

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الصفحات

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
٧-٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣٣-٨	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة 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 جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان 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

١٦ يوليو ٢٠١٧

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٨,٦٢٩,٥٨٢	١٧,٦٩٤,٠٧٦		نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٨,٦٦٧,٧٥٠	١٩,٥٨٩,٤٥٣		ودائع وأرصدة لدى مصارف
٢,٤١٩,١٩٩	١,٧٥١,١٧١	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٣,٤٢٨,٤٦١	٥٤,١٩٥,٤٥١	٦	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٥٦٥,٠٦٣	٨,٢٣٤,٤٢٨	٧	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠,٨٤٩,٢٩٨	١٢,١٠٤,٣٦٥	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٥٥٢,٣١٦	١٠,٥٦٦,٠٧٣		موجودات أخرى
١٥,٣٦٥	١٥,٤٧١		الشهرة
٥٢٠,٨٦٤	٥٢٠,٨٦٤	٨	استثمارات عقارية
١,١٦٥,٦٣٨	١,١٢٢,٥٢٧	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٢٢,٨١٣,٥٣٦</u>	<u>١٢٥,٧٩٣,٨٧٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٥٣٧,٦٧٦	٦,٨٦٥,١٧٧	١٠	ودائع وأرصدة للمصارف
٦٩,٩٤٧,١٢٤	٧١,١٢٣,٣٣٣	١١	ودائع العملاء
٧,٠٩٣,٣٨٣	٦,٧٣١,٣١٩	١٢	ودائع العملاء الإسلامية
١,٥١٠,٧٥٨	١,٧٠٣,٣٤٥		أموال التأمين والتأمين على الحياة
١٠,٢٦٧,٠٩٠	١١,١٨٢,١٦٣		مطلوبات أخرى
٤,٩٧١,٨٦٠	٨,٣٦٦,٨٤٩	١٣	قروض متوسطة الأجل
<u>١٠٣,٣٢٧,٨٩١</u>	<u>١٠٥,٩٧٢,١٨٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٤	رأس المال الصادر والمدفوع
٨٩٩,٣٥١	٨٩٩,٣٥١		احتياطيات إلزامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٢٩٨,٥٦٢)	(٣١٧,٣١٣)		تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(٢٤٨,٢٨٣)	(٢٣٢,٢٧١)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٧,٦٢٤	-		احتياطي تحوط القيمة العادلة
١٦,٣١٠,١٩٨	١٦,٦٦٠,٨٥٩		الأرباح المستبقاة
<u>١٨,٧٥٧,٦٣٦</u>	<u>١٩,٠٩٧,٩٣٤</u>		حقوق ملكية عائدة لمالكي الشركة الأم
٧٢٨,٠٠٩	٧٢٣,٧٥٩	١٥	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٩,٤٨٥,٦٤٥</u>	<u>١٩,٨٢١,٦٩٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٢٢,٨١٣,٥٣٦</u>	<u>١٢٥,٧٩٣,٨٧٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد العزيز عبد الله الغريير
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن أحمد الغريير
الرئيس

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤٤,٧٠٣	٢,٢٩٠,٥٢٤	١,٠٨٤,٢٥٥	١,١٧٩,٤٨١	إيرادات الفوائد
١٦٧,٦٨٣	١٩٤,٤٧٢	٨٨,٢٨٢	١٠٩,٩٥٩	إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
٢,٣١٢,٣٨٦	٢,٤٨٤,٩٩٦	١,١٧٢,٥٣٧	١,٢٨٩,٤٤٠	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من تمويل إسلامي
(٦١١,١٦٥)	(٦٩٧,٣٢٨)	(٣١٥,٢٣٥)	(٣٦٤,٣٤٧)	وأدوات استثمارية إسلامية
(٤٩,٤٤٠)	(٧٣,٢٤٦)	(٢٢,٩٣٢)	(٣٨,٢٢٣)	مصاريف الفوائد
١,٦٥١,٧٨١	١,٧١٤,٤٢٢	٨٣٤,٣٧٠	٨٨٦,٨٧٠	توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية
١,٥٧٣,٩٣٨	١,٤٧٧,٥١٠	٧٨٤,٥٥٢	٧٤١,٤٥٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية
(٦٧٩,٩٢٣)	(٧١٤,٩٩٧)	(٣٣٧,١٩٥)	(٣٥٤,٩١٤)	إيرادات الرسوم والعمولات
٨٩٤,٠١٥	٧٦٢,٥١٣	٤٤٧,٣٥٧	٣٨٦,٥٣٨	مصاريف الرسوم والعمولات
١٩٦,٧٨٧	١٢١,٠١٨	١١٢,١٠٢	٦١,٢٩٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٢٥,٥١٦	٣٩٦,٤٥٠	٢٤٧,٥٩٥	٢٠٠,٠١٧	صافي الأرباح من الاستثمارات
٣,١٦٨,٠٩٩	٢,٩٩٤,٤٠٣	١,٦٤١,٤٢٤	١,٥٣٤,٧١٥	إيرادات أخرى، صافي
(١,٢٠٤,١٥٠)	(١,١٧٥,٢١٧)	(٦٠٠,٥٧٩)	(٦٠٦,١٢٦)	الربح التشغيلي
(٨٣٨,٠٨٤)	(٦٥١,٤٧٩)	(٤٧٢,٢٩٦)	(٣٤٠,٧١٩)	مصاريف عمومية وإدارية
١,١٢٥,٨٦٥	١,١٦٧,٧٠٧	٥٦٨,٥٤٩	٥٨٧,٨٧٠	مخصصات إنخفاض القيمة، صافي
(٣٣,٢٩٧)	(٤٥,٧٤٧)	(١٥,٣٧٨)	(٢١,٥٩٣)	الربح قبل الضرائب
١,٠٩٢,٥٦٨	١,١٢١,٩٦٠	٥٥٣,١٧١	٥٦٦,٢٧٧	مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
١,٠٧١,٢٢٩	١,١٠٣,٦٣٣	٥٣٩,٤١٦	٥٥٧,٤٤٣	الربح للفترة
٢١,٣٣٩	١٨,٣٢٧	١٣,٧٥٥	٨,٨٣٤	موزع كما يلي:
١,٠٩٢,٥٦٨	١,١٢١,٩٦٠	٥٥٣,١٧١	٥٦٦,٢٧٧	مالكي الشركة الأم
٦,٠٣	٦,٢٢	٣,٠٣	٣,١٤	الأطراف غير المسيطرة
				الربح للسهم (درهم)

١٦

١٧

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٩٢,٥٦٨	١,١٢١,٩٦٠	٥٥٣,١٧١	٥٦٦,٢٧٧
الربح للفترة			
بنود الدخل الشامل الآخر			
<i>بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر،			
صافي			
٤,٧٠١	(٣٢,٧٣٧)	١٥,٠١٥	(٣١,٧٩١)
<i>بنود ستتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة			
تحولات القيمة العادلة - ربح / (خسارة) القيمة			
العادلة الناتجة خلال الفترة			
(٢٩,٩١٠)	(١٨,٧٥١)	(٣٠,٢٨٩)	(٢٤,٧٤٢)
(٣,٥٢٧)	(٧,٦٢٤)	١,٧٥٧	-
(٢٨,٧٣٦)	(٥٩,١١٢)	(١٣,٥١٧)	(٥٦,٥٣٣)
١,٠٦٣,٨٣٢	١,٠٦٢,٨٤٨	٥٣٩,٦٥٤	٥٠٩,٧٤٤
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
موزع كما يلي:			
مالكي الشركة الأم			
١,٠٤٥,٧٨٠	١,٠٥٠,٤٢١	٥٢٧,٢١٣	٥٠٤,٩٨٢
١٨,٠٥٢	١٢,٤٢٧	١٢,٤٤١	٤,٧٦٢
١,٠٦٣,٨٣٢	١,٠٦٢,٨٤٨	٥٣٩,٦٥٤	٥٠٩,٧٤٤
الأطراف غير المسيطرة			

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزعة الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	رأس المال الصادر والمدفع ألف درهم	احتياطيات إلزامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	تسوية تحويل العملات الإيجابية للتراكمه ألف درهم	إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح ألف درهم	حقوق ملكية عادية للأكثرية الأم ألف درهم	الأطراف غير المسيطره ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١,٧٧٥,٣٠٨	٨٩٦,٥٩٥	٣١٢,٠٠٠	(٦٠,٦١٠)	(٢٧٦,٤١٦)	٤,٢٢١	١٥,١١٢,٥١٢	١٧,٧٦٨,١١٠	٧١٧,١١٨	١٨,٤٨٥,٧٢٨
الربح للفترة (الخصم)/الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	(٣,٥٢٧)	١,٠٧١,٢٢٩	١,٠٧١,٢٢٩	٢١,٣٢٩	١,٠٩٢,٥٦٨
مجموع (الخصم)/الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٢٩,٩١٠)	٧,٩٨٨	-	-	(٢٥,٤٤٩)	(٣,٢٨٧)	(٢٨,٧٣٦)
تحويل إلى الاحتياطين القانوني والإلزامي توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)	-	٢,٧٥٥	-	(٢٩,٩١٠)	٧,٩٨٨	(٣,٥٢٧)	١,٠٧١,٢٢٩	١,٠٤٥,٧٨٠	١٨,٠٥٢	١,٠٦٣,٨٣٢
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المستبقاة الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٥٥)	-	-	-
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	١,٧٧٥,٣٠٨	٨٩٩,٣٥٠	٣١٢,٠٠٠	(٩٠,٥٢٠)	(٢٥٥,٢٠٩)	٥,٦٩٤	١٥,٤٥٧,٦٤٤	١٨,١٠٤,٢٦٧	٧١٨,٥١٧	١٨,٨٢٣,٧٨٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	١,٧٧٥,٣٠٨	٨٩٩,٣٥١	٣١٢,٠٠٠	(٢٩,٨٥٦)	(٢٤٨,٢٨٣)	٧,٦٢٤	١٦,٣٣١,١٩٨	١٨,٧٥٧,٦٣٦	٧٢٨,٠٠٩	١٩,٤٨٥,٦٤٥
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٦,٢٣٣	١,٠٢٦,٢٣٣	١٨,٣٢٧	١,٠٢٦,٢٣٠
الخصم (الخصم)/الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	(١٨,٧٥١)	(٢٦,٨٣٧)	(٧,٦٢٤)	-	(٥٣,٢١٢)	(٥٩,١١٢)	(٥٩,١١٢)
مجموع (الخصم)/الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١٨,٧٥١)	(٢٦,٨٣٧)	(٧,٦٢٤)	١,٠٢٦,٢٣٣	١,٠٥٠,٤٢١	١٢,٤٢٧	١,٠٦٢,٨٤٨
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	-	-	(٧١,٠١٢٣)	(٧١,٠١٢٣)	(١٦,٦٧٧)	(٧٣,٨٠٠)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المستبقاة الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	-	-	-	-	٤٢,٨٤٩	-	(٤٢,٨٤٩)	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مدقق)	١,٧٧٥,٣٠٨	٨٩٩,٣٥١	٣١٢,٠٠٠	(٣١٧,٢١٣)	(٢٣٢,٣٧١)	-	١٦,٦٦٠,٨٥٩	١٩,٠٩٧,٩٣٤	٧٢٣,٧٥٩	١٩,٨٢١,٦٩٣

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

للفترة المتنتهية في	للفترة المتنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٢٥,٨٦٥	١,١٦٧,٧٠٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضرائب للفترة
		تعديلات لـ
٧٥,٥٢٩	٧٣,٧٩٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٣٨,٠٨٣	٦٥١,٤٧٩	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
٢,٤٥٨	٤,٤٣١	الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٩٧٢)	(٢٠,٨١٥)	تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣	٢,٤١٩	تعديلات القيمة العادلة للمشتقات
(٢٠,٦١٨)	(١٨,٢٤٠)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٤٦)	-	تسوية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف مركزية لأغراض تنظيمية وشهادات الإيداع لدى مصارف مركزية
(٣٨٠,٦٢٩)	١,٦٠٠,٥٣٨	الزيادة في الودائع والأرصدة لدى مصارف تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢,٥٦٢,٩١٢)	(١,٥١٠,١٨٦)	النقص / (الزيادة) في موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٢٤٧,٦٠٧)	٤٨٩,٤٢٣	الزيادة في قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٧٧٦,٠٢٢)	(١,٣٧٩,٠٥٥)	الزيادة في تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٦٤٤,٢٩٦)	(٦٩٢,٧٧٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢٩,٧٧٤)	(١,٠٣٦,٢٨٩)	النقص في ودائع وأرصدة للمصارف
(٩٤٠,٥٢٨)	(٢,٦٧٢,٤٩٩)	الزيادة في ودائع العملاء
٢,٠٧٤,٠٦٣	١,١٧٦,٢٠٩	النقص في ودائع العملاء الإسلامية
(٢,٣٦٤,٥٩٣)	(٣٦٢,٠٦٤)	الزيادة في التأمين وأموال التأمين على الحياة
٢٨,٣٨٩	١٩٢,٥٨٧	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٧١,٨٧٣	٩١٥,٠٧٣	الزيادة / (النقص) في قروض متوسطة الأجل
(٣٧,٢٩٦)	٣,٣٩٤,٩٨٩	الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٢٣٩,٠٢٢	-	إيرادات الضرائب الخارجية المدفوعة
(٣٣,٢٩٧)	(٤٥,٧٤٧)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥,٤٨٧,٩٩٥)	١,٩٣٠,٩٧٩	

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

للفترة أشهر المنتهية في	للفترة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
(٥٣,٩٥٣)	(٣٥,١١٥)
٢,٨٢٠	-
(٥٩٨,٣٧٦)	(١,٠٨٨,٣٨٤)
٤,٥٠٠	-
٢٠,٦١٨	١٨,٢٤٠
(٦٢٤,٣٩١)	(١,١٠٥,٢٥٩)
(٧٢٦,٧٧٦)	(٧٢٦,٨٠٠)
(٧٢٦,٧٧٦)	(٧٢٦,٨٠٠)
(٦,٨٣٩,١٦٢)	٩٨,٩٢٠
(٢٩,٩١٠)	(١٨,٧٥١)
١٩,٨٧٧,٧٣١	٢٠,٣١٣,٤٣٧
١٣,٠٠٨,٦٥٩	٢٠,٣٩٣,٦٠٦

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

عائدات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقص في استثمارات لغير أغراض المتاجرة

عائدات بيع استثمارات عقارية

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

خلال الدخل الشامل الأخر

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) 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

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 فروعه 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع. ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة التالية:

إسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة التصويت		النشاط الأساسي
		نسبة الملكية %	المملوكة %	
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨/٠٠	٩٨/٠٠	تمويل
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع.)	الإمارات العربية المتحدة	٦٣/٩٤	٦٣/٩٤	تأمين وإعادة تأمين
مايند سكيب منطقة حرة ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	برمجيات وتطبيقات حاسوبية
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٩٩/٩٨	٩٩/٩٨	وساطة مالية
انجاز سيرفيسز منطقة حرة - ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	تقديم خدمات
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩/٨٠	٩٩/٨٠	شركة تمويل إسلامي
مشرق كابيتال (شركة في مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	وساطة، إدارة أصول وصناديق استثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي.	مملكة البحرين	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	إدارة صناديق استثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي. (II)	مملكة البحرين	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	إدارة صناديق الاستثمار
انفكتس ليمتد	جزر كايمان	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	الأغراض الخاصة

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بغية تقديم إصفاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات على اللاتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً
لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٨ • التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١٥).
- ١ يناير ٢٠١٨ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- ١ يناير ٢٠١٨ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتتعلق تلك التعديلات بتاريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
- ١ يناير ٢٠١٨ • صدرت نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ وتشمل متطلبات انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. وتعدل هذه النسخة متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية وتقدم نظام جديد بشأن انخفاض القيمة المتوقعة. < انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
- < محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- < إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
- وسيتم تطبيق فئة قياس جديدة من فئات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نظام أعمال يتم تحقيق الغرض منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. وسيتم كذلك العمل بنظام جديد لانخفاض القيمة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكاليف المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وذمم الإيجار المدينة وموجودات العقود وبعض التعهدات الكتابية بشأن قروض وعقود الضمان المالي.
- ١ يناير ٢٠١٨ • تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل معاملات بالعملات الأجنبية والسلف يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال: < وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛ < قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و < أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
- ١ يناير ٢٠١٨ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، حيث قدم هذا المعيار نظاماً وحيداً قائماً على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- ١ يناير ٢٠١٨ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً (تتمة)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. حيث يقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة تطبيقها الأول. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأول لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يحدث تأثيراً جوهرياً على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة فور تطبيق المعيار في سنة ٢٠١٨. ويتوفر لدى المجموعة برنامج مُدار مركزياً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ويتركز على طريقة العمل وتحديد مصادر ونماذج البيانات وكذلك نماذج العمل وإصدار التقارير من خلال تكنولوجيا المعلومات. لقد شمل العمل الذي أجرته المجموعة حتى الآن تحديد للأدوات المالية التي تأثرت من متطلبات التصنيف والقياس التي يقتضيها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، مع تطوير منهجية الانخفاض في القيمة من أجل دعم حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وسيستثنى للمجموعة تقديم تقدير معقول حول التأثيرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عند الانتهاء من إجراء تلك التعديلات التفصيلية.

وتخضع الحوكمة الشاملة لتنفيذ البرنامج المشار إليه بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإشراف اللجنة التوجيهية، التي تتضمن التمثيل من كبار حملة الأسهم والإدارة والاستشاريون الخارجيون. تم توفير التوجيهات بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتدريبات اللازمة للمجموعة عبر وحدات الوظائف والأعمال كجزء من أنظمة التحكم الداخلية لدى المجموعة. وإن المجموعة في طور تعزيز إطار الحوكمة الحالي لديها بما يتضمن التحقق من وجود ضوابط وإثباتات ملائمة للعمليات الرئيسية الجديدة والجوانب الأساسية للتقديرات والأحكام.

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.

تتمثل السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦. إضافة لذلك، فإن النتائج المالية للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا تدل بالضرورة على النتائج المالية التي قد تكون متوقعة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١-٣ أسس الإعداد (تتمة)

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والاستثمارات العقارية 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.

سرى العمل بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥ (وتعدلاته). ولقد مُنح البنك فترة أربعة وعشرون شهراً من تاريخ سريان قانون الشركات للتوافق مع أحكامه ("الأحكام الانتقالية"). وتاريخ إقرار البيانات المالية الموجزة الموحدة لم يكن البنك قد قام تماماً بتعديل عقد تأسيسه للامتثال لمتطلبات قانون الشركات الجديد حيث لا يزال البنك يجري نقاشات مع الجهات التنظيمية وكبار مساهميه تتعلق بتعدلات معينة على عقد تأسيس البنك.

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 التقرير كما 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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 التصنيف 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 الإستثمارات 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 الموحد وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاة.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف استثمار محتفظ به لغرض 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.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ومن غير المسموح به إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

في نهاية كل فترة تقرير، يتم قياس 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 الإستثمارات" في بيان الدخل الموجز الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٤ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

وتقيد إيرادات توزيعات الأرباح على الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموجز الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للصرف في نهاية كل فترة تقرير. يشكل 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 إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذا القرض 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 بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة التكلفة المطفأة حال عدم الاعتراف بانخفاض القيمة. تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

(١) قروض مقيمة فردياً

تمثل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(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 مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر 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 مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالافتراض المضمون بالرهن عن صافي المبالغ المحصلة.

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.

٤-٣ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية

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

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

(١) 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 بشراءها لاحقاً وفقاً لبنود وشروط محددة. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة وهامش الربح المتفق عليه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٤ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية (تتمة)

(١) التعريفات (تتمة)

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 المُستثمر في حال عدم قدرته على السداد أو إهماله أو إخلاله لأي من شروط الوكالة.

(٢) السياسة المحاسبية

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

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يُعترف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الريح الفعلي. ويتضمن احتساب الريح الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، وتكاليف المعاملة، والخصومات أو العلاوات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدّل الريح الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملة إضافية مرتبطة مباشرة بالاستحواذ أو الإصدار أو استبعاد الأصل المالي.

المربحة

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

إجارة

يتم الاعتراف بالإيراد على أساس معدّل الريح 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 وقيداً على الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية (تتمة)

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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.

(٤) 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.

٣-٥ 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 الموجز 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 الموجز الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٣-٦ 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 ٢٠١٦.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٥- الموجودات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(١) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
٦٤٤,٧٣٢	١,١١٣,٣٩٦	سندات دين
٢١٨	٢١٥	أدوات الملكية
٥٣٦,٩٦٢	٥٣٦,٩٠٩	صناديق مشتركة وأخرى
<u>١,١٨١,٩١٢</u>	<u>١,٦٥٠,٥٢٠</u>	
(٢) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٥٥٨,٧٦٨	٧٣٢,٥٠٨	أدوات الملكية
١٠,٤٩١	٣٦,١٧١	صناديق مشتركة وأخرى
٥٦٩,٢٥٩	٧٦٨,٦٧٩	
<u>١,٧٥١,١٧١</u>	<u>٢,٤١٩,١٩٩</u>	
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة		
(٣) موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة		
		سندات دين
١٢,١٠٤,٣٦٥	١٠,٨٤٩,٢٩٨	مجموع الموجودات المالية الأخرى
<u>١٣,٨٥٥,٥٣٦</u>	<u>١٣,٢٦٨,٤٩٧</u>	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٩٨,١٤٩	٣,٤٩٤,٣٣٣	أرصدة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٨٥٧,٣٨٧	٩,٧٧٤,١٦٤	أرصدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣,٨٥٥,٥٣٦</u>	<u>١٣,٢٦٨,٤٩٧</u>	

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم الاعتراف في بيان الدخل الموجز الموحد بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بقيمة ١٨ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢١ مليون درهم) كصافي أرباح من الاستثمارات.

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٦ مليون درهم) والتي تمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للتمويل. تدير المجموعة هذا الصندوق الذي ليس لديه تاريخ استحقاق محدد أو نسبة فائدة ثابتة. تحدد القيمة العادلة لتلك الصناديق على أسعار السوق المدرجة.

(هـ) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمار في صناديق مشتركة وصناديق أخرى بقيمة ٢٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٢٥ مليون درهم) والتي تمثل الإستثمار في صندوق مكاسب عرب تيجرز وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق الإسلامي للدخل وصندوق مشرق عرب تيجرز وصندوق مشرق للدخل. تُدار هذه الصناديق من قبل المجموعة وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة. تستند القيمة العادلة لهذه الإستثمارات على أسعار السوق المدرجة.

(و) تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ سندات دين بقيمة اسمية قدرها ٦٢٣ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٦٣٤ مليون درهم) تم رهنها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة شراء ("اتفاقيات إعادة شراء") (بقيمة ٦٠٦ مليون درهم) (إيضاح ١٠ (ب)). وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، تم تسوية اتفاقيات إعادة الشراء المذكورة.

(ز) تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ إعادة تصنيف صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١/٤ مليار درهم) إستثمارات إلى الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٦- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٨,٧٢٠,٩٤٠	٤٨,٦٢٨,٠٧١	قروض
٤,٦٨٤,٢٤٣	٦,٠٨٨,٢٩٤	سحب على المكشوف
٢,٧٨٤,٠١١	٢,٥١٧,٦٦٥	بطاقات ائتمان
٤٥٩,٨٠٠	٥٦٨,٦٥٧	أخرى
٥٦,٦٤٨,٩٩٤	٥٧,٨٠٢,٦٨٧	
(٣,٢٢٠,٥٣٣)	(٣,٦٠٧,٢٣٦)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٥٣,٤٢٨,٤٦١	٥٤,١٩٥,٤٥١	

(ب) فيما يلي تحليل للقروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب الأنشطة الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٨٦٤,٣٢٠	٤,١٠٤,٧٨٦	الصناعة
٥,٥٠٣,٩٥٣	٥,٧١١,٥٧٨	الإنتاجات
٩,٠١٠,٥٠١	٩,٠٩٠,٠١٨	التجارة
٣,٨٤٤,٦١٥	٣,٢٣١,٠٩٤	النقل والاتصالات
٥,٦٩٨,٤١٦	٧,٨٤٩,٦٣٤	الخدمات
١,٨٢٤,٦٩٩	١,٥٩٨,٤١٥	المؤسسات المالية
١٦,٥٨١,٢٦١	١٦,٣٧٨,٤٩٥	الأفراد
١٠,٣٠٤,٨٨٨	٩,٨٣٨,٦٦٧	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١٦,٣٤١	-	أخرى
٥٦,٦٤٨,٩٩٤	٥٧,٨٠٢,٦٨٧	
(٣,٢٢٠,٥٣٣)	(٣,٦٠٧,٢٣٦)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٥٣,٤٢٨,٤٦١	٥٤,١٩٥,٤٥١	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٢,٧٦٦,١٦٩	٣,٢٢٠,٥٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٠٣,٢٢٥	٣١١,٩٦٤	مخصص انخفاض القيمة للفترة / السنة
١١٧,١٧٤	٧٨,٢٩٩	فوائد معلقة
(٤٦,٩٨٦)	٢,٧٦٤	تعديل سعر الصرف الأجنبي وتعديل آخر
(٣,٩٠٠)	-	استردادات خلال الفترة / السنة
(٥١٥,١٤٩)	(٦,٣٢٤)	شطب خلال الفترة / السنة
٣,٢٢٠,٥٣٣	٣,٦٠٧,٢٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (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 ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٦٩٤,٧٤٣	٤,٤٣٨,٥٦٣	تمويل
٣,١٢٢,٥١٤	٣,٢٥٦,٢٨١	مرايحة
٦,٨١٧,٢٥٧	٧,٦٩٤,٨٤٤	إجارة
		استثمار
٢٣٢,٣٥٥	٣٣,٣٩٦	مضاربة
٧٢٨,٤٩٦	٩٠١,٥١٧	وكالة
٩٦٠,٨٥١	٩٣٤,٩١٣	
٧,٧٧٨,١٠٨	٨,٦٢٩,٧٥٧	المجموع
(١٥٧,٨٠٠)	(٣٣٦,١٧٦)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٥٥,٢٤٥)	(٥٩,١٥٣)	مخصص انخفاض القيمة
٧,٥٦٥,٠٦٣	٨,٢٣٤,٤٢٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٦٠٥,٩٦٤	٦٧٢,٩٧٨	الصناعة
١,٩٨٨,٤٥٩	٢,٠١١,٩٥٠	الإنشاءات
٧٩٩,٦٢٦	١,٠٤٥,٢٨٢	التجارة
٣٢٣,٨٤٦	٢٤٦,٦٨٥	النقل والاتصالات
١,٨٣٥,٣٨٦	١,٨٤٨,٧٣٢	الخدمات
٢٧٨,٢٥٦	٢٧٨,٤٩٧	المؤسسات المالية
١,٧٨٣,٥٤١	١,٩٥٦,١٣١	الأفراد
١٦٣,٠٣٠	٥٦٩,٥٠٢	الحكومة والشركات المتعلقة بها
٧,٧٧٨,١٠٨	٨,٦٢٩,٧٥٧	المجموع
(١٥٧,٨٠٠)	(٣٣٦,١٧٦)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٥٥,٢٤٥)	(٥٩,١٥٣)	مخصص انخفاض القيمة
٧,٥٦٥,٠٦٣	٨,٢٣٤,٤٢٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (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	للسنة المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٦٣١	٥٥,٢٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩,٧٧٥	٣,٣٧٢	مخصص إنخفاض القيمة للفترة / للسنة
(١٤٥)	٥٣٦	أرباح معلقة / (عكس أرباح معلقة)
(١٣,٠١٦)	-	شطب خلال الفترة / السنة
٥٥,٢٤٥	٥٩,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- الاستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٧,٥٢٥	٥٢٠,٨٦٤	المقاسة بالقيمة العادلة
(٢,١٦١)	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٥٠٠)	-	استيعادات
٥٢٠,٨٦٤	٥٢٠,٨٦٤	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية 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 ٢٠١٦، على أساس التقييمات التي أجراها مُقيمون مستقلون مؤهلون ليس لهم صلة بالمجموعة ومن أصحاب الكفاءات اللازمة ولهم دراية بالأوضاع السوقية الراهنة لتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولم يكن هناك أي تغيرات على الأوضاع الاقتصادية وعلى القيمة العادلة لتلك الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

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

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

٩- الممتلكات والمعدّات

اشترت المجموعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ممتلكات ومعدّات متنوعة قيمتها التقريبية ٣٥ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٥٤ مليون درهم) من فئات مختلفة واستبعدت ممتلكات ومعدّات قيمتها الدفترية الصافية ٤ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٥ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

١٠- ودائع وأرصدة للمصارف

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة للمصارف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٦,٣٤٨,٨١٧	٣,٢٣٦,٥٤٧	ودائع لأجل
١,٥٣٨,٥٥١	١,٨٨٥,٢١٤	تحت الطلب
١,٦٥٠,٣٠٨	١,٧٤٣,٤١٦	مربوطة ليوم
<u>٩,٥٣٧,٦٧٦</u>	<u>٦,٨٦٥,١٧٧</u>	

(ب) تضمنت الودائع لأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٦٠٦ مليون درهم يمثل التزام بموجب عقود إعادة شراء مع البنوك ("اتفاقيات إعادة شراء"). وقامت المجموعة خلال الفترة بتسوية هذه الاتفاقيات حيث قد تم رسملتها بأدوات دين مقاسة بالتكلفة المطفأة تبلغ القيمة الإسمية لها بالمجمل ٦٢٣ مليون درهم (قيمة عادلة قيمتها ٦٣٤ مليون درهم) (إيضاح ٥ (و)).

١١- ودائع العملاء

فيما يلي تحليل لودائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٤١,٠٥٣,٤٧٥	٤٢,٥٧٦,٠٩٣	حسابات جارية وأخرى
٣,٤٠٦,٦٩٨	٣,٤٧٢,٥٩٧	حسابات توفير
٢٥,٤٨٦,٩٥١	٢٥,٠٧٤,٦٤٣	ودائع لأجل
<u>٦٩,٩٤٧,١٢٤</u>	<u>٧١,١٢٣,٣٣٣</u>	

١٢- ودائع العملاء الإسلامية

فيما يلي تحليل وداائع العملاء الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٧٨٤,٩٣٠	٣,٢٩٧,٠٣١	حسابات جارية وأخرى
١٢٤,٣٧٣	١٤١,٨٣٦	حسابات توفير
٣,١٨٤,٠٨٠	٣,٢٩٢,٤٥٢	ودائع لأجل
<u>٧,٠٩٣,٣٨٣</u>	<u>٦,٧٣١,٣١٩</u>	

١٣- قروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,١٣٥,٣٦٠	٦,٥٣٠,٣٤٩	أوراق متوسطة الأجل (إيضاح ١٣ (أ))
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	قروض مشترك (إيضاح ١٣ (ب))
<u>٤,٩٧١,٨٦٠</u>	<u>٨,٣٦٦,٨٤٩</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)
١٣- قروض متوسطة الأجل (تتمة)

(أ) استحقاقات الأوراق المتوسطة الأجل الصادرة ضمن البرنامج هي كما يلي:

السنة المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٧٥,٣٦٥	١,٤٢٠,٥٩٣	٢٠١٧
١٩٠,٨٨٥	٤,٥١٧,٨٧٠	٢٠١٨
٦٩,١١٠	٧٠,٣٢٠	٢٠١٩
-	٢٥٧,١١٠	٢٠٢٠
-	١٨٣,٦٥٠	٢٠٢١
-	٨٠,٨٠٦	٢٠٢٢
<u>٣,١٣٥,٣٦٠</u>	<u>٦,٥٣٠,٣٤٩</u>	

أنشأت المجموعة برنامج أوراق متوسطة الأجل - يورو بقيمة ٥ مليار دولار أمريكي (١٨/٣٧ مليار درهم) بموجب إتفاقية مبرمة في ١٥ مارس ٢٠١٠.

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ إصدار أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٤/٩ مليار درهم واسترداد أوراق متوسطة الأجل قيمتها ١/٦ مليار درهم.

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم تضمين قيمة قدرها ١/٠٢ مليار درهم أوراق مساعدة ذات فائدة متحركة مؤهلة وموافق عليها من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كقرض رأسمالي مؤهل من المستوى ٢ وذلك حتى سنة ٢٠١٢، وبالتالي يتم إطفائها بنسبة ٢٠% سنوياً للخمسة سنوات التالية حتى يناير ٢٠١٧ وذلك لإحتساب كفاية رأس المال.

(ب) أبرمت المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إتفاقية قرض مشترك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١/٨ مليار درهم) بهدف تمويل أنشطة تجارية عامة. يبلغ أجل استحقاق القرض ٣ سنوات ويُسدّد عند الاستحقاق في ١٤ يوليو ٢٠١٧، كما يحمل نسبة فائدة ليبور وهامش بمقدار ١٢٥ نقطة أساس يستوجب دفعها كل ستة أشهر.

١٤- رأس المال الصادر والمدفوع

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغت الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة إسمية ١٠ دراهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠ درهم للسهم الواحد).

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠%) من رأس المال الصادر والمدفوع بقيمة بلغت ٧١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧١٠ مليون درهم).

١٥- الأطراف غير المسيطرة

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٧,١١٨	٧٢٨,٠٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧,٤٩٩	١٨,٣٢٧	الربح للفترة / للسنة
٤٧	(٥,٩٠٠)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة / للسنة
<u>(١٦,٦٥٥)</u>	<u>(١٦,٦٧٧)</u>	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>٧٢٨,٠٠٩</u>	<u>٧٢٣,٧٥٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية تعويضات الإدارة العليا البالغة ٧٠ مليون درهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٦٩ 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 أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	الربح للفترة (ألف درهم) (الموزعة على مالكي الشركة الأم) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار الأرباح الأساسية للسهم (درهم)
١,٠٧١,٢٢٩	١,١٠٣,٦٣٣	
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	
٦/٠٣	٦/٢٢	

لم يكن هناك أية أسهم مخفضة محتملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

١٨- النقد وما يعادله

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	النقد في الصناديق حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى مصارف مركزية إيداعات وأرصدة تستحق من المصارف خلال ٣ أشهر
١,٠٧٩,٩٣٥	١,٠٤٩,٥٠٥	١,٣٤٥,١٢٣	
٣,٠٦٦,٢٣٨	٦,٧٧٤,٧٩٥	٧,١٤٤,٢٠٩	
٨,٨٦٢,٤٨٦	١٢,٤٨٩,١٣٧	١١,٩٠٤,٢٧٤	
١٣,٠٠٨,٦٥٩	٢٠,٣١٣,٤٣٧	٢٠,٣٩٣,٦٠٦	

١٩- الحسابات المتقابلة

فيما يلي تحليلاً للحسابات المتقابلة للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	الحسابات المتقابلة (بيانات) خطابات ضمان إعتمادات مستندية
٣٩,٧٥٠,١٨٣	٣٨,٢٨٥,٠١٠	
٥,١٠٦,٢٥٨	٤,٧٤٣,٨٥٥	
٤٤,٨٥٦,٤٤١	٤٣,٠٢٨,٨٦٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢- أدوات مالية مشتقة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)			
القيمة التعاقدية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٩٩٠,٢٤٦	١٦٠,٥٦٩	٢٩٤,٥١٦	محتفظ بها للمتاجرة:
٤,٦٤٤,٩٦٨	٦,٥٥٤	-	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٤,٤٥٧,٨٠٢	-	٦,٧٦٧	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشترأة)
٢٦,٦٧٣,١٤٧	٣٦٨,٧٥٢	٣٧٥,٦٢٣	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
٣٦,٧٣٠	٦٢٤	-	مبادلات أسعار الفائدة
٤٥,١٧٢	-	٢٢٥	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
٣٧٨,٣٠٧	٨٩٧	-	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
٤٥,١٧٢	٢٢٥	-	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
٣٧٨,٣٠٧	-	٨٩٧	عقود مستقبلية مبيعة (بنوك)
٨٩,٦٤٩,٨٥١	٥٣٧,٦٢١	٦٧٨,٠٢٨	عقود مستقبلية مشتراة (بنوك)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٧٨,٠٢٨	-	٦٧٨,٠٢٨	-	موجودات أخرى
				مشتقات القيمة العادلة الموجبة
٥٣٧,٦٢١	-	٥٣٧,٦٢١	-	مطلوبات أخرى
				مشتقات القيمة العادلة السالبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

القيمة التعاقدية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٧٠٦,٠٢٤	٤٥٢,١٧٥	٣٧٩,٧٠٥	محتفظ بها للمتاجرة:
٢,١٨٠,٤٥٨	٣٥,١٢٨	-	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٢,٠٨٢,٥٥٤	-	٣٧,٥٩١	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشترأة)
٢٥,٦٦٣,٢٩٨	٣٨٣,٠٥١	٣٨٩,٨٢٠	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
٢٠,٠٠٠	٢٢٥	-	مبادلات أسعار الفائدة
١١٩,٤٢٢	٩٩٠	-	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
١٢٢,٨٦٢	-	٦٦٠	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
١١٩,٤٢٢	-	٩٩٠	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
١٢٢,٨٦٢	٦٦٠	-	عقود مستقبلية مبيعة (بنوك)
٧٧,١٣٦,٩٠٢	٨٧٢,٢٢٩	٨٠٨,٧٦٦	عقود مستقبلية مشتراة (بنوك)
٢٧٠,٧٣٥	-	٥٥,١٥٢	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية:
٧٧,٤٠٧,٦٣٧	٨٧٢,٢٢٩	٨٦٣,٩١٨	مقايضات متقاطعة للعملات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٠- أدوات مالية مشتقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٨٦٣,٩١٨	-	٨٦٣,٩١٨
موجودات أخرى			
مشتقات القيمة العادلة الموجبة			
-	٨٧٢,٢٢٩	-	٨٧٢,٢٢٩
مطلوبات أخرى			
مشتقات القيمة العادلة السالبة			

تظهر المشتقات المقاسة بالقيمة العادلة الموجبة والقيمة العادلة السالبة ضمن رصيد موجودات أخرى، ورصيد مطلوبات أخرى على التوالي.
لم تجر أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة / السنة.

٢١- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية بها) هم عملاء لدى المجموعة ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. مثل هذه المعاملات لأطراف ذات علاقة موضحة أدناه.

(ب) تسيطر عائلة الغرير على المجموعة حيث يمتلكون ٨٨/٠.٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٧/٧٦%) من رأسمالها الصادر والمدفوع.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٥٠,٤٦٣	٢,٥٨٦,٤٠٣
١,٢٧٣,٠٨٤	١,٢١٦,٣٢٣
١,٤٧٨,٦٩١	١,١٦٣,٣٧٥
قروض وسلف بالتكلفة المطلقة	
ودائع العملاء	
إ اعتمادات مستندية وضمانات	

(د) يتضمن ربح الفترة تعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٦,١٤٢	٥٣,٤٣٦
٣,٧٦٢	٣,٥٣٥
٣٨,٤١٢	٤٠,٦٧٩
إيرادات الفوائد	
مصاريف الفوائد	
صافي إيرادات أخرى	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات

يقتضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة التي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقدير أدائها.

تقارير القطاعات

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

فيما يلي قطاعات المجموعة الرئيسية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨/القطاعات التشغيلية:

١. قطاع الخدمات المؤسسية 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 خدمات الأفراد المحلية وتشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل 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 والخدمات المصرفية المتميزة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات إدارة الثروات.
 ٣. قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة تدفق أعمال من العملاء وأنشطة المضاربة. وتتألف أنشطة أنشطة لتدفق أعمال من العملاء على صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وهامش تغيرات العملات، والعمليات المستقبلية، والتحوط، وأدوات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وتعهيدات إدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل الأنشطة التملكية تعهيدات المتاجرة وأنشطة 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.
 ٥. يتم إدراج كافة الأدوات المصرفية الإسلامية المقدمة إلى العملاء تحت قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. وتشمل هذه الأدوات الإجارة لتمويل شراء المنازل، وودائع المضاربة، والوديعة، وحسابات التوفير بالمضاربة، والتمويل بالمشاركة، وتمويل السلع بالمرابحة، والإجارة لتمويل شراء المعدات، وصكوك الاكتتاب، وخطابات اعتماد المشاركة، مرابحة ثقة الإستلام وخطابات اعتماد المرابحة، والكفالة، وودائع الوكالة، وودائع المرابحة 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 والملاحة 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.
- تطبق المجموعة السياسات المحاسبية حول البيانات المالية الموحدة على القطاعات المتضمنة في تقاريرها. تمثل أرباح القطاع الأرباح الناتجة عن كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات إنخفاض القيمة وضرائب الدخل من العمليات الخارجية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٢ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

القطاعات التي من الممكن التفريغ عنها (تتمة)

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)					مصارف عمومية وإدارية مخصصات الانخفاض في القيمة الربح قبل الضرائب مصاريف ضرائب الدخل الخارجية الربح للفترة موزعة كما يلي: مالكي الشركة الأم الأطراف غير المسيطرة
			خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	التجزئة وأسواق رأس المال ألف درهم	الأفراد المحليين ألف درهم	المؤسسات المحلية ألف درهم	
١,٧١٤,٤٢٢	٢١٩,٢٦٣	٢٠,٩١٣	١٦٥,٤٥٠	٣٤٦,٦٨٨	٢١,٤٥٦	٥١١,٣٩٩	٤٢٤,٢٥٣	صاف إيرادات القوائد وإيرادات الأدوات الإسلامية
١,٣٧٩,٩٨١	٢,٣٤٨	١٩٤,٩٨٩	٤٩,٧٧٤	٣١٧,٨١٤	٢٦٦,٤٢٩	٢٤٩,٨٢٩	١٩٨,٧٩٨	إيرادات أخرى، صافي
٢,٩٩٤,٤٠٣	٢٢١,٦١١	٢١٥,٩٠٢	٢١٥,٢٢٤	٦٦٤,٥٠٢	٢٩٢,٨٨٥	٧٦١,٢٢٨	٦٢٣,٠٥١	مجموع إيرادات العمليات
(١,١٧٥,٢١٧)								
(٦٥١,٤٧٩)								
١,١٦٧,٧٠٧								
(٤٥,٧٤٧)								
١,١٢١,٩٦٠								
١,١٠٣,٦٣٣								
١٨,٣٢٧								
١,١٢١,٩٦٠								

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

١٥,٨٨٧,٨٠٢	٤,٦٦٥,٩٥١	٩,٢٤٠,١٧٧	٣٠,٩٠٢,٥٦٠	١٨,٦٥١,٥٢٣	١٣,٣١٠,٣١٠	٣٣,١٣٤,٥٠٦	موجودات القطاع
١٠,٥٩٧٢,١٨٦	٨,٤٠١,٠٩٢	٢,٦١٧,٤٥١	٢,٨٤٤,٦١٧	٩,٨٤٤,٦٧٤	٢٥,١٧٤,٩٦١	٣١,٨٦٥,٦٤٩	مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها (تتمة)

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)				الأفراد المحليين ألف درهم	المؤسسات المحلية ألف درهم
			خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	الغزيرة وأسواق رأس المال ألف درهم	المؤسسات المحلية ألف درهم		
١,١٥١,٧٨١	١٤٩,٥٩٥	٢٦,٤٨٩	١٥٣,٦٦٩	٢٩٥,٨٣٧	٣,٣١٨	٥٧,٤٦٧	٤٢٥,٤٠٦	
١,٥١٦,٣١٨	٤,٦٧٨	١٨٥,١٥٤	٥٤,٤٠٨	٤٢٨,١٥٣	٢٨٥,٢٥٤	٣١٧,٤١٤	٢٤١,٢٥٧	
٣,١٦٨,٠٩٩	١٥٤,٢٧٣	٢١١,٦٤٣	٢٠٨,٠٧٧	٧٢٣,٩٩٠	٣١٥,٥٧٢	٨٨٧,٨٨١	٦٦٦,٦٦٣	
(١,٢٠٤,١٥٠)								
(٨٣٨,٠٨٤)								
١,١٢٥,٨٦٥								
(٣٣,٢٩٧)								
١,٠٩٢,٥٦٨								
١,٠٧١,٢٢٩								
٢١,٣٣٩								
١,٠٩٢,٥٦٨								
١٢٢,٨١٣,٥٣٦	١٥,٣١٤,٤٢٩	٤,٧٠٢,٦٣٨	٨,٧٩٧,٢٩٦	٣٢,٥٠٥,٢٩٣	١٧,٠٠٤,٠٤٢	١٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٠٩١,٠٥٧	
١٠٣,٣٢٧,٨٩١	٧,٩٠٠,٧٢٤	٢,٥٧٧,٠٥٣	٨,٤٥٠,٣٠٣	٢٣,١٥٥,٠٠٠	٧,٤٦٧,٦٥٩	٢٤,١٥٣,١٥٢	٢٩,٦٢٤,٠٠٠	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
			٨,٧٩٧,٢٩٦	٣٢,٥٠٥,٢٩٣	١٧,٠٠٤,٠٤٢	١٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٠٩١,٠٥٧	
			٨,٤٥٠,٣٠٣	٢٣,١٥٥,٠٠٠	٧,٤٦٧,٦٥٩	٢٤,١٥٣,١٥٢	٢٩,٦٢٤,٠٠٠	

مجموعات القطاع
معلومات القطاعمصاريف عمومية وإدارية
مخصصات التخفيض في القيمة
الربح قبل الضرائب
مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
الربح للفترة
موزعة كما يلي :
مالكي الشركة الأم
الأطراف غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

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*		
		للسنة أشهر المنتهية	للسنة أشهر المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥٤,٥٣٧	١,٦١١,٧٥٠	٢,٥٨٢,٢٤٧	٢,٤٥٣,١٤٢	الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٩٨٧	٢٥,٧٣٢	٤٦٧,٦٣٤	٤٠١,٨٩٦	دول أخرى في الشرق الأوسط
٣,٦٢٥	٤,٦٦٥	٩٣,٤٠٥	١١١,١٢٥	دول أعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية
١٦,٧١٨	١٦,٧٠٥	٢٤,٨١٣	٢٨,٢٤٠	دول أخرى
<u>١,٧٠١,٨٦٧</u>	<u>١,٦٥٨,٨٥٢</u>	<u>٣,١٦٨,٠٩٩</u>	<u>٢,٩٩٤,٤٠٣</u>	

* 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.

٢٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بالثمن الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل التزام ما ضمن معاملة منظمة بين متشاركين بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار خصائص الأصل أو المطلوب إن كان متشاركو السوق سيأخذونها بالاعتبار عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس.

ويتم تصنيف القيمة العادلة، علاوة على ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية إلى المستويات ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي تكون عندها البيانات المتعلقة بقياسات القيمة العادلة ملحوظة وكذلك أهمية المدخلات لقياسات القيمة العادلة بمجملها، وهي موضحة فيما يلي:

- بيانات المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- بيانات المستوى ٢، وهي البيانات بخلاف الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى ١ والملحوظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- بيانات المستوى ٣، وهي بيانات غير ملحوظة للموجودات أو المطلوبات.

تقنيات وافتراضات التقييم المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

تُحدد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام تقنيات وافتراضات تقييم متشابهة لما تم استخدامه في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تُقاس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية تاريخ التقرير. ويوفر الجدول التالي معلومات بشأن كيفية تحديد القيم العادلة لتلك الموجودات المالية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	المدخلات الملحوظة الهامة	تقنيات التقييم والمدخلات الرئيسية	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	
				ألف درهم	ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
	لا توجد ملحوظات	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٣٦٩,١٩٥	٣١٨,٦٩٩	استثمارات ديون مدرجة
	لا توجد ملحوظات	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٢٦٢,٣٥١	٢٥١,٢٠٩	صناديق مشتركة وأخرى
أعلى قيمة لسعر الفائدة الفعلي وأقل قيمة لسعر السندات	معاملات السوق المتشابهة	بناء على معاملات مشابهة حديثة في السوق	المستوى ٢	٦٨٠,٣٦٤	٢٦٤,١٥٢	استثمارات ديون غير مدرجة
أعلى قيمة لنسبة الفائدة وأقل قيمة للسندات	سعر الفائدة	بناء على نظام التدفقات النقدية المخصومة	المستوى ٣	٦٣,٨٣٧	٦١,٨٨١	استثمارات ديون غير مدرجة
القيمة الأعلى لصافي قيمة الموجودات والقيمة الأعلى للقيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي قيم موجودات الصندوق	المستوى ٣	٢٧٤,٥٥٨	٢٨٥,٧٥٣	صناديق مشتركة وأخرى
القيمة الأعلى لأي من صافي قيمة موجودات الشركات المستثمر بها والقيمة الأعلى للقيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة صافي قيم الموجودات بسبب عدم وجود معلومات مقارنة وسوقية متاحة. كانت صافي قيم الموجودات تُحدد بناءً على المعلومات المالية المدققة / التاريخية الحديثة	المستوى ٣	٢١٥	٢١٨	استثمارات ملكية غير مدرجة
				١,٦٥٠,٥٢٠	١,١٨١,٩١٢	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
	لا توجد ملحوظات	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٣٨٤,٢١٤	٣٦٣,٩٧٨	استثمارات ملكية مدرجة
القيمة الأعلى لأي من صافي قيمة موجودات الشركات المستثمر بها والقيمة الأعلى للقيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة صافي قيم الموجودات بسبب عدم وجود معلومات مقارنة وسوقية متاحة. كانت صافي قيم الموجودات تُحدد بناءً على المعلومات المالية المدققة / التاريخية الحديثة	المستوى ٣	٣٤٨,٢٩٤	١٩٤,٧٩٠	استثمارات ملكية غير مدرجة
	لا توجد ملحوظات	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٣٦,١٧١	١٠,٤٩١	صناديق مشتركة وأخرى
				٧٦٨,٦٧٩	٥٦٩,٢٥٩	
				٢,٤١٩,١٩٩	١,٧٥١,١٧١	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)
٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٥,٨٣٤	٣٣٨,٦١٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٧,٢٥٠	٦٢,٠٧٣	مشتريات
(١٥٨,٢٩٨)	(٧٨,٠٥٣)	استبعادات / مستحقة
٣,٨٢٤	٢٥,٢٢٢	تغيير في القيمة العادلة
<u>٣٣٨,٦١٠</u>	<u>٣٤٧,٨٥٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٦,٦٥٠	٣٤٨,٢٩٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٠٦,١٦٥	-	مشتريات
(١٦,٦٤٣)	(١٥١,٤٣٧)	استبعادات
٤٢,١٢٢	(٢,٠٦٧)	تغيير في القيمة العادلة
<u>٣٤٨,٢٩٤</u>	<u>١٩٤,٧٩٠</u>	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".

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة		
	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم
			المجموع ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)			
موجودات مالية:			
١٢,١٠٤,٣٦٥	٨,٦٧٠,٦٩٨	١,٥٨٠,٩٤٢	١,٨٥٣,٢٠٤
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			١٢,١٠٤,٨٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)			
موجودات مالية:			
١٠,٨٤٩,٢٩٨	٧,٠٧٠,١٨٨	١,٢٣٧,٧٧٤	٢,٤٥٠,٥٣٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			١٠,٧٥٨,٤٩٥

القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة		
	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم
			المجموع ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)			
مطلوبات مالية:			
٦,٥٣٠,٣٤٩	١,٨٨١,٧٩٠	-	٤,٦٤٦,٠١٤
أوراق متوسطة الأجل			٦,٥٢٧,٨٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)			
مطلوبات مالية:			
٣,١٣٥,٣٦٠	١,٧٨٦,١٨٣	-	١,٣٤٠,٨٨٣
أوراق متوسطة الأجل			٣,١٢٧,٠٦٦

تحليل حساسية القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

الظاهرة في بيان الدخل الموجز الموحد	الظاهرة في بيان الدخل الموجز الموحد	
	تغيير إيجابي ألف درهم	تغيير سلبي ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)		
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١١٨,١٩١	(١١٨,١٩١)
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)		
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٤٥٢,٠٣٩	(٤٥٢,٠٣٩)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢٥- نسبة كفاية رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم		قاعدة رأس المال
١٨,٩٦٤,٧٦٥	١٩,٢٩٦,٧٣٥		مستوى ١
١,٠٧٧,١٦٥	١,٠٦٥,٩٢١		مستوى ٢
<u>٢٠,٠٤١,٩٣٠</u>	<u>٢٠,٣٦٢,٦٥٦</u>	(أ)	مجموع قاعدة رأس المال
			الموجودات المرجحة حسب المخاطر
١٠٦,٠٠٧,٨٢٥	١٠٥,٧٩٤,١٠٤		مخاطر الائتمان
٢,٤٩٨,٢٠٢	١,٩١٧,٦٧٤		مخاطر السوق
١٠,٣٦٧,٩٢٤	١٠,٣٦٧,٩٢٤		مخاطر تشغيلية
<u>١١٨,٨٧٣,٩٥١</u>	<u>١١٨,٠٧٩,٧٠٢</u>	(ب)	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
<u>%١٦/٨٦</u>	<u>%١٧/٢٤</u>		نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب) × ١٠٠]

ووفقاً لتعليمات المصرف المركزي الأولية بشأن بازل ٣، تبلغ متطلبات الحد الأدنى لرأس شاملة المخازن الانتقالية لمقاومة والاحتفاظ برأس المال نسبة ١١/٧٥% لسنة ٢٠١٧ وسوف ترتفع إلى ١٢/٣٧٥% و ١٣/٠% لسنة ٢٠١٨ و ٢٠١٩ على التوالي.
سوف يصدر المصرف المركزي خلال سنة ٢٠١٧ توجيهات تفصيلية بشأن احتساب متطلبات رأس المال في ضوء بازل ٣.

٢٦- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة من الصفحة ٢ إلى الصفحة ٣٣ من قبل مجلس الإدارة في ١٦ يوليو ٢٠١٧.