

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة

والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

صفحات	جدول المحتويات
٢-١	التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٨ - ٢٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
بنك الشارقة ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الشارقة ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥؛
- وإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال أعمال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمر أخرى

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ من قبل شركة تدقيق أخرى التي أبدت في تقريرها المؤرخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٤، استنتاج غير معدل حول تلك المعلومات. كما تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل شركة تدقيق أخرى والتي أبدت في تقريرها المؤرخ ١٤ فبراير ٢٠١٥، رأياً تدقيقياً غير معدل حول تلك البيانات.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
اوستون الين هنري رودمان
رقم التسجيل: ٨٤٤
التاريخ:

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٣,٧٠٧,٨١٦	٤,١٥٠,٠٣١	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٥١٨,٣٩٥	٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٧٦٠,٣٩٦	٩	قروض وسلفيات، صافي
١,١٦٦,٦٣١	١,٢٢٥,٧٠٨	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٩٧,٣٤٩	٥٥٩,٣٣٤	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٣٦,١٤٣	٣٢٠,٩٨٩		إستثمارات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٣٦,١٨٣		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٦١٣,١٢٣	٢,٥٠٠,٠٣٠	١١	موجودات أخرى
٢٩٢,٣٤١	٢٨٨,٥٢٩		ممتلكات ومعدات
٢٣٥,٦٨٣	-	١٢	موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظ بها للبيع
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٢٦,٥٥٩,٥٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٨,١٥١,٠١٢	١٣	ودائع العملاء
٤٠٥,٦٠٣	١٨٤,١٨٤	١٤	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٧٧,٤٧١	١,٨٤٥,٢٧١	١٥	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	١٦	قرض مشترك
-	١,٧٨٧,٦٨١	١٧	سندات دين مصدرة
٢٣,١٦٨	-	١٢	مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات غير المتداولة المصنفة كمحفظ بها للبيع
٢٠,٦٤١,٧٢٤	٢١,٩٦٨,١٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والإحتياطيات
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١٩٦,٧٢٦)	-	١٨	أسهم خزينة
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		إحتياطي قانوني
٤٥٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		إحتياطي طوارئ
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
١٥٤,٠٠٩	١٣٤,٠٧٣		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٥٤٣,٤٢٧	٥٢٣,٤٠٤		الأرباح المستبقاة
٤,٢٠٠,٧١٠	٤,٣٨٧,٤٧٧		حقوق ملكية عائدة إلى مساهمي البنك
٢١١,٩٤٩	٢٠٣,٩٧٠		الأطراف غير المسيطرة
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٥٩١,٤٤٧		مجموع حقوق الملكية
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٢٦,٥٥٩,٥٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد ماريو طعمة
نائب المدير عام

السيد أحمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٦,٢٤٨	٧٥١,٥٠٤	٢٦٥,٩٠١	٢٦٦,٩٦٥	إيرادات الفوائد
(٣٨٦,٤٨٨)	(٣٤٨,٥٢٠)	(١٢٧,٨٠٢)	(١٢٢,٥١٧)	مصاريف الفوائد
٣٤٩,٧٦٠	٤٠٢,٩٨٤	١٣٨,٠٩٩	١٤٤,٤٤٨	صافي إيرادات الفوائد
٩٥,٩١٥	٩٩,٠٣٦	٣١,١٩٣	٣٤,١٩٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٨,٠٤١	١٦,٧٧٦	٥,٧٨٣	٥,٦١٥	أرباح عملات أجنبية
(٩,١٧٣)	١١,٥١٩	٨١١	١١,٨٦٧	الربح/ (الخسارة) من الاستثمارات
٣٦,٨٢٢	١٢٠,٧٢٩	١٠,٣٢٢	٩٠,٤١٩	الإيرادات الأخرى
٧,٩٠٥	-	٧,٩٠٥	-	صافي الربح من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٤٩٩,٢٧٠	٦٥١,٠٤٤	١٩٤,١١٣	٢٨٦,٥٤٢	إيرادات العمليات
(٤٨,٧٦٨)	(١٣١,٩٢٦)	(١٢,٥٨٤)	(٨٢,٦٢٧)	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٤٥٠,٥٠٢	٥١٩,١١٨	١٨١,٥٢٩	٢٠٣,٩١٥	صافي إيرادات العمليات
(١٧٧,٠٢٦)	(٢٠١,٨٣٧)	(٦٠,٠٥٦)	(٧٣,٩٥١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٨٣٨)	(٥,٨٣٨)	(١,٩٤٦)	(١,٩٤٦)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٦٧,٦٣٨	٣١١,٤٤٣	١١٩,٥٢٧	١٢٨,٠١٨	الربح قبل العمليات المتوقعة
١٢,١٠٢	(٦,٦٩٦)	٢,٧٠٩	(٣,٢٥٨)	١٢ العمليات المتوقعة
٢٧٩,٧٤٠	٣٠٤,٧٤٧	١٢٢,٢٣٦	١٢٤,٧٦٠	الربح قبل الضرائب
(٧,٤٦٦)	(٧,٠٨٤)	(٢,٢٦٣)	(٢,٧٢٣)	مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
٢٧٢,٢٧٤	٢٩٧,٦٦٣	١١٩,٩٧٣	١٢٢,٠٣٧	الربح للفترة
٢٦٥,٤٩٢	٢٩٠,٦٧٣	١١٧,٦١٨	١١٩,٣٠٩	عائدة إلى: مساهمي البنك
٦,٧٨٢	٦,٩٩٠	٢,٣٥٥	٢,٧٢٨	الأطراف غير المسيطرة
٢٧٢,٢٧٤	٢٩٧,٦٦٣	١١٩,٩٧٣	١٢٢,٠٣٧	
٠,١٣٣	٠,١٤٠	٠,٠٥٩	٠,٠٥٧	١٩ الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحد المرحلية .

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٢,٢٧٤	٢٩٧,٦٦٣	١١٩,٩٧٣	١٢٢,٠٣٧	الربح للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخر
				<i>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي</i>
(١٢,٦٩٠)	(١٩,٩٣٢)	٢١,٩٥٥	٧,١١٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٦٩٠)	(١٩,٩٣٢)	٢١,٩٥٥	٧,١١٠	مجموع ربح/(خسارة) الدخل الشامل الأخر للفترة
٢٥٩,٥٨٤	٢٧٧,٧٣١	١٤١,٩٢٨	١٢٩,١٤٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
				عائدة إلى:
٢٥٢,٨٠٢	٢٧٠,٧٣٧	١٣٩,٥٧٣	١٢٦,٤١٩	مساهمي البنك
٦,٧٨٢	٦,٩٩٤	٢,٣٥٥	٢,٧٢٨	الأطراف غير المسيطرة
٢٥٩,٥٨٤	٢٧٧,٧٣١	١٤١,٩٢٨	١٢٩,١٤٧	

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

مجموع حقوق الملكية العائدة إلى الأطراف غير	مجموع حقوق الملكية المسيطرة	مجموع حقوق الملكية العائدة إلى الأطراف غير المسيطرة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الأرباح المستتبة	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٤,٣٥٢,٦٢١	٢١٠,٤٥٥	٤,١٤٢,١٦٦	٥٧٩,١٢٩	١٩٩,٣٤٧	٩٢,٩٩٩	٤١٣,١٢٦	(٣٢٧,٧٩٢)	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
٢٧٢,٢٧٤	٦,٧٨٢	٢٦٥,٤٩٢	٢٦٥,٤٩٢	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(١٢,٦٩٠)	-	(١٢,٦٩٠)	-	(١٢,٦٩٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٢٥٩,٥٨٤	٦,٧٨٢	٢٥٢,٨٠٢	٢٦٥,٤٩٢	(١٢,٦٩٠)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(١١٩,١٩٧)	-	-	-	١١٩,١٩٧	-	أسهم محررة من الخزينة (إيضاح ١٨)
(١٠,٥٨٥)	(٦١٧)	(٩,٩٦٨)	(٩,٩٦٨)	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)
(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات (إيضاح ١٨)
-	-	-	(٨,٥١٨)	-	٧,٠٠١	٣٦,٨٧٤	(٣٥,٣٥٧)	-	تحويل إلى / (من) الاحتياطيات (إيضاح ١٨)
(١٧٩,٣٣٣)	(٢,٩٣٨)	(١٧٦,٣٩٥)	(١٧٦,٣٩٥)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
٤,٤١٩,٧٨٧	٢١٣,٦٨٢	٤,٢٠٦,١٠٥	٥٢٨,٠٤٣	١٨٦,٦٥٧	١٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	(٢٠٨,٥٩٥)	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)
٤,٤١٢,٦٥٩	٢١١,٩٤٩	٤,٢٠٠,٧١٠	٥٤٣,٤٢٧	١٥٤,٠٠٩	١٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	(١٩٦,٧٢٦)	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٢٩٧,٦٦٣	٦,٩٩٠	٢٩٠,٦٧٣	٢٩٠,٦٧٣	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(١٩,٩٣٢)	٤	(١٩,٩٣٦)	-	(١٩,٩٣٦)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٢٧٧,٧٣١	٦,٩٩٤	٢٧٠,٧٣٧	٢٩٠,٦٧٣	(١٩,٩٣٦)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(١٩٦,٧٢٦)	-	-	-	١٩٦,٧٢٦	-	أسهم محررة من الخزينة (إيضاح ١٨)
(١٠,٥٨٧)	(٦١٧)	(٩,٩٧٠)	(٩,٩٧٠)	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)
(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات (إيضاح ١٨)
-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	تحويل إلى الاحتياطيات (إيضاح ١٨)
(٧٣,٣٤١)	(١,٨٤١)	(٧١,٥٠٠)	(٧١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
(١٢,٥١٥)	(١٢,٥١٥)	-	-	-	-	-	-	-	إعادة بيع إستثمارات (إيضاح ١٢)
٤,٥٩١,٤٤٧	٢٠٣,٩٧٠	٤,٣٨٧,٤٧٧	٥٢٣,٤٠٤	١٣٤,٠٧٣	١٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٧

٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٧٢,٢٧٤	٢٩٧,٦٦٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للفترة
			تعديلات على:
١٣,١٠٥	٢٢,٩٨٧		استهلاك الممتلكات والمعدات
٥,٨٣٨	٥,٨٣٨		إطفاء الموجودات غير الملموسة
٤٩٤	١٢٨		إطفاء العلاوة على أدوات الدين
(٥٩٥)	(٢٧)		الربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٨٤,٩١١)		الربح من إيرادات أخرى
(٧,٩٠٥)	(٨,٠٠٠)		الربح من بيع إستثمارات عقارية
٢٢,٠٧٠	(٤,٥٣٨)		(ربح)/ خسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨,٧٦٨	١٣١,٩٢٦		صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(٨,٨٤٩)	-		توزيعات الأرباح
٣٤٥,٢٠٠	٣٦١,٠٦٦		أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٣١,١١٢)	(١٢٨,٠٤٩)		الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من بنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢٠,٧٧٩)	(٣٠,٨٧٩)		الزيادة في الودائع الإلزامية لدى بنوك مركزية
(٧٣٣,٨٧٥)	(١,٨١٢,٢٢٠)		الزيادة في القروض والسلف
٢٣,٨٥٩	(٦٨٦,٩٠٧)		(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(١,٣٤٥,١٥٥)	٣٥٠,١٣٠		الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء
٢٥٣,١١٢	٢٠٦,٩٨٧		الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٨٠٨,٧٥٠)	(١,٧٣٩,٨٧٢)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٣,٠٨٥)	(١٣,٠٨٧)		دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
(١,٨٢١,٨٣٥)	(١,٧٥٢,٩٥٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٣٧٣)	(١٩,٣٤٩)		شراء ممتلكات ومعدات
٦٥١	١٩٩		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٤٢,٠٢٤)	(١٦٥,١٠٧)		شراء استثمارات
-	١٢٨,٥٢٤		استحقاق / بيع استثمارات
٨٨,١٧٣	٢٣,١٥٤		المتحصل من بيع إستثمارات عقارية
٨,٨٤٩	-		توزيعات أرباح مستلمة
(٦٢,٧٢٤)	(٣٢,٥٧٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧٩,٣٣٣)	(٦٩,٣٩٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٨٢٩,٤٦١		سندات دين مصدرة
-	(٧٣٤,٦٠٠)		قرض مشترك
(١٧٩,٣٣٣)	١,٠٢٥,٤٦٢		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢,٠٦٣,٨٩٢)	(٧٦٠,٠٧٦)		صافي النقص في النقد وما يعادله
٥,٥٨٩,٠٩٠	٣,٩٣٨,٦٤١		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣,٥٢٥,١٩٨	٣,١٧٨,٥٦٥		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). وقد بدأ البنك أعماله بموجب رخصة بنكية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يقوم البنك بالأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية. يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال خمسة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين.

تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية أنشطة البنك وشركائه التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق كذلك مع المتطلبات المتعلقة بها من المتطلبات القانونية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات إذ أنها العملة التي تسود بها غالبية عمليات المجموعة.

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة، وينبغي أن تُقرأ بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى ذلك، لا تعتبر نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالضرورة مؤشراً للنتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يعمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

معمول بها للفترات

السنوية التي تبدأ في

أو بعد

- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ١ يناير ٢٠١٨ *الأدوات المالية* (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة النحوظ العام وإلغاء الاعتراف. ويضفي هذا المعيار تعديلات على متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية، كما يقدم نموذجاً جديداً لخسارة انخفاض القيمة المتوقعة.
- سيتم العمل بفترة جديدة من فئات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يُحقق الغرض المرجو منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- وسيتم تطبيق نموذج انخفاض قيمة جديد يقوم على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذمم الإيجارية المدينة، وموجودات العقود وبعض تعهدات القروض المرهنة خطياً وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المرهنة مع العملاء*: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ ١ يناير ٢٠١٧ نظاماً قائماً وحيداً يركز على خمس خطوات يتعين تطبيقه على جميع العقود المرهنة مع العملاء.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية المؤجلة* الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

معمول بها للفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على ١ يناير ٢٠١٦
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء
المقبولة. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات
المشتركة. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي
تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي
الدولي رقم ١٦. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أن
الاعتراف بالأرباح أو الخسائر يستند على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع
مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة
والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، وهي التعديلات
التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تتطرق لبعض المعوقات الواقعية التي يواجهها معدو التقارير المالية
خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية. ١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة في الفترة
التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات
والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وعلى الرغم من أنه قد ينتج عن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثيراً جوهرياً على المبالغ المرصودة
والإفصاحات الواردة في البيانات الموجزة المرحلية 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.

٤ الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والقيم المدرجة
للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي وضعها إدارة المجموعة لتطبيق السياسات المحاسبية
والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٥ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة والسياسات المتعلقة بها متوافقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية 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.

تضم البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للبنك والمنشآت التابعة التالية. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه البنك.

عند توحيد البيانات المالية، يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الداخلية بين أعضاء المجموعة.

تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة كمعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لخصص البنك وخصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفروق بين مبالغ تعديل خصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/ مستحق الدفع أو المقبوض/ مستحق القبض، وتوزع مباشرة على مساهمي البنك.

إن الحصص المملوكة من البنك في الشركات التابعة المحتفظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر كما يلي:

إسم الشركة التابعة	نسبة الإمتلاك		سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٥	٢٠١٤			
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	٨٠%	٨٠%	١٩٦٥	لبنان	مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس كابتال ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بورباليس جلف ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١١	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
بوس للتمويل ليتمد	١٠٠%	-	٢٠١٥	جزر كايمان	أنشطة تمويلية

٧ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(أ) فيما يلي تحليل نقد وأرصدة المجموعة لدى بنوك المركزية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	نقد في الصندوق
(غير مدققة)	(مدققة)	ودائع قانونية
٧٢,٢٩٧	٧٣,٨٦٤	حسابات جارية
١,٠٨٦,٦٩٨	١,٠٥٥,٨١٩	شهادات إيداع
٨٨,١٣٢	٥٨٧,٩٦٦	
٢,٩٠٢,٩٠٤	١,٩٩٠,١٦٧	
٤,١٥٠,٠٣١	٣,٧٠٧,٨١٦	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(غير مدققة)	(مدققة)	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٥٩٥,٣١٥	١,٥٤١,٧٧٤	
٢,٥٥٣,٧١٦	٢,١٦٦,٠٤٢	
٤,١٥٠,٠٣١	٣,٧٠٧,٨١٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٧ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (يتبع)

يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع قانونية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات القانونية. إن الودائع القانونية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للبنوك بالاقتراس إلى حد ١٠٠% من متطلبات الإحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، بلغت الودائع القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٥٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٨٢ مليون درهم).

٨ وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

(أ) فيما يلي تحليل وودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٦٨,٧٩٢	٤٥٥,٠٩٧	تحت الطلب
٢,٠١٤,٣٨٥	١,٠٦٣,٢٩٨	لأجل
<u>٢,٧٨٣,١٧٧</u>	<u>١,٥١٨,٣٩٥</u>	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٥٣,٤٦٧	٣٣٥,٠٣٢	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٢٩,٧١٠	١,١٨٣,٣٦٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢,٧٨٣,١٧٧</u>	<u>١,٥١٨,٣٩٥</u>	

٩ قروض وسلفيات، صافي

(أ) فيما يلي تحليل لقروض وسلفيات المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٦٣٩,٦٠٦	٨,٣١١,٤٧٢	السحب على المكشوف
٥,٤٨٠,٧٣١	٧,٤٥٠,٩٥٥	قروض تجارية
٧١٤,٩٠٢	٦٦٣,٧١٣	أوراق قبض
٨٨٠,٢٤٤	١,٠١٤,٠٣٥	سلف أخرى
<u>١٥,٧١٥,٤٨٣</u>	<u>١٧,٤٤٠,١٧٥</u>	المبلغ الاجمالي للقروض و السلفيات
(١,٣٤٧,٣٧٧)	(١,٣٣٨,٦٩٠)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢٨٨,٠٠٤)	(٣٤١,٠٨٩)	يطرح: فوائد معلقة
<u>١٤,٠٨٠,١٠٢</u>	<u>١٥,٧٦٠,٣٩٦</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلف للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٣,٢٧٥,١٠٧	١٤,٧٢٠,٥٦٨	قروض وسلفيات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٤٠,٣٧٦	٢,٧١٩,٦٠٧	قروض وسلفيات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٥,٧١٥,٤٨٣</u>	<u>١٧,٤٤٠,١٧٥</u>	

(ج) يتم اظهار القروض والسلف بالقيمة الصافية بعد أخذ مخصص انخفاض القيمة. إن الحركة في المخصص خلال الفترة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠١١,٦٢٩	١,٣٤٧,٣٧٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٦,٢٦٤	(١,٥٣٢)	(استردادات)/إضافات من خلال علاوة تمديد الإئتمان
٢٦٠,٧٢٦	٢٠٤,٨٢٥	إضافات خلال الفترة / السنة
(٦,٦٤١)	(١٥٤,٦١٥)	شطبوبات
(١٤,٦٠١)	(٥٧,٣٦٥)	استردادات
<u>١,٣٤٧,٣٧٧</u>	<u>١,٣٣٨,٦٩٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ موجودات مالية أخرى

فيما يلي الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٩٧٩	٢٣,١٠٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٦٥,٤٢٢	٦٤,١٨٥	(١) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٨٥,٤٠١</u>	<u>٨٧,٢٨٥</u>	اسهم ملكية مدرجة
		سندات دين مدرجة
١٠٧,٥٦٩	١١٣,٢٨٧	(٢) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧٣,٦٦١	١,٠٢٥,١٣٦	اسهم ملكية مدرجة
<u>١,٠٨١,٢٣٠</u>	<u>١,١٣٨,٤٢٣</u>	اسهم ملكية غير مدرجة
١,١٦٦,٦٣١	١,٢٢٥,٧٠٨	مجموع الموجودات المالية الأخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٩٧,٣٤٩	٥٥٩,٣٣٤	الموجودات المالية الأخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٧٦٣,٩٨٠</u>	<u>١,٧٨٥,٠٤٢</u>	سندات دين
		مجموع الموجودات المالية الأخرى

إن أغلبية الاستثمارات المدرجة هي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

١٠ موجودات مالية أخرى (يتبع)

فيما يلي تفصيل محفظة الموجودات المالية الأخرى حسب المنطقة الجغرافية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٢٣٩,٦٨١	٢٣١,٩٧٣	دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٧٧٧	٥,٨٦٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى (فيما عدا دولة الإمارات العربية المتحدة)
١,٥٣٩,٤٦٩	١,٥٢٦,٠١٥	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١١٥	١٢٤	أوروبا
<u>١,٧٨٥,٠٤٢</u>	<u>١,٧٦٣,٩٨٠</u>	

١١ موجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١,٦٢٧,١٠١	١,٤٥٥,٣٤٧	قبولات - حسابات متقابلة
٥١٨,٨٥٣	١٦,٣٩٠	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٢٠٦,٤٦٨	٩,٠٨٨	ذمم مدينة مستحقة من بيع إستثمارات (إيضاح ١٢)
-	٩٨,٠٤٤	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
٢٤,٩٢٧	٥,٢٩٨	فوائد مستحقة القبض
٣٦,٥٩٨	٩,٦٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٤,٦٨٢	٤٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤١,٤٠١	١٩,٣٠٤	أخرى
<u>٢,٥٠٠,٠٣٠</u>	<u>١,٦١٣,١٢٣</u>	

١٢ موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

قامت بوريليس جلف ش.م.ح، شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك، خلال سنة ٢٠١٣، بالاستحواذ على نسبة ٨٠% من منشأتين بالمنطقة الحرة لجبل علي، لغرض إعادة البيع. تعمل تلك المنشأتين في إدارة المرافق. وتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المرتبطة بعملية الاستحواذ كمحتفظ بها للبيع. لم يتم دفع مقابل الاستحواذ نقداً، إلا أنه قد تم تسويتها مع التسهيلات والقروض التي تخص البائع لدى المجموعة.

وفي يناير ٢٠١٥ قدم مشتر محتمل تعهداً غير قابل للإلغاء بشراء حصة بوريليس جلف ش.م.ح في كلتا الشركتين خلال فترة لا يتجاوز تاريخها على ٣٠ يونيو ٢٠١٥. وفقاً لذلك، تم الإنتهاء من إعادة بيع نسبة ٨٠% في كلتا الشركتين في يونيو ٢٠١٥.

١٣ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٤,٠٣٣,٢٠١	٤,٢٤٢,٤٣٨	حسابات جارية وأخرى
١,٦٢٥,١٣٦	١,٥٨٦,٧٤٨	حسابات توفير
١٢,٤٩٢,٦٧٥	١١,٩٧١,٦٩٦	ودائع لأجل
<u>١٨,١٥١,٠١٢</u>	<u>١٧,٨٠٠,٨٨٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١٠٢,٨٣٨	٤٢,٥٨٤	تحت الطلب
٨١,٣٤٦	٣٦٣,٠١٩	لأجل
١٨٤,١٨٤	٤٠٥,٦٠٣	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١٤٠,٢١٩	١١٠,٨٤٨	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٩٦٥	٢٩٤,٧٥٥	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨٤,١٨٤	٤٠٥,٦٠٣	

١٥ مطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١,٦٢٧,١٠١	١,٤٥٥,٣٤٧	قيولات - حسابات متقابلة
٣٥,٩٣٦	٣٣,٠٢٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩٦,٨٥٢	٧٥,٧٩١	فوائد مستحقة الدفع
٢١,٩٢٤	٢١,٠١٧	إيرادات غير مكتسبة
٢٠,٦١٠	١٧,٥٩٨	شيكات المدراء
-	٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٤٢,٨٤٨	٧٤,٦٩٠	مصروفات مستحقة وأخرى
١,٨٤٥,٢٧١	١,٦٧٧,٤٧١	

١٦ قرض مشترك

أبرم البنك في ٨ يوليو ٢٠١٣ اتفاقية قرض مشترك محدد الأجل بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٧٣٥ مليون درهم). بغرض تمويل أنشطة عامة للبنك. تبلغ مدة القرض سنتان، ويدفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق. يحمل القرض معدل فائدة ليبور بالإضافة الى هامش ١٢٥ نقطة أساس، وتدفع الفائدة على أساس ربع سنوي. تم سحب مبلغ التسهيل في ١٨ أغسطس ٢٠١٣. وقد تم سداد كامل رصيد القرض المشترك في ٢٢ يونيو ٢٠١٥ قبل موعد الاستحقاق.

١٧ سندات دين مصدرة

في ٨ يونيو ٢٠١٥، قام البنك بالحصول على تمويل من خلال إصدار سندات دين رئيسية غير مضمونة ("السندات") بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) عن طريق شركة بوس للتمويل ليمتد، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، مؤسسة في جزر كايمان. إنَّ السندات مضمونة بالكامل من قبل البنك، تحمل معدل فائدة سنوية قدره ٣,٣٧٤ في المئة تستحق الدفع نصف سنويا، ومدرجة في بورصة إيرلندا. لقد قام البنك بالتحوط من التعرض لمخاطر معدلات الفائدة على السندات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

١٨ توزيعات الأرباح وأسهم الخزينة

توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٥ على توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٣,٤% بقيمة ٧١,٥ مليون درهم و ٤,٩٨% توزيع أسهم خزينة (٩٩,٥ مليون سهم) بقيمة ١٩٧ مليون درهم (٢٠١٤: توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٩% بقيمة ١٧٦,٤ مليون درهم و ٢,٨٦% توزيع أسهم خزينة (٦٠ مليون سهم) بقيمة ١١٩ مليون درهم.

كما وافق المساهمون أيضاً على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٧,٥ مليون درهم) وهبات وتبرعات بقيمة ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٢,٥ مليون درهم). كما وافق المساهمون أيضاً على تخصيص مبلغ بقيمة ٣٠ مليون درهم إلى الی احياتى الطوارئ.

وخلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٥ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٩,٢ مليون درهم (٢٠١٤: أرباح نقدية بقيمة ١٤,٧ مليون درهم) من حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ١,٨ مليون درهم (٢٠١٤: ٢,٩ مليون درهم). علاوة على ما تقدم، تم دفع مبلغ ٣,١ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٤: ٣,١ مليون درهم).

أسهم الخزينة

إشارة إلى ما ورد أعلاه، تم تحرير ٩٩,٥ مليون سهماً خلال الفترة من أسهم الخزينة كتوزيعات أرباح أسهم، وبالتالي بلغ عدد الأسهم المحتفظ بها في الخزينة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٩,٥ مليون سهماً بقيمة سوقية لتلك الأسهم ١٩٤ مليون درهم).

١٩ العائد على السهم

تم احتساب العائد على السهم وذلك بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		العائد الأساسي على السهم
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦٥,٤٩٢	٢٩٠,٦٧٣	١١٧,٦١٨	١١٩,٣٠٩	الربح العائد إلى مالكي البنك خلال الفترة (ألف درهم)
٢٦٥,٤٩٢	٢٩٠,٦٧٣	١١٧,٦١٨	١١٩,٣٠٩	الربح المتاح لمالكي البنك
١,٩٩٥,٠٠٠	٢,٠٧٨,٤٩١	١,٩٩٥,٠٠٠	٢,٠٧٨,٤٩١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف الأسهم)
٠,١٣٣	٠,١٤٠	٠,٠٥٩	٠,٠٥٧	العائد الأساسي على السهم (درهم)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، لم يكن هنالك أي تخفيض محتمل للأسهم القائمة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لتعكس توزيع أسهم الخزينة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٠ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٠٦٠,٥٣٤	٧٤٨,٤٥٨	ضمانات مالية للقروض
١,٨٦٨,٨١٥	٢,١٨٨,١٣٨	ضمانات أخرى
١,٢١١,٨٣٦	١,٤٠٩,٥٤٦	اعتمادات مستندية
٤٤,٩٢٩	٤٤,٩٢٩	التزامات رأسمالية
<u>٤,١٨٦,١١٤</u>	<u>٤,٣٩١,٠٧١</u>	
١,٥٣٥,٣٢٧	١,٦٧٨,٨٨٨	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
<u>٥,٧٢١,٤٤١</u>	<u>٦,٠٦٩,٩٥٩</u>	

٢١ النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٤٢٩,٤٨٤	٤,١٥٠,٠٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٧)
٢,٧٠٧,٠٣٣	١,٥١٨,٣٩٥	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٨)
(٤٣٤,٣٧٩)	(١٨٤,١٨٤)	ودائع وأرصدة مستحقة بنوك (إيضاح ١٤)
<u>٥,٧٠٢,١٣٨</u>	<u>٥,٤٨٤,٢٤٢</u>	
(١,١٣٥,٠٤٢)	(١,٢١٨,٩٧٩)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
(١,٠٤١,٨٩٨)	(١,٠٨٦,٦٩٨)	يطرح: احتياطات إلزامية لدى البنوك المركزية (إيضاح ٧)
<u>٣,٥٢٥,١٩٨</u>	<u>٣,١٧٨,٥٦٥</u>	

٢٢ الموجودات الائتمانية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، تحتفظ المجموعة باستثمارات بمبلغ ٢,٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٤ مليار درهم بالقيمة العادلة) محتفظ
بها نيابة عن عملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المتعلقة بهم ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات. تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة عند توحيد البيانات المالية، ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٢,٦٥٥,٥٤٩	٢,٤٩٧,٠٤٣	قروض وسلفيات
٤١١,٩٠٧	٦٤٨,١٦٠	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وأوراق قبول
٣,٠٦٧,٤٥٦	٣,١٤٥,٢٠٣	
٦٢١,٦٥٧	١٨٣,٣٨٠	ودائع ضمانات
٢,٤٤٥,٧٩٩	٢,٩٦١,٨٢٣	صافي التعرض
٢٢٠,٣٩٣	١٩٤,٤٠٠	ودائع أخرى

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، بلغت القروض لمنشآت ذات صلة بأحد أعضاء مجلس الإدارة، ٧١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٨%) من إجمالي صافي التعرض.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥	٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩٧,٨٧٩	١١٧,٦٤٨	إيرادات الفوائد
٦,٨٤١	٦,٣٨٣	مصاريف الفوائد
١٠,٥٨٧	١٠,٥٨٥	تعويضات المدراء الرئيسيين

٢٤ معلومات القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه.

لأغراض تشغيلية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

(أ) الأنشطة البنكية التجارية والتي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والحكومة ومؤسسات وأفراد

(ب) الأنشطة البنكية الاستثمارية والتي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعين وفقا لأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار تكاليف التمويل والتوزيع الملائم للمصاريف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٤ معلومات القطاعات (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة.

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة):
٢٦,٥٥٩,٥٩٥	٩٥٤,٩٩٠	٢,٣١٢,٤٩٩	٢٣,٢٩٢,١٠٦	الموجودات القطاعية
٢١,٩٦٨,١٤٨	٢١٨,١٦٨	١,٧٨٧,٦٨١	١٩,٩٦٢,٢٩٩	المطلوبات القطاعية
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٤٤١,٠٢٩	٢,١٠٩,٢١١	٢٢,٥٠٤,١٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة):
٢٠,٦٤١,٧٢٤	٢٢٢,١٢٣	٧٣٤,٦٠٠	١٩,٦٨٥,٠٠١	الموجودات القطاعية
				المطلوبات القطاعية

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
٤٠٢,٩٨٤	-	٢٠,٠٦٦	٣٨٢,٩١٨	الإيرادات من عملاء خارجيين
٩٩,٠٣٦	-	-	٩٩,٠٣٦	صافي إيرادات الفوائد
١٦,٧٧٦	-	-	١٦,٧٧٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,٥١٩	-	١١,٥١٩	-	أرباح صرف عملات
١٢٠,٧٢٩	-	(٣,١٦١)	١٢٣,٨٩٠	إيرادات الإستثمارات
٦٥١,٠٤٤	-	٢٨,٤٢٤	٦٢٢,٦٢٠	الإيرادات الأخرى
				الإيرادات التشغيلية
				المصاريف
(١٣١,٩٢٦)	-	-	(١٣١,٩٢٦)	صافي انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية
(٢٢,٩٨٧)	(٢٢,٩٨٧)	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدّات
(١٧٨,٨٥٠)	-	(٢٦,٨٢٧)	(١٥٢,٠٢٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٨٣٨)	-	-	(٥,٨٣٨)	إطفاء موجودات غير ملموسة أخرى
(٧,٠٨٤)	(٧,٠٨٤)	-	-	ضريبة الدخل
٣٠٤,٣٥٩	(٣٠,٠٧١)	١,٥٩٧	٣٣٢,٨٣٣	الربح للفترة من العمليات المستمرة بعد الضرائب
(٦,٦٩٦)	-	(٦,٦٩٦)	-	الخسارة للفترة من العمليات المتوقفة
٢٩٧,٦٦٣	(٣٠,٠٧١)	(٥,٠٩٩)	٣٣٢,٨٣٣	الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٤ معلومات القطاعات (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية	
		الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم
٣٤٩,٧٦٠	-	٢٢,٩٠٣	٣٢٦,٨٥٧
٩٥,٩١٥	-	-	٩٥,٩١٥
١٨,٠٤١	-	-	١٨,٠٤١
(٩,١٧٣)	-	(٩,١٧٣)	-
٣٦,٨٢٢	-	-	٣٦,٨٢٢
٧,٩٠٥	-	٧,٩٠٥	-
٤٩٩,٢٧٠	-	٢١,٦٣٥	٤٧٧,٦٣٥
الإيرادات التشغيلية			
المصاريف			
صافي انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية			
(٤٨,٧٦٨)	-	-	(٤٨,٧٦٨)
(١٣,١٠٥)	(١٣,١٠٥)	-	-
(١٦٣,٩٢١)	-	(٢٤,٥٨٨)	(١٣٩,٣٣٣)
(٥,٨٣٨)	-	-	(٥,٨٣٨)
(٧,٤٦٦)	(٧,٤٦٦)	-	-
الربح للفترة من العمليات المستمرة بعد الضرائب			
٢٦٠,١٧٢	(٢٠,٥٧١)	(٢,٩٥٣)	٢٨٣,٦٩٦
١٢,١٠٢	-	١٢,١٠٢	-
٢٧٢,٢٧٤	(٢٠,٥٧١)	٩,١٤٩	٢٨٣,٦٩٦
الربح للفترة			

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه الفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- تُخصص جميع الموجودات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء الممتلكات والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى وبعض المبالغ المدرجة في الموجودات الأخرى و
- تُخصص جميع المطلوبات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء بعض المبالغ المدرجة في المطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٤ معلومات القطاعات (يتبع)

المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أعمالها ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين - الإمارات العربية المتحدة (بلد المنشأ) ولبنان (بشار إليها "البلد الأجنبي").
إن إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

المجموع ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	بلد المنشأ ألف درهم
		٢٠١٥
		الإيرادات التشغيلية (من العملاء الخارجيين) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
٦٥١,٠٤٤	١٠٢,٠٢٨	٥٤٩,٠١٦
٨٤٥,٧٠١	٢٧٣,٦٠٠	٥٧٢,١٠١
		الموجودات غير المتداولة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
		٢٠١٤
		الإيرادات التشغيلية (من العملاء الخارجيين) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)
٤٩٩,٢٧٠	١٠١,١٤٣	٣٩٨,١٢٧
٩٧٨,٨٤٩	٣٠٥,٣٥٣	٦٧٣,٤٩٦
		الموجودات غير المتداولة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

٢٥ 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.

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإستثمارات في الأوراق المالية التي تمنح المجموعة فرصة الحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وتعزيز رأس المال. تتضمن تلك الإستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، علماً بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مستوحاة من أسعار أو نسب السوق الملاحظة.

إستثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها، ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحليل التدفقات النقدية المخضومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)
القيمة العادلة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين في الجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيم الدفترية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة المرحلية تقارب قيمها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٠٤,٢٨٣	٥٩٧,٣٤٩	٥٦١,٤١٤	٥٥٩,٣٣٤	موجودات مالية
				- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تُبنى القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس أسعار السوق.

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن فيها ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.
- المستوى ٢ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، إما مباشرةً (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار، بما فيها الأسعار المدرجة في أسواق غير نظامية).
- المستوى ٣ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند في ملاحظاتها إلى بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (يتبع)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
				<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>
				<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>
٢٣,١٠٠	-	-	٢٣,١٠٠	اسهم ملكية مُدرجة
٦٤,١٨٥	-	-	٦٤,١٨٥	سندات دين مدرجة
				<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>
١١٣,٢٨٧	-	-	١١٣,٢٨٧	اسهم ملكية مدرجة
١,٠٢٥,١٣٦	١,٠٢٥,١٣٦	-	-	اسهم ملكية غير مدرجة
١,٢٢٥,٧٠٨	١,٠٢٥,١٣٦	-	٢٠٠,٥٧٢	المجموع
٣٢٠,٩٨٩	-	٣٢٠,٩٨٩	-	إستثمارات عقارية
				<i>موجودات / مطلوبات أخرى</i>
٤٤,٦٨٢	-	٤٤,٦٨٢	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
				<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>
				<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>
١٩,٩٧٩	-	-	١٩,٩٧٩	اسهم ملكية مُدرجة
٦٥,٤٢٢	-	-	٦٥,٤٢٢	سندات دين مدرجة
				<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>
١٠٧,٥٦٩	-	-	١٠٧,٥٦٩	اسهم ملكية مدرجة
٩٧٣,٦٦١	٩٧٣,٦٦١	-	-	اسهم ملكية غير مدرجة
١,١٦٦,٦٣١	٩٧٣,٦٦١	-	١٩٢,٩٧٠	المجموع
٣٣٦,١٤٣	-	٣٣٦,١٤٣	-	إستثمارات عقارية
				<i>موجودات / مطلوبات أخرى</i>
٤٤	-	٤٤	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٣)	-	(٣)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

لم تتم أية تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال الفترة الحالية.

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧٦,٧٦١	٩٧٣,٦٦١	الرصيد الإفتتاحي
-	٧٧,١٣٣	إضافات
(٣,١٠٠)	(٢٥,٦٥٨)	الخسارة غير المحققة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر
٩٧٣,٦٦١	١,٠٢٥,١٣٦	الرصيد الختامي

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٦ كفاية رأس المال

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

القاعدة ٢		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
٤,٠١٦,٦٣٢	٤,٢٢١,١٩١	مستوى ١
٣١١,٧٦٣	٣١٢,٠٦٦	مستوى ٢
٤,٣٢٨,٣٩٥	٤,٥٣٣,٢٥٧	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر
١٧,٩٣٥,٨٥١	٢٠,١٣٨,٦٤٣	مخاطر الائتمان
١٠٦,٩٥٧	١٣٥,٢٩٣	مخاطر السوق
١,٤٠٣,٣٦٩	١,٤٠٣,٣٦٩	مخاطر تشغيلية
١٩,٤٤٦,١٧٧	٢١,٦٧٧,٣٠٥	الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٢٢,٢٦	٢٠,٩١	نسبة كفاية رأس المال

٢٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتوافق مع العرض في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

٢٨ إعتامد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم إعتامد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٥.