

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

هاتف: ٣٧٦ ٨٨٨٨ ٤ (٠) ٩٧١ +
فاكس: ٣٧٦ ٨٨٩٩ ٤ (٠) ٩٧١ +
www.deloitte.com/middleeast

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 سبتمبر ٢٠١٥ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 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.

الإستنتاج

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)


أنيس صادق

شريك

سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١

٢١ أكتوبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٥,١٥٩,٢٥٨	١٥,٨٤٧,٩٧٩		نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٤,٢١١,٢٥٦	١٥,٣٩٢,٧٦٨		ودائع وأرصدة لدى مصارف
٣,٢٠٩,٣٣٤	٤,٠٣٧,٩٧٣	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٢,٢٤٦,٦١٤	٥١,٨٦٧,١٦٢	٦	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٧٩٩,٠٩٤	٦,٥١٩,٠٨٧	٧	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٥٧٩,٧٠٠	٨,٤٣٨,٥٠٠	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٠١١,٩٩٧	٧,٦٣٦,٥٤٨		موجودات أخرى
٢٦,٥٨٨	١٥,٦٣١		الشهرة
٤٩٠,٣١٧	٥٢٥,٥٢٤	٨	استثمارات عقارية
١,١٠٦,١٢٠	١,٠٩٦,٨٠٤	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٠,٥٨٤٠,٢٧٨</u>	<u>١١١,٣٧٧,٩٧٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,٢٢٤,٥٣٣	٦,٥٤٧,٦٢٨	١٠	ودائع وأرصدة للمصارف
٦٢٣,٠٣٦	-		اتفاقيات إعادة شراء مع مصارف
٦٣,٣٠٥,٣٧٧	٦٣,٧٣١,٢٨١	١١	ودائع العملاء
٥,١٨٢,٧٦٦	٩,٣٣٨,٥٧٩	١٢	ودائع العملاء الإسلامية
١,٦٥٥,١٣٩	١,٦٥٩,٢٧٢		أموال التأمين والتأمين على الحياة
٥,٩٢٢,٦٣٤	٧,٨٧٩,٨٧٨		مطلوبات أخرى
٤,٠٠٨,٢٤٣	٤,٢١٧,٤٢٣	١٣	قروض متوسطة الأجل
<u>٨٨,٩٢١,٧٢٨</u>	<u>٩٣,٣٧٤,٠٦١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٩٠,٧٧٠	١,٧٧٥,٣٠٨	١٤	رأس المال الصادر والمدفوع
٨٥٢,٥٨٢	٨٥٢,٥٨٢		احتياطات إلزامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٥٣,٣١٥)	(٥٨,٨٤٥)		تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(١٥٢,١٥٠)	(٢١٦,٥٩٢)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
-	(٨٣٤)		احتياطي تحوط القيمة العادلة
<u>١٣,٥١٢,٩٩٥</u>	<u>١٤,٥٨٨,٥٩٨</u>		الأرباح المستبقة
١٦,١٦٢,٨٨٢	١٧,٢٥٢,٢١٧		عائدة لمالكي الشركة الأم
٧٥٥,٦٦٨	٧٥١,٦٩٨	١٥	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٦,٩١٨,٥٥٠</u>	<u>١٨,٠٠٣,٩١٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٠,٥٨٤٠,٢٧٨</u>	<u>١١١,٣٧٧,٩٧٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عبد العزيز عبد الله الغريبر
الرئيس التنفيذي


عبد الله أحمد الغريبر
الرئيس

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٧٩,٩٢٢	٣,٠٧٤,٣٢٧	٩٧٦,٥٢٠	١,٠٤٨,٤٣٤	إيرادات الفوائد
١٨٥,٣٨٣	١٧٢,١٧٥	٥٩,٤٦٦	٦٤,٢٤٨	إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
٢,٩٦٥,٣٠٥	٣,٢٤٦,٥٠٢	١,٠٣٥,٩٨٦	١,١١٢,٦٨٢	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
(٦٩٩,٨٣٢)	(٧٥٤,٨٥١)	(٢٣٦,٤٨٨)	(٢٦٩,٥٤١)	مصاريف الفوائد
(٣٩,٨٩٢)	(٤٢,٤٢٢)	(١٣,٩٢١)	(١٧,٢٠٥)	توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية
٢,٢٢٥,٥٨١	٢,٤٤٩,٢٢٩	٧٨٥,٥٧٧	٨٢٥,٩٣٦	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية
٢,٢٧٤,٢٤٦	٢,٢٥٣,١٣٥	٧٠٥,٥٦٥	٧٢٨,٣٨٢	إيرادات الرسوم والعمولات
(٩٩١,٠٧٥)	(٩٥٥,٧٥٢)	(٢٨٠,١٧٧)	(٣٢٠,٠٩٠)	مصاريف الرسوم والعمولات
١,٢٨٣,١٧١	١,٢٩٧,٣٨٣	٤٢٥,٣٨٨	٤٠٨,٢٩٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٨٠,٧٥٣	١١٧,٤٨٩	٦٩,١٧٠	١٨,٦٦٧	صافي الأرباح من الاستثمارات
٦٣٧,٤٩٦	٥٩٤,٢٣٨	١٩٣,٦٧٨	١٩٠,١١٨	إيرادات أخرى، صافي
٤,٣٢٧,٠٠١	٤,٤٥٨,٣٣٩	١,٤٧٣,٨١٣	١,٤٤٣,٠١٣	الربح التشغيلي
(١,٦١٢,٤٨٨)	(١,٨٢٢,٧٨٨)	(٥٥٠,٤٩٥)	(٦٠٣,١١١)	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
(٨٥٩,٩٨٤)	(٦٨٢,١٦٩)	(٣٠٤,٢١٤)	(٢٥٨,٢٩٩)	مخصصات إنخفاض القيمة، صافي
١,٨٥٤,٥٢٩	١,٩٥٣,٣٨٢	٦١٩,١٠٤	٥٨١,٦٠٣	الربح قبل الضرائب
(٣٩,٨٩٠)	(٦٣,٠٦٢)	(١٣,٥٢٩)	(١٨,٦٢٣)	مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
١,٨١٤,٦٣٩	١,٨٩٠,٣٢٠	٦٠٥,٥٧٥	٥٦٢,٩٨٠	الربح للفترة
١,٧٥٦,٩٢٦	١,٨٤٥,٨٥٩	٥٩٦,٨٢٤	٥٥١,٤٤٣	موزع كما يلي :
٥٧,٧١٣	٤٤,٤٦١	٨,٧٥١	١١,٥٣٧	مالكي الشركة الأم
١,٨١٤,٦٣٩	١,٨٩٠,٣٢٠	٦٠٥,٥٧٥	٥٦٢,٩٨٠	الأطراف غير المسيطرة
٩,٩٠	١٠,٤٠	٣,٣٦	٣,١١	١٧ 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 ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨١٤,٦٣٩	١,٨٩٠,٣٢٠	٦٠٥,٥٧٥	٥٦٢,٩٨٠
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			
الأخر، صافي			
<i>ينود سيتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة			
تحولات التدفق النقدي - خسارة القيمة العادلة			
النتيجة خلال الفترة			
٥٢,٣٩٣	(١٠٨,٥٩٠)	٣٥,٨٦٦	(٥٦,٠٥٦)
(٣,٢١٨)	(٥,٥٣٠)	(٨,٢٢٨)	٤,٩١٥
-	(٨٣٤)	-	(٢,٥٣١)
٤٩,١٧٥	(١١٤,٩٥٤)	٢٧,٦٣٨	(٥٣,٦٧٢)
١,٨٦٣,٨١٤	١,٧٧٥,٣٦٦	٦٣٣,٢١٣	٥٠٩,٣٠٨
مجموع الدخل الشامل للفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
موزع كما يلي:			
مالكي الشركة الأم			
الأطراف غير المسيطرة			
١,٧٩٤,٥١٩	١,٧٦٥,٦٤٣	٦١٧,٥٢٨	٥١٤,٨٤٤
٦٩,٢٩٥	٩,٧٢٣	١٥,٦٨٥	(٥,٥٣٦)
١,٨٦٣,٨١٤	١,٧٧٥,٣٦٦	٦٣٣,٢١٣	٥٠٩,٣٠٨

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزعة الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	حقوق خاصة				تسوية تحويل				إحتياطيات		رأس المال	
	الأطراف غير المسيطرة	المسيرة	ألف درهم	المجموع	العملاء الأجنبية	الترابطة	ألف درهم	إحتياطيات عام	إحتياطيات وقانونية	ألف درهم	المصادر والمدفوع	ألف درهم
١,٨٦٣,٨١٤	٦٩,٢٩٥	١,٧٩٤,٥١٩	١,٧٥٦,٩٢٦	-	٤,٠٨١١	(٣,٢١٨)	-	-	-	-	-	
-	-	-	٥٥٥	-	(٥٥٥)	-	-	-	-	٢,٤٨١	-	
(٦٩٣,٩٧)	(١٦,٧٨٩)	(٦٧٦,٣٠٨)	(٦٧٦,٣٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٠,٧٥٥	١٠,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٦,٣٠١,٣٢٠	٧٣٦,١٢٨	١٥,٥٦٥,١٩٢	١٢,٨٧٢,١٥٣	-	(١١٧,٠٥٣)	(٤٥,٣٣١)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٦٥٣	١,٦٩,٠٧٧	-	-	
١٦,٩١٨,٥٥٠	٧٥٥,٦٦٨	١٦,١٦٢,٨٨٢	١٣,٥١٢,٩٩٥	-	(١٥٢,١٥٠)	(٥٣,٣١٥)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٥٨٢	١,٦٩,٠٧٧	-	-	
١,٨٩٠,٣٢٠	٤٤,٤٦١	١,٨٤٥,٨٥٩	١,٨٤٥,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١١٤,٩٥٤)	(٣٤,٧٣٨)	(٨٠,٢١٦)	-	-	(٧٣,٨٥٢)	(٥,٥٣٠)	-	-	-	-	-	
١,٧٧٥,٣٦٦	٩,٧٢٣	١,٧٦٥,٦٤٣	١,٨٤٥,٨٥٩	(٨٣٤)	(٧٣,٨٥٢)	(٥,٥٣٠)	-	-	٨٤,٥٣٨	-	-	
(٦٩٣,٩٧)	(١٦,٧٨٩)	(٦٧٦,٣٠٨)	(٦٧٦,٣٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٩,٤١٠)	-	٩,٤١٠	-	-	-	-	-	-	
٣,٠٩٦	٣,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٨,٠٠٣,٩١٥	٧٥٦,٦٩٨	١٧,٢٥٢,٢١٧	١٤,٥٨٨,٥٩٨	(٨٣٤)	(٢١٦,٥٩٢)	(٥٨,٨٤٥)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٥٨٢	١,٧٧٥,٣٠٨	-	-	

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
الربح للفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

تحويل من احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
إلى الأرباح المستبقة

تحويل من احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
إلى الأرباح المستبقة

مساهمة إضافية عائدة إلى مساهمي الأطراف
غير المسيطرة (إيضاح ١٥)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

تحويل من احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
إلى الأرباح المستبقة

تحويل إلى الاحتياطات القانونية والإرادية
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)

مساهمة إضافية عائدة إلى مساهمي الأطراف
غير المسيطرة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)

الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
للفترة

إصدار أسهم متخمة (إيضاح ١٤)

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)

تحويل من احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
إلى الأرباح المستبقة

مساهمة إضافية عائدة إلى مساهمي الأطراف
غير المسيطرة (إيضاح ١٥)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٨١٤,٦٣٩	١,٨٩٠,٣٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات:
١١١,١٢٨	١٠٧,٧٠٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٥٩,٩٨٤	٦٨٢,١٦٩	مخصص انخفاض القيمة، صافي
(٢٤,٢٢٤)	٣,٣٩٣	الخسارة / (الربح) من بيع ممتلكات ومعدات
(٦١,٨٥٣)	٢٨,٥١٠	تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٩٢٥	(٧٥٨)	تعديلات القيمة العادلة للمشتقات
(٣٠,٨٧٦)	(٢٤,٣٧٣)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٣,٩١٨)	(٣٢,١٩٥)	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف مركزية لأغراض تنظيمية وشهادات الإيداع لدى المصارف المركزية
(٣,١٠٠,٤١٢)	(٢,٢٩٣,٣١٣)	النقص في الودائع والأرصدة لدى مصارف تستحق بعد ثلاثة أشهر
١١١,٤٢٠	١١٥,٨٦٧	الزيادة في موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٨٢,٩١٧)	(٨٩٢,٨٥٢)	الزيادة في قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٨,٤٠٧,١٣٥)	(٢٩١,٢١٠)	(الزيادة) / النقص في تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٩٣,٦٣٠	(٧٢٧,٨٠٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٤١٥,٢٧٩)	(١,٦١٦,٥٣٠)	(النقص) / الزيادة في ودائع وأرصدة للمصارف
٤٧٠,٢٣٠	(١,٦٧٦,٩٠٥)	الزيادة في ودائع العملاء
٧,٠٦٠,٢٥٦	٤٢٥,٩٠٤	الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية
١,١٦٤,٨٩٣	٤,١٥٥,٨١٣	الزيادة في التأمين وأموال التأمين على الحياة
٢٣١,٧٠٣	٤,١٣٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٢٨٩,٣٩٧	١,٩٥٦,٤١٠	الزيادة في قروض متوسطة الأجل، صافي
١,٦٦١,٧٩٨	٢٠٩,١٨٠	النقص في اتفاقيات إعادة شراء مع المصارف
(٤١٧,١٩٦)	(٦٢٣,٠٣٦)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
٢,٥٦٦,١٩٣	١,٤٠٠,٤٢٤	

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(١١٧,٤٠٩)	(١٢٩,٢٠٥)	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
٣٣,٧٣٦	٢٧,٤٢٥	صافي الزيادة في استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١,٨٠٨,٧٧٢)	(٩٣١,٦٨٧)	شراء استثمارات عقارية
(٢,٤٠٥)	(٣,٠١٢)	إيرادات توزيعات الأرباح المحصلة من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٨٧٦	٢٤,٣٧٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٦٣,٩٧٤)	(١,٠١٢,١٠٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٩٣,٠٩٧)	(٦٩٣,٠٩٧)	مساهمة إضافية من الأطراف غير المسيطرة
١٠,٠٧٥	٣,٠٩٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦٨٣,٠٢٢)	(٦٩٠,٠٠١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٩,١٩٧	(٣٠١,٦٨٣)	صافي فروق تحويل العملات الأجنبية
(٣,٢١٨)	(٥,٥٣٠)	النقد وما يعادله في بداية الفترة (إيضاح ١٨)
١٤,٥٧٩,٢٥٥	١٦,٤٩٢,٥٣٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)
١٤,٥٩٥,٢٣٤	١٦,١٨٥,٣١٩	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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 سبتمبر ٢٠١٥، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع. ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة التالية:

إسم الشركات 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	٦٣/٦٥	٦٣/٦٥	تأمين
مايند سكيب لتقنية المعلومات ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٩٩/٠٠	٩٩/٠٠	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 ليتمد	جزر كايمان	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	الأغراض الخاصة
بريسبريدج ليتمد	جزر العذراء البريطانية	*	١٠٠/٠٠	الأغراض الخاصة
أوريستون ليتمد	جزر العذراء البريطانية	*	١٠٠/٠٠	الأغراض الخاصة

* إن مشاركة البنك في رأس المال اسمية، بينما تعتبر تلك المنشآت شركات تابعة بمقتضى السيطرة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

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 المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية
للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على
المبالغ المعروضة سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *مناقص الموظفين* - حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

١ يوليو ٢٠١٤

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *مناقص الموظفين* - حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- 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 متوقع لخسائر 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. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجابية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤* والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.*
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

١ يناير ٢٠١٨

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 متوقع لخسائر 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. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجابية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

١ يناير ٢٠١٦

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤* والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.*

١ يوليو ٢٠١٦

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.

١ يناير ٢٠١٦

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (تتمة)

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في ١ يناير ٢٠١٦ العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في ١ يناير ٢٠١٦ الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، ١ يناير ٢٠١٦ وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو ١ يناير ٢٠١٦ التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصول من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

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 هام فيما يتعلق بتقدير مخصصات انخفاض القيمة المطلوبة و 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 ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

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 ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤. إضافة لذلك، فإن النتائج المالية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لا تدل بالضرورة على النتائج المالية التي قد تكون متوقعة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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 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 جزءاً 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 التغيير 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 مستبقة.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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 الإستثمارات 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 للصرف 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 بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثير 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 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 ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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 المطلقة 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 انخفاض 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 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 بالاقتراض المضمون بالرهن عن صافي المبالغ المحصلة. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة، يسجل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموجز الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)
٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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:

(أ) التعريفات

فيما يلي مصطلحات مستخدمة في التمويل الإسلامي:

المرايحة

هي اتفاقية تقوم المجموعة من خلالها ببيع بضاعة أو موجودات للعملاء، والتي اشترتها أو استحوزت 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 بموجها 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 بإستثمارها 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 بموجها 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.

(ب) السياسات المحاسبية

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

نسبة الربح الفعلي هي المعدّل 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 معدّل الربح الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملة إضافية مرتبطة مباشرة بالاستحواذ أو الإصدار أو استبعاد الأصل المالي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ 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 وقيدها 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.

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 الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة مع مصاريف المعاملة المتعلقة بها، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تسجل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيير 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.

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 ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٥- الموجودات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٦٧١,٣٣١	٢,٦٥٧,٣٩٢	سندات دين
٨,٠٢٩	١٠,٦٧٣	أدوات الملكية
٧٤٠,١٨٩	٦١٥,٨٢٦	صناديق مشتركة وأخرى
<u>٢,٤١٩,٥٤٩</u>	<u>٣,٢٨٣,٨٩١</u>	
		(٢) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥٢,٧١٣	٧١٦,٢٥٨	أدوات الملكية
٣٧,٠٧٢	٣٧,٨٢٤	صناديق مشتركة وأخرى
<u>٧٨٩,٧٨٥</u>	<u>٧٥٤,٠٨٢</u>	
<u>٣,٢٠٩,٣٣٤</u>	<u>٤,٠٣٧,٩٧٣</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
		(٣) موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٥٧٩,٧٠٠	٨,٤٣٨,٥٠٠	سندات دين
<u>١٠,٧٨٩,٠٣٤</u>	<u>١٢,٤٧٦,٤٧٣</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى
		(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
٢,٨٣٥,٧٨٤	٣,٤٠٧,٨٧٢	أرصدة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٩٥٣,٢٥٠	٩,٠٦٨,٦٠١	أرصدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٠,٧٨٩,٠٣٤</u>	<u>١٢,٤٧٦,٤٧٣</u>	

(ج) قيدت المجموعة خلال الفترة في بيان الدخل الموجز الموحد بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بقيمة ٢٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ : ٣١ مليون درهم).

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٧ 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 الاستثمارات وفق أسعار السوق المدرجة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٦- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	قروض
٤٧,٤٨٣,١٨٤	٤٦,٨٢٩,٤٧٠	سحب على المكشوف
٤,٧٦٤,١٤٨	٤,٣٦٩,٤٥٨	بطاقات ائتمان
٢,٨٢٧,٦٣٥	٣,٢٨٨,٢٦٩	أخرى
٣٠٨,٢٤٠	٤٠٦,٢٠٨	
٥٥,٣٨٣,٢٠٧	٥٤,٨٩٣,٤٠٥	
(٣,١٣٦,٥٩٣)	(٣,٠٢٦,٢٤٣)	يطرح : مخصص انخفاض القيمة
٥٢,٢٤٦,٦١٤	٥١,٨٦٧,١٦٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الصناعة
٤,١٦١,١٤٤	٣,٣٢٣,٠٨٤	الإنشاءات
٣,٣٨٦,٩٨٤	٣,٨٧٥,٦٢٨	التجارة
١١,٩٩٢,٦٢٣	١٠,٤٤٠,٨٩٥	الخدمات
٦,٧٨٢,٢٩٠	٦,٨٤٩,٢٩١	المؤسسات المالية
٩٩٤,٦١٥	٩٤٥,٩٦٠	الحكومة والشركات المتعلقة بها
٨,٩٨٤,٨١٢	٨,٢٥٦,٩٧٨	الأفراد
١٥,٥٤٩,٣٦٠	١٧,٣٧٩,٠٣٠	النقل والاتصالات
٣,٤٢٠,٠٣٥	٣,٧٨٧,٠٠٧	أخرى
١١١,٣٤٤	٣٥,٥٣٢	
٥٥,٣٨٣,٢٠٧	٥٤,٨٩٣,٤٠٥	
(٣,١٣٦,٥٩٣)	(٣,٠٢٦,٢٤٣)	يطرح : مخصص انخفاض القيمة
٥٢,٢٤٦,٦١٤	٥١,٨٦٧,١٦٢	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٠٥٧,٧٢١	٣,١٣٦,٥٩٣	مخصص انخفاض القيمة للفترة / السنة
٨٤٢,٦٣٥	٦١٤,٣٢٤	فوائد معلقة
٩٢,٢٢٣	٦٤,٧٩١	استردادات خلال الفترة / السنة
(٦٣,٤٩١)	(٣,٩٦٤)	شطب خلال الفترة / السنة
(٧٩٢,٤٩٥)	(٧٨٥,٥٠١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,١٣٦,٥٩٣	٣,٠٢٦,٢٤٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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 ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٥٩٩,٧٩٩	٤,١٢٧,٨١٦	تمويل
١,٤٣٢,٤٣٠	١,٧١١,٤١٧	مراعاة
٥,٠٣٢,٢٢٩	٥,٨٣٩,٢٣٣	إجارة
		إستثمار
٢١٧,١٠٠	١٨١,٢٣٣	مضاربة
٨٣١,٥٣٩	٧٥٣,٤٥٧	وكالة
١,٠٤٨,٦٣٩	٩٣٤,٦٩٠	
٦,٠٨٠,٨٦٨	٦,٧٧٣,٩٢٣	المجموع
(٢٣٣,٧٦٠)	(٢١٦,٧٧٣)	يطرح : إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٠١٤)	(٣٨,٠٦٣)	مخصص انخفاض القيمة
٥,٧٩٩,٠٩٤	٦,٥١٩,٠٨٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
٦٤٤,٦٧٢	٧١٥,١٥٠	الصناعة
١,٢٠٦,٦٢٠	١,٣٨٠,٥٠٦	الإنشاءات
١,١٨٩,٠٠١	١,١٦٨,٥٣٦	التجارة
١,٠٦٠,٩١٣	٤٣٤,٦٤١	الخدمات
١٣,٣٠٨	١٠٥,٨٢٤	المؤسسات المالية
٥٦٦,٣٠٢	٧٤٠,٠٣٤	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١,٢٩٥,٤٢٠	١,٥٩٠,٠٤٦	الأفراد
١٠٤,٦٣٢	٦٣٩,١٨٦	النقل والاتصالات
٦,٠٨٠,٨٦٨	٦,٧٧٣,٩٢٣	المجموع
(٢٣٣,٧٦٠)	(٢١٦,٧٧٣)	يطرح : إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٠١٤)	(٣٨,٠٦٣)	مخصص انخفاض القيمة
٥,٧٩٩,٠٩٤	٦,٥١٩,٠٨٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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	للتسعة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,١٩٢	٤٨,٠١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,١٨٨	(٨,١٨٧)	(عكس) / مخصص إنخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
١,٦٣٤	(١,٧٦٤)	(عكس) / أرباح معلقة
٤٨,٠١٤	٣٨,٠٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- الإستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٢,٩٥٩	٤٩٠,٣١٧	المقاسة بالقيمة العادلة
٦,٤١٥	٣,٠١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٢,٤٠٦	٣٢,١٩٥	مشتريات
(٧١,٤٦٣)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٤٩٠,٣١٧	٥٢٥,٥٢٤	استبعادات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، على أساس التقييمات التي أجراها مُقيّمون مستقلون مؤهلون ليس لهم صلة بالمجموعة ومن أصحاب الكفاءات اللازمة ولهم دراية 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 ٢.

٩- الممتلكات والمعدّات

اشترت المجموعة خلال الفترة ممتلكات ومعدّات متنوعة بقيمة تقارب ١٢٩ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١١٨ مليون درهم) من فئات مختلفة واستبعدت ممتلكات ومعدّات قيمتها الدفترية الصافية ٣٠ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٠ مليون درهم) مقابل عائدات بلغت ٢٧ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٣٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١٠- ودائع وأرصدة للمصارف

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة للمصارف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٣٩,٥٣٠	٢,٧٤٣,٣٨٤	ودائع لأجل
١,٣٥٦,٦١٣	٢,١٩٩,٤٠٥	تحت الطلب
١,٤٢٨,٣٩٠	١,٦٠٤,٨٣٩	مربوطة ليوم
<u>٨,٢٢٤,٥٣٣</u>	<u>٦,٥٤٧,٦٢٨</u>	

١١- ودائع العملاء

فيما يلي تحليل لودائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٣٨٨,٩٦٥	٣٧,٠٧٧,٩٢٩	حسابات جارية وأخرى
٣,٤٤٠,٨٤٤	٣,٥٢٤,١٦٠	حسابات توفير
٢٣,٤٧٥,٥٦٨	٢٣,١٢٩,١٩٢	ودائع لأجل
<u>٦٣,٣٠٥,٣٧٧</u>	<u>٦٣,٧٣١,٢٨١</u>	

١٢- ودائع العملاء الإسلامية

فيما يلي تحليل وداائع العملاء الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٧٠,٤٣٨	٦,١٤٢,٩٣٩	حسابات جارية وأخرى
٢١٧,٢١٨	٢٥٤,٣١٧	حسابات توفير
٢,٤٩٥,١١٠	٢,٩٤١,٣٢٣	ودائع لأجل
<u>٥,١٨٢,٧٦٦</u>	<u>٩,٣٣٨,٥٧٩</u>	

١٣- قروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٧١,٧٤٣	٢,٣٨٠,٩٢٣	أوراق متوسطة الأجل
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	قرض مشترك
<u>٤,٠٠٨,٢٤٣</u>	<u>٤,٢١٧,٤٢٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تمة)

١٣- قروض متوسطة الأجل (تمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق
١٨٣,٦٥٠	-	%١/٤٥٠	٢٠ فبراير ٢٠١٥
١٨٣,٦٥٠	-	%١/٣٠٠	١٢ يونيو ٢٠١٥
٣٦,٧٣٠	-	%٠/٩٠٠ + ثلاثة أشهر لايبور	١٩ يونيو ٢٠١٥
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	%١/٣٣٠	٢٧ نوفمبر ٢٠١٥
١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠	%١/٤٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٢٤ فبراير ٢٠١٦
-	١١٠,١٩٠	%١/٣٠٠	١٠ أبريل ٢٠١٦
٤٦,٠٠٠	٤٢,٥٤١	%١/٢٥٠ + ثلاثة أشهر يوريبور	١٦ مايو ٢٠١٦
-	١٨٣,٦٥٠	%١/٣٧٠	٢٣ يونيو ٢٠١٦
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	%٢/٠٦٠	٢٥ يونيو ٢٠١٦
-	٣٦,٧٣٠	%٠/٧٨٠ + ثلاثة أشهر يوريبور	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٩٣,٢٩٤	٩٣,٢٩٤	%١/٣٠٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٧ يوليو ٢٠١٦
-	٣٦,٧٣٠	%١/٣٠٠	٩ يوليو ٢٠١٦
-	٤٧,٢٩٥	%٠/٢٧٠	٢٨ يوليو ٢٠١٦
-	٧٣,٤٦٠	%٠/٨٠٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٤ أغسطس ٢٠١٦
٩٥,٦٥١	٩٧,٣٥٤	%٠/٨٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٥ أغسطس ٢٠١٦
-	٤٤,١٤٢	%٠/٢٨٠	١٨ أغسطس ٢٠١٦
-	٣١,٥٣٠	%٠/٣٨٠	١٩ ديسمبر ٢٠١٦
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	%١/٠٠٠ + ثلاثة أشهر لايبور	١٨ يناير ٢٠١٧
١,٠٢٠,٧٢٦	١,٠٢٠,٧٢٦	%١/١٢٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٢٤ يناير ٢٠١٧
١٢٦,٣٧٦	١٢٢,٥١٩	%٢/٧٥٠	٦ فبراير ٢٠١٧
٥٥,٠٩٦	٥٥,٠٩٦	%١/٧٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٦ يونيو ٢٠١٧
-	٥٥,٠٩٦	%١/٠٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٢٣ أبريل ٢٠١٨
٢,١٧١,٧٤٣	٢,٣٨٠,٩٢٣		

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).

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.

خلال الفترة المنتهية، تم إصدار أية أوراق متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٦١٩ مليون درهم، بينما تم دفع ٤٠٤ مليون درهم من الأوراق متوسطة الأجل.

(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 ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

١٤- رأس المال الصادر والمدفوع وتوزيعات الأرباح

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، بلغت الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة إسمية ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٦٩,٠٧٦,٩٧٥ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠ درهم للسهم الواحد).

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٥ على توزيع أرباح أسهم تتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بنسبة ٥% من رأس المال الصادر والمدفوع بما قيمته ٨٤,٥٣ مليون درهم (٢٠١٣: صفر مليون درهم)، وتوزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠% (٢٠١٣: ٤٠%) من رأس المال الصادر والمدفوع بقيمة وصلت ٦٧٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٦٧٦ مليون درهم). وعليه، تم زيادة رأس المال الصادر والمصرح به بمقدار أرباح الأسهم.

١٥- الأطراف غير المسيطرة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٧٣,٥٤٧	٧٥٥,٦٦٨	الربح للفترة / السنة
٨٥,٠١١	٤٤,٤٦١	(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى للفترة / السنة
٣,٨١٠	(٣٤,٧٣٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٦,٧٨٩)	(١٦,٧٨٩)	مساهمة إضافية عائدة إلى الأطراف غير المسيطرة*
١٠,٠٨٩	٣,٠٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٥٥,٦٦٨	٧٥١,٦٩٨	

* تم إضافة المساهمة الإضافية خلال الفترة / السنة من قبل مساهمي الأطراف غير المسيطرة لدبي سيجورتا آيه . إس (شركة تابعة لمجموعة شركة عمان للتأمين (ش.م.ع)).

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية تعويضات الإدارة العليا البالغة ١١٢ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٠٩ 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 المثلثة كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	
١,٧٥٦,٩٢٦	١,٨٤٥,٨٥٩	الربح للفترة (ألف درهم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	(الموزعة على مالكي الشركة الأم)
٩/٩٠	١٠/٤٠	عدد الأسهم العادية القائمة
		الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٢,٩٦٧	١,٠٧٧,٩٢٧	٧٢٨,٨٩٦	النقد في الصندوق
٣,٢٦٤,٥٥٨	٥,٣٨١,٣٧١	٤,١٢٥,٨١٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى مصارف مركزية
١٠,٥٨٧,٧٠٩	١٠,٠٣٣,٢٣٤	١١,٣٣٠,٦١٣	إيداعات وأرصدة تستحق من المصارف خلال ٣ أشهر
<u>١٤,٥٩٥,٢٣٤</u>	<u>١٦,٤٩٢,٥٣٢</u>	<u>١٦,١٨٥,٣١٩</u>	

١٩- الحسابات المتقابلة

فيما يلي تحليلاً للحسابات المتقابلة للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٥٤٠,٩٨٥	٤١,٥٥٥,٣٨٧	خطابات ضمان
٥,٥٦٠,٨٢٨	٦,٤٢٥,٠١٥	إعتمادات مستندية
<u>٤٧,١٠١,٨١٣</u>	<u>٤٧,٩٨٠,٤٠٢</u>	

الحسابات المتقابلة (بيانات)

٢٠- أدوات مالية مشتقة

محفوظ بها للمتاجرة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة التعاقدية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٨,٥٥٦	٢٦١,٩٦٦	٥١,١٨٣,٥٣٢	٥١,١٨٣,٥٣٢	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
-	٣٠,٨٧٧	٥,٩٠٩,٦٧٤	٥,٩٠٩,٦٧٤	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشتراة)
٣١,٥٩٥	-	٥,٦٨٦,١٨٦	٥,٦٨٦,١٨٦	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
٧٦١,١٣٦	٧٦٥,٨٥٩	٣١,٩١٥,٨٣٦	٣١,٩١٥,٨٣٦	مبادلات أسعار الفائدة
١٧	٥٤٣	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
١,٠٥٦	-	٢٠,٢٣٢	٢٠,٢٣٢	خيارات الملكية
-	٣,٧٧٩	٦٠,١٤٢	٦٠,١٤٢	عقود مستقبلية مشترة (عملاء)
١,٢٨٦	-	٧٢,٠٧٨	٧٢,٠٧٨	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
٣,٧٧٩	-	٦٠,١٤٢	٦٠,١٤٢	عقود مستقبلية مبيعة (بنوك)
-	١,٢٨٦	٧٢,٠٧٨	٧٢,٠٧٨	عقود مستقبلية مشترة (بنوك)
<u>١,٠٤٧,٤٢٥</u>	<u>١,٠٦٤,٣١٠</u>	<u>٩٤,٩٨٩,٩٠٠</u>	<u>٩٤,٩٨٩,٩٠٠</u>	
-	٨٣٤	١٢٥,٥٥٠	١٢٥,٥٥٠	محفوظ بها تحوط للتدفقات النقدية:
<u>١,٠٤٧,٤٢٥</u>	<u>١,٠٦٥,١٤٤</u>	<u>٩٥,١١٥,٤٥٠</u>	<u>٩٥,١١٥,٤٥٠</u>	مبادلات عملات مقابلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٠- أدوات مالية مشتقة (تتمة)

القيمة التعاقدية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			محتفظ بها للمتاجرة:
٤٠,٥٢٩,٨٠٤	٣٠٦,٣٦٧	٣٠٠,٧٧٢	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
٥,٨٣٤,٢٧٠	٤٨,٣٢٩	-	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشترأة)
٥,٨٣٣,١٩١	-	٤٨,٣٦٦	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
٢٧,٥٧٧,٠٠٨	٧١٦,٩١٥	٧١٨,٣٠٦	مبادلات أسعار الفائدة
١٠,٠٠٠	-	٦٣٢	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
١٠,١١٧	-	١,٠٤٠	خيارات الملكية
٨٧,٥٢٦	٢,٩٢١	-	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
١٤٢,٣٠٨	-	١,٤٠٠	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
٨٧,٥٢٦	-	٢,٩٢١	عقود مستقبلية مبيعة (بنوك)
١٤٢,٣٠٨	١,٤٠٠	-	عقود مستقبلية مشتراة (بنوك)
<u>٨٠,٢٥٤,٠٥٨</u>	<u>١,٠٧٥,٩٣٢</u>	<u>١,٠٧٣,٤٣٧</u>	

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 التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤: ٨٧/٢٣%) من رأسمالها الصادر والمدفوع لعائلة الغرير، وتتوزع النسبة المتبقية على عدة أطراف أخرى.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١,٤١٣,١٨٨</u>	<u>١,٥١٦,٧٣٨</u>	قروض وسلف مقاسة بالقيمة المطفأة
<u>١,٣٧٣,٦٧٢</u>	<u>١,٢٣٩,٢٠٣</u>	ودائع العملاء
<u>١,٩٠١,٥٠٨</u>	<u>١,٥٩٩,٦٩٧</u>	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)
٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
٧٠,٢٩١	٥٠,١٨٨	إيرادات فوائد
٩,٧٨٠	٨,٢٤٦	مصاريف فوائد
٧٩,٠٣١	٤٤,٠٤٩	إيرادات أخرى، صافي

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 التملكية. تشمل نشاطات تدفق أعمال من العملاء على صرف العملات الأجنبية، والمستقات، وهامش تغيرات العملات والعقود الآجلة، والتحوط، وأدوات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وتعهيدات إدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل النشاطات التملكية 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 ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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، والوديعة، وحسابات التوفير بالمضاربة، والتمويل بالمشاركة، وتمويل السلع بالمربحة، والإجارة لتمويل شراء المعدات، وصكوك الاكتتاب، وخطابات اعتماد المشاركة، مرابحة 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 المشرف ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات "تمة"

القطاعات التي من الممكن التفسير عنها "تمة"

المجموع ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)						
	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	الجزئية وأسواق الرياسة وأعمال ألف درهم	الأفراد المحليين ألف درهم	المؤسسات المحلية ألف درهم
٢,٤٤٩,٢٢٩	٢١٠,٢٤٥	٣١,٤٠٦	١٢٩,٧٥٢	٥٤٥,٠٧٤	(٢٢,٤٥٩)	٨٩٧,١٢٢	٦٥٨,١٣٩
٢,٠٠٩,١١٠	٢٤,٨١٧	٢٩٣,٣٩٤	٤٤,٢٠٨	٤٠٦,٣٣٤	٤٤٥,٤٤٩	٤٦١,٢٩٦	٣٣٣,٥١٢
٤,٤٥٨,٣٣٩	٢٣٥,١١٢	٣٢٤,٨٠٠	١٧٣,٩٦٠	٩٥١,٣٥٨	٤٢٢,٩٩٠	١,٣٥٨,٤١٨	٩٩١,٦٥١

صافي إيرادات القوائد وإيرادات الأدوات الإسلامية
إيرادات أخرى، صافي
مجموع إيرادات العمليات

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

١,٨٤٥,٨٥٩	٤٤,٤٦١	١,٨٩٠,٣٢٠	١,٨٤٥,٨٥٩	٤٤,٤٦١	١,٨٩٠,٣٢٠		
١١١,٣٧٧,٩٧٦	١٠٠,٣٧,٤١٢	٤,٦٣٧,٥٥٢	٧٦,٠٣,٨٢٩	١٨,٧٥٦,١٥١	١٤,٢٣٩,٩٨١	٢٧,٦٢٢,١٧٣	موجودات القطاع
٩٣,٣٧٤,٦١١	٦,٠٩٢,٠٦٦	٢,٧٤٠,١٣١	٩,٤١٨,١٨١	١٩,٣٧٩,٠٠٠	٢٢,١٦٩,٠٠٠	٢٦,٨٢٧,٦٨٣	مطلوبات القطاع
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)				

مجموعة بنك المشرف ش.م.ع**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة**

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمه)

٢٣ - معلومات عن القطاعات "تنممة"

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها "تنممة"

	الفترة من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)					
	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الأفراد المصليين ألف درهم
المجموع	٢,٢٢٥,٥٨١	٢٦,٤٦٤	١٤٥,٤٩١	٤٠٨,٣٢٣	١٧,٥٠٠	٨٠٥,٧٢٥
	٢,١٠١,٤٢٠	٥٧,٤٠٨	٩٣,٣٣١	٣٨٣,٩٠٤	٤٤٧,٦١٥	٣٨٦,٧٢١
	٤,٣٢٧,٠٠١	٢٣٠,٩٨٥	٣٤٦,٠٩٠	٧٩٢,٢٢٧	٤٦٥,١١٥	١,١٩٢,٤٤٦

(١,٦١٢,٤٨٨)

(٨٥٩,٩٨٤)

١,٨٥٤,٥٢٩

(٣٩,٨٩٠)

١,٨١٤,٦٣٩

١,٧٥٦,٩٢٦

٥٧,٧١٣

١,٨١٤,٦٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

	١٠٥,٨٤٠,٣٧٨	٩,٢٠٤,٠٨٠	٤,١٣٨,٤٤٤	٦,٥٧٣,٧٠٧	٧٨,٥٤٨,٠٠٤	١٣,٦٩٧,٩٠١	١٤,٠٦٠,٦٦٢	٢٩,٦١٧,٤٨٠
	٨٨,٩٢١,٧٨٨	٣,٦٤٧,٢٢٣	٢,٣٢١,٦٦٦	٥,٢١٩,١٢٤	١٩,٣٣٤,٠٠٠	٨,١٧٤,٠٠٠	١٩,٠١٠,٠٠٠	٣١,٣٧٦,١١٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات "تتمة"

المعلومات الجغرافية

تنشط المجموعة في أربعة مناطق جغرافية رئيسية - الإمارات العربية المتحدة (المقر الرئيسي)، 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*		
		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	سبتمبر ٢٠١٤	سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٦٢,٧٩٤	١,٥٨٧,٧٨٣	٣,٧٢٠,٠١٧	٣,٧٢٣,٩٢٦	الإمارات العربية المتحدة
٢٩,٢٢٦	٣٠,٥١٦	٤٤٦,٢١٢	٥٧٤,٤٧٠	دول أخرى في الشرق الأوسط
٢,٧٢٢	٢,٥٥٣	١١٩,٣٦٦	١١٩,٨٩٨	دول أعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية
٢٨,٢٨٣	١٧,١٠٧	٤١,٤٠٦	٤٠,٠٤٥	دول أخرى
<u>١,٦٢٣,٠٢٥</u>	<u>١,٦٣٧,٩٥٩</u>	<u>٤,٣٢٧,٠٠١</u>	<u>٤,٤٥٨,٣٣٩</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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

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 المياضنة، 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 المخصومة 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 المخصومة باستخدام منحني 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 والمخصومة 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 مباشرة (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 ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
				من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٦٥٧,٣٩٢	٦٨,٣٨٠	٢,٣٥٨,٣٧٣	٢٣٠,٦٣٩	- سندات الدين
١٠,٦٧٣	٥٠٩	-	١٠,١٦٤	- أدوات الملكية
٦١٥,٨٢٦	٣٤١,٥٨٠	-	٢٧٤,٢٤٦	- صناديق مشتركة وأخرى
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١٦,٢٥٨	٢٢٢,١٧٩	٣٥,٥٤٠	٤٥٨,٥٣٩	- أدوات الملكية
٣٧,٨٢٤	-	-	٣٧,٨٢٤	- صناديق مشتركة وأخرى
<u>٤,٠٣٧,٩٧٣</u>	<u>٦٣٢,٦٤٨</u>	<u>٢,٣٩٣,٩١٣</u>	<u>١,٠١١,٤١٢</u>	المجموع
				موجودات أخرى
<u>١,٠٤٧,٤٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٧٩٨,٨٦٩</u>	<u>٢٤٨,٥٥٦</u>	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
				مطلوبات أخرى
<u>١,٠٦٥,١٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٣,١٧٨</u>	<u>٢٦١,٩٦٦</u>	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٦٧١,٣٣١	٢٣,١٨٥	١,٣٠٥,١٧٧	٣٤٢,٩٦٩	- سندات الدين
٨,٠٢٩	٥٥١	-	٧,٤٧٨	- أدوات الملكية
٧٤٠,١٨٩	٣٧٠,٢٤٠	-	٣٦٩,٩٤٩	- صناديق مشتركة وأخرى
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٧٥٢,٧١٣	٢١٤,٦٤٧	٢٦,٥٩١	٥١١,٤٧٥	- أدوات الملكية
٣٧,٠٧٢	-	-	٣٧,٠٧٢	- صناديق مشتركة وأخرى
<u>٣,٢٠٩,٣٣٤</u>	<u>٦٠٨,٦٢٣</u>	<u>١,٣٣١,٧٦٨</u>	<u>١,٢٦٨,٩٤٣</u>	المجموع
				موجودات أخرى
١,٠٧٣,٤٣٧	-	٧٧٢,٦٦٥	٣٠٠,٧٧٢	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
				مطلوبات أخرى
<u>١,٠٧٥,٩٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٩,٥٦٥</u>	<u>٣٠٦,٣٦٧</u>	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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 الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٨,٤٤٨	٢١٤,٦٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٠٠٦	٣٧,٣٥٠	مشتريات
(١٤,١٨٢)	(٢١,٢٤٦)	استبعادات
(٨٣,٦٥٦)	-	تحويل من مستوى ١
(٤٦,٩٦٩)	(٨,٥٧٢)	تغيير في القيمة العادلة
<u>٢١٤,٦٤٧</u>	<u>٢٢٢,١٧٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)
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 الاستثمارية.
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	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
موجودات مالية:				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٨,٠٨٢,٧١٥	١,٩٦٧,٦٧١	-	٦,١١٥,٠٤٤	٨,٤٣٨,٥٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
موجودات مالية:				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٧,٦١٦,٤٩١	١,٨٩٤,٤٦٦	٥٤,٢٥٥	٥,٦٦٧,٧٧٠	٧,٥٧٩,٧٠٠
القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
مطلوبات مالية:				
أوراق متوسطة الأجل				
٢,٣٧٠,٣٨٠	٧١٩,٤٤٣	-	١,٦٥٠,٩٣٧	٢,٣٨٠,٩٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
مطلوبات مالية:				
أوراق متوسطة الأجل				
٢,١٤٢,٦٢٧	٤٣٤,٨٦١	-	١,٧٠٧,٧٦٦	٢,١٧١,٧٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

الظاهرة في بيان الدخل الموجز		الظاهرة في بيان الدخل الشامل		
الموحد		الموحد		
تغيير إيجابي	تغيير سلبي	تغيير إيجابي	تغيير سلبي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٣٢٨,٣٨٩	(٣٢٨,٣٨٩)	٧٥,٤٠٨	(٧٥,٤٠٨)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٢٢٩,١٦٠	(٢٢٩,١٦٠)	٨١,٣٠٩	(٨١,٣٠٩)	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 ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٢٧٦,٦٠٩	١٧,٤٣٦,٠٧٥	قاعدة رأس المال
١,٤٤٩,٦٢٠	١,٢٥٨,٣٩٥	مستوى ١
		مستوى ٢
١٧,٧٢٦,٢٢٩	١٨,٦٩٤,٤٧٠	(أ) مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٩٥,٥٩٩,٨٥٦	٩٨,١٣٣,١٤١	مخاطر الائتمان
٢,٩٨٢,١٥١	٤,١٩٧,١٤٨	مخاطر السوق
٨,٠٤٦,١٧٤	٩,٣٣٣,٨٢٥	مخاطر تشغيلية
١٠٦,٦٢٨,١٨١	١١١,٦٦٤,١١٤	(ب) مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب) × ١٠٠]
١٦,٦٢%	١٦,٧٤%	

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 ٢١ أكتوبر ٢٠١٥.