

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٨ - ٣٦	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 سبتمبر ٢٠١٦ 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 وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية عرضاً عادلاً 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 بان المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

شريك

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

٢٣ أكتوبر ٢٠١٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٩,٤٢٣,٤٦٣	١٦,٧٣٤,٩٣٩		نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٥,٠٠٩,٩٩٠	١٥,٣٢٦,٨٨٥		ودائع وأرصدة لدى مصارف
٣,٩٢٤,٩٦٥	٣,٢٠٨,٠٨٩	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٤,٢٧٧,٥٩٢	٦	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٦١٠,٦٠٦	٨,٠١٩,٤٩٧	٧	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٩٩٣,٠٧٢	١١,٠٠٩,١١٢	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٩٢٨,٩٧٠	٩,٣٦١,٠٤٦		موجودات أخرى
١٨,١٥٠	١٧,٧٢٦		الشهرة
٥٢٧,٥٢٥	٥٢٣,٧٧١	٨	استثمارات عقارية
١,١٦٥,٣٧٠	١,١٤٥,٨٠٦	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١١٥,١٥٧,١٨١</u>	<u>١١٩,٦٢٤,٤٦٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٢٣١,٩١٣	٨,٠٧٨,٣٠٨	١٠	ودائع وأرصدة للمصارف
٧٣٤,٥٦٤	٨٧٢,٥٧٠		اتفاقيات إعادة شراء مع مصارف
٦٥,٢٤٣,٧٩٠	٦٩,٢٥٥,٠٤٥	١١	ودائع العملاء
٨,٣٩١,٤٩٠	٦,٠٢٠,٨٩٣	١٢	ودائع العملاء الإسلامية
١,٥٥٩,٧٠٤	١,٥٧٦,٩٣٦		أموال التأمين والتأمين على الحياة
٧,٤٠٤,١٣٦	١٠,١١٣,٨٠٠		مطلوبات أخرى
٤,١٠٥,٨٥٦	٤,٤٩٣,٨٦٤	١٣	قروض متوسطة الأجل
<u>٩٦,٦٧١,٤٥٣</u>	<u>١٠٠,٤١١,٤١٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٤	رأس المال الصادر والمدفوع
٨٩٦,٥٩٥	٨٩٩,٣٥١		احتياطيات إلزامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٦٠,٦١٠)	(٨٧,٣٥٢)		تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(٢٧٦,٤١٦)	(٢٨٣,٨٥٠)		احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
٩,٢٢١	٤,٨١٧		احتياطي تحوط التدفق النقدي
١٥,١١٢,٥١٢	١٥,٨٧٧,٩١٣		الأرباح المستبقة
١٧,٧٦٨,٦١٠	١٨,٤٩٨,١٨٧		عائدة لمالكي الشركة الأم
٧١٧,١١٨	٧١٤,٨٦٠	١٥	الأطراف غير المسيطرة
١٨,٤٨٥,٧٢٨	١٩,٢١٣,٠٤٧		مجموع حقوق الملكية
<u>١١٥,١٥٧,١٨١</u>	<u>١١٩,٦٢٤,٤٦٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد العزيز عبد الله الغريبر
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن أحمد الغريبر
رئيس مجلس الإدارة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٧٤,٣٢٧	٣,٣١١,٧٣٢	١,٠٤٨,٤٣٤	١,١٦٧,٠٢٩	إيرادات الفوائد
١٧٢,١٧٥	٢٥٦,٩٢٥	٦٤,٢٤٨	٨٩,٢٤٢	إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
٣,٢٤٦,٥٠٢	٣,٥٦٨,٦٥٧	١,١١٢,٦٨٢	١,٢٥٦,٢٧١	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
(٧٥٤,٨٥١)	(٩٨٠,٣٠٧)	(٢٦٩,٥٤١)	(٣٦٩,١٤٢)	مصاريف الفوائد
(٤٢,٤٢٢)	(٧٦,٢١٨)	(١٧,٢٠٥)	(٢٦,٧٧٨)	توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية
٢,٤٤٩,٢٢٩	٢,٥١٢,١٣٢	٨٢٥,٩٣٦	٨٦٠,٣٥١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية
٢,٢٥٣,١٣٥	٢,٢٨٦,٥٣٢	٧٢٨,٣٨٢	٧١٢,٥٩٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٩٥٥,٧٥٢)	(٩٩٣,٧٢٤)	(٣٢٠,٠٩٠)	(٣١٣,٨٠١)	مصاريف الرسوم والعمولات
١,٢٩٧,٣٨٣	١,٢٩٢,٨٠٨	٤٠٨,٢٩٢	٣٩٨,٧٩٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١٧,٤٨٩	٢٢٣,١٦٢	١٨,٦٦٧	٢٦,٣٧٥	صافي الأرباح من الاستثمارات
٥٩٤,٢٣٨	٦٣٦,٤٩٩	١٩٠,١١٨	٢١٠,٩٨٣	إيرادات أخرى، صافي
٤,٤٥٨,٣٣٩	٤,٦٦٤,٦٠١	١,٤٤٣,٠١٣	١,٤٩٦,٥٠٢	الربح التشغيلي
(١,٨٢٢,٧٨٨)	(١,٧٨٦,٦٩٥)	(٦٠٣,١١١)	(٥٨٢,٥٤٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٨٢,١٦٩)	(١,٣٠٨,١٧٦)	(٢٥٨,٢٩٩)	(٤٧٠,٠٩٢)	مخصصات إنخفاض القيمة، صافي
١,٩٥٣,٣٨٢	١,٥٦٩,٧٣٠	٥٨١,٦٠٣	٤٤٣,٨٦٥	الربح قبل الضرائب
(٦٣,٠٦٢)	(٥٧,٥٨٣)	(١٨,٦٢٣)	(٢٤,٢٨٦)	مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
١,٨٩٠,٣٢٠	١,٥١٢,١٤٧	٥٦٢,٩٨٠	٤١٩,٥٧٩	الربح للفترة
١,٨٤٥,٨٥٩	١,٤٨٦,١٨١	٥٥١,٤٤٣	٤١٤,٩٥٢	موزع كما يلي:
٤٤,٤٦١	٢٥,٩٦٦	١١,٥٣٧	٤,٦٢٧	مالكي الشركة الأم
١,٨٩٠,٣٢٠	١,٥١٢,١٤٧	٥٦٢,٩٨٠	٤١٩,٥٧٩	الأطراف غير المسيطرة
١٠,٤٠	٨,٣٧	٣,١١	٢,٣٤	الربح للسهم (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٩٠,٣٢٠	١,٥١٢,١٤٧	٥٦٢,٩٨٠	٤١٩,٥٧٩	الربح للفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				<u>ينود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
				التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(١٠٨,٥٩٠)	(٢٦,٩٠٤)	(٥٦,٠٥٦)	(٣١,٦٠٥)	<u>ينود سيتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
				تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(٥,٥٣٠)	(٢٦,٧٤٢)	٤,٩١٥	٣,١٦٨	تحويلات التدفق النقدي - خسارة لقيمة العادلة الناتجة
				خلال الفترة
(٨٣٤)	(٤,٤٠٤)	(٢,٥٣١)	(٨٧٧)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١١٤,٩٥٤)	(٥٨,٠٥٠)	(٥٣,٦٧٢)	(٢٩,٣١٤)	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٧٧٥,٣٦٦	١,٤٥٤,٠٩٧	٥٠٩,٣٠٨	٣٩٠,٢٦٥	
				موزع كما يلي:
١,٧٦٥,٦٤٣	١,٤٣٩,٧٠٠	٥١٤,٨٤٤	٣٩٣,٩٢٠	مالكي الشركة الأم
٩,٧٢٣	١٤,٣٩٧	(٥,٥٣٦)	(٣,٦٥٥)	الأطراف غير المسيطرة
١,٧٧٥,٣٦٦	١,٤٥٤,٠٩٧	٥٠٩,٣٠٨	٣٩٠,٢٦٥	

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المجموع ألف درهم	الأطراف غير المسيطر	حقوق عائدة للمالك الشركة الأم	الأرباح المستتبة	احتياطي تعوط التدفق النقدي	احتياطي إعادة تقييم	تسوية تحويل العملات الأجنبية	احتياطي عام المتراكمة	إحتياطيات إلزامية وقانونية	رأس المال الصادر والمدفوع ألف درهم	الربح للفترة		الخسارة الشاملة الأخرى		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة		إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٤)		توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)		تحويل من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات إلى الأرباح المستتبة		مساهمة إضافية عائدة إلى مساهمي الحصة غير المسيطرة (إيضاح ١٥)		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)											
										ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٦,٩١٨,٥٥٠	٧٥٥,٦٦٨	١٦,١٦٢,٨٨٢	١٣,٥١٢,٩٩٥	-	(١٥٢,١٥٠)	(٥٣,٣١٥)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٥٨٢	١,٦٩٠,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
١,٨٩,٣٢٠	٤٤,٤٦١	١,٨٤٥,٨٥٩	١,٨٤٥,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
(١١٤,٩٥٤)	(٣٤,٧٣٨)	(٨٠,٢١٦)	-	(٨٣٤)	(٧٣,٨٥٢)	(٥,٥٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
١,٧٧٥,٣٦٦	٩,٧٢٣	١,٧٦٥,٦٤٣	١,٨٤٥,٨٥٩	(٨٣٤)	(٧٣,٨٥٢)	(٥,٥٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
(٦٩٣,٠٩٧)	(١٦,٧٨٩)	(٦٧٦,٣٠٨)	(٨٤,٥٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
٣,٠٩٦	٣,٠٩٦	-	-	-	٩,٤١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
١٨,٠٠٣,٩١٥	٧٥١,٦٩٨	١٧,٢٥٢,٢١٧	١٤,٥٨٨,٥٩٦	(٨٣٤)	(٢١٦,٥٩٢)	(٥٨,٨٤٥)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٥٨٢	١,٧٧٥,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٨,٤٨٥,٧٢٨	٧١٧,١١٨	١٧,٧٦٨,٦١٠	١٥,١١٢,٥١٢	٩,٢٢١	(٢٧٦,٤١٦)	(٦٠,٦١٠)	٣١٢,٠٠٠	٨٩٦,٥٩٥	١,٧٧٥,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
١,٥١٢,١٤٧	٢٥,٩٦٦	١,٤٨٦,١٨١	١,٤٨٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(٥٨,٠٥٠)	(١١,٥٦٩)	(٤٦,٤٨١)	-	(٤,٤٠٤)	(١٥,٣٣٥)	(٢٦,٧٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
١,٤٥٤,٠٩٧	١٤,٣٩٧	١,٤٣٩,٧٠٠	١,٤٨٦,١٨١	(٤,٤٠٤)	(١٥,٣٣٥)	(٢٦,٧٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٧٢٦,٧٧٨)	(١٦,٦٥٥)	(٧١٠,١٢٣)	(٢,٧٥٦)	-	-	-	٢,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩,٢١٣,٠٤٧	٧١٤,٨٦٠	١٨,٤٩٨,١٨٧	١٥,٨٨٧,٩١٣	٤,٨١٧	(٢٨٣,٨٥٠)	(٨٧,٣٥٢)	٣١٢,٠٠٠	٨٩٩,٣٥١	١,٧٧٥,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٩٥٣,٣٨٢	١,٥٦٩,٧٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
١٠٧,٧٠٣	١١٥,٢٣٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٨٢,١٦٩	١,٣٠٨,١٧٥	مخصص انخفاض القيمة، صافي
٣,٣٩٣	٢,٨٦٧	الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٨,٥١٠	(١٠,٩٣٤)	تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٥٨)	(٧١٦)	تعديلات القيمة العادلة للمشتقات
(٢٤,٣٧٣)	(٢٤,٧٠٥)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢,١٩٥)	(٧٤٦)	تعديل القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٢٩٣,٣١٣)	(١,٠٦٧,٤٦٥)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف مركزية لأغراض تنظيمية وشهادات الإيداع لدى المصارف المركزية
١١٥,٨٦٧	(٢,٦٦٩,٦٨٣)	(الزيادة) / النقص في الودائع والأرصدة لدى مصارف تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٨٩٢,٨٥٢)	٧٩٣,١٧٤	النقص / (الزيادة) في موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٩١,٢١٠)	(١,٩٥٦,٢٤٦)	الزيادة في قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٧٢٧,٨٠٦)	(١,٤٥٤,٠٩٨)	الزيادة في تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٦١٦,٥٣٠)	(٢,٤٦٤,٥٨٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٦٧٦,٩٠٥)	(١,١٥٣,٦٠٥)	النقص في ودائع وأرصدة للمصارف
٤٢٥,٩٠٤	٤,٠١١,٢٥٥	الزيادة في ودائع العملاء
٤,١٥٥,٨١٣	(٢,٣٧٠,٥٩٧)	(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية
٤,١٣٣	١٧,٢٣٢	الزيادة في التأمين وأموال التأمين على الحياة
١,٩٥٦,٤١٠	٢,٧٠٩,٦٦٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٠٩,١٨٠	٣٨٨,٠٠٨	الزيادة في قروض متوسطة الأجل، صافي
(٦٢٣,٠٣٦)	١٣٨,٠٠٦	الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة شراء مع المصارف
(٦٣,٠٦٢)	(٥٧,٥٨٣)	ضرائب الدخل الخارجية المدفوعة
١,٤٠٠,٤٢٤	(٢,١٧٧,٦١٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٩,٢٠٥)	(٩٩,١٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٧,٤٢٥	٥٩٩	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٣١,٦٨٧)	(٣,١٠٨,٣٠٨)	صافي الزيادة في استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣,٠١٢)	-	شراء استثمارات عقارية
-	٤,٥٠٠	عائدات بيع استثمارات عقارية
٢٤,٣٧٣	٢٤,٧٠٥	إيرادات توزيعات الأرباح المحصلة من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠١٢,١٠٦)	(٣,١٧٧,٦٤٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٩٣,٠٩٧)	(٧٢٦,٧٧٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣,٠٩٦	-	مساهمة إضافية من مساهمي الحصص غير المسيطرة
(٦٩٠,٠٠١)	(٧٢٦,٧٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٠١,٦٨٣)	(٦,٠٨٢,٠٣٥)	صافي النقص في النقد وما يعادله
(٥,٥٣٠)	(٢٦,٧٤٢)	صافي فروق تحويل العملات الأجنبية
١٦,٤٩٢,٥٣٢	١٩,٨٧٧,٧٣١	النقد وما يعادله في بداية الفترة (إيضاح ١٨)
١٦,١٨٥,٣١٩	١٣,٧٦٨,٩٥٤	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 ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع. ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يمارس البنك أعماله من خلال 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 ٢٠١٦، 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	٦٣/٩٤	٦٣/٩٤	التأمين وإعادة التأمين
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 سيفيسز 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 للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفتريات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للفتريات الحالية أو السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعادن والمعدات والمحاسبي الدولي رقم ٣٨/الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمحاسبي الدولي رقم ٤١/الزراعة، حول حامل النبات.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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

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

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.

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

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

معمول بها لفترات

السنوية تبدأ في أوب

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *والمترقب بالاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة عن الخسائر غير المحققة*.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بتقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل.
- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠١٤)*) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لمتوقع خسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. سيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية مبادئ قائمة على نموذج من خمس خطوات يتعين العمل بها على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)*، والتي تتعلق بمسألة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة 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.

وعلى الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (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 ٢٠١٥.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المعلومات والإفصاحات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إضافة لذلك، فإن النتائج المالية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لا تدل بالضرورة على النتائج المالية التي قد تكون متوقعة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

٢-٣ أساس توحيد البيانات المالية

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

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

٣-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع طرق المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية السوقية.

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".

ويصنف البنك الموجودات المالية كموجودات مالية مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على أساس الحالتين التاليتين:

(أ) نظام أعمال المنشأة المتعلق بإدارة الموجودات المالية؛ و

(ب) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تُدرج الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن هذه الفئة عند استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) إن كان الأصل المالي محتفظاً به ضمن نمط أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية:

و

(ب) إن كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي ينشأ عنها في تواريخ ثابتة تدفقات نقدية تتمثل حصرياً في دفعات على المبلغ الأصل وفائدة

على قيمة المبلغ الأصل غير المسدد.

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.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تُدرج الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن هذه الفئة عند استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) إن كان الأصل المالي محتفظاً به ضمن نمط أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع

الموجودات المالية؛ و

(ب) إن كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي ينشأ عنها في تواريخ ثابتة تدفقات نقدية تتمثل حصرياً في دفعات على المبلغ الأصل وفائدة على

قيمة المبلغ الأصل غير المسدد.

وتتألف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من:

- أوراق مالية تمثل حقوق الملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، وهي التي قررت المجموعة بشأنها نهائياً عند الاعتراف المبدئي أن تصنف التغيرات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وليس من خلال الربح أو الخسارة؛ و
- سندات ديون تتمثل بتدفقاتها النقدية التعاقدية فقط في مبلغ الأصل أو فائدة والتي يكون غرض نمط أعمال الشركة بشأنها قد تحقق إما عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقاس الاستثمارات في أوراق مالية تمثل حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الموجز الموحد وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. وعند استبعاد الأوراق المالية التي تمثل حقوق الملكية هذه، يُصنف أي رصيد في احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لاستثمارات الملكية هذه إلى الأرباح المستبقاة وليس إلى الأرباح أو الخسائر.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا تم تصنيفها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وعلى الرغم من ذلك فقد تختار المجموعة نهائياً عند الاعتراف المبدئي أن بعض الاستثمارات الملكية قد تكون مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتظهر تغيرات لاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

وتصنف الشركة الموجودات المالية التالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- سندات الديون غير المؤهلة للقياس إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- استثمارات الملكية المحتفظ بها للمتاجرة؛ و
- استثمارات الملكية التي لم تختبرها المجموعة للاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموجز الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل في بند "صافي أرباح الاستثمارات" في بيان الدخل الموجز الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٤ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

تُفيد إيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموجز الموحد عندما يتربط للمجموعة الحق في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، ويتم تضمينها في الأرباح أو الخسائر الموضحة أعلاه.

إعادة العرض

إعادة عرض الموجودات المالية

عند قيام البنك بتغيير نمط أعماله المعني بإدارة الموجودات المالية، في هذه الحالة فقط، يقوم البنك بإعادة تصنيف جميع الموجودات المالية التي تأثرت بذلك التغيير. وفي حال تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي من تاريخ إعادة التصنيف، فلا يتطلب الأمر طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إعادة إدراج أي أرباح أو خسائر (بما في ذلك أرباح أو خسائر انخفاض القيمة) أو الفائدة.

إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة

إن قام البنك بإعادة تصنيف أي من الموجودات المالية من فئة قياس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى فئة قياس التكلفة المطفأة، فتصبح القيمة العادلة لذلك الأصل المالي في تاريخ إعادة القياس هي قيمة الدفترية الإجمالية الجديدة.

إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى التكلفة المطفأة

إن قام البنك بإعادة تصنيف أي من الموجودات المالية من فئة قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى فئة قياس التكلفة المطفأة، فيُعاد تصنيف الأصل المالي بقيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف. وعلى الرغم من ذلك، فيتم حذف الأرباح أو الخسائر الكلية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية وتُعدل مقابل القيمة العادلة للأصل المالي في تاريخ إعادة القياس. وعلى إثر ذلك، يُقاس الأصل المالي في تاريخ إعادة القياس كما لو أنه يُقاس على الدوام بالتكلفة المطفأة. وحيث أن هذا التعديل لا يؤثر إلى على الدخل الشامل وليس على الربح أو الخسارة فلا يعتد به كتأثير ناتج عن إعادة العرض بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - "عرض البيانات المالية". وعلى إثر إعادة العرض السابق، لا يتم تعديل نسبة الفائدة الفعلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية:

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

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

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 هذه القروض مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموجز الموحد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

(١) قروض مقيمة فردياً

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

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

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

(٢) قروض مقيمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً مخصصات على:

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع 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 المحصّلة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)
 ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
 ٤-٣ محاسبة التحوط

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

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

تحوطات القيمة العادلة

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٣ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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:

المرايحة

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

إجارة

هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة التي تقوم بدور المؤجر بشراء أو انشاء موجودات معينة لغرض تأجيرها للعميل (المستأجر) بناءً على تعهده بتأجير الموجودات بمبلغ وفترة متفق عليهما والتي تنتهي بإنتقال 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 أو الخسائر 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 بموجبها المجموعة بتزويد الوكيل بمبلغ معين من المال لكي يقوم الوكيل بإستثماره 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 المقاسة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المعدومة، 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 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 الموزج 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 تكاليف إضافية مرتبطة مباشرة بالاستحواذ أو الإصدار أو استبعاد الأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

المربحة

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

إجارة

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

مشاركة

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

مضاربة

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

الوكالة

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

(د) ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

يتم قياس ودائع العملاء الإسلامية بدايةً بالقيمة العادلة والتي عادةً ما تمثل صافي المبلغ المقبوض بعد خصم تكاليف المعاملة المباشرة المتكيدة 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.

٣-٦ 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.

٣-٧ المخاطر المالية

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٥- الموجودات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		سندات دين
٢,٦٦١,٠١٢	١,٩٣٥,٥٢١	أدوات الملكية
١٧,٠٥٦	٤٤٨	صناديق مشتركة وأخرى
٥٨٩,٧٤٢	٥٤٩,٦٠١	
٣,٢٦٧,٨١٠	٢,٤٨٥,٥٧٠	
		(٢) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		أدوات الملكية
٦١٩,٤٣٣	٦٨٢,٣٣٨	صناديق مشتركة وأخرى
٣٧,٧٢٢	٤٠,١٨١	
٦٥٧,١٥٥	٧٢٢,٥١٩	
٣,٩٢٤,٩٦٥	٣,٢٠٨,٠٨٩	
		مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
		(٣) موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
		سندات دين
٧,٩٩٣,٠٧٢	١١,٠٠٩,١١٢	
١١,٩١٨,٠٣٧	١٤,٢١٧,٢٠١	
		مجموع الموجودات المالية الأخرى
		(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٣٣٨,٤٨٨	٣,٤١٦,٩٧٠	أرصدة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٥٧٩,٥٤٩	١٠,٨٠٠,٢٣١	أرصدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٩١٨,٠٣٧	١٤,٢١٧,٢٠١	

(ج) قيدت المجموعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ في بيان الدخل الموجز الموحد تحت بند "صافي الأرباح في الاستثمارات" توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بقيمة ٢٥ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٢٤ مليون درهم)

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٤٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٨ مليون درهم) والتي تمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للدخل، الذي تديره المجموعة وليس له تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة، وتستند القيمة العادلة للتمويل على قيمة صافي موجودات الصندوق ذات الصلة.

(هـ) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبلغ ٢٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٤٥ مليون درهم) تمثل الاستثمار في صندوق مكاسب عرب تيجرز وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرك الإسلامي للدخل وصندوق مشرك الإسلامي عرب تيجرز وصندوق مشرك للدخل، وتُدار هذه الصناديق من قبل المجموعة وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة. تستند القيمة العادلة لهذه الاستثمارات على قيمة صافي موجودات الصندوق ذات الصلة.

(و) إن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تتضمن مبلغ ١,٧ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: صفر) والتي تمثل استثمارات تم إعادة تصنيفها من الاستثمارات المقاسة سابقًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وعلى إثر إعادة التصنيف المشار إليه، ارتفع صافي الربح للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٣,٤ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: صفر).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٢٠١,٠٧٥	٤٩,٤١٢,٨١٩	قروض
٤,٥٦٣,٣٤٢	٤,٩٤٠,٨٠٧	سحب على المكشوف
٣,١٦٧,٤٨٥	٢,٩٨٥,٧٥٣	بطاقات ائتمان
٣٨٩,٣٣٧	٤٧٢,٩٦٤	أخرى
٥٦,٣٢١,٢٣٩	٥٧,٨١٢,٣٤٣	
(٢,٧٦٦,١٦٩)	(٣,٥٣٤,٧٥١)	
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٤,٢٧٧,٥٩٢	يطرح: مخصص انخفاض القيمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩٠٢,٤٣٢	٤,٢٠١,٥٦٦	الصناعة
٣,٨٤٩,٣١٣	٤,٩١٢,٨٠٣	الإنشاءات
١١,١٠٢,٢٦٩	١٠,٢١٤,٨٠٣	التجارة
٤,٨٢٠,٦٩٨	٥,٦٣٤,٩٩٩	الخدمات
٦٦٠,٤٨٣	١,١٣٠,٣١١	المؤسسات المالية
١٠,٨٠٧,٩٠٠	١٠,٦٣٤,٠١٠	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١٦,٦٠٤,٨٧٢	١٦,٩٩٣,٤٠٧	الأفراد
٤,٢٨٢,٤٨٧	٣,٧٣٩,٩٦٠	النقل والاتصالات
٢٩٠,٧٨٥	٣٥٠,٤٨٤	أخرى
٥٦,٣٢١,٢٣٩	٥٧,٨١٢,٣٤٣	
(٢,٧٦٦,١٦٩)	(٣,٥٣٤,٧٥١)	
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٤,٢٧٧,٥٩٢	يطرح: مخصص انخفاض القيمة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٣٦,٥٩٣	٢,٧٦٦,١٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٨٩,٢١٤	٦٥٥,٠٣٧	مخصص انخفاض القيمة للفترة / السنة
٨٤,٨٣٥	١٢٧,٧٦٧	فوائد معلقة
(٤,٤٤٠)	(٣,٩٠٠)	أسعار الصرف الأجنبي وتعديلات أخرى
(٥,٢١٥)	(٤,٣٥١)	استردادات خلال الفترة / السنة
(١,٢٣٤,٨١٨)	(٥,٩٧١)	شطب خلال الفترة / السنة
٢,٧٦٦,١٦٩	٣,٥٣٤,٧٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٧- تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٩٠٧,٣٥٦	٤,٠٥٧,٥٠٨	تمويل
١,٦٧٢,٦٠٥	٣,١٠٣,٤٤٨	مرايحة
٥,٥٧٩,٩٦١	٧,١٦٠,٩٥٦	إجارة
		استثمار
١٨٢,٨١٣	٢٢٥,١٧٢	مضاربة
١,١١٢,٥١٩	٨٧٣,٨٤٥	وكالة
١,٢٩٥,٣٣٢	١,٠٩٩,٠١٧	
٦,٨٧٥,٢٩٣	٨,٢٥٩,٩٧٣	المجموع
(٢١٦,٠٥٦)	(١٧٥,٥٤٩)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٦٣١)	(٦٤,٩٢٧)	مخصص انخفاض القيمة
٦,٦١٠,٦٠٦	٨,٠١٩,٤٩٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٦٢٩,٤١٠	٥٩٩,٦٦٤	الصناعة
١,٢٦٣,٣٨٤	١,٦٨٦,٥٣٨	الإنشاءات
١,٢٢٩,٤٦٠	١,٠٠٣,٨٧٤	التجارة
٨٤٠,٠١٢	١,٩٤٨,٢٧٥	الخدمات
٢٣,٥٧٦	٢٩٥,٨٩٨	المؤسسات المالية
٤٤٠,٩٧٢	٣١٠,٦٥١	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١,٦٠٧,٣٧٤	١,٧٢٨,٣٥٦	الأفراد
٧٧٨,١٠٥	٦٨٦,٧١٧	النقل والاتصالات
٦,٨٧٥,٢٩٣	٨,٢٥٩,٩٧٣	المجموع
(٢١٦,٠٥٦)	(١٧٥,٥٤٩)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٦٣١)	(٦٤,٩٢٧)	مخصص انخفاض القيمة
٦,٦١٠,٦٠٦	٨,٠١٩,٤٩٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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

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

للسنة المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٠١٤	٤٨,٦٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٨٢)	١٦,٥٤١	مخصص انخفاض / (عكس مخصص انخفاض القيمة) للفترة / السنة
٩٩٩	(٢٤٥)	(عكس) / أرباح معلقة
٤٨,٦٣١	٦٤,٩٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- الإستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٠,٣١٧	٥٢٧,٥٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٠١٢	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
-	(٤,٥٠٠)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٣٤,١٩٦	٧٤٦	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٥٢٧,٥٢٥	٥٢٣,٧٧١	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 ٢٠١٥، على أساس التقييمات التي أجراها مُقيمون مستقلون مؤهلون ليس لهم صلة بالمجموعة ومن أصحاب الكفاءات اللازمة وعلى علم بالأوضاع السوقية الراهنة لتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٩- الممتلكات والمعدات

اشترت المجموعة خلال الفترة ممتلكات ومعدات متنوعة بقيمة تقارب ٩٩ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ١٢٩ مليون درهم) من فئات مختلفة واستبعدت ممتلكات ومعدات قيمتها الدفترية الصافية ٣,٥ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٣٠ مليون درهم) مقابل عائدات بلغت ٠,٥ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٢٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٠- ودائع وأرصدة للمصارف

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة للمصارف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٨٦,٧٤٥	٤,٤٤٧,٤٠٥	ودائع لأجل
٢,٢٦٢,٧٤١	٢,٢٢٤,٩١٩	تحت الطلب
٢,٨٨٢,٤٢٧	١,٤٠٥,٩٨٤	مربوطة ليوم
<u>٩,٢٣١,٩١٣</u>	<u>٨,٠٧٨,٣٠٨</u>	

١١- ودائع العملاء

فيما يلي تحليل لودائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٨٣٩,٠٤٣	٣٩,١٦٦,٨٤٨	حسابات جارية وأخرى
٣,٥٥٥,٤٣٥	٣,٥٩٣,١٦١	حسابات توفير
٢٢,٨٤٩,٣١٢	٢٦,٤٩٥,٠٣٦	ودائع لأجل
<u>٦٥,٢٤٣,٧٩٠</u>	<u>٦٩,٢٥٥,٠٤٥</u>	

١٢- ودائع العملاء الإسلامية

فيما يلي تحليل وداائع العملاء الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٤٥,٣٠٤	٣,٢١٧,٣٥٤	حسابات جارية وأخرى
١٧٢,٥٢٥	١٣٥,٩١٦	حسابات توفير
٥,٣٧٣,٦٦١	٢,٦٦٧,٦٢٣	ودائع لأجل
<u>٨,٣٩١,٤٩٠</u>	<u>٦,٠٢٠,٨٩٣</u>	

١٣- قروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٦٩,٣٥٦	٢,٦٥٧,٣٦٤	أوراق متوسطة الأجل (أ)
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	قرض مشترك (ب)
<u>٤,١٠٥,٨٥٦</u>	<u>٤,٤٩٣,٨٦٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٣- قروض متوسطة الأجل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
١١٠,١٩٠	-	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٤٥٠%	٢٤ فبراير ٢٠١٦
٤١,٣٦٩	-	ثلاثة أشهر إيبور + ١/٢٥٠%	١٦ مايو ٢٠١٦
١٨٣,٦٥٠	-	١/٣٧%	٢٣ يونيو ٢٠١٦
٣٦,٧٣٠	-	٢/٠.٦%	٢٥ يونيو ٢٠١٦
٣٦,٧٣٠	-	ثلاثة أشهر لايبور + ٠.٧٨٠%	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٩٣,٢٩٤	-	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٣٠٠%	٧ يوليو ٢٠١٦
٣٦,٧٣٠	-	١/٣٠%	٩ يوليو ٢٠١٦
٤٧,١١٥	-	٠.٢٧%	٢٨ يوليو ٢٠١٦
٧٣,٤٦٠	-	ثلاثة أشهر لايبور + ٠.٨٠%	٤ أغسطس ٢٠١٦
٩٥,٧٨٧	-	ثلاثة أشهر لايبور + ٠.٨٥%	٥ أغسطس ٢٠١٦
٤٣,٩٧٤	-	٠.٢٨%	١٨ أغسطس ٢٠١٦
٩٤,٢٣٠	١١١,٧٥٠	٠.٢٥%	١١ أكتوبر ٢٠١٦
٣١,٤١٠	٣٧,٢٥٠	٠.٣٨%	١٩ ديسمبر ٢٠١٦
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٠٠%	١٨ يناير ٢٠١٧
١,٠٢٠,٧٢٧	١,٠٢٠,٧٢٧	ثلاثة أشهر لايبور + ١/١٢٥%*	٢٤ يناير ٢٠١٧
١٢١,٩٤٥	١٢٢,٨٤٨	٢/٧٥%	٦ فبراير ٢٠١٧
-	٩٨,٠٦٩	١/٨٨%	٣٠ مارس ٢٠١٧
-	٧٤,٥٠٠	٠.٢٢%	٣٠ مارس ٢٠١٧
-	٤٤,٧٠٠	٠.٢٢%	٢٧ أبريل ٢٠١٧
-	٤٢,٤١٧	٠.٤٠%	٣ مايو ٢٠١٧
-	٣٧,٨٣٢	١/٨٣%	١١ مايو ٢٠١٧
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٧٥%	٦ يونيو ٢٠١٧
-	٣١٢,٢٠٥	٢/٠٠%	١ أغسطس ٢٠١٧
-	٧٣,٤٦٠	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٥%	٤ أغسطس ٢٠١٧
-	١١٦,٩٩٣	صفر	١٦ أغسطس ٢٠١٧
-	١٨٣,٦٥٠	٢/٠٠%	٢٤ أغسطس ٢٠١٧
-	٣٧,٢٥٠	٠.٢٥%	١١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٥%	٢٣ أبريل ٢٠١٨
-	١٤١,٦٩٨	٤/١٠%	٧ سبتمبر ٢٠١٨
<u>٢,٢٦٩,٣٥٦</u>	<u>٢,٦٥٧,٣٦٤</u>		

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

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ إصدار أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ١,١٦٢ مليون درهم مع استرداد أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٧٧٥ مليون درهم.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٤- رأس المال الصادر والمدفوع

بلغت الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ قيمة ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة إسمية ١٠ دراهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠ دراهم للسهم الواحد). وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٦ على توزيع أرباح بنسبة ٤٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠% وتوزيع أرباح أسهم بنسبة ٥%) من رأس المال المدفوع والصادر بقيمة ٧١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٧٦ مليون درهم)

١٥- الأطراف غير المسيطرة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٥٥,٦٦٨	٧١٧,١١٨	الربح للفترة / للسنة
٣٢,٥٣٨	٢٥,٩٦٦	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة / للسنة
(٥٦,٠٦٩)	(١١,٥٦٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٨,١٢٩)	(١٦,٦٥٥)	مساهمة إضافية جديدة عائدة إلى مساهمي الحصص غير المسيطرة*
٣,١١٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧١٧,١١٨	٧١٤,٨٦٠	

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم إضافة مساهمة إضافية من قبل مساهمي الحصص غير المسيطرة لدي سي جورتا أيه. إس (شركة تابعة لمجموعة شركة عمان للتأمين (ش.م.ع.)).

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية تعويضات الإدارة العليا البالغة ٩٩ مليون درهم من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ١١٢ 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 الممثلة كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	
١,٨٤٥,٨٥٩	١,٤٨٦,١٨١	الربح للفترة (ألف درهم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	(العائد لمالكي الشركة الأم)
١٠/٤٠	٨/٣٧	عدد الأسهم العادية القائمة
		الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

لم توجد احتمالية لأي أسهم مخفضة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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 سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٨,٨٩٦	٨٤٥,٥٩١	٩٩٧,٧٢٥	النقد في الصندوق
٤,١٢٥,٨١٠	٨,٢٠٣,٢٤٤	٣,٢٩٥,١٢١	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى مصارف مركزية
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١١,٣٣٠,٦١٣	١٠,٨٢٨,٨٩٦	٨,٤٧٦,١٠٨	إيداعات وأرصدة تستحق من المصارف خلال ٣ أشهر
١٦,١٨٥,٣١٩	١٩,٨٧٧,٧٣١	١٣,٧٦٨,٩٥٤	

١٩- الحسابات المتقابلة

فيما يلي تحليلاً للحسابات المتقابلة للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٧٩٣,٨٩٠	٤٠,٧٢٠,٧٤٧	الحسابات المتقابلة (بيانات)
٤,٣٤٨,٧٩٧	٥,٩١٢,٠٨٩	خطابات ضمان
٤٤,١٤٢,٦٨٧	٤٦,٦٣٢,٨٣٦	إعتمادات مستندية

٢٠- أدوات مالية مشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

القيمة العادية الموجبة	القيمة العادية السالبة	القيمة التعاقدية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٦,٢٧٣	١٦٩,٨٩٦	٤١,٢٣٤,٤٢٩	محتفظ بها للمتاجرة:
-	٤٦,٧٦٨	٤,٧٨١,٦٨٦	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٤٧,٠٧٤	-	٤,٨٠٦,٢١٥	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشتراة)
٦١٠,١٩٦	٦٠١,٢٨١	٢٨,٦٧٦,٠٥٨	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
-	١٩٠	٢٠,٠٠٠	مبادلات أسعار الفائدة
٦٣٣	-	١١٦,٨٨٩	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
-	٢,٦١٢	٢٣٩,٢٢٥	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
-	٦٣٣	١١٦,٨٨٩	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
٢,٦١٢	-	٢٣٩,٢٢٥	عقود مستقبلية مبيعة (بنوك)
٩٠٦,٧٨٨	٨٢١,٣٨٠	٨٠,٢٣٠,٦١٦	عقود مستقبلية مشتراة (بنوك)
٤٠,١٧٧	-	٢٧٠,٧٣٥	محتفظ بها تحوط للتدفقات النقدية:
٩٤٦,٩٦٥	٨٢١,٣٨٠	٨٠,٥٠١,٣٥١	مبادلات عملات مقابلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٠- أدوات مالية مشتقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

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

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 المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

(ب) المجموعة مملوكة بنسبة ٨٧/٧٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٧/٧٣%) من رأسمالها الصادر والمدفوع لعائلة الغرير، وتوزع النسبة المتبقية على عدة أطراف أخرى.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٩,٥١٠	٢,٣٦٤,٧٩٧	قروض وسلف مقاسة بالقيمة المطفأة
١,٤٠١,٠٧٦	١,٢٤٣,٠٠١	ودائع العملاء
٢,٠١٤,٠١١	١,٢٥٧,٣٥٣	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣٢,٤٥٦	٦٠,٤٦٧	إيرادات فوائد
٥,٨٤٤	٥,٧٧٦	مصاريف فوائد
٣٩,٢٦٤	٤٥,٧٩١	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 الملكية. تشمل نشاطات تدفق أعمال من العملاء على صرف العملات الأجنبية، والمستقات، وهامش تغيرات العملات والعقود الآجلة، والتحوط، وأدوات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وتعهّدات إدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل النشاطات الملكية تعهّدات 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، والتعهّدات بالسداد، وتمويل السداد، وتحصيل فواتير التصدير، ومساهمة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها (تتمة)

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القاطعات (تتمة)

القاطعات التي من الممكن التفرير عنها (تتمة)

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)					
		تأمين ألف درهم	خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	الخيرية وأسواق رأس المال ألف درهم	الأفراد المحليين ألف درهم	المؤسسات المحلية ألف درهم
٢,٥١٢,١٣٢	٢٢١,٦٦١	٤١,٩٨٨	٢٣٢,٠٣٨	٥٢٢,١٧٦	٢٦,١٧٨	٨٣٤,٥٠٨	٦٣٣,٥٨٣
٢,١٥٢,٤٦٩	٦,١٢٢	٧٨٤,٤٥٢	٦٨,٨٦٣	٥٨٤,٩٧٥	٤٠١,٠١٠	٤٦١,٩٦٢	٣٤٥,٠٨٥
٤,٦٦٤,٦٠١	٢٢٧,٧٨٣	٣٢٦,٤٤٠	٣٠٠,٩٠١	١,١٠٧,١٥١	٤٢٧,١٨٨	١,٢٩٦,٤٧٠	٩٧٨,٦٦٨
(١,٧٨٦,٦٩٥)							
(١,٣٠٨,١٧٦)							
١,٥٦٩,٧٣٠							
(٥٧,٥٨٣)							
١,٥١٢,١٤٧							
١,٤٨٦,١٨١							
٢٥,٩٦٦							
١,٥١٢,١٤٧							
١١٩,٦٢٤,٤٦٣	١٤,٤٦٦,٠٠١	٤,٦٧٢,٩٤٤	٣٣,٣٤٥	٩,٠٢٥,٣٤٥	٣١,١٣١,٠٢٩	١٦,١٩٨,٨٦٧	١٣,٧٦٩,٥٣٦
١٠٠,٤١١,٤١٦	٦,٩٧٢,٦٩٤	٢,٩٦٩,٢٤٥	٦,٩٩٧,٨١٩	٢٤,٣٩٨,٠٠٠	٧,٨٥٣,٠٠٠	٢٤,٤١٣,٦٥٨	٢٦,٨٠٧,٠٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

موجودات القطارح

مطلوبات القطارح

مصاريف عمومية وإدارية

مخصصات الانخفاض في القيمة

الربح قبل الضرائب

مصاريف ضرائب الدخل الخارجية

الربح للفترة

موزعة كما يلي :

مالكي الشركة الأم

الأطراف غير المسيطرة

مجموعة بنك المغرب ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها (تتمة)

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)		
		تأمين ألف درهم	خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الأفراد المحليين ألف درهم		المؤسسات المحلية ألف درهم	
٢,٤٤٩,٢٢٩	٢١,٢٤٦	٣١,٤٠٦	١٢٩,٧٥٢	٤٤,٢٠٨	٤٥٥,٥٣٣	٦٧,٠٣١	٨٩٧,١٢٢	٦٥٨,١٣٩	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأدوات الإسلامية
٢,٠٠٩,١١٠	٢٤,٨٦٦	٢٩٣,٣٩٤	٤٤,٢٠٨	٤٩٥,٨٢٥	٣٥٥,٩٥٩	٤٦١,٢٩٦	٣٣٣,٥٦٢	صافي إيرادات أخرى، صافي	
٤,٤٥٨,٣٣٩	٢٣٥,١١٢	٣٢٤,٨٠٠	١٧٣,٩٦٠	٩٥١,٣٥٨	٤٢٢,٩٩٠	١,٣٥٨,٤١٨	٩٩١,٧٠١	مجموع إيرادات العمليات	
(١,٨٢٢,٧٨٨)									مصاريف عمومية وإدارية
(٦٨٢,١٦٩)									مخصصات الانخفاض في القيمة
١,٩٥٣,٣٨٢									الربح قبل الضرائب
(٦٣,٠٦٢)									مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
١,٨٩٠,٣٢٠									الربح للفترة
١,٨٤٥,٨٥٩									موزعة كما يلي:
٤٤,٤٦١									مالكي الشركة الأم
١,٨٩٠,٣٢٠									الأطراف غير المسيطرة
١١٥,١٥٧,١٨١	١٠,٩٣٨,١٩٣	٤,٢٠٤,٣٨٤	٧,٥٩٤,٦٢٢	٣٢,٨٣١,٣٥٧	١٥,٦٥٧,٢٧٣	١٤,٤٣٠,٥٨٥	٢٩,٥٠٠,٧٦٧		موجودات القطاع
٩٦,٦٧١,٤٥٣	٥,٧٤٤,٠٨١	٢,٣٣٦,٤٢٢	٨,٤٥٩,٩٦١	٢١,٢٨١,٧٧٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٤١,٠٠٠	٢٦,٧٨٩,٢١٧		ملازيم القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (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*		
		للتسعة أشهر المنتهية	للتسعة أشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥٣,٠٣١	١,٦٣١,٤٠٩	٣,٧٢٣,٩٢٦	٣,٧٨٤,٨٣٥	الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٠٠٨	٣٤,٠٥٦	٥٧٤,٤٧٠	٧٠٠,٦٢٣	دول أخرى في الشرق الأوسط
٢,٤٧٦	٢,٦٥٦	١١٩,٨٩٨	١٤١,١٧١	دول أعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية
١٩,٥٣٠	١٩,١٨٩	٤٠,٠٤٥	٣٧,٩٧٢	دول أخرى
<u>١,٧١١,٠٤٥</u>	<u>١,٦٨٧,٣١٠</u>	<u>٤,٤٥٨,٣٣٩</u>	<u>٤,٦٦٤,٦٠١</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 ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (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 المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحسب 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 مباشر (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
				خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٣٥,٥٢١	٦٤,٨٠٣	١,٥٦٦,٨٤٠	٣٠٣,٨٧٨	- سندات الدين
٤٤٨	٤٤٨	-	-	- أدوات الملكية
٥٤٩,٦٠١	٢٨٧,٨٧٦	-	٢٦١,٧٢٥	- صناديق مشتركة وأخرى
				مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة
٢,٤٨٥,٥٧٠	٣٥٣,١٢٧	١,٥٦٦,٨٤٠	٥٦٥,٦٠٣	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨٢,٣٣٨	٣٠٤,٦٦٥	-	٣٧٧,٦٧٣	- أدوات الملكية
٤٠,١٨١	-	-	٤٠,١٨١	- صناديق مشتركة وأخرى
				مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة
٧٢٢,٥١٩	٣٠٤,٦٦٥	-	٤١٧,٨٥٤	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				المجموع
٣,٢٠٨,٠٨٩	٦٥٧,٧٩٢	١,٥٦٦,٨٤٠	٩٨٣,٤٥٧	
				موجودات أخرى
٩٤٦,٩٦٥	-	٧٠٠,٦٩٢	٢٤٦,٢٧٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
				مطلوبات أخرى
٨٢١,٣٨٠	-	٦٥١,٤٨٤	١٦٩,٨٩٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٦٦١,٠١٢	٦٧,٥١٩	٢,٤٠٤,٥٦٩	١٨٨,٩٢٤	- سندات الدين
١٧,٠٥٦	٥٠٨	-	١٦,٥٤٨	- أدوات الملكية
٥٨٩,٧٤٢	٣٢٧,٨٠٧	-	٢٦١,٩٣٥	- صناديق مشتركة وأخرى
٣,٢٦٧,٨١٠	٣٩٥,٨٣٤	٢,٤٠٤,٥٦٩	٤٦٧,٤٠٧	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦١٩,٤٣٣	٢١٦,٦٥٠	-	٤٠٢,٧٨٣	- أدوات الملكية
٣٧,٧٢٢	-	-	٣٧,٧٢٢	- صناديق مشتركة وأخرى
٦٥٧,١٥٥	٢١٦,٦٥٠	-	٤٤٠,٥٠٥	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٩٢٤,٩٦٥	٦١٢,٤٨٤	٢,٤٠٤,٥٦٩	٩٠٧,٩١٢	المجموع
				موجودات أخرى
٨٧٩,٢٣٣	-	٦٣٢,٧٠٩	٢٤٦,٥٢٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٨٧٢,٦٠٧	-	٦٢١,٠٨٩	٢٥١,٥١٨	مطلوبات أخرى
				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 الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٣,٩٧٧	٣٩٥,٨٣٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٣٤,٣٦٧	٩٩,٣٣١	مشتريات
(١٩٩,٣٠٨)	(١٥٨,١٠٨)	استبعادات / مستحق
٨٥,١٧٨	-	تحويلات
(١٨,٣٨٠)	١٦,٠٧٠	تغيير في القيمة العادلة
٣٩٥,٨٣٤	٣٥٣,١٢٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢١٤,٦٤٧	٢١٦,٦٥٠	مشتريات
٣٧,٣٥٠	٨٩,٤١٨	استيعادات
(٢١,٣٩٧)	(٦,٩٨٧)	تغير في القيمة العادلة
(١٣,٩٥٠)	٥,٥٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٢١٦,٦٥٠	٣٠٤,٦٦٥	

تم قياس الاستثمارات المصنفة تحت المستوى ٣ والمقاسة بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. وبناءً على المعلومات المتاحة تم إجراء التقييم على أساس صافي قيمة الموجودات أو على أساس التقييم المقدم من قبل إدارة المحافظ الإستثمارية. جميع الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد والمتعلقة بالاستثمارات غير المدرجة في أدوات الملكية المحتفظ بها في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير تم ذكرها كتغييرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
					موجودات مالية:
١١,٠٦٣,٠٦٣	٢,٢٨٢,٣٢٨	-	٨,٧٨٠,٧٣٥	١١,٠٠٩,١١٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
					موجودات مالية:
٧,٩٢٠,٠٧٨	١,٦٨٧,٩٦٦	-	٦,٢٣٢,١١٢	٧,٩٩٣,٠٧٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
					القيمة الدفترية
					القيمة العادلة
					المستوى الأول
					المستوى الثاني
					المستوى الثالث
					المجموع
					ألف درهم
					٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
					مطلوبات مالية:
٢,٦٥٥,٢٨٧	٦٣٢,٠٩٧	-	٢,٠٢٣,١٩٠	٢,٦٥٧,٣٦٤	أوراق متوسطة الأجل
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
					مطلوبات مالية:
٢,٢٤٦,٠٧٥	٨١١,٢٨١	-	١,٤٣٤,٧٩٤	٢,٢٦٩,٣٥٦	أوراق متوسطة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

الظاهرة في بيان الدخل الموجز		الظاهرة في بيان الدخل الشامل	
الموحد		الموجز الموحد	
تغيير إيجابي	تغيير سلبي	تغيير إيجابي	تغيير سلبي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
٢٤٨,٥٥٧	(٢٤٨,٥٥٧)	٧٢,٢٥٢	(٧٢,٢٥٢)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
٣٢٨,٣٨٩	(٣٢٨,٣٨٩)	٧٥,٤٠٨	(٧٥,٤٠٨)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			

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

٢٥- نسبة كفاية رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١٨,٠٠٠,٧٤٠	١٨,٧٤٢,٤٣٥	قاعدة رأس المال
١,١٧٧,٨٥٧	١,٠٩٧,٤٢٥	
١٩,١٧٨,٥٩٧	١٩,٨٣٩,٨٦٠	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٩٩,٧٣١,٦١٤	١٠٦,٥٩٥,٥٣١	مخاطر الائتمان
٤,٤٢٤,٣٩٠	٣,١٨٨,٦٧٧	مخاطر السوق
٩,٣٥٨,٠٣٣	٩,٣٥٨,٠٣٣	مخاطر تشغيلية
١١٣,٥١٤,٠٣٧	١١٩,١٤٢,٢٤١	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
١٦,٩٠%	١٦,٦٥%	نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)] × ١٠٠

٢٦- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة من الصفحة ٢ إلى الصفحة ٣٥ من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٦.