

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية  
الموجزة الموحدة المرحلية للفترة  
من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية للفترة من  
١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحات
التقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٩ - ٥٦

## تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة (بإشارة إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

براييس ووترهاوس كوبرز

٢١ أكتوبر ٢٠١٨



دوجلاس أوملوني

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤

المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
١٦,٨٩٩,٠٧٦	١٧,١٨٨,٦٠٧		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,١٣٥,٤٢٧	٢١,٩٠٢,٠٧٧		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٥٨٠,٥٤٥	٢,٠٨٦,٥٩٣	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٣,٢٩٤,١٦٥	٥٧,٤٧٩,٢٣٢	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المضافة
٩,٢٣٩,٤٦٧	١١,٨٧٤,٢٦٩	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة
١٢,٥٨٣,٤٠٤	١٢,٢٦٣,٧٠٤	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
٩,٣٨١,٠٧١	١٢,٧٢١,٢٢٧		موجودات أخرى
١٤,٤١٤	٩,٧٦٦		الشهيرة
٥١٧,٦٩١	٥١٧,٦٩١	٩	استثمارات عقارية
١,٣٤٢,٩٧٦	١,٤٠٢,٦٧٢	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>١٢٥,١٨٨,٢٣٦</u>	<u>١٣٧,٤٤٥,٨٣٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٣١٣,٤٣٠	٩,٠٩٤,٢٧٦	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٥٥٧,١٨٣	١,٠٨٢,٢٢٧		اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٦٩,٣٨٠,٢٠٨	٧٣,٩٠٦,٢٧٩	١٢	ودائع العملاء
٦,٦٨٠,٨٧٤	٨,٣٢٦,٩٦٨	١٣	الودائع الإسلامية للعملاء
١,٥٨٢,٦٩٥	١,٦٧٥,٨٠٥		أموال التامين والتأمين على الحياة
١٠,٣٢١,٣٩٤	١٤,٩٧٩,٨٤٢		مطلوبات أخرى
٦,٢٢٦,٠٣٢	٧,٧٩٣,٦٥٨	١٤	قروض متوسطة الأجل
<u>١٠٤,٠٦١,٨١٦</u>	<u>١١٦,٨٥٩,٠٥٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والاحتياطيات
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٠١,٦٢١	٩٠٣,٨٧٧		الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		الاحتياطي العام
(٥٩,١٦٣)	(٨٨,٠٦٢)		تعديل متراكم من التحويل
(١٨٤,٩٨٩)	(٢٤٣,٤٨٢)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
١٧,٦١٨,٦٦٩	١٧,٢٤٨,٤٦٣		أرباح محتجزة
٢٠,٣٦٣,٤٤٦	١٩,٩٠٨,١٠٤		حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٧٦٢,٩٧٤	٦٧٨,٩٧٩	١٦	الحصص غير المسيطرة
٢١,١٢٦,٤٢٠	٢٠,٥٨٦,٧٨٣		مجموع حقوق الملكية
<u>١٢٥,١٨٨,٢٣٦</u>	<u>١٣٧,٤٤٥,٨٣٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

  
عبد العزيز بن عبد الله الطوير  
الرئيس التنفيذي

  
عبد الله بن أحمد الطوير  
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٤٧,٥٧٦	٤,٠٢٤,٣٨٤	١,٢٠٩,٧٦٥	١,٤٤٣,٣٨٢	إيرادات الفوائد
٢٩٨,٦٧٨	٣٩٩,٩٤٥	١٠٤,٢٠٦	١٥٥,٤٧١	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,٨٤٦,٢٥٤	٤,٤٢٤,٣٢٩	١,٣١٣,٩٧١	١,٥٩٨,٨٥٣	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١,٠٦٢,٣١٧)	(١,٤٥٣,٢٣٣)	(٣٦٤,٩٨٩)	(٥٩٠,١٨٤)	مصاريف الفوائد
(١١٢,٥١٦)	(١٧٩,٤٧٦)	(٣٩,٢٧٠)	(٧١,٠٨٢)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٢,٦٧١,٤٢١	٢,٧٩١,٦٢٠	٩٠٩,٧١٢	٩٣٧,٥٨٧	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من المنتجات الإسلامية
٢,٢٢٧,٩٢٢	٢,١٢٤,١٢٠	٧٥٠,٤١٢	٦٦٨,٣٧٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٠٥١,٤٦٥)	(١,٠٦١,٤٦٦)	(٣٣٦,٤٦٨)	(٣٤٥,٠٩٧)	مصاريف الرسوم والعمولات
١,١٧٦,٤٥٧	١,٠٦٢,٦٥٤	٤١٣,٩٤٤	٣٢٣,٢٨١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٣,٠١٧	٢٥,٣٤٠	٢٩,٢٨٦	٦,٩٧٧	صافي إيرادات الاستثمار
٤٨٤,٢٧٣	٧١٤,٦٧٩	٨٧,٨٢٣	٢٢٢,١٧٧	إيرادات أخرى، بالصافي
٤,٤٣٥,١٦٨	٤,٥٩٤,٢٩٣	١,٤٤٠,٧٦٥	١,٤٩٠,٠٢٢	الإيرادات التشغيلية
(١,٧٥٦,٢٣٣)	(١,٩٤٧,٢٥١)	(٥٨١,٠١٦)	(٦٣٧,٢٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٩١٦,٢٤٠)	(٨٣٧,٦٥٢)	(٢٦٤,٧٦١)	(٢٤٨,٥٧٣)	الربح قبل الضرائب
١,٧٦٢,٦٩٥	١,٨٠٩,٣٩٠	٥٩٤,٩٨٨	٦٠٤,١٧٤	مصروف الضريبة
(٧٠,٠٠٨)	(٢٧,٥١٥)	(٢٤,٢٦١)	(٦,٠٥٧)	ربح الفترة
١,٦٩٢,٦٨٧	١,٧٨١,٨٧٥	٥٧٠,٧٢٧	٥٩٨,١١٧	
١,٦٦٤,٤٧٠	١,٧٤٨,٠١٤	٥٦٠,٨٢٧	٥٨٦,٦٣٢	العائد إلى:
٢٨,٢١٧	٣٣,٨٦١	٩,٨٩٠	١١,٤٨٥	مُلاك الشركة الأم
١,٦٩٢,٦٨٧	١,٧٨١,٨٧٥	٥٧٠,٧٢٧	٥٩٨,١١٧	الحصص غير المسيطرة
٩,٣٨	٩,٨٥	٣,١٦	٣,٣١	١٨ ربحية السهم (بالدرهم)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٩٢,٦٨٧	١,٧٨١,٨٧٥	٥٧٠,٧٢٧	٥٩٨,١١٧	ربح الفترة
<b>الدخل الشامل الآخر</b>				
<i>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)				
(٩,١٨٥)	(٧٦,٠٦٢)	٢٣,٥٥٢	(٦٨,٥٨٢)	
<i>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>				
تعديل متراكم من التحويل				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)				
١٩٣,٥٧٦	(٣٥,٩٠٩)	٢١٢,٣٢٧	(٢٠,٢٨٧)	
-	(١٠,٥٣٥)	-	(١٤,٩٤٨)	تحولات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة
(٧,٦٢٤)	-	-	-	مجموع الربح الشامل للفترة
١٧٦,٧٦٧	(١٢٢,٥٠٦)	٢٣٥,٨٧٩	(١٠٣,٨١٧)	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٨٦٩,٤٥٤	١,٦٥٩,٣٦٩	٨٠٦,٦٠٦	٤٩٤,٣٠٠	
<b>العائد إلى:</b>				
مُلاك الشركة الأم				
الحصص غير المسيطرة				
١,٨٤٥,٨٩٧	١,٦٤٧,٤٢١	٧٩٥,٤٧٦	٤٩٥,٧٩١	
٢٣,٥٥٧	١١,٩٤٨	١١,١٣٠	(١,٤٩١)	
١,٨٦٩,٤٥٤	١,٦٥٩,٣٦٩	٨٠٦,٦٠٦	٤٩٤,٣٠٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ح

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

	الحصص غير المسيطرة	المجموع	ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	ألف درهم	الأرباح المحتجزة	ألف درهم	التدفقات التقيدية احتياطي تحوط	ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	ألف درهم	تعديل متراكم من التحويل	ألف درهم	الاحتياطي العام	ألف درهم	الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني	ألف درهم	رأس المال المصدر والمذفوع	ألف درهم
١٩,٤٨٥,٦٤٥	٧٢٨,٠٠٩	١٨,٢١٣,٦٥٤	١٨,٢١٣,٦٥٤	١٨,٢١٣,٦٥٤	١٨,٢١٣,٦٥٤	١٦,٣١٠,١٩٨	٧,٦٢٤	٧,٦٢٤	(٢٤٨,٢٨٣)	(٢٩٨,٥٢٢)	٣١٢,٠٠٠	٨٩٩,٣٥١	١,٧٧٥,٣٠٨	-	-	-	-	-	-
١,٢٩٢,٦٨٧	٢٨,٢١٧	١,٣٢٠,٩٠٤	١,٣٢٠,٩٠٤	١,٣٢٠,٩٠٤	١,٣٢٠,٩٠٤	١,٦٦٤,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٦,٧٦٧	(٤,٦٦٠)	١,٧٦,٧٦٧	١,٧٦,٧٦٧	١,٧٦,٧٦٧	١,٧٦,٧٦٧	-	(٧,٦٢٤)	(٧,٦٢٤)	(٤,٥٢٥)	١٩٣,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٦٩,٤٥٤	٢٣,٥٥٧	١,٨٩٣,٠١١	١,٨٩٣,٠١١	١,٨٩٣,٠١١	١,٨٩٣,٠١١	١,٦٦٤,٤٧٠	(٧,٦٢٤)	(٧,٦٢٤)	(٤,٥٢٥)	١٩٣,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٦,٢٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٠	-	-	-	-
(٧٢٦,٨٠٠)	(١٦,٦٧٧)	(٧٤٣,٤٧٧)	(٧٤٣,٤٧٧)	(٧٤٣,٤٧٧)	(٧٤٣,٤٧٧)	(٧٠,١٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٤٤,٨٥٩)	-	-	٤٤,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٦٢٨,٢٩٩	٧٣٤,٨٨٩	٢١,٣٦٣,١٨٨	٢١,٣٦٣,١٨٨	٢١,٣٦٣,١٨٨	٢١,٣٦٣,١٨٨	١٧,٢١٧,٤١٦	-	(٢٠٧,٩٤٩)	(١٠٤,٩٨٦)	٣١٢,٠٠٠	٩٠١,٦٢١	١,٧٧٥,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.





مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقّق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٦٢,٦٩٥	١,٨٠٩,٣٩٠	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		الربح قبل الضريبة للفترة
		تعديلات لـ:
١١١,٩٥٨	١١٣,٨٤٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩١٦,٢٤٠	٨٣٧,٦٥٢	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
٢٧٩	٣,٥٤٠	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٢,٤٤٧)	٥,٣٣١	خسائر/ (أرباح) غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة
٣,٩٨٧	٣,٩٣٣	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		تعديل القيمة العادلة للمشتقات
(٢٠,٧٦٩)	(١٥,٤٦٥)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الأخر
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
١,٣٨١,٢٦٢	٢,٥٤٣,٦١٥	النقص في الودائع لدى البنوك المركزية لأغراض تنظيمية وشهادات الإيداع لدى
٢,٩٢٧,٥٥٢	١,٣١١,٨٢٢	البنوك المركزية
		النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٥٤٩,٨٨٧	(٥٦,٨٣٧)	(الزيادة)/ النقص في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من
(٢,٩٧٩,٤٦٥)	(٥,٧٢٩,٠١٧)	خلال الربح أو الخسارة
(١,٥٦٩,٦٠٢)	(٢,٦٧٣,٠٠٨)	الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المضافة
٨٨٨,٠٤٥	(٣,٥٤٨,٨٢٠)	الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المضافة
		(الزيادة)/ النقص في الموجودات الأخرى
(٢,٤١١,٤٧٢)	٣٠٥,٨٩٠	الزيادة/ (النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(٧٩٤,٩٩٧)	٤,٥٢٦,٠٧١	الزيادة/ (النقص) في ودائع العملاء
(١٤٦,٤٥١)	١,٦٤٦,٠٩٢	الزيادة/ (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء
٨٢,١٩٤	٩٣,١١٠	الزيادة في أموال التأمين والتأمين على الحياة
(٤٤٨,٧١٢)	٤,٤٥٦,٢٢٣	الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى
١,٥١٦,٤٤٦	١,٥٦٧,٦٢٦	الزيادة في القروض متوسطة الأجل
(٧٠,٠٠٨)	(٢٧,٥١٥)	ضرائب مدفوعة
١,٦٧٦,٦٢٢	٧,١٧٣,٤٧٣	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢٥٢,٨٢٥)	(١٧٩,٤١٦)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٢٨٣	٢,٣٠٩	عوائد من مبيعات ممتلكات ومعدات
(١,٣٥١,٧٤٦)	(٢٩٠,٨٢٨)	صافي النقص في استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٢٠,٧٦٩	١٥,٤٦٥	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية أخرى مقيسة بالقيمة
(١,٥٨٢,٥١٩)	(٤٥٢,٤٧٠)	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٧٢٦,٨٠٠)	(٧٢٦,٧٧٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١,٢٣١	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٢٦,٨٠٠)	(٧٢٥,٥٤٧)	مساهمة إضافية للحصص الغير المسيطرة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦٣٢,٦٩٧)	٥,٩٩٥,٤٥٦	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
١٩٣,٥٧٦	(٢٨,٨٩٩)	صافي فروق الصرف الأجنبي
٢٠,٣١٣,٤٣٧	٢١,١٥٥,٨٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)
١٩,٨٧٤,٣١٦	٢٧,١٢٢,٣٩٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

### ١ معلومات عامة

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية %	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها %	النشاط الرئيسي
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٣,٩٤	٦٣,٩٤	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مقدم برمجيات وتطبيقات حاسوبية
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٨	٩٩,٩٨	الوساطة المالية
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠	٩٩,٨٠	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات ش.م.ح ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات
شركة صناديق مكاسب ش.م.ب	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صندوق
شركة صناديق مكاسب ٢ ش.م.ب	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صندوق
انفكتس ليمند	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مزود خدمة الدفع
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨,٠٠	٩٨,٠٠	شركة تمويل

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"** يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل السلع أو تقديم الخدمات المنتق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.
- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"** تشمل التعديلات على توضيحات حول تحديد التزامات الأداء والمحاسبة عن رخص حقوق الملكية الفكرية وتقييم الموكل مقابل الوكيل (العرض الإجمالي مقابل العرض الصافي للإيرادات). كما أدرج المجلس أيضاً حلاً مناسباً وعملياً إضافياً يتعلق بالانتقال إلى معيار الإيرادات الجديد.
- **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية"** وضح هذا التعديل أنه يجب أن يكون هناك تغيير في الاستخدام من أجل التحويل إلى، أو من، الاستثمارات العقارية. ومن أجل تقدير ما إذا تغير استخدام العقار، يجب أن يكون هناك تقييم حول ما إذا كان العقار يلبي تعريف الاستثمار العقاري. ويجب دعم هذا التغيير بدليل. وتم التأكيد على أن التغيير في النية، لوحده، لا يكفي لدعم التحويل من أو إلى الاستثمار العقاري.
- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، "المدفوعات المبنية على الأسهم"** يوضح هذا التعديل أساس القياس للمدفوعات المبنية على أسهم والمسددة نقداً و المحاسبة عن التعديلات التي تغير المكافآت من مسددة نقداً إلى مسددة بحقوق الملكية. كما أنه يتم استثناء من مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ والذي سيقضي أن تتم معاملة المكافآت كما لو أنها مملوكة بالكامل ومسددة بحقوق الملكية، إذا كان صاحب العمل ملزماً باستقطاع مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع المبني على الأسهم ودفع هذا المبلغ إلى هيئة الضرائب.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين " يتناول التعديل المخاوف حيال تواريخ السريان للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. تقدم التعديلات منهجين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تستوفي متطلبات محددة و"منهج التغطية". وبموجب "منهج التغطية"، يُسمح لشركة إعادة التأمين إعادة تصنيف الفرق بين المبلغ المدرج في حساب الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمبلغ الذي كان سيتم تسجيله في الربح أو الخسارة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فيما يتعلق ببعض الموجودات المالية - من الربح أو الخسارة إلى الدخل الشامل الأخر. لقد اختارت المجموعة عدم تطبيق الإعفاء المؤقت أو منهج التغطية.

• التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، " المعاملات التي تتم بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مسبقاً"

ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تطبيق تاريخ المعاملات، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. يحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذي الصلة. يقدم التفسير إرشادات لتحديد موعد تقديم الدفع/ القبض الواحد، وكذلك في الحالات التي يتم فيها تقديم مدفوعات/ مقبوضات.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الأخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية النحوط باستبدال اختبارات فعالية النحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة النحوط، وفيما يخص "معدل النحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الإيضاح ٣-١٠.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

سارية المفعول  
على الفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "الإيجارات" - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.
- وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

سارية المفعول  
على الفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد  
١ يناير ٢٠١٩

### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
- افتراضات السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغييرات في الحقائق والظروف.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل المخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعترم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

وتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتنالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، عدا تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المبين في الإيضاح رقم ١٠-٣.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما في حكمه والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٢-٣ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من البيانات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من استثماراته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على المعلومات المالية للبنك والشركات التابعة كما هو مبين في الإيضاح ١ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.



## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف المبدي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف العاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤ (ب)، والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

- (أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.
- (ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفائها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

### تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشنقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشنقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشنقة هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

وتقاس أدوات الدين بما في ذلك القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة إذا استوفيت الشروط التالية:

١ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.  
٢ أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تاريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة/الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات الأخرى ميدنياً بالقيمة العادلة.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في الإيضاح ٤ (ب). ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "الربح/(الخسارة) على الاستثمارات في أدوات الدين". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، و فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

*أدوات حقوق الملكية:*

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

أدوات حقوق الملكية (تابع)

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقّة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغييرات في الربح أو الخسارة.

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يحتوي الإيضاح رقم ٤ (ب) على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(٢) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيارات بشكل جوهري. يتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم يتم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي قدمتها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إقراض وقروض الأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقًا، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف المطلوبات المالية مبدئياً على أنها بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انقضاء أجله).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية في شروط المطلوبات المالية القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة.

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة.
  - العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.
- يتم قياس التزامات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة. (المحسوب على النحو المبين في الإيضاح ٤ (ب)).

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. لذلك،

• بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي.

• وبالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

تتم المحاسبة عن جميع المنتجات البنكية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه.

(١) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة.

سعر الربح الفعلي فهو السعر الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وفقاً للإيضاح رقم ٣-٣ (١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.



## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة وتكاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

(٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

تقاس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل عادة المقابل المستلم بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحتسب التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتمد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

٨-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض). تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد خلال الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام وعندما يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٩-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقا في البيانات المالية الموحدة.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، تم أيضا تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط. وتبين إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة الإفصاحات التي تمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) تسوية رصيد مخصص الانخفاض في القيمة من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يبين الجدول التالي تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الختامي للفترة السابقة والذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصص المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ مع مخصص الانخفاض في القيمة الجديد الذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

مخصص الخسائر وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المخصص وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ (مدققة)	عمليات إعادة القياس (غير مدققة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (غير مدققة)	الف درهم	الف درهم	الف درهم
-	-	-	-	-	ضمن الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة
٣,٠٦٩,٢٠٥	٩٠٧,٧٣١	٣,٩٧٦,٩٣٦	٣,٩٧٦,٩٣٦	٩٠٧,٧٣١	قروض وسلفيات مفاة بالتكلفة المفاة
١١٧,١٢٧	٢١,٨٧٧	١٣٩,٠٠٤	١٣٩,٠٠٤	٢١,٨٧٧	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مفاة بالتكلفة المفاة
-	٢٠,٢٥٤	٢٠,٢٥٤	٢٠,٢٥٤	٢٠,٢٥٤	موجودات مالية أخرى مفاة بالتكلفة المفاة
١٣٨,٦١٣	٢٤٢,٨١١	٣٨١,٤٢٤	٣٨١,٤٢٤	٢٤٢,٨١١	موجودات أخرى*
٣,٣٢٤,٩٤٥	١,٢٧١,٤٣١	٤,٥٩٦,٣٧٦	٤,٥٩٦,٣٧٦	١,٢٧١,٤٣١	
-	٢٠٢,٠٢٨	٢٠٢,٠٢٨	٢٠٢,٠٢٨	٢٠٢,٠٢٨	خارج الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	مخصص (التزامات القروض وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان)
٣,٣٢٤,٩٤٥	١,٤٧٣,٤٥٩	٤,٧٩٨,٤٠٤	٤,٧٩٨,٤٠٤	١,٤٧٣,٤٥٩	المجموع

تم إدراج مزيد من المعلومات حول قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤.

\* يتضمن ذلك حصة من الحصص غير المسيطرة بقيمة ٨١ مليون درهم.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم تصنيف القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي البالغة ٦٣,٦٦٥ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، و ٧,٤٥٦ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وتم تصنيف تلك البالغة ٢,٥٥٩ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة والتي تم تسجيل مخصص مقابلها بقيمة ٧٣٠ مليون درهم، و ١,٥٧٧ مليون درهم و ٢,٠١٩ مليون درهم على التوالي. خلال الفترة تم تحويل القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي البالغة ٣,٥٣٤ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، بينما تم تحويل مبلغ ١,٠٨٥ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى، وتم تحويل مبلغ ٤٣٤ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم تصنيف تعرضات البنك للخطر المدرجة خارج الموازنة العامة (التزامات القروض وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان) والبالغة ٤٨,٥٣٢ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، وتم تصنيف تلك البالغة ٤,٣٩١ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، والتي تم تسجيل مخصص مقابلها بقيمة ٥٨ مليون درهم و ٧٦ مليون درهم على التوالي. خلال الفترة تم تحويل تعرضات البنك للخطر خارج الموازنة العامة (التزامات القروض وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان) البالغة ٥٥٦ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، بينما تم تحويل مبلغ ١,٨٣٢ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم تصنيف الموجودات المالية (المتعلقة بالشركات التابعة) والبالغة قيمتها ١,٩٥٦ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، و تم تصنيف تلك البالغة ١,٤٦١ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وتم تصنيف تلك البالغة ٢ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة والتي تم تسجيل مخصص مقابلها بقيمة ١ مليون درهم و ٣٩١ مليون درهم و ٢ مليون درهم على التوالي. لم يتم القيام بأي عملية تحويل بين المراحل المختلفة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة التالية:

- ٥٤ مليون درهم فيما يتعلق بالدائع والأرصدة المستحقة من البنوك.
- ٦٣ مليون درهم فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- ٤٠٨ مليون درهم فيما يتعلق بالموجودات الأخرى.
- ١٣٤ مليون درهم فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية.

يتم الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة على القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ٧ و ٨ على التوالي.

### سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للاسترداد (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) في حالة أن تكون طريقة استرداد المجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات وعندما لا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لأنشطة التقاضي. ما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة بشكل قانوني بالكامل، والتي تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقع معقول بالاسترداد.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) قياس مخاطر الائتمان

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر. وهذا مشابه للمنهج المستخدم لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

### تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والفرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال مدخلات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، هذا يعني أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتَي تقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتَي تقييم ١٨ و ٢٠.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. يتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٥٠ و ٦٠ و ٧٠ و ٨٠ و ٩٩ بما يتوافق مع فئات عدم الاستحقاق تحت إعادة الهيكلة وفئات دون المستوى والمشكوك فيها والخسائر. لقد تم وضع درجات التقييم الائتماني الداخلية للمجموعة بما يماثل درجات التقييم المستخدمة من قبل الوكالات الخارجية من أجل الحصول على مقارنة أفضل.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجًا "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة". يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ (ج) لمزيد من التفاصيل حول كيفية تعريف المجموعة لانخفاض القيمة الائتمانية والتعثر.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالمرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات من المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ (ج) لمزيد من التفاصيل حول المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إن المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو أنه يجب النظر في المعلومات المستقبلية. يتضمن الإيضاح رقم ٤ (ج) شرحاً لكيفية دمج ذلك من قبل المجموعة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.

### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

### المعايير الكمية

#### قروض الشركات:

- بالنسبة لقروض الشركات، إذا كان المقترض يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:
- إعادة هيكلة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تسهيلات القروض التي تأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/أو التصنيفات الداخلية.

#### الأفراد:

- بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحداً أو أكثر من المعايير التالية:
- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و ٩٠ يوماً.

#### الخزينة

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغيير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

المعايير الكمية:

قروض الشركات:

ملاحظات من إطار إشارات الإنذار المبكر لدى البنك (إلى جانب عوامل أخرى مثل التغير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم وتعتبر الموجودات المالية أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حال تجاوز المقرض ٣٠ يوماً في سداد دفعاته التعاقدية.

(ج) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية على أنها متعثرة والتي تتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

بالإضافة إلى تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، بالنسبة لمحفظة الأفراد والشركات، فإن تعريف التعثر المستخدم يتماشى مع إطار بازل. وفقاً لتعريف بازل ٢، يعتبر التعثر أنه قد حدث فيما يتعلق ببعض المدينين عند وقوع واحد من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد تعرض البنك للمخاطر.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(د) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على مدار ١٢ شهراً أو على مدار فترة كاملة، وذلك بناءً على ما إذا كانت قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبني أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه ائتمان تعرض لانخفاض القيمة. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو الفترة المتبقية للالتزام.
- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة سداده وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية لمستوى التعرض الناتج عن التعثر.
- تمثل الخسارة الناجمة عن التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة. وتختلف الخسارة الناجمة عن التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسارة على أساس مدة ١٢ شهر أو فترة كاملة، حيث تمثل فترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة كاملة، وهي نسبة الخسارة المتوقع حدوثها إذا وقع التعثر على مدار الفترة المتبقية من القرض.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر مدى العمر. يتم تحديد مدة احتمالية التعثر مدى العمر من خلال تطبيق تعديل اقتصادي كلي على مصفوفة الانتقال الائتماني على مدار الدورة.

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر على أساس ملف الدفع المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيمتها الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/ القيم الدفترية بسبب المبيعات الإجبارية، وقت استعادة الملكية وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها من خلال مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.



## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(د) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

ويتم أيضا إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهرا ومدى العمر. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج وتتم مراجعتها على أساس ربع سنوي.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء ما هو مبين أدناه:

(١) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤ (هـ).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(i) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٣٨٢,٠٧٥	٤٣٧,٧٢٧	سندات دين
٧,٤٠٥	٣,٧٧٠	أسهم
٦١٦,٢٣٠	٥١٢,٧٠٧	صناديق مشتركة وأخرى
<u>١,٠٠٥,٧١٠</u>	<u>٩٥٤,٢٠٤</u>	
(ii) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال من الدخل الشامل الآخر		
٥٣٦,٢٢٩	-	سندات دين
٥٤٤,٦٥٤	٦١٥,٤٢٩	أسهم
-	١٠,٩١٢	صناديق مشتركة وأخرى
<u>١,٠٨٠,٨٨٣</u>	<u>٦٢٦,٣٤١</u>	
<u>٢,٠٨٦,٥٩٣</u>	<u>١,٥٨٠,٥٤٥</u>	
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)		
(iii) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة		
١٢,٣٢٦,٣٠١	١٢,٥٨٣,٤٠٤	سندات دين
(٦٢,٥٩٧)	-	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٢,٢٦٣,٧٠٤	١٢,٥٨٣,٤٠٤	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
<u>١٤,٣٥٠,٢٩٧</u>	<u>١٤,١٦٣,٩٤٩</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٢,٥٦٧,٥١٥	٣,٣١٦,٥١٩	الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة
١١,٨٤٥,٣٧٩	١٠,٨٤٧,٤٣٠	الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة
١٤,٤١٢,٨٩٤	١٤,١٦٣,٩٤٩	
(٦٢,٥٩٧)	-	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٤,٣٥٠,٢٩٧</u>	<u>١٤,١٦٣,٩٤٩</u>	

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والبالغة ١٥ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٢١ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ١٩٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٧٤ مليون درهم) والذي يمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للنمو العربي وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق العالمي وصندوق المشرق الإسلامي للدخل. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل المجموعة و يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الصناديق بناء على سعر السوق المدرج.

(هـ) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سندات دين بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ١,١٧٤ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٥٦ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٧: قيمة اسمية تبلغ ٥٨٤ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٥٩٧ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ١,٠٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٥٧ مليون درهم).

### ٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٥٤,٠٥٧,٦٤٧	٤٩,٨٨٢,٥٨٥	القروض
٤,٥٠٣,١٨٨	٣,٦١٦,٥٢٢	سحوبات على المكشوف
٢,٣٥٦,٠٨٨	٢,٥٠٨,٧٦٤	بطاقات ائتمان
٦٥٩,١٠٢	٤٥٥,٤٩٩	أخرى
٦١,٥٧٦,٠٢٥	٥٦,٤٦٣,٣٧٠	
(٤,٠٩٦,٧٩٣)	(٣,٠٦٩,٢٠٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٧,٤٧٩,٢٣٢	٥٣,٣٩٤,١٦٥	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ب) فيما يلي تحليل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٥,٨٤٠,١٩٧	٤,٠٦٥,٤٦٠	التصنيع
١٠,٣١٣,١٠٥	٧,٠٠٧,٣٧٣	الإنشاءات
١٠,٦٩٨,١٤٨	٨,٠٨٩,٣٧٢	التجارة
٣,٨٧٥,١٥٦	٣,٦٨٧,٨٢٣	النقل والاتصالات
٦,٨٤٤,٤٨٦	٧,٣٠٥,٨٩٠	الخدمات
١,٣٦٢,٤٢٦	١,٢٥٠,٦٢١	المؤسسات المالية
١٥,١٨٧,٦٠٦	١٥,٩٥٦,٤٥٧	الأفراد
٧,٤٥٤,٩٠١	٩,١٠٠,٣٧٤	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٦١,٥٧٦,٠٢٥	٥٦,٤٦٣,٣٧٠	
(٤,٠٩٦,٧٩٣)	(٣,٠٦٩,٢٠٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٧,٤٧٩,٢٣٢	٥٣,٣٩٤,١٦٥	

(ج) فيما يلي الحركات في مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المعلقة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٣,٠٦٩,٢٠٥	٣,٢٢٠,٥٣٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩٠٧,٧٣١	-	التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح ١٠-٣ (أ))
٤٠٢,٧١٣	٧٩٢,٩٧٦	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
١٤٦,٥٥١	١٦٦,٤٤٥	فوائد معلقة
٢,٢٦٦	١٧,٣٢٨	أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٤٣١,٦٧٣)	(١,١٢٨,٠٧٧)	المحذوف خلال الفترة/ السنة
٤,٠٩٦,٧٩٣	٣,٠٦٩,٢٠٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٨٥ مليار درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة بالمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٥,٦٩٩,١٧٠	٨,٣٥٠,٨٤٩	التمويلية
٣,٩٠٠,١٢٩	٣,٩١٢,٣٨٢	المرابحة
٩,٥٩٩,٢٩٩	١٢,٢٦٣,٢٣١	الإجارة
١٧,٨٦٦	١٨,٣١٧	الاستثمارية
٣٠,٢٧٨	١٦,٨٢٦	المضاربة
٤٨,١٤٤	٣٥,١٤٣	الوكالة
٩,٦٤٧,٤٤٣	١٢,٢٩٨,٣٧٤	المجموع
(١٩٠,٨٤٩)	(١٩٤,٥٩٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(١١٧,١٢٧)	(٢٢٩,٥٠٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩,٣٣٩,٤٦٧	١١,٨٧٤,٢٦٩	

(ب) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٦١٧,٦٣٢	٥٤٠,٨٩٢	التصنيع
٢,٠٧٨,١٧٨	٣,٠٠٨,١٧٥	الإنشاءات
٧٥٢,٣٩٨	١,٥٦٣,٦٥٧	التجارة
٢٥٦,٢٨٠	٣٣٦,١٣٦	النقل والاتصالات
٢,٩٠٠,٧٣٥	٣,٢٥٨,٥٣٦	الخدمات
٤٦٤,٢١٦	٥٢٤,٣٧٩	المؤسسات المالية
٢,١٢٤,٢٤٢	٢,١٧٤,٤٢٥	الأفراد
٤٥٣,٧٦٢	٨٩٢,١٧٤	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٩,٦٤٧,٤٤٣	١٢,٢٩٨,٣٧٤	المجموع
(١٩٠,٨٤٩)	(١٩٤,٥٩٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(١١٧,١٢٧)	(٢٢٩,٥٠٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩,٣٣٩,٤٦٧	١١,٨٧٤,٢٦٩	

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ج) الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
١١٧,١٢٧	٥٥,٢٤٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢١,٨٢٧	-	التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح ٣-١٠)
٩١,٢٠٢	٥٧,٣٢٠	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
(٦٤٧)	٥,٩٥٧	(عكس أرباح معلقة/ أرباح معلقة المحذوف خلال السنة)
-	(١,٣٩٥)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٢٢٩,٥٠٩</u>	<u>١١٧,١٢٧</u>	

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محددًا بقيمة ١٦٦ مليون درهم للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

### ٩ استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٥١٧,٦٩١	٥٢٠,٨٦٤	بالقيمة العادلة
-	(٢,٤٠٠)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	(٧٧٣)	استيعادات
<u>٥١٧,٦٩١</u>	<u>٥١٧,٦٩١</u>	تغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة هي عقارات بنظام التملك الحر وتقع في الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استناداً إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على مدخلات السوق غير الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثالث.

### ١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ١٧٩ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٢٥٣ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصفافي قيمة دفترية تبلغ ٥,٨ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,٦ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٤,٩٥٠,٦٧٦	٦,٠٩١,٧٠٣	لأجل
٢,٤٢٩,٥٧٨	١,٨١٣,٥٥٣	تحت الطلب
١,٧١٤,٠٢٢	١,٤٠٨,١٧٤	اليوم الواحد
<u>٩,٠٩٤,٢٧٦</u>	<u>٩,٣١٣,٤٣٠</u>	

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٣٣,٩٧٤,٧٨٨	٤١,١١٢,٧٨٢	حسابات جارية وحسابات أخرى
٣,١٨٠,٩٠٧	٣,٣٧١,٧٣٧	حسابات توفير
٣٦,٧٥٠,٥٨٤	٢٤,٨٩٥,٦٨٩	ودائع لأجل
<u>٧٣,٩٠٦,٢٧٩</u>	<u>٦٩,٣٨٠,٢٠٨</u>	

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٣,١٢٨,٢١٧	٣,٣٨٢,٦١٩	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٤٩,٠٢٦	١٤١,٨٦٩	حسابات توفير
٥,٠٤٩,٧٢٥	٣,١٥٦,٣٨٦	ودائع لأجل
<u>٨,٣٢٦,٩٦٨</u>	<u>٦,٦٨٠,٨٧٤</u>	

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٤ قروض متوسطة الأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	سندات متوسطة الأجل
٧,٧٩٣,٦٥٨	٦,٢٢٦,٠٣٢	

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	السنة
١١٠,١٩٠	٥,٠١٧,٩٦٦	٢٠١٨
٦,٠٠٣,٣٨٥	٢٤٩,٥٣٠	٢٠١٩
٨٣١,٦٢٠	٤٣٦,٩٧٠	٢٠٢٠
٢٩٣,٨٤٠	١٨٣,٦٥٠	٢٠٢١
٣٣٧,٩١٦	٣٣٧,٩١٦	٢٠٢٢
٢١٦,٧٠٧	-	٢٠٢٣
٧,٧٩٣,٦٥٨	٦,٢٢٦,٠٣٢	

قامت المجموعة بتأسيس برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو بمبلغ ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار درهم) بموجب اتفاقية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ٦,٥ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٤,٩ مليار درهم.

### ١٥ رأس المال المصدر والمنفوع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد).

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٨ فبراير ٢٠١٨، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠%) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٧١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧١٠ مليون درهم).



مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٦ الحصة غير المسيطرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	
٧٦٢,٩٧٤	٧٢٨,٠٠٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٨٠,٨١٩)	-	التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح ١٠-٣ (أ))
٣٣,٨٦١	٣٧,٢١٠	ربح الفترة/ السنة
(٢١,٩١٣)	١٥,٢٩٥	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة/ السنة
١,٢٣١	-	مساهمة إضافية مقبوضة خلال الفترة
(١٦,٦٥٥)	(١٧,٥٤٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٧٨,٦٧٩	٧٦٢,٩٧٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا بقيمة ١١١ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٠٣ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١,٧٤٨,٠١٤	١,٦٦٤,٤٧٠	ربح الفترة (بالآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٩,٨٥	٩,٣٨	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٩ النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وإيداعات سوق المال التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٩١١,٧٢٨	١,١٥٠,٦٦٣	٦٧٨,٩٧٤	نقد في الصندوق
٣,٢٨٧,٤٦٥	٦,٩٥٨,٩٤٨	٥,٧٦٣,٧٨٣	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى بنوك مركزية
-	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١٥,٦٧٥,١٢٣	١٣,٠٤٦,٢٢٦	١٦,١٧٩,٦٣٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
<u>١٩,٨٧٤,٣١٦</u>	<u>٢١,١٥٥,٨٣٧</u>	<u>٢٧,١٢٢,٣٩٤</u>	

٢٠ مطلوبات طارئة

التحليل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٤١,٥٧٦,٤٩٠	٤٠,٦٩٦,٧٨٥	ضمانات
٥,٣٨٤,٧١٢	٧,٨٧٧,٣٢٤	خطابات اعتماد
<u>٤٦,٩٦١,٢٠٢</u>	<u>٤٨,٥٧٤,١٠٩</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢١ أدوات مالية مشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الاسمية القيمة ألف درهم	المالية القيمة العادلة ألف درهم	الموجبة القيمة العادلة ألف درهم	
٥٥,٢٦٨,٩٣٧	٢٧٥,١٩٧	٢٧٩,٧١٦	محتفظ بها لغرض المتاجرة:
١,٢٠٨,٤٧٢	٤,٧٩٤	-	عقود صرف أجنبي آجلة
١,٠٢٧,٨٦٤	-	٤,٨١٢	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٢٢,٣٨٥,٨٤٠	٢٧٤,٤٩٨	٢٨١,٢٥٣	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
١٢,٧٩٥	٦٨	-	مقايضات أسعار الفائدة
١٠٨,٨٤٢	٢٦٥	-	مقايضة التعثر الائتماني
١٥٨,٥٢٧	٢,١١٤	-	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
١٦٢,٠٥٧	٢٠١	٢٦٥	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
١٥٨,٥٢٧	-	٢,٧٦٢	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
٨٠,٤٩١,٨٦١	٥٥٧,١٣٧	٥٦٨,٨٠٨	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
١٩٣,٦٨٠	-	٢٥,١٥٩	محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:
٨٠,٦٨٥,٥٤١	٥٥٧,١٣٧	٥٩٣,٩٦٧	مقايضات تبادل عملات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	٥٩٣,٩٦٧	-	٥٩٣,٩٦٧	موجودات أخرى القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٥٥٧,١٣٧	-	٥٥٧,١٣٧	مطلوبات أخرى القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢١ أدوات مالية مشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
٤٧,٥٢٨,١٨٠	١٤١,٤٩١	١٨٦,٢٠٩	محافظ بها لغرض المتاجرة:
٣٧٠,٦٢٤	١,٢٦٠	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٣٣٨,٣٤٨	-	١,٢٦٤	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٢٤,٨١٦,٦٥٦	٢٨٦,١١٨	٢٩٦,٠٢٥	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
٣٦,٧٣٠	١,٤١٠	-	مقايضات أسعار الفائدة
٢٠٧,٦٩٦	-	٦٤	مقايضة التعرّ الائتماني
٣٧٠,٦٦٦	٧,٦٧١	-	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
٩٧٠,٠١٨	٦٤	١,١٠٨	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
٤٠٤,٧٦٩	-	٧,٩١٠	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
٧٥,٠٤٣,٦٨٧	٤٣٨,٠١٤	٤٩٢,٥٨٠	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
١٨٥,٢٨٠	٢,٨١٥	-	محافظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:
٧٥,٢٢٨,٩٦٧	٤٤٠,٨٢٩	٤٩٢,٥٨٠	مقايضات تبادل عملات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	٤٩٢,٥٨٠	-	٤٩٢,٥٨٠	موجودات أخرى القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٤٤٠,٨٢٩	-	٤٤٠,٨٢٩	مطلوبات أخرى القيمة العادلة السالبة للمشتقات

يتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة والسالبة ضمن رصيد الموجودات الأخرى ورصيد المطلوبات الأخرى على التوالي.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة.

٢٢ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض "الأطراف ذات العلاقة" (مثل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والمساهمين الرئيسيين بالمجموعة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين) يمثلون عملاء المجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. تم الإفصاح عن هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدناه.

(ب) تخضع المجموعة لسيطرة أفراد عائلة الغرير الذين يمتلكون ٨٧,٩٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٩٩%) من رأس المال المصدر والمدفوع. والأسهم الباقية مملوكة على نطاق واسع من قبل أطراف أخرى.

(ج) إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,٣١٠,٥٩٥	٣,٤٤٢,٩٥٤	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٥١٣,٧٨١	١,١٨٢,٣٨٥	ودائع العملاء
١,٣٣٣,٠٩٧	١,٥٠٧,٠٧٦	خطابات اعتماد وضمان

(د) يتضمن ربح الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
١٠٢,٤٧٩	١٠٩,٩٣٦	إيرادات الفوائد
٥,٦٧٥	٤,٩٤٠	مصاريق الفوائد
٥٠,٥٠٢	٢٨,١٣١	إيرادات أخرى، بالصافي

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٢٤ معلومات القطاعات

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - *القطاعات التشغيلية* - تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة، وتتم مراجعة هذه التقارير بشكلٍ منتظم من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية بهدف تخصيص الموارد اللازمة لكل القطاعات وتقييم أدائها.

#### القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة) من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء على وحدات العمل المبينة أدناه التي تقدم منتجات وخدمات إلى أسواق مختلفة.

وبالتالي، تكون القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ كما يلي:

- ١- قطاع الخدمات المؤسسية المحلية ويشمل عملاء الخدمات المصرفية المؤسسية والتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن المنتجات الرئيسية و/أو خطوط الأعمال في هذا القطاع التمويل التجاري، وتمويل عقود المقاولات، وتمويل المشاريع، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات الاستشارية المؤسسية، وإدارة النقد.
- ٢- قطاع خدمات الأفراد المحلية ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض السيارات، وقروض الرهن، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات المصرفية، والسحب على المكشوف، والخدمات المصرفية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات.
- ٣- قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
- ٤- قطاع الخدمات المصرفية الدولية ويشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات المصرفية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى والتي تتضمن الخدمات التجارية، والتعويضات، والتعهد بالتعويض، وتمويل التعويض، وتحصيل فواتير التصدير، ومساهمة المخاطر.
- ٥- يتم إدراج كافة الأدوات المصرفية الإسلامية المقدمة إلى العملاء تحت قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. وتشمل هذه الأدوات الإجارة لتمويل شراء المنازل، وودائع المضاربة، وحسابات التوفير بالمضاربة، والتمويل بالمشاركة، وتمويل السلع بالمراوحة، والإجارة لتمويل شراء المعدات، واكتتاب الصكوك، وخطابات اعتماد المشاركة، وخطابات اعتماد المراوحة، ومراوحة عقود الأمانة، والكفالة، وودائع الوكالة، وودائع المراوحة العكسية، والخدمات الاستشارية المتعلقة بالصكوك.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

٦- تشكل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.

٧- ويتألف المركز الرئيسي من استثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة.

تمثل أرباح القطاع الأرباح المحققة من كل قطاع دون توزيع المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصاريف ضرائب الدخل الخارجية.





مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	الخدمات						الخدمات المؤسسية المحلية ألف درهم
	الرئيسي المركز ألف درهم	التأمين ألف درهم	المصرفية الإسلامية ألف درهم	الخدمات المصرفية الدولية ألف درهم	الخدمات المصرفية وأسواق رأس المال ألف درهم	خدمات الأفراد المحلية ألف درهم	
٢,٦٧١,٤٢١	٣٣٤,٣٦١	٣٢,٩٩٤	٢٥٣,٧٨١	٥٧٢,٧٣٧	٥٥,٦٤٦	٧٦٥,٩٩٩	٦٥٥,٩٠٣
١,٧٦٣,٧٤٧	(٨٨,٧٤٤)	٢٩٠,٣٨٤	٨٢,٦٢١	٣٦١,٠٤٠	٤٢٦,٠٣٦	٣٨٣,٢٦٦	٣٠٩,١٤٤
٤,٤٣٥,١٦٨	٢٤٥,٦١٧	٣٢٣,٣٧٨	٣٣٦,٤٠٢	٩٣٣,٧٧٧	٤٨١,٦٨٢	١,١٤٩,٢٦٥	٩٦٥,٠٤٧
(١,٧٥٦,٢٣٣)							
(٩١٦,٢٤٠)							
١,٧٦٢,٦٩٥							
(٧٠,٠٠٨)							
١,٦٩٢,٦٨٧							
١,٦٦٤,٤٧٠							
٢٨,٢١٧							
١,٦٩٢,٦٨٧							
١٢٥,١٨٨,٢٣٦	١٥,١٩٣,٥٨٢	٤,٦٤١,٢٣١	١٠,٣٤٢,٧٧١	٣١,١٤١,٢٥٤	١٧,٥٨٤,٥٤٠	١٣,٤٨٧,٠٩٤	٣٢,٧٩٧,٧٦٤
١٠٤,٦١٠,٨١٦	٧,٥٠٦,٨١٩	٢,٤٣٧,٤٩٧	٧,٤١٢,٢٧٣	١٩,٤٣٣,١٨٧	٩,٢٥٣,٤٢٨	٢٥,٤٩١,٢٤٣	٣٢,٥٢٧,٣٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

مصاريف عمومية وإدارية  
مخصصات الانخفاض في القيمة  
الربح قبل الضرائب  
مصروف ضريبة  
ربح الفترة

العائد إلى:  
ملاك الشركة الأم  
الحصص غير المسيطرة

موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

### المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في أربعة مناطق جغرافية رئيسية – الإمارات العربية المتحدة (المقر الرسمي)، ودول الشرق الأوسط الأخرى (الكويت، والبحرين، ومصر، وقطر)، والدول الأعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (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 العملاء الخارجيون*		
		لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
١,٨٢٣,١٦٢	١,٨٧٥,٨٣١	٣,٦٠٧,٨٣٠	٣,٨٩٢,٩٤٤	الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٠٣٣	٢٨,٢٩١	٦٠٥,١٩٧	٤٩٦,١٤٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٧,٨٦٢	١٤,٠٨٩	١٧٩,٦٧٨	١٥٦,٢٠٦	دول في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
١٦,٠٢٤	١١,٩١٨	٤٢,٤٦٣	٤٩,٠٠٠	دول أخرى
<u>١,٨٧٥,٠٨١</u>	<u>١,٩٣٠,١٢٩</u>	<u>٤,٤٣٥,١٦٨</u>	<u>٤,٥٩٤,٢٩٣</u>	

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

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

### ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

### أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المجمعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

الموجودات المالية

القيمة العادلة كما في

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	التسلسل الهرمي لأساليب التقييم والمعطيات الهامة	القيمة العادلة كما في		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	١١٩,٠٩٨	٤٣,٢١٠	استثمارات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	٣,٥٤٨	٧,١٨٥	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	١٧٤,١٦٥	٢٠٠,٧٤١	صناديق مشتركة وأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	على أساس نموذج التدفق النقدي المخصص	٢٥٨,٧٩٣	٢٨٢,٠٩٤	استثمارات دين غير مدرجة
سوف تؤثر التغيرات في سعر الفائدة على قيمة السند.	سعر الفائدة		٥٩,٨٣٦	٥٦,٧٧١	استثمارات دين غير مدرجة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		(مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	٣٣٨,٥٤٢	٤١٥,٤٨٩	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
كلما ارتفعت صافي قيمة الموجودات، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	٢٢٢	٢٢٠	صناديق مشتركة وأخرى
كلما ارتفعت صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات			استثمارات أسهم غير مدرجة
		٩٥٤,٢٠٤	١,٠٠٥,٧١٠	

طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/التاريخية المتاحة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعطومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ (مدفقة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدفقة) ألف درهم	الموجودات المالية
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٣٥٥,٥٤٣	٣٧٦,٢٢٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	-	٥٣٦,٢٢٩	استثمارات أسهم مدرجة
كما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة.	المستوى الثالث	٢٥٩,٨٨٦	١٦٨,٣٩١	استثمارات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	١٠,٩١٢	-	صناديق مشتركة وأخرى
				٦٢٦,٣٤١	١,٠٨٠,٨٨٣	
				١,٥٨٠,٥٤٥	٢,٠٨٦,٥٩٣	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بحسب المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٣,٢٦١	٦٠,٠٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٩,٦١٧	-	مشتريات
(١٣٤,٠٣٨)	-	استبعادات/ استحقاقات
٤١,٢١٨	(٣,٠٦٧)	التغير في القيمة العادلة
<u>٦٠,٠٥٨</u>	<u>٥٦,٩٩١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بحسب المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٣٤٨,٢٩٤	٢٥٩,٨٨٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	مشتريات
(١٥٣,٦٧٥)	(٧,٥٥٥)	استبعادات
٦٥,٢٦٧	(٨٣,٩٤٠)	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٥٩,٨٨٦</u>	<u>١٦٨,٣٩١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث 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 مديري المحافظ.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد بالاستثمارات غير المدرجة في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير، وتم إدراجها كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمار".

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين في الجدول التالي، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة (تابع)

القيمة العادلة		القيمة	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,١٠١,٤١٦	١,٨٤١,٥٧٥	٢,٦٢٩,٢٠٠	٧,٦٣٠,٦٤١
			١٢,٢٦٣,٧٠٤
			١٢,٢٦٣,٧٠٤
١٢,٥٧٩,٩٣٣	٢,٠٢٠,٥٦٦	١,٤٣٦,٦٦٠	٩,١٢٦,٧٠٧
			١٢,٥٨٣,٤٠٤
			١٢,٥٨٣,٤٠٤
القيمة العادلة		القيمة	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٨٠٨,٠١٣	٢,٣٢٩,٧٦٩	-	٥,٤٧٨,٢٤٤
			٧,٧٩٣,٦٥٨
			٧,٧٩٣,٦٥٨
٦,٢١٨,٧٣٤	١,٣١٤,٧٠٠	-	٤,٩٠٤,٠٣٤
			٦,٢٢٦,٠٣٢
			٦,٢٢٦,٠٣٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الموجودات المالية:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الموجودات المالية:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المطلوبات المالية

سندات متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

المطلوبات المالية

سندات متوسطة الأجل



مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى تأثير القيم العادلة بزيادة أو نقص بنسبة ١% كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

المدرج في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد		المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد	
تغير إيجابي	تغير سلبي	تغير إيجابي	تغير سلبي
(غير مدققة)			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
١٠,٨٠٩	(١٠,٨٠٩)	١٠,٠٥٧	(١٠,٠٥٧)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
١١,٢٣٠	(١١,٢٣٠)	٥,٩٩٢	(٥,٩٩٢)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			

إن غالبية الأدوات المالية المشتقة هي أدوات متقابلة، وعليه فإن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقات ينتج عن تغيرات في مدخلات الأسعار سيكون تأثيره غير هام على بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد أو بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

٢٦ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، بلغ متطلب رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ نسبة ١٢,٣٧٥% بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة أسهم رأس المال العادية الشق الأول ٧% على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن يبلغ الشق الأول من رأس المال ٨,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يتم حساب نسبة كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة وفقاً لبازل ٣.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٦ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
١٩,٨٠٠,٨٥٩	١٩,٨٧١,٩٤٩	(أ) قاعدة رأس المال الشق الأول من رأس المال الشق الثاني من رأس المال مجموع قاعدة رأس المال
١,١٩١,٧٤٢	١,٤٠٦,٠٩٨	
<u>٢٠,٩٩٢,٦٠١</u>	<u>٢١,٢٧٨,٠٤٧</u>	
١١٠,١٣٨,٥٢٧	١١٢,٤٨٧,٨٥٠	(ب) الموجودات المرجحة بالمخاطر مخاطر الائتمان مخاطر السوق مخاطر التشغيل مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٧٤٤,٣٠٥	٢,٧٩٦,٤٠٢	
<u>١٠,٤٢٨,٧٣٢</u>	<u>١٠,٤٢٨,٧٣٢</u>	
<u>١٢٢,٣١١,٥٦٤</u>	<u>١٢٥,٧١٢,٩٨٤</u>	
<u>% ١٧,١٦</u>	<u>% ١٦,٩٣</u>	نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)] * ١٠٠

٢٧ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٥٦ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٨.