,٠٥٦
٢٦١,٩٣٥	-	٣٢٧,٨٠٧	٥٨٩,٧٤٢
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٤٦٨,٤٠٧	٢,٤٠٤,٥٦٩	٣٩٥,٨٣٤	٣,٢٦٧,٨١٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٤٠٢,٧٨٣	-	٢١٦,٦٥٠	٦١٩,٤٣٣
٣٧,٧٢٢	-	-	٣٧,٧٢٢
٤٤٠,٥٠٥	-	٢١٦,٦٥٠	٦٥٧,١٥٥
٩٠٧,٩١٢	٢,٤٠٤,٥٦٩	٦١٢,٤٨٤	٣,٩٢٤,٩٦٥
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٢٤٦,٥٢٤	٦٣٢,٧٠٩	-	٨٧٩,٢٣٣
٢٥١,٥١٨	٦٢١,٠٨٩	-	٨٧٢,٦٠٧

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال الفترة/ السنة.

تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
ألف درهم	ألف درهم	مشتريات
٣٩٣,٩٧٧	٣٩٥,٨٣٤	استبعادات/ مستحق
١٣٤,٣٦٧	٢٧,٣١٣	تحويلات
(١٩٩,٣٠٨)	(٤٢,٨٧٢)	تغيير في القيمة العادلة
٨٥,١٧٨	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
(١٨,٣٨٠)	(٩,٩٧٧)	
٣٩٥,٨٣٤	٣٧٠,٢٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٤,٦٤٧	٢١٦,٦٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٧,٣٥٠	٥٥	مشتريات
(٢١,٣٩٧)	(٥٢٥)	استيعادات
(١٣,٩٥٠)	(٥٩٥)	تغيير في القيمة العادلة
٢١٦,٦٥٠	٢١٥,٥٨٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم قياس الاستثمارات المصنفة تحت المستوى ٣ والمقاسة بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. وبناءً على المعلومات المتاحة تم إجراء التقييم على أساس صافي قيمة الموجودات أو على أساس التقييم المقدم من قبل إدارة المحافظ الإستثمارية.

جميع الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد والمتعلقة بالاستثمارات غير المدرجة في أدوات الملكية المحتفظ بها في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير تم ذكرها كتغييرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما يرد في الجدول التالي، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
					موجودات مالية:
٨,١٧٨,٨٥٧	١,٧٤٤,٣٧٦	-	٦,٤٣٤,٤٨١	٨,١٨١,٣٣١	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
					موجودات مالية:
٧,٩٢٠,٠٧٨	١,٦٨٧,٩٦٦	-	٦,٢٣٢,١١٢	٧,٩٩٣,٠٧٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
					مطلوبات مالية:
٢,٢٧٥,٤٢٣	٧٤٣,٦٩٨	-	١,٥٣١,٧٢٥	٢,٢٧٨,٤٠٤	أوراق متوسطة الأجل
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
					مطلوبات مالية:
٢,٢٤٦,٠٧٥	٨١١,٢٨١	-	١,٤٣٤,٧٩٤	٢,٢٦٩,٣٥٦	أوراق متوسطة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

الظاهرة في بيان الدخل الموجز		الظاهرة في بيان الدخل الشامل	
الموحد		الموجز الموحد	
تغيير إيجابي	تغيير سلبي	تغيير إيجابي	تغيير سلبي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)			
٣٨٩,٢٧٥	(٣٨٩,٢٧٥)	٦٣,٧٨٩	(٦٣,٧٨٩)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			
٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)			
٢٤٧,٦٩٩	(٢٤٧,٦٩٩)	٧٣,٥٧١	(٧٣,٥٧١)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			

إن غالبية الأدوات المالية المشتقة هي أدوات متقابلة؛ وعليه فإن أي تغيير على القيمة العادلة للمشتقات الناتجة عن تأثير التغيير في مدخلات الأسعار ستكون غير هامة على بيان الدخل الموجز الموحد أو بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

٢٥- نسبة كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعاميم الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١٨,٠٠٠,٧٤٠	١٧,٨٠٨,٧٧٨	قاعدة رأس المال
١,١٧٧,٨٥٧	١,١٠٨,١١٦	المستوى الأول لرأس المال
		المستوى الثاني لرأس المال
١٩,١٧٨,٥٩٧	١٨,٩١٦,٨٩٤	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٩٩,٧٣١,٦١٤	٩٨,١٩٤,٦٢٤	مخاطر الائتمان
٤,٤٢٤,٣٩٠	٥,٠٧٠,١١٤	مخاطر السوق
٩,٣٥٨,٠٣٣	٩,٣٥٨,٠٣٣	مخاطر تشغيلية
١١٣,٥١٤,٠٣٧	١١٢,٦٢٢,٧٧١	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر (ب)
١٦,٩٠%	١٦,٨٠%	نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب) × ١٠٠]

٢٦- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة من الصفحة ٢ إلى الصفحة ٣٥ من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ أبريل ٢٠١٦.