

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

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

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

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس إدارة

بنك المشرق ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق "ش.م.ع." والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد 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 جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيد رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

شريك

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

٢٠ يوليو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٩,٤٢٣,٤٦٣	١٤,٩٠١,٤٢٣		نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٥,٠٠٩,٩٩٠	١٥,٦٠٦,٤٩٢		ودائع وأرصدة لدى مصارف
٣,٩٢٤,٩٦٥	٥,٢٥٢,٢٨٥	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٣,٥٢٨,٥٠٦	٦	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٦١٠,٦٠٦	٨,٢٢٥,٩٩٨	٧	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٩٩٣,٠٧٢	٨,٥٢١,٤٠٨	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٩٢٨,٩٧٠	٦,٩٤٨,٤٩٤		موجودات أخرى
١٨,١٥٠	١٨,٢٦٧		الشهرة
٥٢٧,٥٢٥	٥٢٣,٧٧١	٨	استثمارات عقارية
١,١٦٥,٣٧٠	١,١٣٨,٥١٦	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١١٥,١٥٧,١٨١</u>	<u>١١٤,٦٦٥,١٦٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٢٣١,٩١٣	٨,٢٩١,٣٨٥	١٠	ودائع وأرصدة للمصارف
٧٣٤,٥٦٤	٩٧٣,٥٨٦		اتفاقيات إعادة شراء مع مصارف
٦٥,٢٤٣,٧٩٠	٦٧,٣١٧,٨٥٣	١١	ودائع العملاء
٨,٣٩١,٤٩٠	٦,٠٢٦,٨٩٧	١٢	ودائع العملاء الإسلامية
١,٥٥٩,٧٠٤	١,٥٨٨,٠٩٣		أموال التامين والتأمين على الحياة
٧,٤٠٤,١٣٦	٧,٥٧٦,٠٠٩		مطلوبات أخرى
٤,١٠٥,٨٥٦	٤,٠٦٨,٥٦٠	١٣	قروض متوسطة الأجل
<u>٩٦,٦٧١,٤٥٣</u>	<u>٩٥,٨٤٢,٣٨٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٤	رأس المال الصادر والمدفوع
٨٩٦,٥٩٥	٨٩٩,٣٥٠		احتياطات إلزامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٦٠,٦١٠)	(٩٠,٥٢٠)		تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(٢٧٦,٤١٦)	(٢٥٥,٢٠٩)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٩,٢٢١	٥,٦٩٤		احتياطي تحوط التدفق النقدي
١٥,١١٢,٥١٢	١٥,٤٥٧,٦٤٤		الأرباح المستبقة
١٧,٧٦٨,٦١٠	١٨,١٠٤,٢٦٧		عائدة لمالكي الشركة الأم
٧١٧,١١٨	٧١٨,٥١٧	١٥	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٨,٤٨٥,٧٢٨</u>	<u>١٨,٨٢٢,٧٨٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١١٥,١٥٧,١٨١</u>	<u>١١٤,٦٦٥,١٦٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد العزيز عبد الله الغريبي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن أحمد الغريبي
رئيس مجلس الإدارة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٢٥,٨٩٣	٢,١٤٤,٧٠٣	١,٠٢٨,٨١٤	١,٠٨٤,٢٥٥	إيرادات الفوائد
١٠٧,٩٢٧	١٦٧,٦٨٣	٥٤,٩٤٨	٨٨,٢٨٢	إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
٢,١٣٣,٨٢٠	٢,٣١٢,٣٨٦	١,٠٨٣,٧٦٢	١,١٧٢,٥٣٧	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من تمويل إسلامي
(٤٨٥,٣١٠)	(٦١١,١٦٥)	(٢٥٠,١٧٩)	(٣١٥,٢٣٥)	وأدوات استثمارية إسلامية
(٢٥,٢١٧)	(٤٩,٤٤٠)	(١٣,٩٣٣)	(٢٢,٩٣٢)	مصاريف الفوائد
١,٦٢٣,٢٩٣	١,٦٥١,٧٨١	٨١٩,٦٥٠	٨٣٤,٣٧٠	توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية
١,٥٢٤,٧٥٣	١,٥٧٣,٩٣٨	٧٦٤,٨١٥	٧٨٤,٥٥٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية
(٦٣٥,٦٦٢)	(٦٧٩,٩٢٣)	(٣٠٢,٦٤٨)	(٣٣٧,١٩٥)	إيرادات الرسوم والعمولات
٨٨٩,٠٩١	٨٩٤,٠١٥	٤٦٢,١٦٧	٤٤٧,٣٥٧	مصاريف الرسوم والعمولات
٩٨,٨٢٢	١٩٦,٧٨٧	٥٣,٠٧٩	١١٢,١٠٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٠٤,١٢٠	٤٢٥,٥١٦	١٨٨,٧٤٧	٢٤٧,٥٩٥	صافي الأرباح من الاستثمارات
٣,٠١٥,٣٢٦	٣,١٦٨,٠٩٩	١,٥٢٣,٦٤٣	١,٦٤١,٤٢٤	إيرادات أخرى، صافي
(١,٢١٩,٦٧٧)	(١,٢٠٤,١٥٠)	(٦١٥,٠٦٧)	(٦٠٠,٥٧٩)	الربح التشغيلي
(٤٢٣,٨٧٠)	(٨٣٨,٠٨٤)	(٢٢٧,٧٩١)	(٤٧٢,٢٩٦)	مصاريف عمومية وإدارية
١,٣٧١,٧٧٩	١,١٢٥,٨٦٥	٦٨٠,٧٨٥	٥٦٨,٥٤٩	مخصصات إنخفاض القيمة، صافي
(٤٤,٤٣٩)	(٣٣,٢٩٧)	(٢١,٥١٤)	(١٥,٣٧٨)	الربح قبل الضرائب
١,٣٢٧,٣٤٠	١,٠٩٢,٥٦٨	٦٥٩,٢٧١	٥٥٣,١٧١	مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
١,٢٩٤,٤١٦	١,٠٧١,٢٢٩	٦٤٣,٢٨٢	٥٣٩,٤١٦	الربح للفترة
٣٢,٩٢٤	٢١,٣٣٩	١٥,٩٨٩	١٣,٧٥٥	موزع كما يلي:
١,٣٢٧,٣٤٠	١,٠٩٢,٥٦٨	٦٥٩,٢٧١	٥٥٣,١٧١	مالكي الشركة الأم
٧,٢٩	٦,٠٣	٣,٦٢	٣,٠٣	الأطراف غير المسيطرة
				الربح للسهم (درهم)

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٢٧,٣٤٠	١,٠٩٢,٥٦٨	٦٥٩,٢٧١	٥٥٣,١٧١	الربح للفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				<i>ينود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
				التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، صافي
(٥٢,٥٣٤)	٤,٧٠١	(٦,٦٧٦)	١٥,٠١٥	<i>ينود ستتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
				تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
				تحولات التدفق النقدي - ربح / (خسارة) القيمة
				العادلة الناتجة خلال الفترة
١,٦٩٧	(٣,٥٢٧)	١,٦٩٧	١,٧٥٧	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٦١,٢٨٢)	(٢٨,٧٣٦)	(٣,٠٩٤)	(١٣,٥١٧)	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٢٦٦,٠٥٨	١,٠٦٣,٨٣٢	٦٥٦,١٧٧	٥٣٩,٦٥٤	موزع كما يلي:
				مالكي الشركة الأم
١,٢٥٠,٧٩٩	١,٠٤٥,٧٨٠	٦٤٢,٩٣٠	٥٢٧,٢١٣	الأطراف غير المسيطرة
١٥,٢٥٩	١٨,٠٥٢	١٣,٢٤٧	١٢,٤٤١	
١,٢٦٦,٠٥٨	١,٠٦٣,٨٣٢	٦٥٦,١٧٧	٥٣٩,٦٥٤	

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزع الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	حقوق عائدة			نسوية تحويل			إحتياطيات		رأس المال	
	الأطراف غير المسيطرة	ملاك الشركة الأم	حقوق الشركة	الأرباح المستتقة	العملاء الأجنبية المتراكمة	إحتياطي عام	إلزامية وقانونية	الصادر والمدفوع	إلزامية وقانونية	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		
١,٣٢٢,٣٤٠	٣٢,٩٢٤	١,٢٩٤,٤١٦	١,٢٩٤,٤١٦	-	-	-	-	-	-	-
(٦١,٧٨٢)	(١٧,٦٦٥)	(٤٣,١١٧)	-	(٣٤,٨٦٩)	(١٠,٤٤٥)	-	-	-	-	-
١,٢٦٦,٠٥٨	١٥,٢٥٩	١,٢٥٠,٧٩٩	١,٢٩٤,٤١٦	(٣٤,٨٦٩)	(١٠,٤٤٥)	-	-	-	-	٨٤,٥٣٨
(٦٩٣,٠٩٧)	(١٦,٧٨٩)	(٦٧٦,٣٠٨)	(٨٤,٥٣٨)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦٧٦,٣٠٨)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٣٤٢)	١,٣٤٢	-	-	-	-	-	-
١٧,٤٩١,٥١١	٧٥٤,١٣٨	١٦,٧٣٧,٣٧٣	١٤,٠٣٦,٢٢٣	(١٧٦,٦٧٧)	(١٣,٧٦٠)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٥٨٢	١,٧٧٥,٣٠٨		
١٨,٤٨٥,٧٢٨	٧١٧,١١٨	١٧,٧٦٨,٦١٠	١٥,١١٢,٥١٢	(٢٧٦,٤١٦)	(٦٠,٦١٠)	٣١٢,٠٠٠	٨٩٦,٥٩٥	١,٧٧٥,٣٠٨		
١,٠٩٢,٥١٨	٢١,٣٣٩	١,٠٧١,٢٢٩	١,٠٧١,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-
(٧٨,٧٣٦)	(٣,٢٨٧)	(٨٥,٤٤٩)	-	٧,٩٨٨	(٢٩,٩١٠)	-	-	-	-	-
١,٠٦٣,٨٣٣	١٨,٠٥٢	١,٠٤٥,٧٨٠	١,٠٧١,٢٢٩	٧,٩٨٨	(٢٩,٩١٠)	-	-	-	-	-
(٧٢٦,٧٧٦)	(١٦,٦٥٣)	(٧١٠,١٢٣)	(٢,٧٥٥)	-	-	-	٢,٧٥٥	-	-	-
-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٣,٢١٩)	١٣,٢١٩	-	-	-	-	-	-
١٨,٨٢٢,٧٨٤	٧١٨,٥١٧	١٨,١٠٤,٢٦٧	١٥,٤٥٧,٦٤٤	(٢٥٥,٢٠٩)	(٩٠,٥٢٠)	٣١٢,٠٠٠	٨٩٩,٣٥٠	١,٧٧٥,٣٠٨		

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
الربح للفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة
إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٤)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)
تحويل من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات إلى
الأرباح المستتقة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
الربح للفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة
تحويل إلى الإحتياطي القانوني والإلزامي
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)
تحويل من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات إلى
الأرباح المستتقة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١,١٢٥,٨٦٥	١,٣٧١,٧٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
٧٥,٥٢٩	٧١,٧١٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٣٨,٠٨٣	٤٢٣,٨٧٠	مخصص انخفاض القيمة، صافي
٢,٤٥٨	٢,٥٢٤	الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٩٧٢)	(٣,٠٠٥)	تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣	١,٤٣٢	تعديلات القيمة العادلة للمشتقات
(٢٠,٦١٨)	(٢٠,٤٩١)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٤٦)	(٣٢,١٩٥)	تعديل القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٨٠,٦٢٩)	(٣,٤٣٩,٢٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف مركزية لأغراض تنظيمية وشهادات الإيداع لدى المصارف المركزية
(٢,٥٦٢,٩١٢)	(٧٨٤,١٩٣)	الزيادة في الودائع والأرصدة لدى مصارف تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١,٢٤٧,٦٠٧)	(٢٤١,٣٦٦)	الزيادة في موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٧٦,٠٢٢)	(٩٤٨,٦٩٥)	الزيادة في قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٦٤٤,٢٩٦)	١٢٣,٨٦١	(الزيادة) / النقص في تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢٩,٧٧٤)	(١,٥٩٢,٠٠٥)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٩٤٠,٥٢٨)	(٢,٥٢٦,٧٧٠)	النقص في ودائع وأرصدة للمصارف
٢,٠٧٤,٠٦٣	٤,٠٠١,٨٨٤	الزيادة في ودائع العملاء
(٢,٣٦٤,٥٩٣)	٢,٨٣٩,٠٦٩	(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية
٢٨,٣٨٩	٥٥,٥٩٤	الزيادة في التأمين وأموال التأمين على الحياة
١٧١,٨٧٣	١,٥٦٩,٣٩٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣٧,٢٩٦)	(٢٤,٥٢٩)	النقص في قروض متوسطة الأجل، صافي
٢٣٩,٠٢٢	(٤٦,٣٧٧)	الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة شراء مع المصارف
(٣٣,٢٩٧)	(٤٤,٤٣٩)	ضرائب الدخل الخارجية المدفوعة
(٥,٤٨٧,٩٩٥)	٧٥٧,٨٥٢	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 يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم
(٥٣,٩٥٣)	(١٠٤,١٨٣)
٢,٨٢٠	٢٧,٠٦٢
(٥٩٨,٣٧٦)	(١٩١,٧٢٣)
-	(٣,٠١٢)
٤,٥٠٠	-
٢٠,٦١٨	٢٠,٤٩١
(٦٢٤,٣٩١)	(٢٥١,٣٦٥)
(٧٢٦,٧٧٦)	(٦٩٣,٠٩٧)
(٧٢٦,٧٧٦)	(٦٩٣,٠٩٧)
(٦,٨٣٩,١٦٢)	(١٨٦,٦١٠)
(٢٩,٩١٠)	(١٠,٤٤٥)
١٩,٨٧٧,٧٣١	١٦,٤٩٢,٥٣٢
١٣,٠٠٨,٦٥٩	١٦,٢٩٥,٤٧٧

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

عائدات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي الزيادة في استثمارات لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات عقارية

عائدات بيع استثمارات عقارية

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

خلال الدخل الشامل الآخر

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله

صافي فروق تحويل العملات الأجنبية

النقد وما يعادله في بداية الفترة (إيضاح ١٨)

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 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.أس.سي.	مملكة البحرين	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	إدارة صناديق استثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.أس.سي. (II)	مملكة البحرين	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	إدارة صناديق الاستثمار
انفكتس ليمنتد	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 للفترات 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 للفترات 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 المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعادن المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة، حول حامل النبات.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو 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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات تتعلق بالخسائر غير المحققة على أدوات الدين وتقدير الأرباح المستقبلية لخاضعة للضريبة وتقييم الضريبة الآجلة.

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 والمتعلق بالاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة عن الخسائر غير المحققة. ١ يناير ٢٠١٧
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بتقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل. ١ يناير ٢٠١٧
- 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 لتوقع 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.
- 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. ١ يناير ٢٠١٩
- 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. ١ يناير ٢٠١٨
- 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 غير مسعى إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بدءاً من فترة التطبيق الأولى. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

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

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

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

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

٢-٣ أساس توحيد البيانات المالية

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

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

٣-٣ الموجودات المالية

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

تُقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

تُقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية:

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

يعاد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد تتوافق مع معايير التكلفة المطفأة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي. في نهاية كل فترة تقرير، تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، 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 الإستثمارات" في بيان الدخل الموجز الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٤ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

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

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

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".

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

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

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو 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 إحتمالها أعلاه.

(٢) قروض مقيمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً مخصصات على:

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ محاسبة التحوط

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

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

تحوطات القيمة العادلة

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموجز الشامل 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 الموجز الشامل والمتراكمة في حقوق الملكية ويتم تضمينها في تكلفة الأصل غير المالي أو المطلوب غير المالي.

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

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

٥-٣ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية

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

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

(أ) التعريفات

فيما يلي مصطلحات مستخدمة في التمويل الإسلامي:

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

مشاركة

اتفاقية بين المجموعة والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو ملكية بعض العقارات وقد تنتهي بتملك العميل لكامل العقار. ويتم تقسيم حصص الأرباح 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 بموجها المجموعة بتزويد الوكيل بمبلغ معين من المال لكي يقوم الوكيل باستثماره بشروط محددة مقابل أتعاب متفق عليها (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المال المستثمر). يتعهد الوكيل بإرجاع المبلغ المستثمر في حال عدم قدرته على السداد أو إهماله أو إخلاله لأي من شروط الوكالة.

(ب) السياسة المحاسبية

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

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

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

(ج) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

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

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

المربحة

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

إجارة

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

مشاركة

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

مضاربة

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

الوكالة

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

(د) ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

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

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

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 المُطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٥- الموجودات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
٢,٦٦١,٠١٢	٣,٩٩٤,٧١١
١٧,٠٥٦	٨٢٥
٥٨٩,٧٤٢	٥٢٤,٨٥٣
٣,٢٦٧,٨١٠	٤,٥٢٠,٣٨٩
٦١٩,٤٣٣	٦٩٣,٢٢٥
٣٧,٧٢٢	٣٨,٦٧١
٦٥٧,١٥٥	٧٣١,٨٩٦
٣,٩٢٤,٩٦٥	٥,٢٥٢,٢٨٥
٧,٩٩٣,٠٧٢	٨,٥٢١,٤٠٨
١١,٩١٨,٠٣٧	١٣,٧٧٣,٦٩٣

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

سندات دين

أدوات الملكية

صناديق مشتركة وأخرى

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

أدوات الملكية

صناديق مشتركة وأخرى

مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة

(٣) موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

سندات دين

مجموع الموجودات المالية الأخرى

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
٣,٣٣٨,٤٨٨	٣,٣٣٤,١٣٣
٨,٥٧٩,٥٤٩	١٠,٤٣٩,٥٦٠
١١,٩١٨,٠٣٧	١٣,٧٧٣,٦٩٣

أرصدة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

أرصدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

(ج) قيدت المجموعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو 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 الآخر بقيمة ٢١ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٢٠ مليون درهم)

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٣٩ 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبلغ ٢٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٤٥ مليون درهم) تمثل الاستثمار في صندوق مكاسب عرب تيجرز وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرك الإسلامي للدخل وصندوق مشرق الإسلامي عرب تيجرز وصندوق مشرق للدخل، وتُدار هذه الصناديق من قبل المجموعة وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة. تستند القيمة العادلة لهذه الاستثمارات على قيمة صافي موجودات الصندوق ذات الصلة.

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

٦- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٨,٢٠١,٠٧٥	٤٨,٦٧١,٧٣٢	قروض
٤,٥٦٣,٣٤٢	٤,٦٥٧,٥٢٦	سحب على المكشوف
٣,١٦٧,٤٨٥	٣,٠٦٠,٥٦٠	بطاقات ائتمان
٣٨٩,٣٣٧	٤٣١,٥٩٣	أخرى
٥٦,٣٢١,٢٣٩	٥٦,٨٢١,٤١١	
(٢,٧٦٦,١٦٩)	(٣,٢٩٢,٩٠٥)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٣,٥٢٨,٥٠٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٩٠٢,٤٣٢	٤,١٢٢,٠٤٧	الصناعة
٣,٨٤٩,٣١٣	٤,٣٠٩,٧١١	الإنشاءات
١١,١٠٢,٢٦٩	٩,٩٦٠,٨٨٥	التجارة
٤,٨٢٠,٦٩٨	٥,٠٧١,٤٥٩	الخدمات
٦٦٠,٤٨٣	١,٢١٦,٧٥٢	المؤسسات المالية
١٠,٨٠٧,٩٠٠	١٠,٨٥٠,٢١٠	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١٦,٦٠٤,٨٧٢	١٦,٨٩٣,١٨١	الأفراد
٤,٢٨٢,٤٨٧	٣,٩٩٣,٦٣٠	النقل والاتصالات
٢٩٠,٧٨٥	٤٠٣,٥٣٦	أخرى
٥٦,٣٢١,٢٣٩	٥٦,٨٢١,٤١١	
(٢,٧٦٦,١٦٩)	(٣,٢٩٢,٩٠٥)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٥٣,٥٥٥,٠٧٠	٥٣,٥٢٨,٥٠٦	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,١٣٦,٥٩٣	٢,٧٦٦,١٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٨٩,٢١٤	٤٤٨,١٢٧	مخصص انخفاض القيمة للفترة / السنة
٨٤,٨٣٥	٨٩,٠٤٨	فوائد معلقة
(٤,٤٤٠)	(٤,٧٠١)	أسعار الصرف الأجنبي وتعديلات أخرى
(٥,٢١٥)	(٣,٩٠٠)	استردادات خلال الفترة / السنة
(١,٢٣٤,٨١٨)	(١,٨٣٨)	شطب خلال الفترة / السنة
٢,٧٦٦,١٦٩	٣,٢٩٢,٩٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٧- تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
		تمويل
٣,٩٠٧,٣٥٦	٤,٢٦٣,٩١٦	مراوحة
١,٦٧٢,٦٠٥	٣,٠٦٣,٥٨٦	إجارة
<u>٥,٥٧٩,٩٦١</u>	<u>٧,٣٢٧,٥٠٢</u>	
		إستثمار
١٨٢,٨١٣	٢٢٧,٣١٦	مضاربة
١,١١٢,٥١٩	٩١٠,٢٠٦	وكالة
<u>١,٢٩٥,٣٣٢</u>	<u>١,١٣٧,٥٢٢</u>	
٦,٨٧٥,٢٩٣	٨,٤٦٥,٠٢٤	المجموع
(٢١٦,٠٥٦)	(١٧٧,٣٧٢)	يطرح : إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٦٣١)	(٦١,٦٥٤)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٦,٦١٠,٦٠٦</u>	<u>٨,٢٢٥,٩٩٨</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٨٣٩,٣٣٠	٨٢٦,٤٠٧	الصناعة
١,٢٦٣,٣٨٤	١,٧٢٦,٩٣٣	الإنشاءات
١,٢٢٩,٤٦٠	٩٢٣,٦١١	التجارة
٨٤٠,٠١٢	١,٩٥٨,٦٦٤	الخدمات
٢٣,٥٧٦	٣٠٠,٢٠٩	المؤسسات المالية
٢٩٤,٠٥٢	٢٨٤,٥٠٩	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١,٦٠٧,٣٧٤	١,٦٦٢,٦١٨	الأفراد
٧٧٨,١٠٥	٧٨٢,٠٧٣	النقل والاتصالات
<u>٦,٨٧٥,٢٩٣</u>	<u>٨,٤٦٥,٠٢٤</u>	المجموع
(٢١٦,٠٥٦)	(١٧٧,٣٧٢)	يطرح : إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٦٣١)	(٦١,٦٥٤)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٦,٦١٠,٦٠٦</u>	<u>٨,٢٢٥,٩٩٨</u>	

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

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

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

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦		
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٤٨,٠١٤	٤٨,٦٣١		الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٨٢)	١٢,٩٨٥		مخصص انخفاض / (عكس مخصص انخفاض القيمة) للفترة / للسنة
٩٩٩	٣٨		أرباح معلقة
<u>٤٨,٦٣١</u>	<u>٦١,٦٥٤</u>		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- الإستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦		
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٤٩٠,٣١٧	٥٢٧,٥٢٥		الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٠١٢	-		مشتريات
-	(٤,٥٠٠)		استيعادات
٣٤,١٩٦	٧٤٦		التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>٥٢٧,٥٢٥</u>	<u>٥٢٣,٧٧١</u>		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 الملحوظة، أي المستوى ٣.

٩- الممتلكات والمعدات

اشترت المجموعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ممتلكات ومعدات متنوعة بقيمة تقارب ٥٤ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١٠٤ مليون درهم) من فئات مختلفة واستبعدت ممتلكات ومعدات قيمتها الدفترية الصافية ٥ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٢٩ مليون درهم) مقابل عائدات بلغت ٣ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٢٧ مليون درهم).

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

١٠- ودائع وأرصدة للمصارف

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة للمصارف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٨٦,٧٤٥	٥,٠٥٨,٤٥٢	ودائع لأجل
٢,٢٦٢,٧٤١	١,٨٧٨,٨٤٣	تحت الطلب
٢,٨٨٢,٤٢٧	١,٣٥٤,٠٩٠	مربوطة ليوم
٩,٢٣١,٩١٣	٨,٢٩١,٣٨٥	

١١- ودائع العملاء

فيما يلي تحليل لودائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٨٣٩,٠٤٣	٤٠,٢٣١,٤٢٨	حسابات جارية وأخرى
٣,٥٥٥,٤٣٥	٣,٥٧٢,٥٠٨	حسابات توفير
٢٢,٨٤٩,٣١٢	٢٣,٥١٣,٩١٧	ودائع لأجل
٦٥,٢٤٣,٧٩٠	٦٧,٣١٧,٨٥٣	

١٢- ودائع العملاء الإسلامية

فيما يلي تحليل ودائع العملاء الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٤٥,٣٠٤	٣,٣٢٩,٥٢٥	حسابات جارية وأخرى
١٧٢,٥٢٥	١٣٥,٣٦٢	حسابات توفير
٥,٣٧٣,٦٦١	٢,٥٦٢,٠١٠	ودائع لأجل
٨,٣٩١,٤٩٠	٦,٠٢٦,٨٩٧	

١٣- قروض متوسطة الأجل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٦٩,٣٥٦	٢,٢٣٢,٠٦٠
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
٤,١٠٥,٨٥٦	٤,٠٦٨,٥٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

١٣- قروض متوسطة الأجل (تمة)

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

تاريخ الاستحقاق	نسبة الفائدة	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
٢٤ فبراير ٢٠١٦	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٤٥٠ %	-	١١٠,١٩٠
١٦ مايو ٢٠١٦	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٢٥٠ %	-	٤١,٣٦٩
٢٣ يونيو ٢٠١٦	١/٣٧٠ %	-	١٨٣,٦٥٠
٢٥ يونيو ٢٠١٦	٢/٠.٦ %	-	٣٦,٧٣٠
٣٠ يونيو ٢٠١٦	ثلاثة أشهر لايبور + ٠/٧٨٠ %	-	٣٦,٧٣٠
٧ يوليو ٢٠١٦	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٣٠٠ %	٩٣,٢٩٤	٩٣,٢٩٤
٩ يوليو ٢٠١٦	١/٣٠٠ %	٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠
٢٨ يوليو ٢٠١٦	٠/٢٧٠ %	٥٥,١٨٥	٤٧,١١٥
٤ أغسطس ٢٠١٦	ثلاثة أشهر لايبور + ٠/٨٠٠ %	٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠
٥ أغسطس ٢٠١٦	ثلاثة أشهر لايبور + ٠/٨٥٠ %	٩٦,٩٠٥	٩٥,٧٨٧
١٨ أغسطس ٢٠١٦	٠/٢٨٠ %	٥١,٥٠٦	٤٣,٩٧٤
١١ أكتوبر ٢٠١٦	٠/٢٥٠ %	١١٠,٣٧٠	٩٤,٢٣٠
١٩ ديسمبر ٢٠١٦	٠/٣٨٠ %	٣٦,٧٩٠	٣١,٤١٠
١٨ يناير ٢٠١٧	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٠٠ %	٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥
٢٤ يناير ٢٠١٧	ثلاثة أشهر لايبور + ١/١٢٥ % *	١,٠٢٠,٧٢٧	١,٠٢٠,٧٢٧
٦ فبراير ٢٠١٧	٢/٧٥٠ %	١٢٢,٦٧٧	١٢١,٩٤٥
٣٠ مارس ٢٠١٧	١/٨٨٠ %	٩٨,٠٦٩	-
٣٠ مارس ٢٠١٧	٠/٢٢٠ %	٧٣,٥٨٠	-
٢٧ أبريل ٢٠١٧	٠/٢٢٠ %	٤٤,١٤٨	-
٣ مايو ٢٠١٧	٠/٤٠٠ %	٤١,٩٨٢	-
١١ مايو ٢٠١٧	١/٨٣٠ %	٣٧,٨٣٢	-
٦ يونيو ٢٠١٧	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٧٥٠ %	٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥
١١ ديسمبر ٢٠١٧	٠/٢٥٠ %	٣٦,٧٩٠	-
٢٣ أبريل ٢٠١٨	ثلاثة أشهر لايبور + ١/٠٥٠ %	٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥
		<u>٢,٢٣٢,٠٦٠</u>	<u>٢,٢٦٩,٣٥٦</u>

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

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ إصدار أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٣٣٢ مليون درهم مع استرداد أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٤٠٩ 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 لايبور وهامش ١٢٥ نقطة أساس تُدفع على أقساط ربع سنوية.

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

١٤- رأس المال الصادر والمدفوع

بلغت الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل كما في ٣٠ يونيو 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)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٥٥,٦٦٨	٧١٧,١١٨	الربح للفترة / للسنة
٣٢,٥٣٨	٢١,٣٣٩	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة / للسنة
(٥٦,٠٦٩)	(٣,٢٨٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٨,١٢٩)	(١٦,٦٥٣)	مساهمة إضافية جديدة عائدة إلى مساهمي الحصص غير المسيطرة*
٣,١١٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧١٧,١١٨	٧١٨,٥١٧	

* 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 ٦٩ مليون درهم من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٧٧ مليون درهم).

١٧- ربحية السهم

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	
١,٢٩٤,٤١٦	١,٠٧١,٢٢٩	الربح للفترة (ألف درهم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	(العائد لمالكي الشركة الأم)
٧/٢٩	٦/٠٣	متوسط العدد المرجح للأسهم قيد الإصدار
		الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

١٨- النقد وما يعادله

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٣٢,٩٨١	٨٤٥,٥٩١	١,٠٧٩,٩٣٥
٥,١٥٨,٨١٨	٨,٢٠٣,٢٤٤	٣,٠٦٦,٢٣٨
١٠,٤٠٣,٦٧٨	١٠,٨٢٨,٨٩٦	٨,٨٦٢,٤٨٦
١٦,٢٩٥,٤٧٧	١٩,٨٧٧,٧٣١	١٣,٠٠٨,٦٥٩

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

١٩- الحسابات المتقابلة

فيما يلي تحليلاً للحسابات المتقابلة للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٤٧٤,٣٧١	٤٠,٧٢٠,٧٤٧
٥,٩٩٧,٩٨٠	٥,٩١٢,٠٨٩
٤٨,٤٧٢,٣٥١	٤٦,٦٣٢,٨٣٦

الحسابات المتقابلة (بيانات)

خطابات ضمان

إعتمادات مستندية

٢٠- أدوات مالية مشتقة

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

القيمة التعاقدية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٢,٧٨٨,٩٠٩	٣١٠,٨١٤	٣٣٩,٣٠٢
٧,٨١٠,٠٧٩	٨٦,٧٠٧	-
٨,٠٦٨,٣١٥	-	٨٦,٩٧٤
٣٠,٢٣٢,٤١٦	٦٨١,٤٦٢	٦٨٩,٢٩٩
٢٠,٠٠٠	١١٩	-
٢٥٨,٩٠٦	-	٥,٨٢٦
٤٦٠,٦٣٨	٨,٥٠٦	-
٢٥٨,٩٠٦	٥,٨٢٦	-
٤٦٠,٦٣٨	-	٨,٥٠٦
١٠٠,٣٥٨,٨٠٧	١,٠٩٣,٤٣٤	١,١٢٩,٩٠٧
٢٧٠,٧٣٥	-	٣٣,٤٤٧
١٠٠,٦٢٩,٥٤٢	١,٠٩٣,٤٣٤	١,١٦٣,٣٥٤

محتفظ بها للمتاجرة:

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

محتفظ بها تحوط للتدفقات النقدية:

مبادلات عملات مقابلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)
٢٠- أدوات مالية مشتقة (تتمة)

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

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

٢١- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة

- (أ) بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة والشركات الأخرى التي يمثل هؤلاء ملاك رئيسيين فيها) هم عملاء للمجموعة بالشكل الاعتيادي للأعمال. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة جوهريا بنفس الشروط بما فيها سعر الفائدة والضمانات لتلك المعاملات السائدة للأطراف والعملاء الخارجيين. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة موضحة أدناه.
- (ب) المجموعة مملوكة بنسبة ٨٧/٧٦% (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:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٤٥,٧٦٣	١,٥٣٩,٥١٠	قروض وسلف مقاسة بالقيمة المطفأة
١,٢٠٩,٠٦٨	١,٤٠١,٠٧٦	ودائع العملاء
١,١٦٤,٤٤٨	٢,٠١٤,٠١١	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان

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

٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣٢,٤٥٦	٣٦,١٤٢	إيرادات فوائد
٥,٨٤٤	٣,٧٦٢	مصاريف فوائد
٣٩,٢٦٤	٣٨,٤١٢	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)، وتعهيدات إدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل النشاطات الملكية تعهيدات المتاجرة ونشاطات الاستثمار بالنيابة عن المجموعة.
٤. قطاع الخدمات المصرفية الدولية وتشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات المصرفية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى والتي تتضمن الخدمات التجارية، والسداد، والتعهيدات بالسداد، وتمويل السداد، وتحصيل فواتير التصدير، ومساهمة المخاطر.

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

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموحدة

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

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

القطاعات التي من الممكن التعبير عنها (تتمة)

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)				صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأدوات الإسلامية
			خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	خدمات مصرفية دولية ألف درهم	العربية وأسواق رأس المال ألف درهم	الأفراد المحليين ألف درهم	
١,٦٥١,٧٨١	١٤٩,٥٩٥	٢٦,٤٨٩	١٥٣,٦٦٩	٢٩٥,٨٣٧	٣٠,٣١٨	٥٧٠,٤٦٧	٤٢٥,٤٠٦
١,٥١٦,٣١٨	٤,٦٧٨	١٨٥,١٥٤	٥٤,٤٠٨	٤٢٨,١٥٣	٧٨٥,٢٥٤	٣١٧,٤١٤	٢٤١,٢٥٧
٣,١٦٨,٠٩٩	١٥٤,٢٧٣	٢١١,٦٤٣	٢٠٨,٠٧٧	٧٢٣,٩٩٠	٣١٥,٥٧٢	٨٨٧,٨٨١	٦٦٦,٦٦٣

(١,٢٠٤,١٥٠)

(٨٣٨,٠٨٤)

١,١٢٥,٨٦٥

(٣٣,٢٩٧)

١,٠٩٢,٥٦٨

١,٠٧١,٢٢٩

٢١,٣٣٩

١,٠٩٢,٥٦٨

١١٤,٦٦٥,١٦٧	١١,٢٠٦,٧٨٥	٤,٥٩٠,٧٧٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)				٢٩,٥٢٣,١١١
			٩,٢٢١,٣١٨	٣٠,٦١٥,٩٦٣	١٥,٣٥٤,١٠٨	١٤,١٥٣,٦٠٦	
٩٥,٨٤٢,٣٨٣	٤,٩٣٠,٠٣٩	٢,٦٩٧,٩٧٩	٧,٠٧٧,٦١٥	٢٢,٢٢٤,٠٠٠	٧,٦٥٤,٠٠٠	٢٤,١٧٧,٠٠٠	٢٧,٠٨١,٧٥٠

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

مصاريف عمومية وإدارية

مخصصات الانخفاض في القيمة

الربح قبل الضرائب

مصاريف صرائب الدخل الخارجية

الربح للفترة

موزعة كما يلي :

مالكي الشركة الأم

الأطراف غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

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

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تتمة)

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها (تتمة)

المجموع	المركز الرئيسي	تأمين	خدمات مصرفية إسلامية	خدمات مصرفية دولية	الخزينة وأسواق رأس المال	الأفراد المحليين	المؤسسات المحلية	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	
								ألف درهم	ألف درهم
١,٦٢٣,٢٩٣	١٣٥,٠٠٤	١٩,٧٧٨	٨٢,٧١٠	٣٠٧,٨٨٨	٤٩,٣٢٢	٥٨٧,٤٩١	٤٤١,١٥٠	صافي إيرادات القوائد ولإيرادات الأدوات الإسلامية	٢٤٩,٩١١
١,٣٩٢,٠٣٣	١٠,٤٨٨	٢١,٠٣٢٦	٣٢,٢٠٨	٣٣,٥٠٩	٢٦٢,٤٣٤	٢٩٦,١٥٧	٢٤٩,٩١١	صافي إيرادات أخرى، صافي	٢٤٩,٩١١
٣,٠١٥,٣٢٦	١٤٥,٤٩٢	٢٣,٠٠٥٤	١١٤,٩١٨	٦٣٨,٣٩٧	٣١١,٧٥٦	٨٨٣,٦٤٨	٦٩١,٠٦١	مجموع إيرادات العمليات	٦٩١,٠٦١
(١,٢١٩,٦٧٧)								مصاريف عمومية وإدارية	
(٤٢٣,٨٧٠)								مخصصات الانخفاض في القيمة	
١,٣٧١,٧٧٩								الربح قبل الضرائب	
(٤٤,٤٣٩)								مصاريف ضرائب الدخل الخارجية	
١,٣٢٧,٣٤٠								الربح للفترة	
١,٢٩٤,٤١٦								موزعة كما يلي:	
٣٢,٩٢٤								مالكي الشركة الأم	
١,٣٢٧,٣٤٠								الأطراف غير المسيطرة	
								٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	
١١٥,١٥٧,١٨١	١٠,٩٣٨,١٩٣	٤,٢٠٤,٣٨٤	٧,٥٩٤,٦٢٢	٣٢,٨٣١,٣٥٧	١٥,٦٥٧,٢٧٣	١٤,٤٣٠,٥٨٥	٢٩,٥٠٠,٧٦٧	مجموعات القطاع	
٩٦,٦٧١,٤٥٣	٥,٧٤٤,٠٨١	٢,٣٣٦,٤٢٢	٨,٤٥٩,٩٦١	٢١,٢٨١,٧٧٢	٩,٠٠٩,٠٠٠	٢٣,٠٤١,٠٠٠	٢٦,٧٩٩,٢١٧	مطلوبات القطاع	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات (تمة)

المعلومات الجغرافية

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

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

الموجودات غير المتداولة**		الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		
		للسنة أشهر المنتهية	للسنة أشهر المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥٣,٠٣١	١,٦٢٣,٧٥٨	٢,٥٢١,٨٤٦	٢,٥٨٢,٢٤٧	الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٠٠٨	٣٤,٧٢٨	٣٨٥,٨١٧	٤٦٧,٦٣٤	دول أخرى في الشرق الأوسط
٢,٤٧٦	٢,٦٢٢	٨٠,٧١٩	٩٣,٤٠٥	دول أعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية
١٩,٥٣٠	١٩,٤٥٤	٢٦,٩٤٤	٢٤,٨١٣	دول أخرى
١,٧١١,٠٤٥	١,٦٨٠,٥٦٢	٣,٠١٥,٣٢٦	٣,١٦٨,٠٩٩	

* 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 يونيو 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 الأجلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة 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 يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٢٥٤,٥٣٨	٣,٦٧٤,٤٤٢	٦٥,٧٣١	٣,٩٩٤,٧١١
٣٧٧	-	٤٤٨	٨٢٥
٢٤٥,٠٨٠	-	٢٧٩,٧٧٣	٥٢٤,٨٥٣
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٤٩٩,٩٩٥	٣,٦٧٤,٤٤٢	٣٤٥,٩٥٢	٤,٥٢٠,٣٨٩
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٤٠١,٤١٥	-	٢٩١,٨١٠	٦٩٣,٢٢٥
٣٨,٦٧١	-	-	٣٨,٦٧١
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٤٤٠,٠٨٦	-	٢٩١,٨١٠	٧٣١,٨٩٦
المجموع			
٩٤٠,٠٨١	٣,٦٧٤,٤٤٢	٦٣٧,٧٦٢	٥,٢٥٢,٢٨٥
موجودات أخرى			
٣٣٩,٣٠٢	٨٢٤,٠٥٢	-	١,١٦٣,٣٥٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
مطلوبات أخرى			
٣١٠,٨١٤	٧٨٢,٦٢٠	-	١,٠٩٣,٤٣٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			

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

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٥,٨٣٤	٣٩٣,٩٧٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦٤,٥٨٧	١٣٤,٣٦٧	مشتريات
(١١٩,١٠٧)	(١٩٩,٣٠٨)	استبعادات / مستحق
-	٨٥,١٧٨	تحويلات
٤,٦٣٨	(١٨,٣٨٠)	تغيير في القيمة العادلة
٣٤٥,٩٥٢	٣٩٥,٨٣٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو 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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٦,٦٥٠	٢١٤,٦٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧١,٠٥٦	٣٧,٣٥٠	مشتريات
(٧٩٦)	(٢١,٣٩٧)	استيعادات
٤,٩٠٠	(١٣,٩٥٠)	تغيير في القيمة العادلة
<u>٢٩١,٨١٠</u>	<u>٢١٦,٦٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

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 يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
					موجودات مالية:
٨,٦١٨,٤٧٢	١,٨٩٧,٨٦٨	-	٦,٧٢٠,٦٠٤	٨,٥٢١,٤٠٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
					موجودات مالية:
٧,٩٢٠,٠٧٨	١,٦٨٧,٩٦٦	-	٦,٢٣٢,١١٢	٧,٩٩٣,٠٧٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
					مطلوبات مالية:
٢,٢٣١,٨٢٩	٩١٤,٤٥٩	-	١,٣١٧,٣٧٠	٢,٢٣٢,٠٦٠	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 يونيو 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 يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

الظاهرة في بيان الدخل الموجز		الظاهرة في بيان الدخل الشامل		موجز الموحد	موجز الموحد
تغيير إيجابي	تغيير سلبي	تغيير إيجابي	تغيير سلبي		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٣٠ يونيو ٢٠١٦					
٤٥٢,٠٣٩	(٤٥٢,٠٣٩)	٧٣,١٩٠	(٧٣,١٩٠)		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٣٠ يونيو ٢٠١٥					
٢٦٦,٣٩٢	(٢٦٦,٣٩٢)	٨٠,٨١٠	(٨٠,٨١٠)		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.

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	قاعدة رأس المال
١٨,٣١٨,٦٧٠	١٨,٠٠٠,٧٤٠	
١,١٠٧,٠٣٥	١,١٧٧,٨٥٧	المستوى الثاني لرأس المال
١٩,٤٢٥,٧٠٥ (أ)	١٩,١٧٨,٥٩٧	مجموع قاعدة رأس المال
١٠٠,٨٢٣,٩٤٧	٩٩,٧٣١,٦١٤	الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٥,٤٨٨,٤٥٨	٤,٤٢٤,٣٩٠	مخاطر الائتمان
٩,٣٥٨,٠٣٣	٩,٣٥٨,٠٣٣	مخاطر السوق
١١٥,٦٧٠,٤٣٨ (ب)	١١٣,٥١٤,٠٣٧	مخاطر تشغيلية
%١٦,٧٩	%١٦,٩٠	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
		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 ٢٠ يوليو ٢٠١٦.