

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس إدارة
بنك المشرق ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق "ش.م.ع." والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد 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 نبيدي 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 آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

شريك

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

١٢ أبريل ٢٠١٧

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٨,٦٢٩,٥٨٢	١٥,٤٥٣,١٥٤		نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٨,٦٦٧,٧٥٠	١٨,٤٥٤,٤٩٠		ودائع وأرصدة لدى مصارف
٢,٤١٩,١٩٩	٢,٠٣١,٩٥٧	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٣,٤٢٨,٤٦١	٥٣,٩٤٣,٨٩٧	٦	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٥٦٥,٠٦٣	٧,٥٧٢,٠٨٩	٧	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠,٨٤٩,٢٩٨	١١,١٦١,٣٣٢	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٥٥٢,٣١٦	١٠,٤١٢,٢٥٨		موجودات أخرى
١٥,٣٦٥	١٤,٨٨٠		الشهرة
٥٢,٠٨٦٤	٥٢,٠٨٦٤	٨	استثمارات عقارية
١,١٦٥,٦٣٨	١,١٤٣,٠١٣	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٢٢,٨١٣,٥٣٦</u>	<u>١٢٠,٧٠٧,٩٣٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,٩٣٢,٠٧٦	٤,٩٢٣,٦٩٩	١٠	ودائع وأرصدة للمصارف
٦٩,٩٤٧,١٢٤	٧٠,٢٣٣,١٠٤	١١	ودائع العملاء
٧,٠٩٣,٣٨٣	٦,١٧٦,٨٣٣	١٢	ودائع العملاء الإسلامية
١,٥١٠,٧٥٨	١,٦٩١,٧٤٧		أموال التأمين والتأمين على الحياة
١٠,٢٦٧,٠٩٠	١١,٦٢٦,٧٨٢		مطلوبات أخرى
٤,٩٧١,٨٦٠	٦,٧٢٧,١٤٣	١٣	قروض متوسطة الأجل
<u>١٠٣,٣٢٧,٨٩١</u>	<u>١٠١,٣٧٩,٣٠٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٤	رأس المال الصادر والمدفوع
٨٩٩,٣٥١	٨٩٩,٣٥١		احتياطيات إلزامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٢٩٨,٥٦٢)	(٢٩٢,٥٧١)		تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(٢٤٨,٢٨٣)	(٢٠٧,١٤٦)		احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
٧,٦٢٤	-		احتياطي تحوط القيمة العادلة
١٦,٣١٠,١٩٨	١٦,١٠٦,٠١٠		الأرباح المستبقاة
١٨,٧٥٧,٦٣٦	١٨,٥٩٢,٩٥٢		حقوق ملكية عائدة لمالكي الشركة الأم
٧٢٨,٠٠٩	٧٣٥,٦٧٤	١٥	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٩,٤٨٥,٦٤٥</u>	<u>١٩,٣٢٨,٦٢٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٢٢,٨١٣,٥٣٦</u>	<u>١٢٠,٧٠٧,٩٣٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد العزيز عبد الله الغريبر
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن أحمد الغريبر
الرئيس

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٠٦٠,٤٤٨	١,١١١,٠٤٣	إيرادات الفوائد
٧٩,٤٠١	٨٤,٥١٣	إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
١,١٣٩,٨٤٩	١,١٩٥,٥٥٦	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
(٢٩٥,٩٣٠)	(٣٣٢,٩٨١)	مصاريف الفوائد
(٢٦,٥٠٨)	(٣٥,٠٢٣)	توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية
٨١٧,٤١١	٨٢٧,٥٥٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية
٧٨٩,٣٨٦	٧٣٦,٠٥٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٤٢,٧٢٨)	(٣٦٠,٠٨٣)	مصاريف الرسوم والعمولات
٤٤٦,٦٥٨	٣٧٥,٩٧٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٤,٦٨٥	٥٩,٧٢٨	صافي الأرباح من الاستثمارات
١٧٧,٩٢١	١٩٦,٤٣٣	إيرادات أخرى، صافي
١,٥٢٦,٦٧٥	١,٤٥٩,٦٨٨	الربح التشغيلي
(٦٠٣,٥٧١)	(٥٦٩,٠٩١)	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦٥,٧٨٨)	(٣١٠,٧٦٠)	مخصصات إنخفاض القيمة، صافي
٥٥٧,٣١٦	٥٧٩,٨٣٧	الربح قبل الضرائب
(١٧,٩١٩)	(٢٤,١٥٤)	مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
٥٣٩,٣٩٧	٥٥٥,٦٨٣	الربح للفترة
٥٣١,٨١٣	٥٤٦,١٩٠	موزع كما يلي:
٧,٥٨٤	٩,٤٩٣	مالكي الشركة الأم
٥٣٩,٣٩٧	٥٥٥,٦٨٣	الأطراف غير المسيطرة
٣/٠٠	٣/٠٨	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 ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٩,٣٩٧	٥٥٥,٦٨٣	الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر، صافي
(١٠,٣١٤)	(٩٤٦)	<u>بنود سيتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
		تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
٣٧٩	٥,٩٩١	تحويلات القيمة العادلة - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة
(٥,٢٨٤)	(٧,٦٢٤)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٥,٢١٩)	(٢,٥٧٩)	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٢٤,١٧٨	٥٥٣,١٠٤	
		موزع كما يلي:
٥١٨,٥٦٧	٥٤٥,٤٣٩	مالكي الشركة الأم
٥,٦١١	٧,٦٦٥	الأطراف غير المسيطرة
٥٢٤,١٧٨	٥٥٣,١٠٤	

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 ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

المجموع ألف درهم	الأضرار غير المسيطة ألف درهم	حقوق ملكية عائدة للمسيرة ألف درهم	حقوق ملكية عائدة للأرباح ألف درهم	احتياطي تحوط القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ألف درهم	تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة ألف درهم	احتياطيات		رأس المال الصادر والمذفوع ألف درهم
							إحتياطي عام ألف درهم	إلزامية وقانونية ألف درهم	
١٨,٤٨٥,٧٢٨	٧١٧,١١٨	١٧,٧٦٨,٦١٠	١٥,١١٢,٥١٢	٩,٢٢١	(٢٢٧,٤١٦)	(٦٠,٦١٠)	٨٩٦,٥٩٥	٣١٢,٠٠٠	١,٧٧٥,٣٠٨
٥٣٩,٣٩٧	٧,٥٧٤	٥٣١,٨١٣	٥٣١,٨١٣	-	-	-	-	-	-
(١٥,١١٩)	(١)	(١٣,٢٤٦)	-	(٥,٢٨٤)	(٨,٣٤١)	٣٧٩	-	-	-
٢٤,١٧٨	١١	١٧,٥١٥	٥٣١,٨١٣	(٥,٢٨٤)	(٨,٣٤١)	٣٧٩	-	-	-
(٧٢٦,٧٧٦)	(١)	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	-	-	-	-	-
١٨,٢٨٣,١٣٠	٧٠٦,٥٤٦	١٧,٥٧٧,٥٨٧	١٤,٩٢٠,٣٠٧	٣,٩٣٣	(٢٧,٨٦٦)	(٦٠,٢٣١)	٨٩٦,٥٩٥	٣١٢,٠٠٠	١,٧٧٥,٣٠٨
١٩,٤٨٥,٦٤٥	٧٢٨,٠٠٩	١٨,٧٥٧,٦٣٦	١٦,٣١٠,١٩٨	٧,٦٢٤	(٢٤٨,٢٨٣)	(٢٩٨,٥٦٢)	٨٩٦,٣٥١	٣١٢,٠٠٠	١,٧٧٥,٣٠٨
٥٥٥,٦٨٣	٩,٤٩٣	٥٤٦,١٩٠	٤٤٦,١٩٠	-	-	-	-	-	-
(٦,٥٧٩)	(١)	(٧٥١)	-	(٧,٦٢٤)	١٧٧	٥,٩٩١	-	-	-
٥٥٣,١٠٤	٧,٦٦٥	٥٤٥,٤٣٥	٥٤٦,١٩٠	(٧,٦٢٤)	١٧٧	٥,٩٩١	-	-	-
(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	-	-	-	-	-
١٩,٣٢٨,٦٦٦	٧٣٥,٦٧٤	١٨,٥٩٢,٩٥٢	١٦,١٠٦,٠١٠	٤,٢٥٥	(٢٠٠)	(٢٩٢,٥٧١)	٨٩٦,٣٥١	٣١٢,٠٠٠	١,٧٧٥,٣٠٨

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

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧	للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٦	
٥٧٩,٨٣٧	٥٥٧,٣١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضرائب للفترة
		تعديلات لـ:
		استهلاك ممتلكات ومعدات
		مخصصات انخفاض القيمة، صافي
		الربح / (الخسارة) من بيع ممتلكات ومعدات
		تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
		من خلال الأرباح أو الخسائر
		تعديلات القيمة العادلة للمشتقات
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الأخر
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف مركزية لأغراض تنظيمية وشهادات الإيداع لدى
		مصارف مركزية
		النقص / (الزيادة) في الودائع والأرصدة لدى مصارف تستحق بعد ثلاثة أشهر
		النقص / (الزيادة) في موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		الزيادة في قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
		الزيادة تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
		(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
		النقص في ودائع وأرصدة للمصارف
		الزيادة في ودائع العملاء
		(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية
		الزيادة في التأمين وأموال التأمين على الحياة
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
		الزيادة في قروض متوسطة الأجل
		ضريبة خارجية مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في 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 ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧,٠٤٧)	(١٦,٤٦٦)	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
١,٧٨٥	٦,٨٢٥	صافي الزيادة في استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٧٩,٣٠٥)	(١٥٩,٢٩٥)	إيرادات توزيعات الأرباح المحصلة من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٢٣٥	٩,٠١٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٩٣,٣٣٢)	(١٥٩,٩١٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٢٦,٧٧٦)	(٧١٠,١٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٢٦,٧٧٦)	(٧١٠,١٢٣)	صافي النقص في النقد وما يعادله
(٣,٦٢٤,٥٥٢)	(١,٨٤٢,٢٨٣)	صافي فروق تحويل العملات الأجنبية
٣٧٩	٥,٩٩١	النقد وما يعادله في بداية الفترة (إيضاح ١٨)
١٩,٨٧٧,٧٣١	٢٠,٣١٣,٤٣٧	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)
١٦,٢٥٣,٥٥٨	١٨,٤٧٧,١٤٥	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

١- معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع. "البنك" في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يمارس البنك أعماله من خلال فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو: ص.ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع. ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة التالية:

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

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

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

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٨ • التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١).
- ١ يناير ٢٠١٨ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- ١ يناير ٢٠١٨ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتتعلق تلك التعديلات بتاريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
- ١ يناير ٢٠١٨ • صدرت نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ وتشمل متطلبات انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. وتعديل هذه النسخة بمتطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية وتقديم نظام جديد بشأن انخفاض القيمة المتوقعة.
 - ◀ انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
 - ◀ محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
 - ◀ إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
- وسيتم تطبيق فئة قياس جديدة من فئات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نظام أعمال يتم تحقيق الغرض منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. وسيتم كذلك العمل بنظام جديد لانخفاض القيمة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكاليف المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وضم الإيجار المدينة وموجودات العقود وبعض التعهدات الكتابية بشأن قروض وعقود الضمان المالي.
- ١ يناير ٢٠١٨ • تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل معاملات بالعملات الأجنبية والسلف يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
 - ◀ وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
 - ◀ قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
 - ◀ أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
- ١ يناير ٢٠١٨ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، حيث قدم هذا المعيار نظامًا وحيثًا قائمًا على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

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

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

سارية للفترات السنوية التي تبدأ

في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار*، حيث يقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى

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

وعلى الرغم من التأثير الجوهري الذي قد يحدثه تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن التطبيق وذلك إلى أن تجري المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣-١ 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 المنوح 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 ٢٠١٦.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المعلومات والإفصاحات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إضافة لذلك، فإن النتائج المالية للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ مارس ٢٠١٧ لا تدل بالضرورة على النتائج المالية التي قد تكون متوقعة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

سرى العمل بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥ (وتعديلاته). لقد مُنح البنك فترة أربعة وعشرون شهراً من تاريخ سريان قانون الشركات للتوافق مع أحكامه ("الأحكام الانتقالية") وقام باستيفاء تلك الأحكام الانتقالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 للبنك، 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 ك"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 ك"أدوات دين".

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

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

تُقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية:

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (تتمة)

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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 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 والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي أرباح الإستثمارات".

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

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض 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 تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

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

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

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

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

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 الإعتبار متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(٢) قروض مقيمة جماعياً (تتمة)

(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 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 إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الموجز الموحد، على أن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستبقة.

٣-٤ 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 من ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

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:

المرابحة

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

إجارة

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

مشاركة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(١) التعريفات (تتمة)

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 بموجهها 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 بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المدعومة، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة.

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

يتم تكوين مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية 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

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

المربحة

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

إجارة

يتم الاعتراف بالإيراد على أساس معدل 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.

(٤) ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٦-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات من إيجارها و/أو الأرباح الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لنفس الغرض)، وتسجل الإستثمارات 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.

٧-٣ المخاطر المالية

تتفق سياسات وغايات المجموعة المتعلقة بإدارة المخاطر المالية لديها مع تلك السياسات والغايات المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥- الموجودات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١١٣,٣٩٦	٨٧٨,٧٣٩	سندات دين
٢١٥	٢١٧	أدوات الملكية
٥٣٦,٩٠٩	٥٣٨,٠٠٧	صناديق مشتركة وأخرى
<u>١,٦٥٠,٥٢٠</u>	<u>١,٤١٦,٩٦٣</u>	
		(٢) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٣٢,٥٠٨	٥٧٧,٤٤٤	أدوات الملكية
٣٦,١٧١	٣٧,٥٥٠	صناديق مشتركة وأخرى
<u>٧٦٨,٦٧٩</u>	<u>٦١٤,٩٩٤</u>	
<u>٢,٤١٩,١٩٩</u>	<u>٢,٠٣١,٩٥٧</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
		(٣) موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠,٨٤٩,٢٩٨	١١,١٦١,٣٣٢	سندات دين
<u>١٣,٢٦٨,٤٩٧</u>	<u>١٣,١٩٣,٢٨٩</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٥- الموجودات المالية الأخرى (تتمة)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٩٤,٣٣٣	٢,٧٠٢,٨٤٠	أرصدة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٧٧٤,١٦٤	١٠,٤٩٠,٤٤٩	أرصدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣,٢٦٨,٤٩٧</u>	<u>١٣,١٩٣,٢٨٩</u>	

(ج) تم الاعتراف خلال الفترة في بيان الدخل الموجز الموحد بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٩ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: ١١ مليون درهم).

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٦ مليون درهم) والتي تمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للتمويل. تدير المجموعة هذا الصندوق الذي ليس لديه تاريخ استحقاق محدد أو نسبة فائدة ثابتة. تحدد القيمة العادلة لتلك الصناديق على أسعار السوق المدرجة.

(هـ) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمار في صناديق مشتركة وصناديق أخرى بقيمة ٢٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٢٥ مليون درهم) والتي تمثل الاستثمار في صندوق مكاسب عرب تيجرز وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق الإسلامي للدخل وصندوق مشرق عرب تيجرز وصندوق مشرق للدخل. تُدار هذه الصناديق من قبل المجموعة وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة. تستند القيمة العادلة لهذه الاستثمارات على أسعار السوق المدرجة.

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

(ز) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة مبلغ ٤٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٤ مليار درهم) يمثل الاستثمارات المعاد تصنيفها من استثمارات مقاسة سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٦- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٧٢٠,٩٤٠	٤٩,٦١١,٧٣٩	قروض
٤,٦٨٤,٢٤٣	٤,٦٤٧,٢٢٧	سحب على المكشوف
٢,٧٨٤,٠١١	٢,٥٧٦,١٠٤	بطاقات ائتمان
٤٥٩,٨٠٠	٥١٩,٧٦١	أخرى
<u>٥٦,٦٤٨,٩٩٤</u>	<u>٥٧,٣٥٤,٨٣١</u>	
(٣,٢٢٠,٥٣٣)	(٣,٤١٠,٩٣٤)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
<u>٥٣,٤٢٨,٤٦١</u>	<u>٥٣,٩٤٣,٨٩٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٦- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٨٦٤,٣٢٠	٣,٩٣٣,٥٤٨	الصناعة
٥,٥٠٣,٩٥٣	٦,٢٦٥,١٦٥	الإنشآت
٩,٠١٠,٥٠١	٨,٩١٧,٦٠٧	التجارة
٣,٨٤٤,٦١٥	٣,٦٠٤,٤٤٩	النقل والاتصالات
٥,٦٩٨,٤١٦	٥,٨٤٣,٣٤١	الخدمات
١,٨٢٤,٦٩٩	٢,٠٥١,٧٨٥	المؤسسات المالية
١٦,٥٨١,٢٦١	١٦,٥٦٦,٦١٥	الأفراد
١٠,٣٠٤,٨٨٨	١٠,١٧٢,٣٢١	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١٦,٣٤١	-	أخرى
٥٦,٦٤٨,٩٩٤	٥٧,٣٥٤,٨٣١	
(٣,٢٢٠,٥٣٣)	(٣,٤١٠,٩٣٤)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٥٣,٤٢٨,٤٦١	٥٣,٩٤٣,٨٩٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٢,٧٦٦,١٦٩	٣,٢٢٠,٥٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٠٣,٢٢٥	١٤٣,٥٧٥	مخصص انخفاض القيمة للفترة / السنة
١١٧,١٧٤	٣٨,٤٥٤	فوائد معلقة
(٤٦,٩٨٦)	١١,٨١١	تعديل سعر الصرف الأجنبي وتعديل آخر
(٣,٩٠٠)	-	استردادات خلال الفترة / السنة
(٥١٥,١٤٩)	(٣,٤٣٩)	شطب خلال الفترة / السنة
٣,٢٢٠,٥٣٣	٣,٤١٠,٩٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٧- تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٦٩٤,٧٤٣	٣,٦٤٧,٨٠١	تمويل
٣,١٢٢,٥١٤	٣,١٣١,٦٨٧	مراوحة
٦,٨١٧,٢٥٧	٦,٧٧٩,٤٨٨	إجارة
		استثمار
٢٣٢,٣٥٥	٢٢٧,٨٠٩	مضاربة
٧٢٨,٤٩٦	٧٧٤,٣٦٧	وكالة
٩٦٠,٨٥١	١,٠٠٢,١٧٦	
٧,٧٧٨,١٠٨	٧,٧٨١,٦٦٤	المجموع
(١٥٧,٨٠٠)	(١٤٩,١١٦)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٥٥,٢٤٥)	(٦٠,٤٥٩)	مخصص انخفاض القيمة
٧,٥٦٥,٠٦٣	٧,٥٧٢,٠٨٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٦٠٥,٩٦٤	٧٣١,٣٩٨	الصناعة
١,٩٨٨,٤٥٩	١,٨٤٤,١٠٢	الإنشاءات
٧٩٩,٦٢٦	٨٦٧,٩١٩	التجارة
٣٢٣,٨٤٦	٣٢٥,٦٩٧	النقل والاتصالات
١,٨٣٥,٣٨٦	١,٧٩١,٦٦٠	الخدمات
٢٧٨,٢٥٦	٢٧٥,٤٧٦	المؤسسات المالية
١,٧٨٣,٥٤١	١,٧٨٣,٦٤٨	الأفراد
١٦٣,٠٣٠	١٦١,٧٦٤	الحكومة والشركات المتعلقة بها
٧,٧٧٨,١٠٨	٧,٧٨١,٦٦٤	المجموع
(١٥٧,٨٠٠)	(١٤٩,١١٦)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٥٥,٢٤٥)	(٦٠,٤٥٩)	مخصص انخفاض القيمة
٧,٥٦٥,٠٦٣	٧,٥٧٢,٠٨٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

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

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

للسنة المنتهية في	لثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٦٣١	٥٥,٢٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩,٧٧٥	٤,٩٣٤	مخصص إنخفاض القيمة للفترة / للسنة
(١٤٥)	٢٨٠	أرباح معلقة / (عكس أرباح معلقة)
(١٣,٠١٦)	-	شطب خلال الفترة / السنة
٥٥,٢٤٥	٦٠,٤٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- الاستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٧,٥٢٥	٥٢٠,٨٦٤	المقاسة بالقيمة العادلة
(٢,١٦١)	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٥٠٠)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٥٢٠,٨٦٤	٥٢٠,٨٦٤	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 ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، 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 غير الملحوظة، أي المستوى ٣.

٩- الممتلكات والمعدّات

اشترت المجموعة خلال الفترة ممتلكات ومعدّات متنوعة قيمتها التقريبية ١٦ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: ٢٧ مليون درهم) من فئات مختلفة واستبعدت ممتلكات ومعدّات قيمتها الدفترية الصافية ٢ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: ٢ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

١٠- ودائع وأرصدة للمصارف

(أ) فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة للمصارف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٤٨,٨١٧	٢,٥٨٠,٨٧٥	ودائع لأجل
١,٥٣٨,٥٥١	١,٠٦٥,٢٤٢	تحت الطلب
١,٦٥٠,٣٠٨	١,٢٧٧,٥٨٢	مربوطة ليوم
<u>٩,٥٣٧,٦٧٦</u>	<u>٤,٩٢٣,٦٩٩</u>	

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

١١- ودائع العملاء

فيما يلي تحليل لودائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٠٥٣,٤٧٥	٤٠,٤٢٨,٤٧٠	حسابات جارية وأخرى
٣,٤٠٦,٦٩٨	٣,٤٨٩,٥١٨	حسابات توفير
٢٥,٤٨٦,٩٥١	٢٦,٣١٥,١١٦	ودائع لأجل
<u>٦٩,٩٤٧,١٢٤</u>	<u>٧٠,٢٣٣,١٠٤</u>	

١٢- ودائع العملاء الإسلامية

فيما يلي تحليل وداائع العملاء الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٨٤,٩٣٠	٣,٤٤٣,٥٩٤	حسابات جارية وأخرى
١٢٤,٣٧٣	١٤١,٤٦٤	حسابات توفير
٣,١٨٤,٠٨٠	٢,٥٩١,٧٧٥	ودائع لأجل
<u>٧,٠٩٣,٣٨٣</u>	<u>٦,١٧٦,٨٣٣</u>	

١٣- قروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٣٥,٣٦٠	٤,٨٩٠,٦٤٣	أوراق متوسطة الأجل (إيضاح ١٣ (أ))
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	قرض مشترك (إيضاح ١٣ (ب))
<u>٤,٩٧١,٨٦٠</u>	<u>٦,٧٢٧,١٤٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

١٣- قروض متوسطة الأجل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٩١,٨٢٥	-	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٠٠ %	١٨ يناير ٢٠١٧
١,٠٢٠,٧٢٦	-	ثلاثة أشهر لايبور + ١/١٢٥ %	٢٤ يناير ٢٠١٧
١٢١,٠٧٥	-	% ٢/٧٥٠	٦ فبراير ٢٠١٧
٩٨,٠٦٩	-	% ١/٨٨٠	٣٠ مارس ٢٠١٧
٦٤,٧٦٠	-	% ٠/٢٢٠	٣٠ مارس ٢٠١٧
٣٨,٨٥٦	٤٠,٨٣٦	% ٠/٢٢٠	٢٧ أبريل ٢٠١٧
٣٩,٨٢٩	٤٠,٦٣٥	% ٠/٤٠٠	٣ مايو ٢٠١٧
٣٧,٨٣٢	٣٧,٨٣٢	% ١/٨٣٠	١١ مايو ٢٠١٧
٥٥,٠٩٦	٥٥,٠٩٦	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٧٥٠ %	٦ يونيو ٢٠١٧
٣١٢,٢٠٥	٣١٢,٢٠٥	% ٢/٠٠٠	١ أغسطس ٢٠١٧
٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٥٠ %	٤ أغسطس ٢٠١٧
١١١,٤١٢	١١٣,٩٤٠	% ٠/٠٠٠	١٦ أغسطس ٢٠١٧
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	% ٢/٠٠٠	٢٤ أغسطس ٢٠١٧
٣٢,٣٨٠	٣٤,٠٣٠	% ٠/١٠٠	١٩ سبتمبر ٢٠١٧
٩٧,١٤٠	١٠٢,٠٩٠	% ٠/١٥٠	١٢ أكتوبر ٢٠١٧
-	٩١,٨٢٥	% ١/٨٦٠	١٨ أكتوبر ٢٠١٧
١٩٤,٦٦٩	١٩٤,٦٦٩	% ٢/١٠٠	٢٠ نوفمبر ٢٠١٧
٩٩,٥٧٤	١٠١,٥٨٨	% ٠/٢٠٠	٢٩ نوفمبر ٢٠١٧
١٣٠,٠٢٤	١٣٠,٠٢٤	% ٢/١٥٠	٣٠ نوفمبر ٢٠١٧
٤٠,٤٠٣	٤٠,٤٠٣	% ٢/٢٢٠	٧ ديسمبر ٢٠١٧
٣٢,٣٨٠	٣٤,٠٣٠	% ٠/٢٥٠	١١ ديسمبر ٢٠١٧
-	٢٧٥,٤٧٥	% ٢/٣٠٠	١١ يناير ٢٠١٨
-	٣٦,٧٣٠	ثلاثة أشهر لايبور + ١/١٠٠ %	١١ يناير ٢٠١٨
-	٦٠,٩٥٣	% ٠/٢٨٠	١١ يناير ٢٠١٨
-	٩١,٨٢٥	% ٢/٣٠٠	١٨ يناير ٢٠١٨
-	٥٨,٠٥٧	% ٣/٠٤٠	٢٥ يناير ٢٠١٨
-	٤٠,٨٣٦	% ٠/٢٠٥	٢٩ يناير ٢٠١٨
-	١٣٢,٢٢٨	% ٢/٣٥٠	٨ فبراير ٢٠١٨
-	٣٦٧,٣٠٠	% ٢/٣٦٠	٨ فبراير ٢٠١٨
-	١٨٣,٦٥٠	% ٢/٣٥٠	١٤ فبراير ٢٠١٨
-	٣٦,٧٣٠	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٨٠ %	١٥ فبراير ٢٠١٨
-	٣١٥,٨٧٨	% ٢/٣١٠	٦ مارس ٢٠١٨
-	٦٨,٠٦٠	% ٠/١٨٠	٨ مارس ٢٠١٨
-	٣٦٧,٣٠٠	% ٢/٣٧٠	١٢ مارس ٢٠١٨
-	٥١,٤٢٢	% ٢/٣٧٠	١٣ مارس ٢٠١٨
-	٧٧,١٣٣	% ٢/٣٧٠	١٥ مارس ٢٠١٨
-	٤٠,٨٣٦	% ٠/٢٤٠	١٥ مارس ٢٠١٨
-	٤٠,٤٠٣	% ٢/٤١٠	٢٠ مارس ٢٠١٨
-	٥٩,٥٠٣	% ٢/٤١٠	٢٢ مارس ٢٠١٨
-	١٨٣,٦٥٠	% ٢/٤١٠	٢٢ مارس ٢٠١٨
-	٦٨,٠٦٠	% ٠/٣٠٠	٢٢ مارس ٢٠١٨
-	٣٧,٤٣٣	% ٠/٣٠٠	٢٧ مارس ٢٠١٨
-	٦٨,٠٦٠	% ٠/٢٠٠	٢٩ مارس ٢٠١٨
-	٣٦,٧٣٠	% ٢/٣٩٠	٤ أبريل ٢٠١٨
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٥٠ %	٢٣ أبريل ٢٠١٨
-	٤٨,٧٦٠	% ٠/٣٥٠	٢١ أغسطس ٢٠١٨
١٣٥,٧٩٠	١٣٧,٦٢٣	% ٤/١٠٠	٧ سبتمبر ٢٠١٨
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٤٠٠ %	٢١ أكتوبر ٢٠١٩
٣٢,٣٨٠	٣٤,٠٣٠	% ٠/٥٠٠	١٩ ديسمبر ٢٠١٩
-	١١٠,١٩٠	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٤٥٠ %	١٨ يناير ٢٠٢٠
-	١٨٣,٦٥٠	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٦٠٠ %	٢٨ فبراير ٢٠٢١
٣,١٣٥,٣٦٠	٤,٨٩٠,٦٤٣		

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

١٣- قروض متوسطة الأجل (تتمة)

أنشأت المجموعة برنامج أوراق متوسطة الأجل - يورو بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢/٧٥ مليار درهم) بموجب إتفاقية مبرمة بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٤. وفي ١٥ مارس ٢٠١٠ ارتفع سقف برنامج أوراق متوسطة الأجل - يورو مرة أخرى إلى ٥ مليار دولار أمريكي (١٨/٣٧ مليار درهم). تم خلال ٢٠١٧ إصدار أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٣/١ مليار درهم واسترداد أوراق متوسطة الأجل قيمتها ١/٤ مليار درهم. إن القيمة البالغة ١/٠٢ مليار درهم هي أوراق مساعدة ذات فائدة متحركة وموافق عليها من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ومؤهلة كقرض رأسمالي مؤهل من المستوى ٢ وذلك حتى سنة ٢٠١٢، وبالتالي يتم إطفاءها بنسبة ٢٠% سنوياً للخمس سنوات التالية حتى يناير ٢٠١٧ وذلك لإحتساب كفاية رأس المال.

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

١٤- رأس المال الصادر والمدفوع

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، بلغت الأسهم العادية المصدر والمندفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة إسمية ١٠ دراهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠ درهم للسهم الواحد). وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠% (٢٠١٥: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠%) من رأس المال الصادر والمدفوع بقيمة بلغت ٧١٠ مليون درهم (٢٠١٥: ٧١٠ مليون درهم).

١٥- الأطراف غير المسيطرة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	
٧١٧,١١٨	٧٢٨,٠٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧,٤٩٩	٩,٤٩٣	الربح للفترة / للسنة
٤٧	(١,٨٢٨)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة / للسنة
(١٦,٦٥٥)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٧٢٨,٠٠٩	٧٣٥,٦٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية تعويضات الإدارة العليا البالغة ٣٥ مليون درهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ مارس ٢٠١٧ (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: ٣٤ مليون درهم).

١٧- ربحية السهم

يتم احتساب الأرباح الأساسية للسهم بتقسيم صافي الربح العائد للمالكي 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 المصدر بأثر رجعي في الوقت الذي يتم فيه محاسبة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال جميع الفترات الممتثلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	
٥٣١,٨١٣	٥٤٦,١٩٠	الربح للفترة (ألف درهم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	(الموزعة على مالكي الشركة الأم)
٣/٠٠	٣/٠٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار
		الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

لم يكن هناك أية أسهم مخفضة محتملة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (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:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٦,٢٥١	١,٠٤٩,٥٠٥	٩٦١,٥٠٠	النقد في الصندوق
٤,٧٠٠,٠٨٣	٦,٧٧٤,٧٩٥	٤,٠٣٦,٢٠٩	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى مصارف مركزية
١٠,٥٢٧,٢٢٤	١٢,٤٨٩,١٣٧	١٣,٤٧٩,٤٣٦	إيداعات وأرصدة تستحق من المصارف خلال ٣ أشهر
١٦,٢٥٣,٥٥٨	٢٠,٣١٣,٤٣٧	١٨,٤٧٧,١٤٥	

١٩- الحسابات المتقابلة

فيما يلي تحليلاً للحسابات المتقابلة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٢٨٥,٠١٠	٣٨,٦٢٤,٩٧٧	الحسابات المتقابلة (بيانات)
٤,٧٤٣,٨٥٥	٤,٦٥١,٤٧٠	خطابات ضمان
٤٣,٠٢٨,٨٦٥	٤٣,٢٧٦,٤٤٧	إعتمادات مستندية

٢٠- أدوات مالية مشتقة

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)			
القيمة التعاقدية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٣٣٦,٢٠٥	١٥٧,٦١٠	١٩٩,٩٠٢	محتفظ بها للمتاجرة:
٣,٥٣٦,٩٠٨	١٩,٧٢٦	-	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
٣,٥١٨,٣٩٨	-	١٩,٧٣٥	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشترأة)
٢٧,٩٣٨,٢١٠	٣٩٨,٥٠٢	٤٠٥,٢٦٤	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
٢٠,٠٠٠	٢٦٧	-	مبادلات أسعار الفائدة
١٣١,٣٨٧	١,٦٨٦	-	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
١١٠,١٧٩	٤٨٨	-	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
١٣١,٣٨٧	-	١,٦٨٦	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
١١٠,١٧٩	-	٤٨٨	عقود مستقبلية مبيعة (بنوك)
٨٣,٨٣٢,٨٥٣	٥٧٨,٢٧٩	٦٢٧,٠٧٥	عقود مستقبلية مشتراة (بنوك)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢٠- أدوات مالية مشتقة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٦٢٧,٠٧٥	-	٦٢٧,٠٧٥
موجودات أخرى			
مشتقات القيمة العادلة الموجبة			
مطلوبات أخرى			
-	٥٧٨,٢٧٩	-	٥٧٨,٢٧٩
مشتقات القيمة العادلة السالبة			

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

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

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

٢١- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

(ب) تسيطر عائلة الغرير على المجموعة حيث يمتلكون ٨٨/٠٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٧/٧٦%) من رأسمالها الصادر والمدفوع.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	
ألف درهم ٢,٥٨٦,٤٠٣	ألف درهم ٢,٤٢٤,١٥٤	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة
١,٢١٦,٣٢٣	١,٤٢٤,٥٢٠	ودائع العملاء
١,١٦٣,٣٧٥	١,٣٢١,٧٢١	إعتمادات مستندية وضمانات

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

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	
ألف درهم ١٥,٠٠٩	ألف درهم ٢٤,٢٢٦	إيرادات الفوائد
١,٨٤٦	١,٨٦٧	مصاريف الفوائد
٢٦,٦٥٠	٢٥,٨٢٧	صافي إيرادات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات

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

تقارير القطاعات

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

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

١. قطاع الخدمات المؤسسية المحلية وتشمل عملاء الخدمات المصرفية المؤسسية والتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن المنتجات الرئيسية و/أو خطوط الأعمال التي تكون هذا القطاع، التمويل التجاري، تمويل عقود المقاولات، تمويل المشاريع، الخدمات المصرفية الاستثمارية، خدمات المؤسسات الاستشارية وإدارة النقد.
٢. قطاع خدمات الأفراد المحلية وتشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، وأدوات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض تمويل شراء السيارات، وقروض الرهن، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات المصرفية، السحب على المكشوف والخدمات المصرفية المتميزة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات إدارة الثروات.
٣. قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة تدفق أعمال من العملاء وأنشطة المضاربة. وتتألف أنشطة أنشطة لتدفق أعمال من العملاء على صرف العملات الأجنبية، والمستقات، وهامش تغيرات العملات، والعمليات المستقبلية، والتحوط، وأدوات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وتعهيدات إدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل الأنشطة التملكية تعهيدات المتاجرة وأنشطة الاستثمار بالنيابة عن المجموعة.
٤. قطاع الخدمات المصرفية الدولية وتشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات المصرفية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى والتي تتضمن الخدمات التجارية، والسداد، والتعهيدات بالسداد، وتمويل السداد، وتحصيل فواتير التصدير، ومساهمة المخاطر.
٥. يتم إدراج كافة الأدوات المصرفية الإسلامية المقدمة إلى العملاء تحت قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. وتشمل هذه الأدوات الإجارة لتمويل شراء المنازل، وودائع المضاربة، والوديعة، وحسابات التوفير بالمضاربة، والتمويل بالمشاركة، وتمويل السلع بالمربحة، والإجارة لتمويل شراء المعدات، وصكوك الاكتتاب، وخطابات اعتماد المشاركة، مربحة ثقة الإستلام وخطابات اعتماد المربحة، والكفالة، وودائع الوكالة، وودائع المربحة العكسية، والخدمات الاستشارية المتعلقة بالصكوك.
٦. تشكل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى عملاء التأمين على الحياة والصحة والمركبات والبضائع البحرية والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة وخطوط التأمين الهندسية والمسؤوليات والفردية.
٧. ويتألف المركز الرئيسي من استثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الإستراتيجية للمجموعة.

تطبق المجموعة السياسات المحاسبية حول البيانات المالية الموحدة على القطاعات المتضمنة في تقاريرها. تمثل أرباح القطاع الأرباح الناتجة عن كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات إنخفاض القيمة وضرائب الدخل من العمليات الخارجية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)
القطاعات التي من الممكن التقرير عنها (تتمة)

المجموع	الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)										موجودات القطاع	مطلوبات القطاع	
	المركز الرئيسي	تأمين	خدمات مصرفية	خدمات مصرفية دولية	الخزينة وأسواق رأس المال	الأفراد المحليين	المؤسسات المحلية	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأدوات الإسلامية	إيرادات أخرى، صافي	مجموع إيرادات العمليات			
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
١,٥٢٦,٦٧٥	٧٦,٠٦٧	١٠٠,٠٩٥	١٠٧,٢٧٠	٣٢٤,٤٣٠	١٤٧,٣٢٢	٤٤٨,٦٢٠	٣٢٦,٨٧١	١١٣,٥٦٣	٣٢٦,٨٧١	٢٠٩,٣٠٨	١١٣,٥٦٣	٣٢٦,٨٧١	٣٢٦,٨٧١
(٦٠٣,٥٧١)													
(٣٦٥,٧٨٨)													
٥٥٧,٣٦٦													
(١٧,٩١٩)													
٥٣٩,٣٩٧													
٥٣١,٨١٣													
٧,٥٨٤													
٥٣٩,٣٩٧													
١٢٦,٨١٣,٥٣٦	١٥,٣١٤,٤٢٩	٤,٧٠٢,٦٣٨	٨,٧٩٧,٢٩٦	٣٢,٥٠٥,٢٩٣	١٧,٠٠٤,٠٤٢	١٣,٥٧٩,٢٨١	٣٠,٩١٠,٥٥٧						
١٠٣,٣٢٧,٨٩١	٧,٩٠٠,٧٢٤	٢,٥٧٧,٠٥٣	٨,٤٥٠,٣٠٣	٢٣,١٥٥,٠٠٠	٧,٤٦٧,٦٥٩	٢٤,١٥٣,١٥٢	٢٩,٦٧٤,٠٠٠						

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

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 ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

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

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

الموجودات غير المتداولة**		الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		
		لثلاثة أشهر المنتهية في	لثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥٤,٥٣٧	١,٦٣٣,٠٢٤	١,٢٦٢,٨١١	١,١٨٥,٢٤٩	الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٩٨٧	٢٥,٣٧١	٢٠٣,٢٣٢	٢٠٦,٣٣٧	دول أخرى في الشرق الأوسط
٣,٦٢٥	٤,١٥٩	٤٨,٠٢٦	٥٣,٧٤٢	دول أعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية
١٦,٧١٨	١٦,٢٠٣	١٢,٦٠٦	١٤,٣٦٠	دول أخرى
١,٧٠١,٨٦٧	١,٦٧٨,٧٥٧	١,٥٢٦,٦٧٥	١,٤٥٩,٦٨٨	

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

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

٢٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تقنيات وافتراضات التقييم المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	المدخلات الملحوظة الهامة	تقنيات التقييم والمدخلات الرئيسية	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
لا ينطبق	لا توجد ملحوظات	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٣٦٩,١٩٥	٣١٨,٠٩٦	استثمارات ديون مدرجة
لا ينطبق	لا توجد ملحوظات	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٢٦٢,٣٥١	٢٤٨,٤٥٨	صناديق مشتركة وأخرى
أعلى قيمة لسعر الفائدة الفعلي وأقل قيمة لسعر السندات	معاملات السوق المتشابهة	بناء على معاملات مشابهة حديثة في السوق	المستوى ٢	٦٨٠,٣٦٤	٤٩٧,٧٦٣	استثمارات ديون غير مدرجة
أعلى قيمة لنسبة الفائدة وأقل قيمة للسندات	سعر الفائدة	بناء على نظام التدفقات النقدية المخصصة	المستوى ٣	٦٣,٨٣٧	٦٢,٨٨٠	استثمارات ديون غير مدرجة
أعلى قيمة لسعر الفائدة الفعلي وأقل قيمة لسعر السندات	صافي قيمة الموجودات	صافي قيم موجودات الصندوق	المستوى ٣	٢٧٤,٥٥٨	٢٨٩,٥٤٩	صناديق مشتركة وأخرى
القيمة الأعلى لأي من صافي قيمة الموجودات والشركات المستثمر بها والقيمة الأعلى للقيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة صافي قيم الموجودات بسبب عدم وجود معلومات مقارنة وسوقية متاحة. كانت صافي قيم الموجودات تُحدد بناءً على المعلومات المالية المدققة / التاريخية الحديثة	المستوى ٣	٢١٥	٢١٧	استثمارات ملكية غير مدرجة
				1,650,520	1,416,963	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
لا ينطبق	لا توجد ملحوظات	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٣٨٤,٢١٤	٣٧٣,٥٠٠	استثمارات ملكية مدرجة
القيمة الأعلى لأي من صافي قيمة الموجودات والشركات المستثمر بها والقيمة الأعلى للقيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة صافي قيم الموجودات بسبب عدم وجود معلومات مقارنة وسوقية متاحة. كانت صافي قيم الموجودات تُحدد بناءً على المعلومات المالية المدققة / التاريخية الحديثة	المستوى ٣	٣٤٨,٢٩٤	٢٠٣,٩٤٤	استثمارات ملكية غير مدرجة
لا ينطبق	لا توجد ملحوظات	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٣٦,١٧١	٣٧,٥٥٠	صناديق مشتركة وأخرى
				٧٦٨,٦٧٩	٦١٤,٩٩٤	
				٢,٤١٩,١٩٩	٢,٠٣١,٩٥٧	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)
٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٥,٨٣٤	٣٣٨,٦١٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٧,٢٥٠	٢٨,٤٧٠	مشتريات
(١٥٨,٢٩٨)	(٢٩,٠٤٢)	استيعادات / مستحقة
٣,٨٢٤	١٤,٦٠٨	تغيير في القيمة العادلة
<u>٣٣٨,٦١٠</u>	<u>٣٥٢,٦٤٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٦,٦٥٠	٣٤٨,٢٩٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٠٦,١٦٥	-	مشتريات
(١٦,٦٤٣)	(١٤٨,٩٥٩)	استيعادات
٤٢,١٢٢	٤,٦٠٩	تغيير في القيمة العادلة
<u>٣٤٨,٢٩٤</u>	<u>٢٠٣,٩٤٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة			ألف درهم	
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم		
					٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) موجودات مالية:
١١,١٦١,٣٣٢	٢,٠٦٧,٢٢٨	١,٥٦٤,٤٦٧	٧,٥١٦,٩٦٠	١١,١٤٨,٦٥٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) موجودات مالية:
١٠,٨٤٩,٢٩٨	٢,٤٥٠,٥٣٣	١,٢٣٧,٧٧٤	٧,٠٧٠,١٨٨	١٠,٧٥٨,٤٩٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة			ألف درهم	
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم		
					٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) مطلوبات مالية:
٤,٨٩٠,٦٤٣	٣,٤٠٦,٤٦٩	-	١,٤٧٤,١٩٥	٤,٨٨٠,٦٦٤	أوراق متوسطة الأجل
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) مطلوبات مالية:
٣,١٣٥,٣٦٠	١,٣٤٠,٨٨٣	-	١,٧٨٦,١٨٣	٣,١٢٧,٠٦٦	أوراق متوسطة الأجل

تحليل حساسية القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

تغيير إيجابي ألف درهم	تغيير سلبي ألف درهم	تغيير إيجابي ألف درهم	تغيير سلبي ألف درهم	
				٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
١٤١,٦٩٦	(١٤١,٦٩٦)	٦١,٤٩٩	(٦١,٤٩٩)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
				٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٨٩,٢٧٥	(٣٨٩,٢٧٥)	٦٣,٧٨٩	(٦٣,٧٨٩)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢٥- نسبة كفاية رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم		قاعدة رأس المال
١٨,٩٦٤,٧٦٥	١٨,٧٦٦,٨٧٥		مستوى ١
١,٠٧٧,١٦٥	١,٠٦١,٥٨٨		مستوى ٢
<u>٢٠,٠٤١,٩٣٠</u>	<u>١٩,٨٢٨,٤٦٣</u>	(أ)	مجموع قاعدة رأس المال
			الموجودات المرجحة حسب المخاطر
١٠٦,٠٠٧,٨٢٥	١٠٣,٤٦١,١٣٨		مخاطر الائتمان
٢,٤٩٨,٢٠٢	٢,٠٦٢,١٠٥		مخاطر السوق
١٠,٣٦٧,٩٢٤	١٠,٣٦٧,٩٢٤		مخاطر تشغيلية
<u>١١٨,٨٧٣,٩٥١</u>	<u>١١٥,٨٩١,١٦٧</u>	(ب)	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
<u>١٦/٨٦%</u>	<u>١٧/١١%</u>		نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب) × ١٠٠]

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

٢٦- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة من الصفحة ٢ إلى الصفحة ٣٥ من قبل مجلس الإدارة في ١٢ أبريل ٢٠١٧.